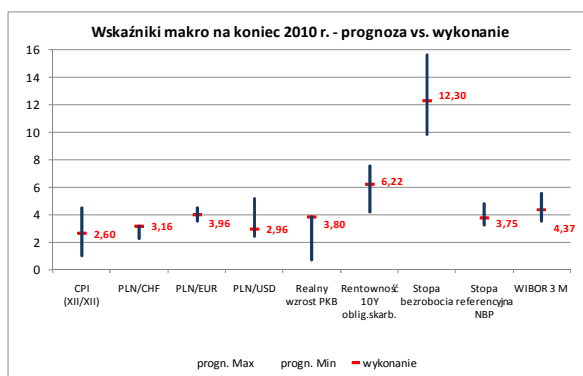


Wykonanie planów finansowych banków na 2010 r. oraz ich plany finansowe na 2011 r.

PLAN FINANSOWY NA 2010 ROK A JEGO WYKONANIE

W styczniu 2010 r. do działających w Polsce banków komercyjnych i oddziałów instytucji kredytowych¹ została skierowana ankieta, dotycząca ich planów finansowych na 2010 r. Poniżej prezentowane są dane pochodzące z tychże planów finansowych, zestawione z danymi pochodzącymi ze sprawozdawczości na koniec 2010 r. Dane dotyczą bilansu, rachunku zysków i strat oraz adekwatności kapitałowej.

DANE MAKROEKONOMICZNE



Na koniec 2010 r. średnio banki przewidywały:

- realny wzrost PKB na poziomie 2,2%,
- roczne tempo inflacji średnio na poziomie 2,4%,
- stopę bezrobocia średnio na poziomie 12,5%.

BILANS, WYNIKI, ADEKWATNOŚĆ

Łączna **suma bilansowa** badanych banków na koniec 2010 r. wyniosła 1 088 mld zł i była niższa od planowanej o 11,9 mld zł (o 1,1%). Było to głównie wynikiem niższej wartości bilansowej należności od sektora niefinansowego, a w szczególności kredytów dla przedsiębiorstw. Banki przewidywały rok temu wzrost tego portfela o prawie 15%, w rzeczywistości natomiast wartość tego portfela na koniec 2010 roku była o prawie 2% niższa niż na koniec 2009 r. W drugą stronę nie sprawdziły się prognozy dotyczące portfela **kredytów dla gospodarstw domowych**. Planowany wzrost o prawie 8% okazał się być niedoszacowany, gdyż w rzeczywistości portfel ten na koniec 2010 r. miał o 14% wyższą wartość niż na koniec 2009 r. W ramach tego portfela głównym czynnikiem wzrostu były **kredyty mieszkaniowe**, które według ubiegłorocznych planów banków miały wzrosnąć o 14%, a w rezultacie zwiększyły się w ankietyowanych bankach o 23% w 2010 r.

Banki prognozowały lepszą jakość swoich portfeli niż pokazuje ich wykonanie:

- od przedsiębiorstw (11,3%, wobec prognozowanych 10,5%);
- od gospodarstw domowych (6,9%, wobec prognozowanych 6,1%).

Poziom **depozytów** pozyskanych przez banki od sektora niefinansowego był niższy od planowanego o 8,4 mld zł tj. o 1,5%.

Wynik netto sektora był wyższy od prognozowanego o 6,6%. Niższy od planowanego (o 2,4%) wynik z działalności bankowej został zrekompensowany niższym (o 10,7%) poziomem kosztów oraz mniejszym od prognozowanego (o 7,2%) obciążeniem wyników banków rezerwami.

