

## **ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

**Л.Кудратуллаева- магистрант СамИЭС**

Потребительское кредитование занимает особое место в общей банковской системе и играет немаловажную роль в современной рыночной экономике. Оно служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения и способствует выравниванию потребления групп населения с различным уровнем доходов.

Актуальность данной темы заключается в том, что кредитование населения является одной из перспективных в сфере предоставляемых банком услуг, которая с каждым годом должна получать большее распространение и развитие.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе потребительского кредитования.

Потребительский кредит существует в двух формах - прямой потребительский кредит (без посредничества торговых фирм, например, в виде кредитных карт, платежных карт); с поручительством торговых фирм (банк заключает договор с торговой фирмой о кредитовании ее покупателей, а фирма берет на себя поручительство по долговым обязательствам покупателей- заемщиков перед банком и заключает договор с покупателями об условиях кредита, погашаемого частями). Эти договоры передаются банку, который выплачивает фирме 80-90% суммы кредита, а остальную часть зачисляет на особый - блокированный счёт. Покупатель погашает кредит по частям; купленные им в кредит товары служат обеспечением платежа. В случае непогашения в срок кредита соответствующие суммы взыскиваются банком с блокированного счёта. То есть, часть общей суммы кредита - 10-12% - зачисленная банком на блокированный счет, является гарантией погашения кредита в срок.

В основном потребительские кредиты имеют следующую классификацию:

- По направления использования (объектам кредитования):
- Кредиты на неотложные нужды;
- Овердрафт
- Под заклад ценных бумаг
- Автокредиты;
- Кредиты на строительство и приобретение жилья;
- Кредиты на платные услуги (медицина, туризм, образование);
- Кредиты на покупку товаров.

По субъектам кредитной сделки:

- Банковские потребительские кредиты;
- Кредиты, предоставляемые населению торговыми организациями;
- Потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (ломбардов, пунктов проката, пенсионных фондов);
- Потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

По срокам кредитования:

- До востребования;
- Срочные:
- Краткосрочные (до 1 года);
- Среднесрочные (от 1 до 3 - 5 лет);
- Долгосрочные (свыше 5 лет).

В зависимости от порядка предоставления:

- Кредиты, выданные наличными деньгами;
- Кредиты, выданные безналичным путем.

По способу предоставления:

- Одной суммой, т.е. в разовом порядке;
- В форме открытия кредитной линии (возобновляемой, не возобновляемой);
- Путем кредитования расчетного счета клиента (овердрафт).

По методу погашения:

- Погашаемые единовременно (на определенную дату, обычно в конце срока договора);
- С рассрочкой платежа (ежемесячно, ежеквартально и т.д.).

По методу взимания процентов:

- С удержанием процентов в момент предоставления ссуды;
- С уплатой процентов в момент погашения кредита;
- С уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования.

По размерам кредиты бывают:

- Мелкие (менее 1% собственных средств банка);
- Средние (от 1 до 5% собственных средств банка);
- Крупные (более 5% собственных средств банка).

По степени риска:

- стандартные (без рисковые);
- нестандартные (умеренный уровень риска);
- сомнительные (средний уровень риска);
- проблемные (высокий уровень риска);
- безнадежные (практически безвозвратные).

В зависимости от обеспечения:

- обеспеченные;
- необеспеченные

В целом представленная выше классификация отражает многообразие потребительских ссуд, но не исчерпывает всех возможных критериев классификации, поэтому ее можно продолжить в зависимости от других признаков.

По данным предоставленным Самаркандским филиалом АКБ «Капиталбанк» в 2018 году наиболее пользовавшим спросом видов потребительского кредита являлся автокредит. Автокредитование является одним из наиболее популярных способов приобретения автомобиля. Общее количество выданных кредитов в 2018 году составило 1 658 на сумму 20 576 272 млн сум, что составляет 88,70% от общего кредитного портфеля.

Ипотечное кредитование - долгосрочный кредит, который предоставляется физическому лицу банками под залог недвижимости. Самаркандский филиал АКБ Капиталбанк за 2018 год выдал 32 ипотечных кредита на общую сумму 2 618 872 млн сум, что составляет 11,29% от общего кредитного портфеля.

Остальная часть кредитного портфеля составляют кредиты, выданные по постановлениям Президента РУз, кредиты на приобретение техники и мебели, овердрафты и микрозаймы.

Данные показывают, что среди населения спросом пользуется автокредитование, как наиболее доступный способ приобретения автомобиля.

Увеличение спроса на кредитные продукты является безусловным плюсом, как для развития экономики страны, так и для самих банков. Но есть большие проблемы, которые связаны с чрезмерным ростом данного сегмента. Для банков всегда существует кредитный риск или риск невозврата заемных средств. Чем больше таких невозвратов, тем большие резервы должен создавать банк.