



# DZIENNIK USTAW

## RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

---

Warszawa, dnia 20 maja 2019 r.

Poz. 946

### OBWIESZCZENIE MINISTRA FINANSÓW

z dnia 23 kwietnia 2019 r.

#### **w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków**

1. Na podstawie art. 16 ust. 3 ustawy z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1523 oraz z 2018 r. poz. 2243) ogłasza się w załączniku do niniejszego obwieszczenia jednolity tekst rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 sierpnia 2011 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. poz. 1082), z uwzględnieniem zmian wprowadzonych:

- 1) rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 5 lipca 2017 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. poz. 1375);
- 2) rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 19 grudnia 2017 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. z 2018 r. poz. 49).

2. Podany w załączniku do niniejszego obwieszczenia tekst jednolity rozporządzenia nie obejmuje:

- 1) § 2 i § 3 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 5 lipca 2017 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. poz. 1375), które stanowią:

„§ 2. Przepisy rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzanych za rok obrotowy rozpoczynający się od dnia 1 stycznia 2017 r.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.”;

- 2) § 2 i § 3 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 19 grudnia 2017 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. z 2018 r. poz. 49), które stanowią:

„§ 2. Przepisy rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzanych za rok obrotowy rozpoczynający się od dnia 1 stycznia 2018 r.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.”.

Minister Finansów: *T. Czerwińska*

Załącznik do obwieszczenia Ministra Finansów  
z dnia 23 kwietnia 2019 r. (poz. 946)

**ROZPORZĄDZENIE  
MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia 11 sierpnia 2011 r.

**w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków**

Na podstawie art. 83 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351) zarządza się, co następuje:

§ 1. Ustala się wzorcowy plan kont dla banków, stanowiący załącznik do rozporządzenia.

§ 2. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzonych za rok obrotowy rozpoczynający się w 2012 r.

§ 3. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 października 2008 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. poz. 1202).

§ 4. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia<sup>2)</sup>.

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 stycznia 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 92).

<sup>2)</sup> Rozporządzenie zostało ogłoszone w dniu 31 sierpnia 2011 r.

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów  
z dnia 11 sierpnia 2011 r.<sup>3)</sup>

## WZORCOWY PLAN KONT DLA BANKÓW

|    |     | <b>Aktywa trwałe</b>   |
|----|-----|--|
| 01 |     | Dotacje  |
|    | 010 | Dotacje  |
| 02 |     | Udziały i akcje w jednostkach zależnych, współzależnych,<br>stowarzyszonych oraz udziały i akcje mniejszościowe          |
|    | 020 | Udziały i akcje w podmiotach finansowych zależnych   |
|    | 021 | Udziały i akcje w podmiotach niefinansowych zależnych  |
|    | 022 | Udziały i akcje w podmiotach finansowych współzależnych  |
|    | 023 | Udziały i akcje w podmiotach niefinansowych współzależnych   |
|    | 024 | Udziały i akcje w podmiotach finansowych stowarzyszonych   |
|    | 025 | Udziały i akcje w podmiotach niefinansowych stowarzyszonych  |
|    | 026 | Udziały i akcje mniejszościowe w podmiotach finansowych  |
|    | 027 | Udziały i akcje mniejszościowe w podmiotach niefinansowych   |
|    | 028 | Odpisy z tytułu utraty wartości  |
| 03 |     | Rzeczowe aktywa trwałe   |
|    | 030 | Nieruchomości  |
|    | 031 | Pozostałe środki trwałe  |
|    | 032 | Środki trwałe w budowie  |
|    | 033 | Nieruchomości zaliczane do inwestycji  |
|    | 038 | Odpisy z tytułu utraty wartości  |
|    | 039 | Umorzenia  |
| 04 |     | Wartości niematerialne i prawne  |
|    | 040 | Wartości niematerialne i prawne  |
|    | 048 | Odpisy z tytułu utraty wartości  |
|    | 049 | Umorzenia  |
| 05 |     | Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne<br>objęte umowami leasingu, najmu i dzierżawy                |
|    | 050 | Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne przyjęte<br>na podstawie umów leasingu finansowego              |
|    | 051 | Należności z tytułu oddanych w leasing finansowy rzeczowych<br>aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych |

<sup>3)</sup> Ze zmianami wprowadzonymi przez § 1 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 5 lipca 2017 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. poz. 1375), które weszło w życie z dniem 29 lipca 2017 r., oraz § 1 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 19 grudnia 2017 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. z 2018 r. poz. 49), które weszło w życie z dniem 24 stycznia 2018 r.

|    |     |  |
|----|-----|--|
|    | 052 | Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne oddane w leasing operacyjny |
|    | 053 | Rzeczowy majątek trwały oddany w najem lub w dzierżawę                               |
|    | 058 | Odpisy z tytułu utraty wartości  |
|    | 059 | Umorzenia  |
| 06 |     | Pozostałe aktywa trwałe  |
|    | 060 | Nakłady na wartości niematerialne i prawne   |
|    | 068 | Odpisy z tytułu utraty wartości  |
| 09 |     | Aktywa trwałe przejęte za długi i przeznaczone do sprzedaży                          |
|    | 090 | Nieruchomości  |
|    | 091 | Pozostałe środki trwałe  |
|    | 092 | Środki trwałe w budowie  |
|    | 094 | Wartości niematerialne i prawne  |
|    | 095 | Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży  |
|    | 096 | Pozostałe aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży                                    |
|    | 098 | Odpisy z tytułu utraty wartości  |

