

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОГО РЫНКА ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ

Исследованы состояние и тенденции развития кредитного рынка Оренбургской области. Определены факторы, сдерживающие продвижение кредитных продуктов на региональный рынок. Установлены особенности функционирования региональных небанковских институтов. Определены направления развития регионального кредитного рынка.

Ключевые слова: кредитный рынок, банки, парабанки, кредитные продукты.

В настоящий момент реализацией кредитных продуктов на рынке занимаются коммерческие банки и кредитные учреждения. Основными потребителями кредитных продуктов и услуг оренбургского рынка кредитования являются юридические лица: машиностроительные и металлургические предприятия области, строительные организации, сельскохозяйственные производители, прочие юридические лица, а также физические лица. В настоящее время полноценное функционирование участников на кредитном рынке ограничивается следующими факторами: нестабильным состоянием экономики, низкой платежеспособностью заемщиков, слабой конкуренцией на рынке, отсутствием качественных инвестиционных планов. Проведем анализ кредитов, предоставленных заемщикам на кредитном рынке Оренбургской области (табл. 1).

Заметно, что наибольший удельный вес в общем объеме выданных кредитов занимают предприятия в силу их потребности в заемных средствах для финансирования затрат производственной деятельности. Так, на 1.06.2010 г. кредиты предприятиям занимают 61,09% в общей сумме кредитных вложений. Если рассматривать динамику с 2005 года, то среднее значение кредитов, предоставленных предприятиям, составляет 60,9% от общего объема выданных ссуд. На долю кредитов физическим лицам в среднем приходится 28,19%, что свидетельствует об относительно небольших суммах заимствований в данном сегменте кредитного рынка. За анализируемый период по всем группам кредитов, выданных банками, наблюдался рост кредитов. Однако по состоянию на 1.01.2010 г. произошло резкое сжатие кредитного рынка (95,4% к предыдущему году). Стремительный рост кредитов обусловлен позитивными тенденциями в экономике, активным спросом на кредитные продукты. Кризис 2008 года способствовал торможению в их развитии, сдерживанию

объемов выданных кредитов, снижению спроса на кредитные продукты. В настоящее время наблюдаются медленные темпы наращивания объемов выданных кредитных продуктов.

Известно, что для нормального функционирования кредитного рынка необходимы три условия: экономическая самостоятельность участников сделки, совпадение интересов кредитора и заемщика, а также наличие доверия между участниками кредитной сделки. Очевидно, что финансовый кризис способствовал нарушению данных условий, что обусловило кредитное сжатие.

Экономический кризис 2008 года резко ухудшил финансовое состояние потенциальных заемщиков, которые для стабилизации производственной деятельности нуждаются в обновлении своих производственных мощностей. Чаще всего данная категория заемщиков получает отрицательный ответ при оформлении кредита либо кредит оформляется на жестких условиях. Таким образом, предложение банковских кредитных продуктов остается недоступным данным заемщикам и недостаточным для обновления морально и физически устаревшей их производственной базы.

Среди областей Приволжского округа Оренбургская область имеет высокий показатель изношенности основных фондов в промышленности (табл. 2), который растет с годами и снижает конкурентоспособность предприятий, а также темпы развития экономики региона.

Главной причиной медленного обновления основного капитала является слабая доступность инвестиционных кредитных продуктов вследствие низкой платежеспособности заемщиков, недостатка основного и оборотного капитала, нарушения условия хозяйственной самостоятельности.

Учитывая финансовое состояние заемщиков, банки ограничили выдачу кредитов данной категории заемщиков, повысили цену кредитов

с целью компенсации своих рисков, а также увеличили объемы резервирования. В связи с этим произошло несовпадение спроса и предложения кредитных продуктов. Кредиторы намерены предлагать кредитные продукты по высокой цене (табл. 3), а заемщики – предъявлять спрос на дешевые, доступные им продукты.

