

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) Na účtech třídy 0 účtuje ČNB pohledávky a závazky vůči bankách a finančním nebo bankovním institucím v zahraniční i v tuzemsku, emitované cenné papíry a emitované oběživo.	Aktivní i pasivní
01	Měnové pohledávky Na účtech účtové skupiny 01 se účtuje o měnových pohledávkách ČNB.	Aktivní
	Obchodní banky zde neúčtují!	
011	Pohledávky za Mezinárodním měnovým fondem Na tomto účtu se účtuje o rezervní pozici v MMF a o držbě zvláštních práv čerpání (SDR).	Aktivní
	Používá výhradně ČNB!	
012	Pohledávky za bankami Evropského systému centrálních bank Na tomto účtu se účtují pohledávky za Evropským fondem pro měnově politickou spolupráci. Účtuje se zde částka euro daná k dispozici ČNB za vklad ve zlatě a v cizích měnách, uložení u Evropského fondu pro politickou spolupráci.	Aktivní
	Používá výhradně ČNB!	
013	Pohledávky za ostatními zahraničními subjekty - vklady Na tomto účtu se účtují prostředky ČNB na účtech u zahraničních korespondentů (nostro účty) včetně časového rozlišení úroků.	Aktivní
	Používá výhradně ČNB!	
014	Pohledávky za ostatními zahraničními subjekty - úvěry Na tomto účtu se účtují úvěry a půjčky poskytnuté Českou národní bankou zahraničním korespondentům (včetně časového rozlišení úroků).	Aktivní
	Používá výhradně ČNB!	
015	Poskytnuté úvěry tuzemským bankám Na tomto účtu se účtují refinanční úvěry, poskytnuté tuzemským obchodním bankám (včetně časového rozlišení úroků).	Aktivní
	Používá výhradně ČNB!	

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

- 017 Ostatní pohledávky za tuzemskými bankami Aktivní
Na tomto účtu se účtují ostatní úvěry poskytnuté tuzemským bankám, popř. jiné pohledávky (včetně časového rozlišení úroků).
Používá výhradně ČNB!
- 018 Klasifikované úvěry a ostatní pohledávky Aktivní
Na tomto účtu se účtují poskytnuté úvěry, které se staly nelikvidními, zejména pochybné a ztrátové úvěry. O jejich zařazení pod tento účet rozhoduje příslušný úsek ČNB na základě hodnocení, které je povinnen provést nejméně jednou ročně k termínu roční závěrky.
Používá výhradně ČNB!
- 019 Oprav.položka ke klasifik.úvěrům a ostatním Pasivní
pohledávkám
Na tomto účtu se účtují opravné položky k poskytnutým úvěrům, které upravují výši těchto úvěrů na předpokládanou reálnou hodnotu.
Používá výhradně ČNB!
- 02 Měnové závazky Pasivní
Na účtech účtové skupiny 02 se účtuje o měnových závazcích ČNB.
Obchodní banky zde neúčtují!
- 021 Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu Pasivní
Na tomto účtu účtuje ČNB o závazcích vůči MMF a o zúčtování transakcí podle pokynů MMF.
Používá výhradně ČNB!
- 022 Závazky vůči bankám Evropského systému centálních Pasivní
bank
Na tomto účtu se účtují závazky za Evropským fondem pro měnově politickou spolupráci. Účtuje se zde závazek ČNB vrátit ve stanoveném termínu Evropskému fondu pro politickou spolupráci euro dané k dispozici ČNB proti uloženým rezervám ve zlatě a v cizích měnách.
Používá výhradně ČNB!
- 023 Závazky vůči ostatním zahraničním subjektům - Pasivní
vklady
Na tomto účtu se účtují vklady zahraničních korespondentů u ČNB (loro účty) (včetně časového rozlišení úroků).
Používá výhradně ČNB!
- 024 Závazky vůči ostatním zahraničním subjektům - úvěry Pasivní
Na tomto účtu se účtují přijaté úvěry ČNB od zahraničních korespondentů, zejména od mezinárodních bankovních a finančních institucí (včetně časového rozlišení úroků).
Používá výhradně ČNB!
- 025 Účty peněžních rezerv Pasivní
Na tomto účtu se účtují povinné minimální rezervy, které jsou tuzemské banky povinny udržovat na účtech u ČNB a volné peněžní prostředky k zajištění platebního styku prostřednictvím clearingového centra ČNB.
Používá výhradně ČNB!
- 026 Emitované krátkodobé cenné papíry ČNB Pasivní

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

	Na tomto účtu se účtují závazky z emitovaných pokladních poukázek ČNB.	
	Používá výhradně ČNB!	
027	Ostatní závazky vůči tuzemsku	Pasivní
	Na tomto účtu se účtují ostatní vklady tuzemských bank, popř. jiné závazky ČNB vůči bankám.	
	Používá výhradně ČNB!	
028	Emitované oběživo	Pasivní
	Na tomto účtu se účtuje o stavu a pohybu emitovaných českých bankovek a mincí.	
	Účet používá výhradně ČNB!	
1	Pokladní, bankovní účty, závazky z krátkých prodejů	Aktivní i pasivní
	Nespecifikováno.	
11	Pokladní hodnoty	Aktivní
	Nespecifikováno.	
111	Pokladna	Aktivní
	Na tomto účtu se účtují bankovky a mince v tuzemské měně a hodnota bankovek a mincí v cizí měně. Neúčtují se zde oběžné zlaté mince, které se účtují na syntetickém účtu 113 - Zlato.	
113	Zlato	Aktivní
	Na tomto účtu se účtuje ražené a neražené zlato v majetku banky. Sbírkové zlaté mince se považují za jiný hmotný majetek a účtují se na syntetickém účtu 431. Zahraniční zlaté mince oběžné, stejně jako neoběžné zlaté mince (domácí i zahraniční) se účtují na účtech raženého zlata.	
119	Jiné pokladní hodnoty	Aktivní
	Na tomto účtu se účtují jiné pokladní hodnoty než jsou hotové peníze a zlato. Jde zejména o hodnoty na cestě nebo v úřední úschově, jiné drahé kovy, poštovní známky, kolky a oznamované nebo okolované formuláře. O nakoupených ostatních ceninách se účtuje jako o nákladech příštích období (syntetický účet 351). O vlastních ceninách, které mají charakter přísně zúčtovatelného tiskopisu (stravenky závodního stravování apod.) nebo o svěřených ceninách (cestovní šeky přijaté do komise apod.) se účtuje jako o zásobě hodnot v evidenci (syntetický účet 997).	
12	Vklady, úvěry a ost. záv. a pohl. za centrálními bankami	Aktivní i pasivní
	Nespecifikováno.	
121	Běžné účty u centrálních bank	Aktivní
	Na účtech se účtují prostředky banky na běžných účtech u ČNB (s výjimkou peněžních rezerv bank u ČNB, které se účtují na účtu 122) a u ostatních centrálních bank (vč. zahraničních).	
122	Účty peněžních rezerv u centrálních bank	Aktivní
	Na účtu se účtují povinné minimální rezervy bank podle zákona o bankách a peněžní rezervy u ČNB.	
123	Poskytnuté úvěry centrálním bankám	Aktivní

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

	Na účtu se účtuje o úvěrech poskytnutých bankami centrálním bankám, včetně reverzních repo obchodů.	
125	Přijaté úvěry od centrálních bank Na účtu se účtuje o přijatých úvěrech od centrálních bank (včetně repo obchodů).	Pasivní
126	Termínové vklady u centrálních bank Na tomto syntetickém účtu se účtují termínové vklady, které mají banky u centrálních bank.	Aktivní
127	Termínové vklady centrálních bank Na tomto syntetickém účtu se účtují termínové vklady, které mají centrální banky u bank.	Pasivní
13	Vklady, úvěry a ostatní závazky a pohledávky za jin. bankami V účtové skupině 13 se účtují vklady, úvěry a ostatní závazky a pohledávky za jinými obchodními bankami včetně časového rozlišení úroků.	Aktivní i pasivní
130	Ostatní závazky vůči jiným bankám Na tomto syntetickém účtu se účtují ostatní závazky vůči jiným obchodním bankám např. z plateb ze záruk, faktoringu, akreditivu apod.	Pasivní
131	Běžné účty u jiných bank Na účtu se účtuje o běžných účtech (nostro účtech) u jiných obchodních bank.	Aktivní
132	Termínové vklady u jiných bank Na účtu se účtuje o termínovaných vkladech (nostro účtech) u jiných obchodních bank	Aktivní
133	Poskytnuté úvěry jiným bankám Na účtu se účtuje o úvěrech poskytnutých jiným obchodním bankám (včetně reverzních repo operací.	Aktivní
134	Běžné účty jiných bank Na účtu se účtuje o běžných účtech (loro účtech) jiných obchodních bank u banky.	Pasivní
135	Ostatní pohledávky za jinými bankami Na tomto účtu se účtují ostatní pohledávky za jinými obchodními bankami s výjimkou těch, které se účtují na syntetickém účtu 131, 132, 133 a 138. Účtují se např. pohledávky ze záruk, akreditivů, faktoringu.	Aktivní
136	Termínové vklady jiných bank Na účtu se účtuje o termínovaných vkladech (loro účtech) jiných obchodních bank u banky.	Pasivní
137	Přijaté úvěry od jiných bank Na účtu se účtuje o přijatých úvěrech od jiných obchodních bank (včetně repo obchodů).	Pasivní
138	Sled. a ohrož. úvěry, vklady a ost. pohl. za jinými bankami	Aktivní

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

Na účtu se účtuje o poskytnutých nelikvidních úvěrech jiným obchodním bankám a ostatních nelikvidních pohledávkách vůči těmto bankám.

139	Opr.pol. ke sled. a ohr.úvěr.,vkl. a ost.pohl.za jin.bankami Na účtu se účtuje o opravných položkách k nelikvidním úvěrům poskytnutým obchodním bankám a o opravných položkách k ostatním nelikvidním pohledávkám vůči těmto bankám.	Pasivní
14	Vklady družstevních záložen (jen družstevní záložny) Nespecifikováno.	Aktivní i pasivní
141	Běžný účet družstevní záložny Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o svých běžných účtech, které jim vedou jiné instituce.	Aktivní
142	Krátkodobé termínové vklady družstevních záložen Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o svých krátkodobých termínovaných vkladech u jiných institucí.	Aktivní
143	Dlouhodobé termínové vklady družstevních záložen Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o svých dlouhodobých termínovaných vkladech u jiných institucí.	Aktivní
145	Krátkodobé termínové vklady jiných družstevních záložen Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o krátkodobých termínovaných vkladech, které u nich mají jiné družstevní záložny.	Pasivní
146	Dlouhodobé termínové vklady jiných družstevních záložen Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o dlouhodobých termínovaných vkladech, které vedou pro jiné družstevní záložny.	Pasivní
15	Úvěry družstevních záložen (jen družstevní záložny) Nespecifikováno.	Aktivní i pasivní
151	Poskytnuté krátkodobé úvěry družstevní záložně Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o krátkodobých úvěrech, které poskytly jiným družstevním záložnám.	Aktivní
152	Poskytnuté střednědobé úvěry družstevní záložně Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o střednědobých úvěrech, které poskytly jiným družstevním záložnám.	Aktivní
153	Poskytnuté dlouhodobé úvěry družstevní záložně Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o dlouhodobých úvěrech, které poskytly jiným družstevním záložnám.	Aktivní
154	Přijaté krátkodobé úvěry družstevní záložnou Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o krátkodobých úvěrech, které jim byly poskytnuty.	Pasivní
155	Přijaté střednědobé úvěry družstevní záložnou Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o střednědobých úvěrech, které jim byly poskytnuty.	Pasivní
156	Přijaté dlouhodobé úvěry družstevní záložnou Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o dlouhodobých úvěrech, které jim byly poskytnuty.	Pasivní
158	Klasifikované úvěry poskytnuté družstevním záložnám Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o klasifikovaných úvěrech poskytnutých jiným družstevním záložnám.	Aktivní

