

Bankovníctví

MĚSÍČNÍK VYDAVATELSTVÍ ECONOMIA

PDF SERVIS • ČÍSLO 44 • 30. LISTOPADU 2009

KOMENTÁŘE

Jsou třeba další ekonomické injekce?

Ukončit, nebo neukončit? Názory na státní podporu ekonomiky se mezi vedením Mezinárodního měnového fondu a Evropské centrální banky značně liší.

Mezi světovými hospodářskými a finančními činiteli se objevily zřetelné rozpory ohledně dalšího osudu státních stimulačních programů na podporu ekonomického oživení. Zejména výrazný je rozdíl mezi doporučeními MMF a radami a záměry ECB, napsal v úterý britský list Financial Times.

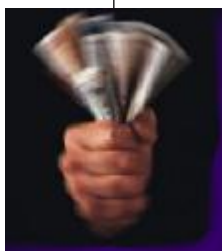
Vlády za finanční krize a globální hospodářské recese, která právě končí, nalily do ekonomik z rozpočtů stovky miliard dolarů a eur a centrální banky podporují ozdravení úvěrového trhu mimořádnou nabídkou levných peněz. Nyní se diskutuje, kdy by se měla tato podpora z ekonomiky začít stahovat tak, aby to jednak neohrozilo oživení, ale na druhé straně nevyvolalo vážné riziko nekontrolovatelné inflace a rozvratu veřejných financí.

Za pokračování stimulační se zasazuje hlavně MMF. Jeho šéf Dominique Strauss-Kahn varoval před brzkým stahováním podpory a upozornil, že oživení globální ekonomiky z recese je stále ohroženo šoky a špatnými politickými kroky. Stimulační programy by se tak neměly zastavovat příliš brzy, řekl. "Na všeobecný ústup je stále příliš brzy. Doporučujeme raději

se v zájmu opatrnosti mýlit, protože příliš brzké opouštění stimulační by bylo nákladnější než příliš pozdní odchod od ní," uvedl šéf MMF.

Jeho vyjádření ostře kontrastují s varováními, která v poslední době vysílá ECB. Člen výkonného výboru banky Lorenzo Bini Smaghi prohlásil, že z historické zkušenosti víme, že pozdní ústup od stimulační může vyvolat budoucí krize. Smaghi otevřeně kritizoval zastávce prodlužování podpory, když řekl, že "model 'mýlit se s pozdním ústupem' je potenciálně nebezpečný stejně jako podobné pokusy z minulosti. Upřesnil, že například model "růstu produktivity" spojený s tzv. novou ekonomikou z konce 90. let 20. století i model "obav z deflace" po recesi v roce 2001 vedly v některých vyspělých ekonomikách k příliš dlouhé stimulační, což "zaselo semena následných krizí".

Šéf ECB Jean-Claude Trichet se také otevřeně postavil proti dalšímu prodlužování vládních rozpočtových stimulů, které jsou podle něj hrozbou pro veřejné finance. Podle něj už zde je "stále naléhavější potřeba ambiciózních a realistických ústupových fiskálních strategií a potřeba konsolidace veřejných financí". Trichet zdůraznil, že ECB je rozhodnuta zrušit dodatečný přísun peněz do likvidity na trhu "včas a s ohledem na hrozby pro cenovou stabilitu".



EKONOMIKA

ČSÚ: Důvěra v ekonomiku v listopadu vzrostla

Důvěra v českou ekonomiku se v listopadu meziměsíčně zvýšila. Souhrnný ukazatel důvěry ve srovnání s předchozím měsícem vzrostl o 3,1 bodu. Meziročně je ale souhrnný indikátor důvěry o 4,7 bodu nižší. Důvěra spotřebitelů se v listopadu meziměsíčně zvýšila o 6,3 bodu, meziročně je o 5,5 bodu vyšší.

Domácností pocitujících krizi v listopadu ubylo

Podíl domácností, které se cítí být postiženy současnou krizí, v posledních měsících mírně klesl. Ekonomickou krizí se cítilo v listopadu zasaženo 36 % lidí proti 38 % v září. Vyplyvá to z pravidelného průzkumu ING ČR. Nejvíce se krizí cítí zasažení Češi ve věku od 45 do 59 let, a to 44 % z nich. Nejméně pocitují dopady krize lidé nad 60 let (34 %), téměř stejně dopadla i věková kategorie do 29 let (35 %).

Češi jsou v daních skoro nejhorší na světě

Firmy v ČR sice platí nižší daně a odvody, než je celosvětový průměr, stát jim to ale plně "vynahrazuje" byrokracií s tím spojenou. Tak zní závěr 5. ročníku celosvětové studie Doing Business 2010, kterou organizuje Světová banka ve spolupráci s PwC. V žebříčku 183 zemí celého světa se ČR zařadila na 13. příčku od konce. V rámci EU je na tom spolu s Bulharskem nejhůř. V průměrné české firmě totiž jeden

V listopadovém vydání časopisu Bankovníctví se dočtete o ...



- chytrějším bankovníctví
- hodnocení bankovních poplatků v Evropě
- další reformy MMF
- financování municipálních projektů
- insolvenčním řízení
- pojišťovnictví v roce 2015
- outsourcingu v bankách

Ukázkový výstisk zdarma a informace o předplatném získáte na tel. čísle 800 110 022

nebo na <http://bankovnictvi.ihned.cz>

Časopis je také k dostání ve volném prodeji.

Seznam prodejen: www.economia.cz/prodejny.

economia
OBSAH ROZHODUJE

LIDÉ

Změny v marketingu ING Wholesale Banking

Na pozici manažerky komunikace a PR ING Wholesale Banking se po mateřské dovolené vrátila v listopadu Zuzana Smolinska (roz. Kalabová). Eva Chlumová, která ji zastupovala, se bude starat o zajišťování akcí pro klienty. Z. Smolinska působí v ING Wholesale Banking od roku 2006. Praxi získala ve společnostech Accenture Central Europe a Targo Holding. Eva Chlumová působí ve skupině ING od roku 2000, mimo jiné jako Management Trainee, manažerka klientského centra Orange House, retailový specialista v oddělení strategického rozvoje nebo regionální manažerka pro makléřské distribuční síť ING Životní pojišťovny.

