

# **BANKI KOMERCYJNE JAKO PODMIOTY WSPIERAJĄCE ROZWÓJ REGIONALNY (NA PRZYKŁADZIE WOJEWÓDZTWA PODLASKIEGO)**

**Arkadiusz M. NIEDŹWIECKI\***

## **1. Wstęp**

Uważa się, że banki komercyjne to ważne instytucje finansujące funkcjonowanie podmiotów gospodarczych, zarówno w aspekcie finansowania krótkoterminowego, jak też zapewnienia funduszy zewnętrznych, wykorzystywanych w realizacji inwestycji. Dzięki temu ich działalność może aktywizować procesy rozwojowe w regionie, w którym są umiejscowione. Należy też stwierdzić, iż wspieranie rozwoju regionalnego za pośrednictwem banków odbywa się również przez udzielanie kredytów konsumpcyjnych gospodarstwom domowym, których wykorzystanie zwiększa efektywny popyt konsumpcyjny.

W związku z tym niniejsze opracowanie ma formę analizy prezentującej:

- wykorzystanie kredytów przez podmioty gospodarcze działające w województwie podlaskim,
- depozyty jako główne źródło środków finansowych wykorzystywanych w kredytowaniu działalności gospodarczej,
- preferencje co do użycia kredytów przez gospodarstwa domowe województwa podlaskiego.

Ze względu na dostępność danych badania obejmują rok 2000 w ujęciu kwartalnym; wykorzystuje się przy tym prezentację graficzną (wykresy).

## **2. Analiza wykorzystania kredytów bankowych przez podmioty gospodarcze województwa podlaskiego**

Banki komercyjne oferują podmiotom gospodarczym zróżnicowane produkty kredytowe, które służą zarówno do finansowania ich bieżącej działalności (finansowanie majątku obrotowego), jak też zamierzeń inwestycyjnych (finansowania majątku trwałego) [2; 1; 3; 4]. W zależności od potrzeb mogą być one udzielone kredytobiorcy w walucie krajowej lub walucie obcej. Należą do nich m.in.:

- kredyty w rachunku bieżącym (umożliwiający kredytobiorcy wykorzystywanie salda debetowego na rachunku bieżącym do wysokości określonego limitu),

---

\* mgr Arkadiusz M. Niedźwiecki, Uniwersytet w Białymstoku, Wydział Ekonomiczny

- kredyty w rachunku kredytowym (służące finansowaniu określonych transakcji; najczęściej oferowane w formie nieodnawialnej lub odnawialnej linii kredytowej w celu finansowania transakcji powtarzalnych, których przedmiotem są sukcesywne dostawy towarów i usług),
- kredyty na finansowanie należności przysługujących kredytobiorcy od jego dłużników,
- kredyty kasowe przyznawane w trybie uproszczonym, służące do finansowania przejściowego, krótkotrwałego zapotrzebowania podmiotu gospodarczego na środki pieniężne,
- kredyty inwestycyjne (przeznaczone na realizację celów związanych z działalnością prowadzoną przez kredytobiorcę, m.in.: na zakup środków trwałych, budowę, rozbudowę i modernizację obiektów produkcyjnych i pomocniczych),
- kredyty preferencyjne z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, udzielane zarówno na bieżące potrzeby gospodarstw rolnych, jak też finansujące ich zamierzenia inwestycyjne,
- kredyty dla zakładów pracy chronionej,
- specyficzne kredyty dla małych i średnich przedsiębiorstw<sup>1</sup>,
- kredyt dyskontowy przyznawany podawcy weksła, przy czym jego spłata powinna być dokonana przez głównego dłużnika wekslowego,
- faktoring, czyli nabywanie nieprzeterminowanych wierzytelności związanych z obrotem gospodarczym, czemu towarzyszy świadczenie dodatkowych usług związanych z tymi czynnościami.

