

## Účtová třída 1 – Pokladní, bankovní a mezibankovní účty

### **11 Pokladní hodnoty**

Pokladna

Zlato

Jiné pokladní hodnoty

### **12 Vklady a úvěry u emisních bank**

Běžné účty u emisních bank

Účty peněžních rezerv u emisních bank

Termínové vklady u emisních bank

Poskytnuté úvěry emisním bankám

Termínové vklady emisních bank

Přijaté úvěry od emisních bank

### **13 Vklady, úvěry a ostatní závazky a pohledávky za jinými bankami**

Běžné účty u jiných bank

Termínové vklady u jiných bank

Poskytnuté úvěry jiným bankám

Ostatní pohledávky za jinými bankami

Klasifikované úvěry, vklady a ostatní pohledávky za jinými bankami

Běžné účty jiných bank

Termínové vklady jiných bank

Přijaté úvěry od jiných bank

Ostatní závazky vůči jiným bankám

Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům, vkladům a ostatním

pohledávkám za jinými bankami

### **16 Závazky z jiných hodnot**

Závazky ve zlatě

Závazky z jiných hodnot

### **17 Závazky z cenných papírů**

Závazky ze státních bezkupónových dluhopisů

Závazky z bezkupónových dluhopisů emisních bank

Závazky z ostatních bezkupónových dluhopisů

Závazky z kupónových dluhopisů

Závazky ze směnek

Závazky z cenných papírů zajištěných aktivy

Závazky z akcií

Závazky z podílových listů

## Účtová třída 2 - Účty klientů

### **21 Standardní úvěry a ostatní pohledávky za klienty**

Krátkodobé úvěry

Střednědobé úvěry

Dlouhodobé úvěry

Ostatní pohledávky za klienty

Spotřební úvěry nekategorizované

Opravná položka ke spotřebním úvěrům nekategorizovaným

### **22 Vklady klientů**

Běžné účty klientů

Termínové vklady klientů s výpovědní lhůtou

Termínové vklady klientů se splatností

Úsporné vklady klientů na požádání

Úsporné vklady klientů s výpovědní lhůtou

Úsporné vklady klientů se splatností

Ostatní krátkodobé závazky vůči klientům

Vkladové certifikáty

Vkladní listy

### **23 Přijaté úvěry od klientů**

Přijaté úvěry od klientů

### **24 Klasifikované úvěry a ostatní pohledávky za klienty**

Sledované úvěry a ostatní pohledávky

Nestandardní úvěry a ostatní pohledávky

Pochybné úvěry a ostatní pohledávky

Ztrátové úvěry a ostatní pohledávky

Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty

### **26 Emitované krátkodobé cenné papíry**

Dluhopisy peněžního trhu

Ostatní dluhopisy

Směnky

### **27 Účelově vázané pohledávky a závazky vůči klientům**

Účelově vázané vklady

Ostatní účelové pohledávky a závazky

## Účtová třída 3 – CP, deriváty, ost. pohledávky a záv. a přechodné účty

### **31 Pevné termínové operace**

Pevné termínové operace s úrokovými nástroji

Pevné termínové operace s měnovými nástroji

Pevné termínové operace s akciovými nástroji

Pevné termínové operace s komoditními nástroji

Pevné termínové operace s úvěrovými nástroji

Zúčtování marží burzovních derivátů

### **32 Pohledávky a závazky z inkasa a ze zúčtování**

Hodnoty k inkasu přijaté od korespondentů

Hodnoty k inkasu přijaté od klientů

Účty korespondentů s připsáním platby po jejím inkasu

Účty klientů s připsáním platby po jejím inkasu

Uspořádací účet pro zúčtování platebního styku

### **33 Pobočky a jednatelství**

Tuzemské pobočky a jednatelství

Zahraniční pobočky a jednatelství - provozní prostředky

### **34 Různé pohledávky a závazky**

Různí dlužníci

Různí věřitelé

Zúčtování se zaměstnanci

Poskytnuté provozní zálohy

Přijaté provozní zálohy

