

Hospodaření fondů

„Penzijních společností“ za 1. až 6. 2016

a

hospodaření "Penzijních společností" za 1. až 6. 2016

(z dat ČNB)

- Obsah :
1. Úvod - Obsah
 2. Tabulka hospodaření Penzijních společností za 1. až 6. 2016 porovnání k roku 2015 ,(cíl 50 %)
 3. Tabulka hospodaření Transformovaného fondu za 1. až 6. 2016 , porovnání k roku 2015,(cíl 50 %)
 4. Tabulka hospodaření Důchodového fondu za 1. až 6. 2016 , porovnání k roku 2015,(cíl 50 %)
 5. Tabulka hospodaření Účastnického fondu za 1. až 6. 2016 , porovnání k roku 2015,(cíl 50 %)
 6. Tabulka hospodaření FONDŮ CELKEM za 1. až 6. 2016 , porovnání k roku 2015,(cíl 50 %)

Zdroj dat : Česká národní banka, [www.cnb.cz/dohled a regulace/](http://www.cnb.cz/dohled-a-regulace/)
souhrnné informace o finančním sektoru/
základní ukazatele o sektorech finančního trhu/
penzijní společnosti, fondy penzijních společností.
Použita data za II. Q. 2016 (staženo 16. 9. 2016)

Zpracoval : Jára Miroslav

Hospodaření fondů

„Penzijních společností“ za 1. až 6. 2016

2

hospodaření "Penzijních společností" za 1. až 6. 2016 (z dat ČNB)

Upozornění k vývoji hospodaření Transformovaného fondu za 1. až 6. 2016 v porovnání s rokem 2015 (cíl 50 % z roku 2015) :

1. Transformovaný fond se ve výnosech pohyboval na hranici 50 % výnosů roku 2015.
2. Ztráta z finančních operací, která za 1. až 3. 2016 dosáhla -92,3 mil. Kč , klesla za 1. až 6. 2016 na -52,1 mil. Kč (za celý rok 2015 byla ztráta -85,1 mil. Kč).

Upozornění na vývoj v „Nákladech na úroky a podobné náklady“ za 1. až 6. 2016 bylo dosaženo 67 % nákladů roku 2015.

Upozornění na vývoj „Úplaty za obhospodařování majetku fondu“ za 1. až 6. 2016 bylo dosaženo 25,4 % nákladů roku 2015.

Upozornění „ Zisk TF „ za 1. až 6. 2016 dosáhl jen 39,76 % (cíl 50 %).

Upozornění k vývoji hospodaření Důchodového fondu za 1. až 6. 2016 v porovnání s rokem 2015 (cíl 50 % z roku 2015) :

1. Ztráta z finančních operací, která za 1. až 3. 2016 dosáhla -5,7 mil. Kč, byla 1. až 6. 2016 zisk 23 mil. Kč (za celý rok 2015 byl zisk +22,7 mil. Kč).
2. Upozornění „ Zisk, ztráta DF „ za 1. až 6. 2016 byla ztráta - 7,8 mil. Kč..

Upozornění k vývoji hospodaření Účastnického fondu za 1. až 6. 2016 v porovnání s rokem 2015 (cíl 50 %) z roku 2015 :

1. Účastnický fond se ve výnosech pohyboval nad hranici 50 % výnosů roku 2015.
2. **Varující je „Ztráta z finančních operací“, která za 1. až 3. 2016 dosáhla – 77,8 mil. Kč , za 1. až 6. 2016 se ztráta zvýšila na – 104,7 mil. Kč, (za rok 2015 byla ztráta - 1,8 mil. Kč).**

3. Upozornění na vývoj „Úplaty za obhospodařování majetku fondu“ za 1. až 6. 2016 bylo dosaženo 93 % nákladů roku 2015, tj. za 1. až 6. 2016 bylo uhrazeno 38,5 mil. Kč (93 %) z 41,4 mil. Kč roku 2015.

