

BANKOVNICTVÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ

Šárka Navrátilová

Zuzana Neradilová

Jana Skalická



Finanční služby

- Komerční banky
- Investiční banky
- Společnosti provozující kreditní karty
- Pojišťovací společnosti
- Účetní firmy

Historie bankovníctví

- Babylon (18.století př.n.l.) bohatí lidé v chrámech ukrývali své zásoby zlata a kněží z nich poskytovali půjčky obchodníkům
- Další rozvoj v antickém Řecku a starověkém Římě – odtud „il banco“
- Ve středověku církevní zákaz půjčování peněz na úrok, proto se této činnosti věnovali hlavně židovští obchodníci
- Velký rozmach během průmyslové revoluce

Banka

- Instituce, provozující finanční služby
- Shromažďování a využívání dočasně volných finančních zdrojů, jejich zhodnocování prostřednictvím úroků a burzy
- Usnadňování pohybu peněz

Hlavní činnosti bank

- Aktivní - poskytování úvěrů
- Pasivní - vedení účtu
 - provoz platebních karet
- zprostředkovatelské - převody peněz na účtech

Další služby

- úschova cenných předmětů
- zprostředkování platebního styku
- emise bezhotovostních peněz
- burzovní obchody
- směnárenská činnost
- vydávání cenných papírů
- poradenské a zprostředkovatelské služby

Druhy bank

- Univerzální banky
- Spořitelny
- Stavební spořitelny
- Úvěrová družstva
- Hypotekární banka

Historie pojišťovnictví

- Babylon (2000 př.n.l.) - zabezpečení majitelů karavan proti ztrátám
- Athény (450 př.n.l.) - odškodnění občanů zmrzačených v bojích za vlast
- Evropa (12.století) - vznik glidů (skupiny řemeslníků), z nich se vyvinuly cechy
- 1. podepsaná smlouva o pojištění - 13.4.1379 v Itálii – námořní pojištění
- Hamburk (1676) - Generální požární pokladna
- Rozvoj dopravy - pojištění odpovědnosti za škody

Pojištění

- Poskytuje záruku finanční náhrady za ztrátu či poškození majetku a zdraví
- Riziko spojeno s každou lidskou činností – přesun rizika na instituci
- Neznamená naprostou jistotu – nese jen finanční důsledky za jednotlivá rizika konkrétních činností
- Služba pro obyvatelstvo i podnikatelské subjekty, resp. státní instituce
- Lze pojistit téměř cokoliv proti čemukoliv

Členění služeb pojišťovnictví

- Systémy pojištění
 - sociální
 - komerční
- Členění z právního pohledu
 - dobrovolné
 - povinné (povinně smluvní, zákonné)

Hlavní poskytované služby

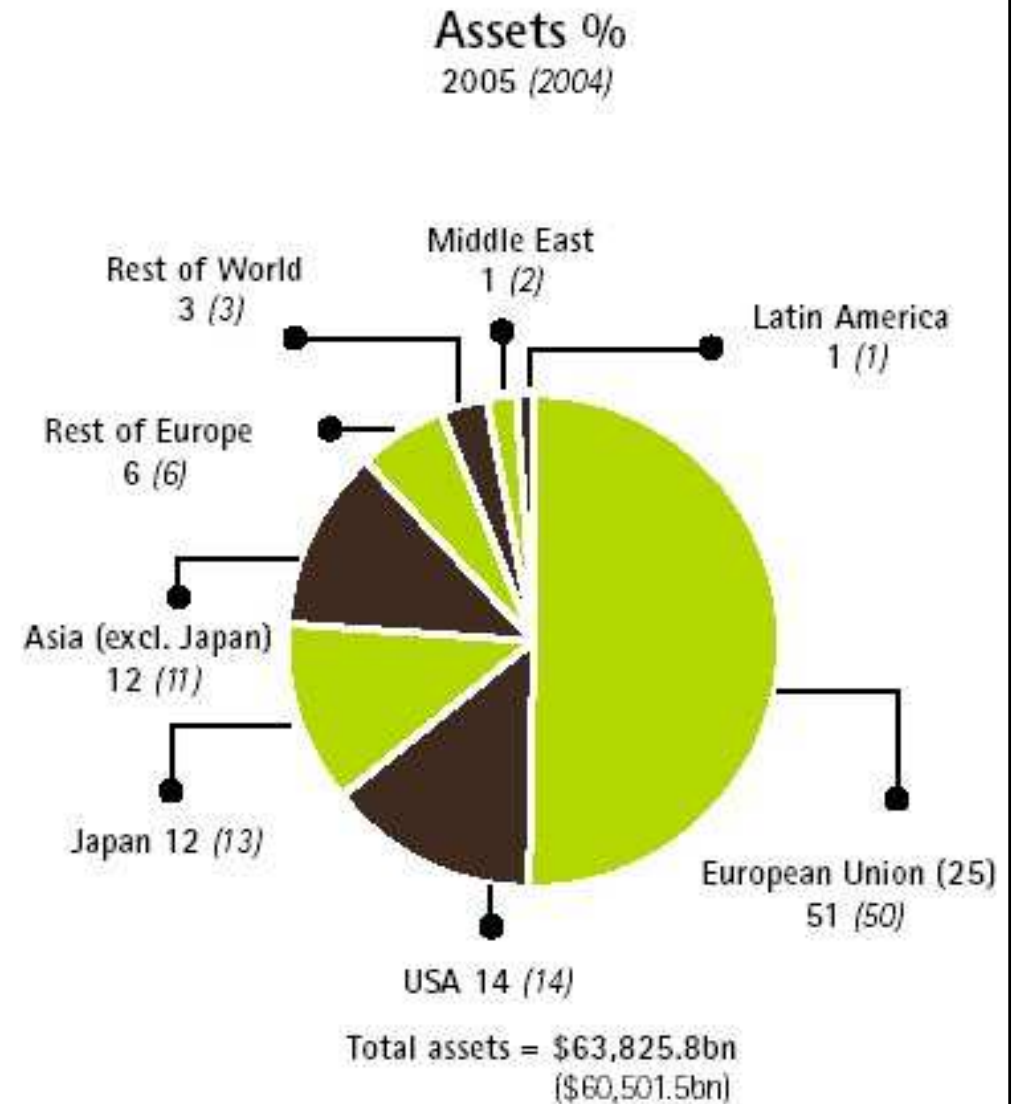
- Sociální pojištění
- Důchodové pojištění
- Zdravotní pojištění
- Pojištění majetku
- Komerční pojištění

