



**PLANY FINANSOWE
KRAJOWYCH BANKÓW KOMERCYJNYCH
NA 2017 R.**

Opracowanie:

Wydział Analiz Sektora Bankowego

Departament Bankowości Komercyjnej i Specjalistycznej oraz Instytucji Płatniczych

URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

WARSZAWA, marzec 2017 r.

W dniu 28 marca 2017 r. Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła informację na temat planów finansowych banków w 2017 r. Informacja została przygotowana na podstawie badania danych pozasprawozdawczych przeprowadzonego wśród wszystkich banków komercyjnych działających w Polsce.

Dane pochodzą z planów finansowych banków na 2017 r., zawierających prognozy makroekonomiczne banków, prognozy pozycji bilansowych, rachunku zysków i strat, a także uwzględniających zapewnienie adekwatności kapitałowej.

Materiał analityczny dotyczący planów finansowych banków na 2017 r. zawiera odpowiedzi banków komercyjnych, których udział w aktywach sektora wyniósł łącznie 90,6% na koniec 2016 r.

PROGNOZY MAKROEKONOMICZNE BANKÓW na 2017 r.

Banki przygotowując swoje plany oparły je na własnych scenariuszach makroekonomicznych.

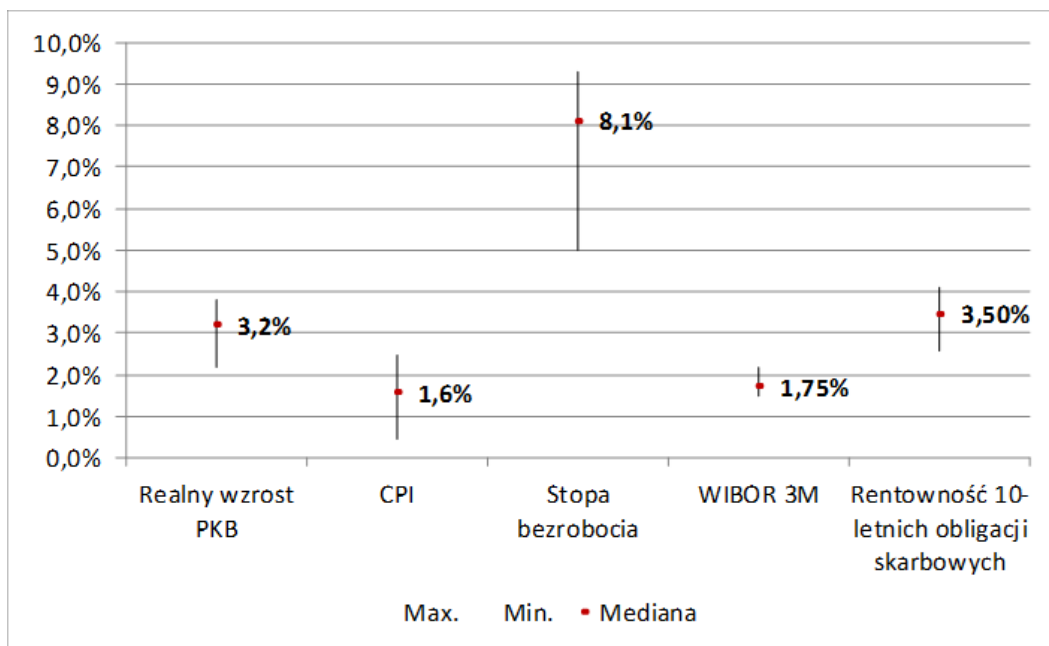
Zgodnie z założeniami do planów finansowych banków na rok 2017, roczna dynamika realna PKB w 2017 r. prognozowana jest w przedziale 2,2%-3,8% przy medianie na poziomie 3,2%. Również najwięcej banków (6) oczekuje dynamiki na właśnie takim poziomie. W założeniach do tegorocznej ustawy budżetowej z dnia 16 grudnia 2016 r. wzrost gospodarczy zapisany jest na poziomie 3,6% przy prognozie Komisji Europejskiej z lutego 2017 r. na poziomie 3,2%. Z kolei, według najnowszej projekcji NBP z Raportu o inflacji przedstawionego w marcu 2017 r. dynamika PKB w 2017 r. wyniesie 3,7%.

Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w ujęciu średniorocznym szacowany jest przez banki w przedziale 0,5%-2,5% przy medianie na poziomie 1,6%. Najwięcej banków (8) oczekuje wskaźnika CPI właśnie na takim poziomie. Zgodnie z najnowszą projekcją NBP inflacja ma być równa 2,0% r/r. Również według prognoz Komisji Europejskiej indeks cen konsumpcyjnych ma wynieść 2,0% r/r wobec 1,3% zapisanych w założeniach do ustawy budżetowej.

Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2017 r. prognozowana jest przez banki w przedziale 5,0%-9,3% przy medianie na poziomie 8,1%. Najczęściej wymienianą wartością jest 8,4% (4 banki). W założeniach do ustawy budżetowej stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec roku zapisana jest na poziomie 8,0%. Zgodnie z projekcją NBP stopa bezrobocia BAEL ma wynieść na koniec br. 5,3%, wobec 6,1% w roku ubiegłym. Komisja Europejska prognozuje tę ostatnią zmienną na 5,6% w 2017 r.

Stopa WIBOR 3M na koniec br. prognozowana jest przez banki w przedziale 1,50%-2,20% przy medianie równej 1,75%. Najwięcej banków (8) prognozuje stawkę WIBOR 3M na poziomie 1,70%. Zgodnie z projekcją makroekonomiczną NBP, która zakłada niezmiennosc 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 2,6%-4,1% przy medianie równej 3,5% - wartości oczekiwanej przez największą liczbę banków (4).



Banki oczekują, że złoty na koniec 2017 r. nieco się umocni w stosunku do głównych walut (EUR, USD i CHF) w porównaniu do końca ubiegłego roku. Mediany prognoz banków kształtują się na poziomie:

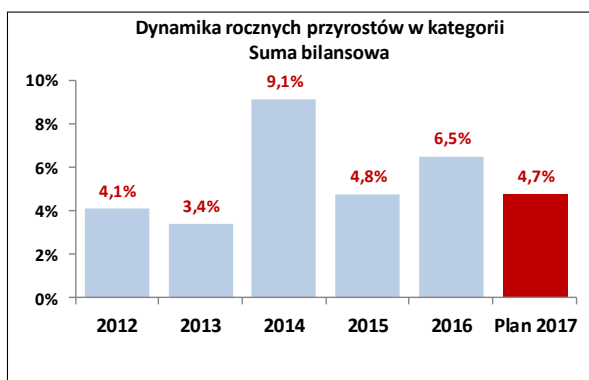
- 4,30 dla EUR/PLN,
- 3,99 dla USD/PLN,
- 3,95 dla CHF/PLN.

PLANY FINANSOWE KRAJOWYCH BANKÓW KOMERCYJNYCH NA 2017 R.

AKTYWA

- kontynuacja wzrostów aktywów banków (o 4,7%)
- wzrost portfela kredytowego (o 6,5%)

