

VÝROČÍ

Úvěrový registr zvýšil důvěru bank ke klientům a pomohl zvýšit počet půjček

Za první rok existence českého úvěrového registru, jehož členy je pět největších českých bank, se zvýšil počet záznamů (tzn. úvěrových smluv v registru) o 72 % a počet tzv. „úvěrových klientů“ bank v registru o 37 %.



Podle Tomáše Denemarka, předsedy představenstva společnosti Czech Credit Bureau (CCB), která je tvůrcem a provozovatelem úvěrového registru, je to jednoznačný důkaz úspěchu projektu.

„Je vidět, že banky začaly klientům s pozitivním záznamem v registru mnohem více věřit. To se odrazilo v růstu počtu bankovních klientů, kteří dostávají úvěr, a zejména v počtu poskytnutých úvěrů,“ řekl T. Denemark. Za velmi zajímavý jev označil nárůst počtu klientů, kteří mají více než jeden úvěr. Podle něj je na trhu s úvěry fyzickým osobám stále ještě obrovský růstový potenciál. Svědčí o tom tzv. „hit rate“ - ukazatel, který zobrazuje procentní úspěšnost nalezení klienta v databázi. V českém úvěrovém registru činí průměrný hit rate 51,5 %, tzn. bezmála polovina žadatelů o úvěr u pěti největších českých bank, které ovládají kolem 85 % bankovního trhu, nemá s bankou žádný úvěrový vztah.

V současné době se na přistoupení k registru připravují Citibank a Raiffeisenbank, které by se měly plně připojit nejpozději do konce letošního roku. V závěrečné fázi vyjednávání je také připojení stavebních spořitelen.

V květnu 2003 se český úvěrový registr stal členem ACCIS (The European Association of Consumer Credit Information Suppliers), která sdružuje evropské úvěrové registry. Česká republika je po Polsku druhá z bývalých zemí východního bloku, která se stala členem této prestižní organizace.

V květnu 2003 začal český úvěrový registr občanům nabízet možnost získat výpis z registru pomocí elektronické žádosti. K podání žádosti stačí pouze přístup k internetu a vlastnictví elektronického podpisu založeného na kvalifikovaném certifikátu.

Za uplynulých dvanáct měsíců provozu úvěrového registru se neobjevil žádný pokus o zneužití dat z registru. Nebyl zaznamenán ani žádný pokus o ilegální průnik do databáze, tzv. „hacknutí“.

Na klientské centrum bylo podáno 831 žádostí o výpis a 85 oprávněných žádostí o opravu. „V drtivé většině případů se jednalo o opravu údajů, které nebyly včas aktualizovány. Zjištěná chybovost databáze tak představuje 0,04 promile,“ řekl Tomáš Denemark.

V dubnu 2003 byly Karlem Neuwirtem, předsedou Úřadu pro ochranu osobních údajů, zrušena veškerá nápravná opatření týkající se procesu zpracování osobních údajů obsažených v úvěrovém registru. Zrušeno bylo i samotné rozhodnutí inspektora, na jehož základě byla zrušená opatření uložena. „Bereme to jako potvrzení faktu, že úvěrový registr je plně v souladu se zákonem na ochranu osobních údajů,“ uvedl Tomáš Denemark.

„Za další velký úspěch považujeme také fakt, že se nám podařilo vyhrát výběrové řízení na zřízení slovenského úvěrového registru,“ řekl předseda představenstva CCB Tomáš Denemark. Toto výběrové řízení vyhlásily společně VÚB, Slovenská sporiteľna a Tatrabanka. Podle Tomáše Denemarka byla jedním z rozhodujících faktorů pro výběr Czech Credit Bureau právě pozitivní reference z České republiky. Slovenský úvěrový registr bude takřka identický s českým a měl by být spuštěn na přelomu roku 2003/2004.

(BA, RED)



Chcete dostávat zdarma newsletter časopisu Bankovníctví? Přihlaste se na e-mailové adrese

<mailto:pdf.bankovnictvi@economia.cz>

!!!!

OTÁZKA PRO...

Pavla Fingera z CCB

Jaké zlepšení a novinky chystáte pro banky a případně další finanční instituce?



Společnost CCB je známá především v souvislosti s úvěrovým registrem pro fyzické osoby, občany a živnostníky. V poslední době rozšiřuje své působení v oblasti nástrojů a služeb pro prevenci úvěrového rizika. CCB je v ČR a SR zástupcem společnosti CRIF, významného evropského dodavatele produktů a služeb v této oblasti. Rovněž vyvíjí své vlastní produkty.

V této souvislosti bych rád zmínil jeden zajímavý produkt společnosti CRIF a dva významné projekty CCB. Právě nyní, kdy řada bank v ČR optimalizuje úvěrové procesy, nabízí CRIF a CCB produkt pro efektivní řízení procesů CreditFlow. Dále je od 1. července v komerčním provozu tzv. Internet rating CCB. Klíčovou částí dalšího projektu CCB je Rating MSP (subjektů malého a středního podnikání), který je ve stádiu příprav. Podílí se na něm CCB s Hospodářskou komorou hlavního města Prahy, partnerem pro pilotní provoz je ČSOB.

