

Loňský rok byl pro úspory domácností rekordní

Loňský rok byl podle předběžných údajů pro úspory domácností velmi plodný. Přes značný růst spotřeby i zadlužování se ukazuje, že úspory (finanční aktiva) **domácností vzrostly o výrazně více než 100 miliard korun** a přiblížily se účtyhodné sumě 1,3 bilionu korun. Zasloužil se o to nepochybně vysoký růst příjmů, který v reálném vyjádření díky prakticky nulové míře inflace dosáhl rekordních více než 6 %.

Roli favorita potvrdilo **stavební spoření, kam lidé uložili přes 50 miliard korun**. Na bankovních vkladech došlo sice k ještě větším změnám, ale jednalo se vlastně jen o přesun více než 70 miliard z termínovaných vkladů na běžné účty.

Další produkty zaznamenaly sice také nárůsty, ale nijak šokující: podílové fondy možná až o 25 miliard, penzijní připojištění asi o 15 miliard, rezervy na životním pojiš-

tění vzrostly snad až o 20 miliard korun. Mezi dalšími „úspěšnými“ produkty vidíme však i náš oblíbený slavník, který se vycpal dalšími skoro 25 miliardami. Jediný pokles o několik miliard korun zaznamenaly kromě termínovaných i cizoměnové vklady.

Úspory našich domácností se tak zvýšily o téměř 10 % a přiblížily se v **průměru 350 tisícům korun**, což ukazuje na průměrný loňský nárůst ve výši bezmála 30 tisíc korun na domácnost, tedy víc než 10 tisíc korun na každého včetně důchodců a miminek. Jde sice o úplně „jiné“ peníze, ale právě o takovou částku nás všechny (také včetně důchodců a miminek) hlouběji zadlužil stát.

Navíc pro finanční poradce ještě smutnější zpráva: Letošní rok téměř jistě nebude na úspory tak bohatý, protože ceny porostou citelně rychleji a naopak růst příjmů lze očekávat značně nižší.



Fondy zatím ve stínu peněžního trhu

Po vánočních prázdninách se naši investoři opět začali věnovat svým penězům. Přestože na vkladech v bankách jim stále leží ještě skoro 600 miliard korun, pod střechu kolektivního investování nosí nejvýš stamiliony. Kapitálové trhy zřejmě považujeme pořád za nejisté, a tak **se daří jen fondům peněžního trhu**.

Skoro 90 milionů korun opět „uprchlo“ z dluhopisových fondů, ale proti 550 milionům, které přibýly do fondů peněžního trhu, jsou všechna ostatní čísla zanedbatelná.

Možná nejzajímavější údaj je pěkných 53 milionů korun, které se objevily v novince ČSOB Světovém Clicku+ USD 1. Jde o **zajištěný fond v dolarech**, takže se nabízí otázka, nakolik tam lidé jen převádějí dolary z účtů, anebo zda také konvertují své koruny. Dolar je totiž již podle některých názorů zralý na sázku (podle jiných zase ještě zdaleka ne). Ostatní zajištěné fondy zatím přílivem 33 milionů korun nijak nenadchly, i když nová, a tedy nezvyklá konstrukce **ČSOB Světový Strom 1**, přilákala 19 milionů korun.

V celkovém pohledu ČSOB rozjela svůj fondový kombajn na standardní čtvrtmiliardové otáčky (jen KBC téměř 280 milionů) týdně, ale zatím se také ISČS pěkně drží v závěsu.

Roční výnos kolem 2 % zřejmě našim investorům ke spokojenosti stačí, ovšem dluhopisového rozčarování zdaleka ještě není konec, takže uvidíme, jak se Česká spořitelna vyrovná s marketingem svého nového **zajištěného dluhopisu s kombinovaným výnosem**. Musí na své klienty ostře, protože prodej bude trvat jen 40 dní.

