

PRŮZKUM

Čím banky oslovují nové klienty?

Z pohledu bankovních domů je dnes trh v zásadě rozdělen. O současné klienty je třeba pečovat, protože získat nové je obtížné. Ochota klientů změnit banku je totiž velmi nízká. Důvodů je více – pocit, že nabídka bankovních domů je srovnatelná, setrvačnost a nechuť měnit podklady u zaměstnavatele, zřízení inkasa, trvalé příkazy...

Pro banky jsou proto důležité ti, kteří se pro výběr banky teprve rozhodují. Většina mladých lidí si zakládá účet mezi 15. a 18. rokem, což pro banky nyní představuje zhruba půl

vojí klientovi. Mezi další využívané nástroje patří zvyhodnění či ocenění věrnosti klienta či určité skupiny klientů. Sem patří věrnostní programy založené na sbírání bodů za určité operace či speciální studentské bonusy.

*** Dostupné a levné půjčky hrají důležitou roli**

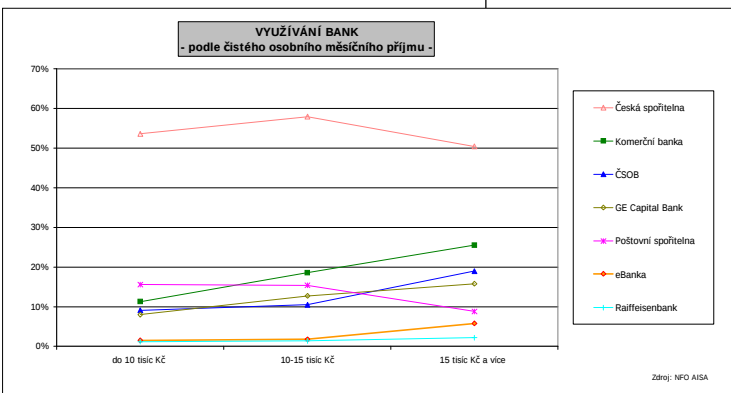
Druhým argumentem bankovních domů pro přesvědčování klientů jsou kreditní karty či dostupné úvěry. Obě varianty totiž klientům zajišťují pohodlný a pružný přístup k půjčeným penězům bez složitých administrativních procesů. Obliba kreditních karet neustále roste.

Klienti stále více reagují na konkrétní parametry karet a dostupnost spotřebitelských úvěrů. Porovnávají mezi bankami a jsou ochotni začít využívat novou banku či dokonce ji změnit v reakci na konkrétní nabídku, která řeší jejich krátkodobý nedostatek či potřebu financí.

*** Přímé bankovníctví táhne stále více**

Přímé bankovníctví dnes patří ke standardní nabídce a bankám se daří přesvědčit stále více lidí, že „navštívit“ banku přes internet či telefon je rychlejší a levnější než cesta na pobočku. U některých bankovních domů již používá přímé bankovníctví téměř polovina klientů a ročně jejich objemy rostou o desítky procent. Lidé přímé bankovníctví stále více využívají a tak jedním z argumentů při rozhodování o změně banky je i rozsah služeb, který lze přes telefon či internet uskutečnit.

Mezi dalšími parametry (otevřací doba, počet ATM, osobní poradci či parametry platebních karet) jsou poměrně malé rozdíly. Na otázku, co je rozhodujícím argumentem pro změnu banky, tak nelze jednoznačně odpovědět. Představu o orientaci klientů na bankovním trhu a využívání jednotlivých produktů poskytují uvedené grafy.



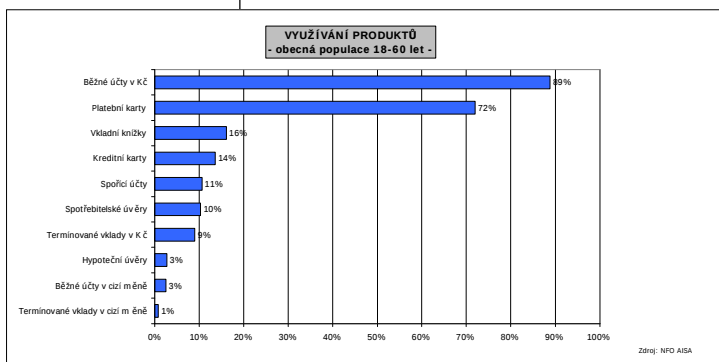
miliónu nových klientů. Pravděpodobnost, že své bance zůstanou věrni i po skončení studií, však není ničím podložená.