Upozornění „ Zisk, ztráta ÚF „ za 1. až 6. 2016, byla ztráta 70,9 mil. Kč .

Upozornění k CELKOVÉMU vývoji hospodaření „FONDŮ“ za 1. až 6. 2016 v porovnání s rokem 2015 (cíl 50 % z roku 2015) :

1. **Ztráta z finančních operací“ za 1. až 3. 2016 dosáhla – 175,9 mil. Kč, za 1. až 6. 2016 se snížila na -133,2 mil. Kč, (za celý rok 2015 byla ztráta - 64,2 mil. Kč).**
1. Upozornění „ Zisk, ztráta FONDŮ „ za 1. až . 2016 byl ZISK 1 409,4 mil. Kč (37 % roku 2015) .

POZOR : Fondy uvádí „ÚHRADY „ za 1 607 mil. Kč

a Penzijní společnosti uvádí „ÚHRADY“ za 1 587,3 mil. Kč, ROZDÍL 19,7 mil. Kč ?

Hospodaření "Penzijních společností" za rok 1. až 6. 2016 (z dat ČNB) staženo k 16. 9. 2016

v mil. Kč

VÝZNAMNÉ VÝNOSY	Řádky	Položky	Penzijní	Penzijní	Penzijní	Penzijní
	sestavy ČNB	sestavy ČNB	společnosti	společnosti	společnosti	společnosti
			s úhradou Z FONDŮ	s úhradou Z FONDŮ	s úhradou Z FONDŮ	bez úhrady Z FONDŮ
			2015	1. až 6. 2016	1. až 6. 2016	1. až 6. 2016
Výnosy z úroků z dluhových cenných papírů	UK3	1.1.	49,1	22,4	45,6%	22,4
Výnosy z ostatních aktiv	UK4	1.2.	19,9	11,5	57,8%	11,5
Ostatní výnosy z akcií a podílů	UK8	3.2.	23,3	13,5	57,9%	13,5
Úplata za obhospodařování majetku fondu	UK11	4.1.1.	2 116,0	1 427,7	67,5%	-
Úplata za zhodnocení majetku fondu	UK12	4.1.2.	667,7	159,6	23,9%	-
Poplatky od účastníků	UK13	4.2.	21,3	7,8	36,6%	7,8
Zisk nebo ztráta z finančních operací	UK24	6.	89,5	- 2,5	z +47,7 (50 %) ztráta -2,5	2,5
Ostatní provozní výnosy	UK25	7.	26,6	19,8	74,4%	19,8
CELKEM VÝNOSY v mil. Kč			3 013,4	1 659,8	55,1%	72,5
VÝZNAMNÉ NÁKLADY	Řádky	Položky	Penzijní	Penzijní	Penzijní	Penzijní
	sestavy Č	sestavy Č	společnosti	společnosti	společnosti	společnosti
			2015	1. až 6. 2016	1. až 6. 2016	1. až 6. 2016
Náklady na úroky a podobné náklady	UK5	2.	22,1	10,9	49,4%	10,9
Náklady na poplatky a provize	UK17	5.	1 045,9	495,9	47,4%	495,9
Ostatní provozní náklady	UK26	8.	20,1	7,3	36,4%	7,3
Náklady na zaměstnance	UK28	9.1.	352,4	180,2	51,1%	190,2
Ostatní správní náklady	UK29	9.2.	682,8	331,7	48,6%	331,7
Odpisy	UK39	11.	91,8	36,7	40,0%	36,7
CELKEM VÝDAJE v mil. Kč			2 215,0	1 062,7	48,0%	1 072,7
Zisk nebo ztráta	UK51		798,4	620,8	77,8%	- 1 000,2

PENZIJNI SPOLEČNOSTI s úhradami od Transformovaného fondu a ostat. Fondů ve výši 1 587,3 mil. Kč měly příjmy za II.Q. 2016 1 659 mil. Kč.

