

**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, poskytnuté a prijaté úvery a pôžičky**
- 20 a 25 Osobitná agenda Národnej banky Slovenska**
- 21 Poskytnuté úvery, pôžičky a ostatné pohľadávky**
- Krátkodobé úvery a pôžičky
  - Dlhodobé úvery a pôžičky
  - Ostatné pohľadávky
- 22 Vklady klientov**
- Bežné účty klientov
  - Termínované vklady klientov
  - Úsporné vklady klientov
  - Ostatné záväzky voči klientom
  - Vkladové listy
- 23 Prijaté úvery a pôžičky**
- Prijaté úvery a pôžičky
- 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  
Oprávkky 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