

Stručný analytický komentář

Odvětví finančního zprostředkování (CZ-NACE 64 – 66) vykázalo v 1. – 3. čtvrtletí roku 2010 pokles průměrného počtu zaměstnanců ve fyzických osobách o 0,7 %. Průměrná mzda fyzických osob se meziročně zvýšila o 2,5 % na 46 694 Kč.

Výsledek hospodaření v odvětví se od ledna do září oproti stejnému období minulého roku zvýšil o 22,1 %. Na tomto růstu se podílely všechny sledované instituce.

Bankovní peněžní instituce (CZ-NACE 64.19 - banky, spořitelny **bez ČNB**) realizovaly za leden až září roku 2010 celkové výnosy ve výši 168,1 mld. Kč, z toho finanční výnosy tvořily 166,3 mld. Kč. Z celkového objemu nákladů komerčních bank a spořitelen ve výši 107,1 mld. Kč připadalo na finanční náklady 54,4 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. – 3. čtvrtletí činil rozdíl celkových výnosů a celkových nákladů 61,0 mld. Kč a ztráta z vybraných finančních a jiných operací 9,6 mld. Kč. Bankovní peněžní instituce tak dosáhly hospodářského výsledku před zdaněním ve výši 51,4 mld. Kč, což znamenalo meziroční nárůst o 6,4 %.

Během 1. – 3. čtvrtletí bylo ve všech 39 bankách a stavebních spořitelnách zaměstnáno v průměru 37 919 zaměstnanců, což je o 1,3 % méně než ve stejném období roku 2009. Průměrná mzda fyzických osob meziročně vzrostla o 2,5 % a dosáhla hodnoty 50 590 Kč.

Výnosové úroky tvořily v prvních třech čtvrtletích roku 2010 částku 125,5 mld. Kč, nákladové úroky 47,2 mld. Kč. Výnosové úroky se tak meziročně snížily o 4,7 % a nákladové se snížily o 13,8 %. Úroková marže komerčních bank vzrostla z 77,0 mld. Kč v 1. – 3. čtvrtletí 2009 na 78,3 mld. Kč v 1. – 3. čtvrtletí 2010.

V porovnání s koncem 3. čtvrtletí 2009 byl zaznamenán nárůst počtu platných smluv o stavebním spoření o 0,3 % (celkem 5 612 402 platných smluv o stavebním spoření k 30. 9. 2010 oproti 5 598 282 smlouvám k 30. 9. 2009). Počet platných smluv ve fázi spoření představuje 87,2 % z celkového počtu platných smluv a ke konci 3. čtvrtletí 2010 dosáhl hodnoty 4 891 868, což bylo o 19 848 více než ke konci stejného období minulého roku.

Nebankovní peněžní instituce (CZ-NACE 64.2, 64.3, 64.9 a 66) vytvořily za 1. až 3. čtvrtletí roku 2010 zisk před zdaněním ve výši 43,4 mld. Kč. Ve srovnání se ziskem 28,1 mld. Kč, kterého dosáhly ve stejném období předchozího roku, je to zvýšení o 54,6 %.

Finanční náklady dosáhly částky 42,4 mld. Kč, poklesly tak meziročně o 0,6 %.

Finanční výnosy dosáhly částky 78,4 mld. Kč, vzrostly tak meziročně o 13,6 %.

Investiční společnosti a fondy (CZ-NACE 64.3, ISEKTOR 123*) vykázaly za období od ledna do září roku 2010 zisk ve výši 2,9 mld. Kč, ve stejném období roku 2009 vytvořily zisk 10,2 mld. Kč.

Majetek investičních společností a fondů vzrostl meziročně o 6,4 mld. Kč (nárůst o 296,5 %).

Finanční investice ve výši 151,9 mld. Kč se ve 3. čtvrtletí roku 2010 oproti předchozímu srovnatelnému období zvýšily o 8,9 %. Z toho hodnota vkladů se snížila o 3,6 mld. Kč (pokles o 15,3 %), hodnota akcií a účastí se zvýšila o 5,3 mld. Kč (nárůst o 14,5 %) a hodnota dluhopisů se zvýšila o 9,7 mld. Kč (nárůst o 12,9 %).

Finanční leasingové společnosti (CZ-NACE 64.91) dosáhly za 1. až 3. čtvrtletí roku 2010 zisk před zdaněním ve výši 4,2 mld. Kč. Došlo tak ke zvýšení zisku o 15,9 % oproti stejnému období roku 2009.