Co klienty nejvíce zajímá, když vybírá banku? Co je může přimět k tomu, aby svou dosavadní banku opustili a zkusili službu jinou? Je to nespokojenost se službami, neochota personálu, osobní péče bankéřů či jiné? Výzkum, který realizovala společnost NFO Aisa pro eBanku se zaměřil na argumenty, které banka může relativně snadno ovlivnit a které klienty mohou o změně banky přesvědčit.

*** Cena vítězí**

Z výzkumu vyplývá, že nejsilnějším argumentem pro rozhodování o změně banky jsou finanční podmínky. Pro získání nových klientů je bankami často využíván model poplatkových prázdnin. Nabídka vyzkoušet nabízené služby zdarma většinou trvá jeden až šest měsíců. Často se vztahuje na poplatky za vedení účtu, zřízení karty, vedení kontokorentu.

Běžným poplatkovým lákadlem jsou také balíčky služeb, jejichž cena je nižší než dává součet jednotlivých položek. Hodnocení balíčků závisí hlavně na tom, do jaké míry jejich parametry vyho-



PRÁVĚ VYCHÁZÍ

V srpnovém vydání časopisu Bankovníctví se dočtete o...

- postavení domácích bank v mezinárodních žebříčcích,
- tom, co je background check a jak ho lze využít v bankách,
- stárnutí populace, penzijní reformě a modelu „opt-out“,
- inflačních očekáváních,
- a také o tom, kolik žije v ČR i ve světě milionářů.

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.

ČNB

ČNB podle očekávání zvýšila sazby na 2,50 %

Česká národní banka ve čtvrtek podle očekávání rozhodla zvýšit úrokové sazby o čtvrt procentního bodu. Hlavní repo sazba tak od pátku vzrostla na 2,50 %. Od repo sazby se odvíjejí i úroky z úvěrů, které banky poskytují lidem a podnikům a které tak po nejnovějším kroku ČNB podraží. Zároveň stoupnou i úroky, které banky připsávají ke klientským vkladům. Komerční banky zpravidla upravují své úroky postupně a někdy i v předstihu před tím, než změní sazby ČNB. Od pátku tak základní repo sazba činí 2,50 %, diskontní sazba 1,50 % a lombardní 3,50 %. Úrokové sazby tak budou v ČR o půl procentního bodu nad úrovní eurozóny.

Utahování měnové politiky odstartovala centrální banka letos v červnu, kdy poprvé po třech letech zvýšila klíčovou úrokovou sazbu ze dvou na 2,25 %. Ekonomové očekávají, že ČNB letos podobně zasáhne minimálně ještě jednou.

Proti zvyšování sazeb se v úterý vyslovil ministr financí Bohuslav Sobotka. Inflace, kterou se ČNB snaží vyššími sazbami krotit, letos podle něj nepřesáhne 3 % a v příštím roce dále klesne. Banka tak podle něj nemá důvod, proč by měla se zvyšováním úrokových sazeb spěchat.

V příštím roce o nastavení úrokových sazeb však již bude rozhodovat bankovní rada ČNB v jiné sestavě. Čtyřem ze šesti členů bankovní rady včetně guvernéra ČNB Zdeňka Tůmy vyprší v únoru 2005 mandát a prezident Václav Klaus se již nechal slyšet, že chystá "nemalou obměnu" nejvyššího orgánu ČNB.

EKONOMIKA

Spořitelny dostaly pokutu půl miliardy

Úřad pro ochranu hospodářské soutěže (ÚOHS) potrestal všech šest stavebních spořitelí půl-miliardovou pokutou za to, jak postupovaly vůči svým klientům při zvyšování poplatků. Pokuta, proti níž se spořitelny chystají odvolat, je nejvyšší v historii ÚOHS. Spořitelny podle zjištění ÚOHS zneužíly fakt, že zákon v podstatě neumožňuje nespokojeným klientům změnit banku. Pokud by to totiž udělali, ztratili by státní příspěvek, který v té době činil až 4500 Kč ročně, a také nárok na výhodný úvěr. Za zrušení účtu by navíc zaplatili kolem 0,5 % z cílové částky. Rozhodnutí dosud není pravomocné a spořitelny se mohou odvolat.

