



# **Informacja nt. planów finansowych banków na 2012 r.**

**URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO  
DEPARTAMENT BANKOWOŚCI KOMERCYJNEJ I SPECJALISTYCZNEJ  
ORAZ INSTYTUCJI PŁATNICZYCH**

**WARSZAWA, kwiecień 2012 r.**

## INFORMACJA O PLANACH FINANSOWYCH BANKÓW NA 2012 R.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadził coroczne badanie ankietowe obejmujące swą tematyką plany finansowe banków na 2012 r. Ankieta została skierowana do 47 krajowych banków komercyjnych i 19<sup>1</sup> oddziałów instytucji kredytowych, których aktywa na koniec lutego br. stanowiły około 94% aktywów całego polskiego sektora bankowego.

Polski sektor bankowy działa w otoczeniu krajowym, w którym gospodarka cały czas utrzymuje się w fazie wzrostu, co sprzyja jego dalszemu rozwojowi oraz stabilności. Planowany poziom utrzymywanego kapitału, mierzony współczynnikiem wypłacalności i współczynnikiem Tier 1 jest na wysokim poziomie, między innymi dzięki znacznemu ograniczeniu stopy dywidendy wypłacanej przez banki. Zapewnia to odpowiedni bufor kapitałowy.

Pomimo światowego kryzysu gospodarczego, plany finansowe banków wskazują, że należy się spodziewać większej aktywności w segmencie kredytów dla polskich przedsiębiorstw. Utrzymana została pozytywna, z punktu widzenia rozwoju gospodarczego kraju, tendencja wyższej dynamiki wzrostu portfela kredytów dla przedsiębiorstw niż dla gospodarstw domowych. Trend ten utrzymuje się już od początku 2011 r.

Planowane jest ograniczenie wzrostu portfela mieszkaniowych kredytów walutowych przy jednoczesnym rozwoju portfela kredytów złotych.

Prognozowany wzrost portfela depozytów od sektora niefinansowego przełoży się na zwiększenie ich udziału w finansowaniu działalności banków.

### PROGNOZY MAKROEKONOMICZNE BANKÓW na 2012 r.

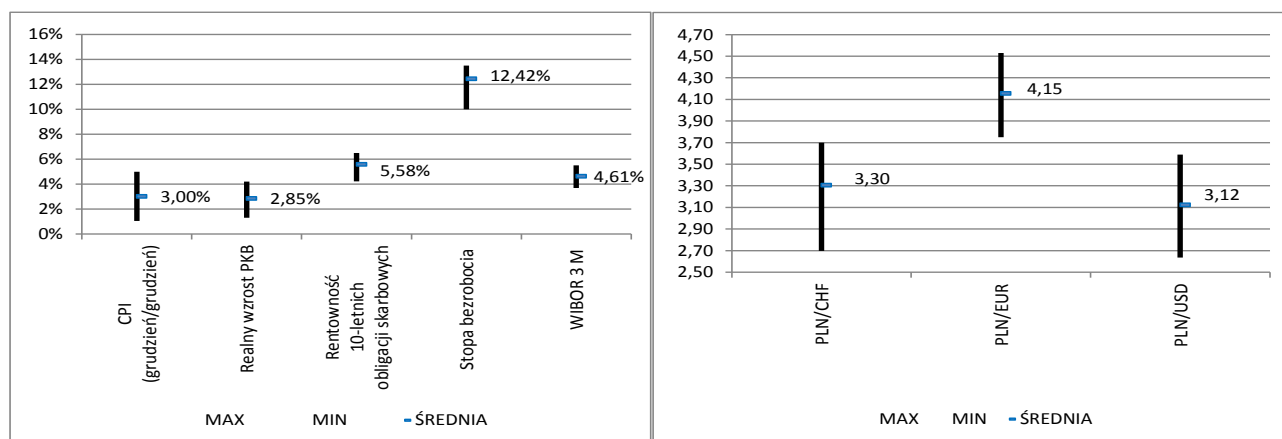
Banki przygotowując plany finansowe tworzyły je w oparciu o własne scenariusze makroekonomiczne. Najistotniejsze wskaźniki prognozowane przez banki na 2012 r. to:

- roczna dynamika PKB w przedziale 1,3% - 4,2% przy medianie na poziomie 2,8%. Najwięcej banków (9) oczekuje, że zmienna ta wyniesie 2,5%. W ustawie budżetowej wzrost gospodarczy zapisany jest na poziomie 2,5% i tyle samo wynoszą prognozy Komisji Europejskiej z jesieni ub. roku. Z kolei, według najnowszej projekcji NBP dynamika PKB w 2012 r. wyniesie 3,0%,
- wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych na grudzień br. szacowany jest przez banki w przedziale 1,0% - 5,0% przy medianie na poziomie 3,0%. Najwięcej banków (8) oczekuje, że

<sup>1</sup> Spośród ankietowanych oddziałów instytucji kredytowych 4 nie prowadzą procesu planowania na poziomie oddziału. Proces planowania prowadzi centrala banku.

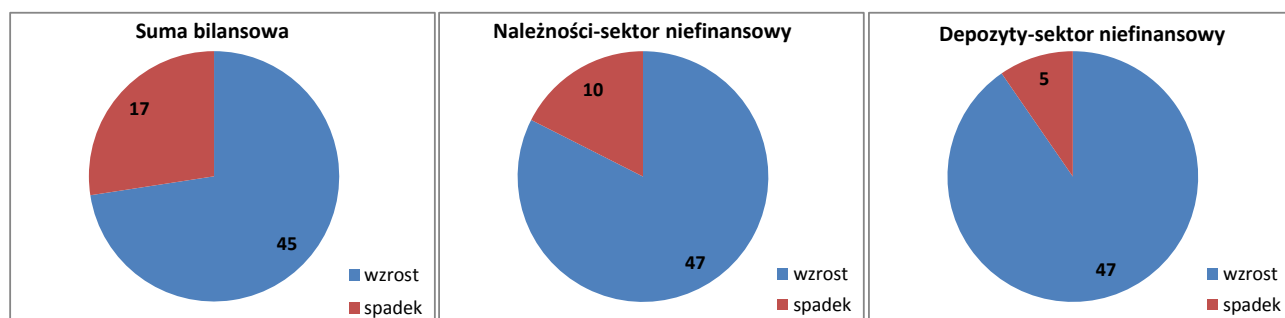
zmienna ta wyniesie również 3,0%. Zgodnie z najnowszą projekcją NBP inflacja ma być równa 4,1% w ujęciu średniorocznym oraz 3,7% w IV kwartale br. Z kolei, według prognoz Komisji Europejskiej zharmonizowany indeks cen konsumpcyjnych (HICP) ma wynieść średniorocznie 2,7%,

- stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2012 r. prognozowana jest przez banki w przedziale 10,0% - 13,5% przy medianie na poziomie 12,5% (tj. wartości z końca 2011 r.). Najczęściej wymienianymi wartościami są 12,5% (8 banków) oraz 12,8 (8 banków). Zgodnie z projekcją NBP stopa bezrobocia BAEL br. ma wynieść 9,4% wobec 9,5% w ubiegłym roku. Komisja Europejska prognozuje tę zmienną na 9,2%,
- stopa WIBOR 3M na koniec br. prognozowana jest przez banki w przedziale 3,70% - 5,51% przy medianie równej 4,64%. Najwięcej banków oczekuje (5), że zmienna ta wyniesie 4,70%. Zgodnie z projekcją NBP, która zakłada niezmienność stóp procentowych NBP w analizowanym okresie, WIBOR 3M ma się ukształtować, przeciętnie w ciągu roku, na poziomie 4,74%. Obecnie rynek oczekuje (na podstawie wartości stawki FRA 9x12), że stopa WIBOR 3M na koniec br. wyniesie 4,70%,
- rentowność dziesięcioletnich obligacji Skarbu Państwa na koniec br. prognozowana jest w przedziale 4,23% - 6,50% przy medianie równej 5,60%. Najwięcej banków oczekuje (6), że zmienna ta wyniesie 5,50%,
- średnio sektor bankowy przewiduje spadek wskaźnika CPI na koniec 2012 r. do poziomu 3%.



## PLANY FINANSOWE BANKÓW na 2012 r.

- Większość banków planuje w 2012 r. wzrost skali działalności. Łączny wzrost sumy bilansowej ankietowanej grupy banków wyniesie ok. 5%.

