

**PLANY FINANSOWE
KRAJOWYCH BANKÓW KOMERCYJNYCH
NA 2019 R.**

Opracowanie:

Departament Bankowości Komercyjnej i Specjalistycznej

URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

WARSZAWA, kwiecień 2019 r.

W dniu 9 kwietnia 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła informację na temat planów finansowych banków komercyjnych w 2019 r.

Dane pochodzą z badania pozasprawozdawczego i zawierają prognozy: makroekonomiczne, pozycji bilansowych, rachunku zysków i strat oraz adekwatności kapitałowej.

Materiał analityczny uwzględnia odpowiedzi banków komercyjnych, których udział w aktywach sektora wyniósł łącznie 88,9% na koniec 2018 r.

PROGNOZY MAKROEKONOMICZNE BANKÓW na 2019 r.

Banki przygotowując swoje plany oparły je na własnych scenariuszach makroekonomicznych.

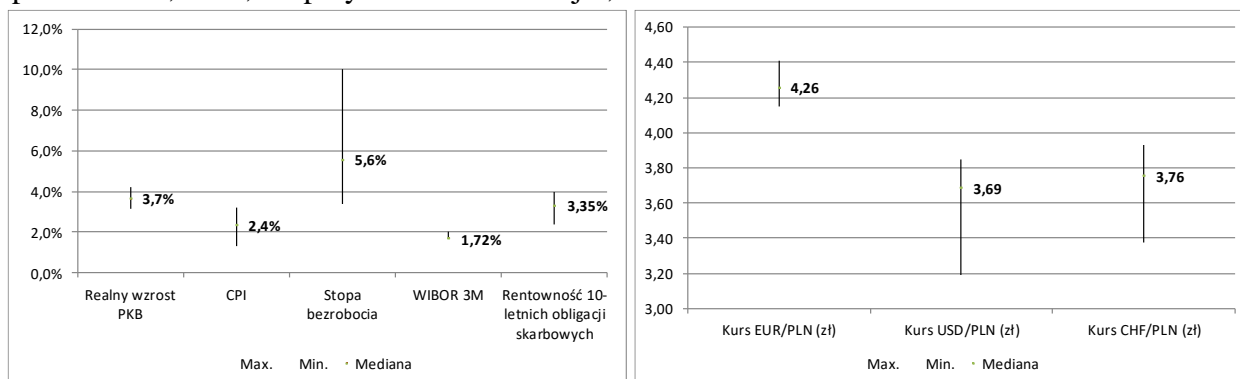
Zgodnie z założeniami do planów finansowych banków na rok 2019, roczna dynamika realna PKB w 2019 r. prognozowana jest w przedziale 3,2-4,2% przy medianie na poziomie 3,7%. W założeniach do tegorocznej ustawy budżetowej z czerwca 2018 r. wzrost gospodarczy zapisany jest na poziomie 3,8% przy prognozie Komisji Europejskiej na poziomie 3,5%. Z kolei, według najnowszej projekcji NBP z Raportu o inflacji przedstawionego w marcu 2019 r. dynamika PKB w 2019 r. wyniesie 4,0%.

Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w ujęciu średniorocznym szacowany jest przez banki w przedziale 1,3-3,2% przy medianie na poziomie 2,4%. Zgodnie z najnowszą projekcją NBP inflacja ma być równa 1,7% r/r. Według prognozy Komisji Europejskiej indeks cen konsumpcyjnych ma wynieść 2,3% r/r, podobnie jak w założeniach do ustawy budżetowej.

Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2019 r. prognozowana jest przez banki w przedziale 3,4%-10,0% przy medianie na poziomie 5,6%. W założeniach do ustawy budżetowej stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec roku zapisana jest na poziomie 6,2%. Zgodnie z projekcją NBP stopa bezrobocia BAEL ma wynieść na koniec br. 3,4%.

Stopa WIBOR 3M na koniec br. prognozowana jest przez banki w przedziale 1,70%-2,02% przy medianie równej 1,72%. 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 2,4%-4,0% przy medianie równej 3,35%.