Peníze z privatizace ČEZ na reformu penzí

Peníze z případné privatizace 16 % akcií energetického gigantu ČEZ by měly jít podle ministra financí Bohuslava Sobotky na reformu důchodového systému. Kabinet se podle něj musí nejdříve shodnout na použití případných výnosů, a teprve poté připravit strategii tohoto prodeje. Podle slov Sobotky není rozhodující, aby vláda získala hotovost z prodeje ještě v tomto funkčním období.

Stát prodal patnáctileté dluhopisy

Stát prodal patnáctileté dluhopisy v nominální hodnotě čtyři miliardy za 3,691 mld. Kč. Průměrný výnos činil 5,42 % ročně. Výsledky aukce páté části 41. emise státních dluhopisů zveřejnila ČNB. Nejlepší cena činila 92,5 % nominální hodnoty, nejlepší výnos byl 5,38 % ročně, uvedla ČNB.

BANKY

Raiffeisenbank s dalším zhodnocením úspor

K druhé emisi schváleného dluhopisového programu hypotečních zástavních listů Raiffeisenbank v hodnotě 500 mil. Kč došlo v pondělí 23. srpna. Šlo o dluhopisy s kuponem 5,05 % o jmenovité hodnotě 10 tis. Kč, jež jsou splatné v roce 2009. První emise HZL proběhla v únoru 2004. Celkový objem dluhopisového programu činí 3 mld. Kč a část ve výši 50 mil. Kč je určena pro veřejnost. Splatnost jednotlivých emisí v rámci tohoto programu je 5 let. Čistý výnos do splatnosti dosahuje 4,146 %. Investor může dluhopisy nakupovat od 25. srpna výhradně prostřednictvím obchodních míst RM Systému.

ČS vydala HZL za 900 mil. Kč

S další emisí hypotečních zástavních listů přišla Česká spořitelna - v objemu 400 mil. Kč, splatné v roce 2009. Dluhopisy ČS v nominální hodnotě 10 000 Kč lze nakupovat ve vybraných pobočkách, vynesou 3,6 % ročně. Emise je v pořadí pátou částí HZL, kterou banka vydává v rámci patnáctiletého dluhopisového programu. ČS zatím vydala HZL v objemu 9,7 mld. Kč z plánovaných 10 mld. Kč.

ING Bank zdvojnásobila hrubý zisk

ING Bank vytvořila v pololetí hrubý zisk 143 mil. Kč, což znamenalo meziroční nárůst o 91 %. Bilanční suma banky vzrostla proti stejnému období loni o 17 % na 46,3 mld. Kč. Počet účtů ING Konto vzrostl o třetinu na 20 000, objem vkladů na nich poklesl o 57 % na 3,9 mld. Kč.

Čedok inkasuje přes internet



Čedok ve spolupráci s ČSOB začal jako první cestovní kancelář na našem trhu nabízet on-line platbu kartou prostřednictvím svých internetových stránek. Výhoda nové služby by se měla zřetelně projevit například při koupi zájezdu last minute, kdy mívá klient pouze omezený čas na provedení platby, což v praxi znamenalo, že musel co nejdříve navštívit nejbližší prodejní místo a uhradit zájezd v hotovosti.

Česká mincovna chce začít razit euro

Jablonecká společnost Česká mincovna by v příštím roce ráda začala razit euro. Jako první a jediná z mincoven z deseti nových zemí EU požádala proto už loni Evropskou centrální banku o akreditaci, která by ražbu euromincí umožnila. Ředitel České mincovny Jan Vízek věří, že potřebná povolení k výrobě euromincí by mohl podnik získat ještě do konce roku. Pak už bude ražba mincí jen otázkou získání zakázky. Se zahájením ražby eura pro ČR se počítá až kolem roku 2007. Už v příštím roce se chce ale mincovna pokusit získat zakázku na výrobu euromincí ze zemí, kde už euro platí.