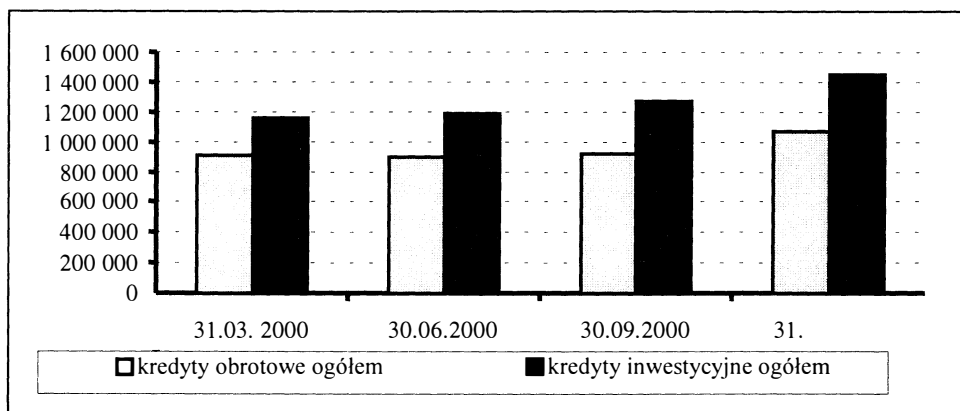
Stan zadłużenia z tytułu kredytów gospodarczych (ogółem złotych i walutowych) w podziale na obrotowe i inwestycyjne przedstawiony jest na wykresie 1<sup>2</sup>. Wynika z niego, że w badanym okresie w strukturze zadłużenia kredytowego w regionie podlaskim przeważały kredyty inwestycyjne o okresie spłaty powyżej 1 roku. Ich udział w strukturze zadłużenia z tytułu kredytów na koniec poszczególnych kwartałów roku 2000 wynosił: 56,0%, 56,9%, 58,0%, 57,6%. Oprócz tego należy stwierdzić, że odpowiednie wskaźniki łańcuchowe dynamiki zadłużenia z tytułu kredytów inwestycyjnych w poszczególnych kwartałach badanego okresu w regionie podlaskim przedsta-

<sup>1</sup> Niezbędny warunek uzyskania kredytu bankowego przez podmiot gospodarczy to posiadanie odpowiednich zabezpieczeń. Uważa się, że jest to dość trudne w przypadku małych i średnich przedsiębiorstw, którym samodzielnie nie jest łatwo ustanowić zabezpieczenia, umożliwiające spełnienie warunków stawianych przez banki komercyjne. W związku z tym w regionie podlaskim działa Podlaski Fundusz Poręczenia, który został utworzony przez Podlaską Fundację Rozwoju Regionalnego w celu administrowania Funduszem Gwarancyjnym Polsko-Brytyjskiego Programu Rozwoju Przedsiębiorczości. Fundusz ten może udzielać gwarancji w związku ze wszystkimi rodzajami kredytów oferowanymi przez banki [1, s. 128].

<sup>2</sup> Na 31.03.2001 udział kredytów dewizowych w kredytach gospodarczych ogółem w regionie podlaskim wynosił 18%, przy czym w okresie: koniec drugiego kwartału 2000 – koniec pierwszego kwartału 2001 zanotowano wzrost udziału kredytów dewizowych w kredytach gospodarczych ogółem o 7 punktów procentowych [9].

wiały się następująco: 102,8%, 106,7%, 114,5%, a analogiczne wskaźniki dla kredytów obrotowych to: 99,3%, 102,1%, 116,3%. Jak z tego wynika, w roku 2000 następował ciągły wzrost zadłużenia z tytułu kredytów inwestycyjnych, natomiast w przypadku kredytów obrotowych nastąpiło zachwianie ich dynamiki w drugim kwartale 2000 związane z przejściowym zmniejszeniem zapotrzebowania na krótkoterminowe zwrotne środki finansowe.

**Rys. 1.** Stan zadłużenia z tytułu obrotowych i inwestycyjnych kredytów gospodarczych w bankach regionu podlaskiego (tys. zł)



Źródło: Opracowanie własne na podstawie [5]