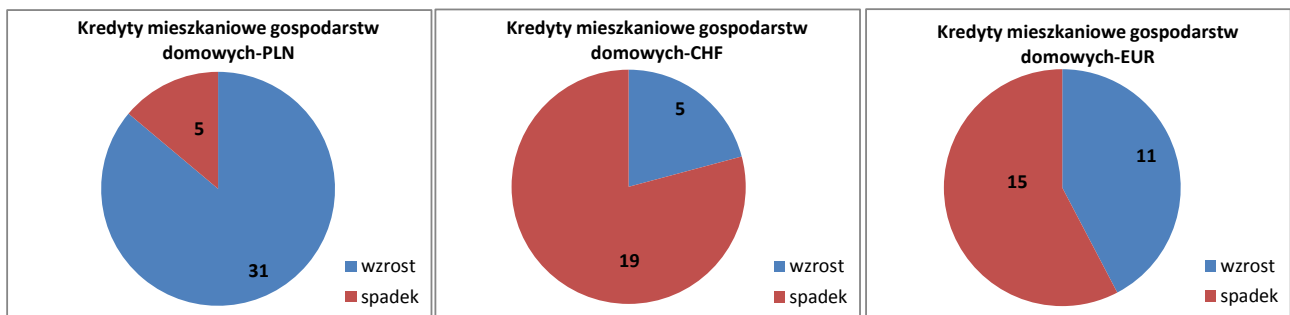


- Portfel należności od sektora niefinansowego i jego wzrost będzie głównie determinowany poprzez wzrost (o 14%) portfela należności od przedsiębiorstw. Wzrost ten jest planowany w sektorze dużych przedsiębiorstw na poziomie 26% i w sektorze MSP na poziomie 6%. Wzrost wolumenu kredytów dla przedsiębiorstw jest znacznie wyższy niż kredytów dla gospodarstw domowych. Jest to pozytywna tendencja z punktu widzenia rozwoju gospodarczego kraju.

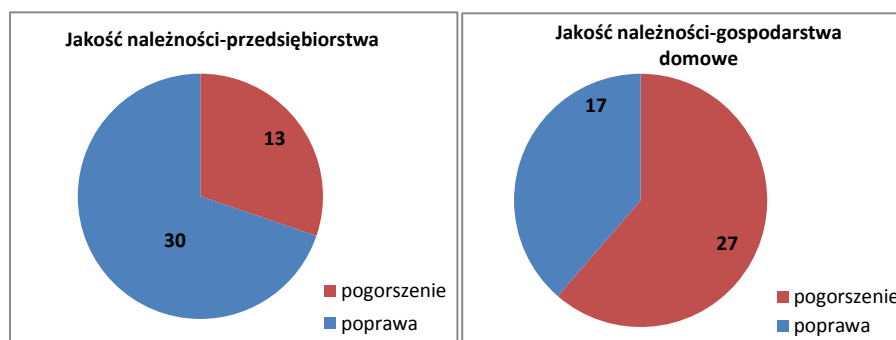


- Portfel należności od gospodarstw domowych ma wzrosnąć według planów o 3%. Spośród kredytów dla gospodarstw domowych część mieszkaniowa wzrośnie o 2% (głównie dzięki zwiększeniu się wolumenu kredytów złotych o 24% przy jednoczesnym niewielkim wzroście portfela kredytów w euro o 3% i spadku portfela kredytów we frankach szwajcarskich o 5%). Kredyty konsumpcyjne dla osób prywatnych będą wyższe na koniec 2012 r. o 6%.