Výkonnosti jednotlivých kategorií otevřených podílových fondů

	týden	měsíc	3 měsíce	6 měsíců	rok
akciové fondy	0,03 %	4,27 %	5,74 %	12,92 %	16,66 %
dluhopisové fondy	-0,18 %	0,40 %	-0,22 %	-0,41 %	0,17 %
fondy fondů	1,41 %	5,07 %	2,23 %	9,04 %	9,81 %
fondy peněžního trhu	0,03 %	0,11 %	0,31 %	0,89 %	1,78 %
smíšené fondy	0,09 %	1,26 %	0,67 %	3,19 %	6,15 %

Zdroj: Peníze.cz

Hypotéky obracejí

Měsíc prosinec potvrdil, že výrazného snížení úrokových sazeb hypotečních úvěrů se už asi nedočkáme. Poté, co průměrná tržní úroková sazba dosáhla svého historického minima loni v září, začala v říjnu poprvé od začátku roku růst. Pak následovala během listopadu stagnace a v prosinci došlo opět k růstu.

Oproti listopadu hodnota Fincentrum hypindexu vzrostla o 0,08 procentního bodu a dostala se tak téměř na úroveň červnové hodnoty, takže je za posledního půl roku vůbec nejvyšší. Přestože i v prosinci některé banky své úrokové sazby dále snižovaly, celková průměrná úroková sazba, za kterou byly v prosinci poskytnuty nové hypotéky fyzickým osobám, se zvýšila. S tím jistě také souvisí určitý pokles počtu nových hypoték, osm sledovaných bank poskytlo v prosinci téměř o 500 úvěrů méně než v listopadu. (Devátou bankou s hypoteční licenci je Komerční banka, která však údaje o svých hypotékách neposkytuje.) Prosincový pokles je takto vysoký také proto, že listopad byl co do počtu nově poskytnutých hypoték vůbec nejúspěšnější z celého roku.

Nijak se však nesnížila výše sjednaných úvěrů, naopak. V porovnání s listopadem si lidé od bank půjčovali v průměru téměř o 50 tisíc korun více. Vyšší úvěry se sjednávaly jen v červnu. Podíváme-li se na loňská čísla, velmi zhruba můžeme říci, že si lidé půjčují nejčastěji úvěry kolem 1100 tisíc korun.

Rok 2003 byl pro hypoteční trh bezesporu nejúspěšnějším od roku 1996, kdy se u nás tyto úvěry začaly poskytovat. Především je to díky příznivému vývoji úrokových sazeb, za které banky hypotéky poskytovaly, čímž bylo umožněno většímu počtu lidí na hypoteční úvěry dosáhnout.

V minulosti byla hypotéka produktem velmi finančně náročným a dostupným jen omezenému počtu movitých zájemců. Úrokové sazby hypotečních úvěrů se v polovině 90. let pohybovaly kolem 12 až 14 %, zatímco loni se sazby hypoték s například pětiletou fixací dostaly až pod 5 %.

Aktuální otázky podpůrných fondů a podpor pro podnikatele informace o aktuálním stavu programů a podnikové zkušenosti

PROGRAM

Optimalizace možností využití finančních zdrojů EU (Petr Zahradník, Vedoucí EU Office, Česká spořitelna)

Aktuální programy podpory podnikatelských subjektů (Ladislav Macka, předseda představenstva a generální ředitel, Českomoravská záruční a rozvojová banka)

Zkušenosti s využitím investiční pobídky (Zdeněk Beran, Finanční ředitel, Karsit s.r.o.)

Možnosti podpory podnikání z fondů EU (Petra Kursová, Divize malého a střed. podnikání, CzechInvest)

12. února 2004, od 13 do 17 hodin - hotel Barceló Praha, Na Strži 32, Praha 4

Více informací a přihlášky získáte na adrese

ihned@konference.ihned.cz

nebo na e-mailu marketing@economia.cz.