Hospodaření fondů za 1. až 6. 2016 (z dat ČNB) staženo 16. 9. 2016

v mil. Kč					
VÝZNAMNÉ VÝNOSY	Řádky	Položky	Transform	Transform	Transform %
	sestavy ČNB	sestavy ČNB	fond 2015	fond 1až6 2016	fond 1až6 2016
Výnosy z úroků z dluhových cenných papírů	UK3	1.1.	7 632,5	4 011,2	52,55%
Výnosy z ostatních aktiv	UK4	1.2.	345,2	145,5	42,15%
Ostatní výnosy z akcií a podílů	UK8	3.2.	134,3	95,3	70,96%
Zisk nebo ztráta z finančních operací	UK14	6.	- 85,1	- 52,1	-61,23%
Ostatní provozní výnosy	UK15	7.	206,1	74,0	35,92%
CELKEM VÝNOSY v mil. Kč			8 233,0	4 273,9	51,91%
VÝZNAMNÉ NÁKLADY A ÚPLATY	Řádky	Položky	Transform	Transform	Transform %
	sestavy ČNB	sestavy ČNB	fond 2015	fond 1až6 2016	fond 1až6 2016
Náklady na úroky a podobné náklady	UK5	2.	1 766,6	1 211,0	68,55%
Úplata za obhospodařování majetku fondu	UK12	5.1.1.	2 066,2	1 395,1	67,52%
Úplata za zhodnocení majetku fondu	UK13	5.1.2.	648,5	164,9	25,43%
Ostatní provozní náklady	UK16	8.	9,3	1,5	15,81%
Správní náklady	UK17	9.	5,7	2,6	44,91%
CELKEM VÝDAJE v mil. Kč			4 490,6	2 772,5	61,74%
Zisk "FONDŮ" před zdaněním	UK31		3 742,4	1 488,1	39,76%
Podíl výnosů "FONDŮ" k výnosům "CELKEM FONDY"				100,05%	
Podíl výdajů "FONDŮ" k výdajům "CELKEM FONDY"				97,33%	

Hospodaření fondů za 1. až 6. 2016 (z dat ČNB) staženo 16. 9. 2016

v mil. Kč

VÝZNAMNÉ VÝNOSY	Řádky	Položky	Důchodový	Důchodový	Důchodový %
	sestavy ČNB	sestavy ČNB	fond 2015	fond 1až6 2016	fond 1až6 2016
Výnosy z úroků z dluhových cenných papírů	UK3	1.1.	11,20	1,20	10,71%
Výnosy z ostatních aktiv	UK4	1.2.	1,90	2,20	115,79%
Ostatní výnosy z akcií a podílů	UK8	3.2.	2,30	0,60	26,09%
Zisk nebo ztráta z finančních operací	UK14	6.	22,70	23,60	50,97%
Ostatní provozní výnosy	UK15	7.	-	-	
CELKEM VÝNOSY v mil. Kč			38,1	27,6	72,44%
VÝZNAMNÉ NÁKLADY A ÚPLATY	Řádky	Položky	Důchodový	Důchodový	Důchodový %
	sestavy ČNB	sestavy ČNB	fond 2015	fond 1až6 2016	fond 1až6 2016
Náklady na úroky a podobné náklady	UK5	2.	-	28,9	
Úplata za obhospodařování majetku fondu	UK12	5.1.1.	9,4	6,4	68,09%
Úplata za zhodnocení majetku fondu	UK13	5.1.2.	5,9	0,1	1,02%
Ostatní provozní náklady	UK16	8.	-	-	
Správní náklady	UK17	9.		0	
CELKEM VÝDAJE v mil. Kč			15,3	35,4	231,11%
Zisk "FONDŮ" před zdaněním	UK31		22,8	- 7,8	-34,04%
Podíl výnosů "FONDŮ" k výnosům "CELKEM FONDY"				0,65%	
Podíl výdajů "FONDŮ" k výdajům "CELKEM FONDY"				0,00%	

