

**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**

| <b>Kód</b> | <b>Název</b>  | <b>Typ</b>        |
|------------|---|-------------------|
| 0          | Zúčtovací vztahy ČNB (jen ČNB)<br>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<br>Na účtech účtové skupiny 01 se účtuje o měnových pohledávkách ČNB.   | Aktivní           |
|            | Obchodní banky zde neúčtují!  |                   |
| 011        | Pohledávky za Mezinárodním měnovým fondem<br>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<br>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<br>Na tomto účtu se účtují prostředky ČNB na účtech u zahraničních korespondentů (nostro účty) včetně časového rozlišení úroků.  | Aktivní i pasivní |
|            | Používá výhradně ČNB!   |                   |
| 014        | Pohledávky za ostatními zahraničními subjekty - úvěry<br>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<br>Na tomto účtu se účtují refinanční úvěry, poskytnuté tuzemským obchodním bankám (včetně časového rozlišení úroků).   | Aktivní           |
|            | Používá výhradně ČNB!   |                   |
| 017        | Ostatní pohledávky za tuzemskými bankami  | Aktivní           |

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

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 - Aktivní i 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

Na tomto účtu se účtují závazky z emitovaných pokladních poukázek ČNB.

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

|     |   |                   |
|-----|---|-------------------|
|     | Používá výhradně ČNB!   |                   |
| 027 | Ostatní závazky vůči tuzemsku<br>Na tomto účtu se účtují ostatní vklady tuzemských bank, popř. jiné závazky ČNB vůči bankám.  | Aktivní i pasivní |
|     | Používá výhradně ČNB!   |                   |
| 028 | Emitované oběživo<br>Na tomto účtu se účtuje o stavu a pohybu emitovaných českých bankovek a mincí.   | Pasivní           |
| 1   | Účet používá výhradně ČNB!<br>Pokladní, bankovní účty, závazky z krátkých prodejů<br>Nespecifikováno.   | Aktivní i pasivní |
| 11  | Pokladní hodnoty<br>Nespecifikováno.  | Aktivní           |
| 111 | Pokladna<br>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.   | Aktivní           |
| 113 | Zlato<br>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.  | Aktivní           |
| 119 | Jiné pokladní hodnoty<br>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). | Aktivní           |
| 12  | Vklady, úvěry a ost. záv. a pohl. za centrálními bankami<br>Nespecifikováno.  | Aktivní i pasivní |
| 121 | Běžné účty u centrálních bank<br>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).  | Aktivní i pasivní |
| 122 | Účty peněžních rezerv u centrálních bank<br>Na účtu se účtují povinné minimální rezervy bank podle zákona o bankách a peněžní rezervy u ČNB.  | Aktivní           |
| 123 | Poskytnuté úvěry centrálním bankám<br>Na účtu se účtuje o úvěrech poskytnutých bankami centrálním bankám, včetně reverzních repo obchodů.   | Aktivní           |

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

|     |  |                   |
|-----|--|-------------------|
| 125 | Přijaté úvěry od centrálních bank<br>Na účtu se účtuje o přijatých úvěrech od centrálních bank (včetně repo obchodů).  | Pasivní           |
| 126 | Termínové vklady u centrálních bank<br>Na tomto syntetickém účtu se účtují termínové vklady, které mají banky u centrálních bank.  | Aktivní           |
| 127 | Termínové vklady centrálních bank<br>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<br>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<br>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<br>Na účtu se účtuje o běžných účtech (nostro účtech) u jiných obchodních bank.   | Aktivní i pasivní |
| 132 | Termínové vklady u jiných bank<br>Na účtu se účtuje o termínovaných vkladech (nostro účtech) u jiných obchodních bank  | Aktivní           |
| 133 | Poskytnuté úvěry jiným bankám<br>Na účtu se účtuje o úvěrech poskytnutých jiným obchodním bankám (včetně reverzních repo operací).   | Aktivní           |
| 134 | Běžné účty jiných bank<br>Na účtu se účtuje o běžných účtech (loro účtech) jiných obchodních bank u banky.   | Aktivní i pasivní |
| 135 | Ostatní pohledávky za jinými bankami<br>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<br>Na účtu se účtuje o termínovaných vkladech (loro účtech) jiných obchodních bank u banky.   | Pasivní           |
| 137 | Přijaté úvěry od jiných bank<br>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<br>Na účtu se účtuje o poskytnutých nelikvidních úvěrech jiným obchodním bankám a ostatních nelikvidních pohledávkách vůči těmto bankám.   | Aktivní           |

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

|     |   |                   |
|-----|---|-------------------|
| 139 | Opr.pol. ke sled. a ohr.úvěř.,vkl. a ost.pohl.za jin.bankami<br>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)<br>Nespecifikováno.  | Aktivní i pasivní |
| 141 | Běžný účet družstevní záložny<br>Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o svých běžných účtech, které jim vedou jiné instituce.  | Aktivní i pasivní |
| 142 | Krátkodobé termínové vklady družstevních záložen<br>Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o svých krátkodobých termínovaných vkladech u jiných institucí.   | Aktivní           |
| 143 | Dlouhodobé termínové vklady družstevních záložen<br>Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o svých dlouhodobých termínovaných vkladech u jiných institucí.   | Aktivní           |
| 145 | Krátkodobé termínové vklady jiných družstevních záložen<br>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<br>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)<br>Nespecifikováno.   | Aktivní i pasivní |
| 151 | Poskytnuté krátkodobé úvěry družstevní záložně<br>Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o krátkodobých úvěrech, které poskytly jiným družstevním záložnám.  | Aktivní           |
| 152 | Poskytnuté střednědobé úvěry družstevní záložně<br>Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o střednědobých úvěrech, které poskytly jiným družstevním záložnám.  | Aktivní           |
| 153 | Poskytnuté dlouhodobé úvěry družstevní záložně<br>Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o dlouhodobých úvěrech, které poskytly jiným družstevním záložnám.  | Aktivní           |
| 154 | Přijaté krátkodobé úvěry družstevní záložnou<br>Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o krátkodobých úvěrech, které jim byly poskytnuty.  | Pasivní           |
| 155 | Přijaté střednědobé úvěry družstevní záložnou<br>Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o střednědobých úvěrech, které jim byly poskytnuty.  | Pasivní           |
| 156 | Přijaté dlouhodobé úvěry družstevní záložnou<br>Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o dlouhodobých úvěrech, které jim byly poskytnuty.  | Pasivní           |
| 158 | Klasifikované úvěry poskytnuté družstevním záložnám<br>Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o klasifikovaných úvěrech poskytnutých jiným družstevním záložnám.   | Aktivní           |
| 159 | Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům<br>Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny opravné položky ke klasifikovaným úvěrům.   | Aktivní i pasivní |
| 16  | Závazky z jiných hodnot   | Pasivní           |

