

Specyfikacja formatu plików MT940 (wyciąg bankowy)

1 Informacje podstawowe

1.1 Opis

Niniejszy dokument opisuje strukturę pól w wyciągu MT940 (wyciąg bankowy) dostępny w bankowości internetowej iNORDBusiness. Struktura wyciągu MT940 jest oparta na standardzie SWIFT.

1.2 Zawartość kolumn w opisie formatu:

1.2.1 Format

- N = numeryczne (cyfry 0-9)
- A = alfabetyczny (litery A-Z, a-z)
- AN = alfanumeryczny (litery A-Z, a-z, cyfry 0 do 9 oraz dopuszczalne znaki specjalne)
- D = data
- ! = pole stałej długości

1.2.2 Status

- O = pole opcjonalne (nieobowiązkowe)
- M = pole obowiązkowe (musi zawierać podane informacje)

1.2.3 Formaty daty i czasu

- RR = rok bez stulecia
- MM = miesiąc z wiodącym zerem
- DD = dzień z wiodącym zerem
- hh = godzina w układzie 24-godzinnym z wiodącym zerem
- mm = minuty z wiodącym zerem

1.2.4 Format numeru rachunku

Jeżeli nie podano inaczej, numer rachunku może przyjmować jeden z następujących formatów (w zależności od typu transakcji):

- NRB - 26 cyfr (rachunek banku w Polsce)
np. 2921900002200000000010186
- /NRB - jak wyżej lecz poprzedzone znakiem /
np. /2921900002200000000010186
- IBAN - numer rachunku poprzedzony kodem kraju (w przypadku polskich rachunków PL + 26 cyfr)
np. PL2921900002200000000010186
NL52INGB0666036780
DE11200800000937160600
- /IBAN - jak wyżej lecz poprzedzone znakiem /
np. /PL2921900002200000000010186
/NL52INGB0666036780
/DE11200800000937160600
- Format rachunku banku zagranicznego (dla krajów niestosujących formatu IBAN) opcjonalnie poprzedzony znakiem /

1.2.5 Separatory

- Separator linii: <CR><LF>
- Separatorem oddzielającym poszczególne podpola pola 86 jest jeden znak "+"

1.3 Dostęp do plików

Pliki MT940 dostępne za pośrednictwem systemu iNORDBusiness.

Menu: **Import/Eksport -> Eksport danych transakcyjnych -> MT940**

2 Opis pól

2.1 Sekcja: Nagłówek

Przykład:

```
:20:GL1402250001
:25:PL77219000023000004610040201
:28C:00008/00001
:60F:C140225EUR186804,24
```

Pole :20: referencje wyciągu.

Referencje te zbudowane są według następującego schematu:

- stała GL (**GL** = 'General Ledger' – Księga główna).
- data wyciągu w formacie **YYMMDD** (140225)
- ostatnie cztery cyfry oznaczają numer kolejny wyciągu w danym dniu (0001)

Pole :25: numer rachunku którego dotyczy wyciąg w formacie IBAN (**PL77219000023000004610040201**)

Pole :28C: numer wyciągu (**00008**) wraz z numerem kolejnym bloku (**00001**). Bloki łączone są za pomocą znaku /

Pole :60F: saldo otwarcia rachunku:

- kod strony ('C' = Credit lub 'D' = Debit). W przykładzie 'C' oznacza saldo kredytowe (dodatnie).
- data waluty w formacie **YYMMDD** (140225 = 2014-02-25)
- kod waluty w standardzie **ISO 4217** (EUR)
- saldo otwarcia rachunku. Separatorem dziesiętnym jest przecinek (',') (186804,24).

2.2 Sekcja: Księgowania

2.2.1 Uwagi ogólne

- Każde księgowanie na wyciągu jest reprezentowane przez dwie pola: **:61:** i **:86:**.
- Wiersz może maksymalnie składać się z 65 znaków.
- Pola **:61:** i **:86:** mogą wielokrotnie występować w pliku.
- Pole **:86:** może maksymalnie zawierać 520 znaków (8x65znaków).