Резкий рост процентных ставок обусловлен ростом проблемной ссудной задолженности (табл. 4). Увеличение ставок по кредиту спо-

собствует переливу капитала от заемщика к кредитору, тем самым наблюдается заметное ухудшение финансового положения заемщика. Вследствие недостаточности собственного капитала, низкой рентабельности заемщики не способны расплатиться по долгам, а в банках растет доля просроченной ссудной задолженности, наращиваются резервы на возможные потери по ссудам, сокращается кредитный портфель.

Таблица 1. Объем кредитов, предоставленных кредитными организациями на рынке Оренбургской области

Дата	Всего	% к предыдущ. году	Кредиты, предоставленные предприятиям		Кредиты, предоставленные банкам		Кредиты, предоставленные физическим лицам	
			тыс. руб.	% к общей сумме кредитов	тыс. руб.	% к общей сумме кредитов	тыс. руб.	% к общей сумме кредитов
01.01.2005	4 033 773	-	2 967 066	73,56	202 000	5,01	782 102	21,44
01.01.2006	8 429 827	208,98	4 644 991	55,10	1 940 271	23,02	1 673 350	21,88
01.01.2007	11 172 653	132,54	6 484 829	58,04	1 389 835	12,44	3 104 505	29,52
01.01.2008	17 905 388	160,26	10 125 553	56,55	2 428 420	13,56	4 810 500	29,89
01.01.2009	20 311 117	113,44	12 496 767	61,53	1 647 100	8,11	5 109 720	30,36
01.01.2010	19 385 613	95,44	11 726 378	60,49	1 521 200	7,85	4 959 606	31,66
01.06.2010	19 826 856	102,28	12 111 998	61,09	1 248 400	6,30	5 389 115	32,61
Среднее значение, %	-	-	-	60,90	-	10,91	-	28,19

Примечание: составлено автором на основании данных Банка России [1]

Таблица 2. Степень износа основных фондов

Период	Износ основных фондов, %						
	Уральский федеральный округ	Приволжский федеральный округ	Южный федеральный округ	Северо-Западный федеральный округ	Сибирский федеральный округ	Центральный федеральный округ	Дальневосточный федеральный округ
2005 г.	49	49	43	42	39	39	35
2009 г.	54	50	43	39	37	35	32

Примечание: составлено автором по данным 21 съезда Ассоциации российских банков) [2]

Таблица 3. Величина процентной ставки по кредитам

Период	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.06.2010
Ставка процента по кредитам, %	10,4	17,1	13,9	11,3

Примечание: составлено автором на основании данных Банка России [3]

Таблица 4. Объем просроченной ссудной задолженности на кредитном рынке Оренбургской области

Дата	Всего	% к предыд. году	По кредитам, предоставленным предприятиям		По кредитам, предоставленным банкам		По кредитам, предоставленным физическим лицам	
			тыс. руб.	% к общей сумме кредитов	тыс. руб.	% к общей сумме кредитов	тыс. руб.	% к общей сумме кредитов
01.01.2005	33658	-	26 727	79,41	0	0,00	6958	20,67
01.01.2006	42129	125,17	27 629	65,58	0	0,00	14500	34,42
01.01.2007	56005	132,94	32423	57,89	0	0,00	23582	42,11
01.01.2008	137046	244,70	88 210	64,37	0	0,00	48 836	35,63
01.01.2009	450367	328,62	307 040	68,18	15000	3,33	128 327	28,49
01.01.2010	807692	179,34	622 932	77,12	5000	0,62	179 760	22,26
01.06.2010	980438	121,39	765 195	78,05	5 000	0,51	210 243	21,44
Среднее значение, %	-	-	-	70,09	-	0,63	-	29,29

Примечание: составлено автором на основании данных Банка России [4]

В настоящее время благодаря прямой и косвенной поддержке Центрального банка коммерческие банки существенно снизили цену кредитов и готовы к активному кредитованию. Следует учесть, что не столько важно выдать кредиты, как обеспечить их эффективное использование, возвратность сумм основного долга и процентов по нему. Условие возвратности ссуженной стоимости нарушается по причине невозврата средств в оговоренные кредитным договором сроки, недостатка денежных средств у заемщика, нестабильности производственной деятельности заемщика.