Bankovníctví ve světě



Rozmístění

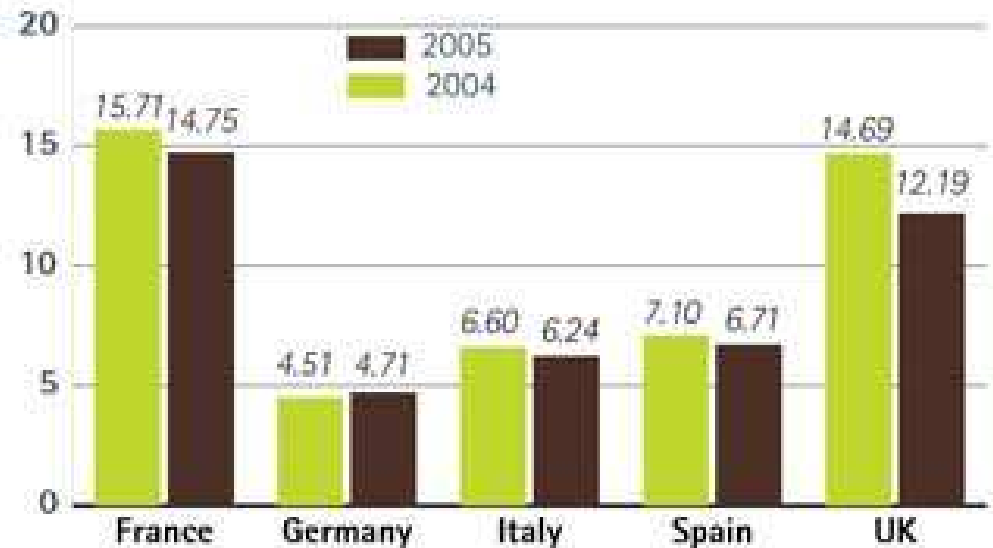
- Velká centralizace
 - Tokio, Londýn, New York
 - Paříž, Frankfurt nad Mohanem, Švýcarsko?



Západní Evropa

- Silné výnosy, malé vkladové ztráty
- Zaručené standardy u velkých bank
- Velký vliv kapitalizace trhu
- Nejsilnější – banky z Velké Británie
- Největší banky (2006): HSBC, Crédit Agricole, Royal Bank of Scotland

Western Europe Tier 1 capital:assets* %

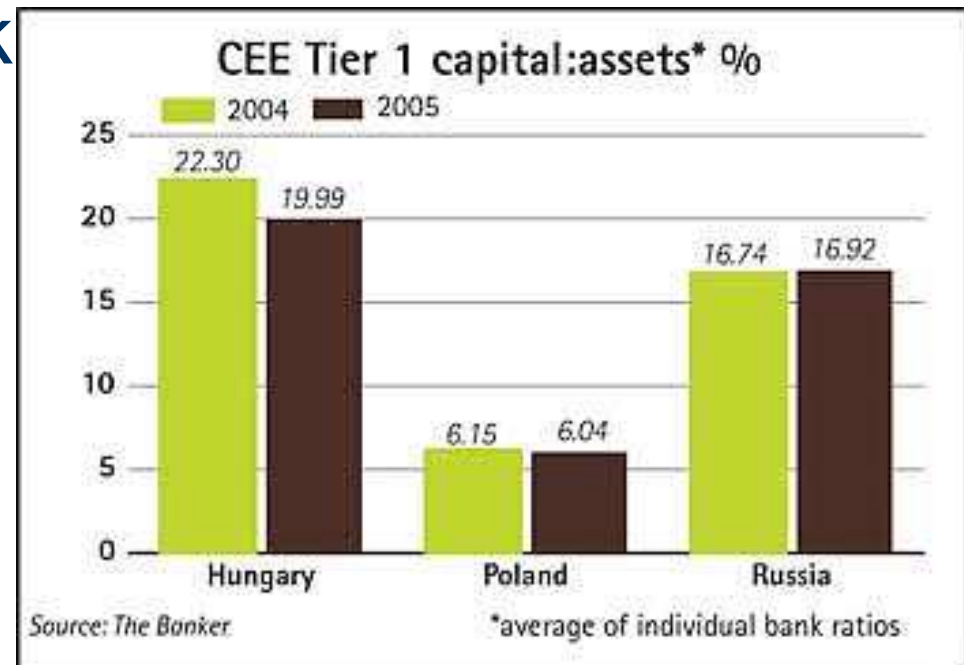


Source: The Banker

*average of individual bank ratios

Střední a Východní Evropa

- Vedou ruské banky
- Většina místních bank koupena mezinárodními společnostmi
- Russian Standard Bank

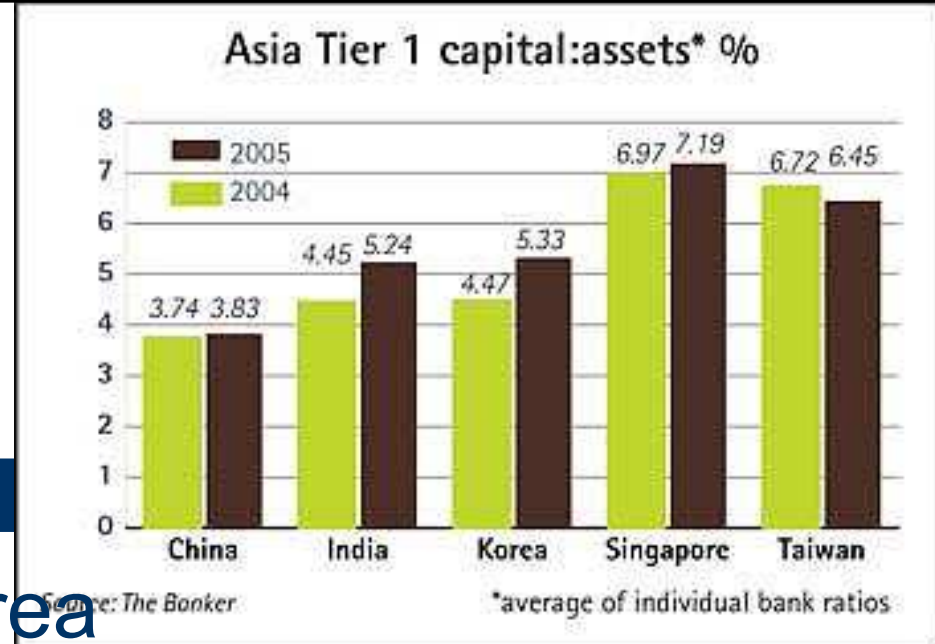


Japonsko

- Stálé zisky
- Banky moc neexpandují mimo Japonsko
- Mitsubishi UFJ Financial Group, Sumitomo Mitsui Financial Group, Mizuho Financial Group