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

|     |   |         |
|-----|---|---------|
|     | Nespecifikováno.  |         |
| 163 | Závazky ve zlatě<br>Na tomto účtu se účtují závazky, které má účetní jednotka ve zlatě.   | Pasivní |
| 164 | Závazky z jiných hodnot<br>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. | Pasivní |
| 17  | Závazky z cenných papírů<br>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).   | Pasivní |
| 171 | Závazky ze státních bezkuponových dluhopisů<br>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).  | Pasivní |
| 172 | Závazky z bezkuponových dluhopisů centrálních bank<br>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).   | Pasivní |
| 173 | Závazky z kuponových dluhopisů<br>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).  | Pasivní |
| 174 | Závazky z akcií<br>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).   | Pasivní |
| 175 | Závazky z podílových listů<br>Na tomto účtu se účtují závazky, které vznikly z prodeje podílových listů, přijatých při reverzních repo operacích, případně vypůjčených (závazky z krátkých prodejů).  | Pasivní |
| 176 | Závazky z ostatních bezkuponových dluhopisů<br>Na tomto účtu se účtují závazky vzniklé z prodeje ostatních bezkuponových dluhopisů, přijatých při reverzních repo operacích, případně vypůjčených (závazky z krátkých prodejů).   | Pasivní |
| 177 | Závazky ze směnek<br>Na tomto účtu se účtují závazky, které vznikly při prodeji směnek, přijatých jako kolaterál při reverzních repo operacích, případně při výpůjčce (závazky z krátkých prodejů).   | Pasivní |
| 178 | Závazky z cenných papírů zajištěných aktivy<br>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 |

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

|     |  |                   |
|-----|--|-------------------|
| 2   | Pohledávky a závazky z vybraných finančních činností<br>Nespecifikováno.   | Aktivní i pasivní |
| 20  | Zvláštní agendy ČNB (jen ČNB)<br>Na účtech účtové skupiny 20 se účtuje o zvláštních agendách ČNB.  | Aktivní i pasivní |
| 200 | Zvláštní agendy - A<br>Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.   | Aktivní i pasivní |
| 201 | Zvláštní agendy - B<br>Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.   | Aktivní i pasivní |
| 202 | Zvláštní agendy - C<br>Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.   | Aktivní i pasivní |
| 203 | Zvláštní agendy - D<br>Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.   | Aktivní i pasivní |
| 204 | Zvláštní agendy - E<br>Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.   | Aktivní i pasivní |
| 205 | Zvláštní agendy - F<br>Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.   | Aktivní i pasivní |
| 206 | Zvláštní agendy - G<br>Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.   | Aktivní i pasivní |
| 207 | Zvláštní agendy - H<br>Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.   | Aktivní i pasivní |
| 208 | Zvláštní agendy - I<br>Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.   | Aktivní i pasivní |
| 209 | Zvláštní agendy - J<br>Na tomto účtu účtuje pouze ČNB.   | Aktivní i pasivní |
| 21  | Standardní pohledávky<br>Nespecifikováno.  | Aktivní           |
| 212 | Ostatní pohledávky za klienty<br>Na tomto účtu se účtují ostatní pohledávky za klienty, např. ze záruk, akreditivů, faktoringu, forfaitingu, platebního styku. | Aktivní           |
| 213 | Pohledávky hodnocené portfoliově<br>Na tomto účtu se účtují jednotlivě nevýznamné pohledávky za klienty hodnocené portfoliově.                                 | Aktivní           |
| 214 | Krátkodobé úvěry<br>Na tomto účtu se účtují krátkodobé úvěry poskytované klientům.   | Aktivní           |
| 216 | Střednědobé úvěry<br>Na tomto účtu se účtují střednědobé úvěry poskytované klientům.   | Aktivní           |
| 218 | Dlouhodobé úvěry<br>Na tomto účtu se účtují dlouhodobé úvěry poskytované klientům.   | Aktivní           |
| 219 | Opravná položka k pohledávkám hodnoceným portfoliově<br>Na tomto účtu se účtuje opravná položka k pohledávkám hodnoceným portfoliově.                          | Pasivní           |
| 22  | Vklady klientů   | Pasivní           |

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

|     |   |                   |
|-----|---|-------------------|
|     | Nespecifikováno.  |                   |
| 221 | Běžné účty klientů<br>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.   | Aktivní i pasivní |
| 222 | Vkladní listy<br>Na tomto syntetickém účtu se účtuje o emitovaných vkladních listech.   | Pasivní           |
| 223 | Vkladové certifikáty<br>Na tomto účtu se účtuje o emitovaných vkladových certifikátech, prodaných (vystavených) ve prospěch klientů banky.  | Pasivní           |
| 224 | Termínové vklady klientů s výpovědní lhůtou<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>Na tomto účtu se účtují ostatní závazky vůči klientům v případech neuvedených 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           |
| 23  | Přijaté úvěry<br>Nespecifikováno.   | Pasivní           |
| 231 | Přijaté úvěry<br>Na tomto účtu se účtuje o závazcích z přijatých úvěrů (včetně repo obchodů) od klientů, kteří nejsou bankami.  | Pasivní           |