В целом заметно, что резкий рост просроченной ссудной задолженности наблюдался во время кризиса в 2008-2009 гг., что было обусловлено ростом числа безработных и потерей их стабильного дохода, резким снижением финансового состояния заемщиков. За данный период качество кредитного портфеля коммерческих банков резко ухудшилось. При этом величина «плохих» активов банков значительно превысила суммы текущей ссудной задолженности. Общий размер просроченных ссуд в 2010 году увеличился в 1,79 раза. Стоит отметить, что погашение долгов по кредитам происходит, как правило, за счет реализации залога, а не за счет выручки от хозяйственной деятельности заемщика. Необходимо четко следить за исполнением целевого назначения кредита. Полученная новая стоимость в процессе воспроизводства должна распределяться на погашение долга по кредиту, на развитие производства и на прибыль предпринимателя.

Рисунок 1 наглядно демонстрирует долю в общем объеме просроченной задолженности банкам. Значительную часть (70,9%) занимают заемщики-предприятия, 1/3 часть принадлежит заемщикам – физическим лицам, которые более дисциплинированы и стараются полностью рассчитаться по долгам.

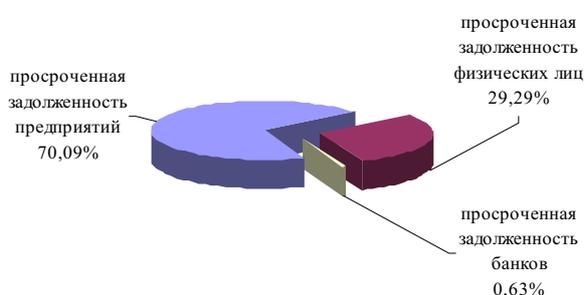


Рисунок 1. Просроченная ссудная задолженность по банковским кредитам в Оренбургской области (составлено автором на основании данных Банка России [5])

В совокупности кредитное сжатие и большая доля просроченной ссудной задолженности ведут к снижению доходов коммерческих банков, создавая дополнительную нагрузку на банковский капитал.

Для более устойчивого положения на рынке в кризисный и посткризисный период оренбургские банки вынуждены были наращивать собственный капитал. Так, по данным Банка России, за 2009 год размер капитала банков увеличился на 11,6% по сравнению с 2008 годом. Основным источником формирования собственного капитала региональных банков продолжает оставаться уставный капитал (72,8%).

На сегодняшний момент в банках наблюдается избыток наличности. По данным XXI съезда Ассоциации российских банков, доля высоколиквидных активов в совокупных активах банков имеет сверхнормативные показатели (свыше 10%): на 1.01.2009 г. – 14,5%, на 1.01.2010 г. – 13,3%. К тому же банки снизили процентные ставки по кредитам с целью привлечения заемщиков и выгодного инвестирования средств.

В Оренбургской области наблюдается консолидация банков с целью синдицированного кредитования и коллективного сотрудничества для решения проблем региональных банков. В первую очередь инвестиций ждут отрасли металлургии и машиностроения, которые имеют высокую доходность. Во-вторых, испытывает потребность в инвестиционных кредитах развитие жилищного и производственного строительства, расширяющее свой рынок в регионе. В-третьих, нуждается в инвестициях технологическое обновление в электроэнергетике и жилищно-коммунальном хозяйстве. В-четвертых, потенциальным заемщиком является развивающийся агропромышленный комплекс области. Однако крайне низкая рентабельность сельского хозяйства и убыточная реализация его продукции в большинстве районов Оренбургской области не дают возможности сельскохозяйственным производителям пользоваться ни инвестиционными кредитами, ни кредитами на сезонные производственные затраты.

