



# **PLANY FINANSOWE BANKÓW NA 2015 r.**

Opracowanie:  
**Wydział Analiz Sektora Bankowego (DBK 1)**  
Departament Bankowości Komercyjnej i Specjalistycznej oraz Instytucji Płatniczych  
**URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO**  
WARSZAWA, 2015

W dniu 9 kwietnia 2015 r. Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła informację na temat planów finansowych banków w 2015 r. Informacja ta została przygotowana na podstawie badania ankietowego przeprowadzonego wśród wszystkich banków komercyjnych działających w Polsce.

Dane pochodzą z planów finansowych banków na 2015 r., zawierających prognozy makroekonomiczne banków, prognozy pozycji bilansowych, rachunku zysków i strat, a także uwzględniających sposób finansowania i zapewnienie adekwatności kapitałowej.

Ankieta dotycząca planów finansowych banków na 2015 r. zawiera odpowiedzi banków komercyjnych, których udział w aktywach sektora wyniósł łącznie 86,9% na koniec 2014 r.

# PLANY FINANSOWE KRAJOWYCH BANKÓW KOMERCYJNYCH NA 2015 R.

## PROGNOZY MAKROEKONOMICZNE BANKÓW na 2015 r.

Banki przygotowując swoje plany tworzyły je na podstawie własnych scenariuszy makroekonomicznych.

Zgodnie z założeniami do planów finansowych banków na rok 2015, roczna dynamika realna PKB w 2015 r. prognozowana jest w przedziale 2,5%-4,4% przy średniej na poziomie 3,3%. Najwięcej banków oczekuje, że zmiana ta wyniesie 3,4%.

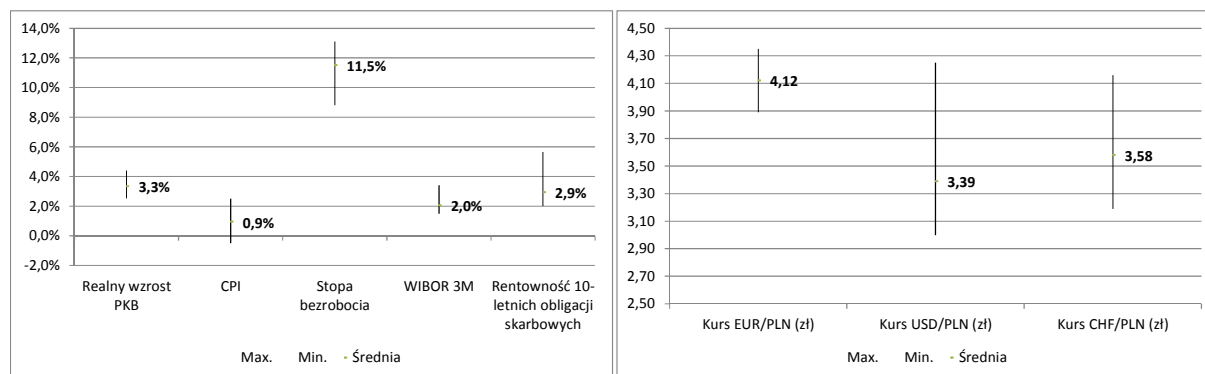
Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w ujęciu średniorocznym szacowany jest przez banki w przedziale -0,5%+2,5% przy średniej na poziomie 0,9%. Najwięcej banków oczekuje, że zmiana ta wyniesie 1,2%.

Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2015 r. prognozowana jest przez banki w przedziale od 8,8% do 13,1% przy średniej na poziomie 11,5%. Najczęściej wymienianą wartością jest 12,0%.

Stopa WIBOR 3M na koniec br. prognozowana jest przez banki w przedziale od 1,5% do 3,4% przy średniej równej 2,0%. Najwięcej banków prognozuje stawkę WIBOR 3M na poziomie 1,8%.

Rentowność dziesięcioletnich obligacji Skarbu Państwa na koniec br. prognozowana jest w przedziale od 2,0% do 5,7% przy średniej równej 2,8%. Najwięcej banków oczekuje, że zmiana ta wyniesie 2,3%.

Banki średnio oczekują, że złoty polski na koniec 2015 r. pozostanie na zbliżonym poziomie do tego z końca ub. roku (w przypadku CHF) lub nieco niższym (w przypadku USD i EUR). Prognozy banków kształtują się w przedziale 3,89-4,35 dla EUR/PLN (średnia 4,12), 3,00-4,25 dla USD/PLN (średnia 3,39) oraz 3,19-4,16 dla CHF/PLN (średnia 3,58).