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

159	Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům	Aktivní i pasivní
	Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny opravné položky ke klasifikovaným úvěrům.	
16	Závazky z jiných hodnot	Pasivní
	Nespecifikováno.	
163	Závazky ve zlatě	Pasivní
	Na tomto účtu se účtují závazky, které má účetní jednotka ve zlatě.	
164	Závazky z jiných hodnot	Pasivní
	Zde se účtují závazky z jiných hodnot. Tím se rozumí, že převede-li účetní jednotka kontrolu nad určitým finančním aktivem a současně tím na sebe převezme nový finanční závazek (např. pokud prodá pohledávku a zaváže se odškodnit kupujícího, pokud inkaso pohledávky nedosáhne určité úrovně), zaúčtuje tento závazek do této syntetiky.	
17	Závazky z cenných papírů	Pasivní
	V účtové skupině 17 se účtuje o závazcích, které vznikly účetní jednotce při prodeji vypůjčených cenných papírů nebo cenných papírů přijatých v reverzních repo obchodech (závazky z krátkých prodejů).	
171	Závazky ze státních bezkuponových dluhopisů	Pasivní
	Na tomto účtu se účtují závazky, které vznikly z prodeje státních pokladničních poukázek a obdobných bezkuponových dluhopisů emitovaných státem, přijatých jako kolaterál při reverzních repo operacích, případně vypůjčených (závazky z krátkých prodejů).	
172	Závazky z bezkuponových dluhopisů centrálních bank	Pasivní
	Na tomto účtu se účtují závazky, které vznikly z prodeje poukázek a obdobných dluhopisů centrálních bank přijatých jako kolaterál při reverzních repo operacích, případně vypůjčených (závazky z krátkých prodejů).	
173	Závazky z kuponových dluhopisů	Pasivní
	Na tomto účtu se účtují závazky, které vznikly z prodeje kuponových dluhopisů a obdobných cenných papírů s pevným výnosem přijatých jako kolaterál při reverzních repo operacích, případně vypůjčených (závazky z krátkých prodejů).	
174	Závazky z akcií	Pasivní
	Na tomto účtu se účtují závazky, které vznikly z prodeje akcií a ostatních cenných papírů s proměnlivým výnosem přijatých jako kolaterál při reverzních repo operacích, případně vypůjčených (závazky z krátkých prodejů).	
175	Závazky z podílových listů	Pasivní
	Na tomto účtu se účtují závazky, které vznikly z prodeje podílových listů, přijatých při reverzních repo operacích, případně vypůjčených (závazky z krátkých prodejů).	
176	Závazky z ostatních bezkuponových dluhopisů	Pasivní
	Na tomto účtu se účtují závazky vzniklé z prodeje ostatních bezkuponových dluhopisů, přijatých při reverzních repo operacích, případně vypůjčených (závazky z krátkých prodejů).	
177	Závazky ze směnek	Pasivní
	Na tomto účtu se účtují závazky, které vznikly při prodeji směnek, přijatých jako kolaterál při reverzních repo operacích, případně při vypůjčce (závazky z krátkých prodejů).	

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

178	Závazky z cenných papírů zajištěných aktivy Na tomto účtu se účtují závazky, které vznikly při prodeji cenných papírů zajištěných jinými aktivy, přijatých jako kolaterál při reverzních repo operacích, případně vypůjčených (závazky z krátkých prodejů).	Pasivní
2	Pohledávky a závazky z vybraných finančních činností Nespecifikováno.	Aktivní i pasivní
20	Zvláštní agendy ČNB (jen ČNB) Na účtech účtové skupiny 20 se účtuje o zvláštních agendách ČNB.	Aktivní i pasivní
200	Zvláštní agendy - A Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.	Aktivní i pasivní
201	Zvláštní agendy - B Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.	Aktivní i pasivní
202	Zvláštní agendy - C Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.	Aktivní i pasivní
203	Zvláštní agendy - D Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.	Aktivní i pasivní
204	Zvláštní agendy - E Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.	Aktivní i pasivní
205	Zvláštní agendy - F Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.	Aktivní i pasivní
206	Zvláštní agendy - G Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.	Aktivní i pasivní
207	Zvláštní agendy - H Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.	Aktivní i pasivní
208	Zvláštní agendy - I Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.	Aktivní i pasivní
209	Zvláštní agendy - J Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.	Aktivní i pasivní
21	Standardní pohledávky Nespecifikováno.	Aktivní
212	Ostatní pohledávky za klienty Na tomto účtu se účtují ostatní pohledávky za klienty, např. ze záruk, akreditivů, faktoringu, forfaitingu, platebního styku.	Aktivní
213	Pohledávky hodnocené portfoliově Na tomto účtu se účtují jednotlivě nevýznamné pohledávky za klienty hodnocené portfoliově.	Aktivní
214	Krátkodobé úvěry Na tomto účtu se účtují krátkodobé úvěry poskytované klientům.	Aktivní
216	Střednědobé úvěry Na tomto účtu se účtují střednědobé úvěry poskytované klientům.	Aktivní
218	Dlouhodobé úvěry Na tomto účtu se účtují dlouhodobé úvěry poskytované klientům.	Aktivní

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

219	Opravná položka k pohledávkám hodnoceným portfoliově Na tomto účtu se účtuje opravná položka k pohledávkám hodnoceným portfoliově.	Pasivní
22	Vklady klientů Nespecifikováno.	Pasivní
221	Běžné účty klientů Na tomto účtu se účtují prostředky na kontokorentních a běžných účtech klientů, které nemají charakter termínovaného nebo úsporného vkladu, popř. formou cenného papíru. Debetní zůstatky na běžných účtech klientů se ve výkazech uvádějí v aktivech a nesmí se kompenzovat s kreditním zůstatkem.	Pasivní
222	Vkladní listy Na tomto syntetickém účtu se účtuje o emitovaných vkladních listech.	Pasivní
223	Vkladové certifikáty Na tomto účtu se účtuje o emitovaných vkladových certifikátech, prodaných (vystavených) ve prospěch klientů banky.	Pasivní
224	Termínové vklady klientů s výpovědní lhůtou Na tomto účtu se účtuje o termínových vkladech klientů bez dohodnuté splatnosti, jejichž ukončení není možné před uplynutím výpovědní lhůty, nebo je možné, ale s určitou sankcí.	Pasivní
225	Termínové vklady klientů se splatností Na tomto účtu se účtuje o termínových vkladech klientů s dohodnutou splatností, jejichž ukončení před dohodnutou splatností není možné, nebo je možné, ale s určitou sankcí.	Pasivní
226	Úsporné vklady klientů na požádání Na tomto účtu se účtuje o úsporných vkladech klientů, tj. o vkladech na vkladních knížkách fyzických nebo právnických osob, kde není sjednána výpovědní lhůta nebo splatnost pro disponování s vkladem.	Pasivní
227	Úsporné vklady klientů se splatností Na tomto účtu se účtuje o úsporných vkladech klientů, tj. o vkladech na vkladních knížkách fyzických nebo právnických osob s dohodnutou splatností, jejichž ukončení před dohodnutou splatností není možné, nebo je možné, ale s určitou sankcí. Účtuje se zde také o stavebním spoření klientů.	Pasivní
228	Úsporné vklady klientů s výpovědní lhůtou Na tomto účtu se účtuje o úsporných vkladech klientů, tj. o vkladech na vkladních knížkách fyzických nebo právnických osob, bez dohodnuté splatnosti, jejichž ukončení není možné před uplynutím výpovědní lhůty, nebo je možné, ale s určitou sankcí. Účtuje se zde také o stavebním spoření klientů.	Pasivní
229	Ostatní krátkodobé závazky vůči klientům Na tomto účtu se účtují ostatní závazky vůči klientům v případech neuvezených u ostatních účtů třídy 2 a všechny platby přijaté bankou pro klienty banky do jejich vyplacení nebo připsání na účet. Neúčtuje se zde o závazcích banky vyplývajících z emise vlastních cenných papírů a jiných závazcích vůči třetím osobám, o nichž se účtuje v účtové třídě 3. O ostatních pohledávkách vůči klientům se účtuje v SYU 219.	Pasivní

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

23	Přijaté úvěry Nespecifikováno.	Pasivní
231	Přijaté úvěry Na tomto účtu se účtuje o závazcích z přijatých úvěrů (včetně repo obchodů) od klientů, kteří nejsou bankami.	Pasivní
24	Sledované a ohrožené pohledávky Nespecifikováno.	Aktivní i pasivní
241	Sledované úvěry a ostatní pohledávky Na tomto účtu se účtují sledované úvěry a ostatní pohledávky (neuhrazené splátky jistiny, úroky, poplatky) za klienty definované opatřením ČNB.	Aktivní
242	Nestandardní úvěry a ostatní pohledávky Na tomto účtu se účtují nestandardní úvěry a ostatní pohledávky (neuhrazené splátky jistiny, úroky, poplatky) za klienty, definované opatřením ČNB.	Aktivní
243	Pochybné úvěry a ostatní pohledávky Na tomto účtu se účtují pochybné úvěry a ostatní pohledávky (neuhrazené splátky jistiny, úroky, poplatky) za klienty, definované opatřením ČNB.	Aktivní
244	Ztrátové úvěry a ostatní pohledávky Na tomto účtu se účtují ztrátové úvěry a ostatní pohledávky (jistiny, úroky, poplatky) za klienty, definované opatřením ČNB.	Aktivní
249	Oprav.pol. ke sledov. a ohrož. úvěrům a ost. pohl. za klien Na tomto účtu se účtuje opravná položka ke sledovaným a ohroženým úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty (účtovaným v účtové skupině 24), definované opatřením ČNB.	Pasivní
25	Agendy z pověření (jen ČSOB) Nespecifikováno.	Aktivní i pasivní
251	Vládní úvěry Na účtu účtuje pouze ČSOB o poskytnutých či přijatých vládních úvěrech.	Aktivní i pasivní
252	Krytí vládních úvěrů Na účtu účtuje pouze ČSOB o devizových účtech vyrovnávajících stav účtů vládních úvěrů v devizové bilanci banky a účtů korunové protihodnoty, a o čerpání, splátkách a vyrovnání se státním rozpočtem.	Pasivní
253	Centrální devizový zdroj Na účtu účtuje pouze ČSOB o pohledávkách a závazcích centrálního devizového zdroje v konvertibilních cizích měnách.	Aktivní i pasivní
254	Krytí centrálního devizového zdroje Na účtu účtuje pouze ČSOB o pohledávkách a závazcích MF v konvertibilních cizích měnách - vyrovnání centrálního devizového zdroje v bilanci ČSOB.	Pasivní
255	Aktivum nesměnitelných měn	Aktivní

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

Na účtu účtuje ČSOB o pohledávkách v nesměnitelných měnách, které souvisí se státními dohodami z období do roku 1991.