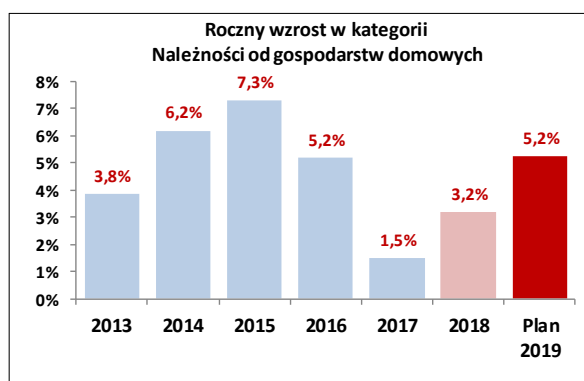
Banki oczekują, że złoty na koniec 2019 r. ulegnie niewielkiej aprecjacji w stosunku do głównych walut (EUR, USD i CHF) w porównaniu do końca ubiegłego roku. Mediany prognoz banków kształtują się na poziomie: 4,26 dla EUR/PLN, 3,69 dla USD/PLN, 3,76 dla CHF/PLN.

PLANY FINANSOWE KRAJOWYCH BANKÓW KOMERCYJNYCH NA 2019 R.

NALEŻNOŚCI OD GOSPODARSTW DOMOWYCH

- planowany wzrost portfela (o 5,2%)

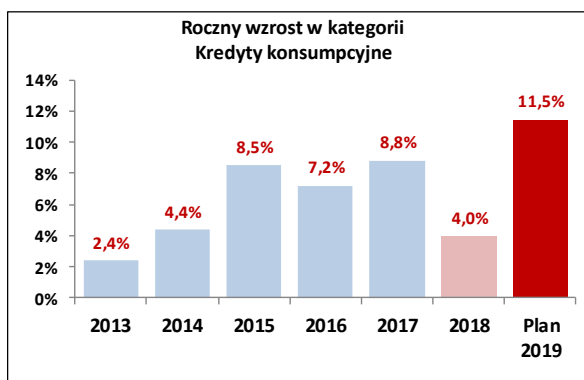
Banki komercyjne planują stabilny rozwój akcji kredytowej w 2019 r., czego przejawem jest wzrost należności gospodarstw domowych o 5,2%.



KREDYT KONSUMPCYJNE

- banki zamierzają intensywnie rozwijać portfel kredytów konsumpcyjnych (o 11,5%)

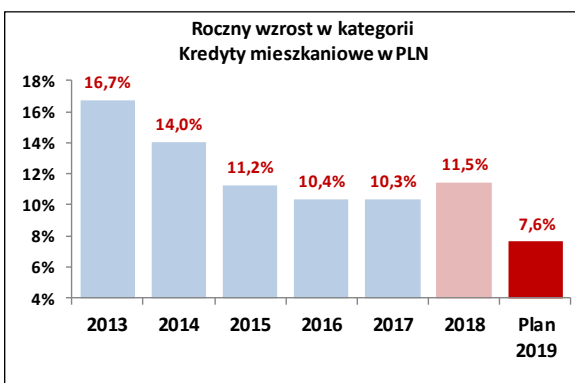
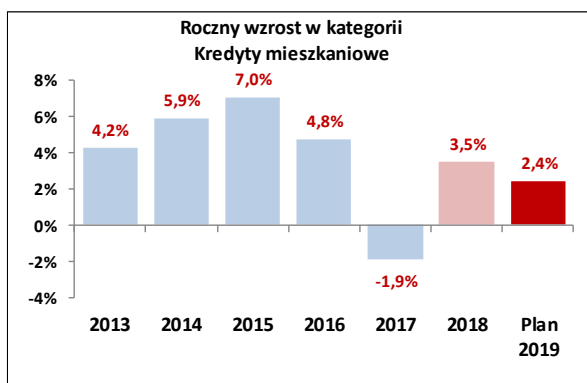
Istotną informacją jest zaplanowany przez banki wzrost portfela **kredytów konsumpcyjnych** o 11,5%, co jest związane z poszukiwaniem produktów wysokomargowych w otoczeniu niskich stóp procentowych.



KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI MIESZKANIOWE

- wzrost portfela kredytów mieszkaniowych (o 2,4%)
- portfel złotych kredytów mieszkaniowych wzrośnie o 7,6%
- zmniejszenie wolumenu kredytów mieszkaniowych w CHF (spadek o 10,7%)

Wzrost **portfela nieruchomości mieszkaniowych** o 2,4%. Jednocześnie można zauważyć dalsze wygaszanie portfela kredytów na nieruchomości mieszkaniowe w CHF. Banki w 2019 r. zaplanowały zmniejszenie tego portfela (wyrażonego w złotych) o 10,7%. Spadek wyrażony w CHF wyniósłby 8,2%.

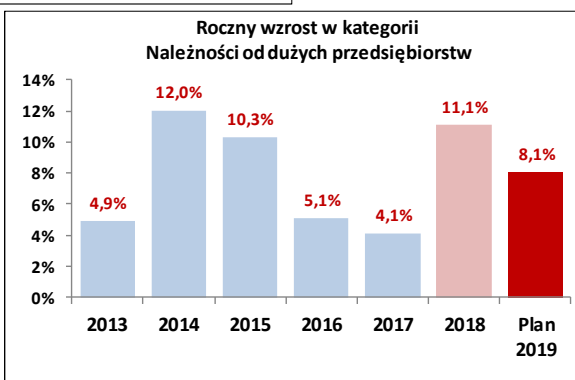
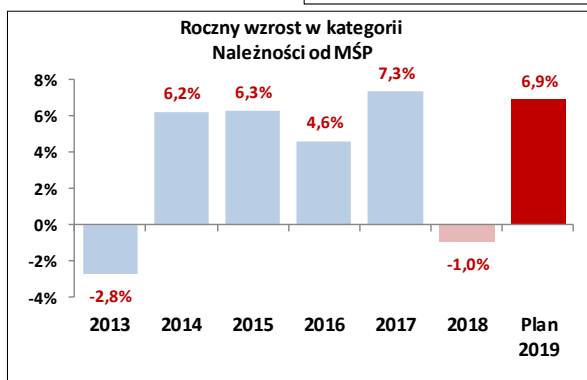
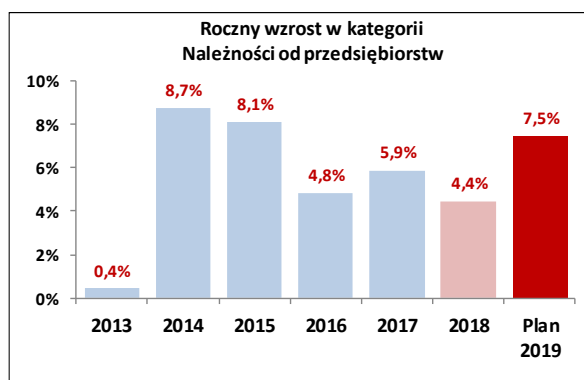


NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW

- kolejny rok prognoz wzrostu portfela banków dla tych klientów (planowany wzrost o 7,5%)
- zarówno poziom kredytów dla MŚP, jak i dla dużych przedsiębiorstw ma się zwiększyć (odpowiednio o 6,9% i 8,1%)

Banki przedstawiły scenariusz wzrostu kredytowania przedsiębiorstw o 7,5%, przy czym rok temu szacunki te były wyższe o ponad 5 p.p. od ostatecznego wykonania.

Kredyty dla **małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)** mają wzrosnąć o 6,9%. Portfel kredytów **dużych przedsiębiorstw** według planów ma wzrosnąć w skali sektora o 8,1%.