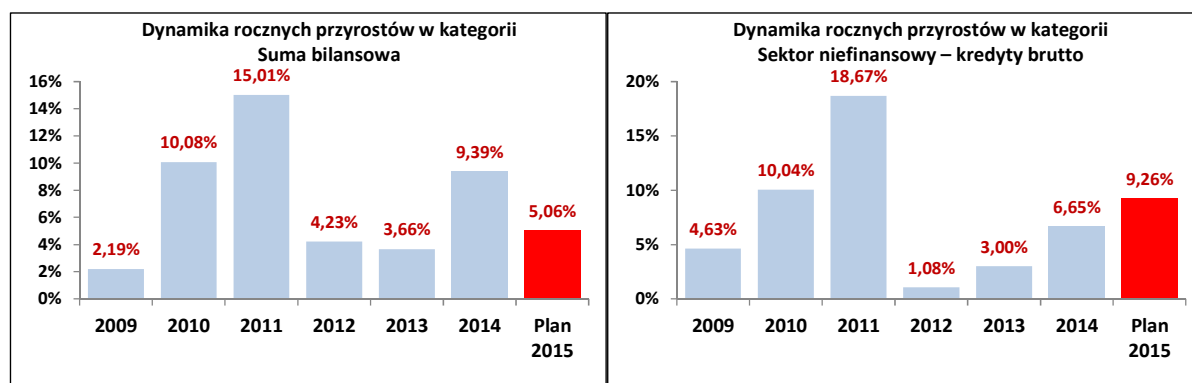


## GŁÓWNE KIERUNKI ROZWOJU BANKÓW

### AKTYWA

- kontynuacja wzrostów aktywów banków (o 5,1%)
- optymistyczne plany w zakresie wzrostu portfela kredytowego (o 9,3%)

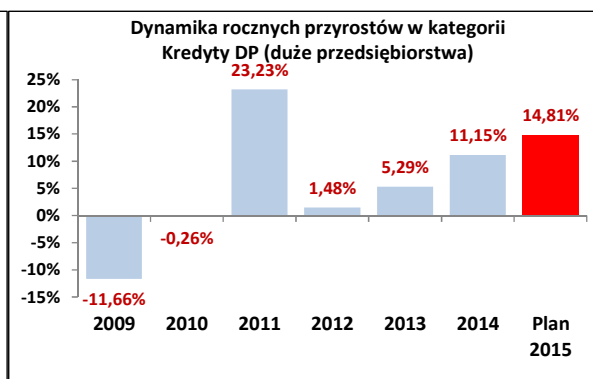
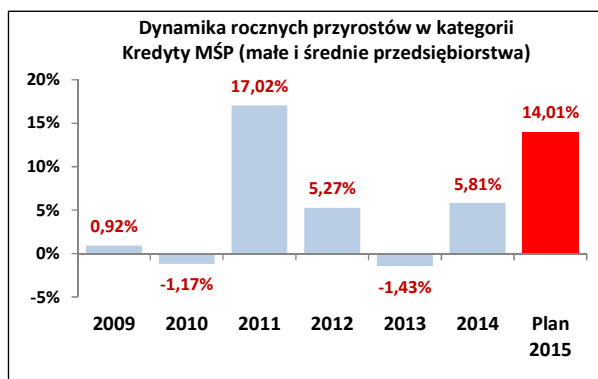
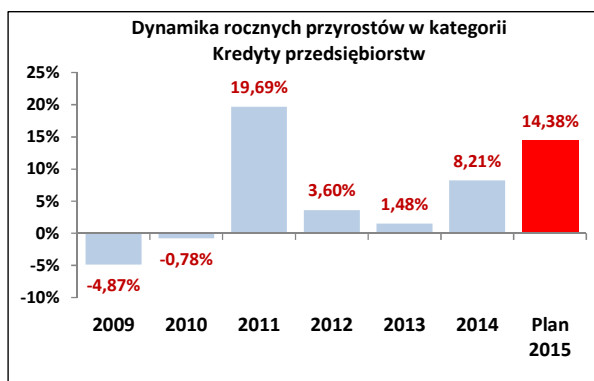
Banki komercyjne planują stabilny rozwój akcji kredytowej w 2015 r., czego przejawem jest wzrost **sumy bilansowej** o 5,1%. Jednym z istotnych czynników wzrostu sumy bilansowej banków mają być **kredyty sektora niefinansowego**.