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

|     |   |                   |
|-----|---|-------------------|
| 24  | Sledované a ohrožené pohledávky<br>Nespecifikováno.   | Aktivní i pasivní |
| 241 | Sledované úvěry a ostatní pohledávky<br>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<br>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<br>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<br>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.<br>za klien<br>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)<br>Nespecifikováno.  | Aktivní i pasivní |
| 251 | Vládní úvěry<br>Na účtu účtuje pouze ČSOB o poskytnutých či přijatých vládních úvěrech.   | Aktivní i pasivní |
| 252 | Krytí vládních úvěrů<br>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<br>Na účtu účtuje pouze ČSOB o pohledávkách a závazcích centrálního devizového zdroje v konvertibilních cizích měnách.   | Aktivní i pasivní |
| 254 | Krytí centrálního devizového zdroje<br>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<br>Na účtu účtuje ČSOB o pohledávkách v nesměnitelných měnách, které souvisí se státními dohodami z období do roku 1991.   | Aktivní           |
| 256 | Krytí aktiva nesměnitelných měn<br>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           |

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

|     |  |                   |
|-----|--|-------------------|
| 257 | Pasivum nesměnitelných měn<br>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<br>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<br>V této účtové skupině se účtuje o emisi krátkodobých cenných papírů, tj. cenných papírů se splatností do 1 roku.  | Pasivní           |
| 262 | Dluhopisy peněžního trhu<br>Na tomto účtu se účtuje o bankou emitovaných dluhopisech, které odpovídají charakteristice cenných papírů peněžního trhu..   | Pasivní           |
| 263 | Ostatní dluhopisy<br>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<br>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<br>Nespecifikováno.  | Aktivní i pasivní |
| 271 | Účelově vázané vklady<br>Na tomto účtu se účtují vklady klientů obligatorně vázané bankou podle zvláštních předpisů.   | Pasivní           |
| 272 | Ostatní účelové pohledávky a závazky<br>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)<br>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           |
| 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)<br>Na účtech účtové skupiny 29 se účtuje o rozpočtových prostředcích orgánů státu, o účtech státních fondů a o pohledávkách a závazcích                        | Aktivní i pasivní |

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

|     |   |                   |
|-----|---|-------------------|
|     | vlády ČR, o účtech státní pokladny a účtech Národního fondu ES. (Jen ČNB)   |                   |
| 291 | Rozpočtové příjmy rozpočtu územních samosprávných celků   | Pasivní           |
| 292 | Rozpočtové výdaje rozpočtu územních samosprávných celků   | Aktivní           |
| 293 | Rozpočtové příjmy státního rozpočtu<br>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.  | Pasivní           |
| 294 | Používá výhradně ČNB!<br>Rozpočtové výdaje státního rozpočtu<br>Na tomto účtu se účtují výdaje státního rozpočtu.   | Aktivní           |
| 295 | Používá výhradně ČNB!<br>Příjmy územních samospráv. celků spravované finančními úřady<br>Na tomto účtu se účtují příjmy veřejných rozpočtů spravované finančními úřady a nezahrnované do příjmů státního rozpočtu.  | Aktivní i pasivní |
| 296 | Používá výhradně ČNB!<br>Vklady mimorozpočtových prostředků orgánů státu<br>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<br>Na tomto účtu se účtují prostředky státních fondů.   | Aktivní i pasivní |
| 298 | Pohledávky a závazky vlády ve vztahu k zahraničí<br>Na tomto účtu se účtují evidenčně pohledávky a závazky vlády z titulu zahraničního zadlužení spravované z jejího pověření Českou národní bankou.  | Aktivní i pasivní |
| 299 | Používá výhradně ČNB!<br>Zúčtování prostředků České republiky z minulých let<br>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. | Aktivní i pasivní |
| 3   | Používá výhradně ČNB!<br>CP, deriváty, ostatní pohledávky a závazky a přechodné účty<br>Nespecifikováno.  | Aktivní i pasivní |
| 31  | Pevné termínové operace<br>Nespecifikováno.   | Aktivní i pasivní |
| 311 | Pevné termínové operace s úrokovými nástroji<br>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 zajišťovací.                                       | Aktivní i pasivní |
| 313 | Pevné termínové operace s měnovými nástroji   | 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 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.

- 315 Pevné termínové operace s akciovými nástroji Aktivní i pasivní  
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.
- 317 Pevné termínové operace s komoditními nástroji Aktivní i pasivní  
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.
- 318 Pevné termínové operace s úvěrovými nástroji Aktivní i pasivní  
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.
- 319 Zúčtování marží burzovních derivátů Aktivní  
Na tomto syntetickém účtu se účtují marže složené pro burzování derivátů v členění pro futures a pro opce. Účtují se zde také vypořádané změny reálných hodnot burzovních derivátů.
- 32 Pohledávky a závazky z inkasa a ze zúčtování Aktivní i pasivní  
Nespecifikováno.
- 321 Hodnoty k inkasu přijaté od korespondentů Aktivní  
Na tomto účtu se účtují šeky a jiné hodnoty k inkasu přijaté od korespondentů.
- 322 Hodnoty k inkasu přijaté od klientů Aktivní  
Na tomto účtu se účtují šeky a jiné hodnoty k inkasu přijaté od klientů.
- 323 Uspořádací účty pro zúčtování platebního styku Aktivní i pasivní  
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.
- 325 Účty korespondentů s připsáním platby po jejím inkasu Pasivní  
Na tomto účtu se účtují protipoložky hodnot přijatých od korespondentů v případech, kdy částka těchto hodnot bude příslušnému korespondentu 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 klientu zúčtována až po dojití inkasované částky.
- 33 Pobočky a jednatelství Aktivní i pasivní  
Nespecifikováno.

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

- 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.
- 346 Zúčtování s orgány sociál. zabezpečení a Aktivní i pasivní  
zdrav.pojišťovnami  
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.

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

- 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 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

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

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 držení 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 eminovaných 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 eminovaných centrálními bankami.
- 363 Kuponové dluhopisy Aktivní i pasivní  
Na tomto účtu se účtuje o nakoupených realizovatelných kupónových 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  
Na tomto účtu se účtuje o ostatních nakoupených realizovatelných bezkuponových 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, Aktivní i pasivní  
záv. p. p.