BANKY

Každý druhý klient KB využívá produktový balíček

Osobní balíčky Komerční banky, které jsou určeny ke komplexní správě financí, využívalo koncem loňského roku přes 510 tisíc klientů z řad občanů. Znamená to, že tyto produkty dnes využívá každý druhý retailový klient Komerční banky. V roce 2002 přitom využíval výhod finančních balíčků každý čtvrtý klient. Největší zájem byl loni o Perfekt konto. Koncem prosince Komerční banka zřídila 172000 těchto balíčků, což v meziročním srovnání představuje nárůst téměř o 1000 procent. Komerční banka má ve své nabídce pro občany pět druhů finančních balíčků: Ideal konto, Perfekt konto, Expreskonto, A-konto a studentský balíček Gaudeamus.

GE Capital Bank: Rekordní objem dobítí mobilních telefonů

Mezi klienty GE Capital Bank je stále větší zájem o dobíjení předplacené telefonní SIM karty prostřednictvím Mobil Banky a Internet Banky. Pouze v prosinci dobili telefony za rekordních 39 milionů korun. Je to o deset milionů korun více než ve stejném měsíci roku 2002. Celkem loni dobili klienti GE Capital Bank prostřednictvím Mobil Banky a Internet Banky mobilní telefony za více než 311 milionů korun. Největší zájem byl o tuto službu poslední den roku 2003, kdy svůj či cizí kredit navýšilo více než devět tisíc klientů o téměř čtyři miliony korun. V závěru roku se zvýšila i průměrně dobíjená částka, která přesáhla 420 korun. To je o 50 % více než v předchozích měsících roku 2003.



MiniBanka Živnostenské banky nabízí dobíjení TWIST karet

Klienti Živnostenské banky mohou od pondělí 12. ledna v rámci služeb GSM bankovníctví MiniBanka dobít TWIST karty společnosti T-Mobile. Dobít lze libovolnou částku od 200 Kč do 9999 Kč, a to jak v rámci ČR, tak ze zahraničí. Až dosud mohli klienti banky dobít prostřednictvím MiniBanky pouze GO karty společnosti Eurotel. MiniBanka je službou GSM bankovníctví, která umožňuje klientům moderním způsobem komunikovat s bankou prostřednictvím mobilního telefonu. Prostřednictvím MiniBanky lze zadávat jednorázové platební příkazy, zadávat a rušit trvalé příkazy v Kč, investovat své prostředky na termínované vklady (jednorázové i opakované) v Kč i cizí měně, ukončit opakovaný termínovaný vklad, dobít předplacené SIM karty (služby Dobij Go a Twist dobíjení). S MiniBankou klient získává podrobný přehled o pohybech a zůstatcích na běžném nebo spořicímu účtu, informace o kurzech měn, informace o úrokových sazbách termínovaných vkladů.

Zahraniční platby v EUR v rámci skupiny Volksbank zvýhodněny

Volksbank CZ nově nabízí výhodnější podmínky pro zpracování zahraničních platebních příkazů v EUR v rámci finanční skupiny Volksbank. Jedná se o tzv. Volksbank-Transfer, kdy je plátcí/odesílateli účtován pouze fixní poplatek ve výši 240 Kč bez ohledu na výši platby. Tento poplatek je konečný bez dodatečných poplatků na straně příjemce. Navíc, tato platba má vysokou prioritu, tzn. že je zpracována s valutou plus 1 den, aniž by za její přednostní zpracování byl účtován poplatek. Úspory se týkají i příjemce. Volksbank CZ připsí platby došlé z koncernu Volksbank na účet klienta zdarma.

GE Capital Bank má 330 bankomatů

GE Capital Bank loni pokračovala v rozšiřování bankomatové sítě. Nyní má po celé České republice 330 bankomatů. Od počátku roku 2001, kdy GE Capital Bank začala s instalováním nových bankomatů, se jejich počet zvýšil o 371 %. Nyní GE Capital Bank vlastní 4. nejrozsáhlejší bankomatovou síť v České republice. Banka by do konce roku chtěla mít 355 bankomatů. S rozšiřováním bankomatové sítě roste i počet a objem výběrů z bankomatů GE Capital Bank. Loni se uskutečnilo 10,8 milionů výběrů v objemu 31,4 mld. Kč (z toho bylo 6,5 milionů výběrů v objemu 21,9 mld. Kč klienty GE Capital Bank).

