

Príloha č. 1: 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, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských 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

17 Záväzky z cenných papierov

Záväzky z predaja požičaných cenných papierov

Záväzky z predaja cenných papierov prijatých v obrátených repo obchodoch

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 položky 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 termínované operácie**
Pevné termínované operácie s úrokovými nástrojmi
Pevné termínované operácie s menovými nástrojmi
Pevné termínované operácie s akciovými nástrojmi
Pevné termínované operácie s komoditnými nástrojmi
Pevné termínované 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 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

- Upísanie s príkazcami
- 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
	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 základného 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**
Začiatočný 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 na záväzky zo základných činností**
Náklady na tvorbu rezerv na záväzky zo základných činností
- 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 ekvivalencií
	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 zmieniek
	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

Závazky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi
Pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi
Závazky zo spotových operácií s menovými nástrojmi
Pohľadávky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi
Závazky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi
Pohľadávky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi
Závazky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi
Pohľadávky zo spotových operácií s úverovými nástrojmi
Závazky zo spotových operácií s úverovými nástrojmi

95 Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií

Pohľadávky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi
Závazky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi
Pohľadávky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi
Závazky z pevných termínových operácií s menovými nástrojmi
Pohľadávky z pevných termínových operácií s akciovými nástrojmi
Závazky z pevných termínových operácií s akciovými nástrojmi
Pohľadávky z pevných termínových operácií s komoditnými nástrojmi
Závazky z pevných termínových operácií s komoditnými nástrojmi
Pohľadávky z pevných termínových operácií s úverovými nástrojmi
Závazky z pevných termínových operácií s úverovými nástrojmi

96 Pohľadávky a záväzky z operácií s opciami

Pohľadávky z opcií na úrokové nástroje
Závazky z opcií na úrokové nástroje
Pohľadávky z opcií na menové nástroje
Závazky z opcií na menové nástroje
Pohľadávky z opcií na akciové nástroje
Závazky z opcií na akciové nástroje
Pohľadávky z opcií na komoditné nástroje
Závazky z opcií na komoditné nástroje
Pohľadávky z opcií na úverové nástroje
Závazky 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