Zúčtování s orgány sociálního zabezpečení a zdravotními pojišťovnami

Zúčtování se státním rozpočtem

Splatná daň z příjmů

Odložená daňová pohledávka a závazek

Opravná položka k pohledávkám

### **35 Časové rozlišení, dohadné účty, uspořádací účet**

Náklady příštích období

Příjmy příštích období

Výdaje příštích období

Výnosy příštích období

Dohadné účty aktivní

Dohadné účty pasivní

Uspořádací účet kurzových rozdílů

### **36 Cenné papíry k prodeji a ostatní podíly**

Státní bezkupónové dluhopisy

Bezkupónové dluhopisy emisních bank

Ostatní bezkupónové dluhopisy

Kupónové dluhopisy

Směnky

Cenné papíry zajištěné aktivy

Akcie

Podílové listy

Ostatní podíly

Opravná položka k ostatním podílům k prodeji

### **37 Pohledávky a závazky z obchodování s cennými papíry a z emise**

**vlastních cenných papírů, závazky z příspěvků penzijního připojištění**

Zúčtování s trhem cenných papírů

Upsané cenné papíry určené k umístění na veřejnosti

Zúčtování s příkazci

Závazky z cenných papírů klientů svěřených do dispozice účetní jednotky

Pohledávky za akcionáři a členy družstevních záložen

Závazky vůči akcionářům a členům družstevních záložen

Závazky z emitovaných dluhopisů

### **38 Cenné papíry k obchodování**

Státní bezkupónové dluhopisy

Bezkupónové dluhopisy emisních bank

Ostatní bezkupónové dluhopisy

Kupónové dluhopisy

Směnky

Cenné papíry zajištěné aktivy

Akcie

Podílové listy

### **39 Opce**

Opce na úrokové nástroje

Opce na měnové nástroje

Opce na akciové nástroje

Opce na komoditní nástroje

Opce na úvěrové nástroje

## Účtová třída 4 - Nehmotný, hmotný majetek, účasti, cenné papíry držené do splatnosti a ostatní dlouhodobé fin. investice, zahr. pobočky a jednatelství

### **41 Dlouhodobé finanční investice**

Účasti s rozhodujícím vlivem

Účasti s podstatným vlivem

Dluhové CP pořízené v primárních emisích neurčené k obchodování

Státní bezkupónové dluhopisy držené do splatnosti

Bezkupónové dluhopisy emisních bank držené do splatnosti

Ostatní bezkupónové dluhopisy držené do splatnosti

Kupónové dluhopisy držené do splatnosti

Směnky držené do splatnosti

Cenné papíry zajištěné aktivy držené do splatnosti

Opravná položka k dlouhodobým finančním investicím

### **42 Zahraniční pobočky a jednatelství**

Prostředky dlouhodobě poskytnuté pobočkám a jednatelstvím v zahraničí

Poskytnuté dlouhodobé úvěry zvláštního charakteru P a J v zahr.

Opravná položka k poskyt. dlouhodobým úvěrům zvláštního charakteru

### **43 Hmotný majetek a pořízení hmotného majetku**

Provozní hmotný majetek

Neprovozní hmotný majetek

Oprávký k hmotnému majetku

Pořízení provozního hmotného majetku a poskytnuté zálohy

Pořízení neprovozního hmotného majetku a poskytnuté zálohy

Opravná položka

### **47 Nehmotný majetek a pořízení nehmotného majetku**

Zřizovací výdaje

Goodwill

Software

Ostatní nehmotný majetek

Oprávký k nehmotnému majetku

Pořízení nehmotného majetku a poskytnuté zálohy

Opravná položka

### **48 Zásoby**

Zásoby

## Účtová třída 5 - Kapitálové účty, dlouhodobé závazky a závěrkové účty

### **50 Dotace a obdobné prostředky**

Dotace

Prostředky obdobné dotacím

## **52 Emitované dlouhodobé cenné papíry**

Bezкупónové dluhopisy

Kupónové dluhopisy

Hypoteční zástavní listy

Směnky

## **53 Podřízené finanční závazky**

Podřízené přijaté úvěry a vklady od bank Podřízené přijaté úvěry a vklady od nebankovních subjektů

