

Stručný analytický komentář

Odvětví finančního zprostředkování (CZ-NACE 64 – 66) vykázalo v 1. čtvrtletí roku 2010 pokles průměrného počtu zaměstnanců ve fyzických osobách o 2,9 %. Průměrná mzda fyzických osob se meziročně snížila o 1,1 % na 51 621 Kč.

Výsledek hospodaření v odvětví se od ledna do března oproti stejnému období minulého roku zvýšil o 58,1 %. Na tomto růstu se podílely všechny sledované instituce.

Bankovní peněžní instituce (CZ-NACE 64.19 - banky, spořitelny **bez ČNB**) realizovaly za leden až březen roku 2010 celkové výnosy ve výši 53,4 mld. Kč, z toho finanční výnosy tvořily 52,7 mld. Kč. Z celkového objemu nákladů komerčních bank a spořitelen ve výši 35,0 mld. Kč připadalo na finanční náklady 17,8 mld. Kč.

Výsledek hospodaření u bankovních peněžních institucí je oproti rozdílu celkových výnosů a celkových nákladů vyšší o zisk (nižší o ztrátu) z vybraných finančních a jiných operací (jde např. o operace devizové, derivátové nebo o obchody s cennými papíry), u kterých nejsou podle nové metodiky od roku 2007 sledovány výnosy a náklady avšak jsou sledovány výsledkově, tj. jako zisk nebo ztráta z těchto finančních a jiných operací.

V 1. čtvrtletí činil rozdíl celkových výnosů a celkových nákladů 18,4 mld. Kč a ztráta z vybraných finančních a jiných operací 1,7 mld. Kč. Bankovní peněžní instituce tak dosáhly hospodářského výsledku před zdaněním ve výši 16,7 mld. Kč, což znamenalo meziroční nárůst o 14,6 %.

Během tohoto čtvrtletí bylo ve všech 39 bankách a stavebních spořitelnách zaměstnáno v průměru 37 535 zaměstnanců, což je o 3,5 % méně než ve stejném období roku 2009. Průměrná mzda fyzických osob meziročně poklesla o 1,8 % a dosáhla hodnoty 59 372 Kč.

Výnosové úroky tvořily v 1. čtvrtletí 2010 částku 41,5 mld. Kč, nákladové úroky 15,8 mld. Kč. Výnosové úroky se tak meziročně snížily o 8,3 % a nákladové se snížily o 18,2 %. Úroková marže komerčních bank klesla z 26,0 mld. Kč v 1. čtvrtletí 2009 na 25,7 mld. Kč v 1. čtvrtletí 2010.

V porovnání s koncem 1. čtvrtletí 2009 byl zaznamenán pokles počtu platných smluv o stavebním spoření o 0,7 % (celkem 5 657 540 platných smluv o stavebním spoření k 31. 3. 2010 oproti 5 699 824 smlouvám k 31. 3. 2009). Počet platných smluv ve fázi spoření představuje 87,3 % z celkového počtu platných smluv a ke konci 1. čtvrtletí 2010 dosáhl hodnoty 4 938 864, což bylo o 36 348 méně než ke konci stejného období minulého roku.

Nebankovní peněžní instituce (CZ-NACE 64.2, 64.3, 64.9 a 66) vykázaly v 1. čtvrtletí roku 2010 zisk před zdaněním ve výši 8,7 mld. Kč. Ve srovnání se ziskem 3,0 mld. Kč, kterého dosáhly ve stejné období předchozího roku, je to zvýšení o 195,2 %.

Příznivého výsledku ve sledovaném období roku 2010 bylo dosaženo díky nižším finančním nákladům. Finanční náklady dosáhly částky 8,7 mld. Kč, poklesly tak meziročně o 53,9 %.

Investiční společnosti a fondy (CZ-NACE 64.9, ISEKTOR 123*) vytvořily v průběhu období od ledna do března roku 2010 zisk ve výši 2,6 mld. Kč, ve stejném období roku 2009 vykázaly ztrátu 1,6 mld. Kč.

Majetek investičních společností a fondů vzrostl o 2,5 mld. Kč (nárůst o 116,4 %).

Finanční investice ve výši 150,9 mld. Kč se v 1. čtvrtletí roku 2010 oproti předchozímu srovnatelnému období zvýšily o 16,4 %. Z toho hodnota vkladů se zvýšila o 3,2 mld. Kč (nárůst o 14,9 %), hodnota akcií a účastí se zvýšila o 10,7 mld. Kč (nárůst o 37,1 %) a hodnota dluhopisů se zvýšila o 5,8 mld. Kč (nárůst o 7,7 %).