#### **ZESPÓŁ 1**

##### **Operacje z udziałem środków pieniężnych i operacje z podmiotami finansowymi**

|    |     |   |
|----|-----|---|
| 10 |     | Kasa  |
|    | 100 | Gotówka (banknoty oraz monety)                    |
|    | 101 | Czeki podróżnicze                                 |
|    | 102 | Złoto niemonetarne i inne metale szlachetne       |
|    | 103 | Znaki wartościowe                                 |
|    | 104 | Czeki podróżnicze własnej emisji                  |
|    | 105 | Czeki bankierskie                                 |
| 11 |     | Należności i zobowiązania wobec banku centralnego |
|    | 110 | Operacje bieżące z bankiem centralnym             |
|    |     | 1100 konto bieżące nostro                         |
|    |     | 1101 konto bieżące loro                           |
|    | 111 | Operacje terminowe z bankiem centralnym           |
|    |     | 1110 lokaty                                       |
|    |     | 1111 depozyty                                     |
|    | 112 | Aukcyjny obrót papierami wartościowymi            |
|    |     | 1120 lokaty                                       |
|    |     | 1121 pożyczki                                     |
|    | 113 | Operacje refinansowe                              |
|    |     | 1130 redyskonto weksli                            |
|    |     | 1131 kredyt lombardowy                            |

|     |      |   |
|-----|------|---|
|     | 1132 | kredyt refinansowy na realizację programu naprawczego   |
|     | 1133 | kredyt refinansowy na inwestycje centralne  |
|     | 1134 | kredyt na odsetki skapitalizowane od kredytów na inwestycje centralne   |
|     | 1135 | kredyt refinansowy na uzupełnienie zasobów pieniężnych  |
|     | 1136 | inne kredyty refinansowe  |
|     | 1139 | kredyty niespłacone w terminie  |
| 114 |      | Inne operacje z bankiem centralnym  |
|     | 1140 | należności  |
|     | 1141 | zobowiązania  |
| 119 |      | Odsetki od operacji z bankiem centralnym  |
|     | 1190 | należności  |
|     | 1191 | zobowiązania  |
| 12  |      | Należności normalne od podmiotów finansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów finansowych bez utraty wartości, bez istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 1*), i odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe |
|     | 120  | Rachunki bieżące  |
|     | 1200 | konto bieżące nostro  |
|     | 1201 | konto bieżące loro  |
| 122 |      | Lokaty  |
| 123 |      | Kredyty i pożyczki  |
|     | 1230 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
| 124 |      | Skupione wierzytelności   |
|     | 1240 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
| 125 |      | Zrealizowane gwarancje  |
| 127 |      | Inne należności   |
| 128 |      | Rezerwy celowe/odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe (Faza 1*)  |
| 129 |      | Odsetki   |
|     | 1290 | należności  |
|     | 1291 | zobowiązania  |
| 13  |      | Należności pod obserwacją od podmiotów finansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów finansowych bez utraty wartości, z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 2**), i odpisy na oczekiwane straty kredytowe          |
|     | 132  | Lokaty  |
|     | 133  | Kredyty i pożyczki  |
|     | 1330 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |

|    |     |      |   |
|----|-----|------|---|
|    | 134 |      | Skupione wierzytelności   |
|    |     | 1340 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
|    | 135 |      | Zrealizowane gwarancje  |
|    | 137 |      | Inne należności   |
|    | 138 |      | Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 2**)   |
|    | 139 |      | Odsetki   |
| 14 |     |      | Należności poniżej standardu od podmiotów finansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów finansowych ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3***) i odpisy na oczekiwane straty kredytowe |
|    | 142 |      | Lokaty  |
|    | 143 |      | Kredyty i pożyczki  |
|    |     | 1430 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
|    | 144 |      | Skupione wierzytelności   |
|    |     | 1440 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
|    | 145 |      | Zrealizowane gwarancje  |
|    | 147 |      | Inne należności   |
|    | 148 |      | Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 3***)  |
|    | 149 |      | Odsetki   |
| 15 |     |      | Należności wątpliwe od podmiotów finansowych i rezerwy celowe   |
|    | 152 |      | Lokaty  |
|    | 153 |      | Kredyty i pożyczki  |
|    |     | 1530 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
|    | 154 |      | Skupione wierzytelności   |
|    |     | 1540 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
|    | 155 |      | Zrealizowane gwarancje  |
|    | 157 |      | Inne należności   |
|    | 158 |      | Rezerwy celowe  |
|    | 159 |      | Odsetki   |
| 16 |     |      | Należności stracone od podmiotów finansowych i rezerwy celowe   |
|    | 162 |      | Lokaty  |
|    | 163 |      | Kredyty i pożyczki  |
|    |     | 1630 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
|    | 164 |      | Skupione wierzytelności   |
|    |     | 1640 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
|    | 165 |      | Zrealizowane gwarancje  |
|    | 167 |      | Inne należności   |
|    | 168 |      | Rezerwy celowe  |
|    | 169 |      | Odsetki   |