ČSOB loni zvýšila úvěry malým a středním podnikům o polovinu

Československá obchodní banka loni zvýšila objem poskytnutých úvěrů pro malé a střední podniky o téměř polovinu na více než 16 miliard korun. Celkový počet přidělených úvěrů narostl o 35 procent. Letos očekává peněžní ústav podobný vývoj. Měl by k tomu přispět i nový projekt rating malých a středních podniků, organizovaný Hospodářskou komorou Praha, kde působí ČSOB jako hlavní partner. V rámci projektu získalo rating přes 160 firem, z nichž tři zažádaly o finanční podporu ČSOB. O jejich žádostech se nyní rozhoduje. Cílem zmíněného projektu není pouze získávání úvěrů, ale také zlepšení průhlednosti segmentu pro všechny obchodní partnery. Rating ale úvěrový proces urychluje. O účast v projektu usiluje i dalších pět bank. Malé a střední podniky předloni zaměstnávaly 61 procent z celkového počtu zaměstnanců. Jejich podíl na celkových výkonech národního hospodářství činil 52 procent. Komora chce ratingem podnikům pomoci s financováním a dalším rozvojem.

Nakolik je koruna podhodnocená?

O míře podhodnocení naší měny se vedou diskuse stále, zejména po jejím oslabení loni i začátkem letošního roku. Jedním z indikátorů síly měny je tzv. index Big Mac. Ten propojuje hodnotu měn podle ceny tohoto „světového“ karbanátku, a jak vyplývá z pravidelné analýzy, kterou v posledním čísle zveřejnil britský časopis The Economist, je koruna vůči americkému dolaru podhodnocena o plných 22 %.

Nejvíce podhodnocené je potom čínský jüan, o celých 56 %, naopak nadhodnocené jsou měny Švýcarska, Dánska, Švédska, Velké Británie a Turecka.

Euro je podle Big Mac indexu o 24 % silnější, než by mělo být. Index Big Mac je založen na teorii parity kupní síly, která tvrdí, že naprosto stejné zboží má mít stejnou cenu, ať se prodává v kterékoliv zemi a v kterékoliv měnové jednotce. V Číně se Big Mac společnosti McDonald's prodává za 1,23 USD, v České republice při současném kurzu za 2,19 USD, ve Spojených státech za 2,80 USD. Rozdíly jsou odklonem od parity kupní síly a měří tak míru nadhodnocení či podhodnocení měny vůči dolaru.

Pokud by se měl kurz koruny přiblížit paritě kupní síly, musela by koruna posílit z aktuálního kurzu 26,45 na 21,70 Kč/USD.

Časopis Global Finance vyhlásil nejlepší banku pro dovoz a vývoz

Mezinárodní finanční skupina Raiffeisen, do které patří také česká Raiffeisenbank získala ocenění časopisu Global Finance jako nejlepší banka v oblasti financování vývozu a dovozu pro rok 2004 ve střední a východní Evropě. Kritérii výběru byl objem transakcí, počet zemí, kde se transakce provádějí, kvalita nabízených služeb, konkurenceschopné ceny a využívání moderních technologií. Vydavatelé Global Finance vybírali vítězné banky společně s analytiky, členy vrcholového vedení společností a odborníky na nové technologie. Časopis Global Finance má ve 160 zemích více než 300 000 čtenářů.

