

POPIS ÚČTOVÉ OSNOVY**Kód:** BANKY**Akronym:** UO**Název:** Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce**Charakteristika:**

Směrná účtová osnova pro banky a některé finanční instituce podle vyhlášky č. 501/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991, o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, doplněná o doporučené syntetické účty podle bývalého opatření Ministerstva financí č.j. 282/73390/2001 ze dne 15. listopadu 2001, kterým se stanoví účtová osnova a postupy účtování pro banky a některé finanční instituce, s názvy účtových skupin upravenými podle vyhlášky č. 501/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů a opatření ČNB č. 9 ze 6. listopadu 2002 a s kódy syntetických účtů přiřazenými Českou národní bankou.

Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce slouží v této podobě výhradně pro účely stanovení vazeb položek výkazů na účetnictví a zpřesnění jejich obsahového vymezení, které jsou uvedeny v metodických popisech výkazů předkládaných bankami a pobočkami zahraničních bank, popřípadě jinými finančními institucemi České národní bance.

Výčet prvků účtové osnovy

Kód	Název	Typ
0	Zúčtovací vztahy ČNB (jen ČNB)	Aktivní i pasivní
01	Měnové pohledávky	Aktivní
011	Pohledávky za Mezinárodním měnovým fondem	Aktivní
012	Pohledávky za bankami Evropského systému centrálních bank	Aktivní
013	Pohledávky za ostatními zahraničními subjekty - vklady	Aktivní
014	Pohledávky za ostatními zahraničními subjekty - úvěry	Aktivní
015	Poskytnuté úvěry tuzemským bankám	Aktivní
017	Ostatní pohledávky za tuzemskými bankami	Aktivní
018	Klasifikované úvěry a ostatní pohledávky	Aktivní
019	Oprav.položka ke klasifik.úvěrům a ostatním pohledávkám	Pasivní
02	Měnové závazky	Pasivní
021	Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu	Pasivní
022	Závazky vůči bankám Evropského systému centrálních bank	Pasivní
023	Závazky vůči ostatním zahraničním subjektům - vklady	Pasivní
024	Závazky vůči ostatním zahraničním subjektům - úvěry	Pasivní
025	Účty peněžních rezerv	Pasivní
026	Emitované krátkodobé cenné papíry ČNB	Pasivní
027	Ostatní závazky vůči tuzemsku	Pasivní
028	Emitované oběživo	Pasivní
1	Pokladní, bankovní účty, závazky z krátkých prodejů	Aktivní i pasivní
11	Pokladní hodnoty	Aktivní
111	Pokladna	Aktivní
113	Zlato	Aktivní
119	Jiné pokladní hodnoty	Aktivní
12	Vklady, úvěry a ost. záv. a pohl. za centrálními bankami	Aktivní i pasivní

POPIS ÚČTOVÉ OSNOVY**Kód:** BANKY**Akronym:** UO**Název:** Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce

121	Běžné účty u centrálních bank	Aktivní
122	Účty peněžních rezerv u centrálních bank	Aktivní
123	Poskytnuté úvěry centrálním bankám	Aktivní
125	Přijaté úvěry od centrálních bank	Pasivní
126	Termínové vklady u centrálních bank	Aktivní
127	Termínové vklady centrálních bank	Pasivní
13	Vklady, úvěry a ostatní závazky a pohledávky za jin. bankami	Aktivní i pasivní
130	Ostatní závazky vůči jiným bankám	Pasivní
131	Běžné účty u jiných bank	Aktivní
132	Termínové vklady u jiných bank	Aktivní
133	Poskytnuté úvěry jiným bankám	Aktivní
134	Běžné účty jiných bank	Pasivní
135	Ostatní pohledávky za jinými bankami	Aktivní
136	Termínové vklady jiných bank	Pasivní
137	Přijaté úvěry od jiných bank	Pasivní
138	Sled. a ohrož. úvěry, vklady a ost. pohl. za jinými bankami	Aktivní
139	Opr.pol. ke sled. a ohr.úvěr.,vkl. a ost.pohl.za jin.bankami	Pasivní
14	Vklady družstevních záložen (jen družstevní záložny)	Aktivní i pasivní
141	Běžný účet družstevní záložny	Aktivní
142	Krátkodobé termínové vklady družstevních záložen	Aktivní
143	Dlouhodobé termínové vklady družstevních záložen	Aktivní
145	Krátkodobé termínové vklady jiných družstevních záložen	Pasivní
146	Dlouhodobé termínové vklady jiných družstevních záložen	Pasivní
15	Úvěry družstevních záložen (jen družstevní záložny)	Aktivní i pasivní
151	Poskytnuté krátkodobé úvěry družstevní záložně	Aktivní
152	Poskytnuté střednědobé úvěry družstevní záložně	Aktivní
153	Poskytnuté dlouhodobé úvěry družstevní záložně	Aktivní
154	Přijaté krátkodobé úvěry družstevní záložnou	Pasivní
155	Přijaté střednědobé úvěry družstevní záložnou	Pasivní
156	Přijaté dlouhodobé úvěry družstevní záložnou	Pasivní
158	Klasifikované úvěry poskytnuté družstevním záložnám	Aktivní
159	Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům	Aktivní i pasivní
16	Závazky z jiných hodnot	Pasivní
163	Závazky ve zlatě	Pasivní
164	Závazky z jiných hodnot	Pasivní
17	Závazky z cenných papírů	Pasivní
171	Závazky ze státních bezkuponových dluhopisů	Pasivní
172	Závazky z bezkuponových dluhopisů centrálních bank	Pasivní

POPIS ÚČTOVÉ OSNOVY**Kód:** BANKY**Akronym:** UO**Název:** Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce

173	Závazky z kuponových dluhopisů	Pasivní
174	Závazky z akcií	Pasivní
175	Závazky z podílových listů	Pasivní
176	Závazky z ostatních bezkuponových dluhopisů	Pasivní
177	Závazky ze směnek	Pasivní
178	Závazky z cenných papírů zajištěných aktivy	Pasivní
2	Pohledávky a závazky z vybraných finančních činností	Aktivní i pasivní
20	Zvláštní agendy ČNB (jen ČNB)	Aktivní i pasivní
200	Zvláštní agendy - A	Aktivní i pasivní
201	Zvláštní agendy - B	Aktivní i pasivní
202	Zvláštní agendy - C	Aktivní i pasivní
203	Zvláštní agendy - D	Aktivní i pasivní
204	Zvláštní agendy - E	Aktivní i pasivní
205	Zvláštní agendy - F	Aktivní i pasivní
206	Zvláštní agendy - G	Aktivní i pasivní
207	Zvláštní agendy - H	Aktivní i pasivní
208	Zvláštní agendy - I	Aktivní i pasivní
209	Zvláštní agendy - J	Aktivní i pasivní
21	Standardní pohledávky	Aktivní
212	Ostatní pohledávky za klienty	Aktivní
213	Pohledávky hodnocené portfoliově	Aktivní
214	Krátkodobé úvěry	Aktivní
216	Střednědobé úvěry	Aktivní
218	Dlouhodobé úvěry	Aktivní
219	Opravná položka k pohledávkám hodnoceným portfoliově	Pasivní
22	Vklady klientů	Pasivní
221	Běžné účty klientů	Pasivní
222	Vkladní listy	Pasivní
223	Vkladové certifikáty	Pasivní
224	Termínové vklady klientů s výpovědní lhůtou	Pasivní
225	Termínové vklady klientů se splatností	Pasivní
226	Úsporné vklady klientů na požádání	Pasivní
227	Úsporné vklady klientů se splatností	Pasivní
228	Úsporné vklady klientů s výpovědní lhůtou	Pasivní
229	Ostatní krátkodobé závazky vůči klientům	Pasivní
23	Přijaté úvěry	Pasivní
231	Přijaté úvěry	Pasivní
24	Sledované a ohrožené pohledávky	Aktivní i pasivní
241	Sledované úvěry a ostatní pohledávky	Aktivní

