

Naše koruna opět na výsluní: Úvěry nezdrazí

Po určitém zakolísání měnových trhů – kdy je vždy těžké rozlišit, zda jde o konkrétní měnu nebo celý region – koruna minulý týden opět hladce prorazila hladinu 30 Kč za euro. Její kurz katapultovaly zejména přímo šokující výsledky zahraničního obchodu. Téměř šestimiliardový přebytek za měsíc je nejlepším výsledkem od jara 1993, tedy za víc než 12 let. Navíc si poprvé zahraniční obchod připsuje přebytek v každém jednotlivém měsíci od počátku roku.

Daří se vyvážit zejména stroje a dopravní prostředky, tedy výrobky s vysokou přidanou hodnotou. Naopak dovážíme hlavně suroviny a výsledky by byly ještě lepší, nebýt vysokých cen surovin (jen za poslední rok se dovoz minerálních paliv zvýšil o 41 %). Přestože by se mohly začít projevit hospodářské problémy Německa i v české ekonomice, očekávají analytici, že příznivý vývoj zahraničního obchodu

bude i nadále pokračovat. Přebytek zahraničního obchodu znamená silný argument pro krátkodobé i dlouhodobé posilování koruny k euru i dolaru. Nejedná se o odhad kurzu pro konec roku překonává úroveň 29 Kč za euro.



Přestože při posledním rozhodování o sazbách hlasovali členové bankovní rady pro snížení sazeb jen nejtěsnější většinou v poměru 4 ku 3, nemusí být ještě všem dnům konec. Boj proti přílišnému posilování koruny je legitimní, i když guvernér Tůma varoval, že růst úvěrů domácnostem je naopak důležitým argumentem proti snížení sazeb.

Podle Markéty Šichtarové však stále ještě není od věci spekulovat na další zlevnění úvěrů.

Vyčkávání rozhodně nemůže přinést ztrátu, zatímco zisk je možný. Rozhodování o úrokových sazbách nebude snadné a jedinou jistotou, kterou máme, je, že po několika dlouhých měsících se úvěry určitě nezdrazí.

Fondy nikoho příliš nepotěšily

Ani uplynulý týden nepřinesl žádné překvapení a situaci mezi klienty zachraňují fondy peněžního trhu. Pouhých 660 mil. Kč přinesli do fondů malí investoři, ti velcí si zase ale čtvrt miliardy odnesli. Tedy formálně jen něco přes 400 mil. Kč, což je suma, kterou si připsaly samotné **fondy peněžního trhu**. Jako nová zazářil IKS Peněžního trhu 300 mil., zatímco ISČS Sporinvest se tentokrát musel spokojit s almužnou 35 mil. Kč.

Dluhopisy stále lákají a retailové **dluhopisové fondy** získaly téměř 160 mil. I zde tentokrát zvítězila IKS nad ISČS, protože IKS Dluhopisový prodal za 54 mil. a ISČS Sporobond za 46 mil. Kč. Situace jasně naznačuje, že zatímco Max 3 už není v nabídce Komerční banky, Česká spořitelna stále ještě úspěšně prodává své dva zajištěné fondy ESPA-ČS 4 a 5 na pobočkách a upisovací období bude do konce května.

O rozvoji českého investování se nehovoří v žádných superlativách. Důvodů a příčin bychom jistě našli víc, ale o žádnou tragédii nejde. Komise pro cenné papíry stihla schválit všechny nové statuty standardních i speciálních fondů (kromě jednoho, který žádost podal na poslední týden). Investiční společnosti navíc začaly publikovat i zjednodušené statuty, které sice KCP neschvaluje, ale musí podle vyhlášky obsahovat TER (vyčíslení celkové nákladovosti fondu) ...