|    |     |   |
|----|-----|---|
| 17 |     | Zobowiązania i pozostałe należności od podmiotów finansowych i rezerwy celowe   |
|    | 170 | Rachunki bieżące  |
|    | 171 | Depozyty terminowe i zablokowane  |
|    | 172 | Rachunki środków funduszy specjalnego przeznaczenia bieżące i terminowe   |
|    | 173 | Kredyty i pożyczki  |
|    | 175 | Należności i zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych   |
|    | 177 | Zobowiązania podporządkowane i inne zobowiązania  |
|    |     | 1770 zobowiązania podporządkowane   |
|    |     | 1771 inne zobowiązania  |
|    | 178 | Rezerwy celowe  |
|    | 179 | Odsetki   |
|    |     | 1790 należności   |
|    |     | 1791 zobowiązania   |
| 18 |     | Należności i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu, od podmiotów finansowych |
|    | 180 | Rachunki bieżące  |
|    | 181 | Lokaty  |
|    | 182 | Depozyty terminowe i zablokowane  |
|    | 183 | Kredyty i pożyczki udzielone i otrzymane  |
|    |     | 1830 kredyty i pożyczki udzielone   |
|    |     | 1831 kredyty i pożyczki otrzymane   |
|    | 184 | Rozliczenia z tytułu krótkiej sprzedaży   |
|    | 185 | Skupione wierzytelności   |
|    | 186 | Zrealizowane gwarancje  |
|    | 187 | Inne należności i zobowiązania  |
|    |     | 1870 inne należności  |
|    |     | 1871 inne zobowiązania  |
|    | 188 | Odsetki   |
|    |     | 1880 należności   |
|    |     | 1881 zobowiązania   |
| 19 |     | Inne operacje z podmiotami finansowymi  |
|    | 190 | Należności  |
|    | 191 | Zobowiązania  |

**ZESPÓŁ 2****Operacje z podmiotami niefinansowymi**

|    |     |   |
|----|-----|---|
| 20 |     | Należności normalne od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów niefinansowych bez utraty wartości, bez istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 1*), i odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe |
|    | 200 | Kredyty   |
|    |     | 2000 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia  |
|    | 204 | Skupione wierzytelności   |
|    |     | 2040 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia  |
|    | 205 | Zrealizowane gwarancje  |
|    | 207 | Inne należności   |
|    | 208 | Rezerwy celowe/odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe (Faza 1*)  |
|    | 209 | Odsetki   |
| 21 |     | Należności pod obserwacją od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów niefinansowych bez utraty wartości, z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 2**), i odpisy na oczekiwane straty kredytowe          |
|    | 210 | Kredyty   |
|    |     | 2100 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia  |
|    | 214 | Skupione wierzytelności   |
|    |     | 2140 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia  |
|    | 215 | Zrealizowane gwarancje  |
|    | 217 | Inne należności   |
|    | 218 | Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 2**)   |
|    | 219 | Odsetki   |
| 22 |     | Należności poniżej standardu od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe/należności od podmiotów niefinansowych ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3***) i odpisy na oczekiwane straty kredytowe   |
|    | 220 | Kredyty   |
|    |     | 2200 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia  |
|    | 224 | Skupione wierzytelności   |
|    |     | 2240 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia  |
|    | 225 | Zrealizowane gwarancje  |
|    | 227 | Inne należności   |
|    | 228 | Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 3***)  |
|    | 229 | Odsetki   |



|    |     |  |
|----|-----|--|
| 23 |     | Należności wątpliwe od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe   |
|    | 230 | Kredyty  |
|    |     | 2300 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
|    | 234 | Skupione wierzytelności  |
|    |     | 2340 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
|    | 235 | Zrealizowane gwarancje   |
|    | 237 | Inne należności  |
|    | 238 | Rezerwy celowe   |
|    | 239 | Odsetki  |
| 24 |     | Należności stracone od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe   |
|    | 240 | Kredyty  |
|    |     | 2400 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
|    | 244 | Skupione wierzytelności  |
|    |     | 2440 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
|    | 245 | Zrealizowane gwarancje   |
|    | 247 | Inne należności  |
|    | 248 | Rezerwy celowe   |
|    | 249 | Odsetki  |
| 27 |     | Zobowiązania i pozostałe należności od podmiotów niefinansowych i rezerwy celowe   |
|    | 270 | Rachunki bieżące   |
|    | 271 | Depozyty terminowe i zablokowane   |
|    | 272 | Rachunki środków funduszy specjalnego przeznaczenia – bieżące i terminowe  |
|    | 273 | Kredyty i pożyczki   |
|    | 274 | Rachunki oszczędnościowe – bieżące i terminowe   |
|    | 275 | Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych   |
|    | 276 | Bony oszczędnościowe   |
|    | 277 | Zobowiązania podporządkowane i inne zobowiązania   |
|    |     | 2770 zobowiązania podporządkowane  |
|    |     | 2771 inne zobowiązania   |
|    | 278 | Rezerwy celowe   |
|    | 279 | Odsetki  |
|    |     | 2790 należności  |
|    |     | 2791 zobowiązania  |
| 28 |     | Należności i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu, od podmiotów niefinansowych |