CREDITFLOW

Společnost CRIF vyvinula univerzální nástroj pro řízení procesů jako je úvěrový proces či proces vymáhání pohledávek. Princip implementace spočívá v namodelování příslušného prostředí, nastavení přístupových práv a konektorů, které zajišťují datovou komunikaci s dalšími utilitami klienta (transakční systém, datawarehouse). Produkt neklade větší nároky na IT klienta a po instalaci umožňuje provádět pracovníkům banky veškeré změny v procesech či nastavení nových procesů. Všechny procesy CreditFlow monitoruje, což umožňuje například analýzu slabých míst v úvěrovém procesu. Hlavním pozitivem je zrychlení procesů a lepší kontrola nad nimi.

INTERNET RATING CCB

Internet rating CCB je dnes v komerčním provozu pro segment municipalit. Jde o službu spočívající v dodávce ratingu města

(Pokračování na stránce 2)

Jediný odborný časopis pro

<http://bankovnictvi.ihned.cz>

profesionální

finance

Bankovníctví

na českém trhu

Vzniklo nové sdružení Centre for Business Intelligence

Ve čtvrtek 26. června byl v Praze jmenován přípravný výbor nově vznikajícího nezávislého sdružení odborníků z oblasti Business Intelligence, CBI (Centre for Business Intelligence). Pracovní schůze proběhla za účasti zástupců předních firem z oboru IT, bankovníctví i z akademické sféry. Zakládajícími „gold“ členy jsou společnosti IBM, Microsoft, NCR, Ness, SAS, Sybase, členy jsou Česká pošta, Komerční banka a SAP, akademickým členem je VŠE.

Stále se zrychlující se dynamika celkové ekonomiky, narůstající konkurence, ale především vývoj zákaznických požadavků klade na společnosti stále nové nároky. Jedním z nástrojů jak identifikovat a být schopen reagovat je právě Business Intelligence. Tak jako sama disciplína Business Intelligence leží na pomezí mezi obchodní problematikou a informačními technologiemi, je i CBI profesionálně organizovanou platformou, která spojuje odborníky z oblasti businessu a IT. Toto nezávislé sdružení je otevřené pro jakýkoliv subjekt při jasné definovaných podmínkách. Klade si za cíl především zabezpečit platformu pro výměnu informací, znalostí, novinek. Kromě toho se CBI zaměří také na aktuální mapování a průzkumy trhu BI, profesionalizaci poptávky, zabezpečení možnosti výměny znalostí, praktických zkušeností a názorů.

Přípravný výbor během svého jednání odsouhlasil hlavní zaměření CBI, stanovy a další prvky nutné pro samotné založení. Na závěr byly všemi členy přípravného výboru slavnostně podpisem potvrzeny stanovy. Po registraci CBI na Ministerstvu vnitra ČR se členové přípravného výboru stanou členy Rady CBI. Mezi plánované aktivity CBI patří pořádání konferencí a workshopů pod hlavičkou nezávislé autority, organizace marketingových studií, průzkumů, analýz a rešerší, provozování serveru www.c-bi.cz s informacemi pro veřejnost, členskou základnu, zákaznickou i akademickou sféru, vydávání BI Newsletteru, spolupráce s TDWI, případně jinými institucemi.

V rámci programu vystoupil také Jiří Omacht (KB), iniciátor a člen autorského týmu, který mimo jiné uvedl: „Při pohledu do auditoria mám pocit, že se mi plní jeden z mých snů, a sice propojit svět zákazníků a dodavatelů. Věřím, že nezustaneme pouze u teoretické spolupráce, ale díky klubu CBI ji budeme mít možnost uvést do praxe.“

(PE)



Jiří Omacht z Komerční banky patří k iniciátorům vzniku CBI

EKONOMIKA

Zahraniční dluh ČR se meziročně nezměnil

Zadluženost ČR vůči zahraničí se v 1. čtvrtletí meziročně téměř nezměnila. Podle údajů ČNB se za rok zvýšila o 403 mil. Kč na 762,850 mld. Kč (23,9 mld. EUR). Poměr zahraniční zadluženosti k HDP klesl na 33,3 %. Předběžné údaje oznámila 30. června ČNB.

Zpráva o stavu kapitálového trhu KCP

Vláda na jednání 30. června vzala na vědomí pravidelnou zprávu Komise pro cenné papíry o loňské situaci na kapitálovém trhu. Kapitálový trh v ČR dosáhl v roce 2002 ojedinělého zhodnocení. Zatímco většina zahraničních trhů se během roku pohybovala směrem dolů, burzovní index PX50 vzrostl k 31. 12. 2002 meziročně o 16,8 %. Silný nárůst však zaznamenala i oblast kolektivního investování. Objem finančních prostředků investovaných do otevřených podílových fondů se během loňského roku zvýšil o téměř 41,451 mld. Kč, což meziročně představuje více než 63% nárůst. Projevuje se i to, že se trh stává transparentnější a na veřejných trzích se obchodují jen takové tituly, které pro to splňují dané předpoklady. Emitenti cenných papírů dlouhodobě zlepšují plnění svých pravidelných informačních povinností. Komise se nyní zaměřuje na včasné a správné uveřejňování cenově citlivých informací.