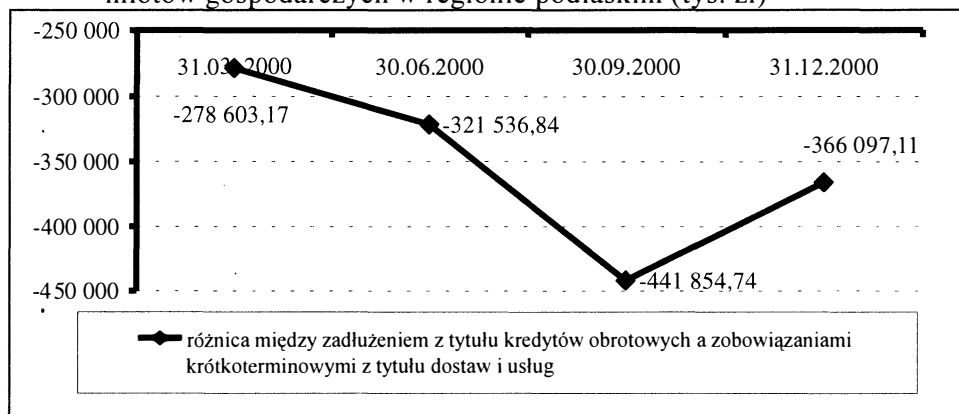
Uważa się, że krótkoterminowe kredyty bankowe jako źródło finansowania działalności przedsiębiorstw mogą stanowić istotne uzupełnienie ich zobowiązań krótkoterminowych. Porównanie zakresu ich wykorzystania przedstawione jest na wykresie 2<sup>3</sup>. Wynika z niego, że podmioty gospodarcze w badanym okresie jako instrument finansowania krótkoterminowego wykorzystywały w większym stopniu „kredytowanie” przez swoich kontrahentów niż kredyty bankowe. Największe nasilenie tego zjawiska miało miejsce w trzecim kwartale 2000 (125,5% średniego poziomu różnicy między zadłużeniem z tytułu kredytów krótkoterminowych a zobowiązaniami krótkoterminowymi z tytułu dostaw i usług), a najmniejsze w pierwszym kwartale roku 2000 (79,1% średniej).

W badanym okresie wzrost zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług cechował się również wyższą dynamiką niż wzrost zadłużenia z tytułu kredytów. Odpowiednie wskaźniki dynamiki zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług obliczone w oparciu o indeks łańcuchowy w poszczególnych kwartałach 2000 przedstawiały się następująco: 103,1%,

<sup>3</sup> Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług ogółu podmiotów gospodarczych regionu podlaskiego na koniec poszczególnych kwartałów roku 2000 wyniosły odpowiednio: 1 184 900 tys. zł, 1 221 900 tys. zł, 1 360 900 tys. zł, 1 434 900 tys. zł [4].

111,4%, 105,4%, a więc średnia dynamika tego procesu ukształtowała się na poziomie 106,6% (średnia dynamika przyrostu zadłużenia krótkoterminowego z tytułu kredytów wyniosła 105,9%).

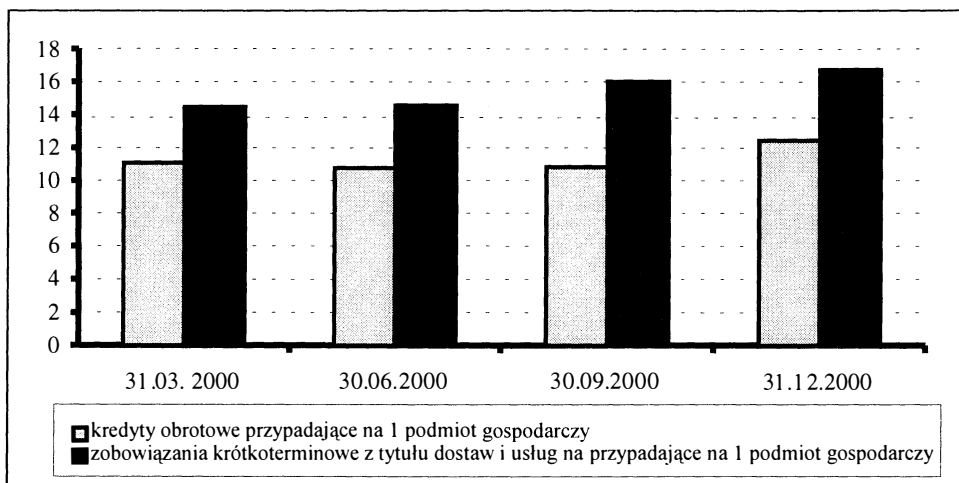
**Rys. 2.** Różnica między zadłużeniem z tytułu kredytów obrotowych a zobowiązaniami krótkoterminowymi z tytułu dostaw i usług podmiotów gospodarczych w regionie podlaskim (tys. zł)