### KREDYTY DLA PRZEDSIĘBIORSTW

- kolejny rok optymistycznych prognoz wzrostu portfela banków dla tych klientów (o 14,4%)
- kredyty dla dużych przedsiębiorstw mają rosnąć podobnie jak MŚP (odpowiednio o 14,8% i 14,0%)

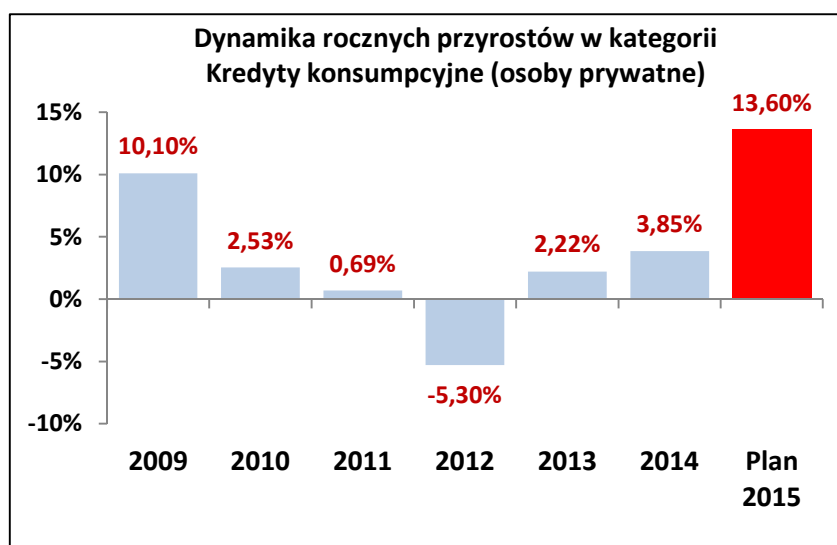
Banki przedstawiły optymistyczny scenariusz kredytowania przedsiębiorstw (wzrost o 14,4%). Portfel kredytów **dużych przedsiębiorstw** wg planów ma wzrosnąć w skali sektora o 14,8%. Kredyty dla **małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)** mają wzrosnąć o 14,0%.



## KREDYT KONSUMPCYJNE (OSOBY PRYWATNE)

- banki zamierzają intensywnie rozwijać portfel kredytów konsumpcyjnych (o 13,6%)

Istotną informacją jest zaplanowany przez banki wzrost portfela **kredytów konsumpcyjnych** aż o 13,6%, co może być związane z poszukiwaniem rentownych produktów w otoczeniu niskich stóp procentowych.



## PORTFEL NIERUCHOMOŚCI MIESZKANIOWYCH

- banki nie planują istotnych wzrostów kredytów mieszkaniowych (o 3,48%)

