



MASARYKOVA UNIVERZITA
EKONOMICKO-SPRÁVNÍ FAKULTA

Účetnictví finančních institucí

Mimobilanční obchody banky - podrozvahové účty

BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ ÚČTOVÁ TŘÍDA 9

- Specifikem banky je její povinnost účtovat i v podrozvaze, a to závazně podvojným způsobem v účtových skupinách vymezených v směrné účtové osnově pro banky a jiné finanční instituce
- Na podrozvahových účtech účtujeme o mimobilančních obchodech banky
- Jedná se o budoucí pevné, případně potenciální a vedlejší pohledávky a závazky
- Neúčtuje se zde ani o výnosech ani o nákladech banky

BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ ÚČTOVÁ TŘÍDA 9

- V podrozvaze se účtují především hodnoty mimo rozvahové účty, hodnoty v jiném okamžiku, než je tomu pro účtování v rozvaze, a evidenční účty
- Účtuje se zde např. cizí majetek, hodnoty svěřené do úschovy, smlouvy o poskytnutých bankovních zárukách do doby jejich realizace
- V některých případech se účtuje v rozvaze i podrozvaze zároveň - např. u kurzových rozdílů vznikajících při přepočtu devizových operací (účtovaných v účtových skupinách 94 až 96), pohledávek za dlužníky z titulu vzniklých škod a leasingu

BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ

ÚČTOVÁ TŘÍDA 9

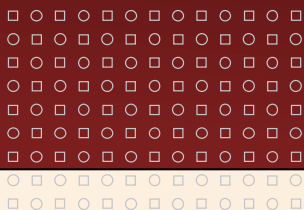
■ Účtuje se v těchto účtových skupinách:

- 91 - Pohledávky a závazky z příslibů úvěrů a půjček
- 92 - Pohledávky a závazky ze záruk
- 93 - Pohledávky a závazky z akreditivů
- 94 - Pohledávky a závazky ze spotových operací
- 95 - Pohledávky a závazky z pevných termínových operací
- 96 - Pohledávky a závazky z opčních operací
- 97 - Pohledávky a závazky ze zástav a závazky z kolaterálu
- 98 - Pohledávky a závazky z hodnot v úschově, správě, uložení a z obhospodařovaných hodnot
- 99 - Uspořádací a evidenční účty

BANKOVNÍ ÚČETNICTVÍ

ÚČTOVÁ TŘÍDA 9

- Pro oceňování pohledávek a závazků v podrozvaze se použijí způsoby stanovené zákonem s tím, že se nevytváří opravné položky
- Jelikož ne vždy nelze najít účet, ke kterému by se podvojnost v účtové třídě 9 vázala, používá se v těchto případech pomocný podvojný účet v účtové skupině 99 - Pomocné souvztažné účty



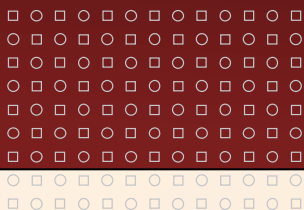
Účtová třída 9

Pohledávky a závazky z příslibů úvěrů a půjček



POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z PŘÍSLIBŮ ÚVĚRŮ A PŮJČEK

- Zpravidla vedené účty:
 - Poskytnuté přísliby úvěrů a půjček
 - Přijaté přísliby úvěrů a půjček
- Účtování příslibů úvěrů a půjček patří ke specifickým bankovního účetnictví, poněvadž jde o typicky bankovní operace spojené s poskytnutím příp. přijetím úvěru
- Evidence příslibů úvěrů a půjček je spojena s řízením bankovních aktiv a pasiv, jejich účtování probíhá ale pouze na účtech podrozvahy



Účtová třída 9

Pohledávky a závazky ze záruk



POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY ZE ZÁRUK

- Účtujeme zde o zárukách, ale také o příslibech k zárukám
- Účtujeme zde také o pohledávkách a závazcích ze směnek
- Záruky jsou na uvedených účtech evidovány do jejich realizace nebo přirozeného zániku
- Účtování záruk se omezuje pouze na podrozvahu banky, pokud nedojde k plnění z nich
- Operace zachycené na účtech účtové skupiny 92 jsou podloženy ustanovením směnečného a šekového zákona č. 191/1950 Sb.

POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY ZE ZÁRUK

■ Zpravidla vedené účty:

- Poskytnuté záruky a ručení (poskytnuté, ale dosud neplacené záruky podle občanského zákoníku, obchodního zákoníku nebo podle jiných obdobných předpisů)
- Přijaté záruky a ručení (přijaté, ale dosud nečerpané záruky poskytnuté státem nebo jinými oprávněnými subjekty k zajištění úvěrů poskytnutých bankou - analytické členění zejména na záruky poskytnuté státem a jinými oprávněnými subjekty)
- Poskytnutá přijetí směnek (směnky, které kryjí přijatý úvěr, dosud nezaplacené, bankou vystavené vlastní směnky nebo dosud nezaplacené a bankou akceptované cizí směnky - banka vystupuje v pozici směnečníka)

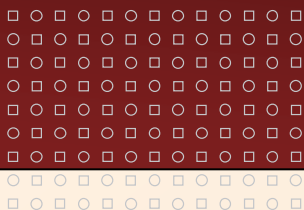
POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY ZE ZÁRUK

■ Zpravidla vedené účty:

- **Přijatá přijetí směnek (směnky, které kryjí poskytnutý úvěr, dlužníkem přijaté vlastní směnky nebo dlužníkem akceptované a dosud nezaplacené nebo bankou neprodané cizí směnky - banka zde vystupuje v pozici majitele směnky - věřitele)**
- **Poskytnuté záruky z převedených směnek (Účtujeme zde o hodnotě poskytnutých záruk z převedených, indosovaných směnek. Položka zůstává na tomto účtu tak dlouho, dokud má kupující nebo kterýkoliv další vlastník směnky právo vymáhat směnečnou částku na účtující subjektu. Na tomto účtu účtuje banka, která převádí - prodává - směnku)**

POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY ZE ZÁRUK

- Zpravidla vedené účty:
 - Přijaté záruky z převedených směnek (přijaté záruky z převedených směnek, účtuje zde banka, která nakupuje směnku, je jejím příjemcem, indosatářem)
 - Poskytnutá směnečná rukojemství (aval - bankou poskytnuté směneční rukojemství - dosud nezaplacených směnek)
 - Přijatá směnečná rukojemství (účtuje se zde o bankou přijatých směnečných rukojemstvích - avalech - u vystavených nebo nakoupených směnek - dosud neprodaných nebo nezaplacených)



Účtová třída 9

Pohledávky a závazky z akreditivů



POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z AKREDITIVŮ

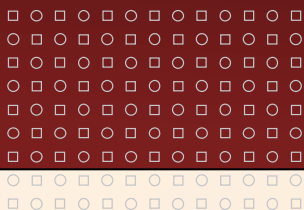
- Neúčtuje se zde o krytých akreditivních (úč. skupina 22 - převod z účtu klienta, nebo úč. skupiny 91 - přísliby úvěrů, 92 - poskytnutá záruka, přímé poskytnutí úvěru - třída 1 a 2)
- Analytická evidence se vede v členění na odvolatelné a neodvolatelné
- Záruky spojené s akreditivní formou placení jsou specifickým bankovním účetnictvím
- Záruky vystupují ve dvou oblastech:
 - Vztah banka dodavatele a banka odběratele - mezibankovní záruka
 - Vztah banka dodavatele či odběratele a klient banky - záruku ve vztahu ke klientům banky

POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z AKREDITIVŮ

■ Zpravidla vedené účty:

- Poskytnuté záruky z otevření akreditivů (otevření akreditivu klientům, zůstatek účtu vyjadřuje poskytnuté, ale dosud nečerpané záruky z otevřených akreditivů, účtuje zde banka otevírající akreditiv)
- Přijaté záruky z otevření akreditivů (účtuje zde banka příkazce - dlužníka)
- Poskytnuté záruky z potvrzení akreditivů (účtuje se o poskytnutých potvrzeních záruk z otevření akreditivů, neúčtuje se zde o avizovaných akreditivech, účtuje zde banka potvrzující akreditiv)
- Přijaté záruky z potvrzení akreditivů (závazky z akreditivů potvrzených ve prospěch banky)





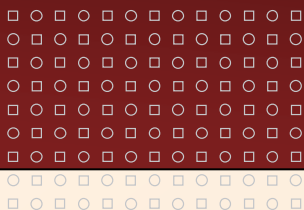
Účtová třída 9

Pohledávky a závazky ze spotových operací



POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY ZE SPOTOVÝCH OPERACÍ

- Účtuje se zde o pohledávkách a závazcích ze spotových operací s cennými papíry, cizími měnami nebo komoditami v období mezi dnem sjednání obchodu a dnem vypořádání obchodu
- Spotovými operacemi se rozumí operace nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání - období od uzavření obchodu do jeho vypořádání není delší než 2 dny, případně jiné období v závislosti na zvyklostech trhu
- Účtování na účtech účtové skupiny 94 patří ke specifickým bankovního účetnictví

