

## KOMENTÁŘ

### Před 180 lety česká spořitelna úřadovala česky a německy

Jeden měsíc česky a druhý německy, tak se před 180 lety úřadovalo ve Spořitelně České, dnešní České spořitelně (ČS). Sřadatelé si tehdy mnuli ruce nad 4% zhodnocením svých vkladů. Bankovních produktů bylo tenkrát poskrovnu, ale v některých věcech se tehdejší spořitelna od své moderní nástupkyně nelišila; zaměřovala se na chudší a střední vrstvy a vydělávala na "hypotekárních zápůjčkách".

Předminulou sobotu to bylo 180 let, co byla založena Schraňovací pokladnice pro hlavní město Prahu a pro Čechy - první spořitelna v českých zemích. Původní název byl 19. března 1825 změněn na Spořitelnu Českou, která byla do roku 1875 jedinou spořitelnou v Praze. *"Dělníkům fabryk, řemeslníkům, nádeníkům, čeládce, selskému lidu aneb jinak pilně řemeslné, aneb šetrné, nezletilé aneb zletilé osobě, prostředky na ruku dátí může, by ze svého pracovního vyzeyskání aneb vschránění čas po čase malický kapitálek čili gistinku vložití a geg pozděgi k základu lepšího zaopatření pro vybytnou, pro pomoc v nemocy, w stárj neb k dosáhnutí giného chvalitebného cykle obrátiti mohli,"* stojí v úvodu ke stanovám Spořitelny České.

Bankovních produktů bylo tehdy málo, podstata těch základních se ale příliš nezměnila. Spořitelna od počátku shromažďovala vklady a poskytovala úvěry. *"Zajímavé je, že tehdejší úročení vkladů bylo z dnešního pohledu podstatně atraktivnější,"* řekl ekonom České spořitelny Petr Zahradník.

Vklady byly zpočátku úročeny 4 %, v pozdějším období 3 %. Dnes se úročení vkladů na trhu pohybuje kolem 1,3 % a lidé na nich

kvůli inflaci prodělávají. Podobně jako před několika lety byly i tehdy velmi oblíbené vkladní knížky. *"Přestože tehdy vkladní knížky zněly na jméno, prakticky fungovaly jako na doručitele, tedy v zásadě anonymně,"* uvedl Zahradník.

Spořitelna shromažďovala vklady od drobných sřadatelů - řemeslníků, dělníků, drobných živnostníků a nádeníků. Také nyní se zaměřuje především na drobné klienty. Spořitelna, která je dnes jedničkou na hypotečním trhu, i tehdy zažívala boom v oblasti hypotečních úvěrů. Rovněž tehdy si spořitelna hlídala kapitálovou přiměřenost. *"Bylo otázkou cti, aby se tehdejší celebrity, zejména šlechta, podílely na úpisu celkem 12 000 zlatých, jež sloužily jako záruka budoucím sřadatelům i na vytvoření základního kapitálu spořitelny,"* řekl Zahradník.

*"Za dobu své existence si Česká spořitelna vybudovala na finančním trhu prestižní postavení,"* míní analytik serveru Finance.cz Lukáš Buřík. Banka patří mezi čtyři největší na trhu, na němž zaujímá první místo co do počtu zákazníků - jejím klientem je každý druhý Čech. ČS byla první bankou, která začala vydávat občanům platební karty a instalovat bankomaty. Právě bezhotovostní platby ekonomové označují za jednu z nejrevolučnějších změn.

*"Naším předkům se v roce 1825 ani nesnilo o tom, že by jejich zaměstnavatel poslal jejich vydělané peníze do sběrný ČS a oni by si platili za chleba a mléko nějakou plastovou kartičkou,"* řekla Miriam Hanáková z poradenské společnosti SLON. A podobně to je s ovládáním účtů prostřednictvím telefonu, počítačem či přes internet, dodala.

## PRÁVĚ VYCHÁZÍ

V únorovém vydání časopisu Bankovníctví se dočtete o...

- investičních příležitostí z pohledu bank,
- nové bankovní regulaci Basel II – zda jde o hrozbu, či spíše o příležitost pro banky,
- o bezkontaktních kartách a současných kartových trendech,
- outsourcingu v bankovníctví,

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 na [www.economia.cz/prodejny](http://www.economia.cz/prodejny).

