

Rámcová účtová osnova
pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska,
Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi,
pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií,
správčovské spoločnosti, pobočky zahraničných správčovských spoločností a podielové fondy

Účtová trieda 0 - Zúčtovacie vzťahy Národnej banky Slovenska

01 Menové pohľadávky

Pohľadávky voči Medzinárodnému menovému fondu
Pohľadávky voči bankám Európskeho systému centrálnych bánk
Pohľadávky voči ostatným zahraničným subjektom - vklady
Pohľadávky voči ostatným zahraničným subjektom - úvery
Poskytnuté úvery tuzemským bankám
Ostatné pohľadávky voči tuzemsku
Štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky
Opravná položka ku klasifikovaným úverom a ostatným pohľadávkam

02 Menové záväzky

Záväzky voči Medzinárodnému menovému fondu
Záväzky voči bankám Európskeho systému centrálnych bánk
Záväzky voči ostatným zahraničným subjektom - vklady
Záväzky voči ostatným zahraničným subjektom - úvery
Účty peňažných rezerv bánk v Národnej banke Slovenska
Krátkodobé cenné papiere vydané Národnou bankou Slovenska
Ostatné záväzky voči tuzemsku
Emisia bankoviek a mincí

Účtová trieda 1 - Pokladničné účty, bankové účty a medzibankové účty

11 Pokladničné hodnoty

Pokladnica
Zlato
Iné pokladničné hodnoty
Hodnoty na ceste

12 Vklady a úvery voči Národnej banke Slovenska, zahraničným emisným bankám a poštovým bankám

Bežné účty v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách
Účty peňažných rezerv v Národnej banke Slovenska
Termínované vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách
Poskytnuté úvery Národnej banke Slovenska a zahraničným emisným bankám
Termínované vklady Národnej banky Slovenska a zahraničných emisných bánk
Prijaté úvery od Národnej banky Slovenska a zahraničných emisných bánk
Šekové poštové účty

13 Vklady, úvery a ostatné pohľadávky a záväzky

Bežné účty v bankách

Termínované vklady v bankách
Poskytnuté úvery
Ostatné pohľadávky
Bežné účty iných bánk
Termínované vklady iných bánk
Prijaté úvery
Ostatné záväzky
Štandardné úvery, vklady s výhradou, klasifikované úvery, vklady a ostatné pohľadávky
Opravná položka ku klasifikovaným úverom, vkladom a ostatným pohľadávkam

14

15

16 Záväzky z iných hodnôt

Záväzky v zlate
Záväzky z iných hodnôt

17 Záväzky z cenných papierov

Záväzky zo štátnych dlhopisov bez kupónov
Záväzky z dlhopisov vydaných Národnou bankou Slovenska a zahraničnými emisnými bankami bez kupónov
Záväzky z ostatných dlhopisov bez kupónov
Záväzky z dlhopisov s kupónmi
Záväzky zo zmeniek
Záväzky z cenných papierov vzniknutých sekuritizáciou
Záväzky z akcií
Záväzky z podielových listov

Účtová trieda 2 - Účty klientov

20 a 25 Osobitná agenda Národnej banky Slovenska

21 Štandardné úvery a ostatné pohľadávky voči klientom

Krátkodobé úvery
Dlhodobé úvery
Ostatné pohľadávky voči klientom

22 Vklady klientov

Bežné účty klientov
Termínované vklady klientov
Úsporné vklady klientov
Ostatné záväzky voči klientom
Vkladové listy

23 Prijaté úvery od klientov

Prijaté úvery od klientov

24 Štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky voči klientom

Štandardné úvery s výhradou a ostatné pohľadávky zo štandardných úverov s výhradou

Neštandardné úvery a ostatné pohľadávky z neštandardných úverov
Pochybné a sporné úvery a ostatné pohľadávky z pochybných a sporných úverov
Stratové úvery a ostatné pohľadávky zo stratových úverov
Ostatné pohľadávky voči klientom
Opravná položka ku klasifikovaným úverom a ostatným pohľadávkam

26 Krátkodobé cenné papiere vydané účtovnou jednotkou

Dlhopisy peňažného trhu
Ostatné dlhopisy
Zmenky

27 Účelovo viazané pohľadávky a záväzky voči klientom

Účelovo viazané vklady
Ostatné účelové pohľadávky a záväzky

28 Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov

Úvery poskytnuté štátnym orgánom
Úvery poskytnuté orgánom územnej samosprávy
Úvery poskytnuté fondom
Vklady mimorozpočtových prostriedkov štátnych orgánov
Vklady prostriedkov orgánov územnej samosprávy
Vklady prostriedkov fondov
Štandardné úvery s výhradou, klasifikované úvery a ostatné pohľadávky
Opravná položka ku klasifikovaným úverom a ostatným pohľadávkam

