

INFORMACJA
PLANY FINANSOWE NA 2013 ROK¹
KRAJOWYCH BANKÓW KOMERCYJNYCH
ORAZ ICH WYKONANIE ZA 2012 ROK²

W notatce przedstawiono podstawowe informacje dotyczące wykonania planów finansowych banków w 2012 roku oraz ich plany finansowe na 2013 rok.

W 2013 roku banki planują powiększyć portfele kredytowe sektora niefinansowego, w szczególności rozwinąć poziom należności od sektora przedsiębiorstw. Jednak ze względu na obserwowane osłabienie gospodarcze spowodowane m.in. negatywną reakcją gospodarstw domowych i sektora przedsiębiorstw na brak perspektywy szybkiej poprawy koniunktury gospodarczej, prawdopodobnie nie wszystkie banki będą mogły zrealizować swoje zamierzenia zgodnie z wytyczonymi planami. W ubiegłym roku, banki również zakładały największe przyrosty w segmencie portfela należności od przedsiębiorstw, jednak w rzeczywistości plany te były zrealizowane tylko w niewielkim stopniu. W warunkach niepewności otoczenia makroekonomicznego odzwierciedlonej m.in. we wzroście ryzyka działalności sektora bankowego, zmiany wrażliwości kształtowania się portfeli kredytowych banków na skutek oddziaływanie różnych czynników ryzyka o charakterze podażowym i popytowym mogą powodować znaczące rozbieżności między prognozami banków a ich wykonaniem.

W 2012 roku większość banków stopniowo ograniczała wartość finansowania zagranicznego rozwijając lokalną bazę depozytową. W 2013 roku banki planują dalszą dywersyfikację źródeł finansowania, zmniejszając zależność od swoich grup kapitałowych (planowany spadek finansowania otrzymanego od podmiotów powiązanych o 7,5% wynika także w dużej mierze z wygaszania starego portfela kredytów walutowych) i zwiększając bazę depozytową od podmiotów niefinansowych, zwłaszcza od przedsiębiorstw. Działania UKNF zmierzają jednocześnie w kierunku wydłużania terminów zapadalności pasywów sektora bankowego w celu dostosowania do struktury terminowej aktywów.

Biorąc pod uwagę niepewną sytuację makroekonomiczną oraz ujemny przyrost bazy depozytowej od przedsiębiorstw w 2012 roku, plany banków odnośnie wzrostu tego portfela w 2013 roku mogą zostać nie w pełni zrealizowane we wszystkich bankach.

W warunkach utrzymującego się podwyższonego ryzyka w otoczeniu zewnętrznym, planowana kontynuacja wzmocnienia bazy kapitałowej banków w 2013 roku jest zgodna z zaleceniami UKNF. Jej realizacja powinna sprzyjać utrzymaniu stabilności, bezpieczeństwa oraz dalszego rozwoju sektora, jak i ułatwić bankom samodzielne pozyskanie alternatywnych źródeł finansowania działalności.