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

Nespecifikováno.

- 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 založen Aktivní  
Na tomto účtu se účtují pohledávky za akcionáři z upsaného základního kapitálu banky.
- 376 Závazky vůči akcionářům a členům družstevních založen 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  
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 N/V Aktivní i pasivní  
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..



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

|     |  |                   |
|-----|--|-------------------|
| 382 | Bezkuponové dluhopisy centrálních bank<br>Na tomto účtu se účtují nakoupené poukázky a obdobné dluhopisy emitované centrálními bankami oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.   | Aktivní i pasivní |
| 383 | Kuponové dluhopisy<br>Na tomto účtu se účtují nakoupené kupónové 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). | Aktivní i pasivní |
| 384 | Akcie<br>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).  | Aktivní i pasivní |
| 385 | Podílové listy<br>Na tomto účtu se účtuje o nakoupených podílových listech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.   | Aktivní i pasivní |
| 386 | Ostatní bezkuponové dluhopisy<br>Na tomto účtu se účtuje o ostatních nakoupených bezkupónových dluhopisech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.   | Aktivní i pasivní |
| 387 | Směnky<br>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).   | Aktivní i pasivní |
| 388 | Cenné papíry zajištěné aktivy<br>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.                                     | Aktivní i pasivní |
| 39  | Opce<br>Nespecifikováno.   | Aktivní i pasivní |
| 391 | Opce na úrokové nástroje<br>Na tomto syntetickém účtu se účtuje opční prémie z nakoupených a prodaných opcí s úrokovými nástroji a změny v reálných hodnotách těchto opcí.   | Aktivní i pasivní |
| 393 | Opce na měnové nástroje<br>Na tomto syntetickém účtu se účtuje opční prémie z nakoupených a prodaných opcí s měnovými nástroji a změny v reálných hodnotách těchto opcí.   | Aktivní i pasivní |
| 395 | Opce na akciové nástroje<br>Na tomto syntetickém účtu se účtuje opční prémie z nakoupených a prodaných opcí s akciovými nástroji a změny v reálných hodnotách těchto opcí.   | Aktivní i pasivní |
| 397 | Opce na komoditní nástroje<br>Na tomto syntetickém účtu se účtuje opční prémie z nakoupených a prodaných opcí s komoditními nástroji a změny reálných hodnot těchto opcí.  | Aktivní i pasivní |
| 398 | Opce na úvěrové 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 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 |
| 41  | 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 určené k obchodování a ostatní dlouhodobé finanční investice, prostředky poskytnuté zahraničním pobočkám a jednatelstvím.<br>Dlouhodobé finanční investice<br>Nespecifikováno. | Aktivní i pasivní |
| 410 | Neobchodovatelné dluhové CP neurčené k prodeji<br>Na tomto syntetickém účtu se účtuje o neobchodovatelných dluhových cenných papírech, které nejsou určeny k prodeji.  | Aktivní           |
| 411 | Směnky držené do splatnosti<br>Na tomto účtu se účtuje o směnkách držených do splatnosti   | Aktivní           |
| 412 | Účasti s podstatným vlivem<br>Na tomto účtu se účtuje o účstech s podstatným vlivem banky v bankách nebo nebankovních subjektech, zpravidla s podílem od 20 do 50 % na základním kapitálu nebo hlasovacích právech.  | Aktivní           |
| 413 | Účasti s rozhodujícím vlivem<br>Na tomto účtu se účtuje o účstech s rozhodujícím vlivem banky v bankách nebo nebankovních subjektech, zpravidla s podílem nad 50 % na základním kapitálu nebo hlasovacích právech.   | Aktivní           |
| 414 | Cenné papíry zajištěné aktivy držené do splatnosti<br>Na tomto účtu se účtuje o cenných papírech držených do splatnosti vzniklých v procesu sekuritizace. Neúčtuje se zde o hypotéčních zástavních listech.  | Aktivní           |
| 415 | Kuponové dluhopisy držené do splatnosti<br>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.  | Aktivní           |
| 416 | Státní bezkuponové dluhopisy držené do splatnosti<br>Na tomto syntetickém účtu se účtuje o státních bezkuponových dluhopisech držených do splatnosti.  | Aktivní           |
| 417 | Bezkuponové dluhopisy centrálních bank držené do splatnosti<br>Na tomto syntetickém účtu se účtuje o bezkuponových dluhopisech centrálních bank držených do splatnosti.  | Aktivní           |
| 418 | Ostatní bezkuponové dluhopisy držené do splatnosti<br>Na tomto syntetickém účtu se účtuje o bezkuponových dluhopisech ostatních subjektů, držených do splatnosti.  | Aktivní           |
| 419 | Opravná položka k dlouhodobým finančním investicím<br>Na tomto účtu se účtuje o opravné položce k aktivům účtovaným v účtové skupině 41.   | Pasivní           |