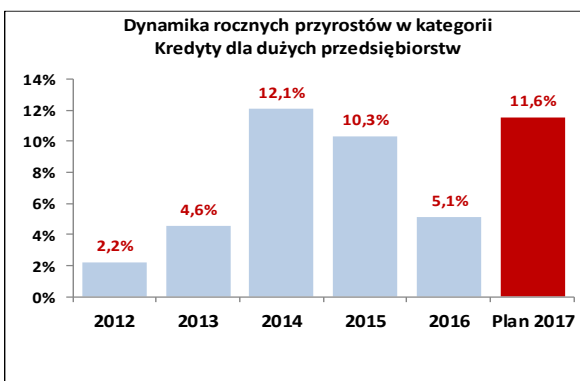
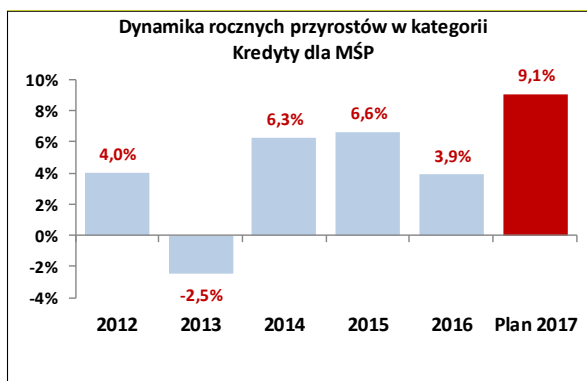
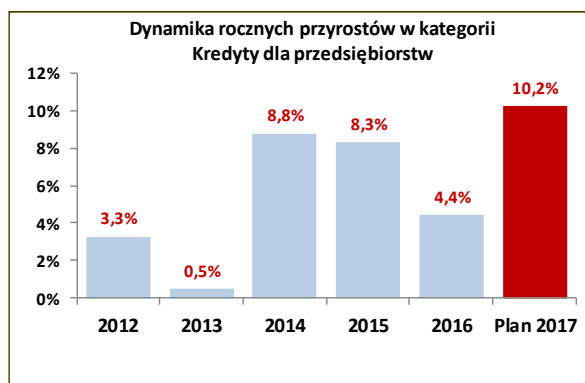
Banki komercyjne planują stabilny rozwój akcji kredytowej w 2017 r., czego przejawem jest wzrost **sumy bilansowej** o 4,7%. Motorem wzrostu mają pozostać **kredyty sektora niefinansowego**, które w ciągu roku mają zwiększyć się o 5,9%.



KREDYTY DLA PRZEDSIĘBIORSTW

- kolejny rok optymistycznych prognoz wzrostu portfela banków dla tych klientów (o 10,2%)
- zarówno poziom kredytów dla MŚP, jak i dla dużych przedsiębiorstw ma się zwiększyć (odpowiednio o 9,1% i 11,6%)

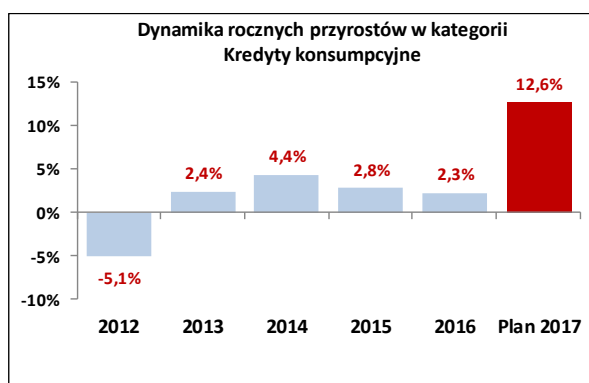
Banki tradycyjnie przedstawiły optymistyczny scenariusz kredytowania przedsiębiorstw (wzrost o 10,2%), przy czym rok temu szacunki te były prawie o 8 p.p. wyższe od ostatecznego wykonania. Kredyty dla **małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)** mają wzrosnąć o 9,1%. Portfel kredytów **dużych przedsiębiorstw** według planów ma wzrosnąć w skali sektora o 11,6%.