По нашему мнению, инвестиционное кредитование в Оренбургской области не развивается из-за влияния целого ряда факторов:

1) краткосрочность банковских ресурсов не позволяет банкам производить долгосрочные кредитные продукты на обновление основного

капитала. Именно поэтому региональные банки ограничиваются предложением краткосрочных кредитов на пополнение оборотного капитала. Такая осторожность повышает надежность местных банков, но, к сожалению, не дает возможности предприятиям модернизировать свое производство. Для сравнения в таблице 5 представлены объемы привлеченных денежных средств и суммы выданных кредитов, ранжированные по срокам;

2) низкий уставный капитал региональных банков. Даже средние займы местным предприятиям на обновление их производственной базы создают для региональных банков повышенные риски, нарушение ряда нормативов, установленных Банком России;

3) высокие операционные издержки кредитования снижают интерес «московских» банков к работе с мелкими клиентами;

4) отсутствие механизмов диверсификации кредитного риска по кредитам малого и среднего бизнеса – основы экономики региона, например, системы гарантий и страхования рисков невозврата по кредитам;

5) высокие расходы, связанные с обращением взыскания на предмет залога. В настоящее время согласно действующей законодательной базе и условиям прохождения дел в арбитражных судах вернуть залог достаточно сложно, на это уходит много времени и средств. К тому же не отработано залоговое законодательство и инфраструктура реализации залогов. При выполнении действующих нормативных актов залог реализуется не более чем за половину его действительной стоимости. Продажа залога осуществляется через систему тендеров, резко уменьшая его цену вследствие плохой организации торгов. Поэтому банки-кредиторы обычно требуют от потенциальных заемщиков 200% залогового обеспечения кредита, что не под силу многим предприятиям реального сектора экономики;

6) низкорентабельные бизнес-планы малых предприятий. Несмотря на достаточно большое количество предлагаемых малыми предприятиями перспективных для кредитования проектов, они не представляют собой товарного продукта для продвижения на кредитном рынке, тем самым не находят своего инвестора или кредитора. В связи с этим финансовые посредники не имеют возможности просчитать свои риски и не видят целесообразности предоставления кредита.

Привлечению заемных средств препятствуют проблемы, обусловленные деятельностью региональных предприятий:

– непрозрачная и недостоверная отчетность либо отсутствие стимулов для адекватного отражения финансовых результатов в отчетности, что снижает возможность получения в банках кредитов на пополнение оборотных средств и инвестиционные цели;

– недостаточный размер собственного оборотного капитала и отсутствие ликвидных активов, которые предприятия могли бы использовать в качестве залога по кредиту;

– несоответствие рентабельности предприятий цене банковских кредитов;

– сложность и длительность процедуры оформления кредитной сделки, часто усугубляющиеся недостаточной квалификацией заемщика для надлежащего оформления всех необходимых документов. Дополнительные затраты времени на сбор большого числа дополнительных документов при неясных перспективах на получение кредита.

Помимо банков участниками кредитного рынка в Оренбурге являются организации, осуществляющие микрокредитование. Когда банковские продукты становятся недоступными для клиентов, то заемщики обращаются к небанковским кредитным учреждениям, предлагающим малые по объему ссуды на короткий срок под проценты, ставка которых значительно выше банковских кредитов. Получить этот микрокредит значительно проще банковского. Платой же за его доступность является более высокая цена. К числу таких кредиторов относятся ГНО «Областной фонд поддержки малого предпринимательства» и НП «ОПОРА», оказывающие услуги микрокредитования на всей территории области, а не только в рамках города Оренбурга. Кстати, вопрос получения микрокредитов является актуальным для периферийных городов области, которые нуждаются в кредитной поддержке предпринимательства, особенно на ранней стадии его развития. За исключением банков, на всей территории области такую помощь оказывает только фонд «ОПОРА». Данный факт говорит о недостаточном удовлетворении спроса в кредитных продуктах на территории области.