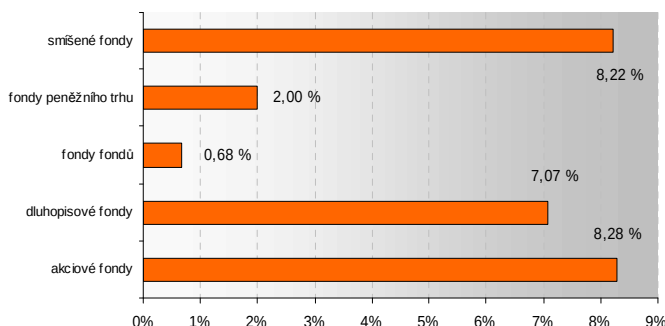
Jistě bude zajímavé srovnání fondů na trhu, podívejme se na to, jaká je nákladovost jednotlivých druhů fondů – jako příklad uvádíme ISČS: u Sporinvestu vychází celkové náklady na 0,77 %, u Sporobondu 1,17 %, u Tredbondu již 1,73 % a u akciového Sporotrendu celých 2,15 %.

Akciové fondy stále ještě váhají, ve středu naše indexy pokročily i lokální dno z prvního jarního dne, když klesly na úroveň 7. února, tedy na téměř čtyřměsíční minimum.

Z **akciového ISČS Sporotrendu** (OFICSSPT) tak uprchlo 20 mil. Kč, ještě že situaci zachránil ING Český akciový (OFINGCAF), který přes nepřízeň trhu získal 31 mil. Kč.

Výkonnosti kategorií fondů za 12 měsíců

zdroj: Peníze.cz



V investování je budoucnost ... vašich klientů i vaše

odborný seminář
nejen s náměstkem MF ČR
Tomášem Prouzou

2. června 2005
v Kongresovém centru Praha

Trend i perspektiva pro všechny:
dlouhodobé opakované investování
malých částek

- charakter a perspektiva investičního chování v ČR
- povinnosti investičního poradenství a zprostředkování – investiční dotazník a deník investičního zprostředkovatele ...
- jak prodávat investiční produkty klientům – produktové portfolio, strategie, rizika, omezení

Účastnický poplatek je 840 Kč

Více informací na:

www.FPweb.cz/FPservis
seminare@economia.hz

AKTUÁLNĚ

Naše ceny téměř nerostou

Inflace dlouhodobě výrazně zpomaluje a každý měsíc pravidelně překvapuje tím, že je nižší, než se čekalo (za duben ekonomové v průměru odhadovali, že dosáhne meziročního růstu 1,7 %). Index spotřebitelských cen se zatím v dubnu zvýšil jen o 0,1 %. Meziroční inflace tak činí 1,6 %, když k růstu celkové cenové hladiny přispěly dražší pohonné hmoty (minulý měsíc šly nahoru o 8,4 %). Již v květnu by inflace mohla klesnout na dohled 1 %, v polovině roku pak na tuto úroveň. Obecně rostou ceny toho, co lze označit primárně jako služby, což odpovídá schématu konvergence cenových hladin – vyšší růst cen služeb než cen zboží. Zvýšení na 1,7 % lze očekávat až ke konci roku, v příštím roce by se mohla pohybovat v intervalu 2-2,5 %.

Šok z Eurostatu

Podle Patria Online je jedním z měřítek výkonnosti ekonomiky hodnota vytvořená jedním člověkem za jednu hodinu, nebo jinak řečeno produktivita práce na odpracovanou hodinu (labour productivity per hour worked). Ve srovnání s produktivitou spočítanou jako poměr HDP a zaměstnanosti tento ukazatel reflektuje rozdíly v zastoupení celých a částečných úvazků a rozdíly v zákonné i faktické délce pracovní doby.

Tento ukazatel je součástí přehledu strukturálních ekonomických dat počítaných Eurostatem a nejméně výkonnou ekonomikou EU-25 je údajně ČR s produktivitou na úrovni 37 % původní EU-15. Šokuje ještě více, že např. Slovensko dosahuje 51 % produktivity EU-15.