## TECHNOLOGIE

### ČS se systémem SyDesk

Společnost StringData, dodavatel komplexních softwarových řešení, získala dalšího významného zákazníka z oblasti bankovníctví, Českou spořitelnu (ČS), která se rozhodla implementovat monitorovací systém SyDesk. ČS podepsala dohodu o nákupu v prosinci 2004 a již v průběhu ledna 2005 odborníci společnosti StringData dokončili základní instalaci systému. V současnosti probíhá konfigurace agentů a skriptování simulací činnosti uživatelů, přičemž v budoucnu bude systém kontinuálně rozšiřován o další měření. SyDesk budou ke sledování a řízení IT infrastruktury používat jak pracovníci vývoje a helpdesku, tak i obchodníci a management.

### Portál GE Money nově

Společnost Brain Systems dokončila projekt portálu [www.gemoney.cz](http://www.gemoney.cz) a [www.gemoney.sk](http://www.gemoney.sk). Nový portál zastřešuje internetové aktivity společností GE Money v ČR a na Slovensku. Společnost Brain Systems dlouhodobě spolupracuje na vývoji a provozu obou portálů (dříve [www.gecapital.cz](http://www.gecapital.cz)), ale protože od 17. ledna 2005 působí všechny společnosti GE Capital v ČR a SR pod novou značkou GE Money, Brain Systems řešil implementaci nového portálu. Ten zastřešuje internetovou komunikaci společností GE Money Bank, GE Money Multiservis a GE Money Auto. Cílem projektu bylo koordinovaně provést změnu značky a rebranding portálu společností GE Money, sjednotit správu obsahu a prezentaci české i slovenské verze webu a přepracovat online aplikace pro zákazníky a obchodní partnery. Rovněž došlo k celkové inovaci technického řešení a infrastruktury portálu.

Praha, 16.-17.3.2005

## Bankovní controlling

### Řízení profitability a rizika v bankovníctví

Seminář pod vedením Prof. Dr. Dr. h.c. Hennera Schierenbecka v angličtině se simultánním odborným překladem do češtiny.

#### Tematické okruhy semináře:

- Řízení ROE a Shareholder Value
- Plánování konsistentní ziskové a růstové strategie pro obchodní oblasti banky
- Koncept "Matched Funds Transfer Pricing", manažerský přístup k měření úrokové marže
- Moderní řízení úvěrového rizika
- Asset-Liability Management

#### Seminář je určen pro:

- Controllery finančních institucí, zejména bank
- Účetní specialisty finančních institucí
- Auditory
- Finanční ředitele a pracovníky finančního oddělení
- Specialisty risk managementu z finanční sféry

Lektoři semináře: Prof. Dr. Dr. h.c. Henner Schierenbeck a Prof. Dr. Claudia B. Wöhle

Controller-Institut, Mařákova 8/302, 160 00 Praha 6, Tel.: 224 314 410, fax: 224 313 596, email: [info@controlling.cz](mailto:info@controlling.cz). Přihláška a více informací na [www.controlling.cz](http://www.controlling.cz).

Controller-Institut  
Controlling & Finance



## EKONOMIKA

## Euro, až budeme plnohodnotným členem EU



Prezident republiky Václav Klaus by považoval za hrubou chybu, kdyby ČR přijímala jednotnou evropskou měnu v době, kdy ještě nebude plnohodnotným členem EU po vnějších i vnitřních stránkách. Před přijetím eura by měla země mít podle Klause takové ekonomické parametry, které ji umožní podílet se na měnové integraci Evropy a měla by mít také naprostou mobilitu pracovních sil.

## Průmyslu se daří nejlépe od roku 2001

Průmyslová výroba se loni meziročně zvýšila o 9,9 % proti předloňským 5,8 %. Je to nejlepší výsledek od roku 2001, oznámil Český statistický úřad. V samotném prosinci růst průmyslu zmírnil tempo na 8,3 % z listopadových 10,9 %. Průmyslu se loni dařilo ve všech oblastech, které ČSÚ sleduje. Tržby podniků meziročně stouply o 9,8 %, a byly tak nejvyšší od roku 2000. Tržby z přímého vývozu stouply o 17 %. Zvýšila se také produktivita práce.