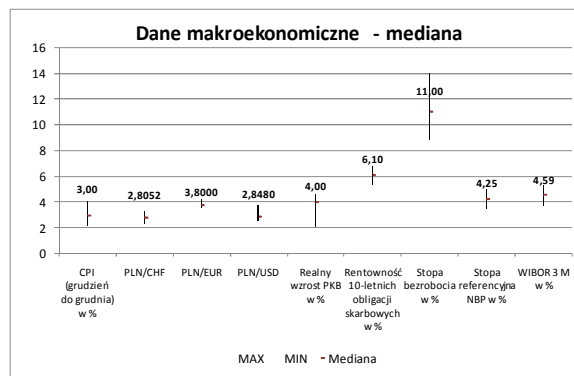
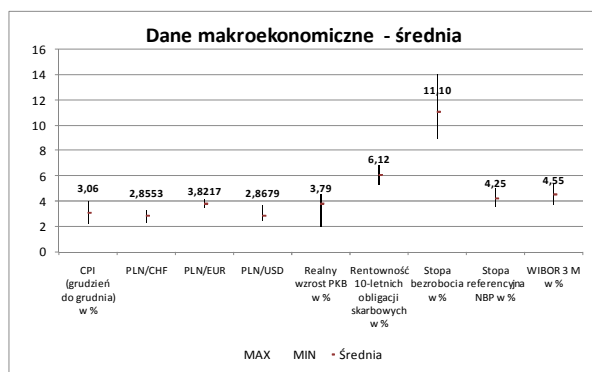
¹ Na ankietę odpowiedziały wszystkie banki komercyjne i oddziały instytucji kredytowych.

Średni **współczynnik wypłacalności**, który na koniec 2010 r. wyniósł 13,8% dla ankietowanych banków był wyższy od prognozowanego o 0,9 pp., co było wynikiem mniejszego od przewidywanego (o 8,9%) sumarycznego wymogu kapitałowego sektora oraz wyższych (o 2,6%) funduszy własnych banków.

PLAN FINANSOWY NA 2011 R.

W styczniu 2011 r. do działających w Polsce banków komercyjnych i oddziałów instytucji kredytowych² została skierowana ankieta, dotycząca ich planów finansowych na 2011 r. Poniżej przedstawiono podstawowe wielkości prognozowane przez te instytucje.

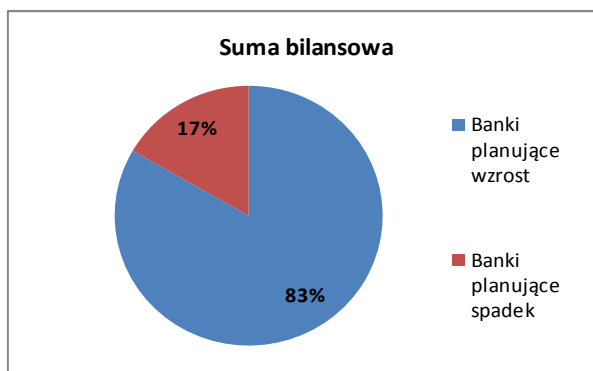
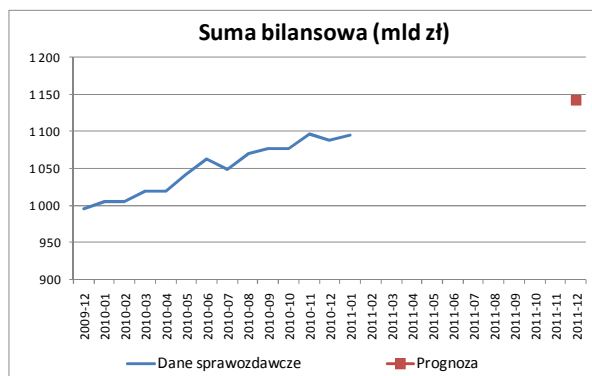
DANE MAKROEKONOMICZNE



Na koniec 2011 r. banki średnio prognozują inflację na poziomie 3,1%, realny wzrost PKB na poziomie średnio 3,8%, a kursy najważniejszych walut na poziomie: 3,8217 PLN/EUR, 2,8679 PLN/USD i 2,8553 PLN/CHF. Stawka WIBOR 3M i stopa referencyjna NBP będą według banków na koniec 2011 r. średnio na poziomie odpowiednio 4,6% i 4,3%

BILANS

Na koniec 2011 r. banki prognozują, iż ich **suma bilansowa** wzrośnie o 5,0% wobec poziomu z końca 2010 r.



Według prognoz banków portfel kredytowy będzie rosł (o 12,7%), w szczególności dzięki zwiększaniu portfela kredytów dla sektora niefinansowego (wzrost o 10,4%). Wyższy wzrost planowany jest dla sektora przedsiębiorstw niż dla gospodarstw domowych.