Výkony (včetně přijatých splátek z finančního leasingu) v průběhu prvního pololetí 2010 poklesly oproti srovnatelnému období roku 2009 a dosáhly výše 56,9 mld. Kč (snížení o 22,3 %). Přijaté splátky z finančního leasingu poklesly o 26,1 %.

Pojišťovny (CZ-NACE 65.11 a 65.12) a **specializované zajišťovny** (CZ-NACE 65.20) dosáhly za leden až září 2010 zisku před zdaněním ve výši 16,9 mld. Kč, což je o 5,3 % více než dosáhly ve stejném období 2009.

Pojišťovny v průběhu 1. – 3. čtvrtletí 2010 vybraly na předepsaném hrubém pojistném částku 112,5 mld. Kč, což představovalo 37,6 % celkových výnosů pojišťoven. Výše předepsaného hrubého

pojistného vzrostla meziročně o 7,0 %. Pojistné náhrady byly vyplaceny ve výši 62,3 mld. Kč, tvořily tedy 22,1 % celkových nákladů. Náklady na pojistná plnění se meziročně zvýšily o 7,8 %. Stav rezervy životního pojištění od počátku roku do 30. 9. 2010 vzrostl o 16,8 mld. Kč na úroveň 242,8 mld. Kč.

V 1. – 3. čtvrtletí 2010 bylo ve všech 52 pojišťovnách v průměru zaměstnáno celkem 14 368 fyzických osob. Oproti stejnému období předchozího roku tak došlo k poklesu o 1,7 %. Průměrná měsíční mzda fyzických osob činila 41 108 Kč, tj. o 1,4 % více než ve stejném období roku 2009.

Během 1. – 3. čtvrtletí 2010 bylo uzavřeno 7 497 108 pojistných smluv na neživotní pojištění, což bylo v porovnání se stejným obdobím minulého roku o 1,5 % více. Pojistných smluv na životní pojištění bylo ve sledovaném období uzavřeno 716 961, což představuje nárůst o 5,9 %.

Penzijní fondy (CZ-NACE 65.30) v 1. – 3. čtvrtletí 2010 vytvořily 3,8 mld. Kč zisku před zdaněním, tj. o 76,7 % více než ve stejném období předchozího roku. Celkové náklady 10 penzijních fondů činných v ČR v průběhu období od ledna do září 2010 dosáhly 5,6 mld. Kč, což byla hodnota o 38,0 % nižší než v 1. – 3. čtvrtletí roku 2009. Celkové výnosy ve sledovaném období dosáhly 9,4 mld. Kč, což představuje meziroční pokles o 15,8 %. Finanční náklady penzijních fondů tvořily ve sledovaném období 59,2 % celkových nákladů a finanční výnosy 95,5 % celkových výnosů.

Rezervy důchodového pojištění vzrostly během 1. – 3. čtvrtletí 2010 na úroveň 211,2 mld. Kč. Ve srovnání s koncem 3. čtvrtletí 2009 tak vzrostly o 7,8 %. Přijaté příspěvky od účastníků penzijního připojištění (bez státního příspěvku) v 1. – 3. čtvrtletí 2010 představovaly 24,0 mld. Kč, což je o 9,1 % méně než ve stejném období minulého roku. Státní příspěvky činily 4,2 mld. Kč a oproti 1. – 3. čtvrtletí 2009 vzrostly o 1,2 %. Vyplaceny byly dávky penzijního připojištění ve výši 17,5 mld. Kč, což znamená meziroční nárůst o 0,9 %.

Celkový počet účastníků penzijního připojištění (měřeno počtem aktivních platných smluv) dosáhl k 30. 9. 2010 počtu 4 563 676 osob. To znamená nárůst oproti konci stejného období roku 2009 o 3,0 %. Z celkového počtu účastníků penzijního připojištění jich 4 439 967 bylo se státním příspěvkem. Počet příjemců penzí se od počátku tohoto roku zvýšil o 615 osob na 9 402.

V 1. – 3. čtvrtletí 2010 bylo ve všech penzijních fondech zaměstnáno v průměru celkem 452 fyzických osob, což představuje 8,2% pokles oproti předchozímu roku. Průměrná měsíční mzda fyzických osob penzijních fondů dosáhla 42 191 Kč, tj. o 8,3 % méně než v 1. – 3. čtvrtletí 2009.