Merrill Lynch získá americkou makléřskou divizi ABN AMRO

Největší nizozemská banka ABN AMRO podepsala dohodu o prodeji své americké makléřské divize Professional Brokerage investiční bance Merrill Lynch. Prodej by měl být dokončen během tří měsíců. Nizozemská

(Pokračování na stránce 3)

FP-finanční poradce

jediný projekt pro profesionály ve finančním poradenství na českém trhu

Objednejte si ukázkové číslo
na tel. 800 11 00 22 nebo
na www.FPweb.cz

HVB Bank mění výslovnost svého jména

HVB Bank mění výslovnost svého názvu. Místo anglické výslovnosti volí snadnější výslovnost českou. Nový název používá od začátku roku 2004. „Anglická výslovnost názvu banky byla pro české občany obtížná. Vzhledem k tomu, že působíme v České republice, tak chceme, aby se používala také česká terminologie,“ řekl k důvodům změny jména generální ředitel HVB Bank David Grund. V názvu banky se místo anglického „ejč ví bi“ začne používat české „há vé bé“. „Změna se nijak nedotkne loga banky ani obchodního názvu HVB Bank Czech Republic a.s.,“ dodal David Grund.

ČMSS zdvojnásobila objem poskytnutých úvěrů

Českomoravská stavební spořitelna loni zdvojnásobila objem poskytnutých úvěrů. Na zlepšení bydlení si u největší domácí stavební spořitelny půjčilo téměř 75,3 tisíce lidí celkem 17,6 miliard korun. Počet úvěrů vzrostl zhruba o polovinu. Spořitelna počítá s tím, že úvěry i letos narostou o 20 až 30 procent. Objem úvěrů by se tak měl pohybovat kolem 22 miliard korun. Loni si u spořitelny uzavřelo smlouvu 945.000 lidí, z toho téměř polovina v posledních dvou měsících roku. Proti roku 2002 je to o 70 procent více. Celková cílová částka smluv byla 196 miliard korun, o 130 procent více než předloni.

Raiffeisenbank umožňuje koupi družstevního bytu na úvěr

Banka Raiffeisenbank (RBCZ) uvedla na trh nový typ úvěru – úvěr zajištěný nemovitostí nazvaný Univerzál. Produkt, který kombinuje prvky hypotečního a spotřebitelského úvěru, je zajištěn zástavním právem k nemovitosti. Není však klasickou hypotékou, neboť nemusí být použit pouze na investice do nemovitostí. Oproti klasickým spotřebitelským úvěrům je možné úvěr Univerzál získat se splatností až na 15 let, za výhodnějších úrokových podmínek a až do výše 50 % odhadní ceny. Zajištění může být provedeno buď vlastní nemovitostí nebo nemovitostí poskytnutou do zástavy rodiči, příbuznými či známými. Úvěr zajištěný nemovitostí Univerzál bude nabízen ve dvou variantách: jako účelový úvěr na zajištění potřeb bydlení a to těch, které není možné financovat klasickým hypotečním úvěrem. V této variantě lze zvolit úvěr se splatností 1 rok, 3, 5, 10 nebo 15 let. Úrok bude sjednáván jako pevný po celou dobu platnosti a v současné době se může pohybovat podle doby splatnosti v rozpětí 5,5 – 7,9 %. Jako úvěr bez udání účelu použití – v tomto případě RBCZ poskytne finanční prostředky se splatností 1 rok, 3 nebo 5 let a s rozpětím úrokové sazby od 7 do 8,4 %.



Nový úvěr Variant od Wüstenrotu

Počínaje 1. lednem 2004 obohatila Wüstenrot hypoteční banka svou nabídku o Hypotéku Variant. Jedná se o nízkou úročený úvěr na bydlení. Nízké úročení umožňuje vazba této hypotéky na mezibankovní peněžní trh s cenou peněz odpovídající roční úrokové sazbě známé pod názvem PRIBOR. Sazba je fixována na jeden rok s tím, že banka zaručuje, že se po uplynutí jednoho roku fixační doby nová sazba neodchýlí od budoucí sazby PRIBOR o víc jak 2 procentní body. Tato záruka banky trvá pět let. Cyklus lze opakovat až šestkrát, tedy po dobu maximálně 30 let. Startovací sazba je 4,2 %.