2.2.2 Opis

Pole :61: ma następującą strukturę **ABCDEFGHI** (pola te nie są niczym rozdzielone), gdzie:

- pole A (YYMMDD) – data waluty
- pole B (MMDD) – data księgowania
- pole C (2A) - strona księgowania:
 - D księgowanie debetowe;
 - C księgowanie kredytowe;
 - RC storno księgowania kredytowego (debet);
 - RD storno księgowania debetowego (kredyt).
- pole D (1!A) – ostatnia litera kodu waluty w standardzie ISO 4217.
- pole E (15,2N) – kwota księgowania z separatorem dziesiętnym w postaci przecinka.
- pole F (4!A) – rodzaj księgowania (wartości: 'S', 'F', 'N') oraz trzy literowy kod transakcji zgodny ze standardem SWIFT.
- pole G (16AN) – opcjonalne pole z referencjami klienta:
 - referencje klienta (jeżeli są krótsze niż 16 znaków)
 - stała EREF (jeżeli referencje są dłuższe niż 16 znaków, pełne referencje podane są w podpolu +61 pola :86:)
 - stała NONREF (w przypadku braku podanych referencji)
- pole H (//16AN) – referencje banku poprzedzone dwoma ukośnikami (//).
- pole I (34AN) – dodatkowe informacje. Treść jest zależna od modułu generującego księgowanie – domyślnie opis typu operacji.

Pole :86: składa się następujących podpól, które są od siebie oddzielone znakiem plusa ('+').

| Kod pola | Długość pola | Wymagane | Opis pola |
|----------|---------------|----------|--|
| | 3AN | M | Kod transakcji. Szczegółowy opis kodów transakcji podany jest w Załączniku nr 1. |
| +00 | 27AN | M | Referencje księgowe transakcji |
| +10 | 10AN | O | Referencje transakcji |
| +20 | 27AN | M | Szczegóły płatności – Linia 1 |
| +21 | 27AN | O | Szczegóły płatności – Linia 2 |
| +22 | 27AN | O | Szczegóły płatności – Linia 3 |
| +23 | 27AN | O | Szczegóły płatności – Linia 4 |
| +24 | 27AN | O | Szczegóły płatności – Linia 5 |
| +25 | 27AN | O | Szczegóły płatności – Linia 6 |
| +30 | 35AN | O | Zleceniodawca / Beneficjent * – Numer rachunku |
| +31 | 35AN | O | Zleceniodawca / Beneficjent * – Linia 1 |
| +32 | 35AN | O | Zleceniodawca / Beneficjent * – Linia 2 |
| +33 | 35AN | O | Zleceniodawca / Beneficjent * – Linia 3 |
| +34 | 35AN | O | Zleceniodawca / Beneficjent * – Linia 4 |
| +38 | 35AN | O | Numer rachunku wskazany przez Zleceniodawcę (tylko dla płatności masowych przychodzących NORDcollect) |
| +50 | 5,8N | O | Kurs wymiany w transakcjach wielowalutowych |
| +55 | 3!A 15,2!N | O | Waluta i kwota transakcji oryginalnej. - kod waluty w standardzie ISO 4217. - kwota transakcji. Separator dziesiętny to przecinek (','). |
| +61 | 35AN | O | Referencje klientowskie dla płatności. - referencje klienta - stała NONREF (w przypadku braku podanych referencji) |

* W przypadkach płatności przychodzących (Incoming Payments) będzie pokazywany podmiot zlecający płatność, natomiast w płatnościach wychodzących (Outgoing Payments) – beneficjent.

2.2.3 Przykłady

2.2.3.1 Płatność wychodząca

:61:1404160416DN10000,00NTRFREF001//P1404160019OP08

Krajowa płatność wychodząca

Opis struktury linii:

- 140416 Data waluty księgowania (RRMMDD)
- 0416 Data księgowania (MMDD)
- D Symbol strony: D=debet (obciążenie)
- N Ostatnia litera symbolu waluty (PLN)
- 10000,00 Kwota
- NTRF Kod transakcji (transfer)
- REF001 Referencje klienta
- //P1404160019OP08 Referencje transakcji (księgowania) w systemie księgowym
- Krajowa płatność wychodząca Opis typu płatności (odpowiadający kodowi podanemu w polu :86 – tutaj 443)

**:86:443+00P0404160019OP08+100404160019+20DETAILS 1
+30PL77101014690030852231000000+31KUŹNIA SZCZECINS
KA +32UL.HUTNICZA 1+3371-642SZCZECIN+61REF001**

Opis struktury linii (na czerwono są zaznaczone kody pól):

