

KOMENTÁŘE

Úrokové sazby hypoték se blíží historickým minimům

Podle souhrnného ukazatele Fincentrum Hypoindex poklesly úrokové sazby u hypoték na 4,09 %. Hypotéky se vrátily z prázdnin a oproti červenci se navýšil počet uzavřených hypotečních úvěrů z 5078 na 5891. Z červencových 4,14 % klesla průměrná úroková sazba o pět bazických bodů na 4,09 %. Největší propad zaznamenaly úvěry s pětiletou fixací; ze 4,17 % klesla sazba o čtyři bazické body na 4,13 %. Podle údajů srpnového Hypoindexu jsou hypotéky s pětiletou fixací stále nejvýhodnější.

„Pokles sazeb Fincentrum Hypoindexu byl tažen především snížením sazeb u tříletých a pětiletých fixací. Pětileté fixace v srpnu opět atakovaly svá dlouhodobá minima a od historicky nejnižších hodnot naměřených Fincentrum Hypoindexem z října 2005 je dělí již jen pět bazických bodů,“ uvádí Josef Rajdl, analytik společnosti Fincentrum.

Úrokové sazby u tříletých fixací se v srpnu dostaly na 4,23 %. Tříleté fixace jsou tak méně výhodné, ale minimálně stejně oblíbené jako pětileté. V červenci dokonce tříleté fixace převládaly ty pětileté. V srpnu se počet uzavře-

ných hypotečních úvěrů s pětiletou fixací dostal na 2516 a s tříletou fixací na 2514.

Celkový počet uzavřených hypotečních úvěrů kopíruje situaci z loňského roku. Letos v srpnu stejně jako loni lidé uzavřeli více hypotečních úvěrů než v červenci. V letech 2008 a 2009 byla situace opačná, červenec byl pro hypotéky zajímavější než srpen. Vliv na počty hypoték mají akční nabídky bank, ale i počasí.

Letos v srpnu stoupl i objem u poskytnutých hypoték. V červenci dosáhl celkový objem 8,584 mld. Kč a v srpnu se zvýšil o 1,3 mld. Kč na 9,865 mld. Kč.

Průměrná úroková sazba u hypoték s variabilní sazbou je 2,87 %. Ve srovnání s červencem se jako jediná nezměnila. Variabilní hypotéky jsou zřejmě lákavější než ty s jednoletou fixací. Variabilních hypoték bylo v srpnu uzavřeno 747, hypoték s jednoletou fixací jen 401. Je to tím, že u některých bank se variabilní úroková sazba delší dobu nemění a je lákavější než u hypoték s jednoletou fixací. Pro srovnání, v srpnu byla úroková sazba u jednoleté fixace 4,56 %, oproti již zmíněným 2,87 %.

**EKONOMIKA**

ČNB nechala opět úrokové sazby beze změny

Bankovní rada ČNB nechala úrokové sazby beze změny. Základní úroková sazba tak zůstává od počátku loňského května na historickém minimu 0,75 %. Pro ponechání úrokových sazeb beze změny hlasovalo jednomyslně všech sedm členů bankovní rady. „Už si neumíme představit jen to, že úrokové sazby musí jít pouze nahoru,“ řekl guvernér Singer, který tak nevyloučil možné snížení sazeb.

MMF snížil odhad růstu ekonomiky na příští rok

MMF snížil odhad růstu české ekonomiky na příští rok na 1,8 %, zatímco dosud počítal s 2,9 %. Fond to uvedl v aktualizovaném výhledu světové ekonomiky. Letošní rok bude naopak trochu příznivější, místo dosavadních 1,7 % Fond české ekonomice předpovídá růst o 2 %.

Vláda bude muset snížit odhad růstu ekonomiky

Vláda asi bude muset snížit odhad růstu ekonomiky na příští rok na 1,5 %. Dosud počítala s růstem o 2,5 %. Stát kvůli menšímu růstu zřejmě bude mít o zhruba 12 mld. Kč menší příjmy, než se odhadovalo.

HDP v Praze předloni stoupl na 946,6 mld. Kč

HDP vytvořený v hlavním městě předloni stoupl na 946,6 mld. Kč z 927,4 mld. o rok dříve. HDP v Praze přitom pravidelně představuje zhruba čtvrtinu celorepublikového výkonu, což je dáno tím, že jsou v metropoli více zastoupena odvětví s vyšší přidanou hodnotou. Vyplývá to z analýzy ekonomického vývoje Prahy od roku 2005, kterou zpracoval ČSÚ. Na vývozu zboží z ČR se ale Praha podílí jen 5 %.

V zářijovém vydání časopisu Bankovníctví si přečtete ...



- Rozhovor s Tomášem Sedláčkem nejen o úroku
- O bankovním zemětřesení
- O transformaci poboček
- O výběrech pro audit
- O tom, jak by měl vypadat nadřízený ve finančním sektoru
- O umění a financích
- O golfovém tumaji pojišťoven

Ukázkový výtisk 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

Finanční arbitr končí ve funkci

František Klufa končí jako Finanční arbitr ČR. Ve funkci působil od ledna roku 2008. Klufa se rozhodl k návratu do bankovního sektoru.

Karel Waisser doplnil představenstvo Allianz

Členem představenstva Allianz pojišťovny zodpovědným za provoz se v září stal Karel Waisser (40). Jeho pozice v představenstvu byla volná od července, kdy ji po šesti letech opustil Christoph Plein. Představenstvo Allianz pojišťovny je nyní čtyřčlenné, jeho předsedou je Jakub Strnad a členy Stefan Markschie a Petr Sosík. Waisser v Allianz pracuje 17 let, z toho čtyři roky sbíral zkušenosti v centrále v Mnichově. V posledních letech působil na pozici ředitele úseku informačních technologií a provozu. V Allianz začínal jako pojišťovný matematik životního pojištění.