256	Krytí aktiva nesměnitelných měn Na účtu účtuje ČSOB o závazcích vůči ministerstvu financí v nesměnitelných měnách - vyrovnání pohledávek v bilanci ČSOB v souvislosti s jejich převzetím do státních finančních aktiv republiky.	Pasivní
257	Pasivum nesměnitelných měn Na účtu účtuje ČSOB o závazcích v nesměnitelných měnách, které souvisí se státními dohodami z období do roku 1991.	Pasivní
258	Krytí pasiva nesměnitelných měn Na účtu účtuje ČSOB o pohledávkách za ministerstvem financí v nesměnitelných měnách - vyrovnání závazků v bilanci ČSOB po jejich převzetí do státních finančních pasív republiky.	Aktivní
26	Emitované krátkodobé cenné papíry V této účtové skupině se účtuje o emisi krátkodobých cenných papírů, tj. cenných papírů se splatností do 1 roku.	Pasivní
262	Dluhopisy peněžního trhu Na tomto účtu se účtuje o bankou emitovaných dluhopisech, které odpovídají charakteristice cenných papírů peněžního trhu..	Pasivní
263	Ostatní dluhopisy Na tomto účtu se účtuje o ostatních emitovaných dluhopisech se splatností do 1 roku včetně. Neúčtují se zde vkladní listy a vkladové certifikáty.	Pasivní
264	Směnky Na tomto účtu se účtuje o emitovaných směnkách se splatností do 1 roku včetně (vlastních i akceptovaných cizích, kdy je banka prvním akceptantem).	Pasivní
27	Účelově vázané pohledávky a závazky Nespecifikováno.	Aktivní i pasivní
271	Účelově vázané vklady Na tomto účtu se účtují vklady klientů obligatorně vázané bankou podle zvláštních předpisů.	Pasivní
272	Ostatní účelové pohledávky a závazky Na tomto účtu se účtují ostatní pohledávky a závazky vyplývající z mandátních a komisionářských smluv.	Aktivní i pasivní
28	Vklady a úvěry členů družstevních záložen (jen DZ) Nespecifikováno.	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

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

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) Na účtech účtové skupiny 29 se účtuje o rozpočtových prostředcích orgánů státu, o účtech státních fondů a o pohledávkách a závazcích vlády ČR, o účtech státní pokladny a účtech Národního fondu ES. (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 Na tomto účtu se účtují příjmy státního rozpočtu. Neúčtují se zde mimorozpočtové prostředky organizačních složek státu, které se účtují na SYU 296 a prostředky státních fondů, které se účtují na SYU 297. Používá výhradně ČNB!	Pasivní
294	Rozpočtové výdaje státního rozpočtu Na tomto účtu se účtují výdaje státního rozpočtu. Používá výhradně ČNB!	Aktivní
295	Příjmy územních samospráv. celků spravované finančními úřady Na tomto účtu se účtují příjmy veřejných rozpočtů spravované finančními úřady a nezahrnované do příjmů státního rozpočtu. Používá výhradně ČNB!	Aktivní i pasivní
296	Vklady mimorozpočtových prostředků orgánů státu Na tomto účtu se účtují mimorozpočtové prostředky organizačních složek státu, zejména cizí prostředky, prostředky vedlejších hospodářství, fondů, prostředky svěřené do úschovy apod. Účtují se zde prostředky na běžných účtech, tak i na termínových vkladech.	Aktivní i pasivní
297	Státní fondy a jiná zúčtování s rozpočtem České republiky Na tomto účtu se účtují prostředky státních fondů.	Aktivní i pasivní
298	Pohledávky a závazky vlády ve vztahu k zahraničí Na tomto účtu se účtují evidenčně pohledávky a závazky vlády z titulu zahraničního zadlužení spravované z jejího pověření Českou národní bankou. Používá výhradně ČNB!	Aktivní i pasivní
299	Zúčtování prostředků České republiky z minulých let Na tomto účtu se účtují operace týkající se účtování na souhrnném účtu běžného hospodaření státní pokladny, evidence státních finančních aktiv České republiky a netermínované a termínované vklady MF ČR a prostředky Národního fondu Evropských společenství. Používá výhradně ČNB!	Aktivní i pasivní
3	CP, deriváty, ostatní pohledávky a závazky a přechodné účty Nespecifikováno.	Aktivní i pasivní

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

31	Pevné termínové operace Nespecifikováno.	Aktivní i pasivní
311	Pevné termínové operace s úrokovými nástroji Na tomto syntetickém účtu se účtuje o reálných hodnotách a změnách reálných hodnot pevných termínových operací s úrokovými nástroji. Analytická evidence se vede v členění na swapy, forwardy a futures, s rozlišením na deriváty obchodní a zajšřovací.	Aktivní i pasivní
313	Pevné termínové operace s měnovými nástroji Na tomto syntetickém účtu se účtuje o reálných hodnotách a změnách reálných hodnot pevných termínových operací s měnovými nástroji. Analytická evidence se vede v členění na swapy, forwardy a futures, s rozlišením na deriváty obchodní a zajšřovací.	Aktivní i pasivní
315	Pevné termínové operace s akciovými nástroji Na tomto syntetickém účtu se účtuje o reálných hodnotách a změnách reálných hodnot pevných termínových operací s akciovými nástroji. Analytická evidence se vede v členění na swapy, forwardy a futures, s rozlišením na deriváty obchodní a zajšřovací.	Aktivní i pasivní
317	Pevné termínové operace s komoditními nástroji Na tomto syntetickém účtu se účtuje o reálných hodnotách a změnách reálných hodnot pevných termínových operací s komoditními nástroji. Analytická evidence se vede v členění na swapy, forwardy a futures, s rozlišením na deriváty obchodní a zajšřovací.	Aktivní i pasivní
318	Pevné termínové operace s úvěrovými nástroji Na tomto syntetickém účtu se účtuje o reálných hodnotách a změnách reálných hodnot pevných termínových operací s úvěrovými nástroji. Analytická evidence se vede v členění na swapy, forwardy a futures, s rozlišením na deriváty obchodní a zajšřovací.	Aktivní i pasivní
319	Zúčtování marží burzovních derivátů Na tomto syntetickém účtu se účtují marže složené pro burzování deriváty v členění pro futures a pro opce. Účtují se zde také vypořádané změny reálných hodnot burzovních derivátů.	Aktivní
32	Pohledávky a závazky z inkasa a ze zúčtování Nespecifikováno.	Aktivní i pasivní
321	Hodnoty k inkasu přijaté od korespondentů Na tomto účtu se účtují šeky a jiné hodnoty k inkasu přijaté od korespondentů.	Aktivní
322	Hodnoty k inkasu přijaté od klientů Na tomto účtu se účtují šeky a jiné hodnoty k inkasu přijaté od klientů.	Aktivní
323	Uspořádací účty pro zúčtování platebního styku Na tomto účtu se vedou uspořádací účty pro zúčtování s clearingových centrem, používané v případě, že banka neúčtuje přímo mezi účtem 122 a příslušnými účty v jednotlivých účtových třídách.	Aktivní i pasivní
325	Účty korespondentů s připsáním platby po jejím inkasu	Pasivní

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

Na tomto účtu se účtují protipoložky hodnot přijatých od korespondentů v případech, kdy částka těchto hodnot bude příslušnému korespondentovi zúčtována až po dojití inkasované částky.

- 326 Účty klientů s připsáním platby po jejím inkasu Pasivní
Na tomto účtu se účtují protipoložky hodnot přijatých k inkasu od klientů v případech, kdy částka těchto hodnot bude příslušnému klientovi zúčtována až po dojití inkasované částky.
- 33 Pobočky a jednatelství Aktivní i pasivní
Nespecifikováno.
- 331 Tuzemské pobočky a jednatelství Aktivní i pasivní
Prostředky přijaté centrálou účetní jednotky od tuzemských poboček a jednatelství nebo svěřené prostředky centrálou účetní jednotky tuzemským pobočkám a jednatelstvím.
- 332 Zahraniční pobočky a jednatelství - provozní Aktivní i pasivní
prostředky
Účtují se zde krátkodobé a střednědobé prostředky přijaté od zahraničních poboček a jednatelství nebo krátkodobé a střednědobé prostředky svěřené jim centrálou účetní jednotky v běžném provozním styku. Neúčtují se zde prostředky dlouhodobě svěřené pobočkám a jednatelstvím v zahraničí, o těchto prostředcích se účtuje na účtech účtové skupiny 42 v centrále účetní jednotky a na účtu 562, popř. 531 v zahraničních pobočkách nebo jednatelstvích.
- 34 Ostatní pohledávky a závazky Aktivní i pasivní
Nespecifikováno.
- 340 Splatná daň z příjmů Aktivní i pasivní
Na tomto syntetickém účtu se účtuje o splatné dani z příjmů.
- 341 Různí dlužníci Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtují pohledávky z obchodních vztahů z nefinančních činností banky, za třetími osobami, např. pohledávky za fakturované provozní práce, pohledávky za nájemníky apod. Při vystavení faktury (daň. dokladu) se současně účtuje daň z přidané hodnoty ve prospěch účtu 347.
- 342 Různí věřitelé Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtují různé závazky vyplývající z obchodních vztahů z nefinančních činností k třetím osobám včetně závazků ze cla, poplatků apod. a tantiemy.
- 343 Zúčtování se zaměstnanci Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtují závazky, popř. pohledávky z pracovně právních vztahů. Účtují se zde i poskytnuté zálohy na mzdy.
- 344 Poskytnuté provozní zálohy Aktivní
Na tomto účtu se účtují zálohy poskytnuté vlastním zaměstnancům a třetím osobám. Neúčtují se zálohy na mzdy, které se účtují v SYU 343 a zálohy na pořízení majetku, které se účtují v účtové skupině 43.
- 345 Přijaté provozní zálohy Pasivní
Na tomto účtu se účtují zálohy přijaté od třetích osob.

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

- 346 Zúčtování s orgány sociál. zabezpečení a zdrav.pojišťovnamí Pasivní
Na tomto účtu se účtuje o pohledávkách a závazcích ze vztahů banky k orgánům sociálního zabezpečení a zdravotním pojišťovnám. Analytická evidence se vede podle jednotlivých institucí a pohledávek nebo závazků.
- 347 Zúčtování se státním rozpočtem Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtuje o závazcích a pohledávkách, které se týkají vztahu banky ke státnímu rozpočtu, zejména z titulu daně z příjmu a daně z přidané hodnoty.
- 348 Odložená daňová pohledávka a závazek Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtují odložené daňové pohledávky a závazky..
- 349 Opravná položka k pohledávkám Pasivní
Na tomto účtu se účtují opravné položky k pohledávkám účtovaným v účtové skupině 34, jejichž zaplacení je ohroženo.
- 35 Časové rozlišení, dohadné položky, uspořádací účet Aktivní i pasivní
Součástí této účtové skupiny nejsou naběhlé úroky vztahující se k finančním nástrojům. Naběhlé úroky jsou součástí skupin, v nichž je o finančních nástrojích účtováno.
- 351 Náklady příštích období Aktivní
Účtují se zde výdaje běžného účetního období, které se týkají nákladů v příštích obdobích (např. předem placené nájemné). Náklady se zúčtují na příslušné účty účtové třídy 6 v účetním období, s nímž časově a věcně souvisejí. V rámci tohoto SYU se účtují i zásoby materiálu, zboží a cenin.
- 352 Příjmy příštích období Aktivní
Na tomto účtu se účtují částky bankou nepřijaté (neinkasované) ke dni uzavírání účetních knih, které časově a věcně souvisejí s výnosy běžného účetního období a nejsou zúčtovány přímo na účtech pohledávek vůči právnickým a fyzickým osobám (Jedná se např. o bankou splněné služby, které jí dosud nebyly zaplacený).
- 353 Dohadné účty aktivní Aktivní
Na tomto účtu se účtují při sestavování účetní závěrky položky, které nelze vyúčtovat jako obvyklé pohledávky z důvodu jejich dohadné výše. Jde např. o úrokové výnosy z cenných papírů s proměnlivým výnosem (dividendy), odhad částek za pronajímání majetkových práv, pohledávky za pojišťovnou v důsledku pojistných událostí v případech, kdy nebyla ještě poskytnuta pojistná náhrada a pojišťovna nepotvrdila do data uzavírání účetních knih konečnou výši této úhrady.
- 354 Dohadné účty pasivní Pasivní
Na tomto účtu se účtují při sestavování účetní závěrky položky, které nelze zúčtovat jako obvyklé závazky z důvodů jejich dohadné výše. Jde např. o splněné a nevyúčtované dodávky, které se při uzavírání účetních knih ocení v souladu s uzavřenými smlouvami, popř. odhadem. Po doručení příslušného vyúčtování se v následujícím účetním období uvedený účetní zápis zruší a nahradí zápisem na účtu 342.
- 355 Výdaje příštích období Pasivní
Výdaji příštích období účtovanými na tomto účtě se rozumí náklady, které souvisejí s běžným účetním obdobím, avšak výdaj na ně nebyl v

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

tomto období uskutečněn.