„Český kapitálový trh stále neplní své hlavní funkce (zejména alokační) a jeho role zůstává v rámci celé ekonomiky nedoceněna,“ uvádí KCP: „V souvislosti s podporou rozvoje kapitálového trhu je důležité, jak bude dále pokračovat privatizace některých strategických společností včetně těch, které jsou dnes obchodovány na hlavním trhu pražské burzy. Pozornost by měla být věnována i podpoře středních firem, které mohou přivést potřebné oživení.“ Trhu dlouhodobě chybí stimuly pro jeho další rozvoj. Problémem je také nedostatečně propracovaný systém ochrany zákaznického majetku a základní neznalosti široké veřejnosti o fungování kapitálového trhu, které mají za následek snížení investorské důvěry.

Prioritou KCP se nyní stává dokončení analýzy dopadů tohoto vstupu na činnost Komise a na kapitálový trh KCP dokončila materiál s názvem „Příprava Komise pro cenné papíry a tuzemského kapitálového trhu na vstup do EU“ uveřejněného na <http://www.sec.cz> a vyzvala širokou veřejnost k diskusi nad tímto materiálem. Tu uzavře 8. srpna 2003, do kdy je možné posílat příspěvky.

PŘIPRAVUJEME NA ZÁŘÍ

Na stránkách měsíčníku Bankovníctví č. 9/2003, které vyjde 18. září, najdete přílohu, jejímž hlavním tématem budou poslední trendy IT a IS v bankách a finančních institucích. Zeptáme se představitelů největších IT společností i bank, jaký mají na tuto oblast názor, kam směřuje IT v bankách nebo pojišťovnách a co jim přinese blízká budoucnost.

V případě Vašeho zájmu kontaktujte prosím Ing. Annu Olléovou, tel: 233 071 781 nebo 603 196 620.

(Pokračování ze stránky 1)

nebo obce prostřednictvím internetu. Odběratel (banka) se přihlásí k extranetové aplikaci a během několika vteřin obdrží informaci o ratingovém stupni doplněnou komentářem. Marketingová filozofie vychází z předpokladu, že ne všechny banky či stavební spořitelny mají specialisty pro hodnocení tohoto segmentu a pokud ano, i tak mohou uvítat rychlé externí stanovisko jako podpůrný prvek. Výpočet ratingu municipality zajišťuje extranetová aplikace, jejíž součástí je kompletní periodicky aktualizovaná databáze finančních a nefinančních údajů asi o 6 330 městech a obcích v ČR. Z informací uložených v databázi se pak počítá stupeň finanční a nefinanční bonity. **Finanční bonita** je stanovena pomocí 20 kritérií charakterizujících finanční stabilitu a zohledněných jak staticky, tak v meziročním porovnání. Výpočet **nefinanční bonity** je prezentován pomocí sedmi kritérií jako infrastruktura, nezaměstnanost, podnikatelské zázemí a podobně. Kombinací finanční a nefinanční bonity vzniká **ratingový stupeň** charakterizující věřitelské riziko. Klíčovým faktorem úspěšnosti ratingového systému je fakt, že vzhledem k rozsáhlé databázi informací o obcích bylo možné provést nahodilě i statistické testování výsledků.

RATING SUBJEKTŮ MSP

Myšlenka připravit ratingový nástroj pro hodnocení ekonomického stavu MSP je motivována snahou zprůhlednit trh v tomto segmentu a umožnit dobrým subjektům získat lepší platební podmínky při obchodních a úvěrových vztazích. Komunikaci s MSP bude zajišťovat Hospodářská komora hl. města Prahy a krajské HK, kde si podnikatelé budou rating svých firem osobně objednávat a předávat o sobě nutné informace. Rating bude zpracován v CCB a poputuje přímo k podniku, který o něj požádal, a bude jeho výhradním vlastnictvím včetně rozhodnutí o dalším (ne)využití. V případě souhlasu MSP bude jeho rating autorizovanou cestou předán dalším subjektům, které pro MSP s dobrým ratingem (nižší věřitelské riziko) nabídnou určité výhody jako rychlejší zpracování žádosti o úvěry, garance, leasingové smlouvy nebo nižší zálohy či delší platební lhůty od odběratelů.

* PODMÍNKY PRO ZPRACOVÁNÍ RATINGU:

- Subjekt MSP podniká alespoň dva roky, jeho roční obrát se pohybuje přibližně v rozmezí 10–300 mil. Kč, nemá více jak 250 zaměstnanců a účtuje v soustavě podvojného účetnictví.
- MSP předá řádně zpracovanou žádost o rating včetně informací o svém podnikání na místě zřízeném Hospodářskou komorou.

* PRINCIP STANOVENÍ RATINGU:

Rating je stanovován na základě vypočtené finanční a nefinanční bonity hodnoceného subjektu. **Finanční bonita** je charakterizována jedním z pěti stupňů rizika a vychází především z hodnocení velikosti finančních ukazatelů, a to jak staticky, tak v meziročním vývoji. Ukazatele charakterizují krátkodobou likviditu, dlouhodobou solventnost a rentabilitu hodnoceného subjektu. Každý ukazatel má svoji váhu. **Nefinanční bonita** je charakterizována jedním ze tří stupňů rizika, opírá se o posouzení skupiny kritérií týkajících se nefinančních charakteristik hodnoceného subjektu a příslušného regionu. Každé kritérium má svoji váhu. Kombinací stupně finanční a nefinanční bonity je dán **ratingový stupeň**.