## Češi jsou skeptičtí k přínosu EU

Češi patří v EU k největším skeptikům, avšak zároveň vzrostla jejich podpora evropské ústavy. Tento trend ukázal nový průzkum Eurobarometru. Zatímco členství v EU považuje za výhodu méně než polovina lidí, euroústavu podporují téměř dvě třetiny. V porovnání s dřívějšími Eurobarometry je podpora vzniku ústavy na nejvyšší úrovni. Členství v EU vnímá jako prospěšné 42 % lidí, o procento méně si myslí opak. V ČR ale vzrostla podpora směřování EU k politické unii. Bylo by pro ni 61 % respondentů. Proti se vyslovila čtvrtina lidí. Přijetí dalších států do EU podporují dvě třetiny lidí. Průzkum ukázal, že Češi věří evropským institucím méně než průměrní obyvatelé EU. Výjimkou je Evropský parlament, kterému důvěřuje 60 % lidí. Evropská komise je důvěryhodná pro 51 % lidí a Evropská centrální banka pro 47 % dotazovaných. Stejně jako ostatní obyvatelé EU trápí Čechy nejvíce obavy z nezaměstnanosti.



## Tržby vzrostly nejméně od roku 1998

Tržby v maloobchodě se v loňském roce meziročně zvýšily o 2,5 %, což je nejméně od roku 1998. Proti roku 2003 tempo růstu tržeb zpomalilo na polovinu, oznámil Český statistický úřad. V prosinci meziroční růst tržeb zpomalil na 3 % z listopadových více než 8 %.

## Sněmovna o zákazu změn podmínek smluv

Stavební spořitelny by neměly měnit během spoření podmínky smluv. V novele zákona o stavebním spoření to navrhuje ODS. Jejich záměr ve sněmovně hladce prošel prvním čtením. ODS konkrétně kritizuje to, že klient musí stavební spořitelně platit vysoké a stále se měnící poplatky. Navrhují proto, aby sazebník poplatků byl součástí příslušných smluv o spoření a spořitelna jej nemohla měnit.

## BANKY

## Poštovní spořitelna změnila sazebník

Poštovní spořitelna změnila sazebník. Banka zdrazila platby trvalým příkazem a jednorázové posílání peněz na pobočce, naopak zlevnila elektronické bankovníctví. Změny v poplatcích nepotěší majitele základního účtu Klasik, kteří si připlatí za vedení účtu a Maxkarty, naopak majitelé kont Rodina a Elektron ušetří za vedení účtu.

## GE Money Bank s úvěrem přes bankomat

GE Money Bank (GEMB) zavádí na svých bankomatech unikátní službu Infolimit. Díky ní mohou klienti ihned zjistit, kolik peněz je jim banka ochotna půjčit. Prostřednictvím bankomatu lze o půjčku i požádat. GEMB je jedinou bankou v ČR a v Evropě, která takovou službu nabízí. Dosud mohli klienti tuto informaci zjistit na výpisu z účtu, na obchodním místě nebo prostřednictvím kanálů přímého bankovníctví. Při podání žádosti o půjčku prostřednictvím bankomatu stačí zadat telefonní číslo a nejpозději následující pracovní den se klientovi ozve bankéř, který s ním dojedná podrobnosti. Možnost požádat o úvěr prostřednictvím bankomatu je otevřena i klientům ostatních bank.

(Pokračování na stránce 3)

## Semináře:

- |                    |                                                                 |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 30. 03. 2005       | – PERSONÁLNÍ ASPEKTY A ÚSKALÍ REALIZACE INFORMAČNÍ BEZPEČNOSTI  |
| 03. 05. 2005       | – PŘÍKLADY NEEFEKTIVNOSTI, NEHOSPODÁRNOSTI A ZJIŠŤOVANÝCH RIZIK |
| 12. 05. 2005       | – KONKURENCESCHOPNOST A EU                                      |
| 19. a 20. 05. 2005 | – PRÁVNÍ MINIMUM                                                |