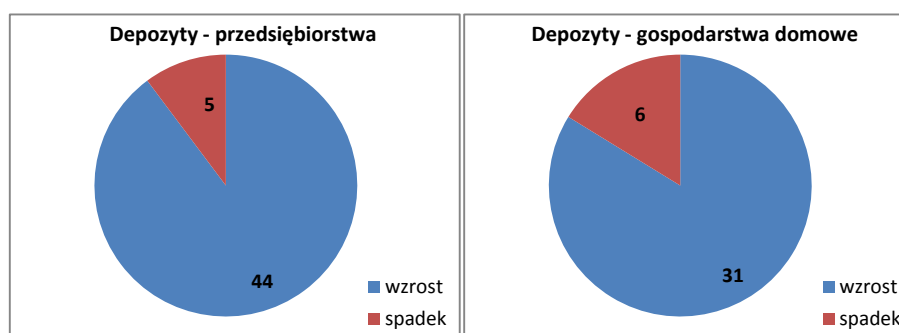




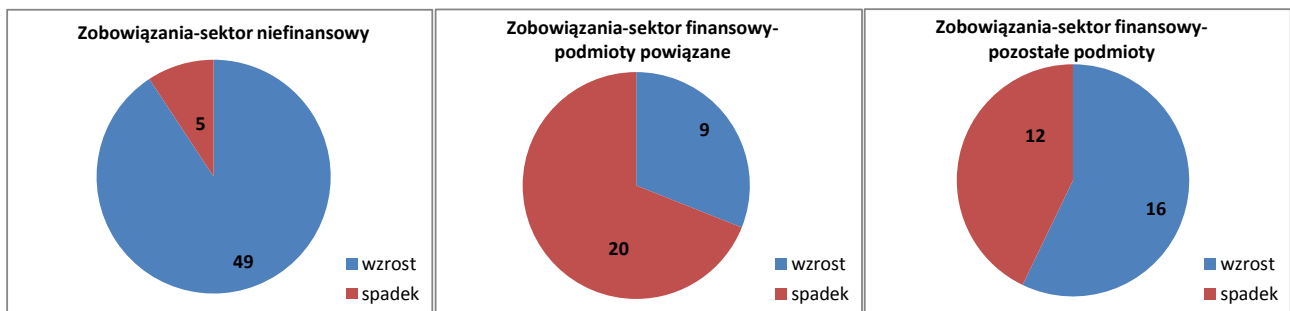
- Jakość portfela należności dla przedsiębiorstw pogorszy się według planów jedynie w 13 bankach, jednakże nie zmienia to istotnie poziomu jakości dla całego portfela kredytów (pogorszenie o 0,02 p.p). Jakość portfela należności dla gospodarstw domowych pogorszy się według planów w 27 bankach. Zmiana poziomu jakości dla całego portfela kredytów gospodarstw domowych pogorszy się jedynie o 0,2 p.p.



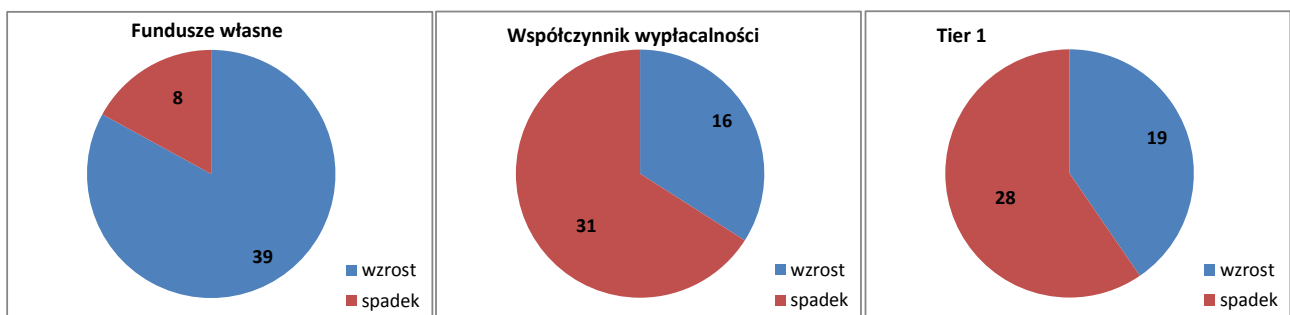
- Baza depozytowa, w badanych bankach łącznie, od przedsiębiorstw ma wzrosnąć o 10% a od gospodarstw domowych o 11%. Przy czym, depozyty bieżące sektora niefinansowego wzrosną o 7% a depozyty terminowe w tym sektorze o 11%.



- Planowany jest wzrost zobowiązań (liczony nominalnie) o 4% przy czym, będzie on wynikiem wzrostu o 10%, wartości zobowiązań wobec sektora niefinansowego i jednocześnie zmniejszenia się wolumenu wobec sektora finansowego (w tym wobec podmiotów powiązanych o 2%, a wobec pozostałych podmiotów sektora finansowego o 9%).