KREDYT KONSUMPCYJNE (OSOBY PRYWATNE)

- banki zamierzają intensywnie rozwijać portfel kredytów konsumpcyjnych (o 12,6%)

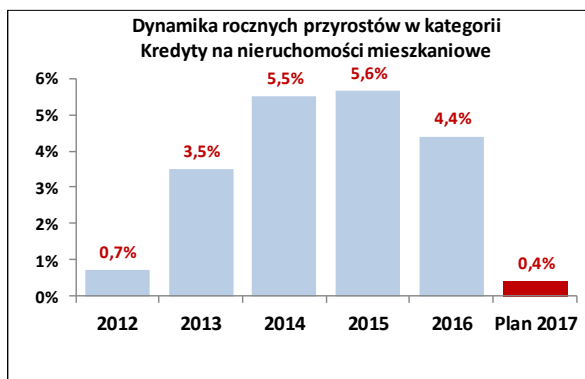
Istotną informacją jest zaplanowany przez banki wzrost portfela **kredytów konsumpcyjnych** o 12,6%, co jest związane z poszukiwaniem rentownych produktów w otoczeniu niskich stóp procentowych.



PORTFEL NIERUCHOMOŚCI MIESZKANIOWYCH

- niewielkie zmiany w portfelu kredytów mieszkaniowych (nieznaczny wzrost 0,4%)
- zmniejszenie wolumenu kredytów mieszkaniowych w CHF (spadek 9,7%)

Stagnacja **portfela nieruchomości mieszkaniowych** – niewielkie zwiększenie wartości portfela o 0,4%. Jednocześnie można zauważyć dalsze wygaszanie portfela kredytów na nieruchomości mieszkaniowe w CHF. Banki w 2017 r. zaplanowały zmniejszenie tego portfela o 9,7%.

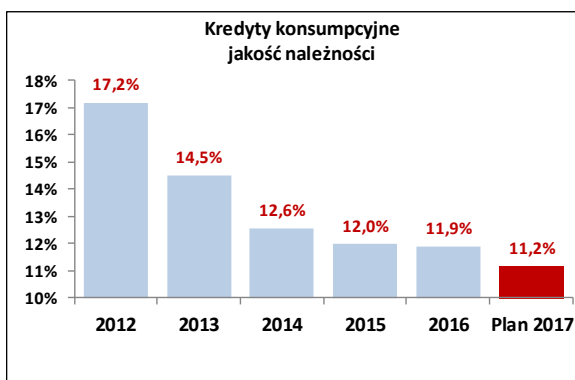
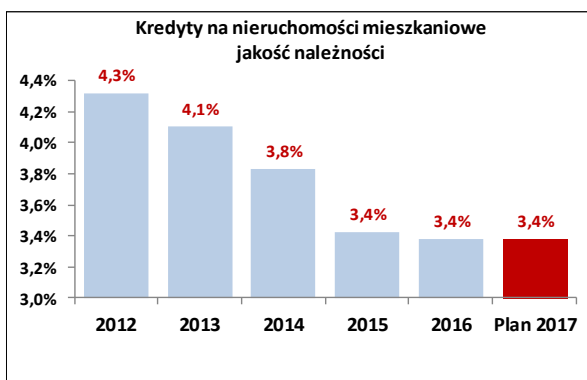
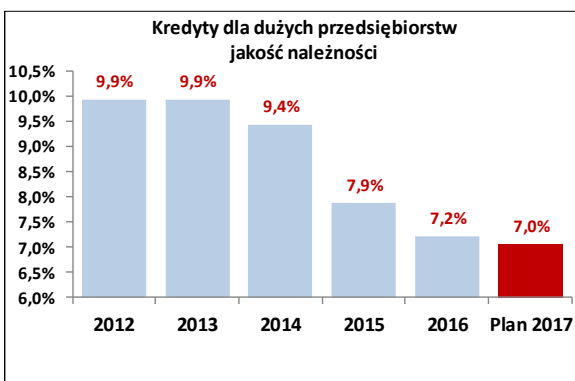
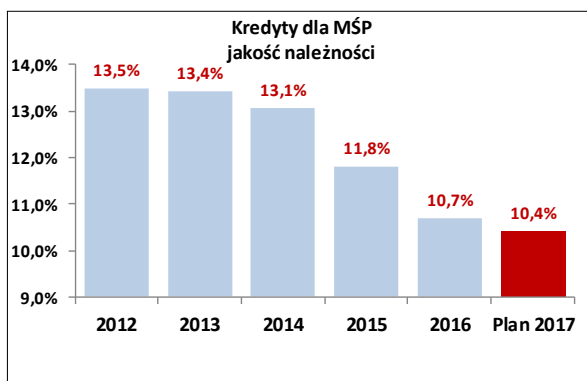
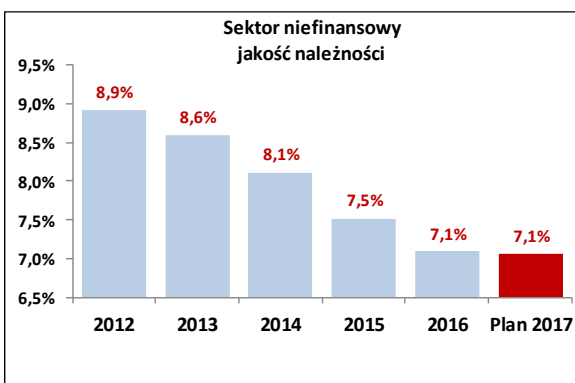
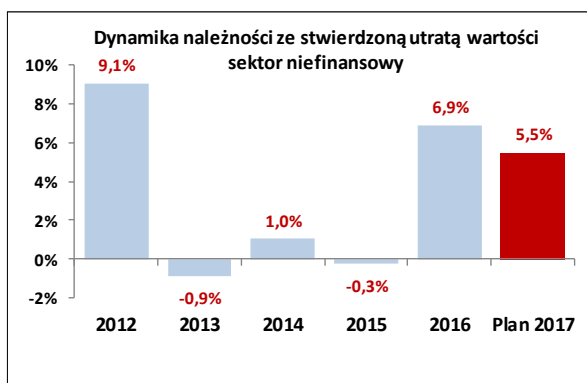