Źródło: Jak w rys. 1

Dokładniejszemu zobrazowaniu wykorzystania kredytów obrotowych i zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług służy wykres 3, który zawiera dane dotyczące tych kredytów i zobowiązań przypadających w poszczególnych kwartałach roku 2000 na 1 podmiot gospodarczy działający w regionie podlaskim. Z wykresu 3 wynika, że w badanym okresie następował systematyczny wzrost z kwartału na kwartał poziomu zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług przypadających na 1 podmiot gospodarczy. Kwartalne wskaźniki dynamiki tego zjawiska oparte na indeksie łańcuchowym ukształtowały się następująco: 100,7%, 109,9%, 104,4%. Analogiczne wskaźniki dla kredytów krótkoterminowych to: 97,0%, 100,7%, 115,2%.

**Rys. 3.** Średnie zadłużenie z tytułu obrotowych kredytów gospodarczych a średnie zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług w regionie podlaskim (tys. zł/podmiot gospodarczy)



Źródło: Jak w rys. 1

### 3. Depozyty jako źródło finansowania akcji kredytowej banków komercyjnych w województwie podlaskim

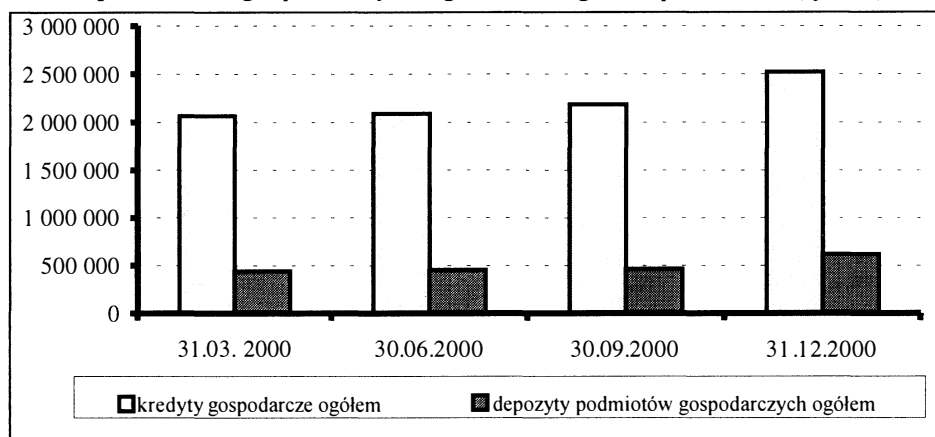
W świetle analizy literatury należy stwierdzić, że banki komercyjne finansują swoją działalność kredytową głównie z posiadanych depozytów [9, s. 83], a więc za stosunkowo ważną należy uznać analizę dynamiki depozytów w kontekście zadłużenia z tytułu kredytów. Zdaniem autora, istotna jest przy tym odpowiedź na pytanie, czy podmioty gospodarcze regionu podlaskiego można uznać za „pożyczkobiorców netto” środków finansowych [7, s. 30, 32, 34].

Z wykresu 4 wynika, że odpowiedź na to pytanie jest twierdząca: przedsiębiorstwa województwa podlaskiego pożyczają więcej niż oszczędzają, a więc praktyka gospodarcza jest w tym przypadku tożsama z teorią ekonomii. W badanym okresie średniokwartalny poziom pokrycia kredytów gospodarczych depozytami wynosił 22,1%, a w poszczególnych kwartałach roku 2000 ukształtował się on na poziomie: 21,2%, 21,8%, 21,2%, 24,4%.

Na podstawie dostępnych danych należy ponadto stwierdzić, że w analizowanych podokresach roku 2000 występowało zróżnicowanie wielkości depozytów (w tys. zł) przypadających na 1 podmiot gospodarczy

w regionie. Ukształtowało się ono w poszczególnych kwartałach badanego okresu w wysokości: 5,32, 5,42, 5,44, 7,17<sup>4</sup>.