- 443 Typ operacji (443 = Krajowa płatność wychodząca)
- **00** P1404160019OP08 Referencje transakcji (księgowania) w systemie księgowym
- **10** 1404160019 Skrócone referencje transakcji (księgowania) w systemie księgowym
- **20** DETAILS 1 Szczegóły (tytuł) płatności - linia 1
- **30** PL77101014690030852231000000 Beneficjent - linia 1 (numer rachunku)
- **31** KUŹNIA SZCZECINSKA Beneficjent - linia 2 (nazwa)
- **32** UL.HUTNICZA 1 Beneficjent - linia 3 (adres)
- **33** 71-642 SZCZECIN Beneficjent - linia 4 (adres)
- **61** REF001 Referencje płatności

2.2.3.2 Płatność przychodząca

**:61:1404160416CR1000,00NTRFNONREF//P1404160002IN00
Zagraniczna płatność przychodząca**

Opis struktury linii:

- 140416 Data waluty (RRMMDD)
- 0416 Data księgowania (MMDD)
- C Symbol strony: C=kredyt (uznanie)
- R Ostatnia litera symbolu waluty (EUR)
- 1000,00 Kwota
- NTRF Kod transakcji (transfer)
- NONREF Informacja o braku referencji klienta
- //P1404160002IN00 Referencje transakcji (księgowania) w systemie księgowym
- Zagraniczna płatność przychodząca Opis typu płatności (dla kodu podanego w polu :86 – tutaj 441)

**:86:441+00P0404160002IN00+100404160002+20PAYMENT FOR G
OODS, INV.12+21545897+30PL58191010482944222195870001+31I
ZABELA KOWALSKA+32ul. WIEJSKA 8 96-321 STALOWA+33 WOLA
+504.2465+55EUR235,49+61NONREF**

Opis struktury linii (na czerwono są zaznaczone kody pól):

- 441 Typ operacji (441 = Zagraniczna płatność przychodząca)
- **00** P1404160002IN00 Referencje transakcji (księgowania) w systemie księgowym
- **10** 14041650002 Skrócone referencje transakcji (księgowania) w systemie księgowym
- **20** PAYMENT FOR G OODS, INV.12 1 linia szczegółów płatności
- **21** 545897 2 linia szczegółów płatności
- **30** PL3058191010482944222195870001 Rachunek nadawcy
- **31** IZABELA KOWALSKA 1 linia szczegółów Zleceniodawcy
- **32** ul. WIEJSKA 8 96-321 STALOWA 2 linia szczegółów Zleceniodawcy
- **33** WOLA 3 linia szczegółów Zleceniodawcy
- **50** 4.2465 Kurs użyty w transakcji w przypadku transakcji wielowalutowej
- **55** EUR235,49 Waluta i kwota transakcji oryginalnej
- **61** NONREF Informacja o braku referencji klientów

2.2.3.3 Pobranie opłaty za prowadzenie rachunku

:61:1402010101DN20,00NTRF//

Opłaty

Opis struktury linii:

- 140201 Data waluty księgowania (RRMMDD)
- 0131 Data księgowania (MMDD)
- D Symbol strony: D = debet (obciążenie)
- N Ostatnia litera symbolu waluty (PLN)
- 20,00 Kwota
- NTRF Kod transakcji SWIFT
- // Opcjonalne referencje banku (poprzedzone //)
- Opłaty Opis typu operacji

:86:508+00+10+20FIXED COM.

Opis struktury linii (na czerwono są zaznaczone kody pól):

- 508 Typ operacji (508 = Opłata)
- **00** (puste pole)
- **10** (puste pole)
- **20** FIXED COM. Opis księgowania

2.2.3.4 Odsetki debetowe

:61:1402010201DN38001,33NTRF//

Odsetki/opłaty - kapitałowe

Opis struktury linii:

- 140201 Data waluty księgowania
- 0201 Data księgowania
- D Symbol strony: debet (obciążenie)
- N Ostatnia litera symbolu waluty (PLN)
- 38001,33 Kwota
- NTRF Kod transakcji SWIFT
- // Opcjonalne referencje banku (poprzedzone //)
- Kapitalizacja odsetek Opis typu operacji

:86:509+00+10+20Interest

Opis struktury linii (na czerwono są zaznaczone kody pól):

- 509 Typ operacji (509 = Kapitalizacja odsetek)
- **00** (puste pole)
- **10** (puste pole)
- **20** Interest Opis księgowania

2.3 Sekcja: Stopka

:62F:D040416EUR816009,10

:64: D040416EUR816009,10

–

Pole :62F: saldo 'księgowe' zamknięcia rachunku.

