

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

16 Záväzky z iných hodnôt

Záväzky v zlate
Záväzky z iných hodnôt

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
Pohľadávky z finančného prenájmu
Skupinová opravná položka

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
Záväzky z finančného prenájmu

24 Pohľadávky so zníženou hodnotou

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
Pohľadávky so zníženou hodnotou
Opravná položka k pohľadávkam so zníženou hodnotou

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

- Závazky voči zamestnancom
- Zúčtovanie so štátnym rozpočtom
- Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou, zdravotnými poisťovňami a Národným úradom práce
- Opravná položka k pohľadávkam
- 35 Časové rozlíšenie a usporiadací účet**
 - Náklady budúcich období
 - Príjmy budúcich období
 - Výdavky budúcich období
 - Výnosy budúcich období
 - 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
 - Záväzky voči akcionárom a spoločníkom
 - Záväzky z cenných papierov 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
 - Záväzky z cenných papierov predaných na krátko
- 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

- Podiely na základnom imaní v dcérskej účtovnej jednotke
- Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách
- 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 náklady
- 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
Oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií spojených s podielmi na základnom imaní
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)
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj
Oceňovacie rozdiely z vkladov do základneho imania dcérskych účtovných jednotiek alebo pridružených účtovných jednotiek
Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom

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 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 a náklady na tvorbu rezerv

Náklady na zamestnancov

Sociálne náklady

Dane a poplatky

Nakupované výkony

Odpisy hmotného majetku

Odpisy nehmotného majetku

Náklady na tvorbu rezerv

65 Náklady na tvorbu rezerv

Náklady na tvorbu rezerv

66 Ostatné prevádzkové náklady a náklady na tvorbu opravných položiek

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 podielov na základnom imaní v ekvivalencii

Náklady z prevodu podielov na základnom imaní

Náklady z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku

Iné prevádzkové náklady

Náklady na odpísanie hmotného majetku

Náklady na odpísanie nehmotného majetku

Náklady na odpísanie zásob

Náklady na tvorbu opravných položiek

Náklady z oceňovacích rozdielov zo zníženia hodnoty majetku

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 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)

73 Výnosy zo zrušenia rezerv

Výnosy zo zrušenia rezerv

75 Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky zo základných činností

Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky zo základných činností

76 Ostatné prevádzkové výnosy a výnosy zo zrušenia opravných položiek

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 podielov na základnom imaní v ekvivalencii

Výnosy z prevodu podielov na základnom imaní

Výnosy z prevodu hmotného majetku a nehmotného majetku

Iné prevádzkové výnosy

Výnosy zo zrušenia opravných položiek

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 zmieniek
- Poskytnuté záruky z prevedených zmieniek
- Prijaté záruky z prevedených zmieniek
- 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 záložných práv, zabezpečovacích prevodov práv a iných zabezpečení

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 zálohy - cenné papiere

98 Pohľadávky a záväzky zo zverených hodnôt

Hodnoty odovzdané do úschovy

Hodnoty prevzaté do úschovy

Hodnoty odovzdané do správy

Hodnoty prevzaté do správy

Hodnoty odovzdané na uloženie

Hodnoty prevzaté na uloženie

Portfóliá odovzdané na riadenie

Portfóliá prevzaté na riadenie

Cenné papiere klientov

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