W **kredytach** udzielanych **gospodarstwom domowym** największy wzrost jest planowany w portfelu **kredytów mieszkaniowych** (o 9,3%). Banki prognozują, iż najwięcej udzielią tych kredytów w złotych (o 33,9% więcej niż na koniec 2010 r.) i jednocześnie przewidywany jest spadek wolumenu portfela kredytów udzielonych w CHF (o 4,7%).

² Na ankietę odpowiedziały wszystkie banki komercyjne i oddziały instytucji kredytowych.

Z podziału produktowego portfela kredytów wynika, iż według banków najbardziej wzrośnie wolumen kredytów operacyjnych (o 21,78%). Ponadto prognozowany jest wzrost kredytów na nieruchomości mieszkaniowe (o 5,0%), na nieruchomości komercyjne i pozostałe (o 10,6%), kredytów inwestycyjnych (o 8,6%) oraz konsumpcyjnych (o 3,4%).

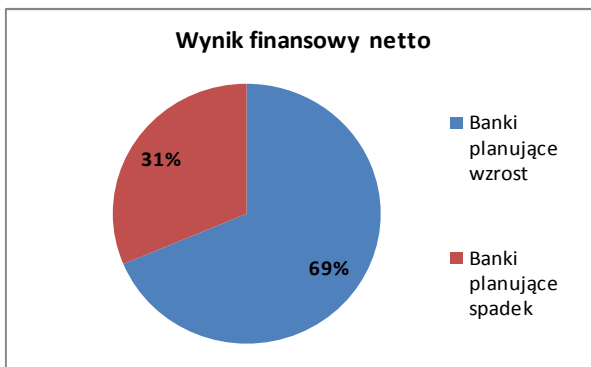
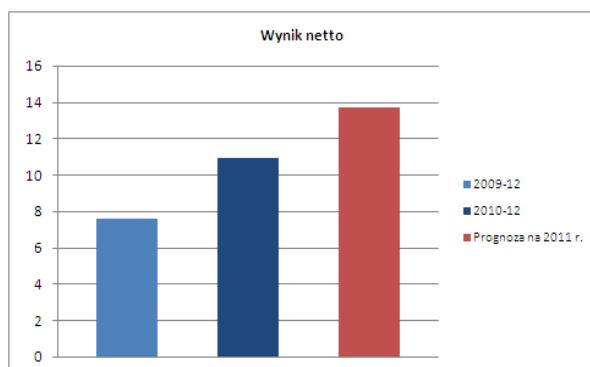
Banki przewidują poprawę jakości swoich portfeli kredytowych dla przedsiębiorstw (z 12,4% do 11,9%). Poprawa jakości tego portfela to wynik wysokiego wzrostu wolumenu tego portfela przy jednoczesnym mniejszym wzroście wartości kredytów dla przedsiębiorstw z utratą wartości. Jakość kredytów dla gospodarstw domowych według planów pozostanie praktycznie na poziomie z końca 2010 r.

Po stronie pasywnej bilansu banki przewidują, iż w 2011 r. ich poziom **depozytów** wzrośnie o 11,0%, przy czym nieco bardziej od przedsiębiorstw niż od gospodarstw domowych (wzrost odpowiednio o 14,6% i o 9,3%). Podobnie jak po stronie aktywnej bilansu głównymi podmiotami zainteresowania banków mają się stać przedsiębiorstwa.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