(RED)

BANKY

ČSOB chce prodat nekvalitní úvěry

Největší domácí banka ČSOB chce prodat balík nekvalitních pohledávek v hodnotě 5,9 mld. Kč. Jde o menší úvěry po bývalé IPB. Hodnota jednotlivých půjček se pohybuje do 10 mil. Kč. Rozhodujícím faktorem při prodeji bude cena a platební podmínky. Poradcem tendru je společnost CA IB Corporate Finance. Banka při přípravě balíku spolupracovala s Českou konsolidační agenturou, na kterou převádí převážnou většinu úvěrů po IPB.

ČSOB nabízí číslo účtu v podobě "IBAN"

Klienti ČSOB již mohou používat číslo svého účtu ve formě předepsané v "jednotném platebním prostoru EU" označované zkratkou IBAN (International Bank Account Number). To zrychluje a zlevňuje přeshraniční platební styk ve všech zemích EU a také v Norsku, na Islandu a v Lichtenštejnsku. Česká republika se k "jednotnému platebnímu prostoru" připojí až okamžikem vstupu do EU - 1. května 2004.

ČSOB ale už nyní svým klientům doporučuje, aby při zasílání plateb do zemí používajících IBAN preferovali vždy číslo účtu v této struktuře. Používání IBAN má také vliv na výši poplatků vybíraných bankou příjemce. IBAN je v ČR tvořen 24 alfanumerickými znaky, které kromě současného čísla účtu obsahují též kód země a banky, která účet vede. (Více informací o číslování IBAN najdete v Bankovníctví č. 2/2003.)

Moody's zvýšila KB rating finanční síly

Mezinárodní agentura Moody's Investors Service zvýšila Komerční bance rating finanční síly na stupeň D z dosavadního D-. Toto hodnocení samostatné síly banky bude mít i nadále pozitivní vliv. Moody's nechala hlavní dlouhodobý rating vkladů na úrovni A1 a rating krátkodobých závazků na Prime-1. Tato hodnocení odrážejí podporu francouzského vlastníka, hodnoceného stupněm Aa3 a Prime-1/B.

KB rozšiřuje pobočkovou síť

Komerční banka 1. července otevřela dvě nová obchodní místa, a to v Praze 2, Karlovo náměstí 5 a v Čelákovicih, Na Strání 167. "V loňském roce jsme oznámili optimalizaci naší pobočkové sítě s cílem stát se pro klienty ještě dostupnější. Z tohoto důvodu byla lokace nově otevřených prodejních míst pečlivě vybírána," uvedl člen Výboru ředitelů a ředitel pro distribuční síť Jan Pokorný. KB disponuje sítí 321 poboček po celé ČR.

HVB Bank má nový sazebník

HVB Bank přichází od července s novým sazebníkem pro privátní a podnikatelskou klientelu. Banka zvýhodnila pro své klienty například poplatky za měsíční vedení osobního a běžného podnikatelského účtu a tuzemskou úhradu vložení hotovosti. Levnější je i blokáce některých debetních karet (MasterCard, VISA, Maestro/Cirrus). Zdarma je nyní odblokování platební karty, změna údajů na debetní kartě a změna limitu k debetní kartě. Méně zaplatí klient za vydání náhradní debetní karty v zahraničí. Dalšími položkami, u kterých došlo ke snížení poplatků jsou poskytnutí peněžité pomoci v zahraničí, blokáce platební karty VISA Elektron, vydání duplikátu karty VISA Elektron nebo nové karty VISA Elektron a roční doplatek za doplňkovou kartu VISA Gold.

U několika položek však banka naopak poplatky zvedla. Jde například o blokáci kreditní karty VISA, duplikát debetní karty Maestro/Cirrus či pořízení duplikátu karty VISA Classic, Standard Card.

Živnobanka zlevnila hypotéky

Živnostenská banka od 1. července snížila úročení hypoték s pevnou úrokovou sazbou na jeden a tři roky. Banka zároveň nově zavedla fixaci hypoték na deset let. Úročení jednoletých hypoték tak v ŽB nyní začne od 3,7 % proti dosavadním 3,9 %, tříletou hypotéku lze získat od 4,5 %. Desetiletou sazbu nabízí banka od 6 %.

Zájem o platební karty roste

Zájem o platební karty mezi lidmi neustále roste. Na konci března letošního roku používala některou z platebních karet více než polovina Čechů. Ve srovnání s loňskem počet vydaných karet vzrostl téměř o pětinu na více než 5,7 milionu kusů, vyplývá ze statistiky Sdružení pro bankovní karty.

O tom, že si Češi oblíbili používání karet svědčí i meziroční růst počtu transakcí provedených kartami o více než tři čtvrtiny na téměř 15,2 milionu. Objem peněz, který lidé kartami převedli ze svých účtů, pak vzrostl o polovinu na 18 mld. Kč. Nejaktivnějšími uživateli byli podle statistiky majitelé karet VISA. Každý z nich průměrně použil do března kartu při placení sedmkrát. Zvýšení počtu plateb podpořilo i rozšíření provozoven, které umožňují platit kartami. Ve srovnání s loňským rokem jejich počet do konce března vzrostl o desetinu na téměř 45 tisíc míst.