Jako výdaje příštích období se časově rozlišují zejména tyto náklady:

- mzdy za nevybranou dovolenou
- prémie a odměny placené po uplynutí roku
- jiné výdaje příštích období
- nájemné placené pozadu.

- 356 Výnosy příštích období Pasivní
Výnosy příštích období, které se účtují na tomto účtu se rozumí příjmy přijaté v běžném účetním období, které věcně patří do výnosů v příštích obdobích (např. nájemné přijaté předem).
- 358 Uspořádací účet kurzových rozdílů Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se v průběhu roku účtují kurzové rozdíly z přeceňování aktiv a pasiv.
Ke dni sestavení účetní závěrky se kurzové zisky nebo kurzové ztráty zúčtují na účty nákladů nebo výnosů (účtová skupina 61 nebo 71). Účtují se zde i kurzové rozdíly vznikající z přepočtu cizoměnových pohledávek a závazků na podrozvahových účtech pohledávek a závazků ze spotových operací (účtová skupina 94). Dále zde mohou banky vést tzv. poziční účty při účetním vedení devizové pozice.
- 36 Realizovatelné cenné papíry a ostatní podíly Aktivní i pasivní
V účtové skupině 36 se účtuje o cenných papírech, nezařazených do CP oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů (účtová skupina 38) nebo držených do splatnosti (účtová skupina 41). Na samostatných analytických účtech se evidují realizovatelné cenné papíry, které byly poskytnuty jako kolaterál v repo obchodech nebo byly půjčeny.
- 360 Ostatní podíly Aktivní i pasivní
Na tomto syntetickém účtu se účtuje o ostatních realizovatelných podílech, které se nepřeceňují na reálnou hodnotu. Účtují se zde zejména podíly nepředstavované cennými papíry, které nejsou účastmi s rozhodujícím nebo podstatným vlivem. Neúčtují se zde vlastní podílové listy emitované podílovými fondy, o nichž se účtuje v účtové skupině 56).
- 361 Státní bezkuponové dluhopisy Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtuje o nakoupených realizovatelných bezkuponových dluhopisech emitovaných státem. Účtují se zde i realizovatelné dluhopisy emitované Fondem národního majetku.
- 362 Bezkuponové dluhopisy centrálních bank Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtuje o nakoupených realizovatelných bezkuponových dluhopisech emitovaných centrálními bankami.
- 363 Kuponové dluhopisy Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtuje o nakoupených realizovatelných kuponových dluhopisech, včetně státních a komunálních.
- 364 Akcie Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtuje o nakoupených realizovatelných akciích a zatímních listech.
- 365 Podílové listy Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtuje o nakoupených realizovatelných podílových listech.
- 366 Ostatní bezkuponové dluhopisy Aktivní i pasivní

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

	Na tomto účtu se účtuje o ostatních nakoupených realizovatelných bezkupónových dluhopisech.	
367	Směnky	Aktivní i pasivní
	Na tomto účtu se účtuje o realizovatelných směnkách.	
368	Cenné papíry zajištěné aktivy	Aktivní i pasivní
	Na tomto účtu se účtuje o realizovatelných cenných papírech vzniklých v procesu sekuritizace. Neúčtuje se zde o hypotéčních zástavních listech.	
369	Opravná položka k podílům k prodeji	Pasivní
	Na tomto účtu se účtuje o opravné položce k ostatním podílům (účtovaným v účtové skupině 36).	
37	Pohled. a záv. z obchod. s CP a z emise vlast.CP, záv. p. p. Nespecifikováno.	Aktivní i pasivní
371	Zúčtování s trhem cenných papírů	Aktivní i pasivní
	Na tomto účtu se účtují nákupy a prodeje cenných papírů, popř. finančních derivátů prováděné prostřednictvím burzy nebo jiných subjektů včetně obchodníků s cennými papíry. Dále se zde účtují poskytnuté marže, jsou-li při obchodování po účetní jednotce vyžadovány.	
372	Upsané cenné papíry určené k umístění na veřejnosti	Aktivní i pasivní
	Na tomto účtu se účtuje o upsaných cenných papírech k umístění na veřejnosti. Jedná se o cenné papíry, u kterých banka převzala záruku za jejich emisi a umístění na veřejnosti.	
373	Zúčtování s příkazci	Aktivní i pasivní
	Na tomto účtu se účtují prostředky složené příkazci na nákup cenných papírů, popř. výnosy z prodeje cenných papírů získané z jejich prodeje a zúčtování těchto operací včetně vypořádání s příkazci.	
374	Závazky z cen. papírů klientů svěřených do dispozice úč.j.	Aktivní i pasivní
	Na tomto účtu se účtuje o závazcích z cenných papírů klientů, kteří je svěřili do dispozice banky (např. k obchodování, inkasu výnosů z těchto cenných papírů apod.).	
375	Pohledávky za akcionáři a členy družstevních záložen	Aktivní
	Na tomto účtu se účtují pohledávky za akcionáři z upsaného základního kapitálu banky.	
376	Závazky vůči akcionářům a členům družstevních záložen	Pasivní
	Na tomto účtu se účtují závazky z nevyplacených dividend. Účtuje se zde také o upsaném základním kapitálu do okamžiku, kdy je právně možné požádat o zapsání základního kapitálu nebo jeho zvýšení do obchodního rejstříku.	
377	Závazky z příspěvků penzijního připojištění (jen penz.fondy)	Pasivní
	Na tomto účtu se účtují závazky z příspěvků penzijního připojištění přijaté od účastníků penzijního připojištění a od státu včetně státního příspěvku a zhodnocení podle rozdělení zisku.	
	Pouze penzijní fondy.	
378	Závazky z emitovaných dluhových CP	Pasivní

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

- Na tomto účtu se účtují závazky např. z vylosovaných nebo splatných dluhopisů a hypotéčních zástavních listů a neproplacených kupónů, které nebyly dosud proplaceny věřitelům.
- 38 Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům Aktivní i pasivní
N/V
V této účtové skupině se účtuje o cenných papírech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Na samostatných analytických účtech se evidují CP, které byly poskytnuty jako kolaterál v repo obchodech nebo byly půjčeny.
- 381 Státní bezkuponové dluhopisy Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtují nakoupené státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy emitované státem oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Účtují se zde rovněž poukázky emitované FNM oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů..
- 382 Bezkuponové dluhopisy centrálních bank Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtují nakoupené poukázky a obdobné dluhopisy emitované centrálními bankami oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.
- 383 Kuponové dluhopisy Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtují nakoupené kuponové dluhopisy a obdobné cenné papíry s pevným výnosem oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Neúčtují se zde nakoupené vlastní dluhopisy (účtují se na účtech emitovaných cenných papírů).
- 384 Akcie Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtuje o nakoupených akciích oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Neúčtuje se zde o vlastních akciích (účtují se v účtové skupině 56).
- 385 Podílové listy Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtuje o nakoupených podílových listech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.
- 386 Ostatní bezkuponové dluhopisy Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtuje o ostatních nakoupených bezkuponových dluhopisech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.
- 387 Směnky Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtuje o směnkách oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Neúčtuje se zde o vlastních směnkách (účtuje se o nich na účtech emitovaných cenných papírů).
- 388 Cenné papíry zajištěné aktivy Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtuje o nakoupených cenných papírech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů vzniklých v procesu sekuritizace. Neúčtuje se zde o hypotéčních zástavních listech.
- 39 Opce Aktivní i pasivní
Nespecifikováno.
- 391 Opce na úrokové nástroje Aktivní i pasivní
Na tomto syntetickém účtu se účtuje opční prémie z nakoupených a prodaných opcí s úrokovými nástroji a změny v reálných hodnotách těchto opcí.
- 393 Opce na měnové nástroje Aktivní i pasivní

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

Na tomto syntetickém účtu se účtuje opční prémie z nakoupených a prodaných opcí s měnovými nástroji a změny v reálných hodnotách těchto opcí.

395 Opce na akciové nástroje Aktivní i pasivní
Na tomto syntetickém účtu se účtuje opční prémie z nakoupených a prodaných opcí s akciovými nástroji a změny v reálných hodnotách těchto opcí.

397 Opce na komoditní nástroje Aktivní i pasivní
Na tomto syntetickém účtu se účtuje opční prémie z nakoupených a prodaných opcí s komoditními nástroji a změny reálných hodnot těchto opcí.

398 Opce na úvěrové nástroje Aktivní i pasivní
Na tomto syntetickém účtu se účtuje opční prémie z nakoupených a prodaných opcí s úvěrovými nástroji a změny v reálných hodnotách těchto opcí.

4 Dl. nehmot., hmot. majetek, účasti, CP do splat. a ODFI, ZPa J Aktivní i pasivní

V této účtové třídě se účtuje dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a jeho pořízení, účasti, cenné papíry držené do splatnosti, cenné papíry pořízené v primárních emisích neurčené k obchodování a ostatní dlouhodobé finanční investice, prostředky poskytnuté zahraničním pobočkám a jednatelstvím.

41 Dlouhodobé finanční investice Aktivní i pasivní
Nespecifikováno.

410 Neobchodovatelné dluhové CP neurčené k prodeji Aktivní
Na tomto syntetickém účtu se účtuje o neobchodovatelných dluhových cenných papírech, které nejsou určeny k prodeji.

411 Směnky držené do splatnosti Aktivní
Na tomto účtu se účtuje o směnkách držených do splatnosti

412 Účasti s podstatným vlivem Aktivní
Na tomto účtu se účtuje o účastech s podstatným vlivem banky v bankách nebo nebankovních subjektech, zpravidla s podílem od 20 do 50 % na základním kapitálu nebo hlasovacích právech.

413 Účasti s rozhodujícím vlivem Aktivní
Na tomto účtu se účtuje o účastech s rozhodujícím vlivem banky v bankách nebo nebankovních subjektech, zpravidla s podílem nad 50 % na základním kapitálu nebo hlasovacích právech.

414 Cenné papíry zajištěné aktivy držené do splatnosti Aktivní
Na tomto účtu se účtuje o cenných papírech držených do splatnosti vzniklých v procesu sekuritizace. Neúčtuje se zde o hypotéčních zástavních listech.

415 Kuponové dluhopisy držené do splatnosti Aktivní
Na tomto účtu se účtují kuponové dlužné cenné papíry, které si banka pořídila se záměrem dlouhodobého držení v majetku (déle než 1 rok) s cílem dosažení trvalých a pravidelných výnosů z jejich držení.