POPIS ÚČTOVÉ OSNOVY**Kód:** BANKY**Akronym:** UO**Název:** Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce

242	Nestandardní úvěry a ostatní pohledávky	Aktivní
243	Pochybné úvěry a ostatní pohledávky	Aktivní
244	Ztrátové úvěry a ostatní pohledávky	Aktivní
249	Oprav.pol. ke sledov. a ohrož. úvěrům a ost. pohl. za klien	Pasivní
25	Agendy z pověření (jen ČSOB)	Aktivní i pasivní
251	Vládní úvěry	Aktivní i pasivní
252	Krytí vládních úvěrů	Pasivní
253	Centrální devizový zdroj	Aktivní i pasivní
254	Krytí centrálního devizového zdroje	Pasivní
255	Aktivum nesměnitelných měn	Aktivní
256	Krytí aktiva nesměnitelných měn	Pasivní
257	Pasivum nesměnitelných měn	Pasivní
258	Krytí pasiva nesměnitelných měn	Aktivní
26	Emitované krátkodobé cenné papíry	Pasivní
262	Dluhopisy peněžního trhu	Pasivní
263	Ostatní dluhopisy	Pasivní
264	Směnky	Pasivní
27	Účelově vázané pohledávky a závazky	Aktivní i pasivní
271	Účelově vázané vklady	Pasivní
272	Ostatní účelové pohledávky a závazky	Aktivní i pasivní
28	Vklady a úvěry členů družstevních záložen (jen DZ)	Aktivní i pasivní
281	Běžné účty	Aktivní i pasivní
282	Krátkodobé termínové vklady	Pasivní
283	Dlouhodobé termínové vklady	Pasivní
284	Úsporné vklady	Pasivní
285	Poskytnuté krátkodobé úvěry	Aktivní
286	Poskytnuté střednědobé úvěry	Aktivní
287	Poskytnuté dlouhodobé úvěry	Aktivní
288	Klasifikované úvěry poskytnuté členům	Aktivní
289	Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům	Pasivní
29	Zúčtování s orgány státu a obdobnými orgány (jen ČNB)	Aktivní i pasivní
291	Rozpočtové příjmy rozpočtu územních samosprávných celků	Pasivní
292	Rozpočtové výdaje rozpočtu územních samosprávných celků	Aktivní
293	Rozpočtové příjmy státního rozpočtu	Pasivní
294	Rozpočtové výdaje státního rozpočtu	Aktivní
295	Příjmy územních samospráv. celků spravované finančními úřady	Aktivní i pasivní
296	Vklady mimorozpočtových prostředků orgánů státu	Aktivní i pasivní
297	Státní fondy a jiná zúčtování s rozpočtem České republiky	Aktivní i pasivní

POPIS ÚČTOVÉ OSNOVY**Kód:** BANKY**Akronym:** UO**Název:** Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce

298	Pohledávky a závazky vlády ve vztahu k zahraničí	Aktivní i pasivní
299	Zúčtování prostředků České republiky z minulých let	Aktivní i pasivní
3	CP, deriváty, ostatní pohledávky a závazky a přechodné účty	Aktivní i pasivní
31	Pevné termínové operace	Aktivní i pasivní
311	Pevné termínové operace s úrokovými nástroji	Aktivní i pasivní
313	Pevné termínové operace s měnovými nástroji	Aktivní i pasivní
315	Pevné termínové operace s akciovými nástroji	Aktivní i pasivní
317	Pevné termínové operace s komoditními nástroji	Aktivní i pasivní
318	Pevné termínové operace s úvěrovými nástroji	Aktivní i pasivní
319	Zúčtování marží burzovních derivátů	Aktivní
32	Pohledávky a závazky z inkasa a ze zúčtování	Aktivní i pasivní
321	Hodnoty k inkasu přijaté od korespondentů	Aktivní
322	Hodnoty k inkasu přijaté od klientů	Aktivní
323	Uspořádací účty pro zúčtování platebního styku	Aktivní i pasivní
325	Účty korespondentů s připsáním platby po jejím inkasu	Pasivní
326	Účty klientů s připsáním platby po jejím inkasu	Pasivní
33	Pobočky a jednatelství	Aktivní i pasivní
331	Tuzemské pobočky a jednatelství	Aktivní i pasivní
332	Zahraniční pobočky a jednatelství - provozní prostředky	Aktivní i pasivní
34	Ostatní pohledávky a závazky	Aktivní i pasivní
340	Splatná daň z příjmů	Aktivní i pasivní
341	Různí dlužníci	Aktivní i pasivní
342	Různí věřitelé	Aktivní i pasivní
343	Zúčtování se zaměstnanci	Aktivní i pasivní
344	Poskytnuté provozní zálohy	Aktivní
345	Přijaté provozní zálohy	Pasivní
346	Zúčtování s orgány sociál. zabezpečení a zdrav.pojišťovnami	Pasivní
347	Zúčtování se státním rozpočtem	Aktivní i pasivní
348	Odložená daňová pohledávka a závazek	Aktivní i pasivní
349	Opravná položka k pohledávkám	Pasivní
35	Časové rozlišení, dohadné položky, uspořádací účet	Aktivní i pasivní
351	Náklady příštích období	Aktivní
352	Příjmy příštích období	Aktivní
353	Dohadné účty aktivní	Aktivní
354	Dohadné účty pasivní	Pasivní
355	Výdaje příštích období	Pasivní
356	Výnosy příštích období	Pasivní
358	Uspořádací účet kurzových rozdílů	Aktivní i pasivní

POPIS ÚČTOVÉ OSNOVY**Kód:** BANKY**Akronym:** UO**Název:** Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce

36	Cenné papíry k prodeji a ostatní podíly	Aktivní i pasivní
360	Ostatní podíly	Aktivní i pasivní
361	Státní bezkuponové dluhopisy	Aktivní i pasivní
362	Bezkuponové dluhopisy centrálních bank	Aktivní i pasivní
363	Kuponové dluhopisy	Aktivní i pasivní
364	Akcie	Aktivní i pasivní
365	Podílové listy	Aktivní i pasivní
366	Ostatní bezkuponové dluhopisy	Aktivní i pasivní
367	Směnky	Aktivní i pasivní
368	Cenné papíry zajištěné aktivy	Aktivní i pasivní
369	Opravná položka k podílům k prodeji	Pasivní
37	Pohled. a záv. z obchod. s CP a z emise vlast.CP, záv. p. p.	Aktivní i pasivní
371	Zúčtování s trhem cenných papírů	Aktivní i pasivní
372	Upsané cenné papíry určené k umístění na veřejnosti	Aktivní i pasivní
373	Zúčtování s příkazci	Aktivní i pasivní
374	Závazky z cen. papírů klientů svěřených do dispozice úč.j.	Aktivní i pasivní
375	Pohledávky za akcionáři a členy družstevních záložen	Aktivní
376	Závazky vůči akcionářům a členům družstevních záložen	Pasivní
377	Závazky z příspěvků penzijního připojištění (jen penz.fondy)	Pasivní
378	Závazky z emitovaných dluhopisů	Pasivní
38	Cenné papíry k obchodování	Aktivní i pasivní
381	Státní bezkuponové dluhopisy	Aktivní i pasivní
382	Bezkuponové dluhopisy centrálních bank	Aktivní i pasivní
383	Kuponové dluhopisy	Aktivní i pasivní
384	Akcie	Aktivní i pasivní
385	Podílové listy	Aktivní i pasivní
386	Ostatní bezkuponové dluhopisy	Aktivní i pasivní
387	Směnky	Aktivní i pasivní
388	Cenné papíry zajištěné aktivy	Aktivní i pasivní
39	Opce	Aktivní i pasivní
391	Opce na úrokové nástroje	Aktivní i pasivní
393	Opce na měnové nástroje	Aktivní i pasivní
395	Opce na akciové nástroje	Aktivní i pasivní
397	Opce na komoditní nástroje	Aktivní i pasivní
398	Opce na úvěrové nástroje	Aktivní i pasivní
4	Dl. nehmot., hmot. majetek, účasti, CP do splat. a ODFI, ZPa J	Aktivní i pasivní
41	Dlouhodobé finanční investice	Aktivní i pasivní
410	Dluhové CP pořízené v pr. emisích neurčené k	Aktivní