RYZYSKO KREDYTOWE

- sytuacja stabilna, jakość portfela niefinansowego bez zmian
- lekka poprawa jakości kredytów dla dużych przedsiębiorstw (NPL z 7,2% do 7,0%), dla MŚP poprawa z 10,7% do 10,4%
- portfel kredytów konsumpcyjnych wykazuje stopniowe polepszanie jakości (planowany spadek NPL o 0,7 p.p.)
- wzrost wskaźników pokrycia

Jakość należności w 2017 r. pozostanie bez większych zmian. Jakość portfela kredytów na nieruchomości mieszkaniowe utrzyma się na stabilnym poziomie.

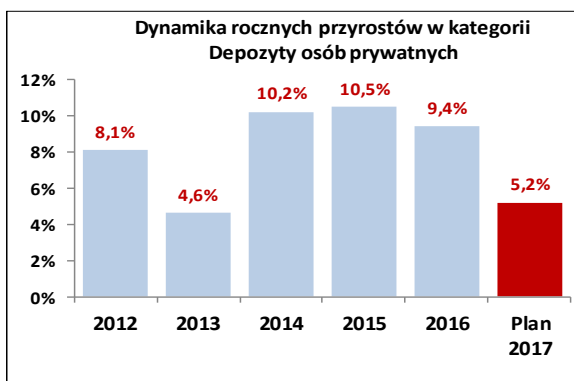
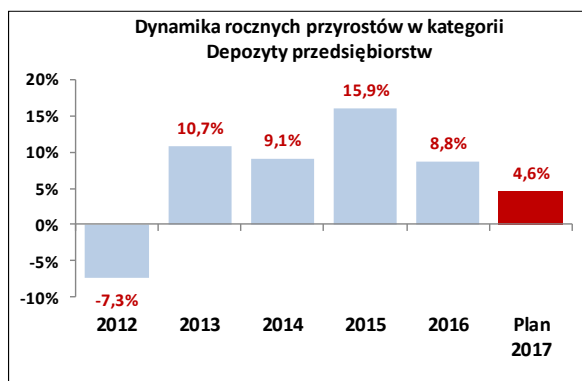
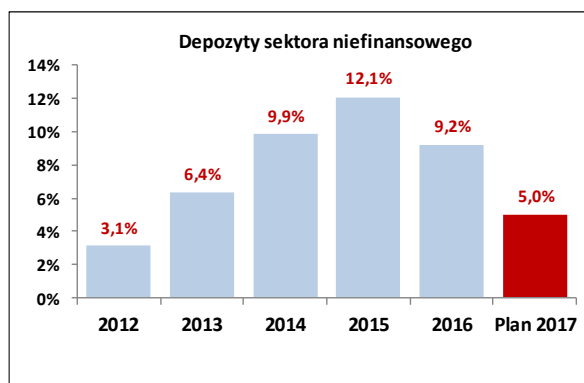
Wskaźnik pokrycia należności z utratą wartości będzie zwiększał się zarówno w przypadku przedsiębiorstw (o 1,4 p.p. do poziomu 50,9%), jak i dla kredytów konsumpcyjnych (o 4,3 p.p. do poziomu 71,4%) i mieszkaniowych (o 1,1 p.p. do poziomu 47,2%).