## Specializované kurzy celoživotního vzdělávání:

- |             |                                                  |
|-------------|--------------------------------------------------|
| květen 2005 | – LOGISTIKA DOPRAVY A SLUŽEB                     |
| červen 2005 | – FINANČNÍ CONTROLLING (akreditovaný kurz MV ČR) |
| září 2005   | – FINANČNÍ MANAGEMENT (akreditovaný kurz MV ČR)  |

**Příhlášky, dotazy:** BIVŠ, Mgr. Pavel Krivanec, Hotel Olšanka, Táboritká 23, 130 87 Praha 3, tel.: 267 092 558, fax: 267 092 560, e-mail: pkrivanec@bivs.cz, www.bivs.cz

BANKOVNÍ INSTITUT  
VYSOKÁ ŠKOLA

## PRÁVĚ VYCHÁZÍ

V únorovém vydání  
Bankovníctví najdete  
speciální přílohu

**Basel II, příležitost pro růst,**  
kterou připravila  
redakce ve spolupráci  
se společností  
Oracle. Tento supplement  
bankám nabídne  
návod, jak jim  
může IT společnost  
pomoci při implementaci nových  
regulačních pravidel Basel II.



## PRŮZKUM

## Češi nevěří fondům, poradcům a leasingovým firmám

Češi nevěří splátkovým společnostem, fondům, finančním poradcům nebo leasingovým společnostem. Své volné peníze ukládají konzervativně do bank nebo na stavební spoření. Stále oblíbenější je také životní a penzijní připojištění. Vyplývá to z průzkumu, který představily společnost Factum Invenio a ČSOB.



Stavební spoření má 57 % Čechů, životní pojistku 39 % lidí a na důchod si spoří každý třetí člověk. Rostoucí oblibě se těší investice do nemovitostí, kterou si již pořídilo 18 % dotázaných a další třetina o tom uvažuje. Naopak na investice do cenných papírů nebo podílových a zajištěných fondů hledí lidé stále s nedůvěrou. Také investiční nákup obrazů, vína, zlata nebo diamantů zůstává v ČR spíše raritou. Termínové a běžné vklady se kvůli nízkým úrokům sice zdaleka netěší takové popularitě jako dříve, lidé však na nich mají stále uloženo asi 660 mld. Kč. "Konzervativní Češi hledají vysokou míru jistoty a nejsou ochotni podstupovat riziko," uvedl mluvčí ČSOB Milan Tománek. Štafetový kolik tak přebírají vedle stavebního spoření hlavně životní a penzijní připojištění, rovněž bezpečné produkty, které navíc podporuje stát. Ve srovnání s EU tak jsou Češi v investicích mnohem více opatrní, ale zároveň i méně efektivní, uvedl ředitel výzkumné agentury Factum Invenio Jan Herzmann. Podle prezidenta České asociace investičních manažerů Michala Mareše se však postupně začíná měnit postoj lidí k podílovým a zajištěným fondům.

Opatrnost lidí se promítá i v důvěře v jednotlivé finanční instituce. Češi věří především stavebním spořitelnám, bankám a pojišťovnám. Naopak největší nedůvěru mají ve společnosti, které poskytují rychlé půjčky a úvěry na spotřební zboží. Ostražití jsou Češi také k investičním fondům, finančním poradcům a leasingovým společnostem. Penzijní fondy zatím rozděluje veřejnost na dva tábory. Více než polovina Čechů jim důvěřuje, 45 % je zatím opatrných. V čele důvěryhodnosti bank jsou velké a zavedené ústavy - Česká spořitelna, Komerční banka a ČSOB, nejmenší důvěru naopak mají eBanka, Živnobanka a GE Money Bank.

(Pokračování ze stránky 2)

## HVB Bank: služby na dosah

Prostřednictvím speciálně vyškoleného mobilního útvaru nazvaného HVB Bank Finanční servis nabízí banka klientům snadný přístup k produktům z vlastní nabídky i z nabídky partnerských společností. Podmínky smluv i zajištění bezpečnosti osobních údajů přitom zůstávají na stejné vysoké úrovni jako v "kamenné" pobočce. Cílem nové služby HVB Bank je maximálně usnadnit přístup k bankovním službám. HVB Bank Finanční servis využívá vlastní mobilní distribuční síť, síť institucionálních partnerů, exkluzivních partnerů a nezávislých finančních poradců. Mezi standardní produkty, které touto cestou nabízí, patří hypoteční úvěry Majordomus, spotřebitelské úvěry, kreditní karty, cenné papíry, dále služby pro podnikatele a malé podniky, provozní, kontokorentní a investiční úvěry. Nabídka je rozšířena o služby partnerských společností jako stavební spoření či životní pojištění.

