

**POPIS ČÍSELNÍKU****Kód:** BA0024**Akronym:** TYPYVKLA**Název:** Typy vkladů a přijatých úvěrů**Charakteristika:**

Typy vkladů podle charakteru jejich splatnosti ( na požádání , na výpověď , ap.), formy (vkladový účet,vkladový certifikát apod.) a případného použití vkladu, v návaznosti na obchodní podmínky jednotlivých bank a účelová kategorizace přijatých úvěrů podle jejich věcného charakteru.

**Použití číselníku v parametrech:**

P0024            Typ vkladu  
P0124            Typy bankovního účtu

**Poznámka:**

Položky číselníku se vztahují přednostně k potřebám klasifikace přijatých vkladů a úvěrů od klientů a vládních institucí s možností jejich výběrového využití i pro mezibankovní přijaté vklady a úvěry nebo jiné účely.

**Výčet položek číselníku:**

<b>Kód</b>	<b>Název položky</b>
10	Vklady na běžných účtech Vklady na běžných účtech (vč. kontokorentních), sporožirových a obdobných účtech (mimo spořicíh účtů bez výpovědní lhůty) bez určení účelu jejich použití, nebo se stanoveným účelem v návaznosti na čerpání prostředků z rozpočtu, čerpání úvěru apod.
11	Neterminované účelově vázané vklady Účelově vázané vklady podle zvláštních předpisů nebo dohod, které mohou být vyplaceny vkladateli zpět na požádání (před jejich účelovým použitím) bez sankce ze strany banky (např. vklady na dražební jistoty)
14	Ostatní neterminované vklady Ostatní neterminované vklady na běžných a obdobných účtech se specifickým účelem použití vkladu (např. účelové prostředky z fondů atp.) splatné na požádání.
15	Vkladové certifikáty Vkladové certifikáty a obdobná potvrzení o uložení vkladu, která nemají povahu cenného papíru. Zahrnuje i vkladní listy vydané klientům podle § 786 zákona č.40/1964, občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
21	Termínové vklady se splatností Termínované vklady (bez úsporných) se splatností vč. příslušných spořicíh apod. vkladů jiných než úsporných.
25	Termínové vklady s výpovědní lhůtou Termínované vklady ( bez úsporných) s výpovědní lhůtou vč. příslušných spořicíh apod. vkladů jiných než úsporných.
30	Úsporné vklady na požádání Úsporné vklady na požádání na vkladních knížkách a na spořicíh účtech bez výpovědní lhůty (případně i splatné vklady ze stavebního spoření po uplynutí výpovědi nebo splatnosti).
31	Úsporné vklady se splatností Úsporné vklady se splatností na vkladních knížkách.

Kód	Název položky
32	Vklady ve stavebním spoření netermínované
33	Vklady ve stavebním spoření se splatností Vklady ve stavebním spoření se splatností vč. státní podpory.
35	Úsporné vklady s výpovědní lhůtou Úsporné vklady s výpovědní lhůtou na vkladních knížkách.
37	Vklady ve stavebním spoření s výpovědní lhůtou Vklady ve stavebním spoření s výpovědní lhůtou vč. státní podpory.
41	Účelově vázané vklady se splatností Účelově vázané vklady se splatností podle zvláštních předpisů nebo dohod (např. vklady dražební jistoty), které nemohou být vyplaceny vkladateli zpět na požádání před jejich účelovým použitím nebo mohou být vyplaceny předem pouze se sankcí ze strany banky.
45	Účelově vázané vklady s výpovědní lhůtou Účelově vázané vklady s výpovědní lhůtou podle zvláštních předpisů nebo dohod (např. vklady dražební jistoty), které nemohou být vyplaceny vkladateli zpět na požádání před jejich účelovým použitím nebo mohou být vyplaceny předem pouze se sankcí ze strany banky.
48	Podřízené vklady Podřízené vklady se stanovenou splatností přijaté vykazujícím subjektem, které mají znaky podřízeného závazku podle účtové osnovy a postupů účtování pro banky a některé finanční instituce.
61	Úvěry na kontokorentních a BÚ (přijaté) Přijaté (celkově čerpané) kontokorentní úvěry a kreditní zůstatky na vlastních běžných účtech vykazujícího subjektu.
63	Podřízené úvěry (přijaté) Podřízené úvěry přijaté vykazujícím subjektem, které mají znaky podřízeného závazku podle účtové osnovy a postupů účtování pro banky (resp. pro finanční instituce)
65	Úvěry z repo obchodů (přijaté) Přijaté úvěry a obdobné závazky vzniklé z repo obchodů (operací) s bankami i nebankovními subjekty.
67	Exportní a importní přijaté úvěry Exportní a importní přijaté úvěry - odběratelské úvěry (tj. zbožové, účelové) poskytované bankou dodavatele bance odběratele nebo přímo odběrateli až do výše 100% hodnoty obchodního kontraktu uzavřeného mezi tuzemským dodavatelem a jeho zahraničním partnerem. Uvedený úvěr slouží výhradně k financování vývozu zboží a služeb původem převážně z ČR a může být čerpán pouze na základě realizace dodávek nebo provedení příslušných prací.