(Pokračování na stránce 3)

Ve dnech 28. a 29. září 2004 se koná v Radisson SAS Beke Hotel, Budapešť, Maďarsko, konference **Maximalizace příležitostí a minimalizace rizik v internetovém bankovníctví v SVE**. Střední a východní Evropa je i nadále nejrychleji rostoucím bankovním trhem světa, zvláště v souvislosti s expanzí zahraničních bank po celém regionu. Banky se na celém světě rychle posouvají do nové éry technologií pro globální expanzi, a mnohé zavedly internetové bankovníctví a služby spojené s internetem. Zatímco některé země SVE jsou stále ještě v úvodní fázi implementace internetového bankovníctví, žádná banka, která chce expandovat nebo získat konkurenční výhodu, si nemůže dovolit být pozadu. Na tuto důležitou konferenci pozvala poradatelská společnost C5 (dříve EF International) zástupce 14 hlavních bank z celé střední a východní Evropy, které úspěšně implementovaly své internetové bankovní iniciativy. Budou se dílet o pohledy na své zkušenosti, které budou přínosem i pro ostatní účastníky. Prohlédněte si program konference a registrujte se on line na www.C5-Online.com/ceeinternet/pr. Další informace: James Stackhouse, tel: +44 (0) 20 7878 6929, james@ef-international.co.uk.

FP servis

Jak na investice

...fondy i jiné možnosti v rámci nových legislativních úprav

Už víte, jak se promítají nová pravidla nejen do fondbyznysu a jiných investičních produktů, ale zejména do Vaší činnosti?

- Zákon o kolektivním investování
- Zákon o podnikání na kapitálovém trhu
- Související vyhlášky Komise pro cenné papíry
- Jak na investiční poradenství
- Co umožňuje „asset management“

Ve středu 15. září 2004 od 9.30 hodin
v Konferenčním sále Kongresového centra Praha

Cena vstupného pro předplatitele FP-finančního
poradce nebo člena ARIZ ČR je 2640 Kč.

Více informací: www.FPweb.cz/FPservis
nebo seminare@economia.cz

LIDÉ

Mluvčí KCP
po půl roce končí

Monika Paclíková končí po zhruba půl roce jako mluvčí Komise pro cenné papíry (KCP), správního úřadu pro kapitálový trh. Funkci bude do příchodu nového ředitele odboru vnější komunikace, který bude rovněž plnit roli mluvčího, vykonávat Jana Konopásková.

Do představenstva ČP
přichází Jiří Šmejce

Na pátečním jednání představenstva České pojišťovny (ČP) rezignoval z funkce místopředsedy představenstva a náměstka generálního ředitele pro investiční politiku Ing. Jan Blaško. Rezignace bude účinná k 31. 8. 2004. Do uvolněné pozice člena představenstva byl s účinností k 1. 9. 2004 kooptován Mgr. Jiří Šmejce, který bude od stejného data zastávat v ČP rovněž funkci náměstka.



Jiří Šmejce se narodil v roce 1971. Vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy v Praze, obor matematická ekonomie. V roce 1992 se stal majitelem softwarové firmy, v roce 1993 jednatelem a ředitelem firmy PUPP Consulting. V roce 1995 zastával pozici obchodního ředitele společnosti Middle Europe Finance, která se věnovala obchodu s cennými papíry se zaměřením na akvizice.

Do TV NOVA vstoupil v roce 1999 a od července 1999 je generálním ředitelem společnosti Česká produkční 2000. J. Šmejce je rovněž vlastníkem 34% podílu ve skupině TV NOVA, kde se podílí společně se skupinou PPF na řízení. Je jedním z jednatelů společnosti CET 21, která vlastní vysílací licenci k TV NOVA.

(Pokračování ze stránky 2)

Investice u Živnobanky přesáhly 50 mil. Kč

Investice do nových produktů bankopojištění – Osobního investičního životního pojištění a Privátního investičního životního pojištění – už překročily hranici 50 mil. Kč. Oba produkty, které Živnostenská banka připravila ve spolupráci se sesterskou společností Pioneer Investments a pojišťovnou Aviva, spojují výhody investice do podílových fondů a jednorázové placení životního pojištění.

Firma Invesmart podala 21 žalob

Společnost Invesmart a její hlavní akcionář Paolo Catalfamo podali v srpnu u Městského soudu v Praze 21 žalob. Žalujícími jde o uznání nároků vůči řadě českých institucí a úřadů a odvrácení konkursu na Invesmart B.V. Návrh na jeho vyhlášení podala v Holandsku konkurzní správce Union banky Michaela Huserová.

