

**KNF**

**KOMISJA  
NADZORU  
FINANSOWEGO**

**PLANY FINANSOWE  
KRAJOWYCH BANKÓW KOMERCYJNYCH  
NA 2018 R.**

**Opracowanie:**

**Wydział Analiz Sektora Bankowego**

**Departament Bankowości Komercyjnej i Specjalistycznej**

**URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO**

**WARSZAWA, kwiecień 2018 r.**

W dniu 24 kwietnia 2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła informację na temat planów finansowych banków komercyjnych w 2018 r. Informacja została przygotowana na podstawie badania pozasprawozdawczego przeprowadzonego wśród wszystkich banków komercyjnych działających w Polsce.

Dane pochodzą z planów finansowych banków na 2018 r., zawierających: prognozy makroekonomiczne banków, prognozy pozycji bilansowych, rachunku zysków i strat, a także uwzględniających zapewnienie adekwatności kapitałowej. By możliwe było porównywanie planowanych wielkości, w planach dokonano symulacji wielkości pozycji sprawozdawczych na koniec 2017 r. tak, jakby MSSF 9 obowiązywał już w ubiegłym roku.

Materiał analityczny zawiera odpowiedzi banków komercyjnych, których udział w aktywach sektora wyniósł łącznie 90,2% na koniec 2017 r.

## PROGNOZY MAKROEKONOMICZNE BANKÓW na 2018 r.

Banki przygotowując swoje plany oparły je na własnych scenariuszach makroekonomicznych.

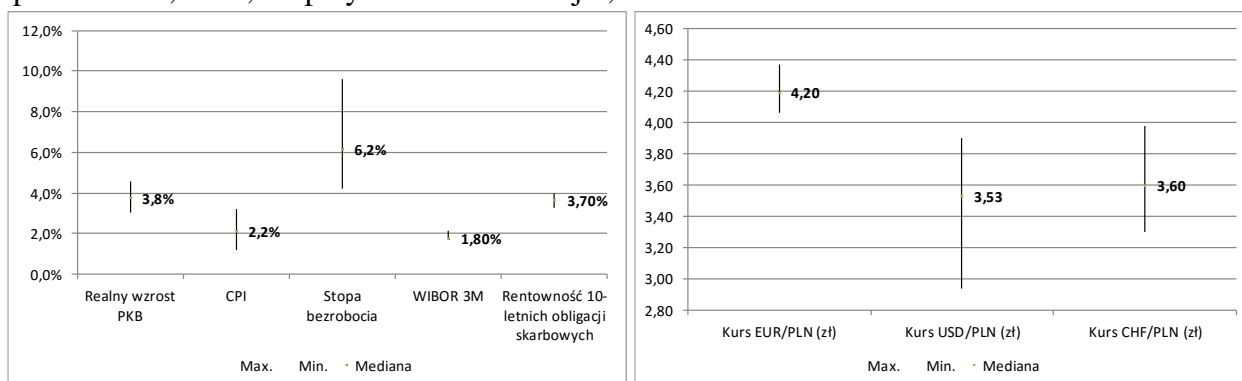
Zgodnie z założeniami do planów finansowych banków na rok 2018, roczna dynamika realna PKB w 2018 r. prognozowana jest w przedziale 3,0-4,6% przy medianie na poziomie 3,8%. W założeniach do tegorocznej ustawy budżetowej z dnia 19 czerwca 2017 r. wzrost gospodarczy zapisany jest na poziomie 3,8% przy prognozie Komisji Europejskiej na poziomie 4,2%. Z kolei, według najnowszej projekcji NBP z Raportu o inflacji przedstawionego w marcu 2018 r. dynamika PKB w 2018 r. wyniesie 4,6%.

Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w ujęciu średniorocznym szacowany jest przez banki w przedziale 1,2-3,2% przy medianie na poziomie 2,2%. Zgodnie z najnowszą projekcją NBP inflacja ma być równa 2,0% r/r. Według prognozy Komisji Europejskiej indeks cen konsumpcyjnych ma wynieść 2,1% r/r wobec 2,3% zapisanych w założeniach do ustawy budżetowej.

Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2018 r. prognozowana jest przez banki w przedziale 4,2-9,6% przy medianie na poziomie 6,2%. W założeniach do ustawy budżetowej stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec roku zapisana jest na poziomie 6,4%. Zgodnie z projekcją NBP stopa bezrobocia BAEL ma wynieść na koniec br. 3,9%, wobec 4,8% w roku ubiegłym.

Stopa WIBOR 3M na koniec br. prognozowana jest przez banki w przedziale 1,72%-2,16% przy medianie równej 1,80%. Zgodnie z projekcją makroekonomiczną NBP, która zakłada niezmiennosć stóp procentowych NBP w analizowanym okresie, WIBOR 3M miałyby się utrzymać w ciągu roku na poziomie 1,73%. Kształtowanie się stóp rynku międzybankowego jest obecnie ściśle powiązane z przyszłymi decyzjami Rady Polityki Pieniężnej dotyczącymi poziomu stóp procentowych NBP.

Rentowność dziesięcioletnich obligacji Skarbu Państwa na koniec br. prognozowana jest w przedziale 3,3%-4,0% przy medianie równej 3,7%.



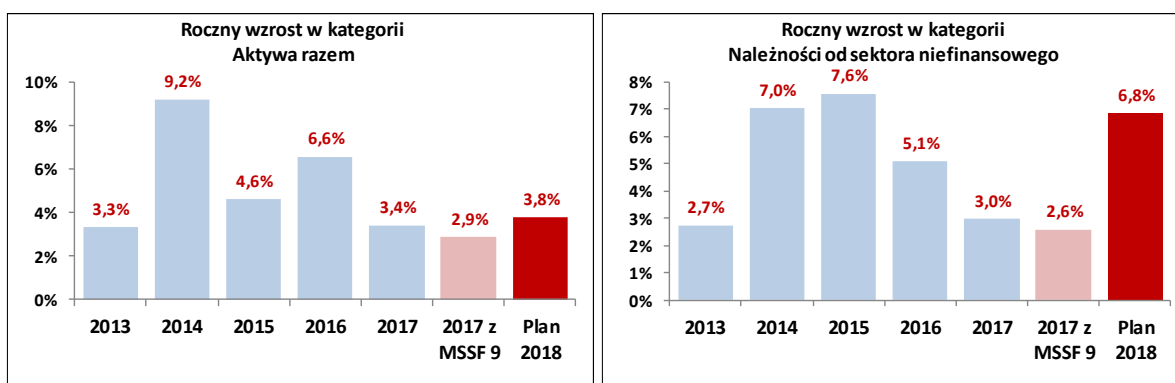
Banki oczekują, że złoty na koniec 2018 r. ulegnie niewielkiej deprecjacji w stosunku do głównych walut (EUR, USD i CHF) w porównaniu do końca ubiegłego roku. Mediany prognoz banków kształtują się na poziomie: 4,20 dla EUR/PLN, 3,53 dla USD/PLN, 3,60 dla CHF/PLN.

## PLANY FINANSOWE KRAJOWYCH BANKÓW KOMERCYJNYCH NA 2018 R.

### AKTYWA

- kontynuacja wzrostów aktywów banków (o 3,8%)
- wzrost portfela kredytowego (o 6,8%)

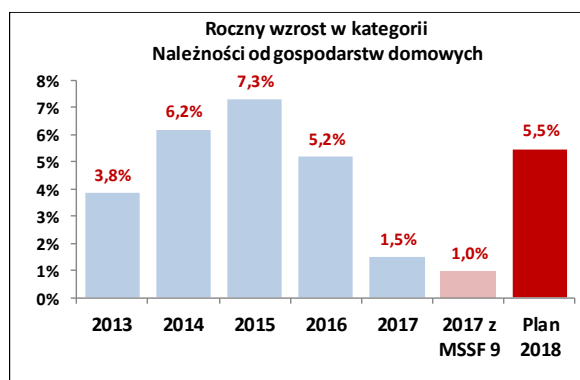
Banki komercyjne planują stabilny rozwój akcji kredytowej w 2018 r., czego przejawem jest wzrost **sumy bilansowej** o 3,8%. Motorem wzrostu mają pozostać **należności od sektora niefinansowego**, które w ciągu roku mają zwiększyć się o 6,8%.