WYKONANIE PLANÓW FINANSOWYCH ZA 2012 ROK

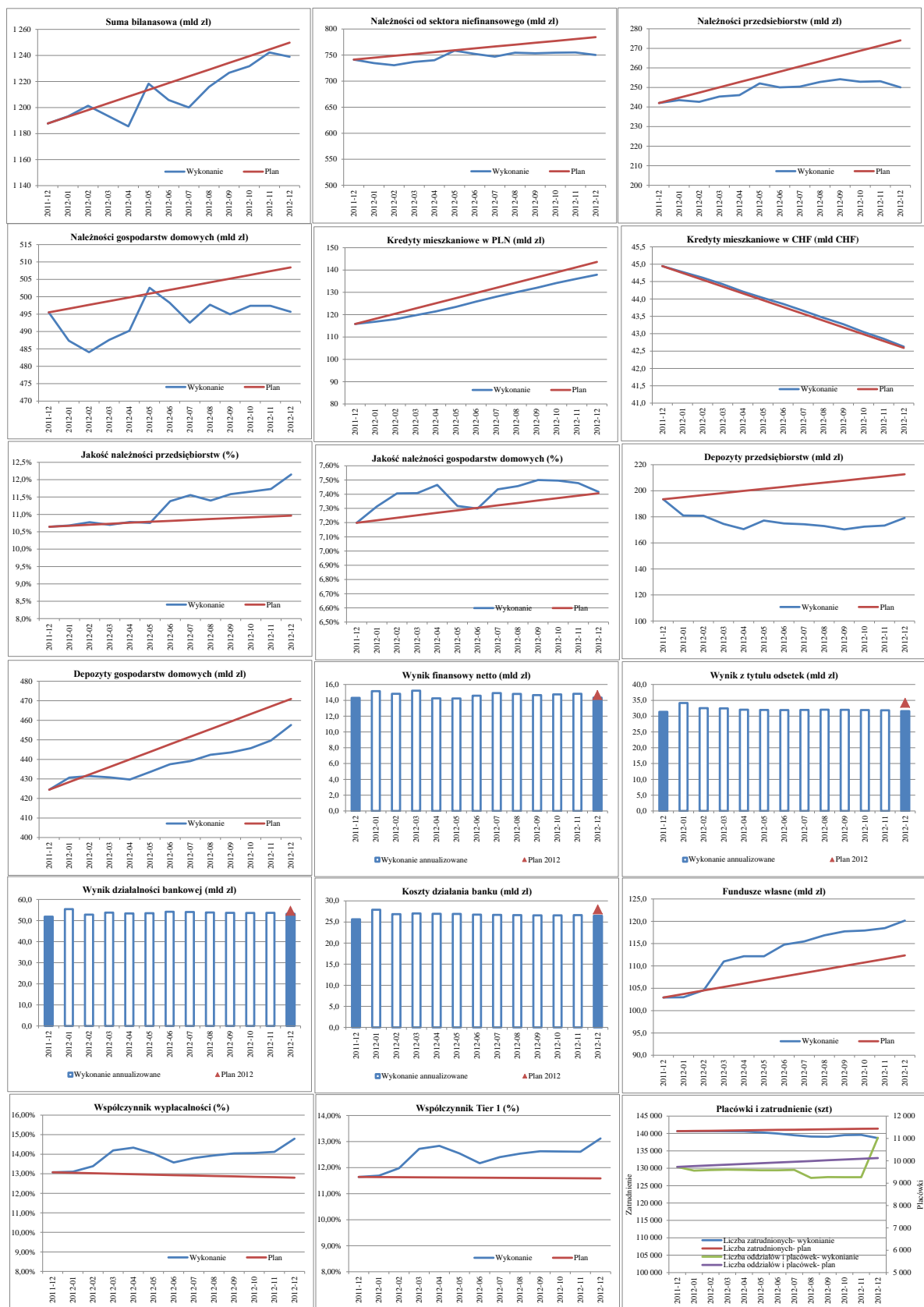
Dane zaprezentowane poniżej pochodzą z przesłanych przez banki planów finansowych na 2012 rok, które zostały porównane z ich wykonaniem według danych na koniec 2012 roku.

- W 2012 roku większość banków planowała zwiększyć swoją działalność, która miała prowadzić do łącznego wzrostu sumy bilansowej banków o 5% w porównaniu z 2011 rokiem. Faktycznie wzrost tego wskaźnika wyniósł 4%.

¹ Na podstawie ankiety UKNF pozyskanej na początku marca 2013 r.

² Według planów banków na 2012 r. oraz danych sprawozdawczych na dzień 16 marca 2013 r.