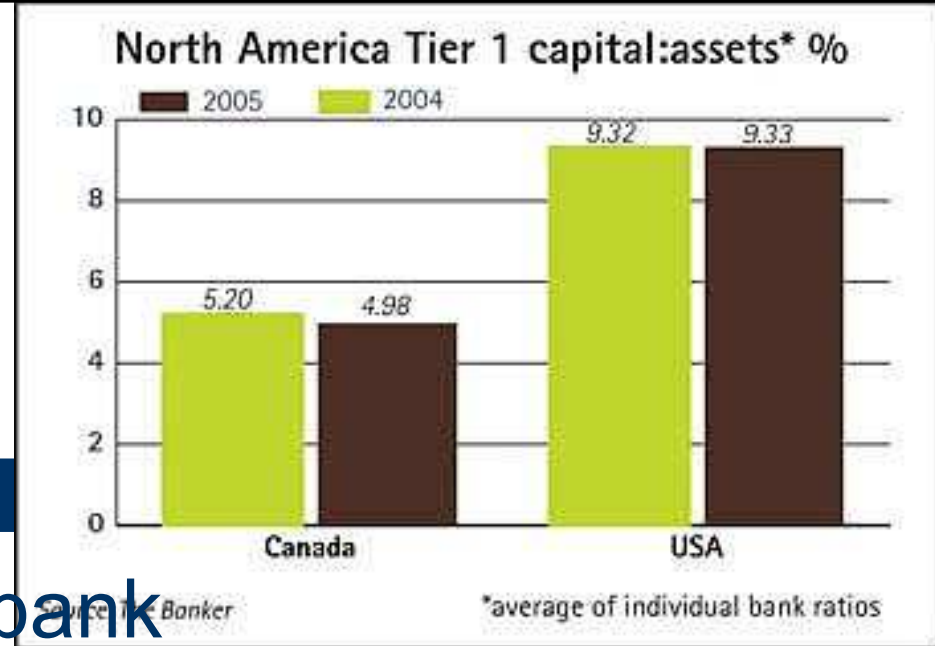
Asie

- Čína, Austrálie, Jižní Korea
- Podpora státu, zahraniční investice (Goldman Sachs, Allianz)
- Málo využívané půjčky (ne Korea a Taiwan)
- China Construction Bank Co., Industrial and Commercial Bank of China, Agricultural Bank of China



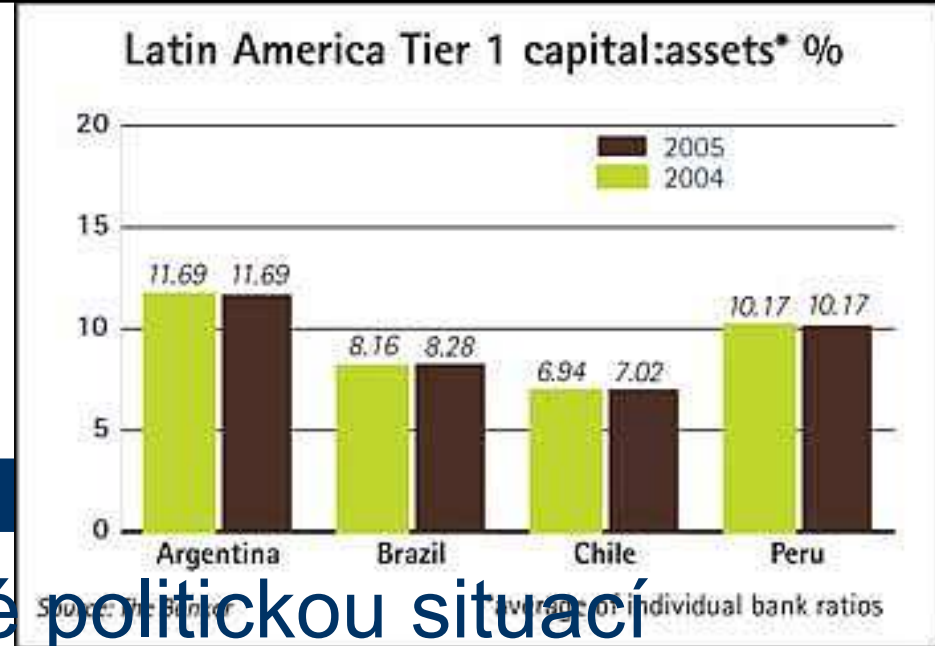
Severní Amerika

- Velký rozvoj úvěrových bank
- Citigroup, Bank of America Corp., JPMorgan Chase & Co.
- Počátek 2007- BofA Corp. Získala MBNA Corp, porazila Citigroup



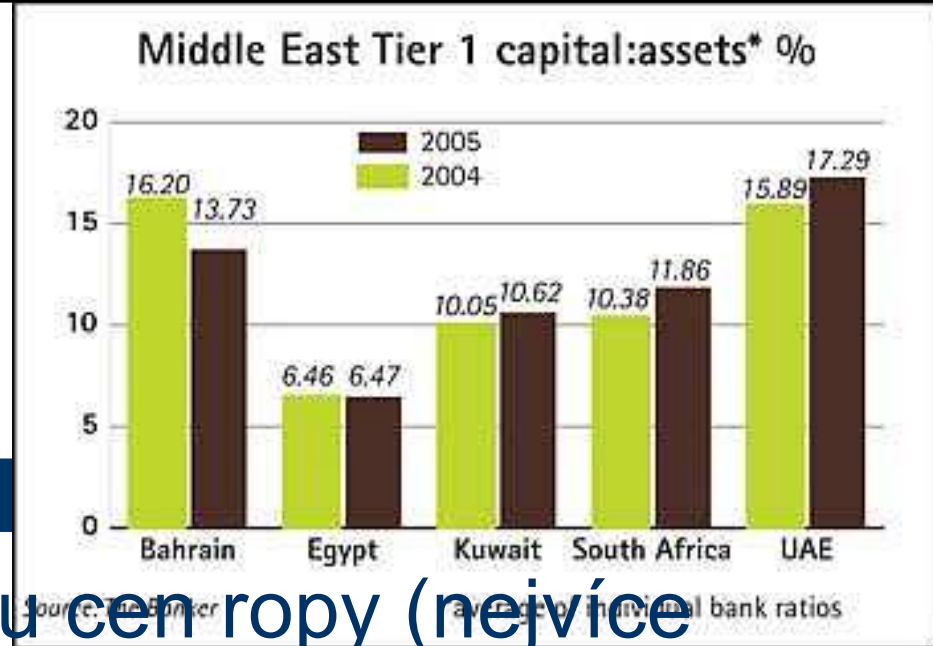
Latinská Amerika

- Banky velmi ovlivňované politickou situací
- Zlepšení ekonomické situace – nárůst vkladů a půjček
- Přibližují rozvinutým trhům
- Banco Itaú, Banco Bradesco



