

Stručný analytický komentář

Odvětví finančního zprostředkování (CZ-NACE 64 – 66) vykázalo v 1. pololetí roku 2010 pokles průměrného počtu zaměstnanců ve fyzických osobách o 1,9 %. Průměrná mzda fyzických osob se meziročně snížila o 2,9 % na 48 625 Kč.

Výsledek hospodaření v odvětví se od ledna do června oproti stejnému období minulého roku zvýšil o 10,3 %. Na tomto růstu se podílely banky, pojišťovny a penzijní fondy, nebankovním institucím zisk poklesl.

Bankovní peněžní instituce (CZ-NACE 64.19 - banky, spořitelny **bez ČNB**) realizovaly za leden až červen roku 2010 celkové výnosy ve výši 113,6 mld. Kč, z toho finanční výnosy tvořily 112,3 mld. Kč. Z celkového objemu nákladů komerčních bank a spořitelen ve výši 71,2 mld. Kč připadalo na finanční náklady 36,6 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. pololetí činil rozdíl celkových výnosů a celkových nákladů 42,4 mld. Kč a ztráta z vybraných finančních a jiných operací 5,8 mld. Kč. Bankovní peněžní instituce tak dosáhly hospodářského výsledku před zdaněním ve výši 36,6 mld. Kč, což znamenalo meziroční nárůst o 14,9 %.

Během tohoto pololetí bylo ve všech 39 bankách a stavebních spořitelnách zaměstnáno v průměru 37 572 zaměstnanců, což je o 2,9 % méně než ve stejném období roku 2009. Průměrná mzda fyzických osob meziročně vzrostla o 2,5 % a dosáhla hodnoty 53 645 Kč.

Výnosové úroky tvořily v 1. pololetí 2010 částku 83,6 mld. Kč, nákladové úroky 32,0 mld. Kč. Výnosové úroky se tak meziročně snížily o 6,2 % a nákladové se snížily o 14,5 %. Úroková marže komerčních bank klesla z 51,8 mld. Kč v 1. pololetí 2009 na 51,6 mld. Kč v 1. pololetí 2010.

V porovnání s koncem 1. pololetí 2009 byl zaznamenán nárůst počtu platných smluv o stavebním spoření o 0,4 % (celkem 5 659 617 platných smluv o stavebním spoření k 30. 6. 2010 oproti 5 636 700 smlouvám k 30. 6. 2009). Počet platných smluv ve fázi spoření představuje 87,3 % z celkového počtu platných smluv a ke konci 1. pololetí 2010 dosáhl hodnoty 4 942 334, což bylo o 26 589 více než ke konci stejného období minulého roku.

Nebankovní peněžní instituce (CZ-NACE 64.2, 64.3, 64.9 a 66) vytvořily za 1.a 2. čtvrtletí roku 2010 zisk před zdaněním ve výši 15,4 mld. Kč. Ve srovnání se ziskem 17,0 mld. Kč, kterého dosáhly ve stejném období předchozího roku, je to snížení o 9,1 %.

Finanční náklady dosáhly částky 22,7 mld. Kč, poklesly tak meziročně o 26,0 %. Finanční výnosy dosáhly částky 36,1 mld. Kč, poklesly tak meziročně o 20,9 %.

Investiční společnosti a fondy (CZ-NACE 64.3, ISEKTOR 123*) vykázaly za období od ledna do června roku 2010 ztrátu ve výši 0,4 mld. Kč, ve stejném období roku 2009 vytvořily zisk 4,1 mld. Kč.

Majetek investičních společností a fondů vzrostl meziročně o 3,5 mld. Kč (nárůst o 164,4 %).

Finanční investice ve výši 145,7 mld. Kč se ve 2. čtvrtletí roku 2010 oproti předchozímu srovnatelnému období zvýšily o 10,3 %. Z toho hodnota vkladů se zvýšila o 1,3 mld. Kč (nárůst o 5,6 %), hodnota akcií a účastí se zvýšila o 6,9 mld. Kč (nárůst o 22,3 %) a hodnota dluhopisů se zvýšila o 5,1 mld. Kč (nárůst o 7,0 %).