Nové posily na VŠMIE

Vysoká škola manažerské informatiky a ekonomiky má od zimního semestru nové posily. Do pražské VŠMIE přišla Doc. Ing. Božena Kadeřábková, CSc., sokolovskou pobočku posílila Doc. Ing. Dagmar Jakubíková, Ph.D. Obě budou v rámci VŠMIE působit na katedře ekonomie.

Odborné posily pro finanční trh

Po splnění náročných profesních a etických požadavků získalo třináct dalších investičních profesionálů z ČR a Slovenska kvalifikaci a titul Chartered Financial Analyst (CFA, autorizovaný finanční analytik). Spolu s nimi jich bude v obou zemích nyní působit 99. Noví absolventi programu CFA v ČR a SR jsou Jan Brázda, PwC, Miloš Čebík, WOOD & Co., Juraj Hrbatý, Capital Markets, Tomáš Chrust, GE Money Bank, Erik Kolstő, RWE Transgas, Miroslav Kuběnka, Generali PPF AM, Petra Lukešová, Ernst & Young, Ladislav Mochán, RSJ Invest, Petr Sosík, Allianz pojišťovna, Vladimír Stehno, PwC, Karel Tregler, Generali PPF AM, Jana Velebová, Threadneedle a David Zlámál, Ernst & Young.

**Nezapomeňte si prodloužit předplatné
časopisu Bankovníctví na rok 2010!**

Objednávejte na <http://predplatne.economia.cz>

**Více informací žádejte na predplatne@economia.cz
nebo na tel. 800 11 00 22**



pracovník stráví s papírováním kolem daní a odvodů asi 613 hodin ročně. To je v přepočtu více než čtvrt roku. ČR pokulhává za průměrem EU, kde trvá firmě splnění daňových požadavků 232 hodin. Za ČR se kromě Bulharska umístila Ukrajina, Nigérie nebo Vietnam a většina států Latinské Ameriky.

Rozpočtová politika patří k hlavním rizikům



Nynější rozpočtová politika je i přes krátkodobá úsporná opatření jedním z největších rizik, která ohrožují makroekonomický vývoj ČR, uvedl viceguvernér ČNB Miroslav Singer. Počínaje letošním rokem podle něj začne rychle růst veřejný dluh a deficit veřejných financí bude v příštích letech kolísat mezi 5 až 6 % HDP. Dlouhodobým neřešeným problémem veřejných financí je podle viceguvernéra vysoký podíl mandatorních výdajů, absence penzijní a zdravotnické reformy, nedostatečně transparentní rozpočtový proces či nedostatečné monitorování efektivnosti veřejných fondů. ČNB pro letošní rok odhaduje deficit veřejných financí na 6 % HDP. Pro příští rok očekává zlepšení na 4,9 %, ale již v dalším roce zhoršení na 5,6 %.

V roce 2012 by deficit měl činit 5,5 %. Pro přijetí eura je přitom nezbytné dodržet 3% hranici. Evropská komise navíc doporučila nedávno ČR, aby snížila deficit pod 3 % do roku 2013. Pokud by tak neučinila, vystavila by se hrozbě sankcí. Podle údajů ČSÚ byl loni deficit veřejných financí 2,1 % HDP. ČR reálně hrozí i rychlý růst dluhu. Zatímco loni se pohyboval kolem 30 % HDP, v roce 2011 by mohl překonat podle odhadů ČNB 43 %. Dluh by přitom podle maastrichtských kritérií neměl překonat 60 % HDP.

ČNB: Dluhy českých domácností se opět zvýšily

Dluhy českých domácností u bank a finančních institucí se v říjnu meziměsíčně opět zvýšily, a to o 7,8 mld. Kč na 966,5 mld. Kč. Meziročně stouply o 113 mld. Kč. Zadluženost podniků v říjnu meziročně klesla o 75 mld. Kč na 947,95 mld. Kč. Oproti září se úvěry tuzemských firem snížily o 5,8 mld. Kč.

ČSÚ: Průmyslová produkce v říjnu klesla o 7,3 %

Podle průběžných výsledků průmyslová produkce v říjnu meziročně klesla o 7,3 %. Tržby z průmyslové činnosti (v běžných cenách) byly meziročně nižší o 11,6 %, tržby z přímého vývozu se snížily o 7,9 %. Hodnota nových zakázek byla meziročně nižší o 11,3 %, z toho zakázek ze zahraničí o 4,9 %.

ČEKIA: V ČR vlastníkem nejvíc vydělá ČEZ

Absolutním vítězem hodnocení českých firem podle ukazatele EVA se za rok 2008 stal ČEZ, následovaný s výrazným odstupem Telefonícou O2 ČR a T-Mobile. Tradiční lídr žebříčku EVA TOP 100 minulých let, společnost ŠKODA AUTO, se propadla až na 4. příčku, skokem roku se stala OKD. Detailnější analýza za loňský rok jasně potvrzuje negativní dopad finanční krize na hospodaření firem. Výsledky projektu The 2008 EVA Ranking CR, který přináší žebříček 100 nejúspěšnějších firem podle ukazatele EVA, zveřejnila ČEKIA. Do hodnocení za rok 2008 bylo zařazeno více než 30 100 společností.

ČNB vydává vylepšenou bankovku v hodnotě 5000 Kč

ČNB uvolní 1. prosince do oběhu novou pětitisícikorunovou bankovku doplněnou o nové a zdokonalené ochranné prvky. Důvodem je zastaralost původní verze bankovky, která ale zůstává dále v platnosti.