Střední Východ

- Rozvoj bank díky nárůstu cen ropy (nejvíce Saudská Arábie, Spojené Arabské emiráty)
- Saudi Arabia's National Commercial Bank, Emirates Bank International
- Nejvíce bank v SAE (15), Írán, Saudská Arábie



Postup bank v celosvětovém měřítku 2004-2005

| World rank | Places moved | Bank | Tier 1 capital | Country |
|------------|--------------|--------------------------------------|----------------|----------|
| 232 | 403 | First Gulf Bank | 2085 | UAE |
| 511 | 274 | Rosbank | 689 | Russia |
| 676 | 262 | Belarusbank | 437 | Belarus |
| 421 | 238 | Investors Bancorp MHC | 895 | USA |
| 236 | 235 | Landsbanki Islands | 2011 | Iceland |
| 573 | 226 | International Banking Corporation | 585 | Bahrain |
| 407 | 225 | Bancolombia | 951 | Colombia |
| 479 | 198 | Dubai Islamic Bank | 732 | UAE |
| 484 | 195 | Indian Overseas Bank | 728 | India |
| 638 | 194 | Natsionalnyy Reserвныйy Bank | 483 | Russia |
| 611 | 192 | Doha Bank | 516 | Qatar |
| 135 | 186 | Hudson City Bancorp | 4130 | USA |
| 488 | 177 | Oyak Bank | 721 | Turkey |
| 355 | 173 | Attijariwafabank | 1173 | Morocco |
| 425 | 173 | Audi Saradar Group | 869 | Lebanon |
| 474 | 170 | Bank Saderat Iran | 746 | Iran |
| 502 | 170 | Caja San Fernando de Sevilla y Jerez | 701 | Spain |
| 565 | 166 | Momiji Bank | 595 | Japan |
| 560 | 163 | Kyongnam Bank | 599 | S. Korea |

Největší banky světa (2006)

- Podle The Banker
- Žebříček Top 1000

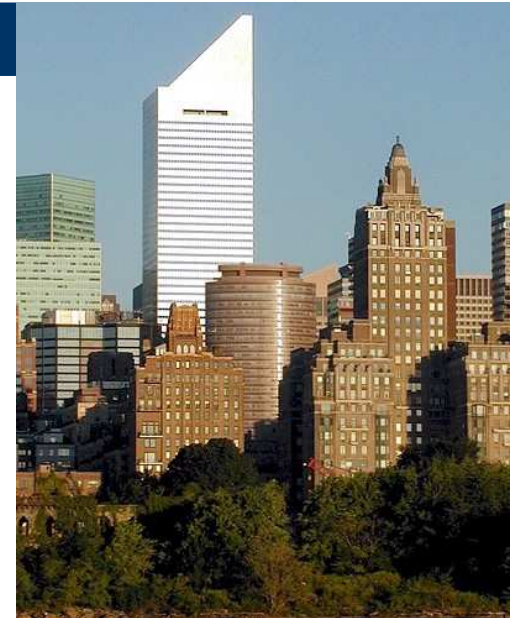
| Position | Bank | Country | \$m |
|----------|---|-------------|-----------|
| 1 | Citigroup | USA | 79,407.00 |
| 2 | HSBC Holdings | UK | 74,403.00 |
| 3 | Bank of America Corp | USA | 74,027.00 |
| 4 | JP Morgan Chase & Co | USA | 72,474.00 |
| 5 | Mitsubishi UFJ Financial Group | Japan | 63,897.79 |
| 6 | Crédit Agricole Groupe | France | 60,598.80 |
| 7 | Royal Bank of Scotland | UK | 48,584.71 |
| 8 | Sumitomo Mitsui Financial Group | Japan | 39,573.25 |
| 9 | Mizuho Financial Group | Japan | 38,806.64 |
| 10 | Santander Central Hispano | Spain | 38,376.78 |
| 11 | China Construction Bank Corporation | China | 35,646.82 |
| 12 | HBOS | UK | 35,583.68 |
| 13 | UniCredit | Italy | 34,029.73 |
| 14 | Barclays Bank | UK | 32,532.71 |
| 15 | ABN Amro Bank | Netherlands | 32,301.52 |
| 16 | Industrial and Commercial Bank of China | China | 31,670.34 |
| 17 | Bank of China | China | 31,346.19 |
| 18 | UBS | Switzerland | 30,391.08 |
| 19 | Wells Fargo & Co | USA | 29,873.00 |
| 20 | Rabobank Group | Netherlands | 29,326.41 |
| 21 | Wachovia Corporation | USA | 28,654.00 |
| 22 | ING Bank | Netherlands | 27,613.54 |
| 23 | Deutsche Bank | Germany | 25,832.25 |
| 24 | BNP Paribas | France | 25,145.69 |
| 25 | Crédit Mutuel | France | 23,129.64 |

Source: **The Banker**

Citigroup



- 8. rok na vrcholu, nárůst 21,7 %
- Založena 1998
- Předseda Sir Win Bischoff (prozatímní)
- Zaměstnanci 332 000
- Ředitelství New York City
- Zákazníci přes 200 mil ve více než 100 zemích
- Počátek listopadu – krize kvůli hypotékám (odpis cca 11 mld)





HSBC Holding

- Založena 1865
- Předseda Stephen Green
- Zaměstnanci 312 000
- Ředitelství Londýn

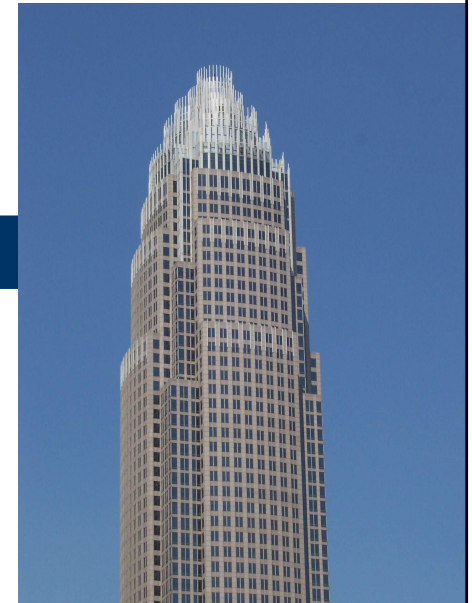


Bank of America



Bank of America Corp.