**Rys. 4.** Zadłużenie z tytułu kredytów gospodarczych ogółem a depozyty podmiotów gospodarczych ogółem w regionie podlaskim (tys. zł)



Źródło: Jak w rys. 1

W związku z relatywnie wysoką nadwyżką zadłużenia kredytowego nad depozytami podmiotów gospodarczych należy stwierdzić, że znaczny wpływ na możliwości kredytowe banków komercyjnych w regionie podlaskim (a więc na aktywizację procesu rozwoju regionalnego) miały depozyty gospodarstw domowych. W świetle przeprowadzonej analizy można je uznać za „pożyczkodawców netto” środków finansowych [7, s. 30, 32, 34]. Depozyty ludności zgromadzone w bankach regionu podlaskiego na koniec roku 2000 były 8,5 razy większe niż zadłużenie z tytułu kredytów konsumpcyjnych, a różnica między tymi wielkościami wyniosła 4 565 444,17 tys. zł („in plus” dla depozytów).

W poszczególnych kwartałach roku 2000 depozyty ogółem zgromadzone w bankach zlokalizowanych w regionie podlaskim były większe od zadłużenia z tytułu kredytów gospodarczych odpowiednio o: 2 737 727,65 tys. zł, 2 974 419,07 tys. zł, 3 058 953,21 tys. zł i 3 270 450,27 tys. zł. Oznacza to

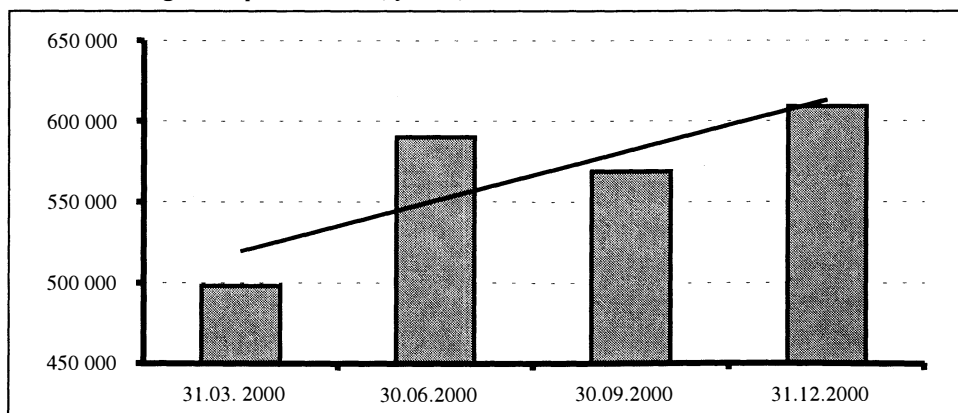
<sup>4</sup> Szczególnie interesujący jest w tym przypadku czwarty kwartał roku 2000, w którym wielkość depozytów przedsiębiorstw województwa podlaskiego była najwyższa spośród czterech podokresów będących przedmiotem analizy (większa od średniej kwartalnej o 22,8%). W czwartym kwartale badanego okresu najwyższe były również inne wielkości „na 1 podmiot gospodarczy w regionie”, a mianowicie: zadłużenie z tytułu kredytów gospodarczych ogółem, zadłużenie z tytułu obrotowych kredytów gospodarczych, zadłużenie z tytułu inwestycyjnych kredytów gospodarczych, zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, depozyty ogółem podmiotów gospodarczych. Wskaźniki te różniły się od średniej kwartalnej roku 2000 odpowiednio o: 11,7%, 10,6%, 12,6%, 8,3%, 22,8%. W związku z powyższym można wyciągnąć wniosek, że koniec roku sprzyja zwiększeniu aktywności gospodarczej przedsiębiorstw.

systematyczny wzrost tej różnicy w poszczególnych podokresach badawczych. Łańcuchowe wskaźniki dynamiki tego zjawiska ukształtowały się na poziomie: 108,6%, 102,8% oraz 106,9%. W związku z tym należy stwierdzić, że banki w regionie podlaskim w roku 2000 dysponowały coraz większymi środkami niezbędnymi dla aktywizacji swojej akcji kredytowej, jednak te możliwości nie zostały w pełni wykorzystane.