Развитие кредитного рынка в Оренбургской области тормозится отсутствием гарантийных услуг предпринимателям, сталкивающимся с нехваткой залогового имущества для полу-

чения кредитования в банке. В данном секторе рынка также лидирует Областной фонд поддержки малого предпринимательства.

Достаточно эффективным инструментом, направленным на поддержание предпринимателей в осуществлении их деятельности, является лизинг. Лизинг – финансовая аренда, в значительной степени гибкий механизм, позволяющий приобрести объекты основных средств и получить при этом значительные льготы по налогообложению. В оренбургском лизинговом сегменте рынка присутствует на сегодня целый ряд компаний: «Вектор Лизинг», «Европлан», «Оренбурггазпромлизинг», «Региональная лизинговая компания», «УралСиб». В силу того, что в экономике области преобладают сельскохозяйственные предприятия, Оренбургская транспортная лизинговая компания наращивает объемы своей деятельности, предоставляя в лизинг сельскохозяйственный транспорт.

Оренбургский рынок кредитования физических лиц представлен более широким кругом участников: банками, ломбардами, ипотечными компаниями, прочими организациями микрокредитования. Доминирующее положение в данном сегменте занимают коммерческие банки, предоставляя разнообразный спектр кредитных продуктов. Однако в период кризиса банки снизили объемы выданных кредитов для населения. Данные таблиц 1 и 4 наглядно демонстрируют данный факт. В общей сумме кредитов

25,5% составляют кредиты населению. Высокие процентные ставки (таблица 3) в период кризиса также способствовали снижению спроса населения на банковские кредиты. При этом, целесообразно сравнивать темпы роста величины прожиточного минимума (доходности заемщика) и роста процентных ставок.

В период кризиса банковского сектора прожиточный минимум (доходность заемщиков) был значительно ниже процентной ставки по кредитам, о чем свидетельствует таблица 6.

Слабое финансовое состояние является главным препятствием оформления кредитных договоров и причиной образования просроченной ссудной задолженности. Снижение доходов населения не обеспечивает возвратность полученных ссуд.

Снижению объема кредитов населению способствует досрочное погашение добросовестными заемщиками задолженности перед банками, а также переуступка банками права требования по «проблемной» задолженности специально созданным ими дочерним организациям по работе с «плохими» долгами, коллекторским агентствам и прочим организациям, специализирующимся на работе с «проблемной» задолженностью.

На рынке кредитования физических лиц области активно действуют ломбарды. Как показывает практика, рынок ломбардных услуг достаточно развит благодаря тому, что значительная часть населения, не имея по объектив-

Таблица 5. Размер привлеченных средств юридических лиц и выданных им кредитов в целом по банковскому сектору на 1.01.2010 г.

	Депозиты, привлеченные на срок		Кредиты, привлеченные на срок	
	млрд. руб	%%	млрд. руб	%%
До востребования/овердрафт	40,9	0,59	1080,3	8,68
До 30 дней	601,06	8,67	119,9	0,96
До 90 дней	741,4	10,70	267,1	2,15
До 180 дней	435,4	6,28	500,5	4,06
До 1 года	449,8	6,49	2391,2	19,21
До 3 лет	784,3	11,32	3740,1	30,04
Свыше 3 лет	134,4	1,94	4346,1	34,91
Остатки на расчетных счетах юр.лиц.	3741,3	54	-	-
Средства юридических лиц	6928,9	100	-	-
Общая сумма выданных кредитов	-	-	12450,3	100

Примечание: составлено автором [6]

Таблица 6. Уровень прожиточного минимума по Оренбургской области и процентной ставки по кредитам

Наименование показателя	2009 г.	2010 г.
Величина прожиточного минимума на душу населения по Оренбургской области	Рост в 1,1 раз по сравнению с 2008 г.	Рост в 1,01 раз по сравнению с 2009 г.
Процентная ставка по кредитам	Рост в 1,6 раз по сравнению с 2008 г.	Рост в 0,81 раз по сравнению с 2009 г.