Bankovní sektor ohrožují rozčarování klienti

Bankovní sektor v ČR není ohrožen finanční krizí, ale negativním naladěním klientů a jejich rozčarováním nad nevolí bank podpořit podnikatelský sektor v době krize. Ukázal to říjnový průzkum mezi čtenáři anglicky psaného internetového zpravodaje Final Word spolu se společností Fleet Sheet provedla agentura Donath-Burson-Marsteller. Zejména vysoká opatrnost českých bank v posuzování klientů, jejich potřeb i projektů, jim v hodnocení nastavila dost nepřívětivé zrcadlo. *Výsledky viz příloha.*

Průměrnou rodinu přijdou Vánoce asi na 30 000 Kč

Průměrná česká rodina čítající manželský pár a dvě děti do 18 let letos za Vánoce utratí 28 622 Kč, přičemž 62 % Čechů navzdory krizi plánuje do vánočních nákupů investovat zhruba stejnou částku jako loni. Naopak omezit tyto výdaje hodlá pětina Čechů. Každý Čech za vánoční dárky utratí v průměru 6276 Kč. Vyplyvá to z průzkumu společnosti GE Money Bank.

Kvůli krizi přišly v EU o práci 4 miliony lidí

Kvůli krizi přišly v zemích EU o práci již čtyři miliony lidí, přesto jsou evropské trhy práce odolnější, než se předpokládalo, tak zní závěry zprávy „Zaměstnanost v Evropě“, kterou zveřejnila EK. Úbytek míst dolehl především na muže, mladé lidi, osoby s nízkou kvalifikací a na pracovníky se smlouvami na dobu určitou. Přestože o práci přišly již čtyři miliony lidí, mohlo jich být více, tvrdí odborníci. Negativní dopad krize se totiž podařilo zmírnit zavedením zkrácení pracovní doby a jinými nástroji. Navíc prokázaly evropské trhy práce značnou pružnost: každý rok změní práci kolem 22 % evropských pracovníků.

TECHNOLOGIE

Nová kancelářská zařízení Océ

Společnost Océ, která zaujímá vedoucí postavení v digitální správě a distribuci dokumentů, oznámila uvedení tří nových barevných kopírovacích systémů, které uzavírají renovovanou řadu kancelářských barevných multifunkčních zařízení. Nové systémy Océ VarioLink s rychlostí barevného tisku od 22 do 36 str./min umějí kopírovat, tisknout, skenovat, faxovat a finišovat. Jsou navrženy pro bezproblémové zařazení do kancelářských workflow. Kromě tradiční kancelářské produkce dokumentů umožňují tisknout i z USB, mobilních telefonů a webových prohlížečů.

Průzkum řešení pro RMM

Společnost GFI Software, přední softwarový vývojář na trhu s bezpečnostními nástroji, oznámila výsledky průzkumu řešení pro vzdálený monitoring a správu (RMM, Remote Monitoring & Management), který proběhl mezi poskytovateli managed services, specializovanými prodejci a poskytovateli IT podpory. Z výsledků vyplynulo, že téměř polovina všech poskytovatelů řízených služeb považuje implementaci RMM za příliš obtížnou a zároveň jim složitost systému nedovoluje využívat jeho větší část. Téměř polovina poskytovatelů IT podpory a řízených služeb uvedla, že počáteční investice do softwaru RMM je pro ně příliš vysoká a 42 % z nich se vyjádřilo, že návratnost investice nesplňuje jejich očekávání.

Přenosnost plateb pomocí SIM karty

Visa Europe, Telefónica O2 a Giesecke & Devrient (G&D) představili novou generaci mobilní platební technologie v podobě SIM karty, která umožňuje jejím držitelům jednoduchý přenos mobilních platebních aplikací z jednoho mobilního telefonu do dalšího. Stalo se tak na mezinárodním fóru o informačních a komunikačních technologiích Cartes 2009 v Paříži. Nová technologie s využitím Smart Card Web Server (SCWS) SIM karet poskytovaných G&D, datovými komunikacemi Telefóniky O2 a platební aplikací Visa Europe svým uživatelům umožní ukládat všechny příslušné platby, bezpečnostní oprávnění i uživatelské rozhraní na jednom místě.

Nové přístupy k CI

Společnost Scott & Rose, která má desetileté zkušenosti se zpracováním, srovnáním a analýzou informací o finančních produktech, spouští nové webové stránky www.mbpoint.cz a www.mbpoint.sk, na které bude postupně integrovat informace pro bankéře, finanční poradce, produktové specialisty a všechny, kteří potřebují pracovat s nabídkou finančních produktů, včetně souvisejících informací. Systém nabízí zcela nové přístupy k problematice Competitive Intelligence (CI). Bankéři a finanční poradci využívají stejné prostředí, které je veřejně přístupné návštěvníkům internetu, a navíc mají profesní nadstavbové informace a služby, které je možné nastavit podle konkrétních požadavků uživatelů. Ve srovnávacích výstupech je možné získat komplexní pohled na daný produkt či službu, a to za oblast nákladů/výnosů pro daný produkt (poplatky a sazby), za oblast parametrů produktů a služeb (včetně různých bonusů) i za oblast dostupnosti finančních služeb – klienti si najdou nejbližší pobočku nebo bankomat (výběr podle PSČ, místa). Komplexní pohled je doplněn hodnocením produktů a obchodních míst návštěvníky webových stránek.

Společnost LEGENDOR spol. s r. o. Vás zve 8. a 9. prosince 2009 na seminář: **KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST A ANGAŽOVANOST** lektor: Mgr. David Zeman

Na semináři se bude hovořit o kapitálu jako nástroji, který limituje velikost podstupovaných rizik, pozornost bude věnována kreditnímu, tržnímu i operačnímu riziku a kvalitativním požadavkům na jejich řízení.