## Vstupenky na MS exkluzivně s MasterCard



Platební karty se značkou MasterCard jsou pro české fotbalové fanoušky tím nejsnazším nástrojem pro platby za vstupenky na fotbalové Mistrovství světa FIFA 2006. Mohou využít jakoukoli mezinárodní debetní či kreditní kartu s logem MasterCard. S těmito kartami bude možné bez problémů hradit i veškeré zboží a služby asociace FIFA v samotném dějišti Mistrovství světa FIFA 2006 v Německu. Prodej vstupenek probíhá v pěti fázích. První a třetí fáze prodeje vstupenek probíhají formou loterie. Během druhé, čtvrté a páté fáze aplikuje FIFA systém časové

preferencí – vstupenky budou prodávány plynule do jejich vyprodání. Během prvních čtyř fází jsou přitom akceptovány pouze dvě formy platby - platba kartou MasterCard, nebo platba bankovním převodem. Teprve v páté fázi - těsně před zahájením šampionátu - budou akceptovány všechny druhy plateb.

## ČS poskytla firmám úvěry za 20 mld. Kč

Česká spořitelna poskytla v roce 2004 malým a středním firmám (SME) nové úvěry v celkovém objemu 20,2 mld. Kč. Celkové portfolio úvěrů tohoto segmentu dosáhlo loni na konci roku 36,5 mld. Kč. V rámci EU Programu poskytla banka firmám úvěry za téměř 1 mld. Kč na financování projektů, které žádají o dotaci ze Strukturálních fondů EU. V jednání je dalších 52 podnikatelských úvěrů za 1,3 mld. Kč na projekty žádající o dotaci z EU.

## ČSOB hledá projekty, které podpoří

V současné době probíhá interní diskuse o konceptu sociální zodpovědnosti ČSOB. „Chceme najít nové nápady, systematicky prodiskutovat příležitosti a dlouhodoběji podpořit takové projekty, které budou mít co největší přínos pro rozvoj různých oblastí společnosti,“ říká Milan Tománek, ředitel komunikace a vztahů k investorům. Do diskuse hodlá ČSOB zapojit zástupce občanských iniciativ, neziskových organizací, ale také studenty a kolegy z významných podniků. V roce 2004 podpořila ČSOB například Fond vzdělání Výboru dobré vůle, projekty nadace ADRA nebo Nadaci Životní return.



## Dvojciferný růst úvěrů malým podnikům

Zájem SME o úvěry roste, vyšší je i ochota bank půjčovat tomuto segmentu - tuzemské banky za loňský rok hlásí dvojciferný růst nově poskytnutých úvěrů SME. Česká spořitelna loni SME s ročními tržbami do 1 mld. Kč poskytla nové úvěry za 20,2 mld. Kč. ČSOB, která rozlišuje SME s ročním obrátem do 300 mil. Kč, tomuto segmentu nově půjčila 15 mld. Kč (o 27 % více než předloni) a Komerční banka čísla o nově poskytnutých úvěrech zveřejnila koncem února. Celkový objem úvěrů SME loni banka zvýšila o 25 % na 46 mld. Kč. KB do segmentu počítá podniky s ročními tržbami do 150 mil. Kč.

## Spoření batole a další novinky

Raiffeisen stavební spořitelna přichází na trh s novinkou – Spoření batole. Rodiče mají možnost už při narození dítěte pro něj bezplatně uzavřít spoření na cílovou částku 160 000 Kč, přičemž ročně stačí vložit 5000 Kč. Dalším produktem je Premium plus. Je koncipovaný jako věrnostní program pro současné klienty. Všichni zákazníci, kteří mají uzavřenou smlouvu o stavebním spoření, mohou čerpat překlenovací úvěr se sazbou 2,99 % p.a. za výhodnějších podmínek zajištění. Třetí změna je v rámci produktu Horizont, a to bezplatné uzavření smlouvy o překlenovacím úvěru.