29 Zúčtovanie so štátnymi orgánmi Národnou bankou Slovenska

Rozpočtové príjmy a výdavky štátneho rozpočtu
Úverové operácie na financovanie dlhovej služby
Účet štátu
Štátne fondy a iné zúčtovanie so štátnym rozpočtom
Pohľadávky a záväzky štátu vo vzťahu k zahraničiu
Zúčtovanie osobitných operácií s prostriedkami Slovenskej republiky

Účtová trieda 3 - Cenné papiere, deriváty, ostatné pohľadávky, ostatné záväzky a prechodné účty

31 Pevné termínové operácie

Pevné termínové operácie s úrokovými nástrojmi
Pevné termínové operácie s menovými nástrojmi
Pevné termínové operácie s akciovými nástrojmi
Pevné termínové operácie s komoditnými nástrojmi
Pevné termínové operácie s úverovými nástrojmi
Zúčtovanie marží burzových derivátov

32 Pohľadávky a záväzky z inkasa

Hodnoty na inkaso prijaté od korešpondentov
Hodnoty na inkaso prijaté od klientov
Účty korešpondentov s pripísaním platby po jej inkase
Účty klientov s pripísaním platby po jej inkase

- 33 Pobočky a zastúpenia**
Pobočky a zastúpenia v tuzemsku
Pobočky zahraničných bánk a zastúpení v zahraničí
- 34 Rôzne pohľadávky a záväzky**
Rôzni dlžníci
Rôzni veritelia
Zúčtovanie so zamestnancami
Poskytnuté prevádzkové preddavky
Prijaté prevádzkové preddavky
Záväzky voči zamestnancom
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou, zdravotnými poisťovňami a Národným úradom práce
Opravná položka k pohládkam
- 35 Časové rozlíšenie, odhadné účty a usporiadací účet**
Náklady budúcich období
Príjmy budúcich období
Výdavky budúcich období
Výnosy budúcich období
Odhadné účty aktívne
Odhadné účty pasívne
Usporiadací účet kurzových rozdielov
- 36 Cenné papiere určené na predaj a ostatné podiely**
Štátne dlhopisy bez kupónov
Dlhopisy vydané Národnou bankou Slovenska a zahraničnými emisnými bankami bez kupónov
Ostatné dlhopisy bez kupónov
Dlhopisy s kupónmi
Zmenky
Cenné papiere vzniknuté sekuritizáciou
Akcie
Podielové listy
Ostatné podiely
Opravná položka k ostatným podielom na predaj
- 37 Pohľadávky a záväzky z obchodovania s cennými papiermi a z cenných papierov vydaných účtovnou jednotkou**
Zúčtovanie s trhom cenných papierov
Zúčtovanie s príkazcami
Upísané cenné papiere určené na umiestnenie na verejnom trhu
Záväzky z cenných papierov klientov zverených účtovnej jednotke
Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom
Záväzky voči akcionárom a spoločníkom
Záväzky z dlhopisov vydaných účtovnou jednotkou
- 38 Cenné papiere určené na obchodovanie**
Štátne dlhopisy bez kupónov

Dlhopisy vydané Národnou bankou Slovenska a zahraničnými emisnými bankami bez kupónov
Ostatné dlhopisy bez kupónov
Dlhopisy s kupónmi
Zmenky
Cenné papiere vzniknuté sekuritizáciou
Akcie
Podielové listy

39 Opcie

Opcie na úrokové nástroje
Opcie na menové nástroje
Opcie na akciové nástroje
Opcie na komoditné nástroje
Opcie na úverové nástroje

Účtová trieda 4 - Finančné investície, hmotný majetok, nehmotný majetok, podriadené finančné aktíva a zásoby

41 Finančné investície

Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom
Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom
Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie
Štátne dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti
Dlhopisy vydané Národnou bankou Slovenska a zahraničnými emisnými bankami bez kupónov držané do splatnosti
Ostatné dlhopisy bez kupónov držané do splatnosti
Dlhopisy s kupónmi držané do splatnosti
Zmenky držané do splatnosti
Cenné papiere vzniknuté sekuritizáciou držané do splatnosti
Opravná položka k finančným investíciám