EKONOMIKA

Zahraniční obchod je na tom nejlépe od března 1993

Český zahraniční obchod vykázal již třetí měsíc po sobě přebytek. V březnu převýšil vývoz českého zboží dovoz o 6 mld., což je nejlepší výsledek od března 1993. Dařilo se zejména exportérům strojů a dopravních prostředků. Obrat zahraničního obchodu však zpomalil, oznámil ČSÚ.

Přechod na tržní ekonomiku nás stál 578 miliard korun

Za přechod na tržní ekonomiku zaplatil stát v letech 1991-2004 asi 577,5 mld. Kč. Odhaduje to studie ministerstva financí. Peníze šly většinou na záchranu bank a podniků nebo na pomoc obcím. Součástí výpočtu by měly být i náklady, které měl Fond národního majetku a Česká konsolidační agentura. Ministerstvo započítalo také státní záruky, které vlády v uplynulých 14 letech vyplátily.

ČNB snížila odhad letošního schodku veřejných financí

Česká národní banka snížila odhad letošního schodku veřejných financí ze 4,7 % na 4 % HDP. V dalším roce by se měl schodek ještě mírně snížit, vyplývá z inflační prognózy banky. Loni schodek poklesl na 3 %. „Odhad budoucího vývoje veřejných financí je však nadále nejistý,“ uvedla ČNB. Ke snížení odhadu ČNB přistoupila kvůli lepšímu hospodaření státu v loňském roce.

Hospodaření státu se v dubnu propadlo

Hospodaření státu se v dubnu propadlo do schodku 22,5 mld. Kč. Ještě v březnu vykazoval státní rozpočet přebytek 8,3 mld. Kč. Důvodem je především částka 15,4 mld. Kč, kterou stát v dubnu odeslal jako příspěvek na loňské stavební spoření, sdělilo ministerstvo financí. Rozpočet na celý letošní rok schválila poslanecká sněmovna se schodkem 83,6 mld. Kč. Loni v dubnu stát hospodařil s deficitem 38,1 mld. Kč, takže letošní výsledek je meziročně téměř o 16 mld. Kč lepší.

KAPITÁLOVÝ TRH

Ceny akcií na pražské burze spadly na čtvrtletní dno

Pražská burza se 4. května po celodenních prodejkách sesula na nejnižší úroveň za poslední téměř tři měsíce. Investoři se zaměřili na akcie Unipetrolu a finančních institucí. Hlavní index PX 50 oslabil o 2,13 % na 1111,2 bodu a užší index PX-D o 1,96 % na 2659,2 bodu, oznámila burza.

RM-Systém s největším propadem od března

Mimoburzovní RM-Systém čelil 4. května největším prodejům od konce března. Z nejobchodovanějších firem drtivě ztrácely zejména akcie Unipetrolu s Severočeských dolů. Cenový index třiceti podniků PK 30 se zřítíl o 2,31 % na 1626,17 bodu, oznámil trh.

Na burze v dubnu vládly Wood & Company a Patria Finance

Akcioví specialisté Wood & Company a Patria Finance v dubnovém obchodování na pražské burze daleko předčili všechny ostatní obchodníky s cennými papíry. Wood nastřádal 69,1 mld. Kč a poprvé v měsíčním hodnocení dominoval celému trhu. Patria měla kontrakty za 57,7 mld. Kč, s odstupem následovala Česká spořitelna s 33,4 mld. Kč. Burza v dubnu zprostředkovala transakce za 162,4 mld. Kč, z toho akcie tvořily 118,3 mld. Kč, což bylo těsně za březnovým rekordem.