|     |   |
|-----|---|
| 280 | Rachunki bieżące                          |
| 281 | Lokaty                                    |
| 282 | Depozyty terminowe i zablokowane          |
| 283 | Kredyty i pożyczki udzielone i otrzymane  |
|     | 2830 kredyty i pożyczki udzielone         |
|     | 2831 kredyty i pożyczki otrzymane         |
| 284 | Rozliczenia z tytułu krótkiej sprzedaży   |
| 285 | Skupione wierzytelności                   |
| 286 | Zrealizowane gwarancje                    |
| 287 | Inne należności i zobowiązania            |
|     | 2870 inne należności                      |
|     | 2871 inne zobowiązania                    |
| 288 | Odsetki                                   |
|     | 2880 należności                           |
|     | 2881 zobowiązania                         |
| 29  | Inne operacje z podmiotami niefinansowymi |
| 290 | Należności                                |
| 291 | Zobowiązania                              |

### ZESPÓŁ 3

#### Operacje z instytucjami rządowymi i samorządowymi

|     |   |
|-----|---|
| 30  | Należności normalne od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe/należności od instytucji rządowych i samorządowych bez utraty wartości, bez istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 1*), i odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe |
| 300 | Kredyty   |
|     | 3000 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia  |
| 304 | Skupione wierzytelności   |
|     | 3040 różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia  |
| 305 | Zrealizowane gwarancje  |
| 307 | Inne należności   |
| 308 | Rezerwy celowe/odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe (Faza 1*)  |
| 309 | Odsetki   |
| 31  | Należności pod obserwacją od instytucji samorządowych i rezerwy celowe/należności od instytucji rządowych i samorządowych bez utraty wartości, z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia (Faza 2**), i odpisy na oczekiwane straty kredytowe                      |
| 310 | Kredyty   |

|     |      |   |
|-----|------|---|
|     | 3100 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
| 314 |      | Skupione wierzytelności   |
|     | 3140 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
| 315 |      | Zrealizowane gwarancje  |
| 317 |      | Inne należności   |
| 318 |      | Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 2**)   |
| 319 |      | Odsetki   |
| 32  |      | Należności poniżej standardu od instytucji samorządowych i rezerwy celowe/należności od instytucji rządowych i samorządowych ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3***) i odpisy na oczekiwane straty kredytowe |
|     | 320  | Kredyty   |
|     | 3200 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
| 324 |      | Skupione wierzytelności   |
|     | 3240 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
| 325 |      | Zrealizowane gwarancje  |
| 327 |      | Inne należności   |
| 328 |      | Rezerwy celowe/odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 3***)  |
| 329 |      | Odsetki   |
| 33  |      | Należności wątpliwe od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe  |
|     | 330  | Kredyty   |
|     | 3300 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
| 334 |      | Skupione wierzytelności   |
|     | 3340 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
| 335 |      | Zrealizowane gwarancje  |
| 337 |      | Inne należności   |
| 338 |      | Rezerwy celowe  |
| 339 |      | Odsetki   |
| 34  |      | Należności stracone od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe  |
|     | 340  | Kredyty   |
|     | 3400 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
| 344 |      | Skupione wierzytelności   |
|     | 3440 | różnica pomiędzy wartością nominalną a ceną nabycia   |
| 345 |      | Zrealizowane gwarancje  |
| 347 |      | Inne należności   |
| 348 |      | Rezerwy celowe  |

|    |      |  |
|----|------|--|
|    | 349  | Odsetki  |
| 37 |      | Zobowiązania i pozostałe należności od instytucji rządowych i samorządowych i rezerwy celowe   |
|    | 370  | Rachunki bieżące   |
|    | 371  | Depozyty terminowe i zablokowane   |
|    | 372  | Rachunki środków funduszy specjalnego przeznaczenia – bieżące i terminowe  |
|    | 373  | Kredyty i pożyczki   |
|    | 375  | Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych   |
|    | 377  | Zobowiązania podporządkowane i inne zobowiązania   |
|    | 3770 | zobowiązania podporządkowane   |
|    | 3771 | inne zobowiązania  |
|    | 378  | Rezerwy celowe   |
|    | 379  | Odsetki  |
|    | 3790 | należności   |
|    | 3791 | zobowiązania   |
| 38 |      | Należności i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu, od instytucji rządowych i samorządowych |
|    | 380  | Rachunki bieżące   |
|    | 381  | Lokaty   |
|    | 382  | Depozyty terminowe i zablokowane   |
|    | 383  | Kredyty i pożyczki udzielone i otrzymane   |
|    | 3830 | kredyty i pożyczki udzielone   |
|    | 3831 | kredyty i pożyczki otrzymane   |
|    | 384  | Rozliczenia z tytułu krótkiej sprzedaży  |
|    | 385  | Skupione wierzytelności  |
|    | 386  | Zrealizowane gwarancje   |
|    | 387  | Inne należności i zobowiązania   |
|    | 3870 | inne należności  |
|    | 3871 | inne zobowiązania  |
|    | 388  | Odsetki  |
|    | 3880 | należności   |
|    | 3881 | zobowiązania   |
| 39 |      | Inne operacje z instytucjami rządowymi i samorządowymi   |
|    | 390  | Należności   |
|    | 391  | Zobowiązania   |