## Prodloužené poplatkové prázdniny PS

Na začátku ledna vyhlásila Poštovní spořitelna (PS) poplatkové prázdniny pro klienty, kteří se během tohoto měsíce rozhodnou zařídit si povolené přečerpání k postřizovému účtu. „Vzhledem k velkému zájmu klientů Poštovní spořitelny o tuto službu se banka rozhodla prodloužit možnost bezplatného založení kontokorentu až do konce března,“ řekl Miroslav Seidl, ředitel řízení obchodní sítě PS.

## 0 půjčka na bydlení požádalo na 9400 lidí



O zvýhodněnou půjčku až 300 000 Kč na pořízení vlastního bydlení dosud požádalo přes 9400 lidí. Státní fond rozvoje bydlení předpokládá, že podmínky pro jeho získání splní asi 6600 žadatelů. Na vyřízení těchto žádostí fond peníze má, řekl jeho ředitel Jan Wagner. V případě, že počet žádostí překročí možnosti fondu, budou půjčky zřejmě poskytovat banky, a to za stejných podmínek jako od fondu bydlení. Ministerstvo nyní jedná se všemi hypotečními bankami o podmínkách poskytování této půjčky.

## ZE ZAHRANIČÍ

### Investoři opět sázejí na Evropu

Evropské akcie mají podle názoru většiny analytiků a manažerů fondů větší potenciál než akcie americké. Důvodem je skutečnost, že na starém kontinentě jsou cenné papíry levnější, což se o amerických říci nedá. Proto experti sázejí na Evropu. Jako zemi upřednostňují Velkou Británii, z odvětví farmaceutický a ropný průmysl.

### PwC: Eurozóně ubližuje společná úroková sazba

Ekonomikám zemí eurozóny ubližuje společná úroková sazba, tvrdí poradenská společnost PricewaterhouseCoopers ve své pravidelné publikaci Evropský ekonomický výhled. Pro rychle rostoucí ekonomiky typu Španělska, Irsko nebo Řecka jsou úroky příliš nízké, naopak pro hospodářství typu Německa, které má problémy, je sazba 2 % příliš vysoká. Podle propočtů ekonomů PwC by například pro Německo byla vhodná sazba lehce nad 1 % a pro Portugalsko nebo Nizozemsko dokonce do 0,5 %. Naopak Španělsko nebo Irsko by potřebovaly úrokové sazby přes 3 % a Řecko dokonce kolem 5 %.



### Polská banka PKO s rekordním ziskem

Největší polská banka PKO loni zvýšila čistý zisk o 27 % na rekordních 1,514 mld. zlotých (11,3 mld. Kč). Firma těžila ze silného růstu úvěrů, redukce rizikových rezerv a nižších daní.

### Zisk Munich Re dostal očekávání

Přední světová zajišťovna Munich Re vytvořila loni po předloňské ztrátě zisk, který dostal očekávání. Čistý zisk činil 1,8 mld. EUR po ztrátě 400 mil. EUR v roce 2003. Munich Re odhadovala loňský zisk mezi 1,7 a 1,9 mld. EUR.

### Avon bude nabízet také finanční služby

Vedle tradiční kosmetiky bude Avon v Británii zanedlouho nabízet také pojištění a finanční služby cílené na ženy, protože považuje zákaznický segment trhu za nevyužitý. Podle mluvčího společnosti. Avon připojí ke svým 160 000 agentům v příštích pěti letech dalších dvacet tisíc prodejců, kteří budou nabízet například životní a automobilové pojištění či zřízení kreditní karty.

### Maďaři prodali eurobond za miliardu EUR

Maďarská vláda prodala na devizových trzích eurobond v objemu 1 mld. EUR (30 mld. Kč) splatný v roce 2020. Doba splatnosti je nejdelší, kterou dosud země zvolila. Zájem o dluhopisy byl značný a objem objednávek se pohyboval kolem 1,8 mld. EUR. Nejvíce nakupovaly životní pojišťovny a penzijní fondy.