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

|     |  |                   |
|-----|--|-------------------|
| 42  | Zahraniční pobočky a jednatelství<br>Nespecifikováno.  | Aktivní i pasivní |
| 421 | Prostředky dlouhodobě poskytnuté poboč. a jednat. v<br>zahrán.<br>Na účtu se účtuje o centrálou poskytnutých dlouhodobých prostředcích<br>pobočkám a jednatelstvím v zahraničí.  | Aktivní           |
| 424 | Poskyt. dlouhodobé úvěry zvl. char. poboč. a jedn.<br>v zahrán.<br>Na účtech se účtuje centrálou o poskytnutých dlouhodobých úvěrech<br>zvláštního charakteru pobočkám a jednatelstvím v zahraničí.  | Aktivní           |
| 429 | Opravná položka k dlouhodobým úvěrům zvláštního<br>charakteru<br>Na účtu se účtuje o vytvořených opravných položkách k poskytnutým<br>dlouhodobým úvěrům zvláštního charakteru pobočkám a jednatelstvím v<br>zahraničí.  | Pasivní           |
| 43  | Dlouhodobý hmotný majetek a pořízení dlouh. hm.<br>majetku<br>Nespecifikováno.   | Aktivní i pasivní |
| 431 | Dlouhodobý provozní hmotný majetek<br>Na tomto účtu se účtuje dlouhodobý provozní hmotný majetek, který<br>banka potřebuje k výkonu bankovní činnosti, popř. k služebnímu<br>ubytování. Analytická evidence se vede v členění na odpisovaný a<br>neodpisovaný majetek.   | Aktivní           |
| 432 | Dlouhodobý neprovozní hmotný majetek<br>Na tomto účtu se účtuje dlouhodobý neprovozní hmotný majetek. Jde o<br>majetek, který není potřebný pro bankovní činnost a který nebyl<br>získán za účelem jeho prodeje. Dále se zde účtuje majetek získaný<br>dražbou v důsledku nesplnění závazků některými klienty, popř. hmotný<br>movitý majetek nabytý od dlužníků v důsledku zajištění jejich závazků<br>z úvěrů (§ 553 občán. zák.). Analytická evidence se vede v členění na<br>odpisovaný a neodpisovaný majetek a hmotný movitý majetek nabytý<br>bankou od dlužníků. | Aktivní           |
| 433 | Pořízení dlouhodob.provoz.hmot. majetku a<br>poskytnuté zálohy<br>Na tomto syntetickém účtu se účtuje o výdajích na pořízení<br>dlouhodobého provozního hmotného majetku. Účtuje se zde i o<br>poskytnutých zálohách na pořízení tohoto majetku.   | Aktivní           |
| 434 | Pořízení dl. neprovoz. hmotného majetku a<br>poskytnuté zálohy<br>Na tomto syntetickém účtu se účtuje o výdajích na pořízení<br>dlouhodobého neprovozního hmotného majetku. Účtuje se zde i o<br>poskytnutých zálohách na pořízení tohoto majetku.   | Aktivní           |
| 438 | Oprávký k dlouhodobému hmotnému majetku<br>Na tomto účtu se účtují oprávký k odpisovanému dlouhodobému hmotnému<br>majetku v souladu s odpisovým plánem.   | Pasivní           |
| 439 | Opravná položka<br>Na účtech se účtuje o opravných položkách k dlouhodobému hmotnému<br>majetku a zálohám na pořízení dlouhodobého hmotného majetku na<br>podkladě výsledků inventarizace.   | Pasivní           |

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

|     |   |                   |
|-----|---|-------------------|
| 47  | Dlouhodobý nehmotný majetek a pořízení dlouhod. nehmot. maj. Nespecifikováno.   | Aktivní i pasivní |
| 471 | Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku a poskytnuté zálohy<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>Na tomto účtu se účtují oprávký k dlouhodobému nehmotnému majetku se souvztažným zápisem na účtu 638.  | Pasivní           |
| 479 | Opravná položka<br>Na tomto účtu se účtují opravné položky k dlouhodobému nehmotnému majetku v případě, že jeho reálná hodnota je nižší než jeho účetní hodnota.  | Pasivní           |
| 48  | Zásoby<br>V účtové skupině 48 se účtuje o zásobách, pokud se o nich neúčtuje jako o časovém rozlišení (účtová skupina 35, účet náklady příštích období).  | Aktivní           |
| 480 | Zásoby<br>Na účtech se účtuje skutečný stav materiálových zásob zjištěných inventurou.  | Aktivní           |
| 5   | Kapitálové účty, dlouhodobé závazky a závěrkové účty<br>Nespecifikováno.  | Aktivní i pasivní |

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

|     |   |         |
|-----|---|---------|
| 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 listiúnných 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 | Bez kuponové 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 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  | Pasivní |
|     | 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.   |         |
| 532 | Podřízené přijaté úvěry a vklady od nebankovních subjektů   | Pasivní |
|     | 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.   |         |
| 533 | Podřízené emitované dluhopisy   | Pasivní |
|     | Na tomto účtu se účtuje o finančních závazcích z titulu emitovaných cenných papírů, o kterých bylo smluvně dohodnuto, že v případě  |         |

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

|     |   |                   |
|-----|---|-------------------|
| 54  | likvidace, konkurzu, nuceného vyrovnání nebo vyrovnání banky budou splaceny až po uspokojení pohledávek ostatních věřitelů.<br>Rezervy<br>Nespecifikováno.  | Pasivní           |
| 543 | Rezervy<br>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<br>Nespecifikováno.   | Pasivní           |
| 551 | Rizikový fond (jen družstevní záložny)<br>Na tomto syntetickém účtu účtují družstevní záložny o rizikovém fondu.  | Pasivní           |
| 552 | Rezervní fondy<br>Na tomto účtu se účtují povinné rezervní fondy a ostatní rezervní fondy v Kč a CM.  | Pasivní           |
| 557 | Ostatní fondy ze zisku<br>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<br>Nespecifikováno  | Aktivní i pasivní |
| 560 | Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků<br>Na tomto syntetickém účtu účtují investiční, podílové a penzijní fondy o rozvahovém přecenění vybraných aktiv a pasív.   | Aktivní i pasivní |
| 561 | Základní kapitál<br>Na tomto účtu se účtuje o základním kapitálu podle obchodního zákoníku zapsaném do obchodního rejstříku..   | Pasivní           |
| 562 | Dlouhodobý závazek zahraniční pobočky vůči centrále<br>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.  | Pasivní           |
| 563 | Emisní ážio<br>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.  | Pasivní           |
| 564 | Ostatní kapitálové fondy<br>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. | Pasivní           |