Pole ma następującą strukturę:

- kod strony ('C' lub 'D'). W przykładzie 'D' oznacza saldo debetowe (ujemne).
- data waluty w formacie **YYMMDD**
- kod waluty w standardzie **ISO 4217**
- saldo zamknięcia rachunku. Separatorem dziesiętnym jest przecinek (',').

Pole :64: saldo dostępnych środków na rachunku po zamknięciu dnia. Saldo według dat walut księgować.

Pole ma następującą strukturę:

- kod strony ('C' lub 'D'). W przykładzie 'D' oznacza saldo debetowe (ujemne).
- data waluty w formacie **YYMMDD**
- kod waluty w standardzie **ISO 4217**.
- saldo zamknięcia rachunku. Separatorem dziesiętnym jest przecinek (',').

Symbol ' (myślnik) po którym następują dwa znaki nowej linii (<CR><LF>) oznacza koniec rekordu wyciągu rachunku.

3 Modyfikacje wyciągu

W systemie bankowości internetowej iNORDBusiness dostępne są dwie modyfikacje wyżej opisanego wyciągu:

- Wyciąg MT940 z danymi NORDcollect
- Wyciąg MT940 (NRB)

3.1 Wyciąg MT940 z danymi NORDcollect

Różnice w stosunku do wyciągu w formacie podstawowym:

3.1.1 Prezentacja księgowania dla płatności masowych przychodzących (NORDcollect)

Na wyciągu, zamiast prezentowania księgowania konsolidacyjnych dla płatności masowych przychodzących (NORDcollect), prezentowane są pojedyncze płatności wchodzące w skład księgowania konsolidacyjnego.

3.1.1.1 Przykładowe usunięte księgowanie konsolidacyjne dla płatności masowych przychodzących

~~+61:1402040204CN1397077,25NTRF//P1402040633IN00
Przelewy masowe - przychodzące
+86:448+00P1402040633IN00+101402040633+20PLATNOSC MASO
WA PRZYCHODZAC+21A+30/27219000022000000000020116+3
IDNB Bank Polska S.A.+32ul. Postępu 15C 02-676 War
s+33zawa~~

3.1.1.2 Przykładowa dodana płatność masowa przychodząca (NORDcollect)

**:61:1303220322CN1000,00NTRFNONREF//P130322AAECIN00
Płatność masowa przychodząca**

Opis struktury linii:

- 130322 Data waluty (RRMMDD)
- 0322 Data księgowania (MMDD)
- C Symbol strony: C=uznanie
- N Ostatnia litera symbolu waluty (PLN)
- 10000,00 Kwota
- NTRF Kod transakcji (transfer)
- NONREF Informacja o braku referencji klientowskich
- // P130322AAECIN00 Referencje transakcji (księgowania) w systemie księgowym
- Płatność masowa przychodząca Opis typu płatności (odpowiadający kodowi podanemu w polu :86 – tutaj 448)

**:86:448+00P130322AAECIN00+103535912+20II RATA - 15% CE
NY LOKAL 6 +21- BYDYNEK B OSIEDLE OAZA WR+22OCŁAW+
30PL80102037140000480202247534+31SIMEDA GROUP S.A.
+32UL. MEBLARSKA 3 48-200 PRUD+33NIK+38PL77
219010120044025070202006+61NONREF**

Opis struktury linii (na czerwono są zaznaczone kody pól):

- 448 Typ operacji (448 = Płatność masowa przychodząca)
- **00** P130322AAECIN00 Referencje transakcji (księgowania konsolidacyjnego w systemie księgowym)
- **10** 103535912 Unikalne referencje płatności masowej
- **20** II RATA - 15% CENY LOKAL 6 1 linia szczegółów (tytułu) płatności
- **21** BYDYNEK B OSIEDLE OAZA WR 2 linia szczegółów (tytułu) płatności
- **22** OCŁAW 3 linia szczegółów (tytułu) płatności
- **30** PL80102037140000480202247534 Zleceniodawca – numer rachunku
- **31** SIMEDA GROUP S.A. Zleceniodawca
- **32** UL. MEBLARSKA 3 48-200 PRUD Adres zleceniodawcy - linia 1
- **33** NIK Adres zleceniodawcy - linia 2