HYPO stavební spořitelna dává dětem smlouvu za polovic

HYPO stavební spořitelna přichází v letošním roce s mimořádnou nabídkou stavebního spoření pro mladé do 18 let. Každý klient, který v době uzavření smlouvy zákonným zástupcem nedovršil plnoletosti, má možnost získat v rámci akční nabídky SSM (stavební spoření mladých) smlouvu v tarifu Nadstandard variantě NU 1,2 s cílovou částkou 250 000 Kč s poloviční úhradou za její uzavření. Využitím této nabídky získá klient za poloviční náklady smlouvu v tarifu Nadstandard s bezkonkurenčním úrokem z úvěru 3,9 %. Úspora z poplatku této smlouvy činí 1500 korun.

POJIŠŤOVNY

Spory v pojištění by měl řešit nový úřad

Mimosoudní vyřizování sporů mezi klienty, pojišťovnami a pojišťovacími zprostředkovateli by měl od příštího roku řešit nezávislý úřad. Vznik takovéto instituce by mohl umožnit zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech, který by měl platit od ledna 2005, řekla mluvčí ministerstva financí Eva Nováková. MF nyní o možnosti vzniku institucí pro mimosoudní vyřizování sporů, jež vznikají z pojištění nebo z jeho zprostředkování, zahajuje diskusi se sdruženími pojišťoven, pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů. Informaci o jejím výsledku má předložit vládě do konce září.

(Pokračování ze stránky 2)

banka odmítla zveřejnit finanční detaily dohody. ABN dodala, že kvůli prodeji bude muset zaúčtovat mimořádné restrukturalizační náklady a odpisy. Ty však vyrovná zisk z prodeje. Prodej divize je součástí rozhodnutí banky zaměřit se převážně na velké firemní klienty.

J.P. Morgan koupí Bank One

V jedné z největších bankovních fúzí v historii se J.P. Morgan Chase & Co. dohodla na koupi chicagské Bank One Corp. Akvizice za zhruba 58 miliard dolarů (asi 1,5 bilionu korun) v akciích posílí druhou pozici J.P. Morgan na americkém trhu. Transakce rozšíří geografický záběr J.P. Morgan Chase, která vznikla teprve před třemi lety fúzí Chase Manhattan a J.P. Morgan a působí hlavně na Severovýchodě USA.

Bank One je šestou největší americkou bankou s rozsáhlými aktivitami na americkém Středozápadě a Jihu. Ohlášená fúze bude třetí největší v americkém sektoru finančních služeb po vzniku Citigroup a vytvoření Bank of America z roku 1998. Rozšířená J.P. Morgan Chase bude mít pod tímto jménem bilanční sumu, tedy souhrn bankovních aktiv, 1,1 bilionu dolarů, a bude tak druhá za Citigroup.

KBC zvýšila podíl v polské pojišťovně Warta

Belgická bankovní a pojišťovací skupina KBC, která v ČR ovládá ČSOB, posílila pozici hlavního akcionáře v polské pojišťovně Warta. Prostřednictvím veřejné nabídky na odkup akcií zvýšila KBC podíl v pojišťovně na 75,13 procenta z předchozích 51,03 %. Na začátku prosince se KBC díky dohodě s dalším akcionářem polské pojišťovny, Kulczyk Holding, podařilo zvýšit podíl na více než 50 procent a zahájila veřejnou nabídku na odkup zbývajících akcií v oběhu.

Podle polských zákonů musí společnost nabídnout ostatním akcionářům odkoupení akcií, pokud získá ve firmě většinu. KBC nabídla za akcii firmy Warta 229,8 zlotého, tedy asi 1579,50 Kč. To ohodnocuje dohodu na 450 milionů PLN (3,09 miliardy korun).

Poradci versus banky

Nezávislí poradci, sdružení ve společnosti IFA (International Financial Advisors), jsou považováni za největší retailový prodejní kanál ve Velké Británii. Odhad na nejbližší léta říká, že dalších 37 % půjde přes vázané agenty, takže objem obchodu uskutečněný členy IFA a vázanými prodejci by se měl pohybovat okolo 60 %. Bankovními kanály by se mělo prodat něco mezi 13 až 15 % z tohoto objemu. Tato zjištění přinesl průzkum provedený mezi manažery a šéfy poradenských firem, kteří se účastnili konference s názvem Vision 2003 ve Velké Británii.