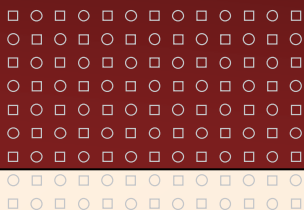


POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY ZE SPOTOVÝCH OPERACÍ

■ Zpravidla vedené účty:

- 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





Účtová třída 9

Pohledávky a závazky z pevných termínových operací



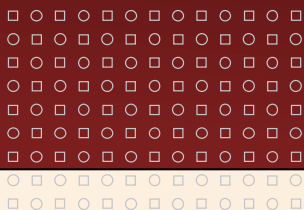
POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z PEVNÝCH TERMÍNOVÝCH OPERACÍ

- Doba mezi uzavřením a vypořádáním obchodu je delší než u spotových operací
- Pohledávky a závazky se účtují v hodnotě podkladového nástroje a dále se přeceňují z titulu změn rizikových a bezrizikových úrokových měr, spotových měnových kurzů, změn cen akcií a změn cen komodit
- Účtování v účtové skupině 95 patří ke specifickým účetnictví bank

POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z PEVNÝCH TERMÍNOVÝCH OPERACÍ

■ Zpravidla vedené účty:

- Pohledávky z PTO s úrokovými nástroji
- Závazky z PTO s úrokovými nástroji
- Pohledávky z PTO s měnovými nástroji
- Závazky z PTO s měnovými nástroji
- Pohledávky z PTO s akciovými nástroji
- Závazky z PTO s akciovými nástroji
- Pohledávky z PTO s komoditními nástroji
- Závazky z PTO s komoditními nástroji
- Pohledávky z PTO s úvěrovými nástroji
- Závazky z PTO s úvěrovými nástroji



Účtová třída 9

Pohledávky a závazky z opčních operací



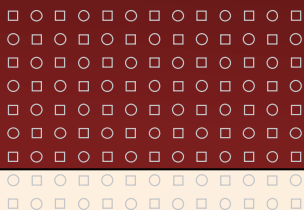
POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z OPČNÍCH OPERACÍ

- Opční operace je smlouva mezi prodejcem a kupujícím o možném nákupu podkladového nástroje nebo jeho prodeji za smluvenou cenu k určitému datu nebo kdykoliv před tím, než tato smlouva uplyne
- Výstavce opce má u nákupní opce povinnost prodat a u prodejní opce povinnost nakoupit podkladový nástroj za pevně určenou (realizační) cenu
- Pohledávky a závazky se účtují v hodnotě podkladového nástroje a dále se přeceňují z titulu změn úrokových měr, spotových měnových kurzů, změn cen akcií a změn cen komodit
- Pohledávky a závazky se evidují v podrozvaze od dne sjednání obchodu až do jeho vypořádání

POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z OPČNÍCH OPERACÍ

■ Zpravidla vedené účty:

- 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



Účtová třída 9

Pohledávky a závazky ze zástav a závazky z kolaterálu

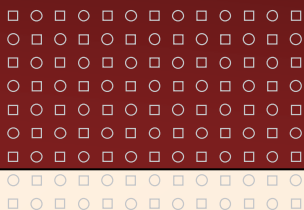


POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY ZE ZÁSTAV A ZÁVAZKY Z KOLATERÁLU

- Účtuje se zde o poskytnutých a přijatých nemovitých zástavách, cenných papírech a ostatních zástavách a o kolaterálech přijatých v repo obchodech
- Nalezneme zde všechny hodnoty zajišťující bankou poskytnuté i přijaté úvěry
- Při evidenci hodnot zajišťujících úvěr převládají operace spojené s evidencí hodnot, které jsou přijaty jako zástavy
- Banka je eviduje v podrozvaze, poněvadž nejsou součástí jejího majetku a po dobu trvání úvěrového vztahu zůstávají v majetku úvěrového dlužníka

POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY ZE ZÁSTAV A ZÁVAZKY Z KOLATERÁLU

- Zpravidla vedené účty:
 - Poskytnuté nemovité zástavy
 - Přijaté nemovité 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