POPIS ÚČTOVÉ OSNOVY**Kód:** BANKY**Akronym:** UO**Název:** Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce

410	obchodování	Aktivní
411	Směnky držené do splatnosti	Aktivní
412	Účasti s podstatným vlivem	Aktivní
413	Účasti s rozhodujícím vlivem	Aktivní
414	Cenné papíry zajištěné aktivy držené do splatnosti	Aktivní
415	Kuponové dluhopisy držené do splatnosti	Aktivní
416	Státní bezkuponové dluhopisy držené do splatnosti	Aktivní
417	Bezkuponové dluhopisy centrálních bank držené do splatnosti	Aktivní
418	Ostatní bezkuponové dluhopisy držené do splatnosti	Aktivní
419	Opravná položka k dlouhodobým finančním investicím	Pasivní
42	Zahraniční pobočky a jednatelství	Aktivní i pasivní
421	Prostředky dlouhodobě poskytnuté poboč. a jednat. v zahrani.	Aktivní
424	Poskyt. dlouhodobé úvěry zvl. char. poboč. a jedn. v zahrani.	Aktivní
429	Opravná položka k dlouhodobým úvěrům zvláštního charakteru	Pasivní
43	Dlouhodobý hmotný majetek a pořízení dlouh. hm. majetku	Aktivní i pasivní
431	Dlouhodobý provozní hmotný majetek	Aktivní
432	Dlouhodobý neprovozní hmotný majetek	Aktivní
433	Pořízení dlouhodob.provoz.hmot. majetku a poskytnuté zálohy	Aktivní
434	Pořízení dl. neprovoz. hmotného majetku a poskytnuté zálohy	Aktivní
438	Oprávký k dlouhodobému hmotnému majetku	Pasivní
439	Opravná položka	Pasivní
47	Dlouhodobý nehmotný majetek a pořízení dlouhod. nehmot. maj.	Aktivní i pasivní
471	Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku a poskytnuté zálohy	Aktivní
473	Goodwill	Aktivní i pasivní
474	Software	Aktivní
475	Zřizovací výdaje	Aktivní
476	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	Aktivní
478	Oprávký k dlouhodobému nehmotnému majetku	Pasivní
479	Opravná položka	Pasivní
48	Zásoby	Aktivní
480	Zásoby	Aktivní
5	Kapitálové účty, dlouhodobé závazky a závěrkové účty	Aktivní i pasivní
50	Dotace a obdobné prostředky	Pasivní
501	Dotace	Pasivní
507	Prostředky obdobné dotacím	Pasivní
52	Emitované dlouhodobé cenné papíry	Pasivní

POPIS ÚČTOVÉ OSNOVY**Kód:** BANKY**Akronym:** UO**Název:** Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce

521	Kuponové dluhopisy	Pasivní
522	Hypotéční zástavní listy	Pasivní
524	Směnky	Pasivní
525	Bezkuponové dluhopisy	Pasivní
53	Podřízené finanční závazky	Pasivní
531	Podřízené přijaté úvěry a vklady od bank	Pasivní
532	Podřízené přijaté úvěry a vklady od nebankovních subjektů	Pasivní
533	Podřízené emitované dluhopisy	Pasivní
54	Rezervy	Pasivní
543	Rezervy	Pasivní
55	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	Pasivní
551	Rizikový fond (jen družstevní záložny)	Pasivní
552	Rezervní fondy	Pasivní
557	Ostatní fondy ze zisku	Pasivní
56	Základní kapitál a kapitálové fondy	Aktivní i pasivní
560	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (IF, PF, PeF)	Aktivní i pasivní
561	Základní kapitál	Pasivní
562	Dlouhodobý závazek zahraniční pobočky vůči centrále	Pasivní
563	Emisní ážio	Pasivní
564	Ostatní kapitálové fondy	Pasivní
565	Kapitálový fond podílového fondu (jen podílové fondy)	Pasivní
566	Vlastní akcie	Aktivní
567	Oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	Aktivní i pasivní
568	Fond na nové ocenění zlata	Aktivní i pasivní
569	Oceňovací rozdíly z přepočtů zajišťovacích derivátů	Aktivní i pasivní
57	Převedený hospodářský výsledek	Aktivní i pasivní
571	Nerozdělený zisk z předchozích období	Pasivní
572	Neuhrazená ztráta z předchozích období	Aktivní
58	Závěrkové účty	Aktivní i pasivní
581	Počáteční účet rozvážný	Aktivní i pasivní
582	Konečný účet rozvážný	Aktivní i pasivní
583	Účet zisků a ztrát	Aktivní i pasivní
59	Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	Aktivní i pasivní
590	Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	Aktivní i pasivní
6	Náklady	Aktivní i pasivní
61	Náklady na finanční činnosti	Aktivní
611	Náklady na ostatní úroky	Aktivní
612	Náklady na poplatky a provize	Aktivní
614	Náklady na úroky z cenných papírů	Aktivní

POPIS ÚČTOVÉ OSNOVY**Kód:** BANKY**Akronym:** UO**Název:** Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce

615	Náklady na operace s cennými papíry	Aktivní
616	Náklady na devizové operace	Aktivní
617	Náklady na ostatní operace	Aktivní
618	Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí (jen ČNB)	Aktivní
619	Náklady na derivátové operace	Aktivní
63	Správní náklady	Aktivní
631	Náklady na zaměstnance	Aktivní
632	Sociální náklady	Aktivní
635	Daně a poplatky	Aktivní
636	Nakupované výkony	Aktivní
637	Odpisy dlouhodobého hmotného majetku	Aktivní
638	Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku	Aktivní
65	Tvorba rezerv a opravných položek	Aktivní i pasivní
651	Tvorba opravných položek	Aktivní i pasivní
653	Tvorba rezerv	Aktivní i pasivní
66	Ostatní provozní náklady	Aktivní
661	Odepsané pohledávky za bankami a družstev. záložnami	Aktivní
662	Odepsané pohledávky za klienty, členy DZ a ostat. dlužníky	Aktivní
663	Ztráty z postoupených pohledávek za bankami a dr. záložnami	Aktivní
664	Ztráty z postoupených pohledávek za klienty a členy DZ	Aktivní
665	Ztráty z převodu účastí	Aktivní
666	Náklady z převodu dlouh. hmotného a nehmotného majetku	Aktivní
667	Jiné provozní náklady	Aktivní
668	Podíl na ztrátě účastí v ekvivalenci	Aktivní
67	Mimořádné náklady	Aktivní
671	Mimořádné náklady	Aktivní
68	Daň z příjmů	Aktivní i pasivní
681	Daň z příjmů - splatná	Aktivní i pasivní
682	Daň z příjmů - odložená	Aktivní i pasivní
685	Dodatečné odvody daně z příjmů	Aktivní i pasivní
69	Vnitropodnikové náklady	Aktivní
690	Vnitropodnikové náklady	Aktivní
7	Výnosy	Pasivní
71	Výnosy z finančních činností	Pasivní
710	Výnosy z akcií a podílů	Pasivní
711	Výnosy z ostatních úroků	Pasivní
712	Výnosy z poplatků a provizí	Pasivní
713	Výnosy z pronájmu	Pasivní