- Rozwój portfela kredytowego od sektora niefinansowego miał zostać zrealizowany głównie poprzez wzrost portfela należności od przedsiębiorstw o 13%. Na koniec 2012 roku odnotowano ostatecznie wzrost tego portfela należności w wysokości 3%, a jego jakość pogorszyła się silniej niż planowano (z 10,6% na koniec 2011 roku do 12,1% na koniec 2012 roku wobec planowanego poziomu 11,0%).
- Planowany wzrost portfela należności od gospodarstw domowych na poziomie 3% pozostał ostatecznie na niezmiennym poziomie. Jakość pogorszyła się nieznacznie (z 7,2% na koniec 2011 roku do 7,4% na koniec 2012 roku).
- Planowano, że depozyty przedsiębiorstw wzrosną łącznie o 10%, a depozyty gospodarstw domowych o 11%. Faktycznie nastąpił spadek portfela depozytów przedsiębiorstw o 7%, a portfel depozytów gospodarstw domowych zwiększył się o 8%.
- Banki planowały w 2012 r. zmniejszyć finansowanie od podmiotów sektora finansowego o 5%, a faktycznie to finansowanie zmniejszyło się o 2%.
- Fundusze własne banków wzrosły silniej niż planowano (o 17% wobec planowanych 9%), przy czym przyrost ten był determinowany głównie przez zwiększenie funduszy podstawowych (o 16% wobec planowanego poziomu 11%). Jednocześnie słabiej niż planowano wzrosły wymogi kapitałowe banków: całkowity wymóg kapitałowy – wzrost planowany o 11%, a faktyczny o 3%; wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego - wzrost według przewidywań o 13%, a faktyczny o 1% ; z tytułu ryzyka operacyjnego wzrost był podobny do planowanego - o 2%.
- W rezultacie współczynnik wypłacalności dla całej grupy krajowych banków komercyjnych miał według planów zmniejszyć się z 13,1% do 12,8%, a faktycznie wzrósł do poziomu 14,8%.
- Współczynnik Tier 1 miał według planów banków kształtować się na poziomie nieznacznie niższym niż na koniec 2011 roku (11,58% wobec 11,64%), a faktycznie wyniósł 13,1% na koniec 2012 roku.
- Tylko 8 podmiotów spośród badanych banków planowało wypłacić dywidendę w łącznej wysokości 5,1 mld zł. Ostatecznie dywidendę z zysku za 2011 rok wypłaciło 11 banków w łącznej wysokości 4,2 mld zł.
- W 2012 roku banki prognozowały wzrost wyniku netto o 3% wobec wyniku osiągniętego na koniec 2011 roku. Wynik netto za 2012 rok wyniósł ostatecznie o 0,2% więcej w stosunku do wyniku wypracowanego w 2011 roku.