### NALEŻNOŚCI OD GOSPODARSTW DOMOWYCH

- planowany wzrost portfela (o 5,5%)

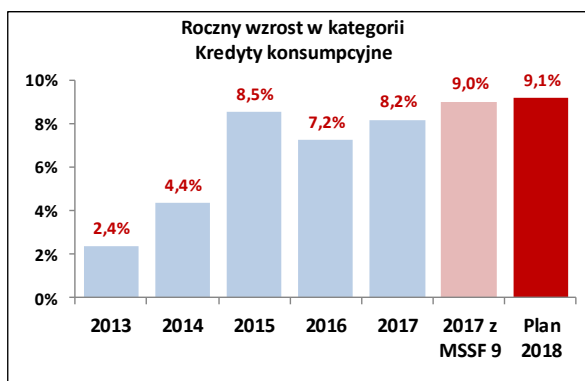
Finansowanie gospodarstw domowych ma zwiększyć się o 5,5%.



## KREDYT KONSUMPCYJNE

- banki zamierzają intensywnie rozwijać portfel kredytów konsumpcyjnych (o 9,1%)

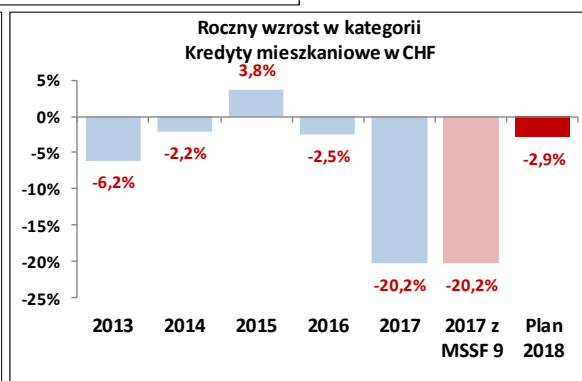
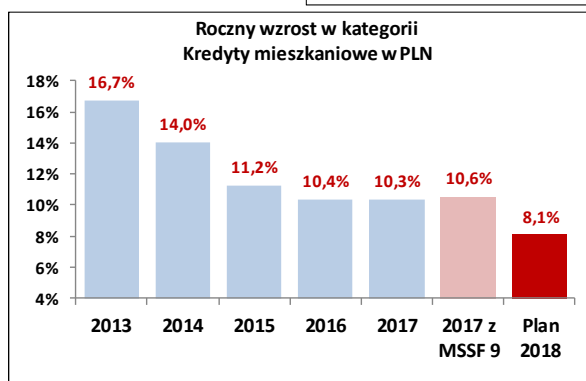
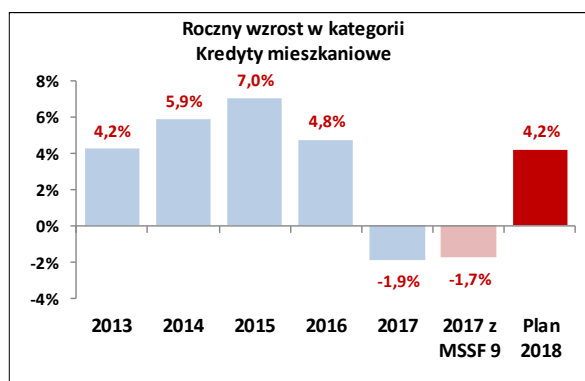
Istotną informacją jest zaplanowany przez banki wzrost portfela **kredytów konsumpcyjnych** o 9,1%, co jest związane z poszukiwaniem rentownych produktów w otoczeniu niskich stóp procentowych.



## KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI MIESZKANIOWE

- wzrost portfela kredytów mieszkaniowych (o 4,2%)
- portfel złotych kredytów mieszkaniowych wzrośnie o 8,1%
- zmniejszenie wolumenu kredytów mieszkaniowych w CHF (spadek 2,9%)

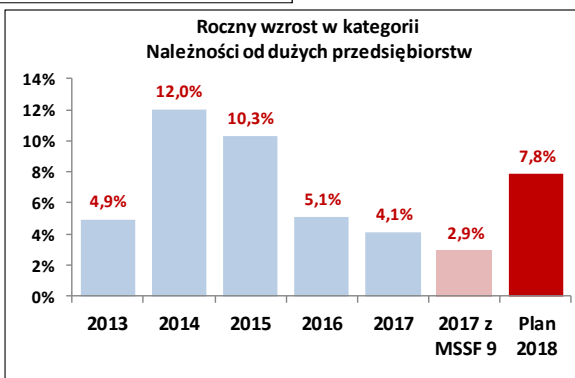
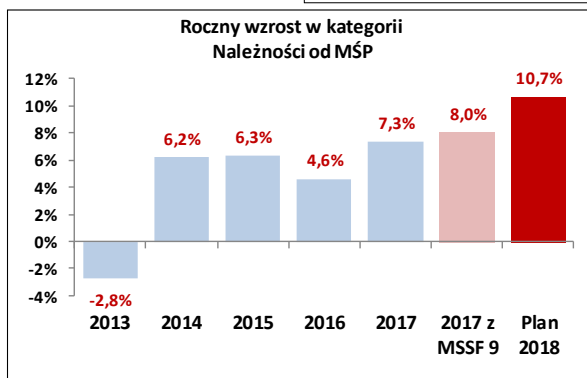
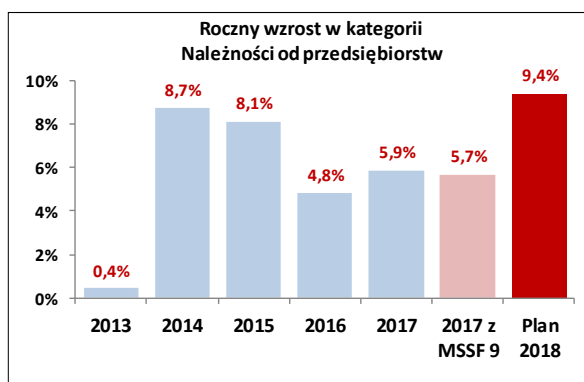
Wzrost **portfela nieruchomości mieszkaniowych** o 4,2%. Jednocześnie można zauważyć dalsze wygaszanie portfela kredytów na nieruchomości mieszkaniowe w CHF. Banki w 2018 r. zaplanowały zmniejszenie tego portfela (wyrażonego w złotych) o 2,9%. Spadek wyrażony w CHF wyniósłby 7,0%.



## NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW

- kolejny rok optymistycznych prognoz wzrostu portfela banków dla tych klientów (planowany wzrost o 9,4%)
- zarówno poziom kredytów dla MŚP, jak i dla dużych przedsiębiorstw ma się zwiększyć (odpowiednio o 10,7% i 7,8%)