Na stránkách měsíčníku Bankovníctví č. 8/2003, které vychází 21. srpna, najdete:

**MĚNOVÉ UNIE VE SVĚTĚ
EXPORTNÍ FINANCOVÁNÍ A JEHO VÝVOJ
PAUZA VE "VÁLCE O MLADÉ TALENTY"**

Časopis si můžete předplatit na tel.: 800 11 00 22, na adrese <mailto:predplatne@economia.cz> nebo <http://www.economia.cz/info/ba/>

LIDÉ

Guvernérem Bank of England Mervyn King



Britská centrální banka Bank of England má nového šéfa - Mervyna Kinga. Ve funkci nahradil sira Edwarda George, který byl guvernérem deset let. Po nástupu King řekl, že oproti svému předchůdci hodlá méně času věnovat proslovům k londýnské

City a více setkávání s lidmi a podnikateli. "Snad největší rozdíl bude v tom, že jako guvernéř budu každý měsíc, kromě srpna, cestovat po britských regionech," citovala jej televize BBC. "To mi umožní vidět skutečně, co se děje a jak na tom vlastně celá ekonomika je. Předtím, než pokaždé usedu do čela MPC a budu rozhodovat o sazbách," dodal.

Nový hlavní ekonom MMF

Mezinárodní měnový fond bude mít nového hlavního ekonoma. Raghuram Radžan na podzim vystřídá Kennetha Rogoffa. 40letý Radžan, který je indické národnosti, je profesorem univerzity v Chicagu. Radžan byl také poradcem bankovní rady Fed, americké centrální banky, Světové banky i MMF.

Petr Zahradník v ČS



Ekonóm Petr Zahradník končí v Conseq Finance a odchází do České spořitelny jako vedoucí týmu věnujícího se problematice EU. "Smyslem mé práce bude shromažďovat informace, makroekonomická data a údaje o zemích EU jednotlivě i agregovaně, a sdělovat je srozumitelně klientům," řekl Zahradník. Současně bude jeho tým analyzovat směrnice a nařízení EU a jejich vliv na ČR. Teritoriálně obsáhne zpočátku území ČR a Rakouska, postupně i další země, ve kterých je zastoupena skupina Erste Bank, tedy i Slovensko, Maďarsko, Slovinsko a Chorvatsko. Petr Zahradník začal svoji kariéru v Patria Finance, v Conseq Finance se jako analytik věnoval především problematice EU a eura.

Šéfem oddělení provozu GECB Jonas Hasselrot



Novým ředitelem oddělení provozu GE Consumer Finance v ČR a SR byl jmenován Jonas Hasselrot, který dříve působil ve společnosti American Express. V GECF nyní zastává pozici ředitele provozního oddělení a řídí přes 700 zaměstnanců. Do jeho působnosti patří například autorizace plateb u obchodníků či prodejců automobilů prostřednictvím internetu nebo operátorů, chod zákaznického centra, správa budov a majetku společnosti, provoz tzv. "zelených" telefonních linek, vydávání platebních karet, tisk výpisů z účtů, vymáhání plateb klientů v prodlení i prodej zabavených automobilů prostřednictvím aukcí. Jonas Hasselrot se narodil ve Švédsku v roce 1964. Na Stockholmské univerzitě získal titul BA.

(BA, PE, ČTK)

KAPITÁLOVÝ TRH

Největší výnosy měly fondy s akciemi

V první polovině roku 2003 přinesly investorům největší výnosy fondy, jejichž majetek tvoří akcie. Loni a v prvních letošních měsících byly přitom tyto fondy vesměs ztrátové. Fondy peněžního trhu vykázaly do konce června až na výjimky nepatrný nárůst kolem 1 %, dluhopisové fondy zhodnotily majetek do 4 %. Vyplyvá to ze statistiky otevřených podílových fondů Unie investičních společností (UNIS ČR). Akciové fondy v průměru za šest letošních měsíců vzrostly o 1,9 %, smíšené fondy o 2,4 %, dluhopisové fondy o 1,6 % a fondy peněžního trhu o 0,8 %. Z 15 akciových fondů UNIS jich bylo 11 v plusu, ty neúspěšnější dosáhly k 5 %.

Smíšené fondy mají odlišnou strategii, ale ty s vyšším podílem akcií mohou být také zajímavou investicí. Z 30 fondů UNIS jich 20 zaznamenalo kladnou výkonnost, která se v některých případech blížila 9 %. Loni byly neúspěšnější dluhopisové fondy, které vyčísly nárůst roční výkonnosti od 5 % do 9 %. Nejhuře dopadly akciové fondy, z nichž většina zaznamenala ztrátu hodnoty majetku o více než čtvrtinu. UNIS zahrnuje údaje 81 otevřených podílových fondů s majetkem přes 116 mld. Kč.

POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

MF schválilo sloučení penzijních fondů ČP

Penzijní fond České pojišťovny a ČP penzijní fond (dříve Commercial Union Penzijní Fond – CUPF) získaly povolení ke sloučení. Svým rozhodnutím z 30. 6. 2003 to potvrdilo Ministerstvo financí ČR. Penzijní fond České pojišťovny (PFČP), který bude po zápise sloučení v obchodním rejstříku právním nástupcem obou společností, se tak stane druhým největším penzijním fondem v České republice. Počet jeho klientů dosáhne 450 tisíc a výše spravovaných aktiv přesáhne hranici 10 mld. Kč.

Klientům ČP penzijního fondu (ČPPF), kteří se po zápise sloučení do obchodního rejstříku stanou účastníky nástupnického fondu, zůstanou zachovány všechny nároky. Bude se jim plně započítávat i celková doba placení příspěvků u ČPPF. Bude pro ně, stejně jako pro nové klienty PFČP, ale od data sloučení platit nový penzijní plán. Navíc mohou již nyní využívat všech služeb finanční skupiny České pojišťovny stejně jako klienti PFČP. PFČP za rok 2002 vykázal svůj dosud nejvyšší zisk ve výši 201 mil. Kč. Zaznamenal tak nárůst aktiv o třetinu na výsledných 7,6 mld. Kč. Novou smlouvu o penzijním připojištění s ním loni sjednalo na 65 tisíc nových účastníků a nárůst počtu klientů s příspěvkem zaměstnavatele činil 25 %.

Vybrané ukazatele PFČP a ČPPF k 31. 5. 2002

	PFČP	ČPPF	celkem
Počet klientů	364 686	78 107	442 793
Výše aktiv (v tis. Kč)	8 220 249	1 876 273	10 096 522

LEASING A SPLÁTKOVÝ PRODEJ

ČSOB jediným akcionářem IPB Leasing

V prosinci 2002 koupila ČSOB 100% podíl ve společnosti IPB Leasing a stala se tak jejím jediným akcionářem. V této souvislosti dochází z rozhodnutí akcionáře k optimalizaci některých činností ve skupině ČSOB. Společnost IPB Leasing se totiž od konce roku 2001 zabývá jen správou dosavadních leasingových smluv a pohledávek a neuzavírá žádné nové obchody. Proto z rozhodnutí společného akcionáře obou leasingových firem budou v těchto dnech přímo osloveni zákazníci IPB Leasingu s obchodní nabídkou společnosti ČSOB Leasing.

KB prodala poloviční podíl v CAC Leasing

Komerční banka prodala svůj poloviční podíl v leasingové společnosti CAC Leasing a 10 % v její slovenské sesterské společnosti. Podíly koupila rakouská Bank Austria Creditanstalt Leasing ze skupiny HVB. Kupní cena nebyla zveřejněna. KB držela v CAC Leasing 50 %, stejně jako nový kupující. Ve slovenské společnosti měla 10 % a dalších 20 % ovládá KB Bratislava. Transakci by měl ještě schvalovat antimonopolní úřad. CAC Leasing patří mezi tři největší leasingové společnosti na českém trhu. Loni vykázala zisk 270 mil. Kč.

(BA, ČTK, PE, RED)

Chcete dostávat zdarma newsletter časopisu Bankovníctví?

Přihlaste se na e-mailové adrese mail-to:pdf.bankovnictvi@economia.cz !

Časopis si můžete předplatit na tel.: 800 11 00 22, na adrese mailto:predplatne@economia.cz nebo <http://www.economia.cz/info/ba/>

Elektronickou verzi ročenky TOP FINANCE najdete na http://bankovnictvi.ihned.cz/download/economia/DOT/Top_finance_2003.pdf

GLOSÝ

Daňová reforma v SR: rovná sazba 19 %

Slovenská vládní koalice se dohodla na zavedení rovné 19% daňové sazby jak pro daň z příjmů, tak pro DPH. Pokud bude tento návrh schválen Parlamentem SR, nabude účinnosti od 1. 1. 2004. Nyní platí zaměstnanci a živnostníci daň z příjmů od 10 % do 38 %. Společnosti platí daň z příjmů ve výši 25 %. Základní sazba DPH je 20 % a snížená 14 %. Jedinou zemí ve střední a východní Evropě s rovnou sazbou daně z příjmů je Estonsko. Mezi členskými státy EU má jediné Dánsko jednotnou sazbu DPH.

Přeshraniční platby

Přeshraniční bankovní převody v eurech mezi zeměmi EU stojí od července stejně jako domácí transfery. Začalo totiž platit nařízení EU o přeshraničních platbách v eurech. Toto nařízení zavádí princip jednotných poplatků za platby tuzemské i platby do zahraničí v rámci eurozóny. Princip jednotných poplatků se vztahuje na převody v eurech až do částky 12 500 EUR (asi 380 000 Kč) v rámci EU na konta vedená v eurech. Dotsud se za zahraniční převod 100 EUR platily v průměru poplatky ve výši 24 EUR.

BIS varuje před deflací

Světová ekonomika je sice přichystána k oživení, dostala se však nyní do "nepříjemně slabého místa", uvedla Banka pro mezinárodní vyrovnání plateb (BIS). Hrozbou pro oživení se totiž stal klesající kurz dolaru, který zesílil rizika deflace, uvedla BIS ve výroční zprávě. Poté apelovala na Asii a Evropu, aby se staly silami, o které se může globální oživení opřít.