BAZA DEPOZYTOWA

- dalsze budowanie bazy depozytowej sektora niefinansowego (wzrost o 5,0%)

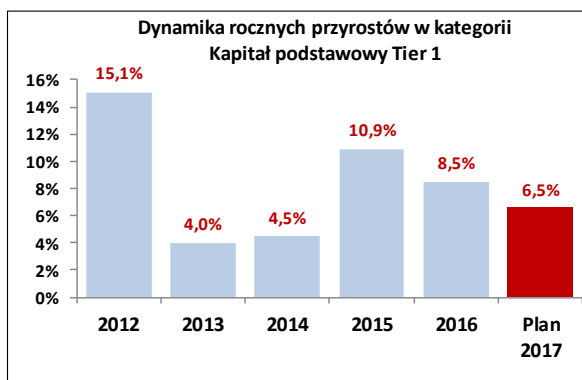
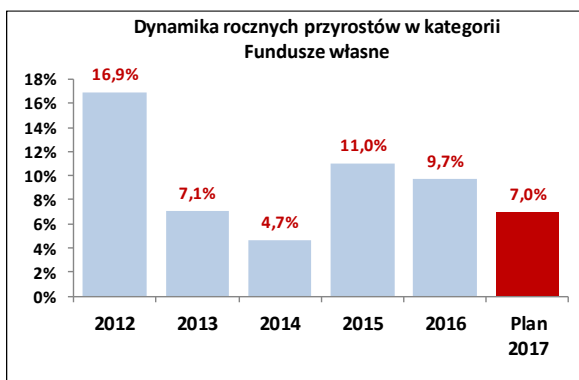
Banki planują **przyrost depozytów sektora niefinansowego** w wysokości 5,0%, przy czym depozyty osób prywatnych mają wzrosnąć o 5,2%, a depozyty przedsiębiorstw o 4,6%. Za pozytywny należy uznać fakt, że depozyty od osób prywatnych oraz przedsiębiorstw zwiększą się, podczas gdy depozyty sektora finansowego mają się zmniejszyć (o 8,0%). Takie kroki będą wpływały korzystnie na stabilność bazy depozytowej.