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

|     |  |                   |
|-----|--|-------------------|
| 565 | Kapitálový fond podílového fondu (jen podílové fondy)<br>Na tomto syntetickém účtu účtují podílové fondy o svých vytvořených kapitálových fondech.   | Pasivní           |
| 566 | Vlastní akcie<br>Na tomto účtu účtuje banka o nakoupených vlastních akciích bez ohledu na účel nabytí.   | Aktivní           |
| 567 | Oceňovací rozdíly z přepočtu účastí<br>Na účtu 567 se účtují částky kurzových rozdílů z přepočtu účastí s podstatným a rozhodujícím vlivem souvztažně 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. | Aktivní i pasivní |
| 568 | Fond na nové ocenění zlata<br>Na tomto účtě se účtuje stav a pohyb fondu na nové ocenění zlata. Protipoložkou je účtování na účtu 113.<br><br>Používá výhradně ČNB!  | Aktivní i pasivní |
| 569 | Oceňovací rozdíly z přepočtů zajišťovacích derivátů<br>Na tomto syntetickém účtu se účtuje o změnách reálných hodnot zajišťovacích derivátů.   | Aktivní i pasivní |
| 57  | Převedený hospodářský výsledek<br>Nespecifikováno.   | Aktivní i pasivní |
| 571 | Nerozdělený zisk z předchozích období<br>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.  | Pasivní           |
| 572 | Neuhrazená ztráta z předchozích období<br>Na tomto účtu se účtují převodem z účtu 590 ztráty z předchozích let, které nebyly vyrovnány převody zisku, rezerv nebo kapitálu.  | Aktivní           |
| 58  | Závěrkové účty<br>Nespecifikováno.   | Aktivní i pasivní |
| 581 | Počáteční účet rozvážný<br>Tento účet slouží pro zaevidování počátečních zůstatků rozvahy banky. Jeho použití není povinné.  | Aktivní i pasivní |
| 582 | Konečný účet rozvážný<br>Tento účet slouží pro zaevidování konečných zůstatků rozvahy banky. Jeho použití není povinné.  | Aktivní i pasivní |
| 583 | Účet zisků a ztrát<br>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<br>Nespecifikováno.  | Aktivní i pasivní |

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

|     |   |                   |
|-----|---|-------------------|
| 590 | Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení   | Aktivní i pasivní |
|     | 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.   |                   |
| 6   | Náklady   | Aktivní i pasivní |
|     | V této účetní třídě se účtují veškeré náklady související s finančními a ostatními činnostmi účetní jednotky. Náklady se účtují časově rozlišené za účetní období.  |                   |
| 61  | Náklady na finanční činnosti  | Aktivní           |
|     | Na účtech této účtové skupiny se účtují náklady na finanční činnosti.   |                   |
| 611 | Náklady na ostatní úroky  | Aktivní           |
|     | 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.  |                   |
| 612 | Náklady na poplatky a provize   | Aktivní           |
|     | 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 účtovacím centrům, SWIFT, k družstevním záložnám, apod.   |                   |
| 614 | Náklady na úroky z cenných papírů   | Aktivní           |
|     | Na tomto účtu se účtují nákladové úroky z emitovaných směnek a dluhopisů včetně hypotéčních zástavních listů .  |                   |
| 615 | Náklady na operace s cennými papíry   | Aktivní           |
|     | 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 prodeje vlastních akcií.   |                   |
| 616 | Náklady na devizové operace   | Aktivní           |
|     | Na tomto účtu se účtují náklady na devizové operace zejména ztráty z kurzových rozdílů a náklady z nákupu a prodeje valut a deviz.  |                   |
| 617 | Náklady na ostatní operace  | Aktivní           |
|     | 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. |                   |
| 618 | Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí (jen ČNB)  | Aktivní           |
|     | Na tomto účtu se účtují náklady na tisk bankovek a ražbu mincí.<br><br>Používá výhradně ČNB!  |                   |
| 619 | Náklady na derivátové operace   | Aktivní           |
|     | Na tomto syntetickém účtu se účtuje o nákladech na derivátové operace. Účtují se zde zejména záporné reálné hodnoty z pevných termínových operací a opcí.   |                   |



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

|     |  |                   |
|-----|--|-------------------|
| 63  | Správní náklady<br>Nespecifikováno.  | Aktivní           |
| 631 | Náklady na zaměstnance<br>Na tomto účtu se účtují mzdové a ostatní osobní náklady banky.   | Aktivní           |
| 632 | Sociální náklady<br>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<br>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<br>Na tomto účtu se účtují zejména náklady vynaložené na externě nakupované práce, dodávky a služby.   | Aktivní           |
| 637 | Odpisy dlouhodobého hmotného majetku<br>Na tomto účtu se účtují odpisy dlouhodobého hmotného majetku banky.  | Aktivní           |
| 638 | Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku<br>Na tomto účtu se účtují odpisy dlouhodobého nehmotného majetku banky.  | Aktivní           |
| 65  | Tvorba rezerv a opravných položek<br>Nespecifikováno.  | Aktivní i pasivní |
| 651 | Tvorba opravných položek<br>Na tomto účtu se účtuje tvorba opravných položek vytvářených k ohroženým pohledávkám a jiným aktivům banky na snížení jejich hodnoty.  | Aktivní i pasivní |
| 653 | Tvorba rezerv<br>Na tomto účtu se účtuje tvorba rezerv vytvářených v souladu s právními předpisy nebo nad rámec zákona podle rozhodnutí banky.   | Aktivní i pasivní |
| 66  | Ostatní provozní náklady<br>Nespecifikováno.   | Aktivní           |
| 661 | Odepsané pohledávky za bankami a družstev.<br>záložnami<br>Na tomto účtu se účtují částky odepsaných pohledávek nebo jejich částí za bankami a družstevními záložnami.   | Aktivní           |
| 662 | Odepsané pohledávky za klienty, členy DZ a ostat.<br>dlužníky<br>Na tomto účtu se účtují částky odepsaných pohledávek nebo jejich částí za klienty, členy družstevních záložen a ostatními dlužníky.   | Aktivní           |
| 663 | Ztráty z postoupených pohledávek za bankami a dr.<br>záložnami<br>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. | Aktivní           |