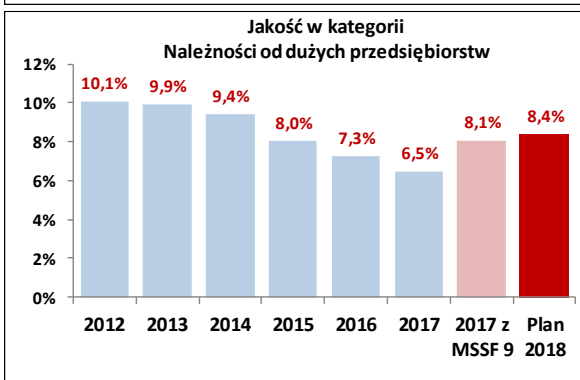
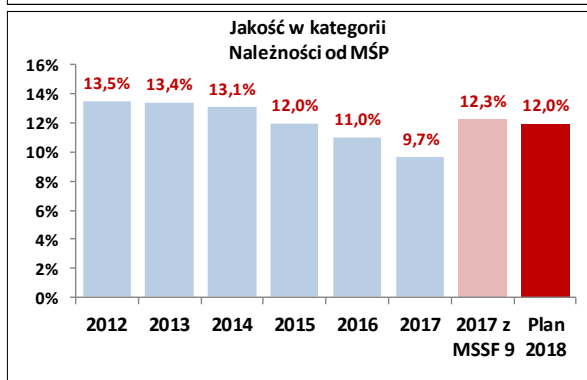
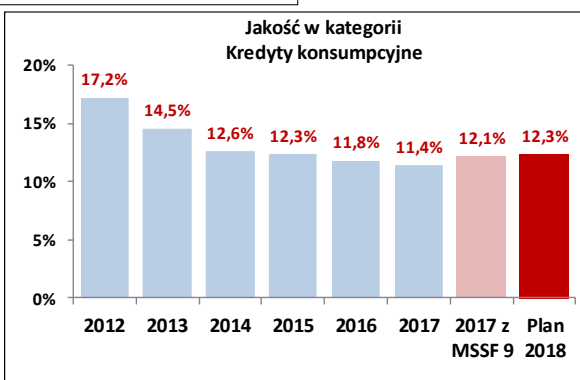
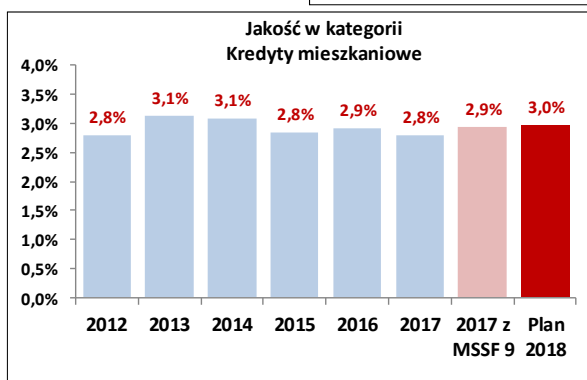
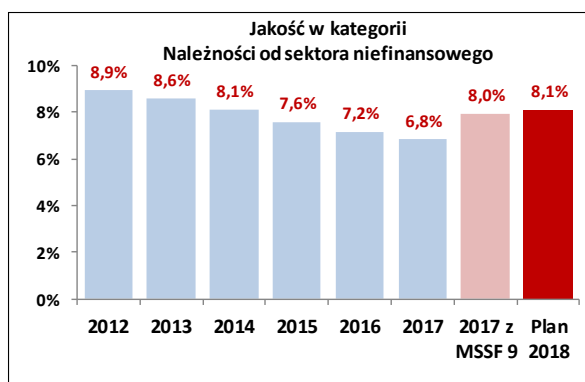
Banki tradycyjnie przedstawiły optymistyczny scenariusz kredytowania przedsiębiorstw (wzrost o 9,4%), przy czym rok temu szacunki te były wyższe o ponad 6 p.p. od ostatecznego wykonania. Kredyty dla **małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)** mają wzrosnąć o 10,7%. Portfel kredytów **dużych przedsiębiorstw** według planów ma wzrosnąć w skali sektora o 7,8%.



## RYZIKO KREDYTOWE

- nieznaczne pogorszenie jakości należności od sektora niefinansowego
- zmniejszenie jakości należności od gospodarstw domowych o 0,2 p.p.
- jakość kredytów mieszkaniowych bez istotnych zmian
- portfel kredytów konsumpcyjnych wykáže pogorszenie jakości (planowany wzrost NPL o 0,2 p.p.)
- lekka poprawa jakości kredytów dla MŚP (NPL z 12,3% do 12,0%), dla dużych przedsiębiorstw pogorszenie z 8,1% do 8,4%