- Založena jako *Bank of Italy* 1928
- Prezident Kenneth d. Lewis
- Zaměstnanci 203 425 (2006)
- Ředitelství Charlotte, North Carolina, USA
- Největší komerční banka v USA



JP Morgan Chase & Co.

- Založená 1799
- Prezident Jamie Dimon
- Zaměstnanci 174 360 (2007)
- Ředitelství New York City
- Investiční bankovníctví



Mitsubishi UFJ Financial Group



MUFG

- Založena 2001
- Prezident Nobuo Kuroyanagi
- Ředitelství Tokyo



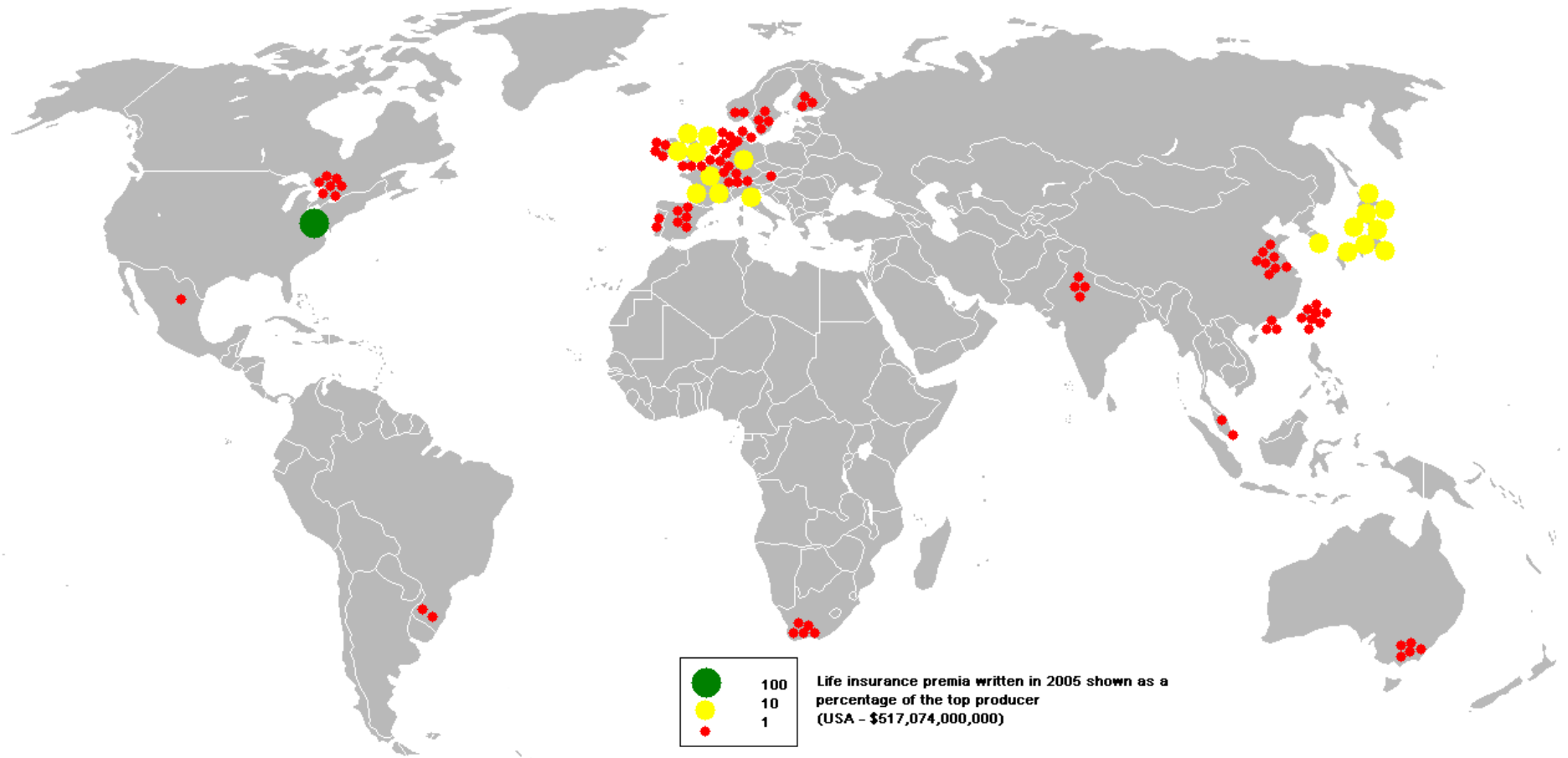
Pojišťovnictví

- Zejména v rozvinutých zemích

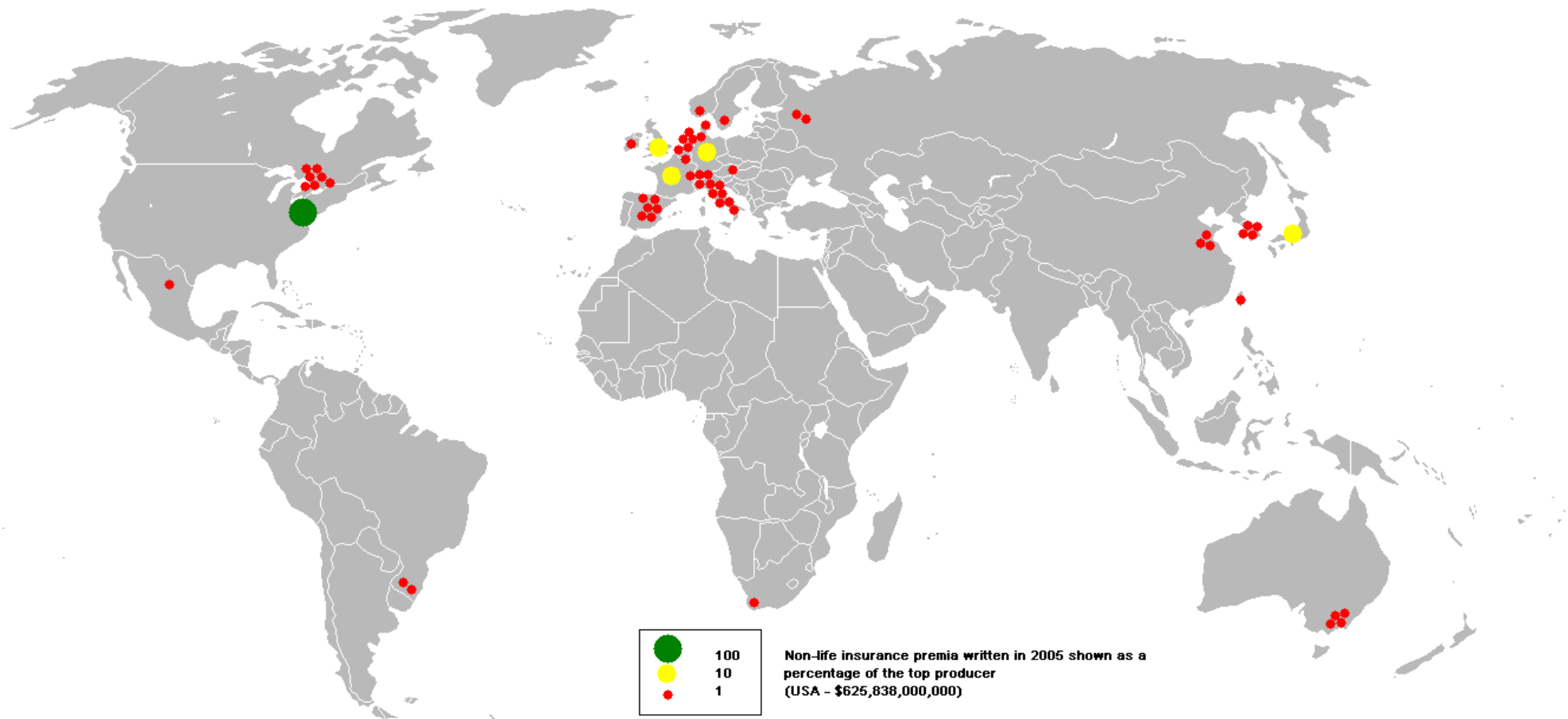
| | Výnosy mld \$ (2004) |
|-----------------|-------------------------|
| Severní Amerika | 1 217 |
| EU | 1 198 |
| Japonsko | 492 |

Pojišťovny

- Allstate (USA)
- MetLife (USA)
- AIG (USA)
- Nationwide Mutual (USA)
- London Life (Velká Británie)
- Amica (USA)
- Prudential (Velká Británie)
- Oriental Insurance Company (Indie)
- New York Life IC (USA)
- Norwich Union (Velká Británie)
- National Insurance Company (Indie)
- Allianz (Německo)
- ING Group (Nizozemsko)
- AXA (Francie)
- Assicurazioni Generali S.P.A. (Itálie)
- Volksbank (Střední Evropa)
- Wüstenrot (Rakousko)



Life insurance premia written in 2005 shown as a percentage of the top producer (USA - \$517,074,000,000)



Bankovníctví v ČR



Nevýrobní odvětví, terciální sektor, řídí Ministerstvo financí a ČNB

Historie bankovníctví v ČR

- Do ledna 1990 - bankovní soustava jednostupňová představovaná SBČS
- Od 2. 1 1990 začala fungovat nová dvoustupňová soustava bankovníctví.
 - **centrální bankou** - funkci centrální banky (ústřední banky státu) plní Česká národní banka se sídlem v Praze. ČNB plní funkci ústředního orgánu v oblasti bankovníctví.