Podřízené emitované dluhopisy

## **54 Rezervy**

Rezervy

## **55 Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku**

Rezervní fondy

Ostatní fondy ze zisku

## **56 Základní kapitál a kapitálové fondy**

Základní kapitál

Dlouhodobý závazek zahraniční pobočky vůči centrále

Emisní ážio

Vlastní akcie

Ostatní kapitálové fondy

Oceňovací rozdíly z přepočtu čistých investic spojených s účastmi

Oceňovací rozdíly z přepočtu zajišťovacích derivátů

Fond na nové ocenění zlata (jen ČNB)

## **57 Převedený hospodářský výsledek**

Nerozdělený zisk z předchozích období

Neuhrazená ztráta z předchozích období

## **58 Závěrkové účty**

Počáteční účet rozvahný

Konečný účet rozvahný

Účet zisku a ztráty

## **59 Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení**

Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení

## Účtová třída 6 - Náklady

### **61 Náklady na finanční činnosti**

Náklady na úroky z cenných papírů

Náklady na ostatní úroky

Náklady na poplatky a provize

Náklady na operace s cennými papíry

Náklady na devizové operace

Náklady na derivátové operace

Náklady na ostatní operace

Náklady na tisk bankovek a ražbu mincí (jen ČNB)

### **63 Správní náklady**

Náklady na zaměstnance

Sociální náklady

Daně a poplatky

Nakupované výkony

Odpisy hmotného majetku

Odpisy nehmotného majetku

### **65 Tvorba rezerv a opravných položek**

Tvorba opravných položek

Tvorba rezerv

### **66 Ostatní provozní náklady**

Odepsané pohledávky za bankami a družstevními záložnami

Odepsané pohledávky za klienty, členy druž. záložen a ostatními dlužníky

Ztráty z postoupených pohledávek za bankami a družstevními záložnami

Ztráty z postoupených pohledávek za klienty a členy družstevních záložen

Podíl na ztrátě účastí v ekvivalenci

Ztráty z převodu účastí

Náklady z převodu hmotného a nehmotného majetku

Jiné provozní náklady

## **67 Mimořádné náklady**

Mimořádné náklady

## **68 Daň z příjmů**

Daň z příjmů - splatná

Daň z příjmů - odložená

Dodatečné odvody daně z příjmu

## **69 Vnitropodnikové náklady**

Vnitropodnikové náklady

## Účtová třída 7 - Výnosy

### **71 Výnosy z finančních činností**

Výnosy z úroků z cenných papírů

Výnosy z ostatních úroků

Výnos z akcií a podílů

Výnosy z poplatků a provizí

Výnosy z pronájmu

Výnosy z operací s cennými papíry

Výnosy z devizových operací

Výnosy z derivátových operací

Výnosy z ostatních operací

Výnosy z emise bankovek a mincí (jen ČNB)