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

|     |   |                   |
|-----|---|-------------------|
| 664 | Ztráty z postoupených pohledávek za klienty a členy<br>DZ<br>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.  | Aktivní           |
| 665 | Ztráty z převodu účastí<br>Na tomto účtu se účtují ztráty z převodu účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem na třetí osoby.  | Aktivní           |
| 666 | Náklady z převodu dlouh. hmotného a nehmotného<br>majetku<br>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. | Aktivní           |
| 667 | Jiné provozní náklady<br>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)  | Aktivní           |
| 668 | Podíl na ztrátě účastí v ekvivalenci<br>Na tomto syntetickém účtu se účtuje o podílu na ztrátě účastí v ekvivalenci včetně změn ocenění.  | Aktivní           |
| 67  | Mimořádné náklady<br>Nespecifikováno.   | Aktivní           |
| 671 | Mimořádné náklady<br>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).                                      | Aktivní           |
| 68  | Daň z příjmů<br>Nespecifikováno.  | Aktivní i pasivní |
| 681 | Daň z příjmů - splatná<br>Na tomto účtu účtují banky splatnou daň z příjmů za účetní období (ČNB odvod volného zůstatku zisku).   | Aktivní i pasivní |
| 682 | Daň z příjmů - odložená<br>Na účtu se účtuje o odložené dani z příjmů banky.  | Aktivní i pasivní |
| 685 | Dodatečné odvody daně z příjmů<br>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.   | Aktivní i pasivní |
| 69  | Vnitropodnikové náklady<br>Nespecifikováno.   | Aktivní           |
| 690 | Vnitropodnikové náklady   | Aktivní           |

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

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 centrům, 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.  |         |
| 715 | Výnosy z operací s cennými papíry   | Pasivní |
|     | 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.   |         |
| 716 | Výnosy z devizových operací   | Pasivní |
|     | Na tomto účtu se účtují výnosy z devizových operací zejména zisky z kurzových rozdílů a výnosy z nákupu a prodeje valut a deviz.  |         |
| 717 | Výnosy z ostatních operací  | Pasivní |
|     | 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. |         |
| 718 | Výnosy z emise bankovek a mincí (jen ČNB)   | Pasivní |
|     | Na tomto účtě se účtují výnosy týkající se emitovaných bankovek a mincí.  |         |
|     | Používá výhradně ČNB!   |         |
| 719 | Výnosy z derivátových operací   | Pasivní |
|     | Na tomto syntetickém účtu se účtuje o výnosech z derivátových operací. Účtují se zde zejména kladné reálné hodnoty z pevných termínových operací a opcí.  |         |

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

|     |   |         |
|-----|---|---------|
| 75  | Použití rezerv a opravných položek<br>Nespecifikováno.  | Pasivní |
| 751 | Použití opravných položek<br>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<br>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<br>Nespecifikováno.   | Pasivní |
| 761 | Výnosy z odepsaných pohledávek za bankami a druž.<br>zál.<br>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<br>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<br>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.  | Pasivní |
| 764 | Zisky z postoupených pohledávek za klienty a členy DZ<br>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<br>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<br>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<br>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 |

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

|     |   |                   |
|-----|---|-------------------|
| 768 | Podíl na zisku účastí v ekvivalenci<br>Na tomto syntetickém účtu se účtuje podíl na zisku účastí v ekvivalenci včetně změn ocenění.   | Pasivní           |
| 77  | Mimořádné výnosy<br>Nespecifikováno.  | Pasivní           |
| 771 | Mimořádné výnosy<br>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<br>Nespecifikováno.  | Pasivní           |
| 790 | Vnitropodnikové výnosy<br>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<br>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<br>Nespecifikováno.  | Aktivní i pasivní |
| 911 | Poskytnuté přísliby úvěru a půjček<br>Na tomto účtu se účtuje o poskytnutých příslibech úvěrů a půjček podle zvláštních předpisů.   | Aktivní           |
| 912 | Přijaté přísliby úvěru a půjček<br>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.  | Pasivní           |
| 92  | Pohledávky a závazky ze záruk<br>Nespecifikováno.   | Aktivní i pasivní |
| 921 | Poskytnuté záruky a ručení<br>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.  | Aktivní           |
| 922 | Přijaté záruky a ručení<br>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.  | Pasivní           |
| 923 | Poskytnutá přijetí směnek<br>Na tomto účtu účtuje banka jako směnečník o dosud nezaplacených vystavených vlastních směnkách nebo o dosud nezaplacených akceptovaných cizích směnkách podle směnečného a šekového zákona nebo podle jiných obdobných právních předpisů). | Aktivní           |
| 924 | Přijatá přijetí směnek<br>Na tomto účtu účtuje banka jako majitel směnky o vlastních směnkách vystavených dlužníkem a o přijatých přijetí směnek směnečníkem  | Pasivní           |

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

(akceptech) podle směnečného 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 směnečného 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 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

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

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<br>Na tomto účtu se účtují pohledávky ze spotových operací s úrokovými nástroji.                         | Aktivní           |
| 942 | Závazky ze spotových operací s úrokovými nástroji<br>Na tomto účtu se účtují závazky ze spotových operací s úrokovými nástroji.                               | Pasivní           |
| 943 | Pohledávky ze spotových operací s měnovými nástroji<br>Na tomto účtu se účtují pohledávky ze spotových operací s měnovými nástroji.                           | Aktivní           |
| 944 | Závazky ze spotových operací s měnovými nástroji<br>Na tomto účtu se účtují závazky ze spotových operací s měnovými nástroji.                                 | Pasivní           |
| 945 | Pohledávky ze spotových operací s akciovými nástroji<br>Na tomto účtu se účtují pohledávky ze spotových operací s akciovými nástroji.                         | Aktivní           |
| 946 | Závazky ze spotových operací s akciovými nástroji<br>Na tomto účtu se účtují závazky ze spotových operací s akciovými nástroji.                               | Pasivní           |
| 947 | Pohledávky ze spotových operací s komoditními nástroji<br>Na tomto účtu se účtují pohledávky ze spotových operací s komoditními nástroji.                     | Aktivní           |
| 948 | Závazky ze spotových operací s komoditními nástroji<br>Na tomto účtu se účtují závazky ze spotových operací s komoditními nástroji.                           | Pasivní           |
| 95  | Pohledávky a závazky z pevných termínových operací<br>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<br>Na tomto syntetickém účtu se účtují závazky z pevných termínových operací s úvěrovými nástroji. | Pasivní           |
| 951 | Pohledávky z pevných termínov. operací s úrokovými nástroji<br>Na tomto účtu se účtují pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji.         | Aktivní           |
| 952 | Závazky z pevných termínov. operací s úrokovými nástroji  | Pasivní           |

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

Na tomto účtu se účtují závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji.