POPIS ÚČTOVÉ OSNOVY**Kód:** BANKY**Akronym:** UO**Název:** Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce

714	Výnosy z úroků z cenných papírů	Pasivní
715	Výnosy z operací s cennými papíry	Pasivní
716	Výnosy z devizových operací	Pasivní
717	Výnosy z ostatních operací	Pasivní
718	Výnosy z emise bankovek a mincí (jen ČNB)	Pasivní
719	Výnosy z derivátových operací	Pasivní
75	Použití rezerv a opravných položek	Pasivní
751	Použití opravných položek	Pasivní
753	Použití rezerv	Pasivní
76	Ostatní provozní výnosy	Pasivní
761	Výnosy z odepsaných pohledávek za bankami a druž. zál.	Pasivní
762	Výnosy z od. pohledávek za klienty, členy DZ a ost. dlužníky	Pasivní
763	Zisky z postoupených pohledávek za bankami a DZ	Pasivní
764	Zisky z postoupených pohledávek za klienty a členy DZ	Pasivní
765	Zisky z převodu účastí	Pasivní
766	Výnosy z převodu dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	Pasivní
767	Jiné provozní výnosy	Pasivní
768	Podíl na zisku účastí v ekvivalenci	Pasivní
77	Mimořádné výnosy	Pasivní
771	Mimořádné výnosy	Pasivní
79	Vnitropodnikové výnosy	Pasivní
790	Vnitropodnikové výnosy	Pasivní
9	Podrozvahové účty	Aktivní i pasivní
91	Pohledávky a závazky z příslibů úvěru a půjček	Aktivní i pasivní
911	Poskytnuté přísliby úvěru a půjček	Aktivní
912	Přijaté přísliby úvěru a půjček	Pasivní
92	Pohledávky a závazky ze záruk	Aktivní i pasivní
921	Poskytnuté záruky a ručení	Aktivní
922	Přijaté záruky a ručení	Pasivní
923	Poskytnutá přijetí směnek	Aktivní
924	Přijatá přijetí směnek	Pasivní
925	Poskytnuté záruky z převedených směnek	Aktivní
926	Přijaté záruky z převedených směnek	Pasivní
927	Poskytnutá směnečná rukojemství	Aktivní
928	Přijatá směnečná rukojemství	Pasivní
93	Pohledávky a závazky z akreditivů	Aktivní i pasivní
931	Poskytnuté záruky z otevření akreditivů	Aktivní
932	Přijaté záruky z otevření akreditivů	Pasivní

POPIS ÚČTOVÉ OSNOVY**Kód:** BANKY**Akronym:** UO**Název:** Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce

933	Poskytnuté záruky z potvrzení akreditivu	Aktivní
934	Přijaté záruky z potvrzení akreditivů	Pasivní
94	Pohledávky a závazky ze spotových operací	Aktivní i pasivní
941	Pohledávky ze spotových operací s úrokovými nástroji	Aktivní
942	Závazky ze spotových operací s úrokovými nástroji	Pasivní
943	Pohledávky ze spotových operací s měnovými nástroji	Aktivní
944	Závazky ze spotových operací s měnovými nástroji	Pasivní
945	Pohledávky ze spotových operací s akciovými nástroji	Aktivní
946	Závazky ze spotových operací s akciovými nástroji	Pasivní
947	Pohledávky ze spotových operací s komoditními nástroji	Aktivní
948	Závazky ze spotových operací s komoditními nástroji	Pasivní
95	Pohledávky a závazky z pevných termínových operací	Aktivní i pasivní
950	Závazky z pevných termínových operací s úvěrovými nástroji	Pasivní
951	Pohledávky z pevných termínov. operací s úrokovými nástroji	Aktivní
952	Závazky z pevných termínov. operací s úrokovými nástroji	Pasivní
953	Pohledávky z pevných termínov. operací s měnovými nástroji	Aktivní
954	Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	Pasivní
955	Pohledávky z pevných termínov. operací s akciovými nástroji	Aktivní
956	Závazky z pevných termínov. operací s akciovými nástroji	Pasivní
957	Pohledávky z pevných termín. operací s komoditními nástroji	Aktivní
958	Závazky z pevných termín. operací s komoditními nástroji	Pasivní
959	Pohledávky z pevných termínových operací s úvěrovými nástroji	Aktivní
96	Pohledávky a závazky z opcí	Aktivní i pasivní
960	Závazky z opcí na úvěrové nástroje	Pasivní
961	Pohledávky z opcí na úrokové nástroje	Aktivní
962	Závazky z opcí na úrokové nástroje	Pasivní
963	Pohledávky z opcí na měnové nástroje	Aktivní
964	Závazky z opcí na měnové nástroje	Pasivní
965	Pohledávky z opcí na akciové nástroje	Aktivní
966	Závazky z opcí na akciové nástroje	Pasivní
967	Pohledávky z opcí na komoditní nástroje	Aktivní
968	Závazky z opcí na komoditní nástroje	Pasivní
969	Pohledávky z opcí na úvěrové nástroje	Aktivní
97	Pohledávky a závazky ze zástav a závazky z kolaterálu	Aktivní i pasivní

POPIS ÚČTOVÉ OSNOVY**Kód:** BANKY**Akronym:** UO**Název:** Účtová osnova pro banky a některé finanční instituce

971	Poskytnuté nemovité zástavy	Aktivní
972	Přijaté nemovité zástavy	Pasivní
973	Poskytnuté peněžní zástavy	Aktivní
974	Přijaté peněžní zástavy	Pasivní
975	Poskytnuté zástavy - cenné papíry	Aktivní
976	Přijaté zástavy - cenné papíry	Pasivní
977	Poskytnuté ostatní zástavy	Aktivní
978	Přijaté ostatní zástavy	Pasivní
979	Přijaté kolaterály	Pasivní
98	Pohledávky a závazky z hodnot v úschově, správě, uložení OH	Aktivní i pasivní
980	Hodnoty předané k obhospodařování	Aktivní
981	Zásoby české měny (Kč)	Aktivní i pasivní
982	Hodnoty převzaté k obhospodařování	Pasivní
983	Hodnoty předané do úschovy	Aktivní
984	Hodnoty převzaté do úschovy	Pasivní
985	Hodnoty předané do správy	Aktivní
986	Hodnoty převzaté do správy	Pasivní
987	Hodnoty předané k uložení	Aktivní
988	Hodnoty převzaté k uložení	Pasivní
99	Uspořádací a evidenční účty	Aktivní i pasivní
991	Uspořádací účet operací s úrokovými nástroji	Aktivní i pasivní
992	Uspořádací účet operací s měnovými nástroji	Aktivní i pasivní
993	Uspořádací účet operací s akciovými nástroji	Aktivní i pasivní
994	Uspořádací účet operací s komoditními nástroji	Aktivní i pasivní
995	Uspořádací účet operací s úvěrovými nástroji	Aktivní i pasivní
996	Odepsané pohledávky	Aktivní
997	Zásoba hodnot v evidenci	Aktivní
998	Jiné hodnoty v evidenci	Aktivní i pasivní
999	Pomocné souvztažné účty	Aktivní i pasivní

Verze MTS: 9.0**Stav:** Platný**Platnost od:** 01.12.2003**Zdroj:** ČNB**Garant:** Kovářová / odb. 221