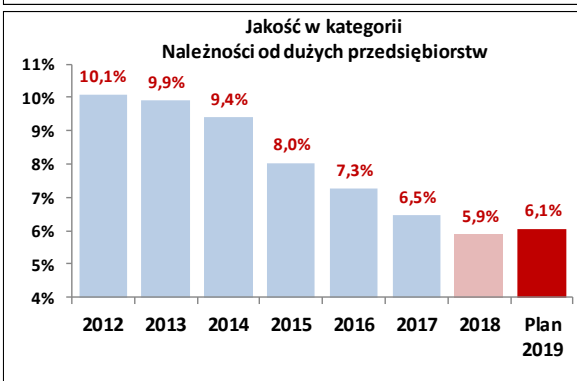
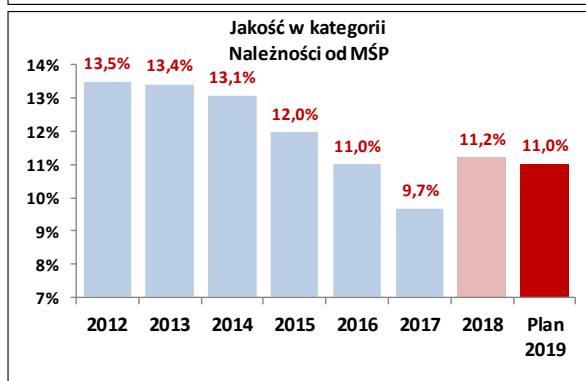
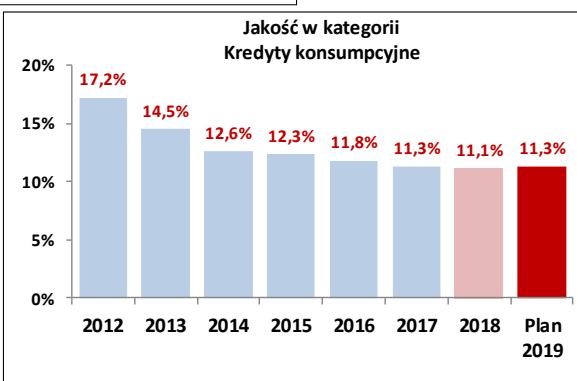
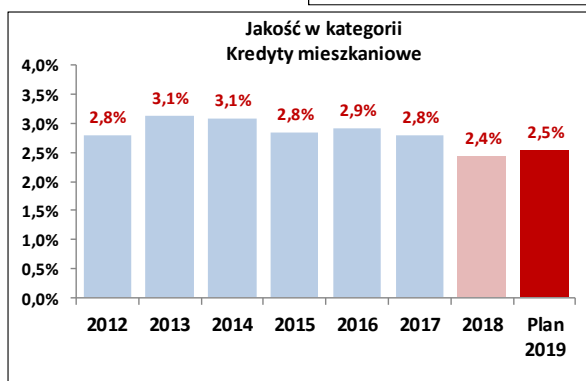
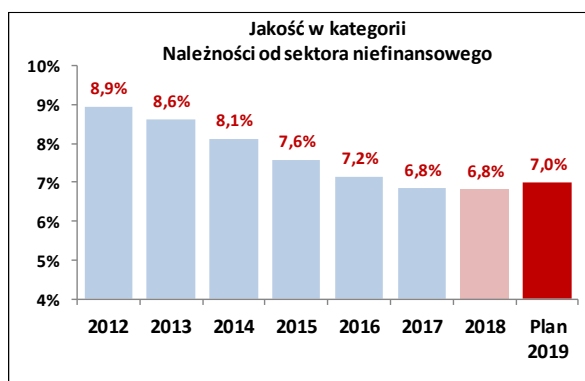
RYZIKO KREDYTOWE

nieznaczne pogorszenie jakości należności od sektora niefinansowego o 0,2p.p, w tym:

- należności od gospodarstw domowych – pogorszenie o 0,2 p.p.
- kredyty mieszkaniowe – pogorszenie o 0,1 p.p.
- kredyty konsumpcyjne – pogorszenie o 0,2 p.p.

jakości kredytów dla MŚP - lekka poprawa - (udział fazy 3 z 11,2% do 11,0%),
jakość kredytów dla dużych przedsiębiorstw - pogorszenie z 5,9% do 6,1%