**ZESPÓŁ 4****Papiery wartościowe**

|    |      |  |
|----|------|--|
| 40 |      | Transakcje z zobowiązaniem do odkupu   |
|    | 400  | Kupno papierów wartościowych z otrzymanym zobowiązaniem do odkupu  |
|    | 401  | Sprzedaż papierów wartościowych z udzielonym zobowiązaniem do odkupu   |
|    | 409  | Odsetki  |
|    | 4090 | należności   |
|    | 4091 | zobowiązania   |
| 41 |      | Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu                    |
|    | 410  | Papiery wartościowe przedstawiające prawo do kapitału przeznaczone do obrotu   |
|    | 411  | Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału przeznaczone do obrotu  |
|    | 4110 | różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia  |
|    | 4111 | różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia  |
|    | 412  | Inne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu  |
|    | 413  | Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy przedstawiające prawo do kapitału                |
|    | 414  | Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy nieprzedstawiające prawa do kapitału             |
|    | 4140 | różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia  |
|    | 4141 | różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia  |
|    | 415  | Inne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy   |
|    | 419  | Odsetki  |
| 42 |      | Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży/papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody |
|    | 420  | Papiery wartościowe przedstawiające prawo do kapitału  |
|    | 421  | Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału   |
|    | 4210 | różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia  |
|    | 4211 | różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia  |

|    |      |   |
|----|------|---|
|    | 422  | Inne papiery wartościowe  |
|    | 428  | Odpisy z tytułu utraty wartości   |
|    | 4281 | odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe (Faza 1*)   |
|    | 4282 | odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 2**)  |
|    | 4283 | odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 3***)   |
|    | 429  | Odsetki   |
| 43 |      | Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności/papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu   |
|    | 430  | Papiery wartościowe nieprzedstawiające prawa do kapitału  |
|    | 4300 | różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną nabycia   |
|    | 4301 | różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną nabycia   |
|    | 431  | Inne papiery wartościowe  |
|    | 438  | Odpisy z tytułu utraty wartości   |
|    | 4381 | odpisy na 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe (Faza 1*)   |
|    | 4382 | odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 2**)  |
|    | 4383 | odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Faza 3***)   |
|    | 439  | Odsetki   |
| 46 |      | Emisja własnych papierów wartościowych  |
|    | 460  | Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu   |
|    | 4601 | różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży   |
|    | 4602 | różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży   |
|    | 461  | Papiery wartościowe, które nie zostały zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym do przeznaczonych do obrotu |
|    | 4611 | różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży   |
|    | 4612 | różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży   |
|    | 462  | Listy zastawne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu  |
|    | 4621 | różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży   |
|    | 4622 | różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży   |

|      |   |
|------|---|
| 463  | Listy zastawne, które nie zostały zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym do przeznaczonych do obrotu          |
| 4631 | różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży   |
| 4632 | różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży   |
| 464  | Skupione listy zastawne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu   |
| 4641 | różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży   |
| 4642 | różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży   |
| 465  | Skupione listy zastawne, które nie zostały zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym do przeznaczonych do obrotu |
| 4651 | różnica ujemna pomiędzy wartością nominalną a niższą od niej ceną sprzedaży   |
| 4652 | różnica dodatnia pomiędzy wartością nominalną a wyższą od niej ceną sprzedaży   |
| 469  | Odsetki   |
|      | <b>ZESPÓŁ 5</b>   |
|      | <b>Operacje różne</b>   |
| 50   | Rozrachunki międzybankowe   |
| 500  | Skupione czeki  |
| 501  | Rozrachunki międzybankowe   |
| 5010 | należności z tytułu rozrachunków międzybankowych  |
| 5011 | zobowiązania z tytułu rozrachunków międzybankowych  |
| 51   | Rozrachunki międzyoddziałowe  |
| 510  | Rozrachunki centrali z oddziałami   |
| 511  | Rozrachunki pomiędzy oddziałami   |
| 512  | Rozrachunki z biurami maklerskimi   |
| 52   | Rozliczenia w operacjach papierami wartościowymi i instrumentami pochodnymi   |
| 520  | Rozliczenia z bankami pośredniczącymi w obrocie   |
| 522  | Rozliczenia z emitentami papierów wartościowych   |
| 523  | Rozliczenia sprzedaży papierów wartościowych  |
| 524  | Rozliczenia z tytułu operacji instrumentami pochodnymi  |
| 525  | Rozliczenia z tytułu zakupu opcji   |
| 526  | Rozliczenia z tytułu sprzedaży opcji  |
| 527  | Aktywa i zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych  |