Bližší informace na www.legendor.cz nebo na tel.: 224 247 268
Mgr. Jitka Hauptvogelová, e-mail: hauptvogelova@legendor.cz

BANKY

Banky vydaly přes 9 milionů platebních karet



Počet platebních karet vydaných bankami za posledních 12 měsíců stoupl o více než 154 tisíc na 9,1 milionu. Meziročně klesl počet kreditních karet, a to na 1,24 milionu. Vyplyvá to z údajů Sdružení pro bankovní karty (SBK). Češi začali rovněž více využívat karty k placení u obchodníků než k výběru z bankomatů. Například v samotném 3. čtvrtletí přesáhl počet transakcí u obchodníků 50 milionu, zatímco počet transakcí v bankomatech činil přibližně 39 milionu. Ke konci září bylo v ČR 3631 bankomatů a přes 60 000 míst, kde je možné platit kartou. Banky zlepšují i zabezpečení platebních karet a již několik let vybavují karty vedle magnetického proužku rovněž čipem. Zatímco na konci roku 2006 bylo v ČR vydáno necelých 3,5 milionu čipových karet, na konci letošního září to bylo již 7,82 milionu. Banky přitom počítají s tím, že čipem by měly být vybaveny všechny platební karty do konce roku 2010.

HN: Banky házejí Sazce záchranný kruh

Zadlužená loterijní společnost Sazka má podle Hospodářských novin novou šanci, jak se dostat z tlaku věřitelských bank. Ty zakládají konsorcium a nabízejí Sazce nový společný úvěr. Záchraný plán je však vázán na řadu podmínek. Sazce poskytují financování hlavně čtyři banky – kromě belgické banky Fortis je to Raiffeisenbank, Česká spořitelna a Komerční banka. Dohromady u ní mají v úvěrech přes 2 mld. Kč. Nahradí-li jednotlivé půjčky společnou úvěrovou smlouvou, prodlouží se Sazce termíny splatnosti a sníží se jednotlivé splátky. Zároveň je to pojistka bank proti tomu, aby některá z nich odešla, píšou HN.

Podvodníci prolomili speciální ochranu bankomatu

Česká spořitelna zaznamenala útok na bankomat, který měl nainstalované zařízení zabraňující zkopírování údajů z platební karty, tzv. antiskimovací zařízení. Podvodníkům se podařilo získat data karet a poté i peníze více než desítky klientů, informoval server iHNed.cz. Peníze podvodníci vybírali v Polsku.

Banky využily díru v zákoně

Banky našly způsob, jak se vyhnout přísnějšímu zákonu, který od 1. listopadu v ČR nutí finanční ústavy k rychlejšímu převodu peněz. Zákonem stanovený limit dvou dnů si prodloužily například UniCredit Bank a Poštovní spořitelna. Pro papírové příkazy si vymyslely vlastní definici, kdy se příkaz považuje za předaný. A překvapivě to není okamžik, kdy klient přijde na pobočku a platbu osobně v bance zadá. Podle právníčky finančního arbitra Zuzany Hornychové může jít o obcházení zákona. Obě banky se však hájí, že jim takový postup umožňuje jedna z výjimek mimořádně složitě sepsané právní normy.

Varování před čísly s nebankovními půjčkami

Lidé by měli být opatrní při využívání telefonních linek slibujících informace o možnostech získání nebankovních úvěrů. Cena telefonického hovoru se totiž často blíží 100 Kč za minutu. Zájemci o úvěr tak mohou provolat značnou finanční částku, aniž by přitom půjčku získali. Upozornilo na to Sdružení obrany spotřebitelů (SOS). SOS monitorovalo deset telefonních čísel, které byly uvedeny v inzertech nabízejících nebankovní úvěry, přičemž šest z nich odkazovalo žadatele na placenou linku s minutovým tarifem 95 Kč. Informace o ceně byla přitom sdělena až jako poslední. Na šesti telefonních číslech se ozval automat, který zájemce o nebankovní půjčku odkázal na placenou linku.

Výhody i pro majitele Ideální hypotéky ČS

I klienti, kteří si sjednali hypotéku ještě před tím, než Česká spořitelna začala nabízet Ideální hypotéku s úrokovým zvýhodněním, o zvýhodněnou sazbu nepřijdou. Úrokové zvýhodnění v podobě snížení sazby o 1 % u poloviny z výše hypotéky mohou od 16. listopadu sjednat také dosavadní majitelé Ideální hypotéky ČS, a to k datu změny úrokové sazby. Díky úrokovému zvýhodnění klient ušetří za celou dobu splácení v průměru 117 tis. Kč. Stejně jako u nových hypoték platí, že zvýhodněnou sazbu lze získat při zbývajících splátnostech hypotéky alespoň 20 let s pětiletou fixací po celou dobu splácení.

Expres půjčku online si sjednaly tisíce klientů

Expres půjčku online v celkovém objemu téměř 184 mil. Kč si přes Internet Banku vyřídilo během šesti měsíců 2819 klientů GE Money Bank. Smlouvu mohou zájemci o Expres půjčku online podepsat mobilním klíčem či certifikátem, aktuální stav žádosti mají možnost sledovat na internetu z domova.

C&W čeká stěhování bank do nových kanceláří

V příštím roce lze v ČR očekávat stěhování některých bank do nových kancelářských budov. Změna sídla má být součástí zefektivnění provozu a soustředění klíčových pracovišť na jedno místo, informovala společnost Cushman & Wakefield. Z již oznámených přesunů se má brzy přestěhovat Citibank z pražské centrály v Evropské ulici do nové kancelářské budovy v Nových Butovicích. Dá se rovněž očekávat, že další transakce budou následovat v příštím roce. Vzhledem k úbytku nově dokončených kancelářských objektů v následujících dvou letech lze také předpokládat, že se bude jednat o tzv. předpronájmy.

FBI zkoumá úplatky při privatizaci spořitelny

Americká justice se začala zajímat o okolnosti privatizace České spořitelny. Kauzu vyvolali dva rakouští manažeři z uskupení Erste Bank, které Zemanova vláda v roce 2000 spořitelnu prodala. Bankéři, které letos Erste propustila, veřejně prohlásili, že jejich bývalý zaměstnavatel při skupování bankovních domů ve střední a východní Evropě uplácel tamní politiky a úředníky. Nově v rozhovoru pro Aktuálně.cz tvrdí, že v ČR se kauza týká vrcholných představitelů politické scény z přelomu tisíciletí. Erste Bank jejich slova označuje za lež a pomstu za propuštění. Podezření, že by rozhodnutí české vlády či řídicího výboru pro privatizaci bank provázela korupce, odmítají i bývalí ministři Zemanova kabinetu. Rakouští manažeři nicméně na svých obviněních trvají. Najali si proto v USA právníky a připravují žalobu k americkému federálnímu soudu, kde chtějí dokázat, že se nemstí, ale mají pravdu.