- |     |  |                   |
|-----|--|-------------------|
| 953 | Pohledávky z pevných termínov. operací s měnovými nástroji<br>Na tomto účtu se účtují pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji.  | Aktivní           |
| 954 | Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji<br>Na tomto účtu se účtují závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji   | Pasivní           |
| 955 | Pohledávky z pevných termínov. operací s akciovými nástroji<br>Na tomto účtu se účtují pohledávky z pevných termínovaných operací s akciovými nástroji.  | Aktivní           |
| 956 | Závazky z pevných termínov. operací s akciovými nástroji<br>Na tomto účtu se účtují závazky z pevných termínovaných operací s akciovými nástroji.  | Pasivní           |
| 957 | Pohledávky z pevných termín. operací s komoditními nástroji<br>Na tomto účtu se účtují pohledávky z pevných termínovaných operací s komoditními nástroji.  | Aktivní           |
| 958 | Závazky z pevných termín. operací s komoditními nástroji<br>Na tomto účtu se účtují závazky z pevných termínovaných operací s komoditními nástroji.  | Pasivní           |
| 959 | Pohledávky z pevných termínových operací s úvěrovými nástroji<br>Na tomto syntetickém účtu se účtují pohledávky z pevných termínových operací s úvěrovými nástroji.  | Aktivní           |
| 96  | Pohledávky a závazky z opcí<br>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<br>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<br>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<br>Na tomto účtu se účtuje o závazcích z opčních operací s úrokovými 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

|     |   |                   |
|-----|---|-------------------|
| 963 | Pohledávky z opcí na měnové nástroje<br>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<br>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<br>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<br>Na tomto účtu se účtuje o závazcích z opčních operací s akciovými nástroji. Závazky se účtují v realizačních cenách podkladového nástroje.              | Pasivní           |
| 967 | Pohledávky z opcí na komoditní nástroje<br>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<br>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<br>Na tomto syntetickém účtu se účtuje o pohledávkách z opcí na úvěrové nástroje.<br>Pohledávky se účtují v realizačních cenách podkladového nástroje.  | Aktivní           |
| 97  | Pohledávky a závazky ze zástav a závazky z kolaterálu<br>Nespecifikováno.   | Aktivní i pasivní |
| 971 | Poskytnuté nemovité zástavy<br>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<br>Na tomto účtu se účtují nemovité zástavy přijaté k zajištění pohledávky banky za klienty.   | Pasivní           |
| 973 | Poskytnuté peněžní zástavy<br>Na tomto účtu se účtují zástavy v Kč nebo v devizách (včetně zlata) poskytnuté jako zajištění přijatého úvěru.  | Aktivní           |
| 974 | Přijaté peněžní zástavy<br>Na tomto účtu se účtují peněžní zástavy přijaté k zajištění pohledávky banky za klienty.   | Pasivní           |

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

|     |  |                   |
|-----|--|-------------------|
| 975 | Poskytnuté zástavy - cenné papíry<br>Na tomto účtu se účtují cenné papíry poskytnuté jako zástava k zajištění přijatého úvěru, např. lombardního.  | Aktivní           |
| 976 | Přijaté zástavy - cenné papíry<br>Na tomto účtu se účtují cenné papíry přijaté jako zástavy k zajištění úvěru poskytnutého bankám nebo klientům.   | Pasivní           |
| 977 | Poskytnuté ostatní zástavy<br>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<br>Na tomto účtu se účtují ostatní zástavy přijaté od klientů (např. strojní zařízení, výrobky, zboží) k zajištění jim poskytnutých úvěrů.   | Pasivní           |
| 979 | Přijaté kolaterály<br>Na tomto účtu se účtuje o cenných papírech přijatých jako kolaterál v repo obchodech.<br>V podrozvaze se nezachycuje kolaterál, který je předmětem krátkého prodeje (o něm se účtuje v účtové skupině 17).   | Pasivní           |
| 98  | Pohledávky a závazky z hodnot v úschově, správě, uložení OH<br>Nespecifikováno   | Aktivní i pasivní |
| 980 | Hodnoty předané k obhospodařování<br>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.   | Aktivní           |
| 981 | Zásoby české měny (Kč)<br>Na tomto účtě účtuje ČNB zásoby českých peněz, tj. bankovky a mince v zásobě, na cestě, vyrobené a zničené.<br><br>Používá pouze ČNB!  | Aktivní i pasivní |
| 982 | Hodnoty převzaté k obhospodařování<br>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.   | Pasivní           |
| 983 | Hodnoty předané do úschovy<br>Na tomto účtu se účtují vlastní hodnoty banky předané do úschovy jiným bankám nebo uschovacím místům.  | Aktivní           |
| 984 | Hodnoty převzaté do úschovy<br>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. | Pasivní           |
| 985 | Hodnoty předané do správy<br>Na tomto účtu se účtují hodnoty banky předané do správy jinému subjektu.  | Aktivní           |
| 986 | Hodnoty převzaté do správy<br>Na tomto účtu se účtují hodnoty svěřené bance do správy.   | Pasivní           |

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

- 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.
- 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

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

Na tomto účtu se účtují zejména položky vyplývající z podvojného účtování na podrozvahových v případech, pro které nevyplývá souvztažnost s jiným podrozvahovým účtem.

|                        |                                    |                                |
|------------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Verze MTS:</b> 10.0 | <b>Stav:</b> Platný                | <b>Platnost od:</b> 01.01.2009 |
| <b>Zdroj:</b> ČNB      | <b>Garant:</b> Kovářová / odb. 221 |                                |