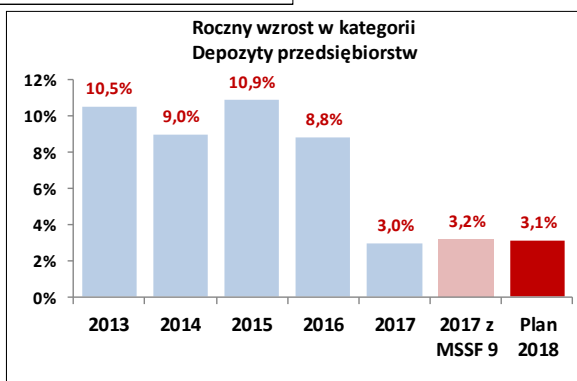
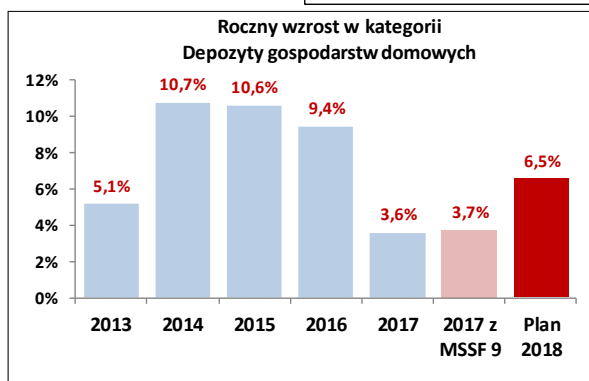
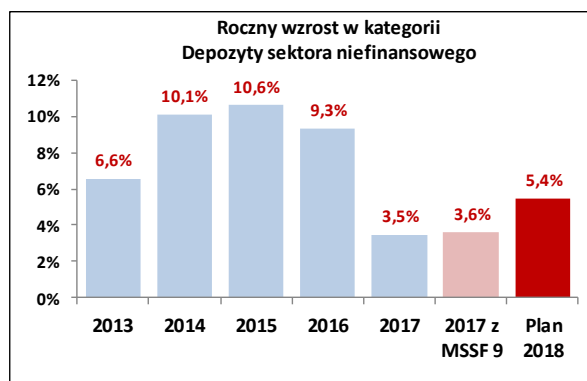
Jakość należności w 2018 r. nieznacznie się pogorszy.



## BAZA DEPOZYTOWA

➤ dalsze budowanie bazy depozytowej sektora niefinansowego (wzrost o 5,4%)

Banki planują **przyrost depozytów sektora niefinansowego** w wysokości 5,4%, przy czym depozyty gospodarstw domowych mają wzrosnąć o 6,5%, a depozyty przedsiębiorstw o 3,1%.