Hospodaření fondů za 1. až 6. 2016 (z dat ČNB) staženo 16. 9. 2016

v mil. Kč

VÝZNAMNÉ VÝNOSY	Řádky	Položky	Účastnický	Účastnický	Účastnický
	sestavy ČNB	sestavy ČNB	fond 2015	fond 1až6 2016	fond 1až6 2016
Výnosy z úroků z dluhových cenných papírů	UK3	1.1.	81,2	50,4	62,07%
Výnosy z ostatních aktiv	UK4	1.2.	2,1	1,3	62,20%
Ostatní výnosy z akcií a podílů	UK8	3.2.	13,8	23,2	168,12%
Zisk nebo ztráta z finančních operací	UK14	6.	- 1,8	- 104,7	5816,67%
Ostatní provozní výnosy	UK15	7.	0,2	0,1	0,4
CELKEM VÝNOSY v mil. Kč			95,5	- 29,7	-31,13%
VÝZNAMNÉ NÁKLADY A ÚPLATY	Řádky	Položky	Účastnický	Účastnický	Účastnický
	sestavy ČNB	sestavy ČNB	fond	fond 1až6 2016	fond 1až6 2016
Náklady na úroky a podobné náklady	UK5	2.	-	-	
Úplata za obhospodařování majetku fondu	UK12	5.1.1.	41,4	38,5	93,00%
Úplata za zhodnocení majetku fondu	UK13	5.1.2.	11,3	2,1	18,23%
Ostatní provozní náklady	UK16	8.	0,3	0,3	83,33%
Správní náklady	UK17	9.		0,34	
CELKEM VÝDAJE v mil. Kč			53,0	41,2	77,64%
Zisk "FONDŮ" před zdaněním	UK31		42,5	- 70,9	-166,82%
Podíl výnosů "FONDŮ" k výnosům "CELKEM FONDY"				-0,70%	
Podíl výdajů "FONDŮ" k výdajům "CELKEM FONDY"				0,00%	

Hospodaření fondů za 1. až 6. 2016 (z dat ČNB) staženo 16. 9. 2016

v mil. Kč					
VÝZNAMNÉ VÝNOSY	Řádky	Položky	CELKEM	CELKEM	CELKEM
	sestavy ČNB	sestavy ČNB	FONDY 2015	fond 1až6 2016	fond 1až6 2016
Výnosy z úroků z dluhových cenných papírů	UK3	1.1.	7 724,9	4 062,8	52,59%
Výnosy z ostatních aktiv	UK4	1.2.	349,2	148,9	42,64%
Ostatní výnosy z akcií a podílů	UK8	3.2.	150,4	119,0	79,14%
Zisk nebo ztráta z finančních operací	UK14	6.	- 64,2	- 133,2	207,48%
Ostatní provozní výnosy	UK15	7.	206,3	74,1	35,92%
CELKEM VÝNOSY v mil. Kč			8 366,6	4 271,6	51,06%
VÝZNAMNÉ NÁKLADY A ÚPLATY	Řádky	Položky	CELKEM	CELKEM	CELKEM
	sestavy ČNB	sestavy ČNB	FONDY	fond 1až6 2016	fond 1až6 2016
Náklady na úroky a podobné náklady	UK5	2.	1 766,6	1 239,9	70,19%
Úplata za obhospodařování majetku fondu	UK12	5.1.1.	2 117,0	1 439,9	68,02%
Úplata za zhodnocení majetku fondu	UK13	5.1.2.	665,7	167,1	25,10%
Ostatní provozní náklady	UK16	8.	9,6	1,7	17,71%
Správní náklady	UK17	9.	5,7	2,9	50,88%
CELKEM VÝDAJE v mil. Kč			4 558,9	2 848,6	62,48%
Zisk "FONDŮ" před zdaněním	UK31		3 807,7	1 409,4	37,01%
Podíl výnosů "FONDŮ" k výnosům "CELKEM FONDY"				100,00%	
Podíl výdajů "FONDŮ" k výdajům "CELKEM FONDY"				100,00%	