Kód	Název položky
68	Ostatní přijaté úvěry Ostatní úvěry přijaté od bank a nebankovních subjektů (bez ohledu na jejich klasifikaci u poskytovatele úvěru), tj. kromě kontokorentních úvěrů, debetních zůstatků na běžných účtech, podřízených úvěrů a úvěrů z repo obchodů.
69	Jiné přijaté úvěry Přijaté úvěry jiné než exportní a importní.
70	Vkladní listy
72	Obdobná potvrzení o vkladu
74	Depozitní směnky
98	Jiné vklady Jiné vklady nezahrnuté v položkách 10 až 48 s využitím vyjimečně pro jinam nezařaditelný typ vkladu, zejména mezibankovního. Nezahrnuje specifické typy vkladů odvozené z jiných parametrů (např. overnight vklady).
S_BEZUC	Běžné účty
S_BUOVR	Běžné účty a netermínované overnight vklady
S_MBANVKL	Vklady a úvěry ve vztahu k přijatým úvěrům
S_NVK	Netermínované vklady Vklady na běžných účtech, úsporné vklady splatné na požádání a jiné netermínované vklady.
S_PREVKL	Převoditelné vklady
S_PRIJUV	Přijaté úvěry Celkové úvěry přijaté vykazujícím subjektem od bank a nebankovních subjektů bez přijatých vkladů a obdobných závazků (suma: 61 + 63 + 65 + 68 ).
S_PUVBKZ	Přijaté úvěry bez kreditních zůstatků na BÚ Úvěry přijaté vykazujícím subjektem od bank a nebankovních subjektů bez kreditních zůstatků ba BÚ subjektu (u bank) (suma : 63+65+68)
S_PVKLNO	Přijaté vklady pro nové obchody
S_TVK	Termínované vklady Souhrn termínovaných vkladů se splatností a s výpovědní lhůtou.
S_TVKSP	Termínované vklady se splatností Souhrn termínových, úsporných a ostatních vkladů se stanovenou splatností, včetně podřízených vkladů a vkladových certifikátů.
S_TVKVL	Termínované vklady s výpovědní lhůtou Souhrn termínových, úsporných a ostatních vkladů s výpovědní lhůtou.

Kód	Název položky
S_TYPVKL	Souhrn typů běžných a vkladových účtů
S_UVSSPL	Přijaté úvěry bez repo obchodů a KBÚ Úvěry přijaté vykazujícím subjektem od bank a nebankovních subjektů bez úvěrů z repo obchodů, kontokorentních úvěrů a kreditních zůstatků ba BÚ subjektu (u bank) (suma : 63+68)
S_UVVKLBBU	Přijaté vklady a úvěry bez kontokorentních Přijaté úvěry a vklady bez položky 61 (úvěry na kontokorentních a BÚ přijaté)
S_UVVKLBRE	Přijaté úvěry a vklady bez repo obchodů
S_VKLADUV	Vklady a úvěry celkem Celkové vklady a úvěry přijaté vykazujícím subjektem od bank a nebankovních subjektů (S_PRIJUV + S_VKLADUV).
S_VKLADY	Vklady celkem Celkové neterminované a termínované vklady přijaté vykazujícím subjektem od bank a nebankovních subjektů bez přijatých úvěrů (S_NVK+S_TVK)
S_VKLUC	Vkladové účty
S_VYBVKL	Vybrané vklady celkem

Verze:13.0  
Zdroj:ČNB

Stav:Platný

Platnost od:01.01.2013

Garant:ing.Zámečnicková / odb. 418