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

- 416 Státní bezkuponové dluhopisy držené do splatnosti Aktivní
Na tomto syntetickém účtu se účtuje o státních bezkuponových dluhopisech držených do splatnosti.
- 417 Bezkuponové dluhopisy centrálních bank držené do splatnosti Aktivní
Na tomto syntetickém účtu se účtuje o bezkuponových dluhopisech centrálních bank držených do splatnosti.
- 418 Ostatní bezkuponové dluhopisy držené do splatnosti Aktivní
Na tomto syntetickém účtu se účtuje o bezkuponových dluhopisech ostatních subjektů, držených do splatnosti.
- 419 Opravná položka k dlouhodobým finančním investicím Pasivní
Na tomto účtu se účtuje o opravné položce k aktivům účtovaným v účtové skupině 41.
- 42 Zahraniční pobočky a jednatelství Aktivní i pasivní
Nespecifikováno.
- 421 Prostředky dlouhodobě poskytnuté poboč. a jednat. v zahrani. v Aktivní
Na účtu se účtuje o centrálou poskytnutých dlouhodobých prostředcích pobočkám a jednatelstvím v zahraničí.
- 424 Poskyt. dlouhodobé úvěry zvl. char. poboč. a jednat. v zahrani. v Aktivní
Na účtech se účtuje centrálou o poskytnutých dlouhodobých úvěrech zvláštního charakteru pobočkám a jednatelstvím v zahraničí.
- 429 Opravná položka k dlouhodobým úvěrům zvláštního charakteru Pasivní
Na účtu se účtuje o vytvořených opravných položkách k poskytnutým dlouhodobým úvěrům zvláštního charakteru pobočkám a jednatelstvím v zahraničí.
- 43 Dlouhodobý hmotný majetek a pořízení dlouh. hm. majetku Aktivní i pasivní
Nespecifikováno.
- 431 Dlouhodobý provozní hmotný majetek Aktivní
Na tomto účtu se účtuje dlouhodobý provozní hmotný majetek, který banka potřebuje k výkonu bankovní činnosti, popř. k služebnímu ubytování. Analytická evidence se vede v členění na odpisovaný a neodpisovaný majetek.
- 432 Dlouhodobý neprovozní hmotný majetek Aktivní
Na tomto účtu se účtuje dlouhodobý neprovozní hmotný majetek. Jde o majetek, který není potřebný pro bankovní činnost a který nebyl získán za účelem jeho prodeje. Dále se zde účtuje majetek získaný dražbou v důsledku nesplnění závazků některými klienty, popř. hmotný movitý majetek nabytý od dlužníků v důsledku zajištění jejich závazků z úvěrů (§ 553 obč. zák.). Analytická evidence se vede v členění na odpisovaný a neodpisovaný majetek a hmotný movitý majetek nabytý bankou od dlužníků.
- 433 Pořízení dlouhodob. provoz. hmot. majetku a poskytnuté zálohy Aktivní
Na tomto syntetickém účtu se účtuje o výdajích na pořízení

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

dlouhodobého provozního hmotného majetku. Účtuje se zde i o poskytnutých zálohách na pořízení tohoto majetku.

- | | | |
|-----|---|-------------------|
| 434 | Pořízení dl. neprovoz. hmotného majetku a poskytnuté zálohy
Na tomto syntetickém účtu se účtuje o výdajích na pořízení dlouhodobého neprovozního hmotného majetku. Účtuje se zde i o poskytnutých zálohách na pořízení tohoto majetku. | Aktivní |
| 438 | Oprávký k dlouhodobému hmotnému majetku
Na tomto účtu se účtují oprávký k odpisovanému dlouhodobému hmotnému majetku v souladu s odpisovým plánem. | Pasivní |
| 439 | Opravná položka
Na účtech se účtuje o opravných položkách k dlouhodobému hmotnému majetku a zálohám na pořízení dlouhodobého hmotného majetku na podkladě výsledků inventarizace. | Pasivní |
| 47 | Dlouhodobý nehmotný majetek a pořízení dlouhod. nehmot. maj.
Nespecifikováno. | Aktivní i pasivní |
| 471 | Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku a poskytnuté zálohy
Na tomto syntetickém účtu se účtuje o výdajích na pořízení dlouhodobého nehmotného majetku. Účtuje se zde i o poskytnutých zálohách na pořízení tohoto majetku. | Aktivní |
| 473 | Goodwill
Na tomto účtu se účtuje nakoupený goodwill. Rozumí se jím přebytek pořizovací ceny akvizice nad podílem kupujícího na reálné hodnotě nabytých identifikovatelných aktiv a závazků k datu akvizice. Je-li tento rozdíl záporný, účetní jednotka účtuje o záporném goodwillu, a to ve prospěch tohoto účtu. | Aktivní i pasivní |
| 474 | Software
Na tomto účtu se účtuje programové vybavení (software) koupené samostatně (tj. to, které není součástí hardware a jeho ocenění). Software vytvořený vlastní činností se na tomto účtu účtuje pouze v případě, že je poskytován jiným subjektům za úplatu na základě licenční nebo obdobné smlouvy. | Aktivní |
| 475 | Zřizovací výdaje
Na tomto účtu se účtují náklady spojené se zřízením (založením) banky v období od jejího založení do jejího vzniku. Zřizovacími výdaji však nejsou výdaje na pořízení hmotného a nehmotného majetku a výdaje na reprezentaci, pokud zvláštní předpis nestanoví jinak. Zřizovací výdaje odepisuje účetní jednotka nejpozději do 5 let od jejich vzniku v souladu s odpisovým plánem. | Aktivní |
| 476 | Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek
Na tomto účtu se účtuje ostatní dlouhodobý nehmotný majetek banky (např. know-how, licence apod), který je předmětem ocenitelných práv, a to jak nabývaných, tak poskytovaných. | Aktivní |
| 478 | Oprávký k dlouhodobému nehmotnému majetku | Pasivní |

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

	Na tomto účtu se účtují oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku se souvztažným zápisem na účtu 638.	
479	Opravná položka	Pasivní
	Na tomto účtu se účtují opravné položky k dlouhodobému nehmotnému majetku v případě, že jeho reálná hodnota je nižší než jeho účetní hodnota.	
48	Zásoby	Aktivní
	V účtové skupině 48 se účtuje o zásobách, pokud se o nich neúčtuje jako o časovém rozlišení (účtová skupina 35, účet náklady příštích období).	
480	Zásoby	Aktivní
	Na účtech se účtuje skutečný stav materiálových zásob zjištěných inventurou.	
5	Kapitálové účty, dlouhodobé závazky a závěrkové účty Nespecifikováno.	Aktivní i pasivní
50	Dotace a obdobné prostředky	Pasivní
	Na účtech účtové skupiny 50 se účtuje o dotacích a obdobných prostředcích, které banky obdržely od státu nebo jiných subjektů. Analytická evidence se vede podle subjektů, které prostředky poskytly a podle účelu, na který byly poskytnuty.	
501	Dotace	Pasivní
	Na tomto účtu se účtuje o poskytnutých dotacích od státu nebo jiných subjektů.	
507	Prostředky obdobné dotacím	Pasivní
	Na tomto účtu se účtuje o prostředcích obdobných dotacím přijatých od státu nebo jiných subjektů, které nejsou účtovány na účtu dotací.	
52	Emitované dlouhodobé cenné papíry	Pasivní
	Na účtech účtové skupiny 52 se účtuje o emitovaných cenných papírech se splatností nad 1 rok. Neúčtuje se zde o emitovaných podřízených CP, o nichž se účtuje na účtu 533 a o neprodaných listiunných cenných papírech, o nichž se účtuje na podrozvahových účtech v účtové skupině 99.	
521	Kuponové dluhopisy	Pasivní
	Na tomto účtu se účtuje o bankou emitovaných kuponových dluhopisech. Účtuje se zde také o pořízených vlastních kuponových dluhopisech.	
522	Hypotéční zástavní listy	Pasivní
	Na tomto účtu se účtuje o bankou emitovaných hypotečních zástavních listech. Účtuje se zde také o pořízení vlastních hypotečních zástavních listů.	
524	Směnky	Pasivní
	Na tomto účtu se účtuje o bankou emitovaných směnách (vlastních i akceptovaných cizích, kdy je banka prvním akceptantem).	
525	Bezkuponové dluhopisy	Pasivní
	Na tomto účtu se účtuje o bankou emitovaných bezkuponových dluhopisech. Účtují se zde i nakoupené vlastní bezkuponové dluhopisy.	
53	Podřízené finanční závazky	Pasivní
	Na účtech účtové skupiny 53 se účtují finanční závazky, o kterých bylo smluvně dohodnuto, že v případě likvidace, konkurzu, nuceného vyrovnání nebo vyrovnání dlužníka budou splaceny až po plném	

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

	uspokojení všech ostatních pohledávek ostatních věřitelů, s výjimkou pohledávek, které jsou vázány stejnou nebo obdobnou podmínkou podřízenosti. Účtují se zde podřízené finanční závazky ve formě přijatých úvěrů, přijatých vkladů nebo emitovaných cenných papírů.	
531	Podřízené přijaté úvěry a vklady od bank Na tomto účtu se účtují finanční závazky vůči jiným bankám, o kterých bylo smluvně dohodnuto, že v případě likvidace, konkurzu, nuceného vyrovnání nebo vyrovnání banky budou splaceny až po uspokojení pohledávek ostatních věřitelů. Účtují se zde podřízené finanční závazky ve formě přijatých úvěrů nebo přijatých vkladů.	Pasivní
532	Podřízené přijaté úvěry a vklady od nebankovních subjektů Na tomto účtu se účtují finanční závazky vůči klientům, o kterých bylo smluvně dohodnuto, že v případě likvidace, konkurzu, nuceného vyrovnání nebo vyrovnání banky budou splaceny až po uspokojení pohledávek ostatních věřitelů. Účtují se zde podřízené finanční závazky ve formě přijatých úvěrů nebo přijatých vkladů.	Pasivní
533	Podřízené emitované dluhopisy Na tomto účtu se účtuje o finančních závazcích z titulu emitovaných cenných papírů, o kterých bylo smluvně dohodnuto, že v případě likvidace, konkurzu, nuceného vyrovnání nebo vyrovnání banky budou splaceny až po uspokojení pohledávek ostatních věřitelů.	Pasivní
54	Rezervy Nespecifikováno.	Pasivní
543	Rezervy Na tomto účtu se vedou rezervy vytvářené na krytí nákladů a rizik v členění podle účelu, na něž byly vytvořeny.	Pasivní
55	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku Nespecifikováno.	Pasivní
551	Rizikový fond (jen družstevní záložny) Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o rizikovém fondu.	Pasivní
552	Rezervní fondy Na tomto účtu se účtují povinné rezervní fondy a ostatní rezervní fondy v Kč a CM.	Pasivní
557	Ostatní fondy ze zisku Na tomto účtu se účtují ostatní fondy tvořené ze zisku po zdanění v souladu s vnitřními předpisy banky (např. sociální fond, jiné účelové fondy).	Pasivní
56	Základní kapitál a kapitálové fondy Nespecifikováno	Aktivní i pasivní
560	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků Na tomto syntetickém účtu účtují investiční, podílové a penzijní fondy o rozvahovém přecenění vybraných aktiv a pasív.	Aktivní i pasivní
561	Základní kapitál Na tomto účtu se účtuje o základním kapitálu podle obchodního zákoníku zapsaném do obchodního rejstříku..	Pasivní

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

- 562 Dlouhodobý závazek zahraniční pobočky vůči centrále Pasivní
Tento účet používá zahraniční pobočka (jednatelství) banky k evidování svého dlouhodobého zdroje (závazku) vůči své centrále, který je obdobou základního kapitálu. Výše těchto zdrojů podléhá zápisu do obchodního rejstříku, jestliže to vyžadují předpisy cizí země.
- 563 Emisní ážio Pasivní
Na tomto účtu se účtuje o fondu vytvářeném z ážia při emisi cenných papírů představujících základní kapitál banky, popř. z ážia při zvýšení základního kapitálu, z aktivního rozdílu při přeměně konvertibilních dluhopisů na akcie apod.
- 564 Ostatní kapitálové fondy Pasivní
Na tomto účtu se účtuje o ostatních kapitálových fondech. Kapitálovými fondy se rozumějí ty fondy, které banka vytváří v průběhu své činnosti z jiného zdroje než účetního zisku banky. Na tomto účtu se účtuje např. o bezplatném nabytí hmotného, nehmotného nebo finančního majetku, popřípadě o přecenění majetku k němuž dochází na základě právního předpisu.
- 565 Kapitálový fond podílového fondu (jen podílové fondy) Pasivní
Na tomto syntetickém účtu účtují podílové fondy o svých vytvořených kapitálových fondech.
- 566 Vlastní akcie Aktivní
Na tomto účtu účtuje banka o nakoupených vlastních akciích bez ohledu na účel nabytí.
- 567 Oceňovací rozdíly z přepočtu účastí Aktivní i pasivní
Na účtu 567 se účtují částky kurzových rozdílů z přepočtu účastí s podstatným a rozhodujícím vlivem souvztažné s účty 412 a 413. Při prodeji nebo jiném úbytku majetkové účasti se částka kurzového rozdílu z přepočtů vyúčtuje souvztažně do nákladů nebo do výnosů.
- 568 Fond na nové ocenění zlata Aktivní i pasivní
Na tomto účtě se účtuje stav a pohyb fondu na nové ocenění zlata. Protipoložkou je účtování na účtu 113.
Používá výhradně ČNB!
- 569 Oceňovací rozdíly z přepočtů zajišťovacích derivátů Aktivní i pasivní
Na tomto syntetickém účtu se účtuje o změnách reálných hodnot zajišťovacích derivátů.
- 57 Převedený hospodářský výsledek Aktivní i pasivní
Nespecifikováno.
- 571 Nerozdělený zisk z předchozích období Pasivní
Na tomto účtu se účtují převodem z účtu 590 zisky z předchozích účetních období, které nebyly rozděleny a převedeny na jiné účty v souladu s rozhodnutím valné hromady (bankovní rady) o rozdělení hospodářského výsledku.
- 572 Neuhrazená ztráta z předchozích období Aktivní

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

Na tomto účtu se účtují převodem z účtu 590 ztráty z předchozích let, které nebyly vyrovnány převody zisku, rezerv nebo kapitálu.