KPMG má nové partnery

Novým partnerem v oddělení auditu společnosti KPMG ČR se stává Blanka Dvořáková. Zaměří se především na rozvoj služeb společnosti na Moravě. Blanka Dvořáková v KPMG pracuje od roku 1998. Věnuje se auditu a službám spojeným s auditem, specializuje se především na firmy podnikající v sektoru stavebnictví, nemovitostí a automobilové výroby. Novým partnerem v oddělení daňového poradenství byl jmenován Pavel



THE WORLD'S
MOST IMPORTANT
GATHERING OF CIOs AND SENIOR IT EXECUTIVES

Contact us: +420 257 322 524; events@gartner.com

Gartner.
SYMPOSIUM ITXPO® 2011

7 - 10 November • Barcelona, Spain
gartner.com/eu/symposium

Rozpočet na příští rok se schodkem 105 mld. Kč

Kabinet jednomyslně schválil návrh státního rozpočtu na příští rok. Schodek rozpočtu má činit 105 mld. Kč, do Státního fondu dopravní infrastruktury byly přesunuty 4 mld. Kč z dluhové služby a rezervy na dofinancování. Ministr financí Kalousek připustil, že vzhledem k riziku propadu příjmů v příštím roce je třeba mít připraveny krizové scénáře. Vláda schválila vedle státního rozpočtu na příští rok se schodkem 105 mld. Kč i střednědobé výhledy rozpočtů na roky 2013 a 2014. Návrh předpokládá, že schodek rozpočtu se v roce 2013 meziročně prohloubí o 5 mld. Kč na 110 mld. Kč. V roce 2014 by měl klesnout na 75 mld. Kč. Deficit veřejných financí, který zahrnuje veškeré veřejné finance, fondy, obce, kraje, zdravotní pojišťovny, má klesnout ze 3,5 % HDP v roce 2012, na 2,9 % v roce 2013 a na 1,9 % v roce 2014. Pro letošek předpokládá ministerstvo deficit veřejných financí 4,2 %; loni byl 4,7 % HDP.

OV ČR loni vzrostl počet dolarových milionářů



V ČR loni vzrostl počet dolarových milionářů o více než 29 %, přes 1 mil. USD mělo 16 200 lidí, vyplývá ze zprávy firem Capgemini a Merrill Lynch Global Wealth Management. V ČR tak bylo více bohatců, než například v sousedním Polsku. "Rostoucí počet velmi bohatých lidí v ČR reflektuje fakt, že loni se ekonomická situace mírně zlepšila. Druhým důvodem je to, že v české společnosti se postupně rozevírají nůžky mezi domácnostmi s nízkými a vysokými příjmy," řekl analytik Patria Finance David Marek. Vyšší počet dolarových milionářů než v Polsku podle něj souvisí s tím, že HDP na osobu je v ČR o 29 % vyšší než v Polsku, což více než kompenzuje rozdíl ve velikosti populace.

Obraz podnikatelů se u veřejnosti zlepšuje

Češi na podnikatelích nejvíce oceňují odpovědnost, kterou za své podnikání nesou, a vytváření pracovních míst. Z výzkumu GfK pro Ernst & Young vyplynulo, že nadpoloviční většina lidí (55 %) vnímá podnikatele pozitivně, 42 % uznává, že mají těžký život. Na druhou stranu mají lidé pocit, že podnikatelé už tolik nerespektují své zákazníky a že nejsou tak dobrým příkladem jako dřív. Image podnikatele je dnes převážně neutrální – s pojmem podnikatel si lidé nejčastěji (77 %) spojují atributy vyjadřující podnikání samotné, necelá třetina respondentů si spontánně vybaví negativa či pozitivita spojená s podnikáním. Ze spontánních reakcí je patrný pozitivní posun ve vnímání podnikatelů.

Objem šedé ekonomiky činí 500 mld. Kč

Objem šedé ekonomiky v poměru k HDP činí v ČR 17 %, tj. přes 500 mld. Kč. Vyplývá to ze studie karetní asociace Visa Europe vypracované ve spolupráci se společností A.T. Kearney. ČR má podle studie "The Shadow Economy in Europe, 2010" nejlepší výsledky ze členských států EU z východní Evropy, ale stále zaostává za zeměmi západní Evropy. Celkový objem šedé ekonomiky v Evropě se odhaduje na 2 bil. EUR (49,8 bil. Kč). Objem šedé ekonomiky k HDP v jednotlivých státech Evropy se podle studie pohybuje od 8 % ve Švýcarsku a Rakousku až po 33 % v Bulharsku. V rámci celé EU činí poměr 20 %. Podle studie ve snižování objemu šedé ekonomiky pomáhá trh elektronických plateb. "Podporou elektronických plateb a každoročním zvyšováním jejich počtu o desetinu lze velmi jednoduše a účinně v horizontu čtyř let snížit objem šedé ekonomiky o 4 až 6 %," uvedl regionální manažer asociace Visa Europe pro ČR Miloslav Kozler.

Čech učiní za rok průměrně 105 elektronických transakcí. Státy s nejbunějši šedou ekonomikou jako Bulharsko a Rumunsko mají průměrný počet transakcí jen 9, resp. 13 plateb na obyvatele za rok. Na opačném pólu žebříčku boje s šedou ekonomikou je Rakousko, kde každý občan za rok průměrně uskuteční 265 elektronických plateb. Zemí s největším průměrným počtem transakcí na občana za rok je Finsko s 333 platbami, ve Švédsku je to 308 a v Nizozemsku každý zaplatí elektronicky za rok 304krát.