### **75 Použití rezerv a opravných položek**

Použití opravných položek

Použití rezerv

### **76 Ostatní provozní výnosy**

Výnosy z odepsaných pohledávek za bankami a družstevními záložnami

Výnosy z odepsaných pohled. za klienty, členy druž. záložen a ost. dlužníky

Zisky z postoupených pohledávek za bankami a družstevními záložnami

Zisky z postoupených pohledávek za klienty a členy družstevních záložen

Podíl na zisku účastí v ekvivalenci

Zisky z převodu účastí

Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku

Jiné provozní výnosy

### **77 Mimořádné výnosy**

Mimořádné výnosy

### **79 Vnitropodnikové výnosy**

Vnitropodnikové výnosy

## Účtová třída 8 - Vnitropodnikové účetnictví

### Účtová třída 9 - Podrozvahové účty

#### **91 Pohledávky a závazky z příslibů úvěrů a půjček**

Poskytnuté přísliby úvěrů a půjček

Přijaté přísliby úvěrů a půjček

#### **92 Pohledávky a závazky ze záruk**

Poskytnuté záruky a ručení

Přijaté záruky a ručení

Poskytnutá přijetí směnek

Přijatá přijetí směnek

Poskytnuté záruky z převedených směnek

Přijaté záruky z převedených směnek

Poskytnutá směnečná rukojemství

Přijatá směnečná rukojemství

#### **93 Pohledávky a závazky z akreditivů**

Poskytnuté záruky z otevření akreditivů

Přijaté záruky z otevření akreditivů

Poskytnuté záruky z potvrzení akreditivů

Přijaté záruky z potvrzení akreditivů

#### **94 Pohledávky a závazky ze spotových operací**

Pohledávky ze spotových operací s úrokovými nástroji

Závazky ze spotových operací s úrokovými nástroji

Pohledávky ze spotových operací s měnovými nástroji

Závazky ze spotových operací s měnovými nástroji

Pohledávky ze spotových operací s akciovými nástroji

Závazky ze spotových operací s akciovými nástroji

Pohledávky ze spotových operací s komoditními nástroji

Závazky ze spotových operací s komoditními nástroji

#### **95 Pohledávky a závazky z pevných termínových operací**

Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji

Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji

Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji

Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji

Pohledávky z pevných termínových operací s akciovými nástroji

Závazky z pevných termínových operací s akciovými nástroji

Pohledávky z pevných termínových operací s komoditními nástroji

Závazky z pevných termínových operací s komoditními nástroji

Pohledávky z pevných termínových operací s úvěrovými nástroji

Závazky z pevných termínových operací s úvěrovými nástroji

#### **96 Pohledávky a závazky z opčních operací**

Pohledávky z opcí na úrokové nástroje

Závazky z opcí na úrokové nástroje

Pohledávky z opcí na měnové nástroje

Závazky z opcí na měnové nástroje

Pohledávky z opcí na akciové nástroje

Závazky z opcí na akciové nástroje

Pohledávky z opcí na komoditní nástroje

Závazky z opcí na komoditní nástroje

Pohledávky z opcí na úvěrové nástroje

Závazky z opcí na úvěrové nástroje

#### **97 Pohledávky a závazky ze zástav a závazky z kolaterálu**

Poskytnuté nemovitě zástavy

Přijaté nemovitě zástavy

Poskytnuté peněžní zástavy

Přijaté peněžní zástavy

Poskytnuté zástavy - cenné papíry

Přijaté zástavy - cenné papíry

Poskytnuté ostatní zástavy

Přijaté ostatní zástavy

Přijaté kolaterály - cenné papíry

#### **98 Pohledávky a závazky z hodnot v úschově, správě, uložení a z obhospodařovaných hodnot**

Hodnoty předané do úschovy

Hodnoty převzaté do úschovy

Hodnoty předané do správy

Hodnoty převzaté do správy

Hodnoty předané k uložení

Hodnoty převzaté k uložení

Hodnoty předané k obhospodařování

Hodnoty převzaté k obhospodařování

Zásoby české měny (jen ČNB)

#### **99 Uspořádací a evidenční účty**

Uspořádací účet operací s úrokovými nástroji

Uspořádací účet operací s měnovými nástroji

Uspořádací účet operací s akciovými nástroji

Uspořádací účet operací s komoditními nástroji

Uspořádací účet operací s úvěrovými nástroji

Odepsané pohledávky

Zásoba hodnot v evidenci

Jiné hodnoty v evidenci

Pomocné souvztažné účty