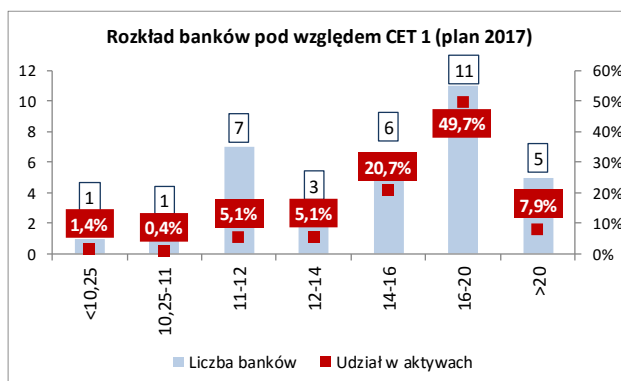
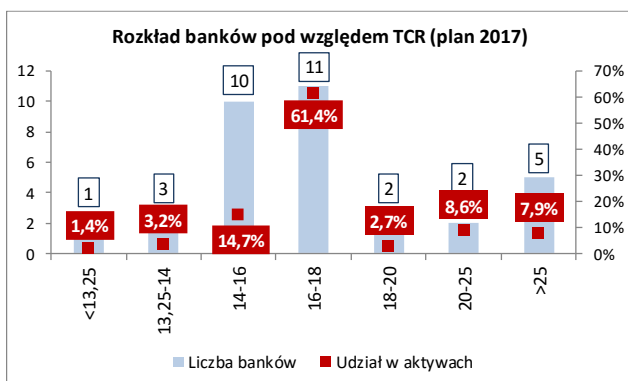
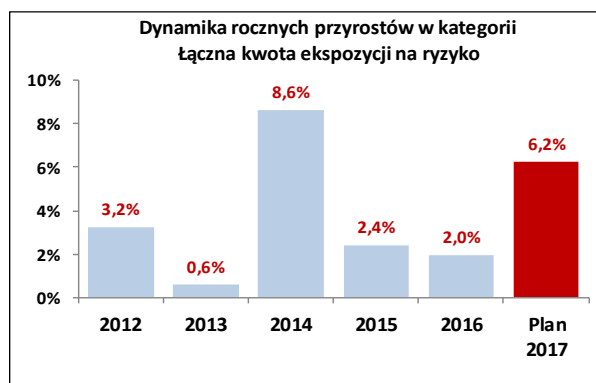


ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

- dalszy wzrost funduszy (o 7,0%) przy wzroście ekspozycji na ryzyko (o 6,2%)
- nieznaczny wzrost średniego poziomu wskaźnika CET 1 i TCR

Fundusze własne banków mają wzrosnąć o 7,0%, a łączna kwota ekspozycji na ryzyko o 6,2%, co doprowadzi do nieznacznego wzrostu TCR z 17,71% do 17,83%. W tym samym czasie kapitał podstawowy Tier 1 wzrośnie o 6,5%, a wskaźnik CET 1 minimalnie wzrośnie z 16,09% do 16,13%.

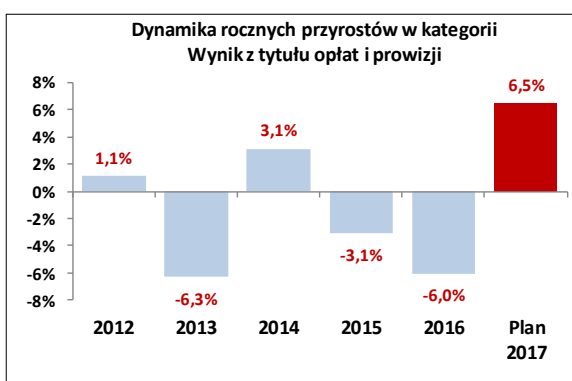
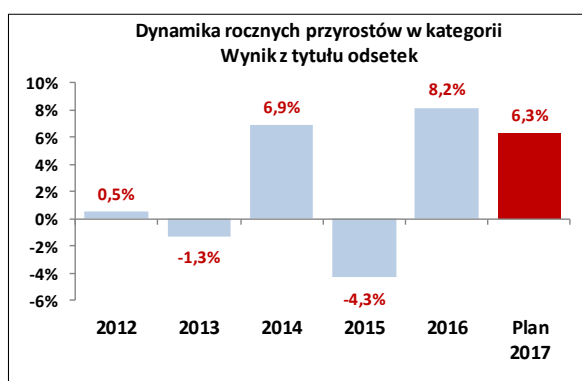


