

9

# VĚSTNÍK

STÁTNÍ BANKY ČESKOSLOVENSKÉ



ROČNÍK 1991

VYDÁNO DNE

13. srpna

## OBSAH :

### ČÁST NORMATIVNÍ

15/1991

Pracovní předpis Státní banky československé  
ze dne 13. srpna 1991

Poskytování lombardního úvěru Státní bankou  
československou ZRUŠENO VĚSTNÍK ČR . 13/1992, P. 6. 17/10.25.9.1992.

15

PRACOVNÍ PŘEDPIS

ze dne 13. srpna 1991

POSKYTOVÁNÍ LOMBARDNÍHO ÚVĚRU  
STÁTNÍ BANKOU ČESKOSLOVENSKOU

Poskytování lombardního úvěru Státní bankou československou

1. Lombardní úvěr poskytuje Státní banka československá (dále jen "SBČS") obchodním bankám a spořitelnám (dále jen "banky") jako jednu z forem refinancování. Lombardní úvěr se poskytuje proti zástavě. Jako předmět zástavy SBČS přijímá bankami eskontované obchodní směnky, které mají všechny náležitosti dané zákonem č. 191/1950 Sb. SBČS může vyhlásit přijímání jiných cenných papírů do zástavy pro poskytování lombardního úvěru.

2. Lombardní úvěr se poskytuje na základě písemné žádosti banky. Žádost předkládá centrála banky se sídlem v ČR odboru úvěrovému a cenných papírů Hlavního ústavu pro ČR v Praze a centrála banky se sídlem ve SR odboru úvěrovému a cenných papírů Hlavního ústavu pro SR v Bratislavě (dále jen "příslušnému HÚ SBČS"). Součástí žádosti je seznam směnek (cenných papírů) nabízených k zástavě, informace o charakteru každé směnky, o jejím uložení a informace o všech subjektech podepsaných na směnce (směnečně zavázaných). V žádosti banka uvede prohlášení, že provedla formální i obsahovou kontrolu správnosti směnek předkládaných k zástavě, provedla dostatečné ověření bonity ze směnek zavázaných subjektů a neshledala žádné okolnosti, které by ohrozily zaplacení směnky a tím i návratnost poskytnutého lombardního úvěru.

3. Odbor úvěrový a cenných papírů příslušného HÚ SBČS posoudí žádost banky o lombardní úvěr. Provede výběr směnek, které považuje za vyhovující pro zástavu a rozhodne o poskytnutí úvěru, případně zamítnutí žádosti o úvěr. V kladném případě stanoví výši úvěru a konkrétní podmínky jeho poskytnutí. Odbor úvěrový a cenných papírů příslušného HÚ SBČS při výběru vhodných směnek pro lombard využívá informací poboček SBČS (dále jen "pobočka")

hodnotících bonitu směnečně zavázaných subjektů, které si od poboček vyžádal.

4. Pobočka hodnotí bonitu subjektů na základě všech dostupných informací, základem jsou účetní výkazy (výsledovka ÚČ 1A-12, rozvaha ÚČ 2A-02), které získá přímo od podniku nebo na základě jeho povolení k získání těchto údajů od orgánů statistiky. O výsledku prověrky informuje pobočka odbor úvěrový a cenných papírů příslušného HÚ SBČS do tří pracovních dnů předepsaným způsobem (viz příloha). V případě, že pobočka nezíská možnost provést posouzení bonity směnečně zavázaného subjektu, oznámí tuto skutečnost včetně zdůvodnění odboru úvěrovému a cenných papírů příslušného HÚ SBČS. Tato skutečnost může být důvodem k odmítnutí žádosti o lombardní úvěr.

5. Odbor úvěrový a cenných papírů příslušného HÚ SBČS je povinen nejpozději do sedmi pracovních dnů po předložení žádosti o úvěr sdělit bance rozhodnutí o povolení či odmítnutí úvěru, výši povoleného úvěru, seznam směnek přebíraných do zástavy a konkrétní podmínky lombardního úvěru. Výše úvěru může být stanovena maximálně do výše směnečné sumy zastavené směnky. Zároveň odbor úvěrový a cenných papírů příslušného HÚ SBČS zajistí poskytnutí povolené částky úvěru bance na jejím účtě lombardního úvěru vedeném u SBČS s předčíslem 334.