58	Závěrkové účty Nespecifikováno.	Aktivní i pasivní
581	Počáteční účet rozvážný Tento účet slouží pro zaevidování počátečních zůstatků rozvahy banky. Jeho použití není povinné.	Aktivní i pasivní
582	Konečný účet rozvážný Tento účet slouží pro zaevidování konečných zůstatků rozvahy banky. Jeho použití není povinné.	Aktivní i pasivní
583	Účet zisků a ztrát Na tomto účtu se účtují koncem účetního období převody zůstatků nákladových a výnosových účtů ze třídy 6 a 7. Zůstatek představuje po zúčtování odvodové povinnosti nerozdělený zisk nebo ztrátu za dané účetní období.	Aktivní i pasivní
59	Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení Nespecifikováno.	Aktivní i pasivní
590	Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení Na tomto účtu se účtuje nerozdělený zisk, popř. ztráta z minulého roku (převodem zůstatku syntetického účtu 583 k 1. 1. následujícího roku, v případě, že účetní jednotka nevyužívá účty SYU 581 a 582) do doby, než valná hromada nebo bankovní rada schválí roční účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo vypořádání ztráty.	Aktivní i pasivní
6	Náklady V této účetní třídě se účtují veškeré náklady související s finančními a ostatními činnostmi účetní jednotky. Náklady se účtují časově rozlišené za účetní období.	Aktivní i pasivní
61	Náklady na finanční činnosti Na účtech této účtové skupiny se účtují náklady na finanční činnosti.	Aktivní
611	Náklady na ostatní úroky Na tomto účtu se účtují úroky placené z prostředků na účtech finančním institucím, zahraničním a tuzemským bankám, státní pokladně, občanům, ostatním klientům a úroky z repo operací.	Aktivní
612	Náklady na poplatky a provize Na tomto účtu se účtují zejména náklady na poplatky a provize, které přímo souvisejí s operacemi při vedení účtů a provádění platebního styku, náklady na poplatky a provize ve vztahu k bankám a zúčtovacím centřům, SWIFT, k družstevním záložnám, apod.	Aktivní
614	Náklady na úroky z cenných papírů Na tomto účtu se účtují nákladové úroky z emitovaných směnek a dluhopisů včetně hypotéčních zástavních listů .	Aktivní
615	Náklady na operace s cennými papíry Na tomto účtu se účtují náklady na operace s cennými papíry, a to zejména ztráta při jejich prodeji a pokles reálné hodnoty při přeceňování cenných papírů na reálnou hodnotu. Neúčtují se zde ztráty z prodeje účastí s podstatným a rozhodujícím vlivem a ztráty z	Aktivní

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

	prodeje vlastních akcií.	
616	Náklady na devizové operace Na tomto účtu se účtují náklady na devizové operace zejména ztráty z kurzových rozdílů a náklady z nákupu a prodeje valut a deviz.	Aktivní
617	Náklady na ostatní operace Na tomto účtu se účtují náklady na ostatní bankovní operace. Účtují se zde zejména náklady placené při operacích účtovaných v účtové skupině 32 tj. např. poplatky za inkaso šeků a směnek a dále na operace účtované v podrozvaze účtová skupina 91 až 93,97,98 tj. např. náklady na poplatky za správu, uložení, úschovu nebo obhospodařování cenných papírů, za přijaté záruky, úvěrové přísliby apod.	Aktivní
618	Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí (jen ČNB) Na tomto účtu se účtují náklady na tisk bankovek a ražbu mincí. Používá výhradně ČNB!	Aktivní
619	Náklady na derivátové operace Na tomto syntetickém účtu se účtuje o nákladech na derivátové operace. Účtují se zde zejména záporné reálné hodnoty z pevných termínových operací a opcí.	Aktivní
63	Správní náklady Nespecifikováno.	Aktivní
631	Náklady na zaměstnance Na tomto účtu se účtují mzdové a ostatní osobní náklady banky.	Aktivní
632	Sociální náklady Na tomto účtu se účtují sociální náklady, které je banka povinna nebo oprávněna hradit z nákladů (tj. náklady sociálního a zdravotního pojištění, pojištění v nezaměstnanosti).	Aktivní
635	Daně a poplatky Na tomto účtu se účtují daně a poplatky placené bankou, např. místní daně a poplatky, cla, kolkové poplatky apod. Neúčtuje se zde odvod daň z příjmů, která se účtuje na účtu 681, daň z přidané hodnoty , která se účtuje na účtu 667 Jiné provozní náklady.	Aktivní
636	Nakupované výkony Na tomto účtu se účtují zejména náklady vynaložené na externě nakupované práce, dodávky a služby.	Aktivní
637	Odpisy dlouhodobého hmotného majetku Na tomto účtu se účtují odpisy dlouhodobého hmotného majetku banky.	Aktivní
638	Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku Na tomto účtu se účtují odpisy dlouhodobého nehmotného majetku banky.	Aktivní
65	Tvorba rezerv a opravných položek Nespecifikováno.	Aktivní i pasivní
651	Tvorba opravných položek	Aktivní i pasivní

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

Na tomto účtu se účtuje tvorba opravných položek vytvářených k ohroženým pohledávkám a jiným aktivům banky na snížení jejich hodnoty.

653	Tvorba rezerv	Aktivní i pasivní
	Na tomto účtu se účtuje tvorba rezerv vytvářených v souladu s právními předpisy nebo nad rámec zákona podle rozhodnutí banky.	
66	Ostatní provozní náklady	Aktivní
	Nespecifikováno.	
661	Odepsané pohledávky za bankami a družstev. záložnami	Aktivní
	Na tomto účtu se účtují částky odepsaných pohledávek nebo jejich částí za bankami a družstevními záložnami.	
662	Odepsané pohledávky za klienty, členy DZ a ostat. dlužníky	Aktivní
	Na tomto účtu se účtují částky odepsaných pohledávek nebo jejich částí za klienty, členy družstevních záložen a ostatními dlužníky.	
663	Ztráty z postoupených pohledávek za bankami a dr. záložnami	Aktivní
	Na tomto účtu se účtují náklady s postoupením pohledávky za bankami a družstevními záložnami, zejména odpis rozdílu mezi hodnotou pohledávky za bankami a družstevními záložnami a její cenou sjednanou při postoupení postupníkovi.	
664	Ztráty z postoupených pohledávek za klienty a členy DZ	Aktivní
	Na tomto účtu se účtují náklady související s postoupením pohledávek za klienty a členy družstevních záložen, zejména odpis rozdílu mezi hodnotou pohledávky za klienty a její cenou sjednanou při postoupení postupníkovi.	
665	Ztráty z převodu účastí	Aktivní
	Na tomto účtu se účtují ztráty z převodu účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem na třetí osoby.	
666	Náklady z převodu dlouh. hmotného a nehmotného majetku	Aktivní
	Na tomto účtu se účtují náklady včetně zůstatkových cen při prodeji dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku banky. Ztráta se nesmí kompenzovat ani se zůstatkem účtů 766, ani s případnou vytvořenou opravnou položkou. Současně se zruší případně vytvořená opravná položka se souvztažným zápisem ve prospěch účtu 751.	
667	Jiné provozní náklady	Aktivní
	Na tomto účtu se účtují zejména daň z přidané hodnoty, pokud ji nemůže banka uplatnit formou odpočtu, manka a škody, penále a jiné provozní náklady, které nelze zaúčtovat v účtové skupině 63 (např. příspěvky Fondu pojištění vkladů, Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry)	
668	Podíl na ztrátě účastí v ekvivalenci	Aktivní
	Na tomto syntetickém účtu se účtuje o podílu na ztrátě účastí v ekvivalenci včetně změn ocenění.	
67	Mimořádné náklady	Aktivní
	Nespecifikováno.	

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

671	Mimořádné náklady	Aktivní
	Na tomto účtu se účtují náklady z mimořádných a nahodilých událostí, nesouvisejících s předmětem podnikání banky. Neúčtují se zde manka a škody (účtová skupina 66), ani opravy nákladů nebo výnosů minulých účetních období (o nich se účtuje na účtech nákladů nebo výnosů běžného období popř. na účtech účtové skupiny 57).	
68	Daň z příjmů	Aktivní i pasivní
	Nespecifikováno.	
681	Daň z příjmů - splatná	Aktivní i pasivní
	Na tomto účtu účtují banky splatnou daň z příjmů za účetní období (ČNB odvod volného zůstatku zisku).	
682	Daň z příjmů - odložená	Aktivní i pasivní
	Na účtu se účtuje o odložené dani z příjmů banky.	
685	Dodatečné odvody daně z příjmů	Aktivní i pasivní
	Na účtu 685 se účtují doměrky a vratky daně z příjmů za minulá léta. Na vrub účtu 685 se účtují doměrky daně z příjmů za minulá léta, ve prospěch účtu 685 se účtuje o vratkách daně z příjmů za minulá léta.	
69	Vnitropodnikové náklady	Aktivní
	Nespecifikováno.	
690	Vnitropodnikové náklady	Aktivní
	Na účtu se evidují vnitrobankovní náklady z vnitřních vztahů banky. Účet 690 musí být ke dni sestavení účetní závěrky shodný s účtem 790.	
7	Výnosy	Pasivní
	V této účtové třídě se účtují veškeré výnosy z finančních a ostatních činností účetní jednotky. Výnosy se účtují časově rozlišené za účetní období.	
71	Výnosy z finančních činností	Pasivní
	V rámci této účetní skupiny se účtují veškeré výnosy z finančních činností.	
710	Výnosy z akcií a podílů	Pasivní
	Na tomto syntetickém účtu se účtuje o výnosech z akcií a podílů, které jsou majetkem banky.	
711	Výnosy z ostatních úroků	Pasivní
	Na tomto účtu se účtují úroky přijaté od bank, občanů a jiných klientů. Jedná se zejména o úroky z vkladů a úvěrů (včetně repo úvěrů). Neúčtují se zde poplatky a provize, výnosy související s operacemi s cennými papíry a devizovými operacemi.	
712	Výnosy z poplatků a provizí	Pasivní
	Na tomto účtu se účtují zejména výnosy z poplatků a provizí, které přímo souvisejí s operacemi při vedení účtů a provádění platebního styku ve vztahu k bankám a zúčtovacím centřům, SWIFT a klientům.	
713	Výnosy z pronájmu	Pasivní
	Nespecifikováno.	
714	Výnosy z úroků z cenných papírů	Pasivní
	Na tomto účtu se účtují výnosové úroky z cenných papírů.	