Účtová třída 9

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



POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z HODNOT V ÚSCHOVĚ, SPRÁVĚ, ULOŽENÍ A Z OBHOSPODAŘOVANÝCH HODNOT

- Hodnoty převzaté do úschovy, správy, k uložení a k obhospodařování jsou evidovány pouze v podrozvaze
- Hodnoty předané do úschovy, správy, k uložení a k obhospodařování jsou evidovány zároveň v majetku banky a zároveň v podrozvaze
- Součástí této účtové skupiny je i účet Zásoby české měny, na kterém účtuje pouze ČNB, a to bankovky a mince v zásobě a na cestě, vyrobené a zničené bankovky a mince tuzemské měny

POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z HODNOT V ÚSCHOVĚ, SPRÁVĚ, ULOŽENÍ A Z OBHOSPODAŘOVANÝCH HODNOT

■ Zpravidla vedené účty:

- 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

POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z HODNOT V ÚSCHOVĚ, SPRÁVĚ, ULOŽENÍ A Z OBHOSPODAŘOVANÝCH HODNOT

- Účetní jednotka, která má příslušné oprávnění (obchodník s cennými papíry) může poskytovat klientům různé služby týkající se operací s cennými papíry

- Mezi operace s CP pro klienty tedy patří:
 - Obstarání koupě nebo prodeje CP
 - Obhospodařování CP
 - Úschova CP
 - Správa CP
 - Uložení CP
 - Obstarání emise CP

OBSTARÁNÍ KOUPEŤ NEBO PRODEJE CP

- Pro vypořádání obchodů s cennými papíry pro klienta využívá obchodník s cennými papíry (a tedy i banka, která jím je) účet Zúčtování s příkazci v účtové skupině 37
- Pro účtování výnosů z poplatků a provizí využívá obchodník účet Výnosy z ostatních činností v účtové skupině 71
- Vymezení úschovy, správy, uložení a obhospodařování CP se řídí zákonem č. 591/1992 Sb., o cenných papírech

OBSTARÁNÍ KOUPE NEBO PRODEJE CP

- **Obstarání koupě nebo prodeje cenného papíru - zajišťováno na základě obstaravatelských smluv (komisionářské a mandátní)**
- **Komisionářská smlouva - obchodník (komisionář) se zavazuje, že zařídí vlastním jménem pro klienta (komitenta) a na jeho účet koupí nebo prodej CP**
- **Mandátní smlouva - obchodník (mandatář) se zavazuje, že jménem klienta (mandanta) a na jeho účet koupí nebo prodá CP**

OBSTARÁNÍ KOUPEŤ NEBO PRODEJE CP

- **Pohledávky za klienty a závazky vůči klientům související s vypořádáním těchto obchodů se účtují na účtu Zúčtování s příkazci - účtujeme zde tedy zálohy přijaté od klienta před vypořádáním nákupu CP, výdaje za nakoupené CP pro klienta a přijaté úhrady od klienta nebo převody z poskytnutých úvěrů klientovi**
- **Poskytne-li banka klientovi úvěr na nákup cenných papírů, účtuje o něm v závislosti na původní splatnosti úvěru na samostatném rozvahovém účtu v účtové třídě 2 jako o poskytnutém úvěru, odděleně od ostatních úvěrů**
- **O CP klienta se na rozvahových ani podrozvahových účtech neúčtuje**

OBHOSPODAŘOVÁNÍ CENNÝCH PAPÍRŮ

- Smlouvou o obhospodařování CP se obchodník s cennými papíry zavazuje obhospodařovat CP klienta nebo peněžní prostředky klienta určené na koupi cenných papírů, a to na základě uvážení obchodníka v rámci smluvního ujednání
- Obchodník je na základě smlouvy o obhospodařování povinen obstarávat koupě a prodeje CP i bez pokynů klienta a zabezpečit tak dlouhodobě odbornou péči o majetek klienta

OBHOSPODAŘOVÁNÍ CENNÝCH PAPÍRŮ

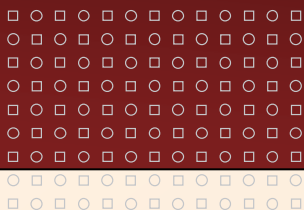
- Účetní jednotka účtuje o závazcích vůči klientovi z titulu přijaté hotovosti určené ke koupi cenných papírů nebo umístění do jiných finančních nástrojů a z titulu hotovosti určené k vrácení klientovi na účtu Závazky z cenných papírů klientů svěřených do dispozice účetní jednotky v účtové skupině 37
- Prostřednictvím tohoto účtu provede účetní jednotka vyúčtování nákupů a prodejů obhospodařovaných cenných papírů, tj. na tomto účtu zachytí výdaje za nakoupené obhospodařované cenné papíry, příjmy z prodejů obhospodařovaných CP, přijaté úroky nebo dividendy