42 Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí

Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočkám v zahraničí

43 Hmotný majetok

Prevádzkový hmotný majetok odpisovaný
Prevádzkový hmotný majetok neodpisovaný
Neprevádzkový hmotný majetok odpisovaný
Neprevádzkový hmotný majetok neodpisovaný
Oprávky k hmotnému majetku
Opravná položka k hmotnému majetku

44 Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku

Obstaranie prevádzkového hmotného majetku
Obstaranie neprevádzkového hmotného majetku
Obstaranie nehmotného majetku
Poskytnuté preddavky na obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku
Opravná položka k poskytnutým preddavkom

45 Podriadené finančné aktíva
Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru
Opravná položka k poskytnutým dlhodobým úverom osobitného charakteru

47 Nehmotný majetok
Zriaďovacie výdavky
Dobré meno (goodwill)
Softvér
Ostatný nehmotný majetok
Oprávky k nehmotnému majetku
Opravná položka k nehmotnému majetku

48 Zásoby
Zásoby

Účtová trieda 5 - Kapitálové účty, dlhodobé záväzky a závierkové účty

50 Dotácie a podobné zdroje
Dotácie
Zdroje zverené štátom
Zdroje podobné dotáciám

52 Dlhodobé cenné papiere vydané účtovnou jednotkou
Dlhopisy bez kupónov
Dlhopisy s kupónmi
Hypotekárne záložné listy
Zmenky

53 Podriadené finančné záväzky
Prijaté úvery a vklady od bánk
Prijaté úvery a vklady od subjektov, ktoré nie sú bankou
Dlhopisy vydané účtovnou jednotkou

54 Rezervy
Rezervy

55 Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku
Rezervné fondy
Ostatné fondy tvorené zo zisku

56 Základné imanie a kapitálové fondy
Základné imanie
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky
Emisné ážio
Vlastné akcie
Kapitálový fond podielového fondu
Ostatné kapitálové fondy
Oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií spojených s podielovými cennými papiermi a vkladmi
Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov

Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov (len podielové fondy)
Fond na nové ocenenie zlata (len Národná banka Slovenska)

- 57 Výsledok hospodárenia minulých rokov**
Nerozdelený zisk z minulých rokov
Neuhradená strata z minulých rokov
- 58 Závierkové účty**
Začiatkový účet súvahový
Konečný účet súvahový
Účet ziskov a strát
- 59 Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní**
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní

Účtová trieda 6 - Náklady

- 61 Náklady na finančné činnosti**
Náklady na úroky z cenných papierov
Náklady na ostatné úroky
Náklady na poplatky a provízie
Náklady na prenájom
Náklady na operácie s cennými papiermi
Náklady na devízové operácie
Náklady na derivátové operácie
Náklady na ostatné operácie
Náklady na tlač bankoviek a razenie mincí (len Národná banka Slovenska)
- 63 Všeobecné prevádzkové náklady**
Náklady na zamestnancov
Sociálne náklady
Dane a poplatky
Nakupované výkony
Odpisy hmotného majetku
Odpisy nehmotného majetku
- 65 Tvorba rezerv a opravných položiek**
Tvorba opravných položiek
Tvorba rezerv
- 66 Ostatné prevádzkové náklady**
Náklady na odpis pohľadávok voči bankám
Náklady na odpis pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom
Náklady z postúpených pohľadávok voči bankám
Náklady z postúpených pohľadávok voči klientom
Náklady z podielu na strate z podielových cenných papierov a vkladov v ekvivalencii
Náklady z prevodu podielových cenných papierov a vkladov
Náklady z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku
Iné prevádzkové náklady

- 67 Mimoriadne náklady**
Mimoriadne náklady
- 68 Daň z príjmov**
Splatná daň z príjmov
Odložená daň z príjmov
Dodatočné odvody dane z príjmov
Odvod zo zisku (len Národná banka Slovenska)
- 69 Vnútroorganizačné náklady**
Vnútroorganizačné náklady