Odškodnění z garančního fondu si nevyzvedlo 103 klientů

Odškodnění z garančního fondu si v posledním kole výplat nevyzvedlo 103 zákazníků zkrachovalých obchodníků s cennými papíry. Přes 3 mil. Kč se tak vrací na účet fondu. Další peníze fond rozdělával od počátku března do 29. dubna 2005 zákazníkům Private Investors, Profin CB a Bradley, Rosenblatt & Company. Pro část investic si přišlo 187 osob, kterým připadlo 8,5 mil. Kč. Na nevyplacené prostředky přijde řada v další fázi, kterou fond organizuje několikrát ročně.

Orco Property Group vyplátí dividendu v červnu

Na valné hromadě konané 28. dubna 2005 akcionáři schválili všechny navrhované body programu. Bude vyplacena dividenda ve výši 0,60 eura na akcii – tato bude vyplacena v penězích nebo výměnou za akcie podle kurzu 38,30 eura na akcii. Akcionáři by měli svou volbu oznámit svému finančnímu prostředníkovi do 13. května 2005, dividenda bude vyplacena 1. června 2005.

Ukázkové číslo **FP-finančního poradce** si můžete objednat **ZDARMA**
na tel. čísle 800 110 022 nebo na webové adrese <http://www.economia.cz/info/fp/>.

ZE ZAHRANIČÍ

Američané zvýšili základní úrok

Federální výbor pro operace na otevřeném trhu (FOMC) 3. května zvýšil základní úrokovou sazbu o čtvrt procentního bodu na 3 %. Jde již o osmý takový krok v řadě a jeho smyslem je zastavit růst inflačních tlaků v ekonomice. Atraktivita úročení je nyní v USA mnohem vyšší než v eurozóně nebo v Česku.

ECB: rozpětí pro kolísání měny

Evropská centrální banka určila pro měny Lotyšska, Kypru a Malty 30% rozpětí, v němž se budou jejich kurzy od nynějška pohybovat. Udělala to po vstupu těchto zemí do mechanismu směnných kurzů ERM-2, který je předstupněm přijetí eura. Lotyšsko, Kypr a Malta oznámily vstup do ERM-2 koncem dubna. Udělaly tak zásadní krok k přijetí eura, který už loni učinily Estonsko, Litva a Slovinsko.

Inflace v eurozóně stejná i v dubnu



Míra inflace ve státech eurozóny v dubnu činila 2,1 %, a zůstala tak na stejné úrovni jako v březnu. V prvním rychlém odhadu to sdělil statistický úřad EU Eurostat. Kompletní údaje o dubnové inflaci zveřejní 19. května.

Fed na pár hodin zmátl trhy

Americký Federální rezervní systém (Fed) minulý úterý asi na dvě hodiny zmátl finanční trhy. Podle očekávání sice zvýšil základní úrokovou sazbu, v doprovodném sdělení se ale nezmínil o budoucí inflaci. Až s odstupem vydal opravené znění komentáře a doplnil, že jde o nedopatření. Od vydání původní zprávy do opraveného znění se na trzích hojně spekulovalo. Od zvýšení sazeb, které přišlo téměř dvě hodiny před koncem obchodování, se chaoticky pohybovaly akcie i kurz dolaru. Jakmile Fed přiznal chybu, ceny dluhopisů se vydaly prudce vzhůru. Se ziskem nakonec uzavřely obchodování také akciové trhy, i když pár minut před koncem byly ve ztrátě. Naopak dolar začal mírně klesat.

ECB nechala základní úrok na 2 %

Evropská centrální banka nechala základní úrokovou sazbu na historickém minimu 2 %. Banka ji na této úrovni drží už téměř dva roky ve snaze podpořit ekonomiku.

Slovensko prodalo dluhopisy

Slovenské ministerstvo financí prodalo v aukci státní dluhopisy za 2,2 mld. Sk. Celková poptávka po obligacích se splatností v květnu 2012 činila 10,35 mld. Sk. Průměrný výnos byl 3,492 %.