- **38** PL77219010120044025070202006 Numer rachunku w usłudze NORDcollect na który została dokonana wpłata
- **61** NONREF Informacja o braku referencji

3.2 Wyciąg MT940 (NRB)

Różnice w stosunku do wyciągu w formacie podstawowym:

3.2.1 Format numeru rachunku

Jeżeli nie podano inaczej, numer rachunku może przyjmować jeden z następujących formatów (w zależności od typu transakcji):

- Dla rachunków polskich: NRB - 26 cyfr
np. 2921900002200000000010186
- Dla rachunków banków zagranicznych – zgodnie z informacją otrzymaną z banku:
np. NL52INGB0666036780
DE1120080000937160600
GB85NWBK54211304009266
0430-2-0100487
42306810150008805388

3.2.2 Prezentacja księgowania dla płatności masowych przychodzących (NORDcollect)

Zgodnie z opisem w 3.1.1

Załącznik 1 - Typy operacji stosowane na wyciągu MT940

Appendix A - Types of operations used in the MT940 statement

1 Podstawowe typy operacji / Basic types of operations

| Kod operacji / Code | Opis PL / Description PL | Opis ENG / Description ENG |
|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Płatności / Payments | | |
| 435 | Przelew wewnątrzbankowy | Intra-bank payment |
| 436 | Przelew wewnętrzny | Internal payment |
| 440 | Krajowa płatność przychodząca | Domestic incoming payment |
| 441 | Zagraniczna płatność przychodząca | Foreign incoming payment |
| 443 | Krajowa płatność wychodząca | Domestic outgoing payment |
| 444 | Zagraniczna płatność wychodząca | Foreign outgoing payment |
| 445 | Księgowanie wewnętrzne | Internal booking |
| 447 | Przelewy masowe - wychodzące | Mass payments - outgoing |
| 448 | Przelewy masowe - przychodzące | Mass payments - incoming |
| 449 | Opłata za przelewy masowe | Mass payments fee |
| 503 | Przelew salda | Sweep transfer |
| 590 | Przelew przychodzący SEPA | SEPA incoming payment |
| 591 | Przelew wychodzący SEPA | SEPA outgoing payment |
| 951 | Opłata za przelew wych. SWIFT | Foreign outgoing payment fee |
| 952 | Opłata za przelew krajowy wychodz. | Domestic outgoing payment fee |
| 953 | Opłata za tryb pilny krajowy | Domestic out. urgent payment fee |
| 954 | Opłata za przelew przych. SWIFT | Foreign incoming payment fee |
| 955 | Opłata za przelew wychodz. SEPA | SEPA outgoing payment fee |
| 956 | Opłata za przelew przych. SEPA | SEPA incoming payment fee |
| 957 | Opłata za opcję kosztową OUR | Fee for charge option OUR |
| 958 | Dodatkowa opłata za przelew SWIFT | Additional fee for foreign payment |
| 959 | Opłata za przelew wych. SORBNET | Domestic SORBNET out. payment fee |
| Operacje skarbowe / Treasury | | |
| 104 | Lokata Terminowa | Term Deposit |
| 291 | Lokata O/N | O/N Deposit |
| 122 | Transakcja Wymiany Walutowej | FX SPOT deal |
| 127 | Transakcja FX Forward | FX Forward deal |
| Inne / Others | | |
| 299 | Inne | Other |
| 502 | Opłaty | Charges |
| 508 | Opłaty | Charges |
| 509 | Kapitalizacja odsetek | Interest capitalisation |