 - **obchodními bankami** - funkci obchodních bank plní KB, ČSOB atd. Jejich pobočky najdeme ve velkém množství ve většině sídel České republiky. V této dvoustupňové soustavě představují obchodní banky výkonnou složku, se kterou přijdou do styku klienti (tj. fyzické a právnické osoby).

PRÁVNÍ FORMA:

- akciová společnost – nejčastěji
- družstvo
- státní podnik

Česká národní banka



- Je ústřední bankou ČR a orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem
- v čele 7členné bankovní rady je guvernér – Zdeněk Tůma, který je volen prezidentem
- Sídlo v Praze
- Cílem její činnosti péče o cenovou stabilitu, tj. vytváření nízkoinflačního prostředí v ekonomice (udržitelný hospodářský růst) Předpokladem vedoucích k cenové stabilitě je nezávislost centrální banky.
- Určuje měnovou politiku, vydává bankovky a mince, řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank, vykonává dohled nad bankovním sektorem, kapitálovým trhem, pojišťovnictvím, penzijním připojištěním, družstevními záložnami, institucemi elektronických peněz a devizový dohled.

Úkoly vůči státu:

- emise
- ochrana měny
- vede účet státního rozpočtu
- stanoví oficiální měnový kurs
- stanoví oficiální cenu zlata pro bankovní operace, jednotkou je trojská unce
- spravuje devizové úvěry státu
- sestavuje měnový plán, vše co se týká měny

Úkoly vůči bankám:

- stanoví pravidla pro funkci komerčních bank
- vykonává bankovní dohled nad komerčními bankami, může jim zastavit činnost nebo odebrat licenci
- zprostředkování platebního styku mezi bankami (clearingové centrum)

Nepřímé nástroje:

- stanovení diskontní sazby
- operace na volném trhu
- stanovení povinného minima velikosti rezerv

Komerční banky

= administrují finanční transakce klientům, přijímají úspory, poskytují komerční půjčky, zprostředkovávají vztahy mezi dlužníky a věřiteli.