OBHOSPODAŘOVÁNÍ CENNÝCH PAPÍRŮ

- Na podrozvahovém účtu Hodnoty převzaté k obhospodařování v účtové skupině 98 zachytí účetní jednotka hodnotu majetku přijatého k obhospodařování
- Poplatky a provize od klientů za obhospodařování CP jsou účtovány do výnosů na účet Výnosy z ostatních operací v účtové skupině 71

ÚSCHOVA CENNÝCH PAPÍRŮ

- Smlouvou o úschově CP se obchodník s CP (schovatel) zavazuje převzít listinný CP k uložení do samostatné nebo hromadné úschovy
- Smlouva musí obsahovat určení osob, které jsou oprávněny s listinným CP ukládaným do úschovy nakládat
- Listinný CP převzatý do úschovy může obchodník předat do úschovy jinému schovateli, potom se jedná o druhotnou úschovu
- Obchodník může uložit listinný CP, který převzal do úschovy, do druhotné úschovy i bez souhlasu uschovatele



ÚSCHOVA CENNÝCH PAPÍRŮ

- **Samostatná úschova**
 - **uložení listinného CP jednoho klienta odděleně (samostatně) od cenných papírů ostatních klientů**
 - **Obchodník je povinen vrátit uschovateli tentýž listinný CP, který mu klient svěřil do úschovy**
 - **Obchodník odpovídá za škodu na uloženém CP**



ÚSCHOVA CENNÝCH PAPÍRŮ

■ Hromadná úschova

- Společné uložení zastupitelného listinného CP klienta se zastupitelnými listinnými CP ostatních uschovatelů
- Obchodník je povinen odevzdat klientovi zastupitelný listinný CP, avšak klient nemá právo na vrácení téhož CP, který svěřil do úschovy
- Obchodník odpovídá za škodu na uloženém listinném CP
- Zastupitelné CP v hromadné úschově jsou společným majetkem klientů - uschovatelů

ÚSCHOVA CENNÝCH PAPÍRŮ

- CP převzaté do samostatné nebo hromadné úschovy zachycuje obchodník ve jmenovité hodnotě těchto CP na podrozvahovém účtu Hodnoty převzaté do úschovy v účtové skupině 98
- Poplatky a provize od klientů za úschovu CP jsou zúčtovány do výnosů na účet Výnosy z ostatních operací v účtové skupině 71

SPRÁVA CENNÝCH PAPÍRŮ

- Smlouvou o správě CP se obchodník zavazuje, že bude činit po dobu trvání smlouvy veškeré právní úkony, které jsou nutné k výkonu a zachování práv spojených s určitým CP
- Obchodník je povinen i bez pokynů majitele CP požadovat splnění závazků spojených s CP, jakož i vykonávat výměnná nebo předkupní práva spojená s CP, pokud smlouva nestanoví jinak
- Obchodník je povinen plnit pokyny majitele CP a včas ho upozornit na nesprávné pokyny

SPRÁVA CENNÝCH PAPÍRŮ

- CP přijaté do správy zachycuje účetní jednotka na podrozvahovém účtu Hodnoty převzaté do správy v účtové skupině 98
- Na rozvahovém účtu Závazky z cenných papírů klientů svěřených do dispozice účetní jednotky v účtové skupině 37 účtuje obchodník o závazcích vůči klientům z titulu CP ve správě, např. při přijetí úroků nebo dividend z CP ve správě, a to do doby jejich vyplacení klientovi
- Poplatky a provize od klientů za správu CP jsou zúčtovány do výnosů na účet Výnosy z ostatních operací v účtové skupině 71

ULOŽENÍ CENNÝCH PAPÍRŮ

- Smlouvou o uložení CP se obchodník (opatrovatel) zavazuje převzít listinný CP, aby jej uložil a spravoval
- Ze zákona o cenných papírech vyplývá, že pro smlouvu o uložení CP platí přiměřeně ustanovení upravující smlouvu o úschově CP a smlouvu o správě CP
- Uložení CP lze tedy určitým způsobem chápat jako kombinaci úschovy a správy CP
- V tomto případě však platí, že opatrovatel může předat listinný CP do druhotné úschovy a správy jen se souhlasem klienta