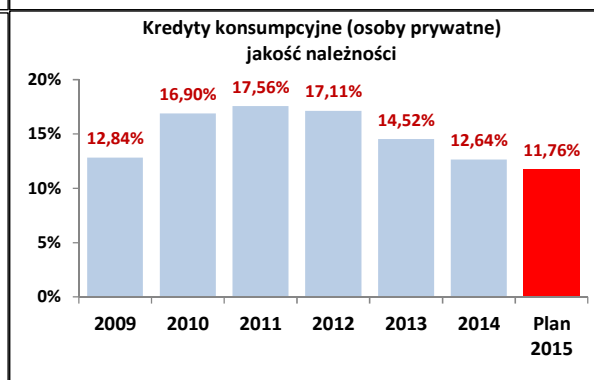
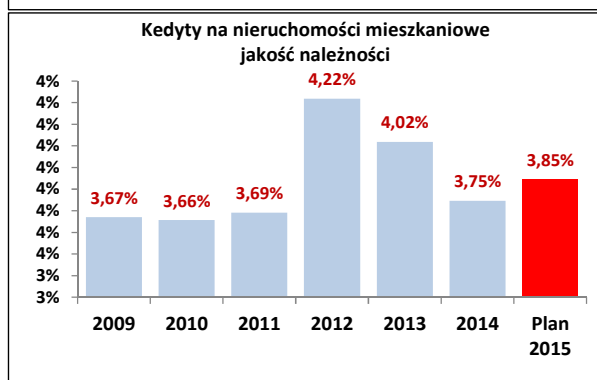
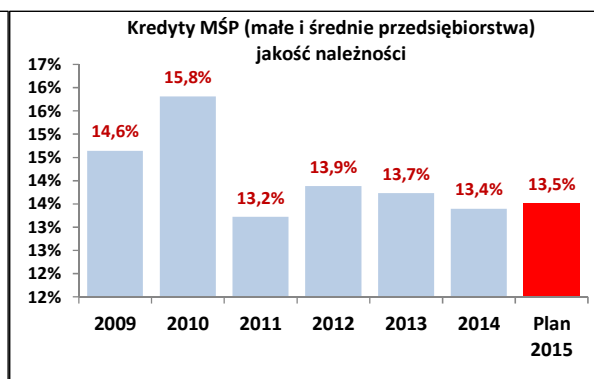
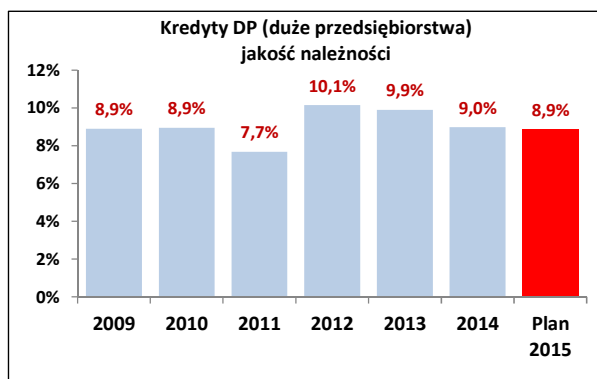
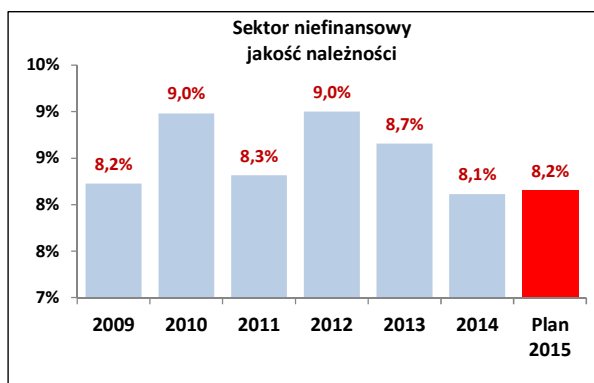
Wzrost **portfela nieruchomości mieszkaniowych** wynieść ma jedynie 3,48% (z 350,8 mld zł do 363,0 mld zł).



## RYZIKO KREDYTOWE

- sytuacja stabilna, nieznaczne pogorszenie jakości portfela niefinansowego
- minimalny spadek jakości w kategorii dużych przedsiębiorstw (z 9,0% do 8,9%), w kategorii MŚP wzrost z 13,4% do 13,5%
- portfele osób prywatnych wykazują stopniowe pogarszanie jakości
- nieznaczny wzrost wskaźników pokrycia

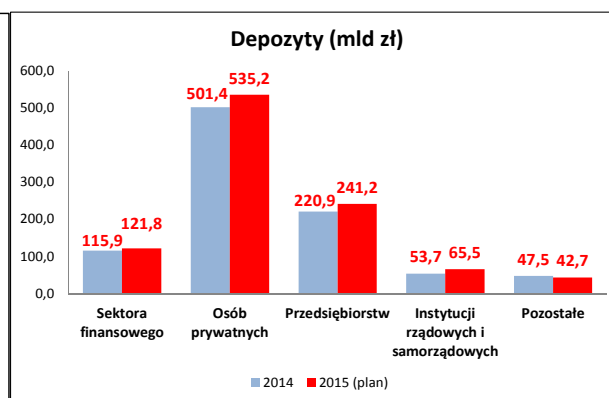
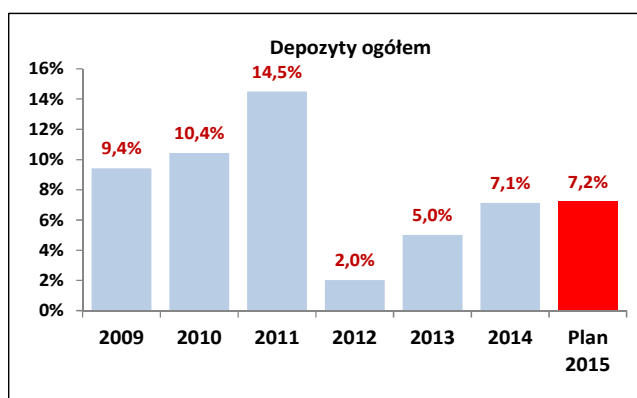
**Jakość należności** nieznacznie się pogorszy, co spowodowane będzie głównie starzeniem się portfela kredytów mieszkaniowych (wzrost odsetka kredytów niepracujących). W tym samym czasie jakość portfela kredytów konsumpcyjnych poprawi się, jednak odsetek kredytów NPL dla całego portfela kredytów dla osób prywatnych ma wzrosnąć. Spadek odsetka kredytów niepracujących dla dużych przedsiębiorstw i wzrost w wypadku MŚP będą podobnej wielkości. Wskaźnik pokrycia (**coverage ratio**) kredytów niepracujących będzie relatywnie stabilny w wypadku przedsiębiorstw (wzrost z 50,1% do 50,7%), a dla osób prywatnych nieznacznie wzrośnie (z 63,2 do 64,3%).