### Německá Commerzbank se vrátila k zisku

Třetí největší německá banka Commerzbank loni hospodařila s čistým ziskem 393 mil. EUR po ztrátě 2,320 mld. v předchozím roce, kdy byly výsledky zasaženy rozsáhlými odpisy investic. Firma proto obnoví vyplácení dividend.

## KAPITÁLOVÝ TRH

## Nucený správce Sati podal návrh na konkurz

Nucený správce obchodníka s cennými papíry Sati, kterého před několika týdny jmenovala KCP, podal k Městskému soudu návrh na prohlášení konkurzu na majetek tohoto obchodníka. Obchodník nebyl schopen dlouhodobě plnit své závazky a byl předlužen. KCP proto zavedla u Sati nucenou správu 30. 12. 2004. „Zároveň předpokládám podání podnětu k prošetření orgánům činným v trestním řízení, zda jednáním členů statutárního orgánu nebyl spáchán trestný čin. V úvahu připadá porušování povinností při správě cizího majetku, zpronevěra, případně další trestné činy“, uvádí nucený správce Z. Švancara. Komise trestní oznámení na členy představenstva společnosti již podala. Garanční fond obchodníků s cennými papíry vyzval klienty Sati, aby do pěti měsíců přihlásili své nároky podle stavu k pondělí 14. února (více [www.gfo.cz](http://www.gfo.cz)). Sati má odhadem 800 klientů a dluží asi desítky milionů korun.

## Patria Direct zvýšila obchody o třetinu

Internetový obchodník s cennými papíry Patria Direct loni zvýšil obchody o třetinu na rekordních 11,1 mld. Kč. Většina transakcí se uskutečnila na pražské burze. Počet obchodů meziročně stoupl o 6110 na 17 660. Výrazně rovněž vzrostl počet zákazníků - ze 2000 v roce 2003 na 3000 ke konci února.

## HVB Bank má nový garantovaný podílový fond

Od 5. ledna do 30. září upisuje HVB Bank CR nový garantovaný podílový fond Capital Invest Guarantee Basket 2010 investiční společnosti Capital Invest. Tento fond je určen zejména konzervativnějším klientům, kteří nejsou spokojeni s vyšší úroků na termínovaných vkladech a spořicíh účtech a jsou ochotni podstoupit jen velmi malé riziko, aby získali vyšší výnosy ze svých úspor. Platnost fondu je 4 roky a 11 měsíců po skončení upisovacího období. Ke dni splatnosti klient získá výnos rovnající se 80 % nejvyšší hodnoty podílového listu dosažené během doby platnosti fondu nebo nejvyšší hodnotu podílového listu dosaženou v upisovacím období. Může tak svůj vklad zhodnotit v řádu desítek procent. Banka zároveň garantuje, že klient dostane zpět minimálně částku, kterou do podílového fondu vložil. Minimální upisovaná částka za podílový list je přibližně 1000 EUR (asi 31 tis. Kč). Cena totiž již v upisovacím období kolísá podle vývoje aktuálních tržních podmínek.

## POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

## Počet lidí připojištěných na penzi stoupl



Počet osob připojištěných na penzi stoupl v roce 2004 o 224 000 na 2,964 milionu. V samotném čtvrtém kvartále vzrostl jejich počet o 104 000. Informovalo o tom ministerstvo financí. Penzijní připojištění tak má více než čtvrtina obyvatel ČR, počet připojištěných vytrvale roste od ledna 2000.

## LEASING A SPLÁTKOVÝ PRODEJ

## Multiservisu stouply obchody

Společnost GE Money Multiservis loni financovala nákupy za 8,18 mld. Kč, tzn. meziroční nárůst o 29 %. Společnost tím potvrdila vedoucí pozici na českém trhu splátkového prodeje. Z celkového objemu úvěrů připadlo 3,38 mld. Kč na Multiservis úvěr (objem stoupl o 44 %), úvěry prostřednictvím nákupní úvěrové karty se zvýšily o 9 % na 4,29 mld., kreditní karty sedminásobně na 0,5 mld. Kč.