ULOŽENÍ CENNÝCH PAPÍRŮ

- CP přijaté k uložení zachycuje účetní jednotka ve jmenovité hodnotě na podrozvahovém účtu Hodnoty převzaté k uložení v účtové skupině 98
- O závazcích vůči klientům z titulu CP převzatých k uložení, např. při přijetí úroků nebo dividend z těchto CP, účtuje obchodník na rozvahovém účtu Závazky z CP klientů svěřených do dispozice účetní jednotky v účtové skupině 37, a to do doby jejich vyplacení klientovi
- Poplatky a provize od klientů za uložení CP jsou zúčtovány do výnosů na účet Výnosy z ostatních operací v účtové skupině 71

OBSTARÁNÍ EMISE CENNÝCH PAPÍRŮ

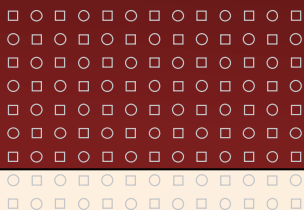
- **Obchodník může pro klienta obstarávat emisi CP**
- **Ve smlouvě o obstarání emise CP se může obchodník zavázat, že se stane prvním nabyvatelem emise**
- **Účetní jednotka, která pro klienta obstarává emisi CP klienta a přitom se nestává prvním nabyvatelem emise, o těchto CP neúčtuje**

OBSTARÁNÍ EMISE CENNÝCH PAPÍRŮ

- Účetní jednotka, která se stává prvním nabyvatelem emise CP, účtuje při sjednání smlouvy o obstarání emise na podrozvahovém účtu pro poskytnuté úvěrové přísliby
- Při vypořádání nákupu od emitenta účetní jednotka zruší podrozvahový zápis a účtuje o CP v pořizovací ceně na rozvahovém účtu Upsané cenné papíry určené k umístění na veřejnosti v účtové skupině 37
- Rozdíl mezi pořizovací cenou a prodejní cenou při jejich prodeji zahrne do výnosů na účet Výnosy z operací s cennými papíry v účtové skupině 71

OBSTARÁNÍ EMISE CENNÝCH PAPÍRŮ

- CP nakoupené od emitenta, které současně neprodá dalším nabyvatelům pak obchodník převede na účty cenných papírů, a to podle záměru buď do cenných papírů k obchodování, k prodeji nebo dluhových cenných papírů pořízených v primárních emisích neurčených k obchodování



Účtová třída 9

Uspořádací a evidenční účty



USPOŘÁDACÍ A EVIDENČNÍ ÚČTY

- Účty této skupiny jsou podstatnou součástí bankovní podrozvahy, i když jsou v pozici účtů, které spíše doplňují ostatní operace účtované v podrozvaze, případně nahrazují podvojný účet potřebný pro zachování podvojného principu
- Podstatnou součástí bankovní podrozvahy jsou evidenční účty, poněvadž v bance se oproti jiným podnikatelským subjektům nachází značné množství tiskopisů, které je nezbytné chránit před jejich zneužitím přísnou evidencí (např. vkladní knížky, šekové knížky a platební karty, které doposud nebyly vydány klientům, bankou emitované a dosud neprodané cenné papíry)

USPOŘÁDACÍ A EVIDENČNÍ ÚČTY

- **Zpravidla vedené 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**

- **Na těchto účtech se účtuje souvztažně s účty v účtových skupinách 95 a 96 o pohledávkách a závazcích z derivátů v hodnotách podkladových nástrojů a rozdílech z přecenění těchto pohledávek a závazků**

USPOŘÁDACÍ A EVIDENČNÍ ÚČTY

- **Zpravidla vedené účty:**
 - **Odepsané pohledávky (které jsou předmětem dalšího sledování, upomínání a vymáhání)**
 - **Zásoba hodnot v evidenci (např. přísně zúčtovatelné tiskopisy, neprodané listinné cenné papíry, neúčtují se zde nakoupené ceniny)**
 - **Jiné hodnoty v evidenci (najatý cizí majetek a ostatní hodnoty, které je nezbytné evidovat v podrozvaze a nejsou předmětem evidence na účtu Zásoba hodnot v evidenci)**
 - **Pomocné souvztažné účty (v případech, kdy nevyplývá souvztažnost s jiným podrozvahovým účtem)**