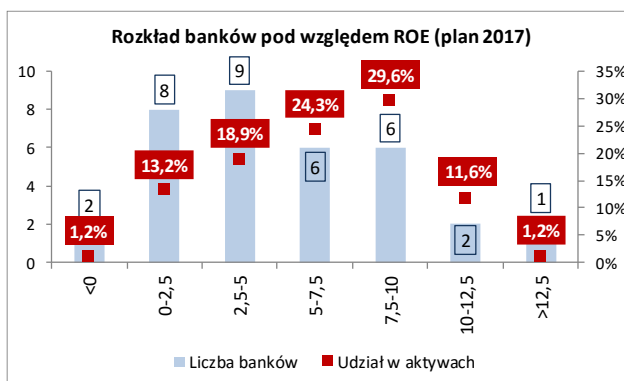
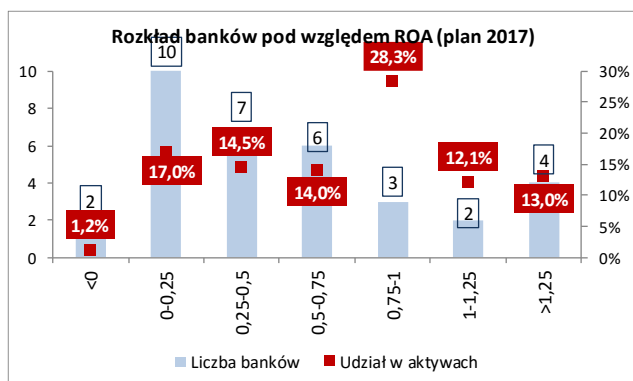
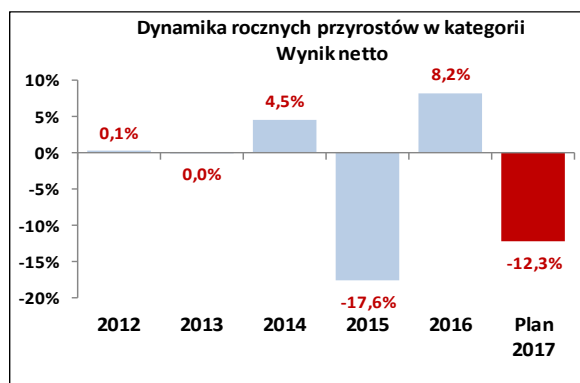


WYNIKI FINANSOWE

- przewidywane zmniejszenie wyniku netto (spadek o 12,3%)
- nadal pozytywne kształtowanie się wyniku z odsetek (wzrost o 6,3%) oraz opłat i prowizji (wzrost o 6,5%) przy rosnących kosztach działania (wzrost o 4,1%)

Banki zakładają istotne pogorszenie **wyników finansowych** w stosunku do 2016 r., spadek wyniesie łącznie 12,3%. Niemniej w 2017 r. zaplanowano wzrost wyniku odsetkowego o 6,3%, a wyniku z tytułu opłat i prowizji o 6,5%. Koszty działania mają zwiększyć się o 4,1%. Na zmniejszenie wyników w porównaniu z 2016 r. wpływ ma również jednorazowy zysk ze sprzedaży udziałów w Visa Europe.





W 2017 r. banki planują pogorszenie wskaźników efektywności. Dla grupy banków komercyjnych objętej ankietą średni wskaźnik rentowności aktywów zmniejszy się z poziomu 0,86% odnotowanego na koniec 2016 r. do poziomu 0,74%. W zakresie zwrotu z kapitału można zaobserwować ograniczenie wskaźnika ROE o 1,0 p.p. do poziomu 6,8%. Dochodzi również do przesunięcia istotnej liczby znaczących banków w kierunku niższych przedziałów rentowności.