2 Dodatkowe kody operacji / Extended types of operations

| Kod operacji / Codes | Opis PL / Description PL | Opis ENG/ Description ENG |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Płatności / Payments | | |
| 100 | Uznanie rachunku | Account credit |
| 101 | Płatność wielowalutowa | Incoming payment - cross curr. |
| 102 | Płatność jednowalutowa | Outgoing payment - single curr. |
| 103 | Obciążenie rachunku | Account debit |
| 493 | Polecenie zapłaty | Direct Debit |
| 494 | Zwrot polecenia zapłaty | Direct Debit refund |
| 495 | Oplata za polecenie zapłaty | Direct Debit payment fee |
| 496 | Oplata za zwrot polecenia zapłaty | Direct Debit refund fee |
| 497 | Oplata za odwołanie polecenia zapł. | Direct Debit revocation fee |
| 498 | Oplata za przelew przych. Elixir | Domestic incoming payment fee |
| 519 | Rachunek bieżący-uznanie | Current account credit |
| 520 | Rachunek bieżący-obciążenie | Current account debit |
| 901 | Saldo netto | Net Balance |
| 902 | Sweeping - konsolidacja sald | Sweeping - balance consolidation |
| 903 | Sweeping - redystrybucja sald | Sweeping - balance redistribution |
| 904 | Oplata za zlecenia - inne | Other payment fee |
| 905 | Prowizja od przekazów pieniężnych | Money order fee |
| 906 | Oplata za zmianę rach. uznawanego | Fee for changing credit account |
| 907 | Umbrella wykorzyst. limitu | Umbrella – limit utilization |
| 908 | Umbrella wykorzyst. bufora | Umbrella – buffer utilization |
| 909 | Transfer zwrotny | Sweeping - consolidation |
| 950 | Oplata za płatności zagraniczne | Foreign payment fee |
| Operacje skarbowe / Treasury | | |
| 121 | Transakcja FX SWAP | FX SWAP deal |
| 461 | Transakcja FX SWAP - wymiana pocz. | FX SWAP - 1st leg |
| 462 | Transakcja FX SWAP - wymiana końc. | FX SWAP - 2nd leg |
| 464 | Transakcja NDF | NDF deal |
| 479 | Transakcja IRS | IRS deal |
| 483 | Transakcja CIRS | CIRS deal |
| 569 | Rozliczenie commodity | Commodity settlement |
| Faktoring / Factoring | | |
| 393 | Faktoring | Factoring |
| 423 | Korekta faktury (faktoring) | Invoice correction (factoring) |
| 425 | Oplaty dodatkowe za faktoring | Additional fees for factoring |
| 490 | Prowizja przygotowawcza | Administrative fee for factoring |
| 491 | Należność z tytułu faktoringu | Account debit due to factoring |
| 492 | Rozliczenie z tytułu faktoringu | Settlement of factoring transaction |
| 587 | Faktoring odwrotny | Reverse factoring |
| 601 | Skup wierzytelności | Purchasing receivables |

| Cashpool | | |
|---|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 570 | CP Konsolidacja | CP Consolidation |
| 571 | CP Konsol. Transfer zwrotny | CP Consol. Reverse transaction |
| 572 | CP Konsol. Odsetki od salda netto | CP Consol. Interests from net balance |
| 574 | CP Konsol. Realokacja odsetek | CP Consol. Interests reallocation |
| 576 | Konsol. Odsetki | Consol. Interests |
| 578 | Konsol. Prowizja | Consol. Commission |
| 579 | Konsol. Podatek u źródła | Consol. Withholding tax |
| 580 | Konsol. Korekta oprocentowania | Consol. Interests correction |
| 582 | Konsol. Korekta salda | Consol. Balance correction |
| Kredyty / Gwarancje / Akredytywy / Loans / Guarantees / Letters of Credit | | |
| 117 | Kaucja pieniężna na zabezpieczenie | Cash Security Deposit |
| 300 | Kredyt eksportowy | Export loan |
| 312 | Skupione wierzytelności | Purchased receivables |
| 320 | Poręczenie | Surety |
| 408 | Kredyt administrowany | Administered loan |
| 415 | Akredytywa Importowa | Import Letter of Credit |
| 420 | Kredyt dyskontowy | Discount loan |
| 430 | Wypłata z akredytywy | L/C payment |
| 442 | Zapłata inkasa | Collection payment |
| 489 | Księgowanie dla spłaty kredytu | Accounting for loan repayment |
| 499 | Gwarancja administrowana | Administered guarantee |
| 516 | Kredyty | Customer lending |
| 573 | Akredytywa administrowana | Administered letter of credit |
| 585 | Spłata akredytywy / gwarancji | Repayment of LC/ guarantee |
| 616 | Kredyt inwestycyjny | Investment loan |
| 617 | Kredyt na nieruchomości | Real Estate Loan |
| 620 | Regwarancja | Counter guarantee |
| 621 | Kredyt obrotowy | Turnover loan |
| 622 | Kredyty | Loans |
| 623 | Promesa i inne zob. pozabilansowe | Promise/other off-balance items |
| 625 | Gwarancja | Guarantee |
| 644 | Prowizje / opłaty | Fee / charges |
| Inne / Others | | |
| 505 | Zamknięcie rachunku - kapitalizacja | Int. capital'n - closed a/c |