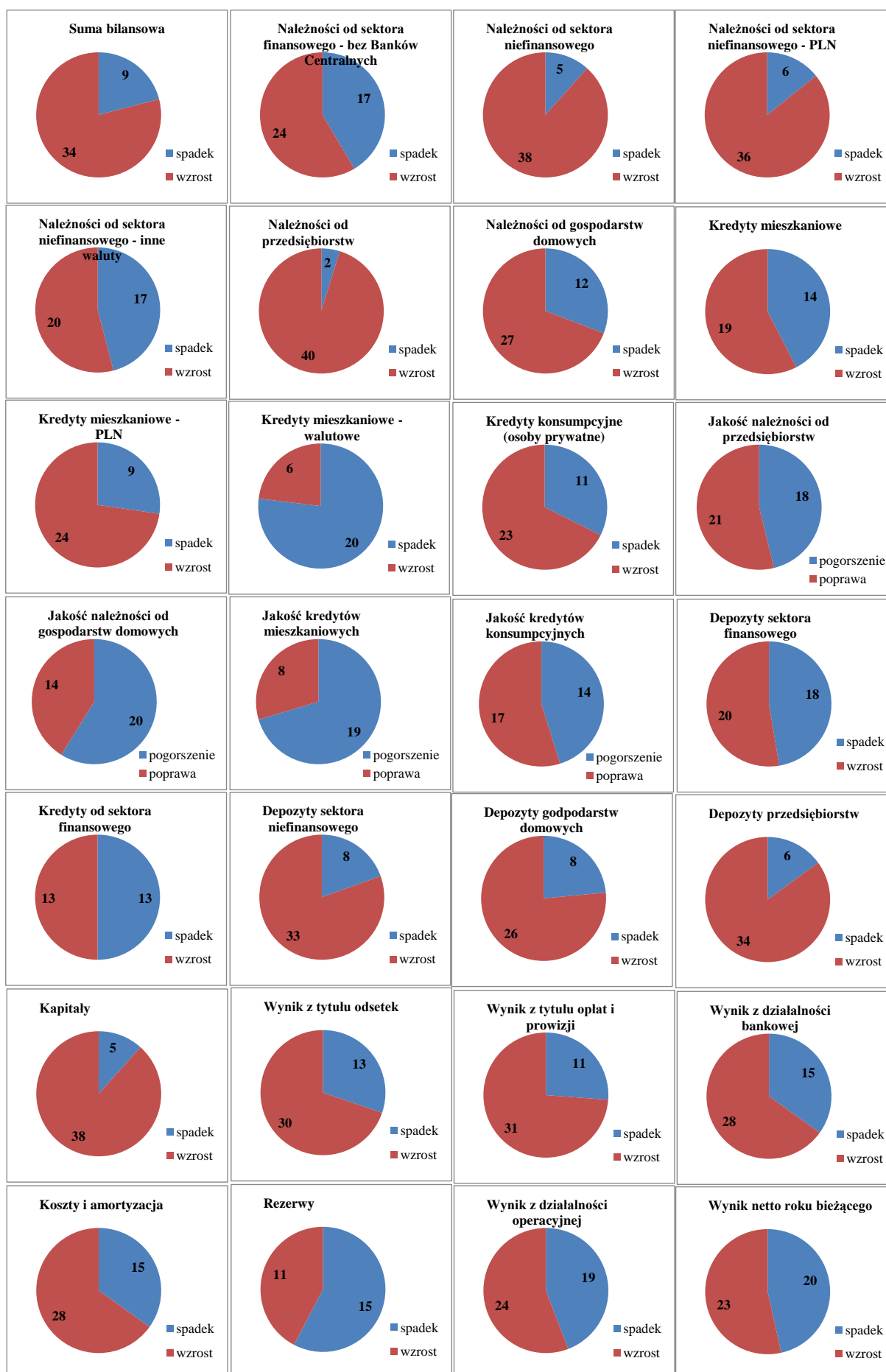


PLANY FINANSOWE NA 2013 ROK

Ankieta dotycząca planów finansowych banków na 2013 roku została skierowana do 43 krajowych banków komercyjnych, których łączny udział w aktywach sektora wyniósł 92% na koniec 2012 roku.

- Większość banków planuje w 2013 roku zwiększyć swoją działalność o 4% (wyrażoną wzrostem sumy bilansowej).
- Banki prognozują, iż przedsiębiorstwa będą inwestowały w swój rozwój i w związku z tym ich należności wobec banków wzrosną o 19%. Przy czym planowany jest wzrost o 25% portfela należności od dużych przedsiębiorstw oraz wzrost o 15% portfela należności od małych i średnich przedsiębiorstw. Jednocześnie banki przewidują stosunkowo nieduży wzrost portfela należności od gospodarstw domowych o 4%. W ramach tego portfela planowany jest niewielki wzrost (o 2%) kredytów mieszkaniowych (wzrost portfela kredytów mieszkaniowych udzielanych w złotych o 13%, przy jednoczesnym spadku portfela kredytów udzielanych w walucie obcej o 7%) i wzrost kredytów konsumpcyjnych dla osób prywatnych o 8%.
- Jakość portfela należności od przedsiębiorstw i od gospodarstw domowych według przewidywań banków ma się kształtować na podobnym poziomie jak na koniec 2012 roku.
- Planowany jest znaczący wzrost bazy depozytowej pozyskiwanej od przedsiębiorstw (o 15%). Banki planują, że depozyty gospodarstw domowych wzrosną o 7%.
- Banki planują również wzrost bazy depozytowej pozyskiwanej od sektora finansowego (o 5%) oraz będą zwiększać swoje finansowanie zaciągając kredyty wobec sektora finansowego (wzrost o 4%).
- Planowany jest spadek bilansowego finansowania otrzymywanego od podmiotów powiązanych o 7,5%. Dotychczasowe i planowane zmniejszenie finansowania od podmiotów powiązanych jest wynikiem m. in. rekomendowanej przez UKNF dywersyfikacji źródeł finansowania oraz w dużym stopniu wygaszania starego portfela kredytowego głównie we frankach szwajcarskich, a co za tym idzie powolnego spadku finansowania tego portfela.
- Fundusze własne według banków wzrosną łącznie o 9% na koniec 2013 roku, przy czym wzrost ten będzie determinowany przez wzrost funduszy podstawowych (o 12%) przy jednoczesnym spadku funduszy uzupełniających (o 12%) oraz spadku kapitału krótkoterminowego. Wymogi kapitałowe banków wzrosną (o 8%), przy czym wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wzrośnie o 9%, a z tytułu ryzyka operacyjnego o 5%.
- Według planów banków współczynnik wypłacalności dla całej grupy krajowych banków komercyjnych wzrośnie z 14,8% do 14,9%.
- Współczynnik Tier 1 według planów banków wyniesie 13,5% na koniec 2013 roku wobec 13,1% na koniec 2012 roku
- Tylko 8 podmiotów spośród badanych banków planuje wypłacić dywidendę z zysku za 2012 rok.
- Z prognoz banków wynika, iż na koniec 2013 roku wypracowany wynik netto będzie na podobnym poziomie jak na koniec 2012 roku (niższy jedynie o 0,2%), przy czym wzrost wyniku planuje ponad połowa ankietowanych banków

Liczba banków planujących wzrost bądź spadek wartości w poszczególnych kategoriach³



³ Niektóre banki nie prognozują wszystkich zmiennych, w związku z czym przedstawione powyżej sumy różnią się.