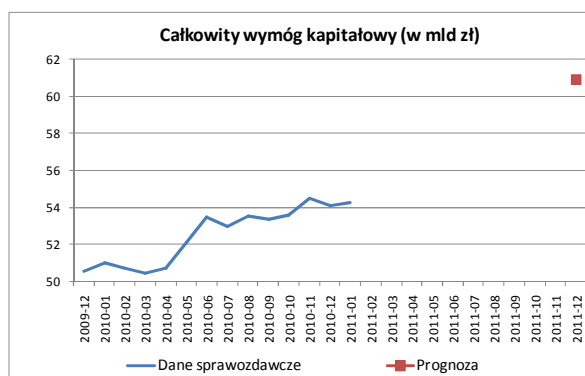
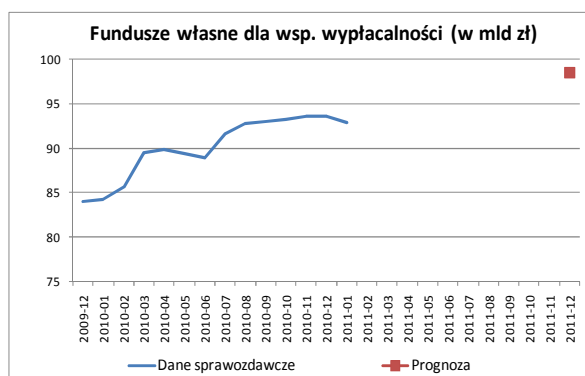
Banki prognozują, iż w 2011 r. ich **wynik netto** wzrośnie o 25,6% wobec tego, co osiągnęły na koniec 2010 r. Jest to wynik planowanego wzrostu, w szczególności wyniku odsetkowego, ale także pozycji wynikowych dotyczących prowizji i działalności bankowej. Jednocześnie wobec końca 2010 r. w bankach przewidywany jest wzrost kosztów działania banku i ujemny wynik z IBNR/wynik z tytułu rezerw na ryzyko ogólne.

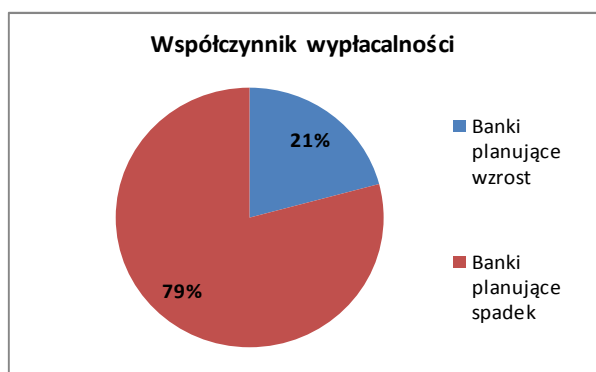
Prawie 1/3 ankietyowanych banków planuje jednak spadek wyników w 2011 r.



Z informacji dodatkowej zebranej w ankiecie wynika ponadto, iż banki prognozują spadek przychodów z inwestycji kapitałowych (o 15,3%) i spadek wyniku wypracowywanego na spreadach walutowych, wynikający z tytułu udzielania i spłaty kredytów walutowych (o 4,8%), co jest spowodowane wcześniej opisywanymi planami banków odnośnie spadku wartości portfela mieszkaniowych kredytów udzielanych w walucie obcej (głównie CHF). Z danych banków wynika natomiast, iż w 2011 r. wzrośnie (o 10,93%) wynik z prowizji z tytułu obsługi, zarządzania i pośrednictwa w sprzedaży funduszy inwestycyjnych i produktów ubezpieczeniowych.

ADEKWATNOŚĆ





W 2011 r. planowany jest wzrost **funduszy własnych** banków o 5,2% (z 94 mld zł na 98 mld zł), jednocześnie wzrost **całkowitego wymogu kapitałowego** (o 12,5%). Wynikiem tego jest obniżenie się **współczynnika wypłacalności** z 13,8% na koniec 2010 r. do 12,9% na koniec 2011 r. Wzrost całkowitego wymogu kapitałowego jest wynikiem wzrostu (o 15%) wymogu z tytułu ryzyka kredytowego.

ZATRUDNIENIE I PŁACÓWKI

Plany banków odnośnie **oddziałów i placówek** obsługi klienta zakładają wzrost ich liczby w 2011 r. o odpowiednio 3,4% i 10,3%. Jednocześnie, według założeń banków na ten rok, zatrudnienie zmniejszy się o 3,2%.

WYPŁATA DYWIDENDY

Spośród ankietowanych banków 13 zadeklarowało, iż w 2011 r. wypłaci **dywidendę** łącznie w wysokości 5,3 mld zł, co stanowi 56,8% ich wyników oraz 48,4% wyników wszystkich banków komercyjnych i oddziałów instytucji kredytowych.