Nový překlenovací úvěr od Wüstenrot

Pro podzimní měsíce rozšířila stavební spořitelna Wüstenrot nabídku překlenovacích úvěrů. Upravila například podmínky překlenovacího úvěru K10, který poskytuje k nové smlouvě s nulovou akontací. Jeho výhodou je fakt, že zájemce o úvěr zaplatí nižší úrokovou sazbu jak překlenovacího úvěru (4,8 %), tak úvěru ze stavebního spoření (4,4 % ročně). Nový úvěr mohou využít klienti všech stavebních spořitel, kteří mají smlouvu o stavebním spoření déle než rok. Další výhodou této kombinace je, že úspory na původní smlouvě jsou dále úročeny vyšší úrokovou sazbou, celkový výnos ze spoření zvyšuje i výhodnější státní podpora. Starší smlouvy jsou navíc zvýhodněny mimořádným úrokem z úspor.

Nabídka úvěru Šampion téměř vyčerpána

Prostředky vyčleněné na úvěr Šampion jsou již z více než 90 % vyčerpány. Průměrná výše úvěru činí 725 tis. Kč. Úvěry schválené od 26. srpna mají úrokovou sazbu 5,95 % p. a. SS ČS zahájila prodej úvěru 7. června. Je určen klientům, kteří hodlají čerpat úvěr alespoň 300 000 Kč. Jako zajištění banka požaduje zástavní právo na nemovitost, doba splácení činí až 22 let, úroková sazba úvěru 5,95 % p. a., úročení vkladů 2,95 % p. a.

Většině stavebních spořitelen rostly zisky

Většině stavebních spořitel, v 1. pololetí vzrostly zisky, když vydělávaly zejména na poplatcích a na úrocích z poskytnutých úvěrů. V pololetí svým klientům půjčily o 15 % peněz více než ve stejném období minulého roku. Největší spořitelně na trhu, Českomoravské stavební spořitelně, v pololetí vzrostl čistý zisk o 20 % na 305 mil. Kč. Nejvíce si polepšila čtyřka na trhu, Raiffeisen stavební spořitelna, která zvýšila zisk o 126 % na 119 mil. Kč. Všechny šest stavebních spořitel, za půl roku poskytlo klientům 81 408 úvěrů v objemu zhruba 17,5 mld. Kč.

KAPITÁLOVÝ TRH

Rádce-investora.cz – nové webové stránky

Komise pro cenné papíry spustila nové webové stránky, které jsou určeny pro širokou veřejnost, především pro začínající investory - www.radce-investora.cz. Stránky informují o kapitálovém trhu, zástupci KCP, profesních organizací a další odborníci se zde vyjadřují k aktuálnímu dění na kapitálovém trhu. Dále zde lze nalézt upozornění zahraničních regulátorů, tiskové zprávy a další publikace Komise

Fio burzovní zvedla v pololetí výnosy

Makléřská firma Fio burzovní zvýšila v pololetí výnosy z poplatků a provizí na 22,9 mil. Kč, což byly dvě třetiny výkonu celého loňského roku. Jen na pražské burze společnost zprostředkovala do června obchody za 13,8 mld. Kč, což byl meziročně více než dvojnásobek.

Obchodníci z EU se valí do Prahy

Nevídaný zájem o český kapitálový trh mají obchodníci s cennými papíry ze zemí EU. Komise pro cenné papíry eviduje již 68 zahraničních firem, které projevíly zájem poskytovat v tuzemsku investiční služby na základě zjednodušené procedury tzv. evropského pasu. Drtivá většina cizích brokerů má u svého sídla londýnskou adresu. Početné jsou i rakouské společnosti, KCP hlásí rovněž zájemce z Ně-

(Pokračování na stránce 4)

Ve většině společností se pracuje se stále větším množstvím dokumentů a informací, které jsou spojeny s různými obchodními procesy a zákazníky. Jejich evidence a především jejich zpracování s sebou přináší mnohá úskalí, od časové náročnosti až po značnou chybovost. Převod dokumentů do elektronické formy usnadňuje nejen samotnou archivaci dokumentů, ale především zefektivňuje jejich zpracování a jejich oběh (např. schvalování). Řešením může být zavedení DMS (Document Management System) a elektronického workflow. Mezi největší přínosy Systému pro správu a oběh dokumentů patří:

- ve výsledku je to nesporná konkurenční výhoda, která vede k větší spokojenosti zákazníků
- snadné vyhledávání a mnohem rychlejší přístup k dokumentům v elektronické podobě
- zrychlení průchodu dokumentů společností
- bezpečná elektronická archivace dokumentů společnosti
- integrace papírových a elektronických dokumentů
- zrychlení procesů nejen uvnitř společnosti, ale také v komunikaci s okolními subjekty
- efektivnější využití zdrojů (např. zaměstnanců)
- výrazné snížení nákladových položek

Nabídka řešení a více informací naleznete na www.ixtent.com. Dotazy vám zodpovíme na adrese stanislav.fleissig@ixtent.com.



technology for enterprises

ZE ZAHRANIČÍ

Nejbohatší Lucemburčané, nejchudší Turci



Nejbohatší v Evropě jsou Lucemburčané, na které připadá více než dvojnásobek průměrné zámožnosti EU, zatímco nejchudší Turci se musejí spokojit se čtvrtinovou průměrnou. Žebříček vyplývá z porovnání Eurostatu, který si vzal na mušku 31

evropských zemí z hlediska ekonomických kritérií, jako jsou podíl HDP na obyvatele, koupěschopnost lidí a konečná spotřeba domácností. První příčka patřila Lucembursku, které se mohlo pochlubit HDP na obyvatele ve výši 208 %, tedy 108 % nad průměrem pětadvacetičlenné EU, druzí byli Norové (149 %). Irové dokázali během osmi let z podprůměrné úrovně postoupit až na třetí místo (131 %), naopak čtvrtí Švýcaři během téže doby poklesli ze 146 na 129 %. Nad latku průměru se vyhouply ještě Dánsko, Rakousko, Nizozemsko, Británie, Belgie, Island, Švédsko, Francie, Finsko, Německo a Itálie. Průměru nedosahuje Španělsko, Kypr, Řecko a Slovinsko, které to jako nejzámožnější z postkomunistických zemí dotáhlo k 77 % průměrného HDP Evropské unie. Pod hranicí 75 % se nacházejí Portugalsko, Malta, Česká republika (69 %), Maďarsko (61 %) a Slovensko (51 %). Pod polovinou průměru skončili Poláci (46 %), Estonci, Litevci, Lotyš, Rumuni, Bulhaři a Turci (27 %).

Poláci zvýšili

základní úrok na 6,50 %

Polská centrální banka 25. srpna zvýšila všechny základní úrokové sazby o 50 základních bodů, což je dvakrát tolik, než se čekalo na finančních trzích. Za poslední tři měsíce už banka sáhla ke zvýšení sazeb třikrát. Základní intervenční sazba se od čtvrtka zvýšila ze 6,00 na 6,50 % a banka naznačila, že další zvýšení může přijít. Poláci se tak snaží bojovat proti inflaci.

Aviva zvýšila zisk o více než třetinu

Skupina Aviva plc., jejíž stoprocentní dceřiná společnost Aviva životní pojišťovna působí v ČR, dosáhla za 1. pololetí letošního roku zvýšení provozního zisku o 37 % na 1,130 mil. GBP (54,2 mld. Kč). Výrazné navýšení provozního zisku provázely i dobré výsledky v oblasti životního pojištění (marže životního a penzijního pojištění vzrostla na 26,5 %) a postupné oživení v oblasti prodeje nových životních, důchodových a investičních pojištění. Celkový obrát společnosti se zvýšil o 7 %, roční vybrané pojistné u životních a důchodových pojištění se zvýšilo o 2 % na 1,2 mld. GBP, včetně nárůstu o 5 % v kontinentální Evropě a 3 % ve Velké Británii.

Boj o Abbey National

Boj o čtvrtou největší britskou banku Abbey National se začíná zostřovat. Na španělskou banku Santander Central Hispano, která v červenci nabídla za převzetí Abbey 8,3 mld. GBP, začal konkurenční britský finanční ústav HBOS. Očekává se, že banka přijde co nejdříve se svou protinabídkou na převzetí. Zatím však v souvislosti s akvizičním bojem podala k Evropské komisi stížnost na příliš blízké vazby mezi Royal Bank of Scotland (RBS) a bankou Santander, napsal list Financial Times.