Finanční leasingové společnosti (CZ-NACE 64.91) dosáhly za 1. čtvrtletí roku 2010 zisk před zdaněním ve výši 1,1 mld. Kč. Došlo tak ke zvýšení zisku o 226,3 % oproti stejnému období roku 2009.

Výkony (včetně přijatých splátek z finančního leasingu) v průběhu prvního čtvrtletí poklesly oproti srovnatelnému období roku 2009 a dosáhly výše 19,1 mld. Kč (snížení o 26,2 %). Přijaté splátky z finančního leasingu poklesly o 30,1 %.

Pojišťovny (CZ-NACE 65.11 a 65.12) a **specializované zajišťovny** (CZ-NACE 65.20) dosáhly za leden až březen 2010 zisk před zdaněním ve výši 6,1 mld. Kč, což je o 171,5 % více než dosáhly ve stejném období 2009.

Pojišťovny v průběhu 1. čtvrtletí 2010 vybraly na předepsaném hrubém pojistném částku 39,1 mld. Kč, což představovalo 36,5 % celkových výnosů pojišťoven. Výše předepsaného hrubého pojistného vzrostla meziročně o 4,4 %. Pojistné náhrady byly vyplaceny ve výši 20,8 mld. Kč, tvořily

tedy 20,6 % celkových nákladů. Náklady na pojistná plnění se meziročně zvýšily o 6,0 %. Stav rezervy životního pojištění od počátku roku do 31. 3. 2010 vzrostl o 5,4 mld. Kč na úroveň 231,4 mld. Kč.

V 1. čtvrtletí 2010 bylo ve všech 51 pojišťovnách v průměru zaměstnáno celkem 14 397 fyzických osob. Oproti stejnému období předchozího roku tak došlo k poklesu o 3,2 %. Průměrná měsíční mzda fyzických osob činila 40 829 Kč, tj. o 0,2 % méně než ve stejném období roku 2009.

Během 1. čtvrtletí 2010 bylo uzavřeno 2 104 800 pojistných smluv na neživotní pojištění, což bylo v porovnání se stejným obdobím minulého roku o 4,4 % méně. Pojistných smluv na životní pojištění bylo ve sledovaném období uzavřeno 224 078, což představuje nárůst o 5,6 %.

Penzijní fondy (CZ-NACE 65.30) v 1. čtvrtletí 2010 vytvořily 1,1 mld. Kč zisku před zdaněním, tj. o 28,8 % více než ve stejném období předchozího roku. Celkové náklady 10 penzijních fondů činných v ČR v průběhu období od ledna do března 2010 dosáhly 1,8 mld. Kč, což byla hodnota o 53,6 % nižší než v 1. čtvrtletí roku 2009. Celkové výnosy ve sledovaném období dosáhly 2,9 mld. Kč, což představuje meziroční pokles o 38,2 %. Finanční náklady penzijních fondů tvořily ve sledovaném období 59,9 % celkových nákladů a finanční výnosy 97,7 % celkových výnosů.

Rezervy důchodového pojištění vzrostly během 1. čtvrtletí 2010 na úroveň 203,4 mld. Kč. Ve srovnání s koncem 1. čtvrtletí 2009 tak vzrostly o 7,4 %. Přijaté příspěvky od účastníků penzijního připojištění (bez státního příspěvku) v 1. čtvrtletí 2010 představovaly 8,2 mld. Kč, což je o 9,4 % méně než ve stejném období minulého roku. Státní příspěvky činily 1,4 mld. Kč a byly přesně na úrovni 1. čtvrtletí 2009. Vyplaceny byly dávky penzijního připojištění ve výši 5,8 mld. Kč, což znamená meziroční nárůst o 4,1 %.

Celkový počet účastníků penzijního připojištění (měřeno počtem aktivních platných smluv) dosáhl k 31. 3. 2010 počtu 4 508 832 osob. To znamená nárůst oproti konci stejného období roku 2009 o 3,5 %. Z celkového počtu účastníků penzijního připojištění jich 4 308 298 bylo se státním příspěvkem. Počet příjemců penzí se od počátku tohoto roku snížil o 128 osob na 8 659.

V 1. čtvrtletí 2010 bylo ve všech penzijních fondech zaměstnáno v průměru celkem 470 fyzických osob, což představuje 7,3% pokles oproti předchozímu roku. Průměrná měsíční mzda fyzických osob penzijních fondů dosáhla 46 909 Kč, tj. o 11,1 % méně než v 1. čtvrtletí 2009.