## BAZA DEPOZYTOWA

- dalsze budowanie bazy depozytowej (o 7,2%)

Banki planują dalszy **przyrost depozytów** (7,21%), przy czym depozyty osób prywatnych mają wzrosnąć o 6,7% do 535,2 mld zł, a depozyty przedsiębiorstw – o 9,2% do 241,2 mld zł.



## FINANSOWANIE OD PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

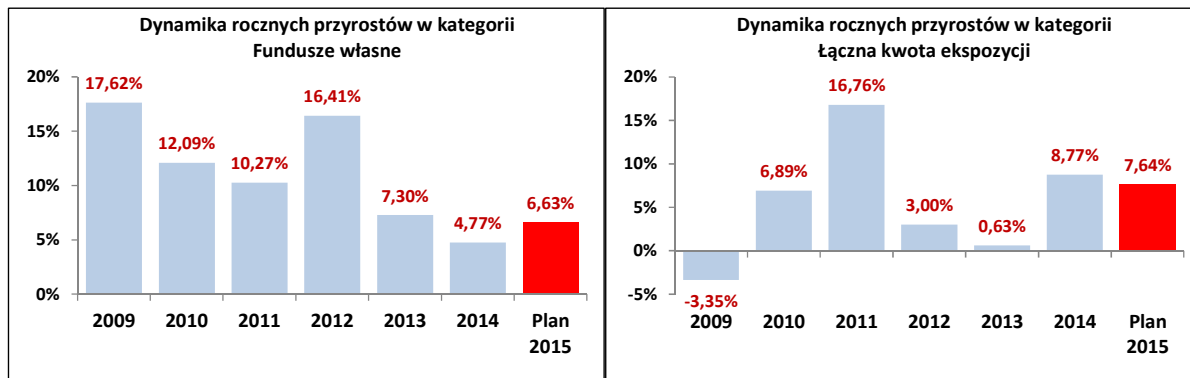
- stabilna sytuacja

W 2015 r. banki planują zwiększenie zarówno **finansowania udzielonego** podmiotom powiązanym, jak i **otrzymanego** od podmiotów powiązanych. Udzielone ma zwiększyć się o 24,6 mld zł do poziomu 484,7 mld zł, tj. o 5,3%, a otrzymane o 24,7 mld zł do poziomu 547,4 mld zł, tj. o 4,7%.

## ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

- dalszy wzrost funduszy (o 6,6%) przy wzroście ekspozycji na ryzyko (o 7,6%)
- wysokie poziomy łącznego współczynnika kapitałowego oraz CET 1, jednak spadek względem końca 2014 r.

**Fundusze własne** banków mają wzrosnąć o 6,63% (8,6 mld zł do 137,4 mld zł), a łączna kwota ekspozycji na ryzyko o 7,64% (do 904,89 mld zł), co doprowadzi do delikatnej korekty TCR z 15,33% do 15,18%. W tym samym czasie kapitał podstawowy Tier 1 wzrośnie z 124,08 mld zł do 132,52 mld zł, a współczynnik CET 1 spadnie z 13,98% do 13,87%.



## WYNIKI FINANSOWE

- ewidentne pogorszenie nastrojów i przewidywań w zakresie wyniku netto (spadek o 10,3%)
- nadal pozytywne kształtowanie się wyniku z tytułu opłat i prowizji (wzrost o 5,7%)

Banki są sceptyczne jeśli chodzi o **wyniki finansowe** – większość z nich szacuje ich spadek w stosunku do 2014 r., który łącznie wyniesie 10,3%. Jednym z głównych czynników obciążających



wynik jest wzrost składki na BFG. Z drugiej jednak strony, prognozowanie wyniku z tytułu opłat i prowizji charakteryzuje się dużym optymizmem banków.