Dohoda s Guernsey o výměně daňových informací

ČR a vláda ostrova Guernsey uzavřely dohodu o výměně informací v daňových záležitostech. Dohoda vstoupí v platnost po schválení parlamentem a podpisu prezidenta. Podle MF ČR jde o podpis páté z řady dojednaných dohod o výměně informací, které umožní tuzemským správcům daně získávat informace významné pro účely správy daní a vyšetřování daňové trestné činnosti.

Začíná 12. ročník soutěže Podnikatel roku

Ernst & Young hledá dvanáctého Ernst & Young Podnikatele roku České republiky, který bude ČR reprezentovat na světovém finále v Monte Carlu. Nominován může být vlastník minimálně 25 % základního jmění společnosti, nebo spolujitel veřejně obchodovatelné společnosti, který má rozhodující vliv na její fungování, a který nadále aktivně působí v jejím vedení. Soutěží se v kategoriích Podnikatel roku ČR, Technologický podnikatel roku a Začínající podnikatel roku a Sociálně prospěšný podnikatel roku.

Krizi navzdory se zvyšuje podíl úspěšných fúzí

Recese bývají často považovány za období, kdy dochází k poklesu hodnoty a zpomalení růstu. Studie KPMG zaměřená na fúze a akvizice, jež se uskutečnily v době vrcholící finanční krize, svědčí o opaku. Podle ní byla u transakcí realizovaných v tomto období o 15 % vyšší pravděpodobnost, že povedou k tvorbě hodnoty, než u transakcí provedených v konjunkturálních letech před recesí. Hlavním stimulantem fúzí a akvizic byl podle průzkumu růst. Téměř polovina všech dotázaných (48 %) uvedla jako jeden z hlavních motivů pro uzavírání tohoto typu transakcí vyšší podíl na trhu, přičemž 35 % se odvolávalo na strategii geografického růstu a 27 % zmínilo úmysl expandovat do nových růstových sektorů.

Kalousek oceněn jako nejlepší ministr regionu

Ministr financí Miroslav Kalousek převzal ve Washingtonu cenu pro nejlepšího ministra financí rozvíjejících se evropských ekonomik. Udělil mu ji mezinárodní časopis Emerging Markets. Kalousek ocenění dostal již v roce 2008. Emerging Markets zdůvodnil své rozhodnutí hlavně přínosem Kalouska k upevnění postavení České republiky na mezinárodní úrovni, například u investorů a na finančních trzích. Časopis také zmínil nedávné zvýšení ratingu ČR agenturou Standard & Poor's.

Rochowanski, který bude dále rozvíjet zejména služby, jež KPMG ČR poskytuje společně s německými mluvčími země a firmám střední velikosti. Rochowanski v KPMG působí od roku 1996. Zaměřuje se na poradenství v oblasti daně z příjmů právnických osob, které poskytuje hlavně společně s německými mluvčími země. Zabývá se též poradenstvím ohledně DPH, restrukturalizací a investičními pobídkami včetně dotací ze strukturálních fondů EU.

Ředitelkou marketingu

Natland je I. Kahalová

Investiční skupina Natland Group oznámila jmenování Lenky Kahalové na pozici nové marketingové ředitelky. Bude zodpovídat za marketing a komunikaci skupiny Natland Group s přesahem na portfoliové firmy v rámci finanční skupiny.

TECHNOLOGIE

Galeos pomáhá estonské SEB bojovat s podvody

Banka SEB Estonia, člen druhé největší bankovní skupiny ve Skandinávii, nasadila platformu Progress Apama Complex Event Processing, aby získala přehled o transakcích v reálném čase a mohla účinně předcházet podvodům a odhalovat je. Na projektu se podílela i česká společnost Galeos. Platforma bance umožňuje detekovat v reálném čase na základě komplexních scénářů mnohé podezřelé transakce, ať už k nim dochází například v bankomatech nebo v automatizovaných clearingových službách. Reakce pak může přijít v řádu minut. Kontroluje také, zda se bankovní systémy nestaly terčem útoku hackerů.

Výsledky StringData

V loňském roce se podařilo společnosti StringData dosáhnout zatím nejvyšších tržeb za vlastní výroby a služby. Fiskální rok 2010 byl pro společnost velmi úspěšný. Kromě toho, že se podařilo udržet a dále rozvíjet spolupráci se všemi dosavadními klienty, byly uskutečněny i nové akvizice v oblasti bankovního sektoru. K nejvýznamnějším z nich patří spolupráce s Raiffeisenbank či s DPP hl. m. Prahy. Z pohledu finančních výsledků se loni podařilo dosáhnout stejného obrátu jako v předkrizovém roce 2008. Za zvýšením celkového obrátu stojí zejména neustálý růst tržeb za vlastní výroby a služby, který loni vykazal nejvyšší hodnotu v historii společnosti, a to 86,6 mil. Kč. Počet pracovníků pod hlavičkou StringData vzrostl na 96. Tento pozitivní vývoj společnost se aktuálně potvrzuje i pro rok 2011.

Poptávka po rychlých online platbách roste

Podle průzkumu mezi více než 1000 respondenty si dvě pětiny nakupujících na internetu přejí více využívat rychlé online platby. Meziročně se zvýšilo povědomí o těchto platbách téměř dvojnásobně, jejich znalost uvedlo 56 % nakupujících. Necelá třetina (32 %) se domnívá, že internetových obchodů, které je nabízejí, je málo.