Finanční leasingové společnosti (CZ-NACE 64.91) dosáhly za 1. až 2. čtvrtletí roku 2010 zisk před zdaněním ve výši 2,2 mld. Kč. Došlo tak ke zvýšení zisku o 4,9 % 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 39,5 mld. Kč (snížení o 22,2 %). Přijaté splátky z finančního leasingu poklesly o 25,8 %.

Pojišťovny (CZ-NACE 65.11 a 65.12) a **specializované zajišťovny** (CZ-NACE 65.20) dosáhly za leden až červen 2010 zisk před zdaněním ve výši 11,6 mld. Kč, což je o 17,1 % více než dosáhly ve stejném období 2009.

Pojišťovny v průběhu 1. pololetí 2010 vybraly na předepsaném hrubém pojistném částku 77,1 mld. Kč, což představovalo 37,9 % celkových výnosů pojišťoven. Výše předepsaného hrubého

pojistného vzrostla meziročně o 7,6 %. Pojistné náhrady byly vyplaceny ve výši 41,6 mld. Kč, tvořily tedy 21,7 % celkových nákladů. Náklady na pojistná plnění se meziročně zvýšily o 8,2 %. Stav rezervy životního pojištění od počátku roku do 30. 6. 2010 vzrostl o 10,5 mld. Kč na úroveň 236,5 mld. Kč.

V 1. pololetí 2010 bylo ve všech 52 pojišťovnách v průměru zaměstnáno celkem 14 336 fyzických osob. Oproti stejnému období předchozího roku tak došlo k poklesu o 2,8 %. Průměrná měsíční mzda fyzických osob činila 41 486 Kč, tj. o 2,2 % více než ve stejném období roku 2009.

Během 1. pololetí 2010 bylo uzavřeno 4 526 649 pojistných smluv na neživotní pojištění, což bylo v porovnání se stejným obdobím minulého roku o 1,8 % více. Pojistných smluv na životní pojištění bylo ve sledovaném období uzavřeno 487 755, což představuje nárůst o 8,9 %.

Penzijní fondy (CZ-NACE 65.30) v 1. pololetí 2010 vytvořily 2,3 mld. Kč zisku před zdaněním, tj. o 126,8 % více než ve stejném období předchozího roku. Celkové náklady 10 penzijních fondů činných v ČR v průběhu období od ledna do června 2010 dosáhly 4,0 mld. Kč, což byla hodnota o 42,5 % nižší než v 1. pololetí roku 2009. Celkové výnosy ve sledovaném období dosáhly 6,3 mld. Kč, což představuje meziroční pokles o 20,8 %. Finanční náklady penzijních fondů tvořily ve sledovaném období 61,8 % celkových nákladů a finanční výnosy 97,7 % celkových výnosů.

Rezervy důchodového pojištění vzrostly během 1. pololetí 2010 na úroveň 208,3 mld. Kč. Ve srovnání s koncem 1. pololetí 2009 tak vzrostly o 7,7 %. Přijaté příspěvky od účastníků penzijního připojištění (bez státního příspěvku) v 1. pololetí 2010 představovaly 16,1 mld. Kč, což je o 9,7 % méně než ve stejném období minulého roku. Státní příspěvky činily 2,8 mld. Kč a oproti 1. pololetí 2009 vzrostly o 1,8 %. Vyplaceny byly dávky penzijního připojištění ve výši 12,0 mld. Kč, což znamená meziroční nárůst o 10,2 %.

Celkový počet účastníků penzijního připojištění (měřeno počtem aktivních platných smluv) dosáhl k 30. 6. 2010 počtu 4 541 969 osob. To znamená nárůst oproti konci stejného období roku 2009 o 2,9 %. Z celkového počtu účastníků penzijního připojištění jich 4 411 509 bylo se státním příspěvkem. Počet příjemců penzí se od počátku tohoto roku zvýšil o 361 osob na 9 148.

V 1. pololetí 2010 bylo ve všech penzijních fondech zaměstnáno v průměru celkem 457 fyzických osob, což představuje 9,3% pokles oproti předchozímu roku. Průměrná měsíční mzda fyzických osob penzijních fondů dosáhla 43 923 Kč, tj. o 8,6 % méně než v 1. pololetí 2009.