(Pokračování ze stránky 3)

mecka, Nizozemska, Irsko, Slovenska, Maďarska nebo Dánska. Všechny tyto firmy splnily licenční podmínky v domovské zemi, v jiných státech se jim pak stačí jen registrovat.

KCP zveřejnila novelizovanou metodiku

KCP zveřejnila novelizovanou metodiku - Znalecké posudky pro účely povinných nabídek převzetí a veřejných návrhů smluv o koupi účastnických cenných papírů (ZNAL). ZNAL byla především upravena o část týkající se data ocenění (nyní stačí pouze znalecký posudek vypracovaný k datu vzniku povinnosti učinit povinný odkup), diskontní míry (komise klade zvýšený důraz na odvození diskontní míry z tržních údajů). Komise do ZNAL doplnila požadavky na způsob a teoretické podložení konstrukce tzv. pokračující hodnoty a požadavky na řádné zohlednění leasingového způsobu financování v ocenění. Metodika je i na webu www.sec.cz v sekci Informace pro profesionály/Metodiky a manuály.

POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

Soud poslal Union pojišťovnu do konkurzu

Městský soud v Praze prohlásil konkurz na majetek Union pojišťovny. Správcem konkurzní podstaty ustavil Miloše Krčmáře. Věřitelé tak mohou do 60 dnů přihlásit u soudu své pohledávky vůči pojišťovně. Návrh na konkurz podal k soudu nucený správce Union pojišťovny Zdeněk Petříček. Důvodem bylo zjištění, že pohledávky pojišťovny nepokryjí její závazky. Pojišťovna je v nucené správě od loňského léta. Do jara uzavřela své kanceláře a pobočky v pronajatých prostorách. Na přelomu roku převedla asi 20 000 pojistných smluv životního pojištění a povinného ručení na Kooperativu. Zbýlých zhruba 60 000 smluv ukončovala, ale stále ještě zbylo asi 13 000 aktivních smluv. Nucený správce zastavil vyplácení klientů, aby před konkurzem nedával přednost některým věřitelům. Nové smlouvy Union pojišťovna přestala uzavírat již loni. Pojišťovna se dostala do problémů loni na jaře po krachu Union banky a v polovině srpna 2003 v ní MF ČR zavedlo nucenou správu. Ta nabyla právní moci 23. října.

Pojišťovně ČS stoupl zisk

Pojišťovna České spořitelny (PČS) vytvořila v 1. pololetí čistý zisk 2,17 mld. Kč, když ve stejném období loni vydělala 76 mil. Kč. Zisk ovlivnilo ukončení prodeje neživotní části pojišťovny. Smlouvy neživotního pojištění převedla PČS počátkem roku na pojišťovnu Kooperativa. Pojišťovna ČS vybrala v 1. pololetí na pojistném životního pojištění 1,99 mld. Kč, což byl meziroční nárůst o 48 %. V celkovém předepsaném pojistném, tedy včetně úrazového pojištění a neživotního pojistného, získala PČS za pololetí 2,62 mld. Kč. Ke konci června pojišťovna spravovala více než 346 000 smluv.

Výsledky ING ČR za 1. pololetí 2004

Pojišťovna ING zaznamenala k 30. 6. 2004 nárůst celkového zisku o 19 %, při současném zvýšení počtu uzavřených smluv o 7 % na úroveň 370 335 a nárůstu předepsaného pojistného o 3 %. Ke 30. 6. 2004 vzrostl počet nových účastníků ING PF meziročně o 161 % na 333 767 z 243 583.

Fondy ve skupině ČP se ziskem 200 mil. Kč

Penzijnímu fondu České pojišťovny (PFČP) a Novému ČP Penzijnímu fondu (Nový ČPPF, dříve ABN AMRO PF), k jejichž sloučení dojde na podzim, se v 1. pololetí dařilo. Oba fondy měly na konci června více než 720 tisíc klientů a spravovaly aktiva téměř 20 mld. Kč. Společnosti vytvořily souhrnný zisk ve výši 208 mil. Kč. Oba penzijní fondy od počátku roku získaly více než 70 tisíc klientů. Za poslední pololetí klienti svěřili penzijním fondům ze skupiny ČP více než 2,5 mld. Kč.

