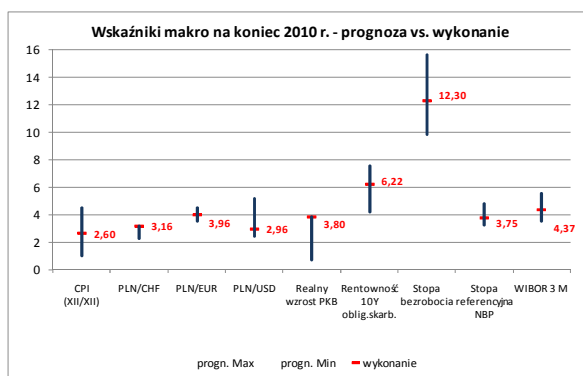


## Wykonanie planów finansowych banków na 2010 r. oraz ich plany finansowe na 2011 r.

### PLAN FINANSOWY NA 2010 ROK A JEGO WYKONANIE

W styczniu 2010 r. do działających w Polsce banków komercyjnych i oddziałów instytucji kredytowych<sup>1</sup> 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 ankietowanych 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.

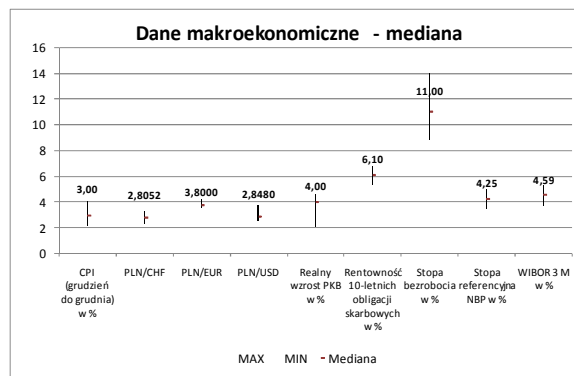
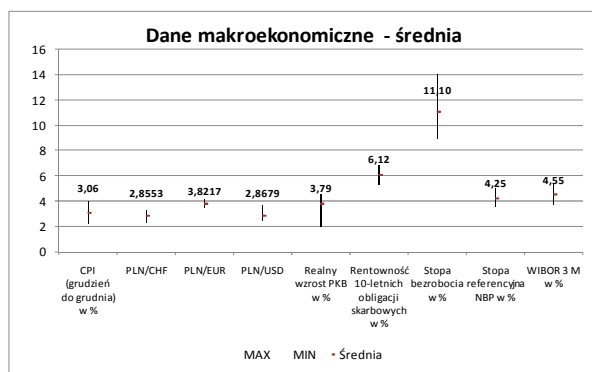
<sup>1</sup> Na ankietę odpowiedziały wszystkie banki komercyjne i oddziały instytucji kredytowych.

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 kredytowych<sup>2</sup> została skierowana ankieta, dotycząca ich planów finansowych na 2011 r. Poniżej przedstawiono podstawowe wielkości prognozowane przez te instytucje.

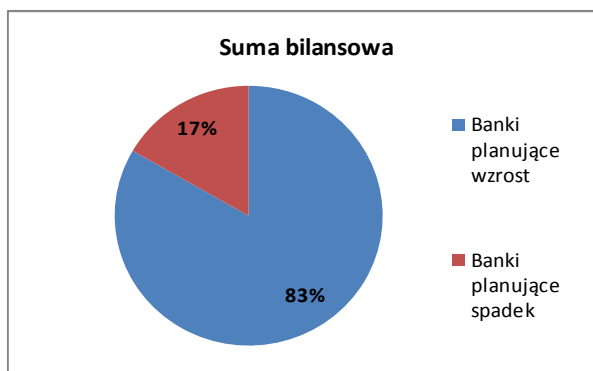
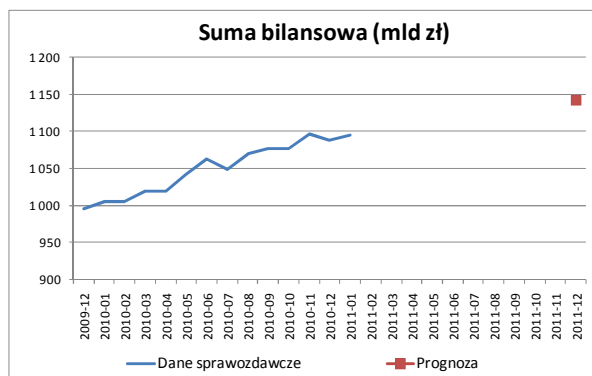
### DANE MAKROEKONOMICZNE



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%).

<sup>2</sup> 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%).