Adastra hledá odborníky mezi studenty

Společnost Adastra plánuje v příštím roce otevřít přibližně 20 až 30 juniorských pozic. Již potřetí se proto v říjnu zúčastní veletrhu pracovních příležitostí ŠANCE, který pořádá VŠE v Praze. Chce tak oslovit studenty i absolventy VŠE a navázat s nimi spolupráci ještě během jejich studií. Adastra plánuje posílit zejména oblast Information Managementu, ve které se dlouhodobě profiluje a vnímá ji jako stěžejní.

BANKY

ČS konsoliduje i kreditní karty a kontokorenty



Česká spořitelna nabízí od 19. září ve všech svých pobočkách konsolidaci úvěrů, která je určena především současným klientům, jež mají závazky u jiných finančních institucí, ale i cizím klientům. Konsolidovat lze spotřebitelské a hotovostní úvěry, kreditní karty i kontokorentní úvěry.

Zájem se přesouvá k dlouhodobějším fixacím

Sazby hypoték na historicky nízké úrovni a obavy z další možné recese – to jsou důvody, proč klienti při vybírání hypotečního úvěru častěji než dříve sahají po dlouhodobých fixacích. ČSOB těmto klientům vychází vstříc a přináší akční nabídku, která je tentokrát zaměřena na 10leté fixace – sazbu 3,99 %, která je pro danou fixaci jedna z nejlepších na trhu.

Dva nové ING Kiosky

ING Bank v září otevřela dva nové ING Kiosky v pražských obchodních centrech Palác Flóra a Obchodní centrum Letňany. Od října budou ING Kiosky otevřeny také v Brně, Liberci a Ostravě. Osobní servis zde budou poskytovat speciálně proškolení zaměstnanci ING Bank. V atraktivním, příjemném a diskrétním prostředí kontaktních míst bude možné jednoduše a rychle zřídit ING Konto. Navíc za každou sjednanou smlouvu nyní klient obdrží dárek.

Osobní účet ČS nově online

Česká spořitelna zahájila 5. září pilotní provoz online založení Osobního účtu ČS. Klienti si ho mohou založit jen s využitím internetu, bez odesílání a podpisu papírových smluv či návštěvy pobočky. Kdo si takto účet zřídí, získá na rok zdarma vedení účtu, měsíční elektronický výpis, mezinárodní platební kartu, výběry z bankomatů ČS a přístup k účtu prostřednictvím internetového, telefonního a GSM bankovního SERVIS 24. Studenti získají při online založení účtu výhody po dobu studia, absolventi na 2 roky.

Air Bank členem České bankovní asociace

Air Bank ze skupiny PPF se stala 38. členem České bankovní asociace. Air Bank chce zahájit plný provoz a nabídnout produkty klientům od 1. listopadu. "Řady členů se rozrůstají s tím, jak roste konkurence na českém trhu, který i podle dřívější analýzy Evropské komise patří k nejvíce konkurenčním v Evropě. Letošní rok patří z hlediska nástupu nových subjektů přitom k těm nejvýraznějším," uvedl výkonný ředitel České bankovní asociace Pavel Štěpánek.

Do Modré pyramidy nově i pro hypotéku

Od 12. září Modrá pyramida rozšiřuje svoji nabídku úvěrů na bydlení o hypoteční úvěry Komerční banky. Portfolio produktů na řešení bytových potřeb je tak komplexní a umožňuje vyřešit všechny bytové potřeby klientů. Hypoúvěr, který má Modrá pyramida v nabídce už řadu let, společně s hypotečními úvěry Komerční banky poskytuje nyní klientovi široký výběr financování bydlení a možnost kombinací. Navíc právě nyní mají klienti možnost využít akční snížení úrokových sazeb. Úrokové sazby u Hypoúvěru začínají na 3,89 % p.a. u hypotečních úvěrů KB s fixací na 5 let na 3,79 % p.a. a s fixací na 3 roky na 3,49 % p.a. Nabídka snížení úrokových sazeb je časově omezená. Bližší informace o úrokových sazbách a slevách klient získá v poradenských centrech Modré pyramidy.

Ve strukturálních fondech EU 18 % zdrojů

Ze strukturálních fondů EU doposud bylo nebo v nejbližší době bude v ČR rozděleno 630 mld. Kč. Pro žadatele o dotace tak zbývá k dispozici přibližně 18 % alokace celého programovacího období, což představuje řádově 135 mld. Kč. Údaje o dotačním trhu přináší klientům Komerční banky pravidelně EU Point Index. Prázdninové měsíce přinesly nejprve pokles a poté obnovení aktivit v oblasti dotací v ČR. Srpnový EU Point Index Komerční banky se po červencovém poklesu opět vrátil na průměrné hodnoty.

Nové banky chtějí získat klienty od velkých bank

Equa bank, která vznikla po převzetí Banco Popolare ČR, se chce zaměřit na získávání nových klientů především z řad velkých tuzemských finančních ústavů. Představila novou nabídku produktů a služeb. Snahu získat klienty velkých bank již dříve oznámily i další nové banky v ČR, Zuno Bank a Air Bank. "My, stejně jako Air Bank nebo Zuno Bank, jdeme po klientech těch velkých bank. A teprve časem se ukáže, kdo byl úspěšnější," uvedl provozní ředitel Ondřej Moravec. Equa bank plánuje během pěti let získat přes 300 000 klientů. Nyní má zhruba 5000 zákazníků. Do dvou let chce rozšířit počet poboček ze současných sedmi na 25. Air Bank ze skupiny PPF, která zahájí ostrý provoz 1. listopadu, chce během prvního roku činnosti získat 70 000 klientů. V pátém roce činnosti chce 4% až 5% podíl na trhu, což je zhruba 250 000 aktivních klientů. Internetová Zuno Bank ze skupiny Raiffeisen Bank International chce zopakovat svůj úspěch ze Slovenska. Banka podle vlastního vyjádření za sedm týdnů provozu přilákala v ČR 16 000 klientů a na vkladech vybrala přes 5 mld. Kč. Nabídka produktů a služeb, kterou zveřejnila Equa banka, například nabízí v případě aktivního využívání služeb účet zdarma, výběr z bankomatů v