Banky drží podniky zkrátka

Německé podniky, jejichž bonita není nejlepší, se stále obtížněji dostávají k úvěrům. To je výsledek ankety listu Handelsblatt, provedené mezi velkými bankami a podnikatelskými svazy. Nesplnilo se tak naděje, že klesající úrokové sazby a rostoucí ceny akcií mohou banky pohnout k ochotnějšímu poskytování půjček. Velké německé banky ve 2. čtvrtletí letošního roku sice podle vlastních informací úvěrové podmínky pro dlužníky nezpřísnily, ale ani neuvolnily. Objem úvěrové emise se stabilizoval, avšak na podstatně nižší úrovni než v loni. I u ostatních bankovních skupin se projevují známky toho, že přísněji sledují bonitu dlužníků a výrazně redukovují svoji ochotu k úvěrování.

Podle statistiky německé centrální banky snížily čtyři velké banky objem úvěrů poskytovaných podnikům a živnostníkům od března 2002 do března 2003 o téměř jednu desetinu, zatímco spořitelny, zemské banky a družstevní banky zatím udržují objem poskytovaných úvěrů na stejné úrovni. Do konce loňského roku jsme byli zavaleni firemní klientelou, kterou velké banky odmítly, uvedl úvěrový pracovník jedné z větších spořitelen.

Ačkoliv velké banky své úvěrové podmínky dále nezpřísnily, je pro podniky, které nespádají do nejvyšších bonitních tříd, stále obtížnější dostat úvěr. A vypadá to, že se situace hned tak nezlepší. Existují prý dokonce případy, kdy firmy se zdravým podnikatelským záměrem musely vyhlásit bankrot, protože nesehnaly úvěr.

(MS, ČTK)

ZE ZAHRANIČNÍHO TISKU

Jean-Claude Trichet před branami ECB

Pravděpodobný nástupce Willema F. Duisenberga v čele Evropské centrální banky (ECB) se zbavil zátěže v podobě soudního procesu a stínu možné spoluviny na falšování účtů Crédit Lyonnais a čeká ho ještě proces schvalování před pravděpodobným nástupem do funkce na podzim.

Verdikt padl 18. června (jak vtipně poznamenává The Economist: v den bitvy u Waterloo): Jean-Claude Trichet, guvernér francouzské centrální banky Banque de France je nevin. Podle soudu se neprokázalo, že by spáchal něco nezákonného v kauze falšování účtů za rok 1991 a 1992 v bance Crédit Lyonnais. Ta byla tehdy státní bankou a Trichet byl vysokým státním úředníkem na ministerstvu financí.

Jean-Claude Trichet se tedy nejspíše někdy na podzim stane novou hlavou Evropské centrální banky po odcházejícím Wim Duisenbergovi.

Původní neoficiální dohoda při zřizování banky zněla tak, že Duisenberg bude prvním šéfem ECB a uvolní po uplynutí poloviny svého osmiletého funkčního období toto místo Trichetovi. Celý tehdejší spor tak trochu dal za pravdu eurorealistům a ukázal, že v Evropě dosud existují silné národní tlaky, prosazující se zčásti i na úkor image celku. Rozhodování o prvním šéfovi ECB bylo provázáno více tím, jaké národnosti a státní příslušnosti bude první

a druhý šéf ECB, než tím, zda je takový či onaký odborník. Značně nestandardní kompromis, který z tehdejšího jednání vzešel, tedy neoficiální rozpůlení oficiálně osmiletého funkčního období (de facto obejití dohodnutých pravidel legální cestou), přitom není v dnešní Evropské unii zcela ojedinělý.

Osvobozujícím rozsudkem francouzského soudu spadl mnohemu evropskému politikovi kámen ze srdce. Státní zástupce, který se mohl proti rozsudku odvolat, se rozhodl tak neučinit a toto rozhodnutí je některými pozorovateli dáváno do souvislosti s politickými tlaky, které k němu údajně měly vést. V kauze zároveň kromě Trichetova rozsudku padly i rozsudky „vinen“, týkající se tří manažerů tehdejšího Crédit Lyonnais ve stejné věci, které půjdou ještě k odvolacímu soudu. Bývalý šéf banky Jean-Yves Haberer do roku 1993, kdy byl propuštěn, dostal 18 měsíců podmíněně. Jeho tehdejší zástupci Francois Gille a Bernard Thiolon dostali podmíněně tresty ve výši deset resp. osm měsíců.

Například komentátor týdeníku The Economist soudí, že jde o poměrně nízké tresty v kauze, která stála francouzské daňové poplatníky nejméně 25 mld. EUR. Soud se táhl poměrně dlouho a v některých momentech to vypadalo na osvobozující rozsudek. Suma 25 mld. EUR, tedy částka odpovídající zhruba českému ročnímu státnímu rozpočtu, nakonec našla své viníky pouze s podmíněnými tresty. To je možná zajímavý



Willem F. Duisenberg, první šéf Evropské centrální banky, odchází, druhý přichází...