#### 4. Analiza zadłużenia kredytowego gospodarstw domowych województwa podlaskiego

Zgodnie z obliczeniami zamieszczonymi w poprzedniej części niniejszego opracowania, gospodarstwa domowe województwa podlaskiego można uznać za podmioty generujące więcej oszczędności niż kredytujące się. Jest to istotne z punktu widzenia tworzenia odpowiedniego zasobu oszczędności niezbędnego do zaspokojenia potrzeb inwestycyjnych przedsiębiorstw, a więc generowania wzrostu gospodarczego. Należy jednak zaznaczyć, że jednym z głównych czynników dynamizujących procesy wzrostowe w gospodarce jest popyt konsumpcyjny. Jego dynamizacji mogą służyć kredyty wykorzystywane przez gospodarstwa domowe.

**Rys. 5.** Zadłużenie gospodarstw domowych z tytułu kredytów ogółem w regionie podlaskim (tys. zł)



Źródło: Jak w rys. 1

Kształtowanie się zadłużenia gospodarstw domowych z tytułu kredytów przedstawiono na wykresie 5. Na podstawie wykresu 5 należy stwierdzić, że ogólna tendencja co do wykorzystania kredytów bankowych przez gospodarstwa domowe województwa podlaskiego była rosnąca (dodatnio nachylona linia trendu). Łańcuchowe wskaźniki dynamiki zadłużenia kredytowego gospodarstw domowych z kwartału na kwartał roku 2000 wyniosły: 118,4%, 96,5% i 107,0%.



W kontekście analizy zadłużenia kredytowego gospodarstw domowych w regionie podlaskim należy też stwierdzić, że wykorzystywały one przeważnie kredyty długoterminowe, o okresie spłaty powyżej 3 lat. Struktura zadłużenia gospodarstw domowych z tytułu kredytów wg okresu ich spłaty przedstawia się następująco (stan na koniec roku 2000):

- kredyty złotowe:
  - do 1 roku: 38,8%,
  - do 3 lat: 16,3%,
  - powyżej 3 lat: 44,9%,
- kredyty w walutach obcych:
  - do 1 roku: 6,1%,
  - do 3 lat: 12,6%,
  - powyżej 3 lat: 81,3% [5].

## 5. Zakończenie

„Warunkiem wzrostu aktywności i przyspieszenia rozwoju gospodarczego jest dostęp do nowych technologii i innowacji, dający szansę na podniesienie konkurencyjności” [8] przedsiębiorstw regionu podlaskiego. Na podstawie przeprowadzonej analizy należy stwierdzić, że banki komercyjne zlokalizowane na terenie województwa podlaskiego dysponują odpowiednim potencjałem i ofertą produktową niezbędną do wsparcia procesów rozwojowych w gospodarce lokalnej. Ich bezpośredni wpływ na rozwój gospodarczy w regionie polega na udzielaniu różnorodnych kredytów podmiotom gospodarczym, natomiast pośredni na gromadzeniu depozytów oraz kredytowaniu gospodarstw domowych, co ma wpływ na wzrost popytu konsumpcyjnego.

## Literatura

1. Materiały Banku Śląskiego SA odnośnie oferty produktowej banku, opracowanie i publikacja Banku Śląskiego SA, Katowice 2001.
2. Materiały BIG Banku Gdańskiego SA odnośnie oferty produktowej banku, opracowanie i publikacja BIG Banku Gdańskiego SA, Gdańsk 2001.
3. Materiały PEKAO SA odnośnie oferty produktowej banku, opracowanie i publikacja PEKAO SA, Warszawa 2001.
4. Materiały PKO BP SA odnośnie oferty produktowej banku, opracowanie i publikacja PKO BP SA, Warszawa 2001.
5. Materiały własne Narodowego Banku Polskiego Oddziału Okręgowego w Białymstoku na temat stanu depozytów i zaangażowania kredytowego sektora bankowego w regionie podlaskim, Białystok 2001.



6. Siegieńczuk G., Wiśniewska U., *Bank Pekao SA a rozwój gospodarczy województwa podlaskiego*, [w:] Bocian A.F. (red.), *Podlasie – dekada szansy*, Białystok 2001.
7. Skov N.A., *Finance and Management: the American Model Applied to Polish Private Enterprise*, International School of Management, Warsaw 1991.
8. *Strategia rozwoju województwa podlaskiego*, [www.sejmik.home.pl](http://www.sejmik.home.pl).
9. Wiśniewska U., *Znaczenie banków w rozwoju województwa podlaskiego*, [w:] Bocian A.F. (red.), *Rozwój regionalny – problemy i ujęcia ilościowe*, Białystok 1999.