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

715	Výnosy z operací s cennými papíry Na tomto účtu se účtují zisky z prodeje cenných papírů, které jsou v majetku banky a zvýšení reálné hodnoty při přeceňování cenných papírů na reálnou hodnotu. Neúčtují se zde zisky z prodeje účastí s podstatným a rozhodujícím vlivem a z prodeje vlastních akcií.	Pasivní
716	Výnosy z devizových operací Na tomto účtu se účtují výnosy z devizových operací zejména zisky z kurzových rozdílů a výnosy z nákupu a prodeje valut a deviz.	Pasivní
717	Výnosy z ostatních operací Na tomto účtu se účtují výnosy a provize z operací o nichž se účtuje v účtové skupině 32 (např. výnosy z poplatků za inkaso šeků) a v podrozvaze účtové skupiny 91 až 93, 97, 98 (např. poplatky za úschovu, uložení, správu nebo obhospodařování cenných papírů) a dále např. výnosy z vkladů v garančních fondech burz.	Pasivní
718	Výnosy z emise bankovek a mincí (jen ČNB) Na tomto účtě se účtují výnosy týkající se emitovaných bankovek a mincí. Používá výhradně ČNB!	Pasivní
719	Výnosy z derivátových operací Na tomto syntetickém účtu se účtuje o výnosech z derivátových operací. Účtují se zde zejména kladné reálné hodnoty z pevných termínových operací a opcí.	Pasivní
75	Použití rezerv a opravných položek Nespecifikováno.	Pasivní
751	Použití opravných položek Na tomto účtu se účtuje použití dříve vytvořených opravných položek k aktivům banky popř. jejich snížení na výši odpovídající současnému stavu rizika.	Pasivní
753	Použití rezerv Na tomto účtu se účtuje použití rezerv vytvářených bankou, popř. jejich snížení na výši odpovídající současnému stavu rizika se souvztažným zápisem na účtu 543.	Pasivní
76	Ostatní provozní výnosy Nespecifikováno.	Pasivní
761	Výnosy z odepsaných pohledávek za bankami a druž. zál. Na tomto účtu se účtují pouze výnosy z dříve odepsaných pohledávek za bankami a družstevními záložnami, které byly odepsány z důvodu jejich nedobytnosti, a které se podařilo při změně majetkových poměrů nebo jiným způsobem dodatečně vymoci.	Pasivní
762	Výnosy z od. pohledávek za klienty, členy DZ a ost. dlužníky Na tomto účtu se účtují pouze výnosy z dříve odepsaných pohledávek za klienty, členy družstevních záložen a ostatními dlužníky, které byly odepsány z důvodu jejich nedobytnosti a které se podařilo při změně majetkových poměrů nebo jiným způsobem dodatečně vymoci.	Pasivní
763	Zisky z postoupených pohledávek za bankami a DZ	Pasivní

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

Na tomto účtu se účtují výnosy související s postoupenými pohledávkami za bankami a družstevními záložnami, je-li částka přijatá za pohledávku vyšší než částka, za kterou byla pohledávka koupena.

764	Zisky z postoupených pohledávek za klienty a členy DZ Na tomto účtu se účtují výnosy z postoupených pohledávek za klienty a členy družstevních záložen, je-li částka přijatá za pohledávku vyšší než částka, za kterou byla pohledávka koupena.	Pasivní
765	Zisky z převodu účastí Na tomto účtu se účtují zisky z převodu účastí účtovaných v účtové skupině 41 na jiný subjekt.	Pasivní
766	Výnosy z převodu dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku Na tomto účtu se účtují výnosy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku. Účtují se zde i výnosy z prodeje majetku uskutečněného prostřednictvím realitních kanceláří.	Pasivní
767	Jiné provozní výnosy Na tomto účtu se účtují ostatní provozní výnosy, které se neúčtují na jiných účtech účtové třídy 7. Jde zejména o výnosy z pronájmu provozního a neprovozního hmotného majetku s výjimkou nájemného z leasingu, které se účtuje na účtu 713. Dále se zde účtují tržby z výrobní a nevýrobní činnosti, aktivace nákladů, přijaté náhrady mank a škod, pokut a penále apod.	Pasivní
768	Podíl na zisku účastí v ekvivalenci Na tomto syntetickém účtu se účtuje podíl na zisku účastí v ekvivalenci včetně změn ocenění.	Pasivní
77	Mimořádné výnosy Nespecifikováno.	Pasivní
771	Mimořádné výnosy Na tomto účtu se účtují mimořádné výnosy, tj. výnosy z výjimečných nahodilých událostí, nesouvisejících s předmětem podnikání účetní jednotky. Neúčtují se zde náhrady mank a škod ani opravy nákladů nebo výnosů minulých účetních období.	Pasivní
79	Vnitropodnikové výnosy Nespecifikováno.	Pasivní
790	Vnitropodnikové výnosy Na účtu se účtují vnitropodnikové výnosy vyplývající z vnitřních vztahů banky. Účet 790 musí být ke dni sestavení účetní závěrky shodný s účtem 690.	Pasivní
9	Podrozvahové účty Na účtech účtové třídy 9 se účtuje podvojně o majetku a závazcích, o kterých se neúčtuje na rozvahových účtech. Jde o budoucí pevné a potenciální pohledávky a závazky.	Aktivní i pasivní
91	Pohledávky a závazky z příslibů úvěru a půjček Nespecifikováno.	Aktivní i pasivní
911	Poskytnuté přísliby úvěru a půjček	Aktivní

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

Na tomto účtu se účtuje o poskytnutých příslibech úvěrů a půjček podle zvláštních předpisů.

- | | | |
|-----|--|-------------------|
| 912 | Přijaté přísliby úvěru a půjček | Pasivní |
| | Na tomto účtu se účtuje o přijatých příslibech úvěrů a půjček podle smluv o úvěru nebo půjčce nebo podle jiných obdobných právních předpisů o poskytnutí finančních prostředků. | |
| 92 | Pohledávky a závazky ze záruk | Aktivní i pasivní |
| | Nespecifikováno. | |
| 921 | Poskytnuté záruky a ručení | Aktivní |
| | Na tomto účtu se účtuje o poskytnutých zárukách podle obchodního zákoníku nebo podle jiných obdobných předpisů, v samostatné analytické evidenci se účtuje o příslibech k zárukám. | |
| 922 | Přijaté záruky a ručení | Pasivní |
| | Na tomto účtu se účtuje přijatých zárukách podle obchodního zákoníku nebo podle jiných obdobných předpisů, v samostatné analytické evidenci se účtuje o příslibech k zárukám. | |
| 923 | Poskytnutá přijetí směnek | Aktivní |
| | Na tomto účtu účtuje banka jako směnečník o dosud nezaplacených vystavených vlastních směnkách nebo o dosud nezaplacených akceptovaných cizích směnkách podle směnečního a šekového zákona nebo podle jiných obdobných právních předpisů). | |
| 924 | Přijatá přijetí směnek | Pasivní |
| | Na tomto účtu účtuje banka jako majitel směnky o vlastních směnkách vystavených dlužníkem a o přijatých přijetí směnek směnečníkem (akceptech) podle směnečního a šekového zákona nebo jiných obdobných právních předpisů.. | |
| 925 | Poskytnuté záruky z převedených směnek | Aktivní |
| | Na tomto účtu účtuje banka jako prodávající (indosant) směnek, pokud nejde o zpětný prodej s doložkou "bez postihu", o poskytnutých zárukách z prodaných, ale dosud nezaplacených směnek do doby jejich možného vymáhání (dle směnečního a šekového zákona nebo jiného obdobného právního předpisu). Ve prospěch účtu 925 účtuje banka v případě zpětného nákupu směnky. | |
| 926 | Přijaté záruky z převedených směnek | Pasivní |
| | Na tomto účtu účtuje banka jako nakupující (indosatář) směnky o přijatých zárukách z nakoupených směnek do doby jejich proplacení nebo prodeje (směnečný a šekový zákon nebo jiné obdobné právní předpisy). | |
| 927 | Poskytnutá směnečná rukojemství | Aktivní |
| | Na tomto účtu se účtuje o poskytnutých směnečných rukojemstvích (avalech) směnek (směnečný a šekový zákon, nebo jiné obdobné právní předpisy) do doby jejich možného vymáhání. | |
| 928 | Přijatá směnečná rukojemství | Pasivní |
| | Na tomto účtu se účtuje o přijatých směnečných rukojemstvích (avalech) u vystavených nebo nakoupených směnek (směnečný a šekový zákon nebo jiné obdobné právní předpisy) do doby jejich zaplacení | |

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

nebo prodeje.

- 93 Pohledávky a závazky z akreditivů Aktivní i pasivní
V rámci této účtové skupiny se účtuje o závazcích a pohledávkách z akreditivů. Neúčtuje se zde o avizovaných akreditivech.
- 931 Poskytnuté záruky z otevření akreditivů Aktivní
Na vrub účtu 931 účtuje banka pohledávky za příkazci z otevřených, dosud nečerpaných akreditivů. Neúčtuje se zde o krytých akreditivech (krytím se rozumí blokáce nebo převod prostředků z účtu klienta, popř. příslib úvěru, poskytnutá záruka nebo přímé poskytnutí úvěru).
- 932 Přijaté záruky z otevření akreditivů Pasivní
Ve prospěch účtu 932 účtuje banka závazky z otevření akreditivů, pokud vystupuje v pozici příkazce (dlužníka). Ve prospěch tohoto účtu také banka účtuje o akreditivech otevřených bankami příkazců ve prospěch klientů ČNB, kteří vystupují v pozici oprávněných (věřitelů).
- 933 Poskytnuté záruky z potvrzení akreditivu Aktivní
Na vrub účtu 933 účtuje banka pohledávky za bankami příkazců v případě, že potvrdila akreditiv otevřený bankou příkazce ve prospěch oprávněného (klienta).
- 934 Přijaté záruky z potvrzení akreditivů Pasivní
Ve prospěch účtu 934 účtuje banka o potvrzení akreditivů v případě, že vystupuje v pozici oprávněného (věřitele). Ve prospěch tohoto účtu také banka účtuje, je-li bankou příkazce, o otevřených akreditivech potvrzených bankou oprávněného, popř. jinou bankou.
- 94 Pohledávky a závazky ze spotových operací Aktivní i pasivní
V rámci této účtové skupiny se účtuje o pohledávkách a závazcích ze spotových operací s cennými papíry, cizími měnami nebo komoditami v období mezi dnem sjednání obchodu a dnem vypořádání obchodu. Spotovými operacemi se rozumí operace nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (období od uzavření obchodu do jeho vypořádání není delší než 2 dny, případně jiné období v závislosti na zvyklostech trhu).
- 941 Pohledávky ze spotových operací s úrokovými nástroji Aktivní
Na tomto účtu se účtují pohledávky ze spotových operací s úrokovými nástroji.
- 942 Závazky ze spotových operací s úrokovými nástroji Pasivní
Na tomto účtu se účtují závazky ze spotových operací s úrokovými nástroji.
- 943 Pohledávky ze spotových operací s měnovými nástroji Aktivní
Na tomto účtu se účtují pohledávky ze spotových operací s měnovými nástroji.
- 944 Závazky ze spotových operací s měnovými nástroji Pasivní
Na tomto účtu se účtují závazky ze spotových operací s měnovými nástroji.