BANKY

Peníze u pokladny v obchodě si lidé možná vyberou již v roce 2006

Peníze u pokladny v obchodě si lidé vyberou možná již v roce 2006. Podle zástupců bank, které oslovila ČTK, se o zavedení tzv. systému cash back jedná a dokončují se nutné analýzy. Novinka na trhu by spočívala v tom, že zákazník si na účtenku za nákup nechá přičíst ještě libovolnou sumu, kterou mu pokladní vydá z pokladny a při čtení karty strhne hotovost i nákup v rámci jedné transakce. Předběžný termín zavedení systému cash back bude možné stanovit, až bude domluveno technické řešení a podmínky poskytování nové služby, říká mluvčí ČSOB Pavel Hejzlar.

Stále víc lidí řídí svůj bankovní účet přes mobilní telefon

Počet lidí, kteří řídí svůj bankovní účet přes mobilní telefon, se zvyšuje asi o pětinu ročně. Nyní využívá mobilní bankovníctví podle odhadu operátorů kolem 0,5 mil. lidí, počet aktivních SIM karet, které službu podporují, je však výrazně vyšší. Mobilní operátor T-Mobile má kolem 200 tisíc zákazníků, kteří přes mobil spravují své účty u sedmi bank. Počet klientů se meziročně zvýšil o 15 %. Zhruba 20% růst oznámil konkurenční Eurotel, který ale celkové číslo nezveřejňuje. Třetí mobilní operátor Oskar eviduje kolem 140 tisíc prodaných SIM karet, které službu podporují. Proti loňsku to znamená meziroční nárůst o polovinu. Obliba přímého bankovníctví v ČR roste o desítky procent ročně. Přístup k bankovnímu účtu přes internet, telefon či mobilní telefon využívá v průměru téměř 50 % klientů tuzemských velkých peněžních ústavů.

Banky na českém trhu snižují úrokové sazby u úvěrů a hypoték

Živnobanka snižuje od 9. května sazby u některých úvěrů a hypoték. Hypoteční úvěr s jednoletou fixací banka nabízí za pevnou sazbu 2,60 %, což je o 0,35 procentního bodu méně než dosud. Banka současně snížila minimální sazby u neúčelových spotřebitelských úvěrů – nyní od 7,9 %.

Komerční banka od 6. května snížila sazby u termínovaných účtů v rozmezí od 0,26 % do 0,16 %; klesly i sazby většiny běžných účtů. Úroky u osobních kont a podnikatelských kont klesly o 0,25 % až 0,18 %. O 0,30 % klesl úrok u účtu stavebního spoření.

GE Money Bank od 4. května snížila úrokovou sazbu u hypotéky Premium s jednoletou fixací. Sazba poklesla z 2,99 % o 0,3 procentního bodu na 2,69 %.

Raiffeisenbank opět snížila úročení hypotečních úvěrů, a to zejm. s kratší dobou fixace úrokové sazby, u americké hypotéky Univerzál se snižují všechny sazby. U nejčastěji využívaného úvěru Klasik poskytovaného do 70 % hodnoty zastavované nemovitosti klesla úroková sazba fixovaná na 1 rok na 2,65 % z dosavadních 2,92 %. Měsíční splátka úvěru ve výši 1,5 mil. s dobou splatnosti 20 let tak zlevní přibližně o 150 Kč. Úroková sazba fixovaná na 3 roky u tohoto úvěru klesá na 3,77 z dosavadních 3,88 %. Stejným způsobem klesají úrokové sazby fixované na jeden a tři roky i u ostatních nabízených úvěrů. U účelové americké hypotéky Univerzál klesají sazby u všech nabízených fixací. Nejčastěji využívaná pětiletá sazba klesá z dosavadních 5,39 na 4,79 %. V podobném rozsahu klesá i úročení ostatních sazeb americké hypotéky.

Od 1. května snížila Wüstenrot hypoteční banka úrokové sazby u všech typů nabízených hypoték. Jednoletá úroková sazba úvěru určeného na vlastní bydlení činí 2,90 % p.a., pětiletá sazba tohoto úvěru začíná na 3,85 % p.a., banka garantuje 4,20 % p.a. Nově zavedená desetiletá úroková sazba je 5,25 % p.a. Podrobnější informace naleznete na www.wuestenrot.cz.