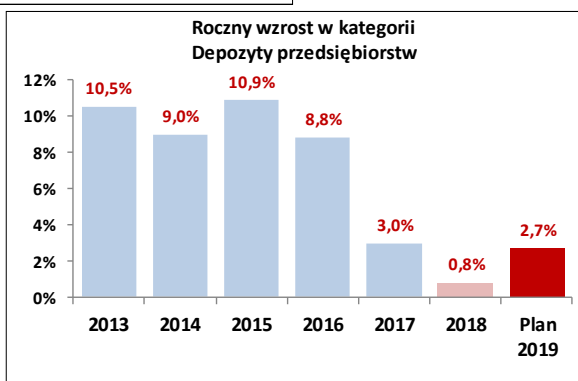
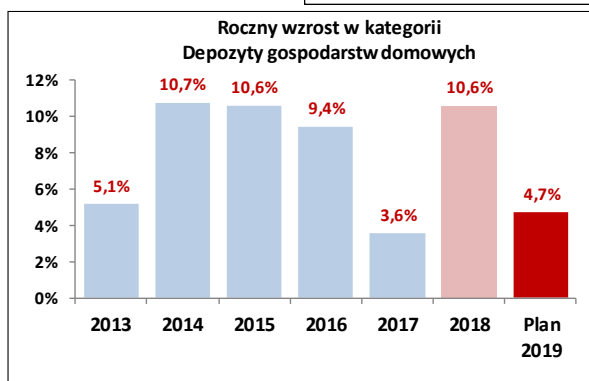
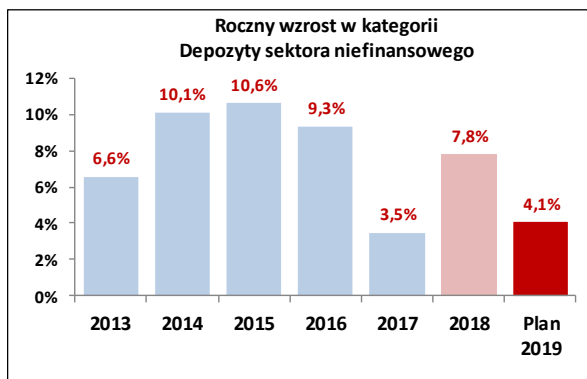
Jakość należności w 2019 r. nieznacznie się pogorszy.



BAZA DEPOZYTOWA

- dalsze budowanie bazy depozytowej sektora niefinansowego (wzrost o 4,1%)

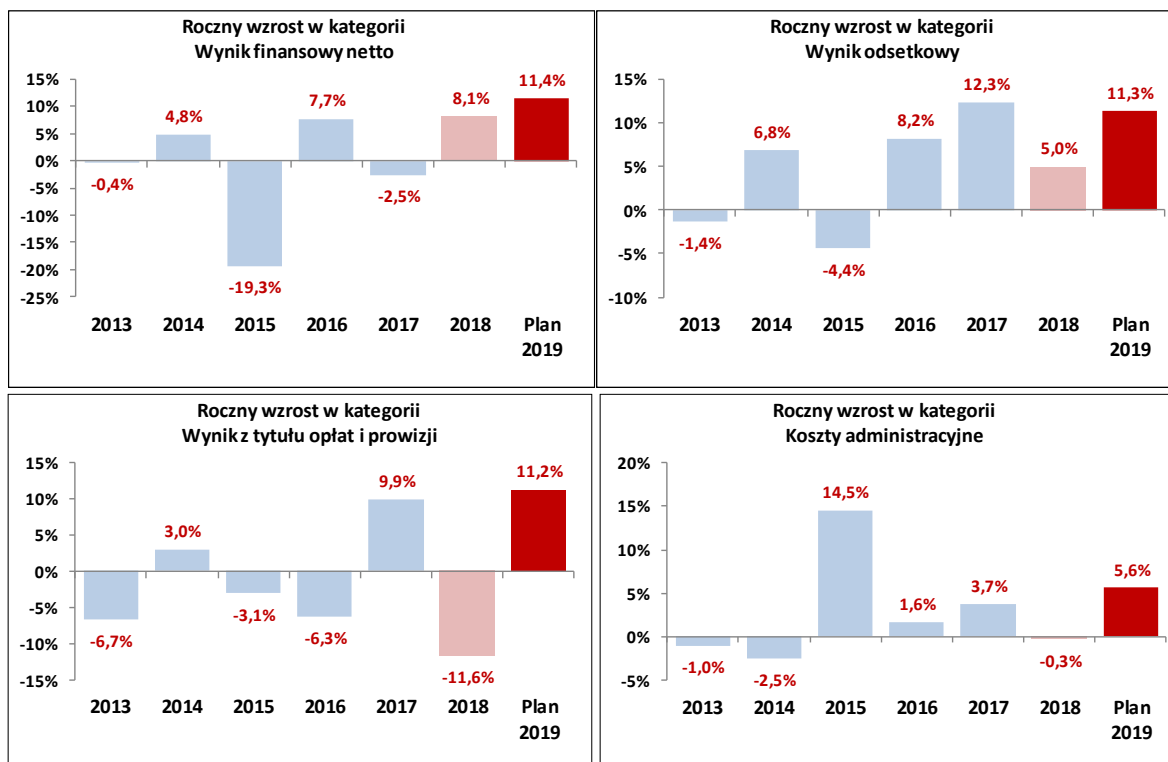
Banki planują **przyrost depozytów sektora niefinansowego** w wysokości 4,1%, przy czym depozyty gospodarstw domowych mają wzrosnąć o 4,7%, a depozyty przedsiębiorstw o 2,7%.