ZE ZAHRANIČÍ

G20 slíbila tvrdou odpověď krizi

Ministři financí zemí skupiny G20 slíbili ve čtvrtek "tvrdou a koordinovanou odpověď" ekonomické krizi a potvrdili odhodlání "podporovat hospodářský růst". Rovněž slíbili zajistit bankám přiměřený kapitál a zdůraznili nutnost uvedení do pohybu "důvěryhodných konsolidačních rozpočtových plánů". Ministři sdělili, že centrální banky zemí G20 budou podporovat hospodářskou obnovu a poskytovat finančním domům nezbytnou likviditu. Mimo jiné jejich měnová politika bude udržovat stabilitu cen, hospodářský růst a snižování rozpočtových deficitů.

BRICS zvažuje podporu eurozóny pomocí MMF

Přední mladé tržní ekonomiky skupiny BRICS naznačily ochotu přispět ke stabilizaci světové ekonomiky a řešení dluhové krize v eurozóně, avšak jen prostřednictvím MMF a dalších mezinárodních institucí. Ministři financí Brazílie, Ruska, Indie, Číny a Jihoafrické republiky po své schůzce vyzvali G20, aby zasáhla proti dluhové krizi v eurozóně stejně jako proti finanční krizi let 2008–09. Ministři však ve společném komuniké ze schůzky nic konkrétnějšího nenaznačili.

Dluhová krize ohrožuje celý projekt eura

Dluhová krize vzniklá překotným růstem státních výdajů ohrožuje projekt evropské jednotné měny. Uvádí se to ve studii, kterou zveřejnila ECB. Studie, jejímž spoluautorem je odcházející hlavní ekonom ECB Jürgen Stark, doporučuje, aby členské země eurozóny, které nedodržují pravidla pro rozpočtové deficity a státní dluhy, ztratily právo rozhodovat o svých veřejných financích.

Aktivita v soukromém sektoru eurozóny klesla

Aktivita v soukromém sektoru eurozóny v září poprvé po dvou letech klesla. Ukázal to kompozitní index nákupních manažerů, jehož hodnota se snížila na 49,2 bodu ze srpnových 50,7 bodu.

Dolarových milionářů je více než před krizí

Počet lidí s majetkem přesahujícím 1 mil. USD se loni zvýšil o 8,2 % na 10,9 milionu a překonal tak úroveň před krizí v roce 2007. Jejich finanční bohatství vzrostlo o 9,7 % na 42,7 bil. USD. Vyplyvá to ze zprávy firem Capgemini a Merrill Lynch Global Wealth Management.

Fed podpoří ekonomiku

Americká centrální banka podpoří ekonomiku nákupem dluhopisů s delší splatností. Do konce června příštího roku tak nakoupí dluhopisy až za 400 mld. USD, a to z výnosů z prodeje papírů s kratší splatností. Cílem je snížit úroky na vzdálenější konci výnosové křivky, aby měly firmy důvod investovat, Fed chce ale zároveň usnadnit lidem refinancování hypotečních úvěrů.

S&P snížila rating sedmi italským bankám

Agentura Standard & Poor's snížila úvěrový rating sedmi italským bankám. Výhled je negativní. Snížení ratingu se dotklo společností Mediobanca, Intesa Sanpaolo, Findomestic Banca, Banca IMI, Banca Nazionale del Lavoro, Banca Infrastrutture Innovazione e Sviluppo a Cassa di Risparmio in Bologna. S&P rovněž změnila výhled ze stabilní na negativní u osmi dalších bank

Společnost LEGENDOR Vás zve 5. a 7. října 2011 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.

ČR i po celém světě za 9 Kč a úročení spořicího účtu ve výši 2,3 %. Zuno Bank nabízí 2% úrok a Air Bank garantuje, že úroková sazba bude patřit mezi tři nejvyšší na trhu.

„TOP EXPORT“ - top finance - top spolupráce

Představitelé České exportní banky a České spořitelny podepsali klíčovou dohodu o podmínkách spolupráce při financování subdodavatelů českých exportérů. Týká se programu „TOP EXPORT“ poskytovaní provozních úvěrů malým a středním podnikům s obrátem od 30 mil. Kč do 1,5 mld. Kč. Úvěry poskytuje ČS a jejich zajištění je pokryto zárukou ČEB.

Zájem o stavební spoření klesá

Stavební spořitelny poskytly letos od ledna do konce srpna úvěry za více než 29 mld. Kč, což je v meziročním srovnání pokles o 27 %. Meziročně trvale klesá i zájem o nové smlouvy o stavebním spoření včetně zvýšení cílových částek. Spořitelny uzavřely do konce srpna zhruba 469 000 nových smluv, zatímco loni za stejné období to bylo přes 531 000 smluv. Počet nově uzavřených smluv vzrostl meziročně pouze ČMSS, ostatním klesl. Zároveň ale všem spořitelnám klesá cílová částka u nových smluv. Celkově tato suma činila ke konci srpna necelých 132 mld. Kč, zatímco loni byla přes 170 mld. Kč. V případě úvěrů zaznamenala mírný meziroční růst pouze Modrá pyramida. Ostatní spořitelny půjčily v meziročním srovnání méně peněz. Nejvíce objem nových úvěrů klesl Wüstenrot stavební spořitelně.