MoneyCard s vedením zdarma v prvním roce i v dalších letech

MoneyCard nabízela až dosud vedení karty bez měsíčních poplatků i bez poplatků za zaslání výpisu, přičemž v prvním roce nemusel klient platit ani roční poplatek. Od května k těmto výhodám přibyla další – vedení může být zdarma i v druhém a dalším roce při aktivním používání karty. Pokud má klient za 12 měsíců obrát na kartě alespoň 60 tisíc Kč, je vedení karty v dalším roce zdarma. To je v průměru obrát 5000 Kč měsíčně.

O službu infolimit na bankomatech GE Money Bank je zájem

V polovině dubna ukončila GE Money Bank zavádění unikátní služby Infolimit na všech svých bankomatech. Implementace této služby byla zahájena počátkem února. Díky Infolimitu mohou klienti na bankomatech zjistit, jakou výši půjčky jim GE Money Bank právě nabízí, o úvěr si lze na bankomatu také požádat. Zájemci již prostřednictvím tohoto nového kanálu získali přes 3,5 tisíce úvěrových produktů GE Money Bank. Průměrně se prostřednictvím bankomatu GE Money Bank dotazuje denně na svůj Infolimit více než 5000 lidí.

Česká exportní banka zvýšila základní kapitál

Česká exportní banka zvýšila svůj základní kapitál o 100 mil. na 1,85 mld. Kč. Důvodem je snaha rozšířit obchodní aktivity a zavést nové služby. O zvýšení rozhodla valná hromada banky. Banka loni podpořila vývoz do téměř 30 zemí a podepsala smlouvy o úvěru a smlouvy o vystavení záručních listin v celkové hodnotě 17,3 mld. Kč.

Německo zbrojí na daňovou válku

Německá vláda hodlá snížit sazbu daně z příjmů právnických osob na 19 ze současných 25 %. Kabinet 4. května schválil příslušný návrh zákona. Snaží se tak vytvořit příznivější podmínky podnikání a zabránit tomu, aby se firmy stěhovaly do daňově výhodnějších východoevropských zemí. Návrh ovšem musí ještě přijmout parlament.

AIG opraví finanční zprávy



Největší světová pojišťovna American International Group (AIG) zjistila po vnitřní kontrole ve svých účtech nedostatky a vydá opravené finanční zprávy za většinu účetních období posledních pěti let. Z hodnoty svého akciové-

ho jmění společnost kvůli účetním chybám odepíše asi 2,7 mld. USD (63,5 mld. Kč), tedy asi 3 % celkové hodnoty.

Agentura Fitch poté snížila rating dlouhodobých závazků AIG o jednu příčku na stupeň AA. Adekvátně však snížila rating i dalším součástí skupiny. Podobně konkurenční agentura Moody's snížila ratingovou známku na stupeň Aa2.

Erste začíná s nadační činností

Společnost „Die Erste österreichische Spar-Casse Privatstiftung“, která je s 32,5 % největším akcionářem společnosti Erste Bank, začíná po ukončení vývoje obsahové koncepce s nadační činností. Cílem této nadace, která patří s téměř 3 mld. eur k nejmajetnějším v Evropě, je na jedné straně návrat k původní filozofii spořitelny a na druhé straně přání nechat nadále při životě tradici a zakotvení Erste österreichische Spar-Casse v Erste Bank. Nadace bude postupovat podle jasně definované politiky rozdělování finančních prostředků zaměřené na tři klíčová témata. V roce 2005 bude vyplaceno 2,5 mil. eur.