|    |     |  |
|----|-----|--|
| 53 |     | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                       |
|    | 530 | Koszty zapłacone z góry  |
|    | 531 | Przychody pobierane z góry   |
|    | 532 | Koszty do zapłacenia   |
|    | 533 | Przychody do otrzymania  |
|    | 534 | Ujemna wartość firmy   |
|    | 536 | Premie związane z emisją własnych papierów wartościowych                     |
|    | 537 | Rozliczenia różnic z tytułu transakcji swap                                  |
| 54 |     | (skreślona)  |
| 55 |     | Wierzyciele i dłużnicy różni, rezerwy celowe, odpisy aktualizujące wartość   |
|    | 550 | Dłużnicy różni   |
|    | 551 | Wierzyciele różni  |
|    | 552 | Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska                      |
|    | 553 | Rozliczenia publicznoprawne  |
|    | 554 | Rozliczenia z tytułu kart płatniczych  |
|    | 555 | Rozliczenia z tytułu dopłat na rzecz spółek z ograniczoną odpowiedzialnością |
|    | 556 | Rozliczenia z funduszami powołanymi w ramach struktury banku                 |
|    | 558 | Odpisy aktualizujące wartość   |
|    | 559 | Odsetki  |
|    |     | 5590 należności  |
|    |     | 5591 zobowiązania  |
| 56 |     | Rozliczenia z tytułu przewłaszczeń   |
|    | 560 | Rozliczenia z tytułu aktywów przejętych za długi                             |
| 57 |     | Zapasy   |
|    | 570 | Zapasy związane z działalnością uboczną banku                                |
|    | 571 | Zapasy do zbycia przejęte za długi   |
|    | 578 | Odpisy z tytułu utraty wartości  |
| 58 |     | Aktywa i rezerwy z tytułu podatku dochodowego oraz inne rezerwy              |
|    | 580 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                              |
|    | 581 | Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego                             |
|    | 582 | Rezerwy na przyszłe zobowiązania   |
|    | 583 | Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe  |
|    | 584 | Rezerwa na ryzyko ogólne   |
|    | 585 | Rezerwa na zabezpieczenie listów zastawnych                                  |
| 59 |     | Konta techniczne   |
|    | 590 | Pozycje wymiany  |
|    | 599 | Równowartość pozycji wymiany   |



**ZESPÓŁ 6****Fundusze własne**

|    |     |  |  |
|----|-----|--|--|
| 60 |     | Fundusze własne podstawowe   |  |
|    | 600 | Kapitał (fundusz) podstawowy   |  |
|    | 601 | Należne wpłaty na kapitał podstawowy   |  |
|    | 602 | Akcje własne   |  |
|    | 603 | Kapitał (fundusz) zapasowy   |  |
|    | 604 | Kapitał (fundusz) rezerwowy  |  |
|    | 605 | Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej                 |  |
|    | 606 | Wynik z lat ubiegłych  |  |
|    | 607 | Pozostałe fundusze   |  |
| 61 |     | Fundusze własne uzupełniające  |  |
|    | 611 | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny/inne całkowite dochody rzeczowych aktywów trwałych |  |
|    |     | 6110   |  |
|    |     | 6111   | aktywów finansowych  |
|    |     | 6112   | wartości niematerialnych i prawnych                                    |
|    |     | 6113   | z tytułu różnic kursowych  |
|    |     | 6114   | aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego                       |
|    |     | 6115   | efektywnej części zabezpieczenia przepływów pieniężnych                |
|    |     | 6116   | efektywnej części zabezpieczenia inwestycji w podmiotach zagranicznych |
|    | 612 | Inne fundusze  |  |
| 65 |     | Wynik finansowy  |  |
|    | 650 | Wynik finansowy w trakcie zatwierdzenia  |  |
|    | 652 | Podatek dochodowy  |  |
|    | 653 | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego   |  |

**ZESPÓŁ 7****Koszty i straty**

|    |     |  |
|----|-----|--|
| 70 |     | Koszty operacji z podmiotami finansowymi                 |
|    | 700 | Odsetki  |
|    | 702 | Prowizje   |
|    | 707 | Inne koszty  |
| 71 |     | Koszty operacji z podmiotami niefinansowymi              |
|    | 710 | Odsetki  |
|    | 712 | Prowizje   |
|    | 717 | Inne koszty  |
| 72 |     | Koszty operacji z instytucjami rządowymi i samorządowymi |
|    | 720 | Odsetki  |
|    | 722 | Prowizje   |
|    | 727 | Inne koszty  |