AKCENTA zvyšuje úroky u vkladů a má nový produkt

AKCENTA, spořitelni a úvěrní družstvo představila nový Termínovaný vklad Áčko. Ten má bezkonkurenční úročení bez ohledu na výši vkladu (dán je pouze minimální vklad ve výši 100 000 Kč). Došlo také ke zvýšení sazeb u 4 a 5letých termínovaných vkladů. Maximální úrok nově dosahuje 5,1 % p.a.

Družstvu WPB Capital vzrostl čistý zisk

WPB Capital, spořitelni družstvo, v 1. pololetí zvýšilo zisk před zdaněním na 35,2 mil. Kč. Bilanční suma vzrostla na 5,38 mld. Kč. Úvěrové portfolio přesáhlo 3 mld. Kč a objem depozit dosáhl 4,89 mld. Kč. Bezpečný růst WPB Capital byl zajištěn navýšením základního kapitálu na 454 mil. Kč.

MARKETING

Okřídlená kampaň Volksbank CZ



Volksbank CZ startuje novou reklamní kampaň cílenou na živnostníky a malé a střední firmy. Hlavní motto kampaně „Nedržte své plány při zemi“ vyjadřuje, že právě Volksbank je tou správnou volbou pro komplexní firemní financování šité na míru individuálním potřebám klientů. Hlavní vlna poběží do konce října, klíčovou nabídku pro toto období představují kontokorentní úvěry s nulovým vstupním poplatkem a investiční úvěry. Ústředním motivem jsou firemní klienti s pomyslnými křídly v podobě loga banky. Ta mají evokovat možnost růstu s individuálním a kvalifikovaným přístupem Volksbank.

FINANČNÍ PORADENSTVÍ

Osobní finance na iPhone od AWD vždy při ruce

Chcete si vypočítat svůj čistý měsíční plat, budoucí přiznanou penzi nebo výši měsíčního spoření na auto či vybavení bytu a nemáte zrovna po ruce počítač a přístup k internetu? Zajímají vás zprávy ze světa financí, které se do novin nevejdou? Řešením je aplikace „AWD privátní finanční poradce“, užitečný průvodce osobními financemi pro uživatele iPhone. Aplikace nabízí nejen celou řadu finančních kalkulaček, ale také pravidelné denní zpravodajství o bankovních a pojišťovacích produktech, legislativě nebo dění na kapitálových trzích. Novinka se jen několik dní po uvedení do zkušebního provozu ihned objevila mezi TOP 5 nestahovanějšími českými finančními aplikacemi.

KAPITÁLOVÝ TRH

Stát v tichosti zvedne daň pro drobné investory

Ministerstvo financí v tichosti připravilo změnu, která silně zkomplikuje život naprosté většině drobných investorů na kapitálových trzích. Do návrhu zákona o zřízení jednoho inkasního místa, který v úterý prošel prvním čtením v Poslanecké sněmovně, totiž úředníci ministerstva zakomponovali výrazné zpřísnění podmínek zdaňování zisku z prodeje cenných papírů. Nyní nemusí ten, kdo prodá své akcie až po půl roce a vydělá přitom více než 15 tis. Kč, platit žádnou daň. V případě, že takto vydělá do půl roku, platí 15% daň. Nově by se měla lhůta prodloužit ze šesti měsíců na pět let a daň dokonce zvýšit na 19 %. Představitelé kapitálových trhů považují toto opatření za naprosto nesmyslné a vadí jim, že s nimi ministerstvo změnu nekonzultovalo. Ministerstvo financí svůj krok odůvodňuje tím, že v projednávaném návrhu zákona je od daně nově osvobozena výplata dividend.

Největším akcionářem Orco fondy kolem MSREI

Největším akcionářem developerské společnosti Orco Property Group se staly fondy kolem firmy Morgan Stanley Real Estate Investing (MSREI). Společnost Orco oznámila, že pro tyto fondy v rámci privátního úpisu vydala tři miliony akcií. Fondy tak nyní v Orku vlastní 19,2 % akcií.

V září začíná škola investování

Fio banka ve spolupráci s českou burzou RM-SYSTÉM zahájila registrace do podzimní školy investování. Během čtyř měsíců uspořádá semináře v 60 městech ČR, v nichž proběhne 100 seminářů pro úplně začátečníky i zkušenější investory. Účast na všech seminářích je bezplatná. Jedinou podmínkou je jednoduchá registrace prostřednictvím internetových stránek Fio banky, případně české burzy RM-SYSTÉM.

včetně největší místní banky podle majetku Unicredit. S&P v prohlášení uvedla, že rozhodnutí o snížení ratingu bank je v souladu s jejími kritérii pro vztah mezi hodnocením finančních institucí eurozóny a jejich domovskou zemí.

Nejbohatším Američanem je opět Bill Gates

Nejbohatším Američanem je opět zakladatel Microsoftu Bill Gates s majetkem 59 mld. USD. Vyplývá to z žebříčku nejbohatších Američanů pro rok 2011, který zveřejnil časopis Forbes. Největším překvapením je investor George Soros, který se ve věku 81 let dostal poprvé mezi 10 nejbohatších Američanů. Gates vévodí žebříčku již od roku 1994. Investor Warren Buffett obsadil druhé místo. Třetí příčka patří se 33 mld. USD zakladateli firmy Oracle Larrymu Ellisonovi. O čtvrtou a pátou příčku se dělí bratři Charles a David Kochovi, spolujatelé druhé největší soukromé firmy v USA Koch Industries. Na šestou pozici se letos propadla Christy Waltonová, dědička zakladatele maloobchodní firmy Wal-Mart. Majitel kasin Sheldon Adelson skončil osmý a desítku uzavírají Jim a Alice Waltonovi, další členové z rodiny zakladatele Wal-Martu.