Приложение: составлено автором на основании данных Федеральной службы Гос. статистики [7]

ным причинам возможности воспользоваться услугами кредитных организаций, обращается за получением краткосрочного займа в ломбард. Деятельность ломбардов достаточно специфична и имеет ряд особенностей, которые существенным образом отличают ее от иных видов деятельности по предоставлению займов под залог. Основными отличительными особенностями, обуславливающими специфичность деятельности ломбардов, являются:

- наличие в ГК РФ нормы, устанавливающей обязанность ломбарда страховать за свой счет и в пользу залогодателя принятую в залог либо на хранение вещь в полной сумме ее оценки;
- правовые последствия реализации заложенной вещи – после ее реализации требования ломбарда к залогодателю (заемщику) погашаются, даже если сумма, вырученная при реализации, недостаточна для их полного удовлетворения;
- наличие обязательного льготного месячного срока, наступающего по истечении срока предоставления займа, в течение которого ломбард не вправе реализовывать принятую в залог вещь;
- обращение взыскания на заложенную вещь на основании исполнительной надписи нотариуса;
- займы предоставляются исключительно физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного потребления.

В России существует Лига ломбардов, которая была создана в 1996 году с целью содействия участникам Лиги в решении правовых, налоговых, экономических, управленческих, технологических и иных вопросов деятельности ломбардов в Российской Федерации. Общее количество участников – 851 ломбард России, в т. ч. 15 – ломбарды Оренбургской области.

Среди парабанков лучшие финансовые результаты в период кризиса показали ломбарды, которые благодаря более высоким по сравнению с банками процентам (до 25% в месяц) и особенностям залоговой политики (свыше 90% средств в 2009 г. приходилось на высоколиквидные ювелирные изделия из золота) избежали значительного роста рисков и существенно нарастили объем выданных кредитов. Ломбарды избежали значительного роста рисков и увеличили объемы кредитования на 18% по сравнению с 2008 г., по оценкам экспертов, рост объемов кредитования в ломбардах связан с ростом

микrokредитования населения на фоне ограниченности доступа к банковским кредитам. Сохранению финансовой устойчивости ломбардов способствовала положительная динамика стоимости золота. По экспертным оценкам, в 2009 г. количество ломбардов выросло на четверть и достигло почти 5000 единиц.

В настоящее время актуальны автоломбарды, т. е. ломбарды, предоставляющие кредиты на более крупные суммы под залог автомобилей под процент в среднем 7% годовых. Ломбардные кредиты позволяют покрыть населению временный недостаток собственных средств.

На рынке ипотечного кредитования помимо коммерческих банков доминирующее положение занимает Оренбургская ипотечно-жилищная корпорация (ОАО «ОИЖК»). Вместе с корпорацией работают: «Оренбургская ипотечная консалтинговая компания», «Оренбургская ипотечная риэлторская компания» и «Оренбургская ипотечная инвестиционно-строительная компания», ОИКБ «Русь», «Оренбургское региональное ипотечное финансовое агентство». Основной сферой деятельности ОАО «ОИЖК» стало создание и внедрение системы ипотечного жилищного кредитования на территории Оренбургской области для обеспечения доступности жилья населению.

Однако чаще на региональных рынках встречаются «нелегальные» финансовые посредники, предлагающие услуги кредита под относительно невысокий процент и с минимальным количеством требуемых для оформления документов. Одним из таких участников рынка является ООО «Ветеранстройинвест», предлагающий услуги по предоставлению сумм до 1 млн. руб. на приобретение жилья. На наш взгляд, нельзя игнорировать существование на рынке подобных посредников, поскольку их деятельность отражает спрос со стороны клиентов на услуги на данной нише рынка, а также указывает на пробелы в законодательстве.