- obchodní banky
- universální banky

Rozdělení bank do skupin
(v rámci skupin jsou banky řazeny dle abecedy)

| A. VELKÉ BANKY (bilanční suma nad 100 miliard CZK) | D. POBOČKY ZAHRANIČNÍCH BANK |
|---|---|
| 1. Česká spořitelna | 1. ABN AMRO Bank |
| 2. Československá obchodní banka | 2. Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ |
| 3. HVB Bank | 3. CALYON BANK CZECH REPUBLIC |
| 4. Komerční banka | 4. Commerzbank |
| B. STŘEDNÍ BANKY (bilanční suma 15 až 100 miliard CZK) | 5. Deutsche Bank |
| 1. BAWAG Bank CZ | 6. Fortis Bank SA/NV |
| 2. Citibank | 7. HSBC Bank |
| 3. Česká exportní banka | 8. ING Bank |
| 4. Českomoravská záruční a rozvojová banka | 9. Oberbank |
| 5. GE Money Bank | 10. Privat Bank |
| 6. Hypotéční banka | 11. Raiffeisenbank im Stiftland |
| 7. Raiffeisenbank | 12. Všeobecná úverová banka |
| 8. Volksbank CZ | 13. Waldviertel Sparkasse von 1842 |
| 9. Živnostenská banka | E. STAVEBNÍ SPOŘITELNY |
| C. MALÉ BANKY (bilanční suma pod 15 miliard CZK) | 1. Českomoravská stavební spořitelna |
| 1. eBanka | 2. HYPO stavební spořitelna |
| 2. IC Banka | 3. Modrá pyramida stavební spořitelna |
| 3. J&T BANKA | 4. Raiffeisen stavební spořitelna |
| 4. PPF banka | 5. Stavební spořitelna České spořitelny |
| 5. Wüstenrot hypotéční banka | 6. Wüstenrot - stavební spořitelna |
| | F. BANKY V NUCENÉ SPRÁVĚ |
| | *** |

Zdroj: webové stránky ČNB; http://www.cnb.cz/cz/bankovni_dohled/bankovni_sektor/; stav k březnu 2007;

Universální banky

- Komerční banka, a. s.
- Živnostenská banka, a. s.
- Československá obchodní banka, a. s.
- Investiční a poštovní banka, a. s.
- Česká spořitelna, a. s.
- Konsolidační banka
- E-banka (dříve Expandia, a. s.)

Dělení bank dle počtu klientů (2006)

| Banka | Počet klientů v roce 2006 |
|---------------------|----------------------------------|
| Česká spořitelna | 5 300 000 |
| ČSOB | 3 200 000 |
| Poštovní spořitelna | 2 100 000 |
| Komerční banka | 1 467 000 |
| GE Money Bank | 806 768 |
| ING Bank | 702 638 |
| eBanka | 474 850 |
| Raiffeisenbank | 162 000 |

Dělení bank dle zisku

| Banka | Příjmy z poplatků | Zisk |
|------------------|-------------------|------------|
| Česká spořitelna | 9,17 mld. | 10,39 mld. |
| ČSOB | 6,9 mld. | 9,54 mld. |
| Komerční banka | 8,8 mld. | 9,12 mld. |

Česká spořitelna, a.s.



- 1825 zahájila činnost Spořitelna česká - nejstarší právní předchůdce České spořitelny
- Dříve specializována podle klientely
- Od r. 1989 je bankou universální (stále převaha obyvatel nad podniky)
- V 80. letech první tuzemské platební karty ke spořicírovým účtům.
Spořitelní karty nahrazeny za VISA (více než 3 mil. platebních karet).
- 1992 - Česká spořitelna a.s.
- 2000 - členem silné střeoevropské Finanční skupiny Erste Bank s téměř 16 miliony klientů.
- cca 640 poboček, provozuje 1090 bankomatů

ČSOB



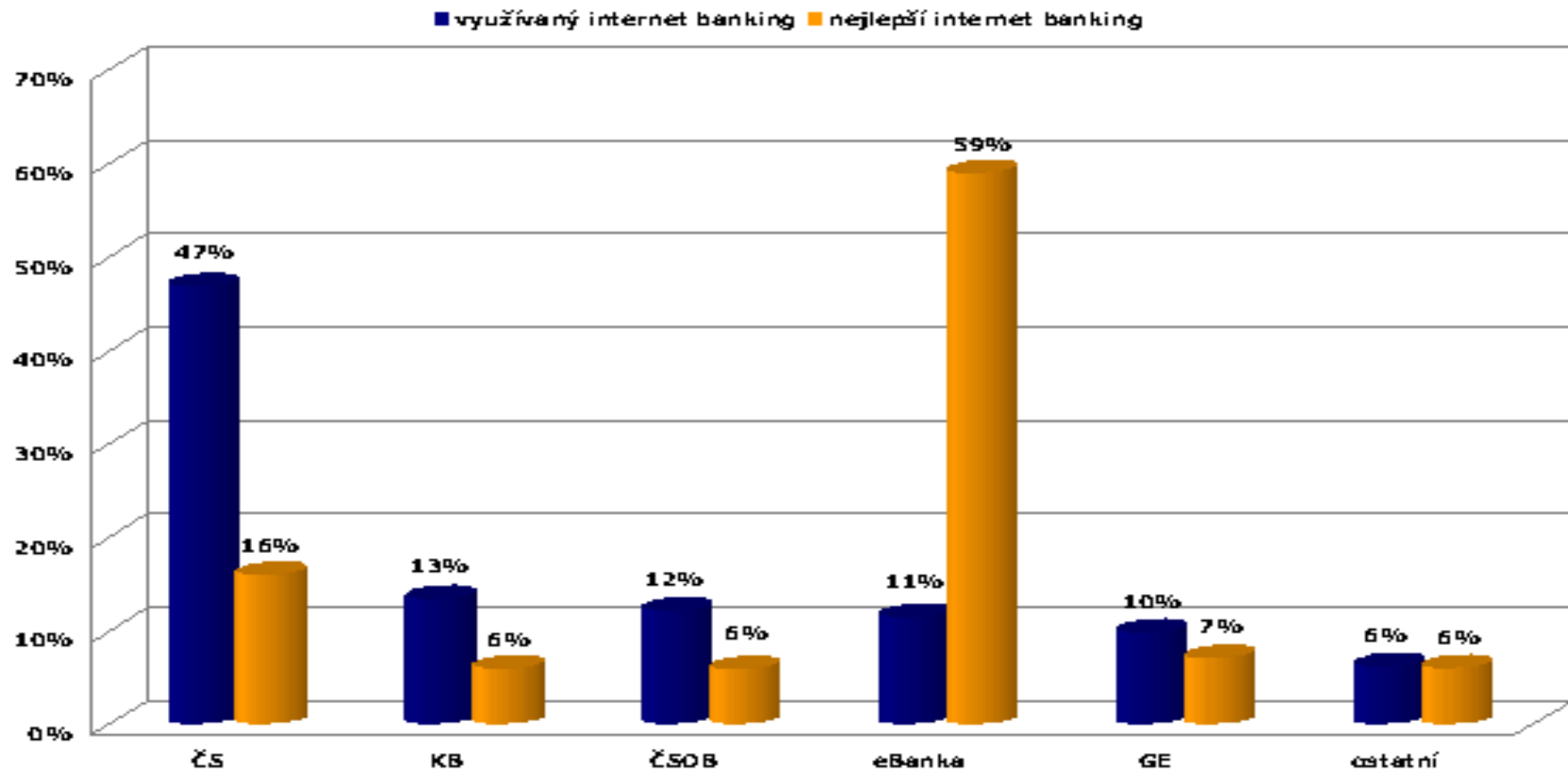
- 1964 založena státem –služby v oblasti financování zahraničního obchodu
- po 1989 rozšířila ČSOB - služby pro nové podnikatelské subjekty a fyzické osoby.
- červnu 1999 - privatizace - majoritním vlastníkem belgická KBC Bank
- cca 3,2 milionu klientů (celkem ČR a SR)
- První se napojila na celosvětovou bankovní počítačovou síť.
- Nejlepší vybavení pro styk se zahraničím