Jiné odhady údajně tvrdí, že do roku 2006 prodají banky něco okolo 30 % produktů bankopojištění. Takové předpovědi ovšem považují členové IFA za účelové.

KAPITÁLOVÝ TRH

Společnost PIAS skončila

První investiční společnost, a. s. ("PIAS") ukončila svoji činnost. Stalo se tak na základě rozhodnutí valné hromady z 8. prosince 2003 a která mimo jiné schválila převod jejího jmění na ČSOB Investiční společnost ("ČSOB IS"). Převod jmění na hlavního akcionáře byl k datu 13.1.2004 zapísán v Obchodním rejstříku, PIAS tedy k tomuto datu zanikla bez likvidace s tím, že její jmění převzala ČSOB IS. Na základě příslušného rozhodnutí KCP rovněž ČSOBIS převzala obhospodarování podílových fondů PIAS.

ČSOB otevřela nový zajištěný fond v CZK

ČSOB Světový Strom 1 je koncepčně zcela nový korunový fond, který kromě tradiční garance vložených prostředků umožňuje během doby svého trvání realizaci výnosu v hrubé výši až 51,43 procenta. Zájem o tento typ fondu se projevil už první den upisování, kdy investoři vložili do „Stromu“ celých 6 280 000 Kč. Upisovací období, kdy je možné do fondu vstoupit se zvýhodněným vstupním poplatkem 2 %, potrvá do 27. února 2004.

Výnos u ČSOB Světového Stromu 1 se odvíjí od vývoje hodnoty 20 vybraných akcií, kdy se průběžně tzv. zaklikává a následně sčítá v pěti na sebe navazujících investičních mezidobích. ČSOB zahájila také upisovací období pro nový zajištěný fond ČSOB Světový Click+ 6, který je již šestým pokračováním úspěšného zajištěného korunového fondu. Jeho upisovací období, kdy je možné do fondu vstoupit se zvýhodněným vstupním poplatkem 2 procenta, potrvá rovněž do 27. února 2004.

PGAM převzala od Živnobanky ŽB-Trust a ŽB Asset Management

Společnost Pioneer Global Asset Management (PGAM) se stala vlastníkem investiční společnosti ŽB-Trust a obchodníka s cennými papíry ŽB Asset Management. Obě firmy dosud patřily Živnostenské bance. Všechny tyto společnosti patří do páté největší evropské finanční skupiny UniCredito Italiano. ŽB-Trust poté převzal od Pioneer České investiční společnosti (PČIS) správu fondu Pioneer Trust, který se stane členem rodiny jejich fondů a změní název na Živnobanka Dynamický.

ŽB Asset Management začne prodávat zahraniční fondy skupiny Pioneer Investments. Ke sloučení ŽB-Trust a PČIS by mělo dojít nejpozději v září tohoto roku, uvedl ředitel ŽB-Trust Jiří Brabec. O názvu nové společnosti, ani o jejím sídle ještě nebylo rozhodnuto. Hlavním cílem sloučení je zjednodušení organizační struktury skupiny.

Informační server zlatakoruna.info o produktech finančního trhu

Na Nový rok byl veřejnosti zpřístupněn nový informační finanční server www.zlatakoruna.info. Server poskytuje návštěvníkům ucelené informace o produktech finančního trhu určených soukromé klientele, malým a středním podnikům. Stránky www.zlatakoruna.info jsou spjaté s veletrhem Peníze a soutěží Zlatá koruna.

Obsahově je nový server založen na odborném zázemí soutěže Zlatá koruna. Nositelem projektu internetových stránek je marketingová a PR agentura pdMEDIA, s.r.o., která je rovněž pořadatelem veletrhu Peníze a soutěže Zlatá koruna. Nejbližší ročník veletrhu Peníze se uskuteční v areálu pražského Výstaviště od 1. do 3. dubna 2004.