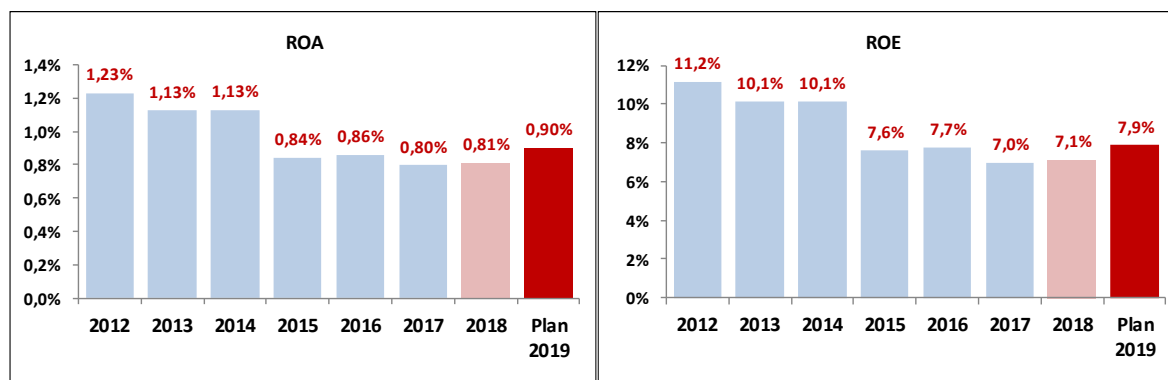
WYNIKI FINANSOWE

- przewidywany wzrost wyniku netto (o 11,4%)
- pozytywne kształtowanie się wyniku z odsetek (wzrost o 11,3%) oraz opłat i prowizji (wzrost o 11,2%) przy rosnących kosztach administracyjnych (wzrost o 5,6%)

Banki zakładają poprawę **wyników finansowych** w stosunku do 2018 r., wzrost wyniesie łącznie 11,4%. Jednocześnie w 2019 r. zaplanowano wzrost wyniku odsetkowego o 11,3%, a wyniku z tytułu opłat i prowizji o 11,2%. Koszty administracyjne mają zwiększyć się o 5,6%.



W 2019 r. banki komercyjne planują wzrost wskaźników rentowności. Dla grupy banków komercyjnych objętej analizą średni wskaźnik rentowności aktywów (ROA) zwiększy się z poziomu 0,81% odnotowanego na koniec 2018 r. do poziomu 0,90%. W zakresie zwrotu z kapitału (ROE) banki prognozują wzrost z 7,1% do 7,9%.



ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

- dalszy wzrost funduszy (o 5,1%) przy wzroście ekspozycji na ryzyko (o 4,7%)
- zmniejszenie średniego poziomu wskaźnika T1

Fundusze własne banków mają wzrosnąć o 5,1%, a łączna kwota ekspozycji na ryzyko o 4,7%, co doprowadzi do minimalnego wzrostu poziomu TCR z 19,16% do 19,23%. Prognozowany jest istotny wzrost kapitału Tier II (o 9,8%). W tym samym czasie kapitał Tier I wzrośnie o 4,6%, a wskaźnik T1 zmniejszy się z 17,17% do 17,15%.