Komerční banka



- 1990 - vzniká vyčleněním z bývalé Státní banky československé
- Dobré postavení na českém trhu, ale i v regionu střední a východní Evropy
- První nabídla vklady ve formě cenných papírů
- Od října 2001 - součástí skupiny Sociétés Générale
- 1,5 milionu zákazníků
- 378 poboček a 649 bankomatů
- **Partneři KB:** Allianz pojišťovna, a. s., Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s., PGRLF, Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a.s., Rating malých a středních podniků Hospodářské komory hl. m. Prahy, Exportní klub Czech Trade, OZP - Oborová zdravotní pojišťovna, Karta mládeže Euro 26

Využití internet banking X Nejlepší internet banking



POJIŠŤOVNICTVÍ V ČR

Řídí se dle legislativy

- **Zákon č. 377/2005 Sb.** - o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovny a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů
- **Zákon č. 38/2004** - o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona
- **Zákon č. 37/2004 Sb.** - o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů
- **Zákon č. 363/1999 Sb.** - o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů

Povinné pojištění v ČR

- **pojištění
odpovědnosti z
provozu vozidla**



Zahraníční pojišťovny na českém trhu

- [Allianz pojišťovna, a. s.](#)
- [AXA životní pojišťovna a.s.](#)
- [Cestovní pojišťovna ADRIA Way družstvo](#)
- [Česká národní zdravotní pojišťovna, a. s.](#)
- [Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.](#)
- [Česká pojišťovna a. s.](#)
- [Česká pojišťovna ZDRAVÍ a. s.](#)
- [Generali Pojišťovna a. s.](#)
- [Hutnická zaměstnanecká pojišťovna](#)
- [Komerční pojišťovna, a. s.](#)
- [Kooperativa, pojišťovna, a. s.](#)
- [Pojišťovna České spořitelny, a. s.](#)
- [Pojišťovna Slavia a. s.](#)
- [Pojišťovna VZP, a. s.](#)
- [PRVNÍ AMERICKO-ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s. \(AMCICO AIG Life\)](#)
- [Revírní bratrská pokladna, zdravotní pojišťovna](#)
- [UNIQA pojišťovna, a. s.](#)
- [VICTORIA-VOLKSBANKEN pojišťovna, a. s.](#)
- [Wüstenrot, životní pojišťovna, a. s.](#)
- [Vojenská zdravotní pojišťovna ČR](#)
- [Všeobecná zdravotní pojišťovna, a. s.](#)
- [Zaměstnanecká pojišťovna Škoda](#)
- [Zdravotní pojišťovna METAL - ALIANCE](#)
- [Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra České republiky](#)

Komerční pojišťovny v ČR

- Česká pojišťovna, a.s.
- ČSOB Pojišťovna, a.s.
- Wüstenrot pojišťovna
- Pojišťovna České spořitelny, a.s.
- Triglav pojišťovna, a.s.
- ING Bank N.V.
- Evropská Cestovní Pojišťovna, a.s.



Všeobecná zdravotní pojišťovna

- více než 6,5 miliony klientů
- Vznik v roce - patří k základním pilířům systému zdravotnictví v ČR
- Je partnerem odborných sdružení a uznávaným členem Asociace mezinárodních neziskových zdravotních a nemocenských pojišťoven (Association Internationale de la Mutualité).
- VZP ČR podporuje zavádění nových diagnostických, vyšetřovacích a léčebných metod a postupů.



VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠTOVNA
ČESKÉ REPUBLIKY

Cílem VZP ČR

- být svým klientům silným, stabilním, seriózním partnerem
- poskytovat klientům kvalitní služby a informace související se zdravotním pojištěním v rámci platné legislativy
- dbát na to, aby byla jejím klientům poskytována kvalitní zdravotní péče ve všech odbornostech v rámci široké sítě smluvních zdravotnických pracovišť
- orientovat vlastní hospodaření na efektivitu; v rámci změny stylu řízení VZP ČR se daří zkracovat termíny úhrad závazků.
- VZP ČR bez ohledu na sociální postavení svých klientů za ně platí zdravotní péči čerpanou na území České republiky a v zemích EU – pomáhá řešit jakoukoli zdravotní situaci. Dbá na to, aby nebyla porušována lidská, patientská a pojištěnecká práva klientů. VZP ČR je schopna hradit i ty nejnáročnější zdravotnické úkony.
- VZP ČR se zaměřuje vedle zdravotní péče na **zdravotní programy a další preventivní akce**, jejichž cílem je předcházet vzniku závažných onemocnění; dává důraz na **prevenci a zdravý životní styl**.



Česká pojišťovna

OBČANÉ:

- Život
- Auto
- Majetek
- Cestování
- Odpovědnost
- Zvířata

FIRMY:

- Zaměstnanci
- Auta
- Majetek
- Cestovní
- Odpovědnost
- Zemědělství a lesy

Zdroje:



www.kb.cz

www.cs

www.cnb.cz

<http://cs.wikipedia.org>

<http://www.ceska-pojistovna.net/>

<http://www.euromoney.com/>

<http://www.thebanker.com/>

Děkujeme za pozornost!!!