LEASING A SPLÁTKOVÝ PRODEJ

Firmě ČSOB Leasing klesly obchody

Leasingové firmě ČSOB Leasing klesl v letošním 1. pololetí objem uzavřených obchodů v leasingu a ve splátkovém prodeji o 5 % na 6,94 mld. Kč. Nárůstu dosáhla ČSOB Leasing ve splátkovém prodeji, jehož hodnota uzavřených smluv za šest měsíců roku činila 386 mil. Kč.

Na splátky se kupuje hlavně elektronika

V ČR se nejvíce prodává na splátky elektronika a domácí spotřebiče, mírně zaostávají mobilní telefony, počítače a nábytek. Firmy financující nákupy na splátky očekávají, že v budoucnu si lidé budou pořizovat na splátky rovněž oděvy, opravy automobilů, potřeby pro volný čas či plastické operace. "S využitím splátkového prodeje se v ČR tradičně nejvíce prodává elektronika, mimo hlavní sezonu převažuje elektronika bílá (ledničky, pračky, myčky na nádobí) a v předvánočním období naopak tzv. hnědá (televize, DVD, domácí kina)," říká ředitel GE Capital Multiservis Jiří Pathy. Hlavní sortiment doplňuje podle PR manažerky Home Credit Andrey Dobšíkové výpočetní technika, digitální fotoaparáty nebo sporáky. V létě je také zájem o sportovní vybavení nebo zahradní nábytek a vybavení pro zahrádkáře.

Němci neomezí mince s nízkou hodnotou



Německo nemá v úmyslu vydat se stejnou cestou jako Nizozemsko a Finsko a nebude zatím omezovat používání mincí s nominální hodnotou jednoho a dvou centů. Mluvčí německého ministerstva financí nicméně nevyloučil, že se takovou otázkou úředníci nezačnou zabývat. Na pořadu jednání se ale něco takového asi neobjeví dříve, než požadavek nevznese některá silná ekonomická skupina, třeba obchodníci. Zrušení mincí s nízkou nominální hodnotou zatím neplánuje ani Bundesbanka.

Americké banky vidí šanci na východě Evropy. Dobré prognózy ekonomického růstu, členství v EU, menší rizika. Nejen díky těmto faktorům je střední a východní Evropa dobrou možností pro zahraniční bankovní koncerny, jak dále růst. Posílit své pozice zde proto chce mnoho velkých firem. Zájem o region je i americké společnosti.

Americké banky vidí šanci na východě Evropy

Citigroup převezme First American Bank. Americký bankovní gigant Citigroup převezme texaský peněžní ústav First American Bank. Citigroup podmínky dohody neoznámila. Očekává se, že se transakce uskuteční v prvním čtvrtletí příštího roku. Musejí ji ale ještě schválit regulátoři. First American má v Texasu s aktivy přes 3,5 mld. USD a s více než stovkou poboček kolem 120 000 klientů.

Greenspan: Dynamika oživení ekonomiky sílí

„Světová ekonomika je na cestě růstu a v posledním roce se dynamika oživení ještě zvýšila. U některých zemí je ale nutná obezřetnost kvůli vysokým cenám ropy,“ řekl předseda Rady guvernérů Federálního rezervního systému USA Alan Greenspan. Kvůli drahé ropě by mohlo začít pociťovat problémy například Japonsko, přestože v posledních měsících vykazuje silné oživení. Japonská ekonomika je totiž závislá na dovozu ropy a země ji sama prakticky netěží.

SMFG podala na UFJ konkurenční nabídku

Japonský finanční ústav Sumitomo Mitsui Financial Group (SMFG) předložil konkurenční nabídku na převzetí menšího ztrátového rivala UFJ Holdings. Nabídkou v hodnotě 3,2 bil. jenů (29 mld. USD či 751 mld. Kč) SMFG ohrožuje již dohodnuté převzetí UFJ bankou Mitsubishi Tokyo Financial Group (MTFG), z něhož má vzniknout největší banka na světě.



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>, Renata Němcová, sekretariát, tel.: 233 071 471, fax: 233 072 015, <mailto:renata.nemcova@economia.cz>, Pavel Horský, manažer inzerce, tel.: 233 071 418, GSM: 605 232 389, <mailto:pavel.horsky@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>.

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

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