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

945	Pohledávky ze spotových operací s akciovými nástroji Na tomto účtu se účtují pohledávky ze spotových operací s akciovými nástroji.	Aktivní
946	Závazky ze spotových operací s akciovými nástroji Na tomto účtu se účtují závazky ze spotových operací s akciovými nástroji.	Pasivní
947	Pohledávky ze spotových operací s komoditními nástroji Na tomto účtu se účtují pohledávky ze spotových operací s komoditními nástroji.	Aktivní
948	Závazky ze spotových operací s komoditními nástroji Na tomto účtu se účtují závazky ze spotových operací s komoditními nástroji.	Pasivní
95	Pohledávky a závazky z pevných termínových operací V rámci této účtové skupiny se účtuje o pohledávkách a závazcích z pevných termínových operací.	Aktivní i pasivní
950	Závazky z pevných termínových operací s úvěrovými nástroji Na tomto syntetickém účtu se účtují závazky z pevných termínových operací s úvěrovými nástroji.	Pasivní
951	Pohledávky z pevných termínov. operací s úrokovými nástroji Na tomto účtu se účtují pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji.	Aktivní
952	Závazky z pevných termínov. operací s úrokovými nástroji Na tomto účtu se účtují závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji.	Pasivní
953	Pohledávky z pevných termínov. operací s měnovými nástroji Na tomto účtu se účtují pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji.	Aktivní
954	Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji Na tomto účtu se účtují závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	Pasivní
955	Pohledávky z pevných termínov. operací s akciovými nástroji Na tomto účtu se účtují pohledávky z pevných termínovaných operací s akciovými nástroji.	Aktivní
956	Závazky z pevných termínov. operací s akciovými nástroji Na tomto účtu se účtují závazky z pevných termínovaných operací s akciovými nástroji.	Pasivní
957	Pohledávky z pevných termín. operací s komoditními nástroji Na tomto účtu se účtují pohledávky z pevných termínovaných operací s	Aktivní

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

	komoditními nástroji.	
958	Závazky z pevných termín. operací s komoditními nástroji Na tomto účtu se účtují závazky z pevných termínovaných operací s komoditními nástroji.	Pasivní
959	Pohledávky z pevných termínových operací s úvěrovými nástroj Na tomto syntetickém účtu se účtují pohledávky z pevných termínových operací s úvěrovými nástroji.	Aktivní
96	Pohledávky a závazky z opcí V rámci této účtové skupiny se účtuje o pohledávkách a závazcích z opcí. Opční operací se rozumí, že kupující opce (majitel) má u nákupní opce právo koupit, a u prodejní opce právo prodat, stanovený podkladový nástroj za předem pevně určenou cenu (realizační cenu) k určitému datu, nebo kdykoliv před splatností opce, prodávající opce (výstavce) má u nákupní opce povinnost prodat a u prodejní opce povinnost nakoupit podkladový nástroj za předem pevně určenou cenu (realizační cenu)	Aktivní i pasivní
960	Závazky z opcí na úvěrové nástroje Na tomto syntetickém účtu se účtuje o závazcích z opcí na úvěrové nástroje. Závazky se účtují v realizačních cenách podkladového nástroje.	Pasivní
961	Pohledávky z opcí na úrokové nástroje Na tomto účtu se účtuje o pohledávkách z opčních operací s úrokovými nástroji. Pohledávky se účtují v realizačních cenách podkladového nástroje.	Aktivní
962	Závazky z opcí na úrokové nástroje Na tomto účtu se účtuje o závazcích z opčních operací s úrokovými nástroji. Závazky se účtují v realizačních cenách podkladového nástroje.	Pasivní
963	Pohledávky z opcí na měnové nástroje Na tomto účtu se účtuje o pohledávkách z opčních operací s měnovými nástroji. Pohledávky se účtují v realizačních cenách podkladového nástroje.	Aktivní
964	Závazky z opcí na měnové nástroje Na tomto účtu se účtuje o závazcích z opčních operací s měnovými nástroji. Závazky se účtují v realizačních cenách podkladového nástroje.	Pasivní
965	Pohledávky z opcí na akciové nástroje Na tomto účtu se účtuje o pohledávkách z opčních operací s akciovými nástroji. Pohledávky se účtují v realizačních cenách podkladového nástroje.	Aktivní
966	Závazky z opcí na akciové nástroje Na tomto účtu se účtuje o závazcích z opčních operací s akciovými nástroji. Závazky se účtují v realizačních cenách podkladového nástroje.	Pasivní

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

967	Pohledávky z opcí na komoditní nástroje Na tomto účtu se účtuje o pohledávkách z opčních operací s komoditními nástroji. Pohledávky se účtují v realizačních cenách podkladového nástroje.	Aktivní
968	Závazky z opcí na komoditní nástroje Na tomto účtu se účtuje o závazcích z opčních operací s komoditními nástroji. Závazky se účtují v realizačních cenách podkladového nástroje.	Pasivní
969	Pohledávky z opcí na úvěrové nástroje Na tomto syntetickém účtu se účtuje o pohledávkách z opcí na úvěrové nástroje. Pohledávky se účtují v realizačních cenách podkladového nástroje.	Aktivní
97	Pohledávky a závazky ze zástav a závazky z kolaterálu Nespecifikováno.	Aktivní i pasivní
971	Poskytnuté nemovité zástavy Na tomto účtu se účtuje o poskytnutých nemovitých zástavách na vzniklé a dosud trvající rozvahové a podrozvahové závazky vykazující banky.	Aktivní
972	Přijaté nemovité zástavy Na tomto účtu se účtují nemovité zástavy přijaté k zajištění pohledávky banky za klienty.	Pasivní
973	Poskytnuté peněžní zástavy Na tomto účtu se účtují zástavy v Kč nebo v devizách (včetně zlata) poskytnuté jako zajištění přijatého úvěru.	Aktivní
974	Přijaté peněžní zástavy Na tomto účtu se účtují peněžní zástavy přijaté k zajištění pohledávky banky za klienty.	Pasivní
975	Poskytnuté zástavy - cenné papíry Na tomto účtu se účtují cenné papíry poskytnuté jako zástava k zajištění přijatého úvěru, např. lombardního.	Aktivní
976	Přijaté zástavy - cenné papíry Na tomto účtu se účtují cenné papíry přijaté jako zástavy k zajištění úvěru poskytnutého bankám nebo klientům.	Pasivní
977	Poskytnuté ostatní zástavy Na tomto účtu se účtuje o poskytnutých ostatních zástavách na vzniklé a dosud trvající rozvahové a podrozvahové závazky vykazující banky.	Aktivní
978	Přijaté ostatní zástavy Na tomto účtu se účtují ostatní zástavy přijaté od klientů (např. strojní zařízení, výrobky, zboží) k zajištění jim poskytnutých úvěrů.	Pasivní
979	Přijaté kolaterály Na tomto účtu se účtuje o cenných papírech přijatých jako kolaterál v repo obchodech.	Pasivní

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

- V podrozvaze se nezachycuje kolaterál, který je předmětem krátkého prodeje (o něm se účtuje v účtové skupině 17).
- 98 Pohledávky a závazky z hodnot v úschově, správě, uložení OH
Nespecifikováno Aktivní i pasivní
- 980 Hodnoty předané k obhospodařování Aktivní
Na tomto syntetickém účtu se účtuje o hodnotách předaných mimo banku k obhospodařování v souladu s obchodním zákoníkem, zákonem o cenných papírech nebo jinými právními předpisy.
- 981 Zásoby české měny (Kč) Aktivní i pasivní
Na tomto účtě účtuje ČNB zásoby českých peněz, tj. bankovky a mince v zásobě, na cestě, vyrobené a zničené.
Používá pouze ČNB!
- 982 Hodnoty převzaté k obhospodařování Pasivní
Na tomto syntetickém účtu se účtuje o hodnotách převzatých bankou k obhospodařování v souladu s obchodním zákoníkem, zákonem o cenných papírech nebo jinými právními předpisy.
- 983 Hodnoty předané do úschovy Aktivní
Na tomto účtu se účtují vlastní hodnoty banky předané do úschovy jiným bankám nebo uschovacím místům.
- 984 Hodnoty převzaté do úschovy Pasivní
Na tomto účtu se účtují cennosti, balíčky, kazety a jiné hodnoty svěřené klienty a korespondenty bance do úschovy. Účtují se zde též cenné zásilky, které nemohly být z různých důvodů ihned po obdržení řádně převzaty. Dále se zde účtují hodnoty (majetek) banky ve vlastní úschově.
- 985 Hodnoty předané do správy Aktivní
Na tomto účtu se účtují hodnoty banky předané do správy jinému subjektu.
- 986 Hodnoty převzaté do správy Pasivní
Na tomto účtu se účtují hodnoty svěřené bance do správy.
- 987 Hodnoty předané k uložení Aktivní
Na tomto účtu se účtují cenné papíry a jiné hodnoty banky předané k uložení v jiné obchodní bance.
- 988 Hodnoty převzaté k uložení Pasivní
Na tomto účtu se účtují cenné papíry a jiné hodnoty banky převzaté k uložení od jiné obchodní banky.
- 99 Uspořádací a evidenční účty Aktivní i pasivní
Účtovou skupinu 99 tvoří uspořádací účty a evidenční účty.
Na uspořádacích účtech se účtuje souvztažně s účty v účtových skupinách 95 a 96 o pohledávkách a závazcích z derivátů v hodnotách podkladových nástrojů a rozdílech z přecenění těchto pohledávek a závazků z titulu změn rizikových i bezrizikových úrokových měr, spotových měnových kurzů, změn cen akcií a změn cen komodit, popř. ze změn úrokových měr.
Na evidenčních účtech se účtují zejména odepsané pohledávky a hodnoty v evidenci.

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

- 991 Uspořádací účet operací s úrokovými nástroji Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtuje souvztažně s účty v účtové skupiny 95 a 96 o pohledávkách a závazcích a rozdílech z přecenění operací s úrokovými nástroji.
- 992 Uspořádací účet operací s měnovými nástroji Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtuje souvztažně s účty v účtových skupinách 95 a 96 o pohledávkách a závazcích a rozdílech z přecenění operací s měnovými nástroji.
- 993 Uspořádací účet operací s akciovými nástroji Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtují souvztažně s účty v účtové skupině 95 a 96 pohledávky a závazky a rozdíly z přecenění operací s akciovými nástroji.
- 994 Uspořádací účet operací s komoditními nástroji Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtují souvztažně s účty v účtové skupině 95 a 96 pohledávky a závazky a rozdíly z přecenění operací s komoditními nástroji.
- 995 Uspořádací účet operací s úvěrovými nástroji Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtuje souvztažně s účty účtové skupiny 95 a 96 o závazcích a pohledávkách a rozdílech z přecenění operací s úvěrovými nástroji.
- 996 Odepsané pohledávky Aktivní
Na účtu 996 se účtují odepsané pohledávky, které jsou předmětem dalšího sledování, upomínání a vymáhání.
- 997 Zásoba hodnot v evidenci Aktivní
Na tomto účtu se účtuje zásoba a pohyb zejména přísně zúčtovatelných tiskopisů a neprodaných zásob cenných papírů. Neúčtují se zde ceniny, jejichž hodnota je vedena v rozvahové evidenci (např. poštovní známky, kolky).
- 998 Jiné hodnoty v evidenci Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtují ostatní hodnoty, které je třeba vést v evidenci.
- 999 Pomocné souvztažné účty Aktivní i pasivní
Na tomto účtu se účtují zejména položky vyplývající z podvojného účtování na podrozvahových v případech, pro které nevyplývá souvztažnost s jiným podrozvahovým účtem.

Verze MTS: 9.3**Stav:** Platný**Platnost od:** 01.01.2006**Zdroj:** ČNB**Garant:** Kovářová / odb. 221