Slováci preferují podílové fondy

Slováci si oblíbili spoření v podílových fondech. Naopak odkládání volných peněz na bankovní účty je již příliš neláká, uvádějí ekonomové, kteří to připsují výraznému poklesu úrokových sazeb z termínovaných vkladů v peněžních ústavech. Zatímco vklady občanů v bankách ke konci letošního března klesly meziročně o 4,2 % na 356,5 mld. Sk, objem peněz v podílových fondech se zdvojnásobil. Fondy členů Slovenské asociace správčevských společností v závěru 1. čtvrtletí spravovaly majetek klientů ve výši 93,39 mld. Sk; ve stejném období loni to bylo 46,62 mld.

Poštovní spořitelna půjčuje podnikatelům bez poplatku

Od 1. května do konce června 2005 mohou všichni podnikatelé a živnostníci využít aktuální nabídky Poštovní spořitelny a pořídit si bez poplatku některý z níže uvedených úvěrových produktů: Povolné přečerpání účtu, Povolné přečerpání účtu s pravidelnými splátkami či Malý investiční úvěr. Tato nabídka je určena jak stávajícím klientům Poštovní spořitelny, tak i klientům novým, kteří si své Postkonto v tomto termínu teprve založí.

Poplatkové prázdniny se vztahují na poplatek za poskytnutí úvěru, který je v případě povoleného přečerpání standardně 2000 Kč a u Malého investičního úvěru 0,5 % z jeho celkové výše – může činit až 6000 Kč.

Česká exportní banka spolupracuje s ukrajinskou bankou

ČEB uzavřela s ukrajinskou bankou The State Export-Import Bank of Ukraine (Ukreximbank) smlouvu o dlouhodobé spolupráci a partnerství obou institucí při podpoře obchodu mezi oběma zeměmi. Smlouva umožňuje financovat konkrétní vývozy českého zboží a služeb na Ukrajinu i investice o celkovém objemu do 200 mil. eur.

Citibank nabízí kreditní kartu zdarma na celý život

Citibank nově nabízí možnost získat základní kreditní kartu zdarma na celý život. Postačí, aby ji klient využíval natolik aktivně, že roční obrát na kartě dosáhne alespoň 36 tisíc korun. Tento limit platí i pro součet čerpání peněz ze základní a dodatkové karty. V případě, že majitel karty podmínku nedodrží, je mu účtován roční poplatek ve výši 500 Kč namísto dosavadních 1000 Kč.

S čipovou Holiday kartou na dovolenou do zahraničí

Od května vydává Volksbank CZ čipovou kartu typu VISA Electron se zvláštním cenovým tarifem pro výběr hotovosti z bankomatů v zahraničí pod názvem Holiday karta (Holiday Card). Je poskytována zdarma v rámci cenových programů FIT konto, STYL konto a Program EXCLUSIVE. Za výběr z kteréhokoli bankomatu v zahraničí (i mimo Volksbank) je poplatek jen 29 Kč. Holiday karta bude vydávána až do vyčerpání zásob (max. do 31. října 2005) a bude platit tři roky.

POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

Česká pojišťovna dosáhla čistého zisku 2,2 miliardy korun

Hospodaření České pojišťovny skončilo v prvním čtvrtletí podle mezinárodních účetních standardů čistým ziskem 2,2 mld. Kč. Výsledky nejsou meziročně srovnatelné, ve stejném období loni činil zisk podle českých účetních standardů 1,6 mld. Kč. Na zisku má podíl zejména příznivý vývoj na českém kapitálovém trhu, který se odrazil ve zvýšených výnosech finančního umístění, řekl předseda představenstva České pojišťovny Ladislav Bartoníček.

UNIQA s předepsaným pojistným 651 milionů korun

UNIQA pojišťovna dosáhla v prvním čtvrtletí roku 2005 celkové výše předepsaného pojistného převyšující 651 mil. Kč. Hrubý zisk činil 94 mil. Kč. Nejvyšší nárůst pojistného zaznamenalo soukromé zdravotní pojištění, které v meziročním srovnání stoupl o více než 60 %, dále pojištění přepravy (27 %), životní pojištění (13 %) a povinné ručení (7 %). Počet smluv ve kmeni společnosti dosáhl skoro 297 tisíc kusů a meziročně se zvýšil o téměř 6 %.