Finanční systém je velmi zranitelný

Globální finanční systém je teď nejzranitelnější od roku 2008, kdy vrcholila finanční krize. Ve své pololetní zprávě o globální finanční stabilitě to oznámil MMF. Za problematické oblasti fond nyní považuje USA a Evropu, kde se finanční rizika zvyšují. Situace se zhoršila v posledních měsících, kdy banky a finanční trhy čelí větším problémům. Varovný signál měnový fond vidí i v jednání mezi americkými politiky.

Pojišťovací trh Lloyd's utrpěl těžkou ztrátu

Britský pojišťovací trh Lloyd's of London utrpěl v 1. pololetí těžkou ztrátu 697 mil. GBP proti zisku 628 mil. GBP o rok dříve. V důsledku série rozsáhlých přírodních pohrom v čele s březnovým zemětřesením a vlnou tsunami v Japonsku bylo pololetí z hlediska pojistných nároků nejnákladnější za celých 233 let historie Lloyd's. Trhu Lloyd's se za pololetí sešly nároky za 6,7 mld. GBP. Z toho kvůli katastrofám má být vyplaceno 2,7 mld. GBP, což je více než desetinásobek průměrné pololetní hodnoty nároků u Lloyd's.

Rating KBC byl snížen

Ratingová agentura Moody's snížila ratingové známky belgické bankovní a pojišťovací skupiny KBC, mimo jiné kvůli zrušení burzovního prodeje akcií dceřině ČSOB. Agentura svůj krok vysvětlila hlavně zvýšenou nejistotou ohledně schopnosti KBC splatit včas státní pomoc, kterou dostala za finanční krize. Rating dlouhodobých nadřazených dluhů a ratingy vkladů u KBC klesly o jeden stupeň na A1, tj. pět stupňů pod nejvyšší známku Aaa. Moody's se obává, zda bude moci skupina splatit včas státní pomoc a zároveň si udržet kapitálovou přiměřenost na 8 %.

MMF snížil odhad růstu globální ekonomiky

MMF snížil odhad růstu globální ekonomiky na letošní i příští rok, v obou případech na 4 %. V minulé prognóze očekával, že růst globální ekonomiky bude letos činit 4,3 % a příští rok 4,5 %.

Rekapitalizovat možná bude potřeba víc bank

Eurokomisař pro hospodářskou soutěž Joaquín Almunia varoval, že kvůli dluhové krizi bude

POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

Vývoj škod z pojištění motorových vozidel

Škody nahlášené klienty Generali z pojištění motorových vozidel budou letos pravděpodobně atakovat hranici 2 mld. Kč. Za posledních pět vzrostl počet škod na motorových vozidlech o čtvrtinu. Výše škod vykazala pětina nárůst. Zatímco v roce 2007 nahlásili klienti Generali necelých 45 000 pojistných událostí na motorových vozidlech, letos jich firma očekává přibližně 56 000. Celková roční výše škod se asi zvedne z 1,6 na 2 mld. Kč (2007 vs. 2011). Poměrově nejvíce rostou škody z povinného ručení. Zatímco počet nahlášených dopravních nehod se podle odhadů bude pohybovat přibližně na stejné úrovni jako v roce 2007, výše škod vzroste o více než 200 mil. Kč. Výraznější podíl na jejím růstu mají škody na zdraví. Nejvíce se bourá v Praze. Nejméně naopak v Karlovarském kraji.

Povinné ručení letos zlevnilo průměrně o 6 %

Ceny povinného ručení letos klesly stejně jako loni v průměru meziročně o 6 %. Vyplyvá to z odhadů ČKP. Ta zlevnění pojistek přisuzuje zostření konkurenčního boje pojišťoven. Tento vývoj je ale podle ČKP v příkrém rozporu s výrazným nárůstem škod v povinném ručení. "I letos očekáváme pokles pojistného v průměru o dalších 6 %. Špatnou zprávou pro pojišťovny je to, že povinné ručení se stává ztrátovým a že si budou muset lámat hlavu, jak ztrátu z povinného ručení financovat," uvedl výkonný ředitel ČKP Jakub Hradec. Zda a jak se budou pojišťovny schopny se ztrátou z povinného ručení vyrovnat, bude podle něj záviset na řadě faktorů, zejména na jejich finanční a kapitálové vybavenosti.

AXA spouští aplikaci pro iPhone a iPad

Finanční skupina AXA připravila pro své klienty aplikaci AXA Manager pro chytré mobilní telefony iPhone a tablety iPad 2. Díky ní mohou mít pod kontrolou své smlouvy, okamžitě vyhotovit záznam o dopravní nehodě nebo poskytnout adekvátní první pomoc. Aplikace je zdarma ke stažení na App Store.

Kooperativa otevřela na letišti relaxační zónu



Letiště Praha získalo novou oddechovou zónu, kterou pro cestující připravila ve spolupráci s letištem pojišťovna Kooperativa. Kooperativa s největším vzdušným přístavem dlouhodobě spolupracuje, v roce 2009 zde otevřela i svou pobočku. Relaxační zóna je umístěna v bezcelním prostoru Terminálu 2. „Nabídlí jsme cestujícím reprezentativní prostor, kde mohou počkat na odlet svého spoje. Kromě pohodlných křesel zde najdou vysokorychlostní internetové připojení a mohou si sjednat cestovní pojištění," řekl Milan Medek, ředitel marketingu Kooperativy.