ZE ZAHRANIČÍ

Další rekord zlata

Cena zlata pokračovala 26. listopadu v lámání rekordů a přiblížila se k hranici 1200 USD za troyovou uncii. Vzhůru ji tlačil pokles kursu dolaru.

Polovina bankovních ztrát je možná skryta

Polovina ztrát v bankovním sektoru možná ještě zůstává skryta, tvrdí Dominique Strauss-Kahn, šéf MMF. V Evropě by měl být podíl těchto skrytých ztrát vyšší než v USA. Strauss-Kahn rovněž vyzval Evropany, aby "lépe prosazovali svou ekonomickou strategii, pokud nechtějí nechat Čínu a Američany dominovat během příštích 20 let světa". Upozornil také, že kurz eura je zřejmě mírně nadhodnocený, ačkoli je obtížné stanovit úroveň, při které by byl devizový trh vyrovnaný.

Problémy si vyžádaly reakci centrální banky

Dopady finančních problémů, s nimiž se potýká emirát Dubaj, o víkendu ještě zesílily. Centrální banka Spojených arabských emirátů, jejichž součástí je i Dubaj, ve snaze uklidnit investory i drobné vkladatele zavedla mimořádná opatření a otevřela úvěrovou linku pro všechny komerční banky, které působí na území SAE. Riziko státního bankrotu ale zdaleka není zažehnáno. Problémy se mohou projevit i v Německu a dalších zemích, které se podílely na tamních projektech.

Londýnská burza 3,5 hodiny neobchodovala

Obchodování na londýnské akciové burze LSE se 26. listopadu zastavilo kvůli technické závadě. Za téměř 3,5 hodiny burza obchodování obnovila. Londýnský akciový trh FTSE 100 byl na 3 hodiny odstaven kvůli technickým problémům na straně provozovatele nejstarší nezávislé burzy v Evropě, společnosti London Stock Exchange Group (LSE). Nejhorší systémový problém za osm let postihl londýnskou burzu loni v září, kdy se obchodování přerušilo na 7 hodin.

Slováci kartou častěji platili než vybírali

Slováci letos ve 3. čtvrtletí poprvé používali platební karty častěji na bezhotovostní úhrady za zboží nebo služby než na výběr hotovosti z bankomatu. Přesto Slovensko zůstává v používání karet na úhradu za průměrem EU. Od července do konce září držitelé karet uskutečnili prostřednictvím terminálů 21,38 milionu transakcí, tj. meziroční nárůst o více než čtvrtinu. Počet výběrů hotovosti z ATM klesl meziročně asi o 13 % na 19,7 milionu. Objem transakcí přes terminály

Kvalitními informacemi proti negativním dopadům finanční krize.

STEM MARK
MARKETINGOVÝ VÝZKUM JE DIALOG

PŘINÁŠÍME JISTOTU

DO VAŠEHO ROZHODOVÁNÍ

www.stemmark.cz



Banka roku
2008

Partner ocenění MasterCard
Banka roku 2008

Poskytovatelé úvěrů nedostatečně informují

Bankovní i nebankovní poskytovatelé úvěrů neposkytují dostatek informací, podle nichž by bylo možné snadno srovnat výhodnost spotřebitelských úvěrů. V testu, který uskutečnil v září časopis Test, nebyly některé společnosti schopny na konkrétní dotaz uvést úrokovou míru nebo roční procentní sazbu nákladů



(RPSN). Většina dotazovaných společností byla podle Testu schopna podat po telefonu dilčí, ale konkrétní informace. Společnosti Cetelem, Home Credit a Raiffeisenbank neposkytly spotřebiteli žádné konkrétní informace o možnostech poskytnutí úvěru ani po telefonu. "Mohlo dojít k lidské chybě, ale tyto informace se klient vždy okamžitě dozví. Podáváme je jak osobně na pobočkách, tak po telefonu i na internetu," reagoval mluvčí Cetelemu Martin Malý. Mluvčí Raiffeisenbank Tomáš Kofroň upozornil, že banka detailní informace poskytuje klientovi až v případě jeho vážného zájmu o úvěr, tedy když ji poskytne potřebné informace.

"Výhodou pro klienta je, že se tak dozví konkrétní podmínky, za jakých úvěr získá, a ne obecné informace typu: sazba je 'od', RPSN 'by mohlo být od' a podobně," podotkl. Podobně se vyjádřila i mluvčí Home Creditu Eva Řimnáčová. "Konkrétní výši úrokové sazby, RPSN a další parametry se klient dozví ve chvíli, kdy dokončíme prověřování jeho schopnosti úvěr splácet. Sem patří například výška pravidelného příjmu," poznamenala. Všechny požadované informace podle časopisu Test poskytly ČSOB, mBank a Volksbank CZ.

U společností, které odpověděly jen částečně, nebylo zpravidla možné dozvědět se konkrétní RPSN nebo úrokovou míru pro požadovaný úvěr. Ani jeden z těchto údajů nebyl schopen sdělit pracovník společnosti Proficredit, ve Waldviertel Sparkasse neuměli spočítat ani měsíční splátku.

Výzkumníci Testu přes e-mail a posléze i telefonicky kontaktovali jednotlivé banky a nebankovní instituce s žádostí o informace o předpokládaném úvěru 30 000 Kč a splatnosti jeden rok. Na zasláný e-mail téměř žádný oslovený subjekt neodpověděl. Lépe poskytovatelé půjček odpovídali na telefonní dotazy, ale ani zde nebyli vždy schopni poskytnout některé klíčové informace.