Penzijní fond České pojišťovny má již 800 tisíc klientů

Penzijní fond České pojišťovny v posledním dubnovém týdnu překonal hranici 800 tisíc klientů a potvrdil tak pozici největšího poskytovatele penzijního připojištění v ČR. Společnost navíc za první tři měsíce roku 2005 vytvořila zisk 276 mil. Kč, což meziročně představuje nárůst o 30 %.

Zhodnocení Penzijního fondu KB za rok 2004 – 3,52 procenta

Penzijní fond KB hospodařil v roce 2004 se ziskem 439,7 mil. Kč, což znamená meziroční nárůst o 20,4 %. Počet klientů se proti roku 2003 zvýšil o 13,3 % na 302 330 k 31. prosinci 2004. Penzijnímu fondu KB patří 10,3 % trhu z celkového počtu 2,95 mil. klientů. Celková aktiva fondu vzrostla o 21,2 % a ke konci roku 2004 dosáhla výše 13,4 mld. Kč, což řadí PF KB na třetí místo mezi penzijními fondy počítáno objemem spravovaného majetku. Díky tomuto výsledku Penzijní fond KB připsal za rok 2004 zhodnocení ve výši 3,52 % p.a.

Ministři financí pro ochranu měn

Ministři financí asijských zemí se dohodli na posílení devizové dohody, která chrání měny regionu před spekulativními útoky. Ministerská schůzka jednala o způsobech vyztužení sítě měnových swapů, tedy dohod o vzájemné směně měn, ustavené po asijské finanční krizi z let 1997 a 1998. Tehdy zažily měny zemí východní a jihovýchodní Asie silný odliv kapitálu, který vedl k prudkému poklesu měn a rozsáhlým škodám na ekonomice.

Lazard míří na burzu

Investiční banka Lazard Ltd. následovala po 157 letech v soukromých rukou své konkurenky a vstoupila se svými akciemi na veřejný trh. V primární veřejné nabídce získala společnost prodejem akcií 854,6 mil. USD.

„Černá listina“ investorů



Světový ekonomický tisk upozornil zájemce o investice v Německu na „černou listinu“ finančních investorů, kteří podle vládnoucí strany SPD zemi a její ekonomice škodí. V čele seznamu tzv. kobylek, jak investory označil šéf strany, figurují banky Goldman Sachs a Deutsche Bank a známá investiční skupina Kohlberg Kravis Roberts & Co. (KKR), uvedly listy Financial Times a The Wall Street Journal Europe.

Zisk díky východní Evropě

Čistý zisk největšího rakouského peněžního ústavu Bank Austria-Creditanstalt vystoupil v 1. čtvrtletí meziročně o 49 % na 207 mil. eur. Zisky banky, která patří do německé skupiny HVB Group, žene v posledních letech vzhůru růst aktivit ve střední a východní Evropě.

Allianz zvýšila čtvrtletní zisk

Německá pojišťovna Allianz vytvořila v prvním čtvrtletí čistý zisk 1,1 mld. eur (asi 33 mld. Kč), tj. meziroční nárůst o 30 %. Za růstem zisku stojí hlavně vysoký růst zájmu o životní pojištění a penzijní připojištění.

Bance Nomura klesl zisk

Japonská investiční banka Nomura Holdings měla ve čtvrtém čtvrtletí fiskálního roku konsolidovaný čistý zisk 25,5 mld. jenů (5,6 mld. Kč). To je proti stejnému období loni pokles o 64 %. Slabší zisk je odrazem nižších poplatků vybraných za obchodní služby, zčásti je také důsledkem nákladů na expanzi v zahraničí.