|     |   |
|-----|---|
| 73  | Koszty operacji instrumentami finansowymi   |
| 730 | Odsetki od operacji instrumentami finansowymi z otrzymanym zobowiązaniem do odkupu  |
| 731 | Koszty operacji instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczonymi do obrotu                                     |
| 732 | Koszty operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży/koszty operacji instrumentami finansowymi wycenianymi przez inne całkowite dochody                |
| 733 | Koszty operacji instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności/koszty operacji instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu |
| 734 | Koszty z tytułu emisji instrumentów finansowych   |
| 735 | Koszty z tytułu krótkiej sprzedaży instrumentów finansowych   |
| 737 | Inne koszty   |
| 74  | Inne koszty z operacji finansowych  |
| 741 | Koszty z operacji wymiany   |
| 742 | Koszty z operacji spekulacyjnymi instrumentami pochodnymi   |
| 743 | Koszty z operacji instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi  |
| 745 | Koszty z tytułu różnic z wyceny złota i metali szlachetnych   |
| 746 | Koszty z tytułu gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych  |
| 747 | Pozostałe koszty  |
| 75  | Koszty działania banku i amortyzacja  |
| 750 | Koszty osobowe  |
| 751 | Koszty rzeczowe   |
| 752 | Podatki i opłaty  |
| 753 | Koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego  |
| 754 | Koszty uboczne  |
| 755 | Odpisy amortyzacyjne  |
| 757 | Inne koszty   |
| 76  | Odpisy na rezerwy/odpisy aktualizujące wartość  |
| 760 | Odpisy z tytułu rezerw celowych na należności/odpisy aktualizujące wartość  |
| 761 | Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych  |
| 762 | Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych oraz udziałów i akcji mniejszościowych                    |
| 763 | Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych instrumentów finansowych  |

|    |     |   |
|----|-----|---|
|    | 766 | Odpisy z tytułu rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe/odpisy z tytułu rezerw na zobowiązania warunkowe  |
|    | 767 | Odpisy z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne  |
|    | 768 | Odpisy na fundusze  |
|    | 769 | Odpisy z tytułu rezerw na zabezpieczenie listów zastawnych  |
| 77 |     | Pozostałe koszty operacyjne   |
|    | 770 | Koszty z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz pozostałych aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia        |
|    | 771 | Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych  |
|    | 772 | Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych objętych umowami leasingu finansowego, najmu i dzierżawy |
|    | 773 | Koszty spisania należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych  |
|    | 774 | Koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien   |
|    | 775 | Koszty z tytułu przekazania darowizn  |
|    | 776 | Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania   |
|    | 777 | Inne koszty operacyjne  |
| 78 |     | Straty nadzwyczajne   |
|    | 780 | Straty nadzwyczajne   |

## **ZESPÓŁ 8**

### **Przychody i zyski**

|    |     |   |
|----|-----|---|
| 80 |     | Przychody z operacji z podmiotami finansowymi                 |
|    | 800 | Odsetki   |
|    | 802 | Prowizje  |
|    | 807 | Inne przychody  |
| 81 |     | Przychody z operacji z podmiotami niefinansowymi              |
|    | 810 | Odsetki   |
|    | 812 | Prowizje  |
|    | 817 | Inne przychody  |
| 82 |     | Przychody z operacji z instytucjami rządowymi i samorządowymi |
|    | 820 | Odsetki   |
|    | 822 | Prowizje  |
|    | 827 | Inne przychody  |

|     |  |
|-----|--|
| 83  | Przychody z operacji instrumentami finansowymi   |
| 830 | Odsetki od operacji instrumentami finansowymi z udzielonym zobowiązaniem do odkupu   |
| 831 | Przychody z operacji instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczonymi do obrotu   |
| 832 | Przychody z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży/przychody z operacji instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez inne całkowite dochody |
| 833 | Przychody z operacji instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności/przychody z operacji instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu      |
| 834 | Przychody z tytułu emisji własnych instrumentów finansowych  |
| 836 | Przychody z tytułu krótkiej sprzedaży instrumentów finansowych   |
| 837 | Inne przychody   |
| 84  | Inne przychody z operacji finansowych  |
| 841 | Przychody z operacji wymiany   |
| 842 | Przychody z operacji spekulacyjnymi instrumentami pochodnymi   |
| 843 | Przychody z operacji instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi  |
| 845 | Przychody z tytułu różnic z wyceny złota i metali szlachetnych   |
| 846 | Przychody z tytułu gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych  |
| 847 | Pozostałe przychody  |
| 85  | Przychody uboczne  |
| 854 | Przychody ze sprzedaży towarów i usług   |
| 857 | Inne przychody uboczne   |
| 86  | Przychody z tytułu rozwiązania rezerw/odpisów aktualizujących wartość oraz wzrostu wartości papierów wartościowych, udziałów i instrumentów finansowych                            |
| 860 | Rozwiązanie rezerw celowych na należności/odpisów aktualizujących wartość  |
| 861 | Przychody z tytułu wzrostu wartości papierów wartościowych   |
| 862 | Przychody z tytułu wzrostu wartości udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych, stowarzyszonych oraz udziałów i akcji mniejszościowych                               |
| 863 | Przychody z tytułu wzrostu wartości instrumentów finansowych   |
| 866 | Rozwiązanie rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe/rozwiązanie odpisów z tytułu rezerw na zobowiązania warunkowe  |
| 867 | Rozwiązanie rezerw na ryzyko ogólne  |
| 869 | Rozwiązanie rezerw na zabezpieczenie listów zastawnych   |

|     |   |
|-----|---|
| 87  | Pozostałe przychody operacyjne  |
| 870 | Przychody z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz pozostałych aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia |
| 871 | Przychody z tytułu wzrostu wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych  |
| 872 | Przychody z tytułu wzrostu wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych objętych umowami leasingu, najmu i dzierżawy     |
| 873 | Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych   |
| 874 | Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien  |
| 875 | Przychody z tytułu otrzymanych darowizn   |
| 876 | Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania  |
| 877 | Inne przychody operacyjne   |
| 88  | Zyski nadzwyczajne  |
| 880 | Zyski nadzwyczajne  |