Internetové obchodování s cennými papíry v roce 2003

Obchodování s cennými papíry s využitím Internetu na mimoburzovním trhu s cennými papíry RM-Systém se těšilo popularitě veřejnosti také v roce 2003. Na konci roku 2003 registroval RM-Systém více než tři tisíce sto internetových a webových zákazníků, jejichž celkový počet se v průběhu letošního roku zvýšil o více než 25 %. Celkový objem obchodů v historii internetového obchodování na RM-S již přesáhl hranici 2,2 miliardy Kč.

V roce 2003 dosáhl celkový objem obchodů v rámci internetového obchodování na trhu RM?S přibližně sedmi set milionů Kč. Z toho prostřednictvím Wobchod realizovali weboví zákazníci objem obchodu přesahující hranici dvou set milionů Kč. V meziročním srovnání se tak jedná o přibližně 100 % nárůst objemu obchodů realizovaných přímo z webových stránek www.rmsystem.cz. I letos proběhnou bezplatné semináře na téma principy obchodování s cennými papíry. Aktuálně vypsané termíny jsou ve čtvrtek 22.1.2004 a úterý 3.2.2004 vždy od 17.30 hod, podrobné informace jsou k dispozici na www.rmsystem.cz.

Předplatte si FP-finančního poradce

- každý měsíc – časopis FP-finanční poradce
- každý týden – zpravodajský newsletter FP-news
- každý den – profesionální website FPweb.cz

Vše potřebné pro profesionály
ve finančním poradenství

Objednávky předplatného
na zelené lince 800 11 00 22
nebo na www.FPweb.cz

Nejvíce nových klientů loni získala KB, těsně za ní byly ČS a GE

Domácí banky si již podle odborníků sice téměř rozebraly místní trh, přesto mnohé z nich i v loňském roce získaly desítky tisíc nových klientů. Nejúspěšnější byla Komerční banka se 70.000 nových zákazníků, čímž zvýšila celkový počet svých klientů na 1,332 milionu. Přeskočila tak předloni nejúspěšnější Českou spořitelnu, která loni získala 67.000 nových zákazníků a jež je s celkovým počtem 4,6 milionu klientů největší domácí bankou.

ČSOB, poslední banka z velké trojky, zvýšila počet klientů loni mírně, uvedl bez bližších podrobností mluvčí Pavel Hejzlar. Na konci předloňského roku měla banka 3,245 milionu klientů. S velkými bankami se loni s 60.000 nových klientů mohla srovnat také GE Capital Bank, která celkem spravuje na 700.000 účtů.

Konto u eBanky si loni nově založilo 14.000 klientů a banka tak překročila devadesátitisícovou hranici. Při započítání klientů, kteří využívají další finanční produkty v rámci skupiny České pojišťovny, počet klientů vzrostl o 92.000 na 401.000.

Téměř 3,5 tisíce nových klientů získala Živnostenská banka, která se také přehoupala přes 90.000 účtů. "Předpokládáme, že celkový počet klientů by mohl v letošním roce přesáhnout 100 tisíc," uvedl mluvčí Ivo Polišenský.

Nejvíce přitom banky podle statistik vydělávají na drobných klientech, kteří přinášejí nejvíce vkladů. Průměrná marže, tedy rozdíl mezi úroky na vkladech a tím, za kolik banky půjčují, je nejvyšší právě u drobných klientů. Banky to zdůvodňují vysokými náklady na obsluhu.

S nárůstem klientů roste i množství peněz, které si u bank lidé a podniky nechávají. Celkem vklady klientů podle ČNB loni do září vzrostly proti konci roku 2002 o 58 miliard na 1,608 bilionu korun. Ještě rychlejším tempem roste objem peněz, který si lidé a podniky od bank půjčují. Právě půjčky a následná spotřeba domácností podle ekonomů žene vpřed celou ekonomiku. Jen do loňského září podle ČNB banky proti roku 2002 půjčily téměř o 77 miliard korun více, celkem 967,5 miliardy korun.