Test na základě poskytnutých údajů počítal předpokládané celkové ceny úvěrů u těch společností, které byly ochotny poskytnout anonymnímu spotřebiteli informace. Třicetitisícový úvěr s roční splatností vyšel nejlevněji u Poštovní spořitelny s celkovými náklady 33 290 Kč. U většiny ostatních se náklady pohybovaly okolo 34 000 Kč. U Provident Financial klient za rok za něj zaplatí přes 48 000 Kč.

Koeficient PS poradí, jak na dluhy

Poštovní spořitelna přináší způsob, jak kontrolovat rodinné hospodaření. S podporou analytického týmu byla vytvořena kalkulačka sloužící jako preventivní nástroj ochrany před zadlužením. Svůj koeficient rozumného zadlužení si může každý zájemce jednoduše vypočítat na www.rozumnezadluzeni.cz.

Zájemce o hypotéky nemá kdo obsloužit

Zájemce o hypotéky v regionech nemá kdo obsloužit. Někteří makléři ignorují i dvoumilionové hypotéky. Ani provize 34 000 Kč nestojí některým finančním poradcům za námahu. Analýza serveru honzovahypoteka.cz ukázala, že na jednu poptávku hypotečního úvěru v Ústeckém a Moravskoslezském kraji připadají jen necelé dvě nabídky. Naopak v Praze a Středočeském kraji to je pět až šest nabídek. Přitom objem průměrné poptávané hypotéky se pohybuje okolo 1,7 mil. Kč, a provize makléře z jediného obchodu je tak o polovinu vyšší než průměrná měsíční mzda v ČR.

mBank slaví 2. narozeniny

mBank otevřela své brány českým klientům 25. listopadu 2007 a během dvou let se na českém trhu zabydlela. V současnosti má 280 000 klientů, vklady v řádu desítek miliard korun a 27 poboček po celé zemi. Nejvíce oceňované jsou její nulové poplatky za běžné služby.

Mateřská centra ocenila Citibank

Občanské sdružení Síť mateřských center v ČR ocenilo Citibank za programy podporující zaměstnance na rodičovské dovolené certifikátem Společnost přátelská rodině. Síť mateřských center organizuje kampaň Společnosti přátelské rodině od roku 2004. Je zaměřena na posílení postavení rodiny ve společnosti a podporu porodnické politiky. Certifikát je udělován společnostem, které podporují rozvoj žen v zaměstnání, a to přizpůsobením pracovních podmínek jejich zvláštním potřebám.

KAPITÁLOVÝ TRH

Firmy držené fondy soukromého kapitálu rostou

Výsledky evropských společností, které byly vlastněny a pak prodány fondy soukromého kapitálu (private equity), byly i v době krize lepší než výsledky srovnatelných veřejně obchodovaných firem, vyplývá z průzkumu společnosti Ernst & Young. Za dobu od akvizice po prodej dosahovaly tyto firmy v průměru 15% růstu zisku ročně. Současně se zvyšoval průměrně o 5 % ročně i počet zaměstnanců a v průměru o 9 % ročně produktivita práce. Počet prodejů společností vlastněných fondy soukromého kapitálu však loni v Evropě klesl proti roku předchozímu o 66 % z 89 na 30 prodejních transakcí.

Akcionáři Orka i záložna Fio a I.F.B.

Mezi akcionáři developerské společnosti Orco se objevila nová jména. Je to hlavně družstevní záložna Fio a společnost I.F.B. Každá z firem měla k 20. říjnu v Orku podíl 2,03 %. Největším podílníkem developera zůstává Prosperita investiční společnost, která kontroluje 4,48 % akcií.

UniCredit Bank vydává další dluhopisy

Další příležitosti nabízí UniCredit Bank zájemcům o investice do dluhopisů. Banka vydala v rámci svého III. dluhopisového programu 15 nových emisí s výnosem na bázi diskontu v Kč EUR a USD (37.–51. emise). Jedná se o emise se širokou škálou splatností od 8 měsíců až do pěti let. Předpokládaný objem emisí odpovídá ekvivalentu 7,5 mld. Kč. Dluhopisy jsou určeny všem typům investorů.

ve 3. čtvrtletí stoupl o 7 % na 777,83 mil. EUR. Z ATM si lidé vybrali méně peněz. Objem vybrané hotovosti se snížil o 2 % na 2,57 mld. EUR.

Svět čeká válka a za krizi může hlavně Fed

Způsob, jakým krizi řeší Bílý dům, je podle švýcarského investora Marca Fabera naprosto zvrácený. Současné ekonomické problémy brzy vyústí ve válku. Takovou verzi budoucnosti nastínil v Praze věhlasný švýcarský investor Marc Faber. "Bude to ovšem skrytá válka. Nepovede se přímo na bitevních polích, jako první či druhá světová," vysvětluje Faber. Také tvrdí, že budoucnost světa je v Asii. "Lidé na Západě stále žijí v jakémsi snu. Myslí si, že jen oni vědí, jak inovovat, kdežto těm chudákům někde na východě nezbyvá nic jiného než vyrábět," říká Faber. Investiční mág, přezdívaný "Doktor Zkáza", má navíc jasno, kdo může za krizi. Je to americká centrální banka Fed, jejíž představitelé vedli špatnou politiku. A špatně rozhodují i nyní.

Index Ifo vzrostl

Souhrnný Ifo index se zlepšil z úrovně 92,0 dosa-hovaných v říjnu na 93,9, když oslovení analytici v průměru čekali zlepšení na 92,5. Z hlediska úrovně indexu tak němečtí podnikatelé hodnotí situaci i výhled v souhrnu nejlépe od září 2008.

Stávka HSBC a SG

Ve Francii stávkovala 24. listopadu část zaměstnanců státní pošty a také pracovníci HSBC a Sociétés Générales (SG). Zaměstnanci bank požadovali především zvýšení platů v průměru o 2,5 %.

Banky posuzují žádost

Dubaje o odklad splátek

Mezinárodní banky začaly vyhodnocovat dopady vývoje v Dubaji a zjišťují, jaké by potenciálně mohly mít ztráty. Emiráť žádá o odklad splátek dluhů, které zahrnují syndikovaný úvěr v objemu 5,5 mld. USD (asi 95,6 mld. Kč) pro společnost Dubai World, a půjčku 4,4 mld. dirhámů (asi 20,8 mld. Kč) pro dceřinou společnost Nakheel.