FOTO: ARCHIV ECB

verdikt pro všechny, kteří se domnívají, že mizení miliard bez viny kohokoliv je specialitou České republiky, která se se vstupem do EU dramaticky změnila k lepšímu.

Devětapadesátistránkový spis popisuje rozsah úsilí manažerů Haberera, Thiolona a Gilla, vedoucí k manipulaci účtů Crédit Lyonnais. V té době podle spisu probíhaly obavami vedené informační výměny mezi vedením Crédit Lyonnais a francouzskými bankovní-regulačními orgány a ministerstvem financí, především v prvním pololetí roku 1993, kdy se banka snažila uzavřít účty za rok 1992. Bylo však stále těžší zakrýt skutečnost, že některé úvěrové účty skrývají obrovské ztráty. Banka chtěla deklarované ztráty minimalizovat a předložila ke kontrole nepřiléhavé údaje. Regulační orgány a centrální banka tehdy dospěly k názoru, že klesající kapitálová přiměřenost na 7,7 % (tedy pod osmiprocentním prahem) by mohla představovat systémové riziko.

Dostala banka příkaz přecenit své úvěrové portfolio tak, aby vykazovala místo 7,7 % účetními triky 8,2 % kapitálové přiměřenosti? Pánové Trichet a de Larosiere to rozhodně popírali. Soudce řekl, že toto obvinění není prokázáno.

Pro Jeana-Clauda Tricheta je tedy tato kapitola uzavřená a může začít novou v čele ECB. Ti, kteří si vyslechli podmíněné rozsudky, budou bojovat dál.

(KM)

Ceník inzerce v newsletteru Bankovníctví na rok 2003

VYDAVATELSKÉ PARAMETRY

Periodicita: jednou týdně, rozsah: čtyři a více stran
Distribuce: e-mail ve formátu pdf, počet odběratelů: 6200
Struktura odběratelů: střední a vyšší management bank a dalších finančních institucí, pracovníci státní a veřejné správy, finanční ředitelé, studenti
Newsletter je distribuován předplatitelům časopisu Bankovníctví jako součást jeho informačního servisu.

CENÍK INZERCE

Formát inzerátu je možné přizpůsobit požadavkům klienta.

strana	formát	rozměr inzerce	cena za 1mm sloupce	celkem
strana 1	podval	2 sloupce x 25mm	72 Kč	3 600 Kč
strana 2, 3	podval	2 sloupce x 40mm	56 Kč	4 500 Kč
		3 sloupce x 30mm	56 Kč	5 000 Kč
strana 2, 3, 4	square	1 sloupec x 60mm		3 400 Kč

SLEVA ZA OPAKOVÁNÍ

Počet zveřejnění	Sleva
2x	5%
3-5x	10%
6-9x	15%
10-14x	20%

TECHNICKÉ PARAMETRY

Nejlépší kvalita zobrazení je zaručena při dodržení následujících parametrů:
- písmo a grafika v křivkách, nejlépe WMF (Windows Meta file), alternativně EPS pro PC (křivky), AI, Corel Draw
- rastrová grafika je při exportu do PDF komprimována do JPG (96dpi)
- podklady: TIFF, JPG (max. 300dpi)
- texty pro oznámení: Word, TXT, T602

KONTAKT

Ing. Anna OLLÉOVÁ, manažerka časopisu Bankovníctví
Tel: 233 071 781, GSM: 603 196 620, <mailto:anna.olleova@economia.cz>

BANKOVNICTVÍ - PDF SERVIS MĚSÍČNÍKU HOSPODÁŘSKÝCH NOVIN, web: <http://bankovnictvi.ihned.cz>

Elektronická příloha časopisu Bankovníctví. Vychází jednou týdně. Kontakt na redakci: Bankovníctví, Economia, a. s., Dobrovského 25, 170 55 Praha 7, Jana Chuchvalcová, šéfredaktorka, tel.: 233 071 461, fax: 233 072 014, <mailto:jana.chuchvalcova@economia.cz>, Ing. Anna Olléová, manažerka inzerce, tel.: 233 071 781, GSM: 603 196 620, <mailto:anna.olleova@economia.cz>, Renata Němcová, sekretariát, tel.: 233 071 471, fax: 233 072 015, <mailto:renata.nemcova@economia.cz>.

Technická realizace: Michal Tuháček, vedoucí on-line oddělení DOT, tel.: 233 073 159, <mailto:michal.tuhacek@economia.cz>, Marie Zemanová, redaktorka on-line oddělení DOT, tel.: 233 071 409, <mailto:marie.zemanova@economia.cz>.

PŘÍHLÁŠENÍ-ODHLÁŠENÍ PDF SERVISU: e-mail: pdf.bankovnictvi@economia.cz

© Všechna práva vyhrazena. Bez předchozího písemného souhlasu vydavatelství Economia, a.s., je zakázána jakákoli další publikace, přetištění nebo distribuce (tištěnou i elektronickou formou) jakéhokoli materiálu nebo části materiálu zveřejněného v tomto PDF servisu. Společnost Economia, a.s., využívá agenturní zpravodajství ČTK, která si vyhrazuje veškerá práva. Publikování nebo šíření obsahu ze zdrojů ČTK je výslovně zakázáno bez předchozího písemného souhlasu ze strany ČTK.