6. Lombardní úvěr (ve smyslu refinančního úvěru na zástavu) se poskytuje za úrokovou sazbu ve výši platné diskontní sazby s maximální lhůtou splatnosti šest měsíců. V odůvodněných případech u speciálně vybraných komodit může odbor úvěrový a cenných papírů HÚ SBČS doporučit delší splatnost úvěru. Tento případ postoupí k řešení odboru bankovních obchodů SBČS. O poskytnutí tohoto úvěru rozhoduje vrchní ředitel ekonomického úseku SBČS. Poskytnutí úvěru zajistí odbor úvěrový a cenných

papírů příslušného HÚ SBČS. Případy poskytnutí lombardního úvěru s delší lhůtou splatnosti než šest měsíců, které splňují podmínky dodatku č. 1 ze dne 8. července 1991 k Pravidlům SBČS pro poskytování lombardního úvěru bankám a spořitelnám ze dne 10. června 1991, řeší ve své pravomoci příslušné HÚ SBČS. Stanovený den splatnosti lombardního úvěru může překročit den splatnosti zastavené směnky maximálně o dva dny.

7. Zastavené směnky zůstávají v úschově u eskontující banky, které byl poskytnut lombardní úvěr. Odbor úvěrový a cenných papírů příslušného HÚ SBČS předá příkaz k zaúčtování seznamu směnek přijatých k zástavě v podrozvahové evidenci Centrální účtárně SBČS.

8. Banka splatí lombardní úvěr na účet u SBČS, na kterém byl tento úvěr poskytnut. Úroky z lombardního úvěru jsou bance účtovány měsíčně ve vyhlášených zúčtovacích termínech systému ABO. Odbor úvěrový a cenných papírů příslušného HÚ SBČS ověří, zda byl úvěr skutečně splacen.

9. V případě nesplacení lombardního úvěru dle stanovených podmínek zajistí odbor úvěrový a cenných papírů příslušného HÚ SBČS následující den po dni splatnosti převedení úvěru z účtu s předčíslem 334 na účet lombardního úvěru nesplaceného ve lhůtě s předčíslem 393, který je úročen ve výši trojnásobku diskontní sazby.

10. Odbor úvěrový a cenných papírů příslušného HÚ SBČS může poskytovat lombardní úvěry do výše stanoveného limitu. Limity lombardního úvěru pro jednotlivé HÚ SBČS navrhuje a rozepisuje odbor bankovních obchodů SBČS na základě zhodnocení požadavků HÚ SBČS a konzultací s odborem měnovým SBČS a hlavními ústavy pro ČR a SR.

11. Odbor bankovních obchodů SBČS je oprávněn v případě potřeby stanovit finanční limity lombardního úvěru i pro jednotlivé banky.

12. Odbor bankovních obchodů SBČS je oprávněn upravit, doplnit a specifikovat stanovená Pravidla SBČS pro poskytování lombardního úvěru bankám a spořitelnám ze den 10. června 1991 včetně dodatků po konzultaci s oběma HÚ SBČS, na základě získaných zkušeností s poskytováním lombardního úvěru a s využíváním institutu směny. V případě potřeby stanoví přednosti a omezení v přijímání směnek do zástavy.

13. Odbor úvěrový a cenných papírů příslušného HÚ SBČS zajišťuje evidenci o poskytovaných lombardních úvěrech. Pravidelně měsíčně k 5. dni měsíce předkládá odboru bankovních obchodů SBČS informaci o poskytnutých lombardních úvěrech v předchozím měsíci a odmítnutých žádostech o úvěr, včetně zdůvodnění.

14. Tento pracovní předpis nabývá účinnosti dnem vydání.

15. Tímto pracovním předpisem se neruší, nemění ani nedoplňuje žádný předchozí vnitřní předpis SBČS.

Príloha: Údaje o finanční a důchodové pozici směnečného účastníka

Referenti: Ing. Lasnovský, l. 3511  
odbor 32 ústředí SBČS

Ing. Nováková, l. 2533  
odbor 12 HÚ ČR SBČS

Státní banka československá

Ing. J. Vit v. r. Ing. M. Kučera v. r.

STÁTNÍ BANKA ČESKOSLOVENSKÁ  
pobočka .....

Příloha

ÚDAJE O FINANČNÍ A DŮCHODOVÉ POZICI SMĚNEČNÉHO ÚČASTNÍKA

I. NÁZEV SUBJEKTU: ADRESA:

POSTAVENÍ VE SMĚNEČNÉM VZTAHU:

II. CELKOVÉ POSOUZENÍ KLIENTA:

a) VYBRANÉ ÚDAJE Z ROZVAHY (ÚČ 2A-02) - př. PŘEDVAHY

v tis. Kčs

AKTIVA			PASIVA		
NÁZEV (vč. odvolávky na výkaz)	SKUTEČ. KE DNI PŘEDLOŽ. ŽÁD. O LOMB. ÚV. x)	PŘEDPOKL. VÝHLED KE DNI SPL. SMĚNKY	NÁZEV (vč. odvol. na výkaz)	SKUTEČ. KE DNI PŘEDLOŽ. ŽÁDOSTI O LOMB. ÚVĚR x)	PŘEDPOKL. VÝHLED KE DNI SPLAT NOSTI SMĚ KY
AKTIVA celkem (R 52)			PASIVA CELKEM (R 106)		
z toho dlouhodob. pohled. (R 15+28+43+48)			z toho dlouhodob. závaz. (R 64+65+67+69+ 72+88)		
Krátkod. pohled. (R 42+44)			Krátkod. závazky (R 62+77+85-88)		

b) VYBRANÉ ÚDAJE Z VÝSLEDOVKY (ÚČ 1A-12)

v tis. Kčs

ŘÁDEK VÝSLEDOVKY	roč. pl. k term. žádosti o lomb. úvěr	skuteč. k termín žádosti o lomb. ú
ZISK	52	
PŘEKROČ. ROZDĚL. HOSP. VÝSL. Z MIN. LET	104	
ODVODY	110 až 118	
OSTAT. POUŽITÍ	119 až 120	
PŘÍDĚLY FONDŮM	121 až 123	
NEROZDĚL. HOSP. VÝSL.	125	
ZÁSOBY CELKEM	142	
VÝROBKY A ZBOŽÍ	137 a 138	
POHLEDÁVKY CELKEM	163 + 166	
POHL. PO LH. SPL.	167 + 168	
ZÁVAZKY DO LH. SPL.	169	
ZÁVAZKY PO LH. SPL.	170	

c) STAV ÚVĚRŮ A VKLADŮ

v tis. Kčs	1	2
	k .....	k .....
Úvěry celkem		
- krátkodobé		
- středn. + dlouh.		
Vklady celkem		
- běžný účet		
- term. do 1 r.		
- term. nad 1 r.		

Sl. 1 Uvádí se poslední známý údaj za měsíc předcházející termínu žádosti o lombardní úvěr

Sl. 2 Uvádí se stav ke konci čtvrtletí (pololetí), které předchází termínu žádosti o lombardní úvěr (příklad: při podání žádosti koncem dubna je ve sl. 1 údaj za březen a ve sl. 2 údaj za prosinec)

d) PROPOČTOVÉ UKAZATELE

	ke dni předložení žádosti o lomb.úvěr x)	ke dni splatnosti směnky (předpoklad)
ČISTÝ ZISK v tis.Kčs		
LIKVIDITA		
ZADLUŽENOST		
RENTABILITA CELKOVÉHO KAPITÁLU		

x) Údaje z posledních výkazů k danému termínu

e) Předpoklady hospodářské situace klienta k termínu splatnosti směnky:

- předpoklady odbytové zabezpečení produkce (vč. včasnosti finanční úhrady od jeho odběratelů):

- předpoklady tvorby zisku:

- jiné důležité informace



- předpoklady úhrady směnečné částky směn. dlužníkem<sup>xx)</sup> splacení úvěru obchod. bance směnečným věřitelem<sup>xx)</sup>, příp. dalším směnečným účastníkem<sup>xx)</sup>;

III. Celkové posouzení:

Pobočka potvrzuje, že provedla potřebná ověření k posouzení bonity. Na základě zjištěných skutečností stvrzuje, že se jedná o bonitního klienta, u kterého lze předpokládat dobré hospodářské výsledky a zajištění odbytu jeho produkce. Pobočka neshledala žádné okolnosti, které by ohrozily úhradu vystavené směnky<sup>xx)</sup> - návratnost poskytnutého úvěru<sup>xx)</sup>.

V .....

dne .....

.....  
podpis řed. pobočky SBČS  
(zmocněného pracovníka)

xx) nehodící se škrtně, je vymezeno postavením ve směnečném aktu

Vysvětlivky k propočtovým ukazatelům:

Propočtové ukazatele:

$$\text{Čistý zisk} = V 52 - (64,110 \text{ až } 120)$$

$$\text{Likvidita} = \frac{OP}{\text{krátk. závazky}} = \frac{R 49-28-29}{R 62+77+85-88}$$

$$\begin{aligned} \text{Zadluženost} &= \frac{\text{dlouhod.záv.} + \text{krátkod.závazky}}{\text{aktiva celkem}} = \\ &= \frac{R(64+65+67+69+72+88) + (62+77+85-88)}{R 52} \end{aligned}$$

$$\text{Rentabilita celk.kapitálu} = \frac{\text{čistý zisk}}{\text{aktiva celkem}} = \frac{V 52 - (64,110 \text{ až } 120)}{R 52}$$