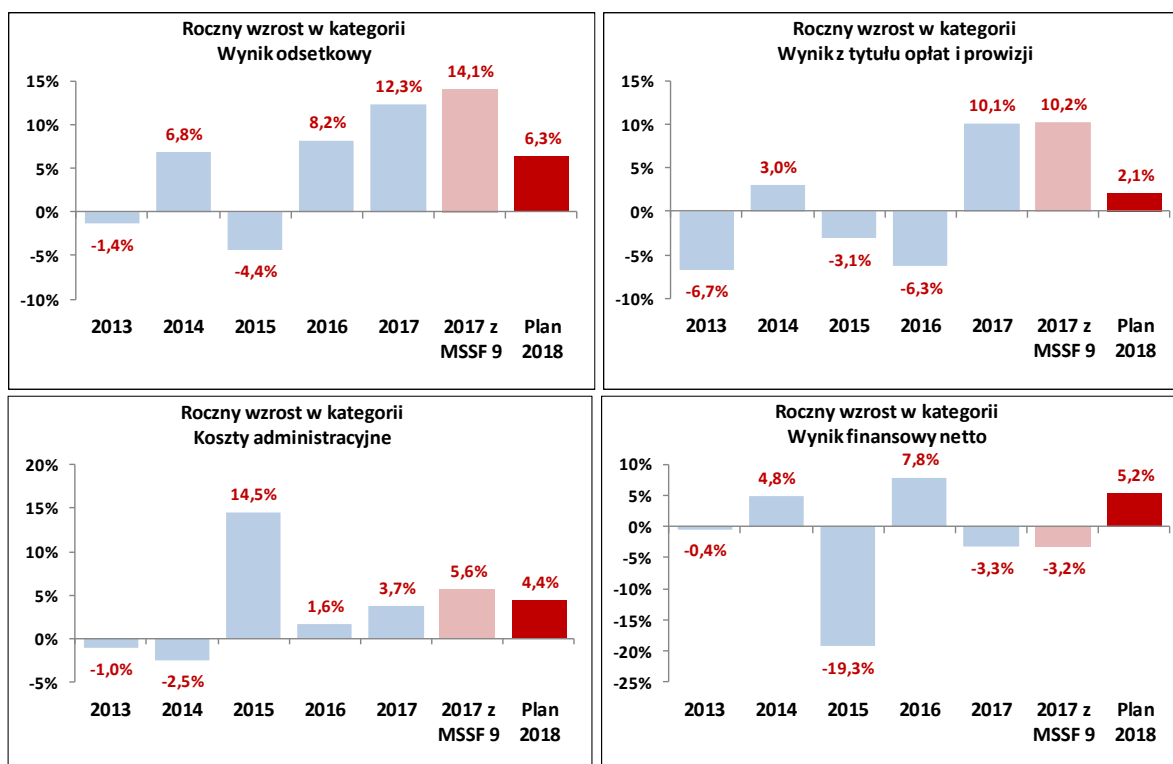




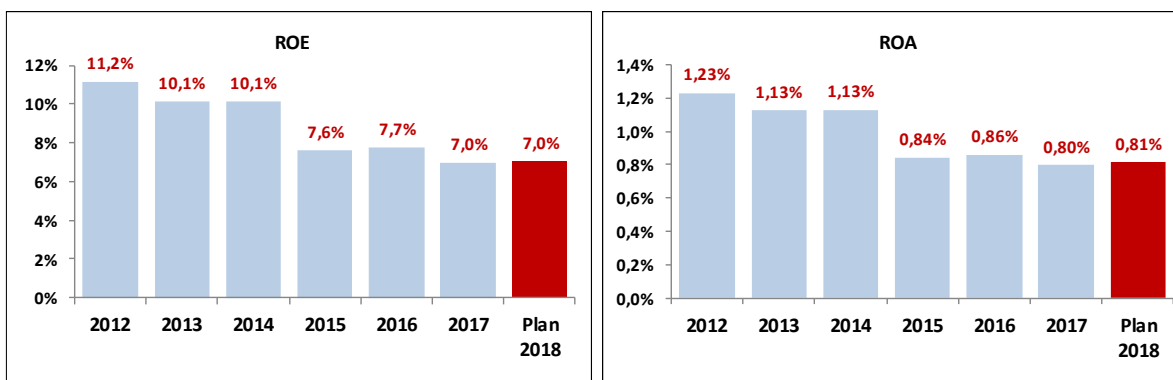
## WYNIKI FINANSOWE

- przewidywany wzrost wyniku netto (o 5,2%)
- pozytywne kształtowanie się wyniku z odsetek (wzrost o 6,3%) oraz opłat i prowizji (wzrost o 2,1%) przy rosnących kosztach administracyjnych (wzrost o 4,4%)

Banki zakładają polepszenie **wyników finansowych** w stosunku do 2017 r., wzrost wyniesie łącznie 5,2%. Jednocześnie w 2018 r. zaplanowano wzrost wyniku odsetkowego o 6,3%, a wyniku z tytułu opłat i prowizji o 2,1%. Koszty działania mają zwiększyć się o 4,4%.



W 2018 r. banki komercyjne nie planują zmian wskaźników rentowności. Dla grupy banków komercyjnych objętej ankietą średni wskaźnik rentowności aktywów minimalnie zwiększy się z poziomu 0,80% odnotowanego na koniec 2017 r. do poziomu 0,81%. W zakresie zwrotu z kapitału banki nie przewidują zmian.



## ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

- dalszy wzrost funduszy (o 6,3%) przy wzroście ekspozycji na ryzyko (o 6,3%)
- zmniejszenie średniego poziomu wskaźnika T1

Fundusze własne banków mają wzrosnąć o 6,3%, a łączna kwota ekspozycji na ryzyko o 6,3%, co doprowadzi do minimalnego spadku poziomu TCR z 19,03% do 19,02%. Istotny wzrost kapitału Tier II (o 37,1%). W tym samym czasie kapitał Tier I wzrośnie o 3,1%, a wskaźnik T1 zmniejszy się z 17,23% do 16,71%.