## ZESPÓŁ 9

### Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane

|     |   |
|-----|---|
| 90  | Zobowiązania o charakterze finansowym – udzielone   |
| 900 | Linie kredytowe                                     |
| 901 | Otwarte akredytywy importowe                        |
| 902 | Akceptowane traty                                   |
| 903 | Inne zobowiązania udzielone                         |
| 91  | Zobowiązania o charakterze finansowym – otrzymane   |
| 910 | Linie kredytowe                                     |
| 911 | Linie kredytowe NBP                                 |
| 912 | Inne zobowiązania otrzymane                         |
| 92  | Zobowiązania o charakterze gwarancyjnym – udzielone |
| 920 | Potwierdzone akredytywy eksportowe                  |
| 921 | Akceptowane traty                                   |
| 922 | Poręczenia i gwarancje spłaty kredytów              |
| 923 | Udzielone reporeczenia i regwarancje                |
| 924 | Inne zobowiązania udzielone                         |
| 93  | Zobowiązania o charakterze gwarancyjnym – otrzymane |
| 930 | Potwierdzone akredytywy eksportowe                  |
| 932 | Poręczenia i gwarancje spłaty kredytów              |
| 933 | Otrzymane reporeczenia i regwarancje                |
| 934 | Inne zobowiązania otrzymane                         |

|    |     |   |
|----|-----|---|
| 94 |     | Zobowiązania z tytułu operacji wymiany  |
|    | 940 | Bieżące operacje walutowe   |
|    | 941 | Terminowe operacje walutowe   |
|    | 943 | Różnice kursowe z tytułu terminowych operacji walutowych  |
| 95 |     | Zobowiązania z tytułu obrotu papierami wartościowymi  |
|    | 950 | Papiery wartościowe do otrzymania   |
|    | 951 | Papiery wartościowe do wydania  |
|    | 952 | Przejęcie emisji  |
| 96 |     | Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami pochodnymi – operacje zabezpieczające  |
|    | 960 | Sprzedane terminowe instrumenty pochodne  |
|    | 961 | Nabyte terminowe instrumenty pochodne   |
|    | 962 | Opcje zakupu  |
|    |     | 9620 zakup opcji zakupu   |
|    |     | 9621 zakup opcji sprzedaży  |
|    | 963 | Opcje sprzedaży   |
|    |     | 9630 sprzedaż opcji zakupu  |
|    |     | 9631 sprzedaż opcji sprzedaży   |
| 97 |     | Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami pochodnymi – operacje spekulacyjne   |
|    | 970 | Sprzedane terminowe instrumenty pochodne  |
|    | 971 | Nabyte terminowe instrumenty pochodne   |
|    | 972 | Opcje zakupu  |
|    |     | 9720 zakup opcji zakupu   |
|    |     | 9721 zakup opcji sprzedaży  |
|    | 973 | Opcje sprzedaży   |
|    |     | 9730 sprzedaż opcji zakupu  |
|    |     | 9731 sprzedaż opcji sprzedaży   |
| 98 |     | Inne zobowiązania   |
|    | 980 | Zobowiązania z tytułu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umów leasingu operacyjnego |
|    | 981 | Papiery wartościowe wydane stanowiące gwarancje   |
|    | 982 | Papiery wartościowe otrzymane stanowiące gwarancje  |
|    | 983 | Inne aktywa stanowiące zabezpieczenie   |
|    | 984 | Inne zabezpieczenia otrzymane   |
|    | 985 | Należności stracone   |
|    |     | 9850 należności stracone  |
|    |     | 9851 rezerwy celowe   |

|     |  |
|-----|--|
| 99  | Konta techniczne                             |
| 990 | Pozycje wymiany (konta walutowe)             |
| 991 | Pozabilansowe różnice z wymiany              |
| 999 | Równowartość pozycji wymiany (konta złotowe) |

Objaśnienia:

W celu opisanego powstawania na różnych etapach oczekiwanych strat kredytowych przyjęto, że:

- \* Faza 1 oznacza portfel należności, w stosunku do których nie zidentyfikowano utraty wartości oraz nie wystąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego,
- \*\* Faza 2 oznacza portfel należności, w stosunku do których nie zidentyfikowano utraty wartości, natomiast zaobserwowano istotny wzrost ryzyka kredytowego,
- \*\*\* Faza 3 oznacza pojedyncze należności ze stwierdzoną utratą wartości.