Таким образом, для кредитного рынка Оренбургской области характерны следующие тенденции:

- 1) наличие на региональном уровне высоких рисков кредитования из-за неопределенности состояния экономики;
- 2) рост просроченной задолженности по кредитам, а также сокращение кредитных сделок в силу неудовлетворительного финансового состояния заемщиков кредитных организаций;

3) наличие на региональном рынке кредитных учреждений, альтернативных банкам, осуществляющих кредитование юридических и физических лиц;

4) консолидация региональных банков для осуществления крупных сделок с целью повышения уровня экономики региона;

5) образование у коммерческих банков сверхнормативной «наличности», как правило, краткосрочного характера.

Исходя из вышесказанного, мы сделали вывод, что роль кредитного рынка в экономике области недостаточно велика. Нехватка доступных и долгосрочных кредитных ресурсов в экономике не позволяет проводить модернизацию реального сектора экономики региона, препятствует достижению стабильного и сбалансированного экономического роста. Преодоление негативных тенденций позволит осуществлять кругооборот денежного капитала, в процессе

которого происходит трансформация средств в ссудный капитал.

Для успешного развития кредитного рынка области необходимо улучшить финансовые показатели, а именно: максимально снизить размер просроченной ссудной задолженности; увеличить капитал региональных банков; создать оптимальную структуру ресурсной базы, скорректированную по критериям срочности и размеру. Кроме того, важно кредитным организациям определить новые направления своего развития; модернизировать систему риск-менеджмента; внедрить новейшие информационные системы. Решение этих задач требует количественного увеличения и качественного улучшения кредитного портфеля. Именно банки и прочие кредитные учреждения (парабанки) посредством кредита разрешают проблему избытка и недостатка денежных средств, ускоряют оборачиваемость средств и стимулируют экономику.

09.11.2010 г.

Список использованной литературы:

1. Данные об объеме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в рублях по кредитным организациям, зарегистрированным в данном регионе. [электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/regions/main.asp?ni=OREN_O&node=get_node_xml.asp?id=105&rez=6&OldBr=Yes&Year=-1
2. Официальный сайт Ассоциации российских банков. XXI Съезд Ассоциации российских банков (09.04.10; Москва). [электронный ресурс] URL: http://www.arb.ru/site/docs/ARB-XXI_POSTANOVLENIE.doc
3. Сводные данные по процентным ставкам. [электронный ресурс] URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=cdps>
4. Данные о просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам по кредитным организациям, зарегистрированным в данном регионе [электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/regions/main.asp?ni=OREN_O&node=get_node_xml.asp?id=105&rez=6&OldBr=Yes&Year=-1
5. Данные о просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам по кредитным организациям, зарегистрированным в данном регионе. Оренбургская область [электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/regions/scripts/Tab30.1.asp?RGN=OREN_O&Year=2010
6. Наумова Т. Портфель инвестора // Прямые инвестиции. – 2010. – №3. – С. 87–89.
7. Россия в цифрах. 2009: Краткий статистический сборник. М., 2009.
8. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Джозеф Синки-мл./ Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. – 1018 с
9. Русанова О.М. Небанковские кредитные организации и их место в кредитной системе // Банковские услуги. – 2003. – №4. – С. 14–20.

Сведения об авторе: **Донецкова Ольга Юрьевна**, преподаватель кафедры банковского дела и страхования Оренбургского государственного университета
460018, г. Оренбург, пр-т Победы, 13, тел. (3532) 372471, e-mail: olja-ja-77@mail.ru

UDC 336.717.061 (470.56)

Donetskova O.Yu.

TENDENCIES OF CREDIT MARKET DEVELOPMENT IN ORENBURG REGION

Condition and tendencies of the credit market development in Orenburg region are analyzed in this article. The author determines factors contained credit products progression on the regional market. Peculiarities of functioning of regional nonbank institutions are established. The directions of the development of regional credit market are determined in this work.

Key words: credit market, banks, para-bank, credit products.