Předepsané pojistné DIRECT vzrostlo o 14 %

DIRECT Pojišťovna i v 1. pololetí posilovala postavení na českém trhu. Meziročně zvýšila počet účinných smluv v portfoliu o 17 % a k 30. 6. 2011 jich evidovala více než 71 000. Hrubé předepsané pojistné dosáhlo 172,6 mil. Kč (podle IFRS) a v meziročním porovnání vzrostlo o 14 %. Hodnota čistého předepsaného pojistného britské pojišťovací skupiny RSA, mateřské společnosti DIRECT Pojišťovny, za stejné období dosáhla v prvním pololetí 1,6 násobku vybraného pojistného v celé České republice.

Mimořádně úročené jednorázové životní pojištění

UNIQA přichází s limitovanou nabídkou pro klienty, kteří hledají možnost vysokého zhodnocení svých volných finančních prostředků s garantovaným výnosem; od 10. do 30. října mohou zájemci sjednat jednorázové životní pojištění GARANT FIX s výhodným zhodnocením rezerv 4,08 %. Během pevné smluvní doby 56 měsíců tak čeká na klienta zaručené efektivní celkové zhodnocení 17,47 %, tj. 3,51 % ročně. Minimální investovanou částkou může být už 25 000 Kč. Kromě tohoto zhodnocení poskytuje UNIQA pojistnou ochranu pro případ úrazu s trvalými následky ve výši předpokládaného plnění při dožití s pojistnou částkou až 2 mil. Kč. Pojištění je možné rezervovat v předstihu na webu UNIQA.

LEASING

Chybám při splácení úvěru se dá vyhnout

Mezi nejčastější chyby, které dělají klienti při splácení spotřebitelského úvěru, patří chybějící nebo nesprávně vyplněný variabilní symbol, záměna data úhrady s datem splatnosti nebo zaplacení mimořádné splátky bez toho, aby o tom úvěrovou společnost informovali. Na základě výsledků interního průzkumu proto Home Credit upravil úvěrové podmínky tak, aby se klienti o těchto nedopatřeních dověděli ihned při podpisu smlouvy a měli možnost se jim při splácení vyhnout.

UniCredit Leasing rozšiřuje značkové financování

Společnost UniCredit Leasing zahájila spolupráci se společností Henry Schein při financování zubařské, zdravotní a veterinární techniky. Nové značkové financování pod označením HENRY SCHEIN FINANCE poskytuje od poloviny září zejména úvěrové produkty, které umožňují klientům čerpat různé dotační tituly. Spolupráce s HENRY SCHEIN FINANCE rozšiřuje portfolio značkového financování vedle dopravní a zemědělské techniky, důlních a stavebních strojů nově také o oblast medical.

možná třeba rekapitalizovat více než jen devět evropských bank, které v létě neuspěly v zátěžových testech. Kvůli napjaté situaci by EU měla podle něj prodloužit mírnější pravidla pro poskytování státní pomoci bankám. Tato opatření měla vypršet na konci roku. Almunia prohlásil, že EK požádá o jejich prodloužení.

Řecko asi zbankrotuje, ale zůstane v EMU

Řecko se zřejmě dostane do platební neschopnosti, ale zůstane i nadále součástí eurozóny. Uvedla to ratingová agentura Fitch. K podobnému závěru dospěl také nedávný průzkum agentury Reuters mezi ekonomy. V klíčových zemích eurozóny roste nespokojenost kvůli neschopnosti Řecka plnit rozpočtové cíle, ke kterým se Atény zavázaly v rámci mezinárodní finanční pomoci. To zvyšuje obavy finančních trhů z bankrotu země či dokonce z jejího vystoupení z eurozóny.

S&P snížila rating

Itálie o jeden stupeň

Ratingová agentura Standard & Poor's snížila hodnocení úvěrové spolehlivosti Itálie o jeden stupeň na známku A. Důvodem je horší výhled ekonomiky, ale také nejistota na politické scéně.

Čína potvrdila

důvěru v euro

Čína potvrdila svou důvěru v euro a evropskou ekonomiku poté, co ratingová agentura S&P zhoršila úvěrové hodnocení Itálie. Mluvčí čínského ministerstva zahraničí uvedl, že Čína nadále považuje Evropu za důležitý investiční trh.

Dvě velké čínské

banky zastavily swapy

Bank of China, která je klíčovým tvůrcem trhu v kontinentální Číně, přestala s některými evropskými bankami obchodovat s devizovými forwardy a měnovými swapy. Státní čínská banka se obává eskalace dluhové krize v eurozóně a dalšího snižování státních ratingů. Bank of China zastavila zmíněné operace se třemi klíčovými bankami ve Francii (Société Générale, Crédit Agricole a BNP Paribas) a také se švýcarskou UBS, a to kvůli skandálu s vysokou ztrátou z obchodování. Další čínská banka, kterou ale zdroje nejmenovaly, přestala s evropskými bankami obchodovat s úrokovými swapy na čínský jüan.

Šéf SB: Dluhová krize

ohrožuje rozvojové země

Dluhová krize eurozóny a dalších vyspělých zemí už ohrožuje i rychle rostoucí země méně vyspělého světa. Ty se musí od léta potýkat se všeobecným propadem důvěry investorů a poklesem přílivu kapitálu. Řekl to prezident Světové banky Robert Zoellick. Před pololetním zasedáním mezinárodních finančních institucí Zoellick vyzval země světa ke "kolektivní akci". Od srpna, kdy se prohloubila dluhová krize v eurozóně, se prudce otřásají akciové trhy mladých tržních ekonomik a výrazně zeslábl příliv kapitálu. "Rýsuje se nová a větší rizika. Pokles trhů a důvěry by mohl vyvolat skok u investic a útlum ve spotřebě," řekl Zoellick. Zahraniční přímé investice do rozvojových zemí se zatím drží na silné úrovni.