Účtová trieda 7 - Výnosy

- 71 Výnosy z finančných činností**
Výnosy z úrokov z cenných papierov
Výnosy z ostatných úrokov
Výnosy z akcií a podielov
Výnosy z poplatkov a provízií
Výnosy z prenájmu
Výnosy z operácií s cennými papiermi
Výnosy z devízových operácií
Výnosy z derivátových operácií
Výnosy z ostatných operácií
Výnosy z emisie bankoviek a mincí (len Národná banka Slovenska)
- 75 Použitie rezerv a opravných položiek**
Použitie opravných položiek
Použitie rezerv
- 76 Ostatné prevádzkové výnosy**
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči bankám
Výnosy z odpísaných pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom
Výnosy z postúpených pohľadávok voči bankám
Výnosy z postúpených pohľadávok voči klientom
Výnosy z podielu na zisku z podielových cenných papierov a vkladov v ekvivalencii
Výnosy z prevodu podielových cenných papierov a vkladov
Výnosy z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku
Iné prevádzkové výnosy
- 77 Mimoriadne výnosy**
Mimoriadne výnosy
- 79 Vnútroorganizačné výnosy**
Vnútroorganizačné výnosy

Účtová trieda 8 - Vnútroorganizačné účtovníctvo

Účtová trieda 9 - Podsúvahové účty

- 91 Pohľadávky a záväzky z budúcich úverov a pôžičiek**
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek
Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek
- 92 Pohľadávky a záväzky zo záruk**
Poskytnuté záruky a ručenie
Prijaté záruky a ručenie
Poskytnuté prijatie zmeniek
Prijaté prijatie zmeniek
Poskytnuté záruky z prevedených zmeniek
Prijaté záruky z prevedených zmeniek
Poskytnuté zmenkové ručenie
Prijaté zmenkové ručenie
- 93 Pohľadávky a záväzky z akreditívov**
Poskytnuté záruky z otvorenia akreditívov
Prijaté záruky z otvorenia akreditívov
Poskytnuté záruky z potvrdenia akreditívov
Prijaté záruky z potvrdenia akreditívov
- 94 Pohľadávky a záväzky zo spotových operácií**
Pohľadávky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi
Záväzky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi
Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi
Záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi
Pohľadávky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi
Záväzky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi
Pohľadávky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi
Záväzky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi
Pohľadávky zo spotových operácií s úverovými nástrojmi
Záväzky zo spotových operácií s úverovými nástrojmi
- 95 Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií**
Pohľadávky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi
Záväzky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi
Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi
Záväzky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi
Pohľadávky z pevných termínových operácií s akciovými nástrojmi
Záväzky z pevných termínových operácií s akciovými nástrojmi
Pohľadávky z pevných termínových operácií s komoditnými nástrojmi
Záväzky z pevných termínových operácií s komoditnými nástrojmi
Pohľadávky z pevných termínových operácií s úverovými nástrojmi
Záväzky z pevných termínových operácií s úverovými nástrojmi

- 96 Pohľadávky a záväzky z operácií s opciami**
Pohľadávky z opcií na úrokové nástroje
Záväzky z opcií na úrokové nástroje
Pohľadávky z opcií na menové nástroje
Záväzky z opcií na menové nástroje
Pohľadávky z opcií na akciové nástroje
Záväzky z opcií na akciové nástroje
Pohľadávky z opcií na komoditné nástroje
Záväzky z opcií na komoditné nástroje
Pohľadávky z opcií na úverové nástroje
Záväzky z opcií na úverové nástroje
- 97 Pohľadávky a záväzky zo záruk a záväzky z kolaterálu**
Poskytnuté záruky na nehnuteľnosti
Prijaté záruky na nehnuteľnosti
Poskytnuté záruky na cenné papiere
Prijaté záruky na cenné papiere
Poskytnuté peňažné záruky
Prijaté peňažné záruky
Poskytnuté ostatné záruky
Prijaté ostatné záruky
Prijaté kolaterály - cenné papiere
- 98 Pohľadávky a záväzky z hodnôt v úschove, správe, uložení a hodnôt, s ktorými sa nakladá**
Hodnoty odovzdané do úschovy
Hodnoty prevzaté do úschovy
Hodnoty odovzdané do správy
Hodnoty prevzaté do správy
Hodnoty odovzdané na uloženie
Hodnoty prevzaté na uloženie
Hodnoty odovzdané na nakladanie
Hodnoty prevzaté na nakladanie
Bankovky a mince (len Národná banka Slovenska)
- 99 Usporiadacie účty a evidenčné účty**
Usporiadací účet operácií s úrokovými nástrojmi
Usporiadací účet operácií s menovými nástrojmi
Usporiadací účet operácií s akciovými nástrojmi
Usporiadací účet operácií s komoditnými nástrojmi
Usporiadací účet operácií s úverovými nástrojmi
Odpísané pohľadávky
Hodnoty v evidencii
Iné hodnoty v evidencii
Pomocné súvzťažné účty