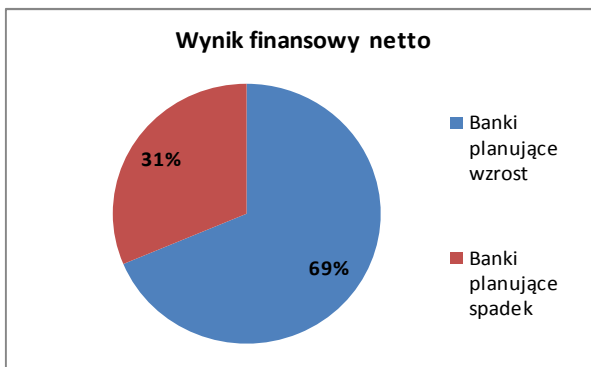
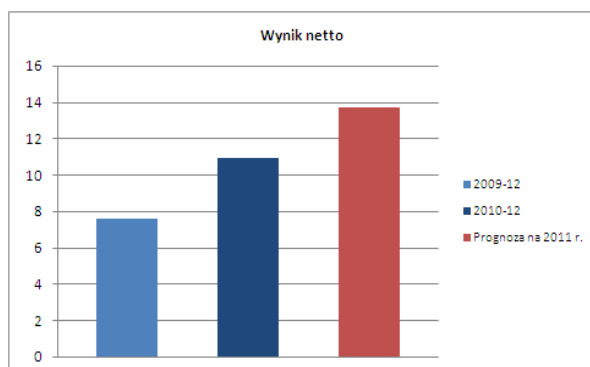
Banki przewidują poprawę jakości swoich portfeli kredytowych dla przedsiębiorstw (z 12,4% do 11,9%). Poprawa jakości tego portfela to wynik wysokiego wzrostu wolumenu tego portfela przy jednoczesnym mniejszym wzroście wartości kredytów dla przedsiębiorstw z utratą wartości. Jakość kredytów dla gospodarstw 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

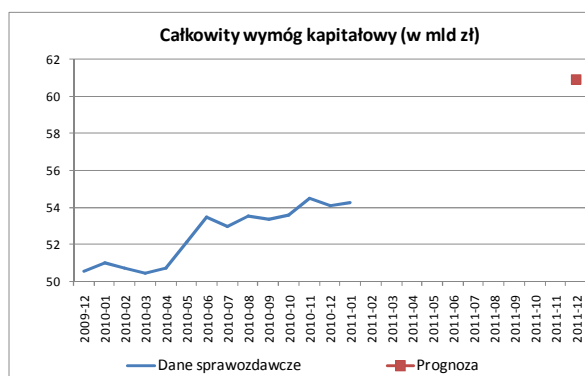
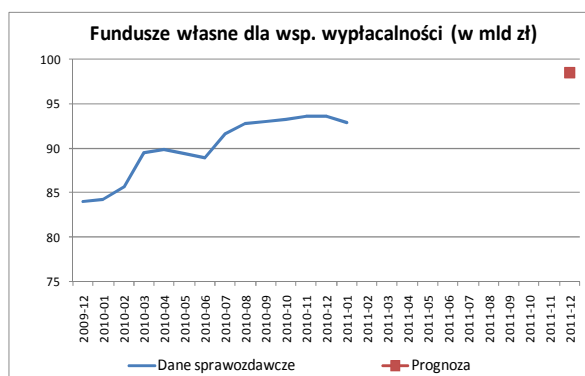
Banki prognozują, iż w 2011 r. ich **wynik netto** wzrośnie o 25,6% wobec tego, co osiągnęły na koniec 2010 r. Jest to wynik planowanego wzrostu, w szczególności wyniku odsetkowego, ale także pozycji wynikowych dotyczących prowizji i działalności bankowej. Jednocześnie wobec końca 2010 r. w bankach przewidywany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

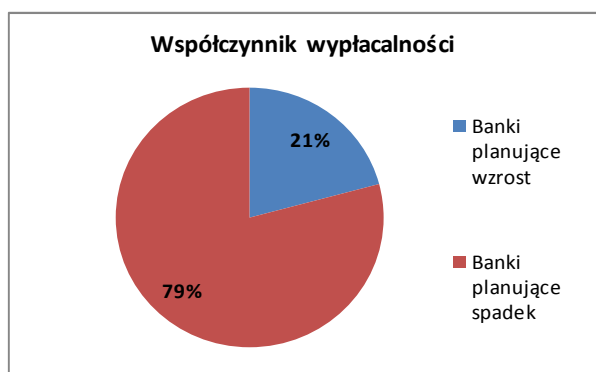
Prawie 1/3 ankietyowanych banków planuje jednak spadek wyników w 2011 r.



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.