Americká ekonomika

vzrostla o 2,8 %

Americká ekonomika sice ve 3. čtvrtletí potvrdila ústup z recese, vzrostla však jen o 2,8 % proti původnímu odhadu 3,5 % z minulého měsíce. Ve 2. čtvrtletí HDP v celoročním přepočtu ještě klesl o 0,7 %. Údaje naznačují, že ožívování největší ekonomiky světa bude zřejmě hodně pomalé.

V USA zkrachovalo

letos již 124 bank

Počet zkrachovalých bank v USA se rozšířil o malou floridskou banku Commerce Bank of Southwest Florida. Ta se stala již 124. zkrachovalou bankou v letošním roce. Vklady banky převezme Central Bank of Stillwater.

Krizový fond MMF

Příspěvatelé do fondu pro poskytování půjček v době krize, který je součástí MMF, se dohodli na jeho zvýšení až o 100 mld. USD až na 600 mld. USD. Souhlasili i s posílením flexibility krizového fondu a rozšířením počtu příspěvů.

Bulharsko prodá podíl

v sofijské burze

Bulharská vláda hodlá prodat svůj kontrolní 44% podíl v sofijské akciové burze. Potenciálními zájemci jsou Deutsche Börse a Wiener Börse.

Hrubý zisk LSE propadl

Hrubý zisk londýnské akciové burzy LSE se v prvním finančním pololetí meziročně propadl o 37 % na 79,4 mil. GBP.

POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

Penzijní fondy čekají návrat k výnosům



Penzijní fondy letos za tři čtvrtletí vydělaly 2,15 mld. Kč, což je zhruba stejně jako před rokem. Kvůli zákonné povinnosti garantovat klientům zisk sázely letos fondy především na dluhopisy. Výnosy penzijních fondů za letošní rok budou vyšší než loňské a u většiny z nich překonají průměrnou inflaci za rok 2009. Ta se očekává těsně pod 1 %, mini prezident APF Jiří Rusnok. Zhodnocení penzijních fondů se budou podle něj pohybovat od nuly do více než 3 % a budou mezi nimi velké rozdíly. Penzijní fondy i v tomto roce zachovávaly konzervativní zaměření svých investic. Z celkového objemu prostředků penzijně připojištěných bylo téměř 82 % umístěno v dluhopisech a skoro 10 % na účtech a termínovaných vkladech. Do akcií bylo uloženo 2,3 % a do podílových listů necelá 3 % spravovaných peněz. Koncem září měly všechny fondy celkem 4,428 milionu klientů, což bylo o 132 000 více než koncem roku 2008.

Škody, které způsobily klientům ČP letní živly

Škody, které způsobily klientům České pojišťovny letní živly, mají svůj definitivní účet. Jejich celkový počet dosáhl téměř 30 tisíc a úhrady budou činit zhruba 2 mld. Kč. Přitom šlo „pouze“ o kalamity regionální, nikoli celorepublikové, takže některé okresy republiky nebyly zasaženy téměř vůbec, z jiných byly nahlášeny tisíce případů, mnohdy za stamiliony korun.

Nepojištění už zaplatili 50 mil. Kč

Neplátiči povinného ručení zaplatili do garančního fondu České kanceláře pojistitelů již částku převyšující 50 mil. Kč, přesně 50 617 000 Kč. Výzvou k zaplacení příspěvku bylo obesláno přes 108 000 osob. „Smyslem zavedení příspěvku do garančního fondu bylo razantně snížit počty nepojištěných vozidel na českých silnicích, kterých je stále několik stovek tisíc. Chtěl bych zdůraznit, že náš boj s neplátiči povinného ručení neustává, právě naopak se zvyšuje a v jejich důsledném postihování budeme samozřejmě pokračovat dlouhodobě i v dalších letech,“ doplňuje Jakub Hradec, výkonný ředitel ČKP.

Penzijní fond ČP radí, jak si snížit daně

Penzijní fond České pojišťovny aktivně radí svým klientům, jak plně využít všech výhod penzijního připojištění. Vedle státního příspěvku se jedná o maximalizaci daňových úlev. PF ČP informuje klienty formou dopisu s kalkulovanou výší doplatku pro maximální daňový odpočet, dále zřídil bezplatnou službu Daňový servis a spustil dynamickou webovou stránku umožňující výpočet a čerpání úlev na daní.

AXA věnovala 2 mil. Kč. na pomoc nevidomým

Během benefičního večera „Světlo pro Světlušku“ předala finanční skupina AXA Světlušce symbolický šek na 2 mil. Kč. AXA je již čtvrtým rokem generálním partnerem tohoto projektu a pomáhá nejen finančně, ale i prostřednictvím dobrovolnické práce svých zaměstnanců.

LEASING A SPLÁTKOVÝ PRODEJ

UniCredit Leasing čerpá úvěrovou tranši od EIB

Společnost UniCredit Leasing se dohodla s Evropskou investiční bankou (EIB) na čerpání druhé úvěrové tranše určené na podporu financování subjektů ze segmentu SME. Výše této refinanční tranše činí více než 316 mil. Kč; následuje po načerpání a alokaci prostředků z první úvěrové linky z března letošního roku, díky níž využívali podporu EIB klienti UniCredit Leasing během prvních letošních tří čtvrtletí.

České domácnosti nakupují častěji přes internet



Stále více Čechů nakupuje častěji zboží a služby přes e-shopy na internetu. Cetelem každoročně vnímá stále narůstající podíl klientů žádajících o finanční produkty přes internet. „O letošních Vánocích očekáváme, že Češi budou nakupovat zboží mnohem častěji než loni v internetových obchodech,“ uvedl Tomáš Chlíbec, ředitel obchodní správy Cetelem: „Hlavním důvodem bude jejich snaha ušetřit finanční prostředky, ale i čas, který by byl jinak potřeba na návštěvu několika různých obchodů.“ Stále více českých domácností využívá i možnosti nakoupit zboží na splátky právě na internetu. Tento způsob financování v internetových obchodech tvoří dnes stále významnější část z celkového objemu nákupů na splátky.