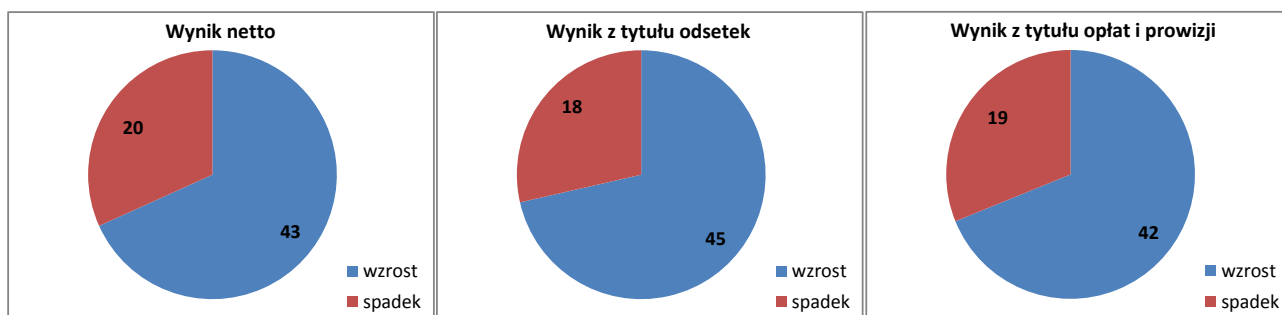


- Spośród badanych banków, jedynie 8 planuje wypłacić dywidendę w łącznej wysokości 5,14 mld zł. Przełoży się to na planowany wzrost funduszy własnych w krajowych bankach komercyjnych na koniec 2012 r. (o 8%). Jednocześnie wzrosną wymogi kapitałowe banków. Całkowity wymóg kapitałowy wzrośnie w badanych bankach o 12% (wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wzrośnie według przewidywań o 12% natomiast z tytułu ryzyka operacyjnego o 3%).
- Współczynnik wypłacalności dla całej grupy krajowych banków komercyjnych według planów zmniejszy się z 13,1% do 12,7%. Należy jednak podkreślić, że część banków planujących niższe współczynniki wypłacalności (poniżej 12%), w wyniku działań nadzorczych, zobowiązała się do jego utrzymywania na poziomie zalecanym przez KNF.
- Współczynnik Tier 1 (oparty na funduszach podstawowych po pomniejszeniach) według planów banków zmniejszy się na koniec 2012 r. do 11,5% (z 11,7% na koniec 2011 r.). Jednakże, należy zaznaczyć, iż banki zobowiązały się do utrzymywania współczynnika Tier 1 powyżej zalecanych przez KNF 9%.



- Banki prognozują, iż w 2012 r. wzrośnie ich wynik netto o zaledwie 1% wobec tego co osiągnęły na koniec 2011 r. Jest to wynik planowanych wzrostów w pozycjach wynikowych dotyczących odsetek, prowizji i działalności bankowej (odpowiednio o 9%, 8% i 5%). 1/3 ankietowanych banków planuje jednak spadek wyniku netto w 2012 r. oraz wyników dotyczących odsetek, prowizji i działalności bankowej. Jednocześnie w bankach przewidywany jest wzrost kosztów działania, wobec końca 2011 r., (o 9%) i ujemny wynik z IBNR/wynik z tytułu rezerw na ryzyko ogólne. Z informacji dodatkowej zebranej w ankiecie plany finansowe wynika ponadto, iż banki prognozują spadek wyniku wypracowywanego na spreadach

walutowych wynikający z tytułu udzielania i spłaty kredytów walutowych (o 22%) co jest spowodowane wcześniej opisywanymi planami banków odnośnie spadku wartości portfela mieszkaniowych kredytów udzielanych w walucie obcej (głównie we franku szwajcarskim).



- Większość banków planuje przyrost zatrudnienia, jednak sumarycznie nie będzie to wzrost istotny bowiem wyniesie jedynie 1%. Planowany jest również rozwój sieci oddziałów i innych placówek obsługi klienta – wzrost odpowiednio o 6% i 10%.

**Material opracowano w Departamencie Bankowości Komercyjnej i Specjalistycznej oraz Instytucji Płatniczych (DBK) Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego i jest syntezą materiału przyjętego przez Komisję Nadzoru Finansowego na posiedzeniu w dniu 3 kwietnia 2012 r.**