## Leasingový trh loni zastavil 13letý růst

Leasing loni poprvé historii nepřinesl meziročně lepší čísla. Objem leasingu movitých věcí, kam patří osobní a nákladní auta, stroje či počítače, klesl o 2,8 % na 96,6 mld. Kč. Příčinou byly květnové daňové úpravy a horší prodeje nových aut, řekl Vratislav Válek, předseda České leasingové a finanční asociace (ČLFA, dříve Asociace leasingových společností, ALS ČR), která tvoří 97 % trhu. Členské firmy ČLFA loni uzavřely 197 891 smluv o leasingu movitých věcí, což bylo na úrovni předloňského roku, ale o přibližně 39,5 tisíce kontraktů méně proti roku 2003. Oficiální dovozci a domácí výrobci loni podle Svazu dovozců automobilů prodali 132 973 nových osobních aut, což je o 11,1 % méně než předchozí rok. Leasing osobních a užitkových vozů loni činil 47,3 % movitého leasingu. Polepšil si leasing nemovitostí, který vzrostl o zhruba čtvrtinu na 11,8 mld. Kč, největší hodnotu v historii.

## ČSOB Leasing stouply obchody

Společnosti ČSOB Leasing stoupl loni objem uzavřených leasingových obchodů o 1,3 % na 13,75 mld. Kč. V meziročním srovnání nejvíce rostl leasing nákladních a užitkových automobilů (o 22 %), dále leasing strojů a zařízení (o 17 %). Naopak leasing osobních aut poklesl o více než 26 %.

## Šéf SB kritizoval nevšimavost k chudobě

Šéf Světové banky James Wolfensohn ostře kritizoval bohaté státy za to, že nečiní příslušné rostoucí chudobě v rozvojových zemích. "Nyní žije pět miliard lidí v rozvojových zemích, na které připadá 20 % světových příjmů," uvedl v německém listu Berliner Zeitung.



Bohaté státy ale jdou stále starou cestou a vůbec je to nezajímá. "Ročně se vydává na zbrojení tisíc miliard dolarů. Jen v USA je to přes 450 mld. USD," upozornil. Na rozvojovou pomoc všude ve světě se však vydává pouze 60 mld. USD, z nichž jen 35 mld. se platí hotovostí. Zvýšení rozvojové pomoci o 60 mld. by mnohé vylepšilo, avšak politická vůle podle něho chybí.

## Dohoda o Paktu stability odložena

Ministři financí zemí EU učinili při setkání 16. února velký pokrok směrem k uvolnění pravidel Paktu stability a růstu, které vládám určují mantinely rozpočtového hospodaření. Konečnou dohodu o reformě však odložili na březen. Pakt byl přijat jako pojistka před přílišnou rozchvatností vlád v 90. letech, kdy byla zavedena jednotná měna euro. Na jeho reformě se začalo pracovat poté, co Francie, Německo a další země začaly překračovat 3% limit, který dohoda stanoví pro podíl rozpočtového deficitu na HDP.

## EU dala Řecku dva roky na snížení deficitu

Řecko musí do konce roku 2006 sladit svůj rozpočet s pravidly Paktu stability a růstu, jinak bude čelit sankcím ze strany EU. Ministři financí EU totiž schválili doporučení EK, které posunulo konečný termín pro snížení řeckého rozpočtového schodku pod 3 % HDP na rok 2006 z roku 2005. Poprvé v historii EU se tak kárné rozpočtové opatření dostalo do konečné fáze.

## Rakouské pojišťovny vybraly 14 mld. EUR

Příjmy rakouských pojišťoven z předepsaného pojistného loni vzrostly o 6,6 % na 13,99 mld. EUR (asi 420 mld. Kč). Růst trhu v osmimilionovém Rakousku ovlivnil zejména vyšší zájem o životní pojištění, za které obyvatelé a firmy loni zaplatili 6,19 mld. EUR. To bylo o 8,5 % více než v roce 2003.

## Japonská MTFG nabízí za UFJ 29 mld. USD

Japonský finanční ústav Mitsubishi Tokyo Financial Group (MTFG) nabízí 29 mld. USD (asi 670 mld. Kč) za svého konkurenta UFJ Holdings. Druhá největší banka v Japonsku tak za čtvrtou největší banku nabízí méně než její rival Sumitomo Mitsui Financial Group. Fúzí má vzniknout největší banka světa, která odsune na druhé místo americkou Citigroup.