Pojištění prodloužené záruky ke zboží

Společnost Cetelem připravila pro své klienty od 1. prosince novou službu. Jedná se o pojištění prodloužené záruky u výrobků spotřební techniky. To umožní všem držitelům kreditních karet vydaných společností Cetelem prodloužit si na nově zakoupeném zboží ochranu o dalších 12 měsíců nad rámec zákonné záruky poskytované výrobcem. „Všem klientům, kteří nakoupí vybranou bílou a černou techniku v ceně od 2000 Kč do 20 000 Kč, zaplatí ji kreditní kartou vydanou naší společností a do 30 dní od nákupu toto zboží zaregistrují u POJIŠŤOVNY CARDIF PRO VITA, získají na zakoupené zboží pojištění prodloužené záruky na jeden rok zdarma,“ představil novinku Darek Filip ze společnosti Cetelem.

ABN Amro se ztrátou

Nizozemská problémová banka ABN Amro Bank NV hospodařila ve 3. čtvrtletí se ztrátou 32 mil. EUR ve srovnání se ziskem 135 mil. EUR ve stejném období loni. Ke ztrátě přispěl nárůst rezerv na špatné úvěry. Společnost ABN Amro byla v loňském roce znárodněna.

Criteria Caixa zvýšila podíl v Erste na 10,1 %

Španělská společnost Criteria Caixa zvýšila svůj podíl v rakouské bance Erste Group na 10,1 %. Španělská firma na tento krok při nedávném navýšení kapitálu Erste vynaložila 635,4 mil. EUR.

Investoři Lloyds pro rekordní emisi akcií

Investoři britské Lloyds Banking Group s převahou schválili rekordní emisi nových akcií. Zkritizovali ale také manažery banky za jejich omyly při finanční krizi. Lloyds dodala, že se jí potíže s půjčkami pro Dubai World týkají jen mírně. Banka usilovala o souhlas k tomu, aby za akcie získala zhruba 13,5 mld. GBP a mohla se tak vzdát nákladné pomoci od státu.

Britské banky vyhrály soudní bitvu o poplatky

Banky v Británii vyhrály dvouletou soudní bitvu o poplatky za přečerpání úvěrů. Verdikt nejvyššího soudu je tak ranou pro statisíce lidí, podle nichž jsou poplatky neférové a kteří chtěli od bank vrátit zpět celkem 1 mld. GBP. Nejvyšší soud v Británii došel k závěru, že úřad chránící zájmy spotřebitelů (OFT) nemůže použít pravidla na ochranu spotřebitele při posuzování, zda jsou bankovní poplatky férové či nikoli. OFT uvedl, že je verdiktem znepokojen a zvažuje, zda se má analýzou těchto poplatků dále zabývat.

S&P analyzoval banky

Studie společnosti Standard & Poor's vyvolala otázky ohledně finanční síly některých velkých bank. Tato zpráva přitom přichází v době, kdy se diskutují nové požadavky na jejich kapitalizaci, které by je mohly donutit získat více kapitálu. S&P považuje za nejlépe kapitalizovanou banku na světě HSBC, naopak UBS, Citigroup a několik největších japonských bank má nejslabší pozici. Investory toto porovnání 45 největších světových bank opět znervóznilo, protože znovu poukázalo na to, že banky během následujících let musejí pokrýt nedostatek kapitálu. Jako měřítko síly rozvahy používá Standard & Poor's ukazatel kapitálové přiměřenosti RAC upravený o riziko.

Rostou obavy ohledně nejslabších členů EMU

V říjnu řecká vláda informovala, že její deficit dosáhne 12,7 % HDP, což je nejvíce mezi 16 zeměmi eurozóny. Tento odhad také dosahuje dvojnásobku předchozího odhadu, který byl vytvořen před dvěma měsíci. Po období relativního klidu se tak znovu objevují obavy ohledně nejslabších evropských ekonomik. Jedním z projevů jsou rostoucí ceny credit default swaps Řecka, Irska, Portugalska a Itálie. Prudce rostou i rozdíly mezi výnosy řeckých vládních dluhopisů a relativně bezpečných dluhopisů německých, neboť investoři se stále více obávají rizika, hlavně řeckého.

BANKOVNICTVÍ – PDF SERVIS MĚSÍČNÍKU VYDAVATELSTVÍ ECONOMIA, a.s., [www.http://bankovnictvi.ihned.cz](http://bankovnictvi.ihned.cz) • Elektronická příloha časopisu Bankovníctví. Vychází jednou týdně. Registrován pod ISSN 1214-9810 • Kontakt na redakci: Bankovníctví, Economia, a.s., Dobrovského 25, 170 55 Praha 7, Jana Chuchvalcová, šéfredaktorka, tel.: 233 071 461, fax: 233 072 014, jana.chuchvalcova@economia.cz, Renata Němcová, sekretariát, tel.: 233 071 471, fax: 233 072 015, renata.nemcova@economia.cz, Pavel Horský, manažer inzerce, tel.: 233 071 418, GSM: 605 232 389, pavel.horsky@economia.cz. Technická realizace: Marie Zemanová, redaktorka online, tel.: 233 071 409, marie.zemanova@economia.cz.

© Všechna práva vyhrazena. Bez předchozího písemného souhlasu vydavatelství Economia, a.s., je zakázána jakákoli další publikace, přetištění nebo distribuce (tištěnou i elektronickou formou) jakéhokoli materiálu nebo části materiálu zveřejněného v tomto PDF servisu. Společnost Economia, a.s., využívá agenturní zpravodajství ČTK, která si vyhražuje veškerá práva. • PŘIHLÁŠENÍ A ODHLÁŠENÍ PDF SERVISU: e-mail: mailto:pdf.bankovnictvi@economia.cz.