

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)  
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»  
(направленность (профиль)/специализация)

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Анализ практики предоставления образовательных кредитов (на примере АИКБ «Ипак Йули»)»

Студентка

Ш.И. Бегматова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

О.Г. Коваленко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

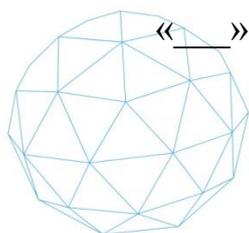
Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия )

(личная подпись)

«    » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Тольятти 2019



**Росдистант**

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила Бегматова Шахзода Илхомовна.

Тема работы: «Анализ практики предоставления образовательных кредитов (на примере АИКБ «Ипак Йули»)».

Научный руководитель: к.э.н., доцент, доцент О.Г. Коваленко  
(ученая степень, звание, должность; ФИО)

Цель исследования – анализ практики предоставления образовательных кредитов.

Объектом исследования является деятельность АИКБ «Ипак Йули».

Предметом исследования выступает практика предоставления образовательных кредитов АИКБ «Ипак Йули».

Методы исследования. В процессе работы применялись диалектические, системные, аналитические, статистические, маркетинговые и другие методы анализа.

В работе проведен анализ предоставления образовательного кредитования АИКБ «Ипак Йули», изучен порядок и условия предоставления образовательных кредитов. Проведен анализ динамики предоставления образовательных кредитов в АИКБ «Ипак Йули». На основании проведенного исследования и выделения основных проблем предложены рекомендации по их решению.

Практическая значимость работы заключается в применении результатов исследования в работе АИКБ «Ипак Йули», а также в работе других кредитных организаций в процессе совершенствования образовательного кредитования и их адаптации к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 58 источников и 6 приложений. Общий объем работы, без приложений, 76 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 12, рисунков – 11.

## Содержание

Введение.....	4
1. Теоретические аспекты предоставления образовательных кредитов в коммерческих банках.....	7
1.1 Понятие и принципы образовательного кредитования.....	7
1.2 Нормативно-правовая база образовательного кредитования.....	11
1.3 Практика предоставления образовательных кредитов за рубежом.	15
2. Анализ практики предоставления образовательных кредитов в АИКБ «Ипак Йули» .....	23
2.1 Техничко-экономическая характеристика АИКБ «Ипак Йули».....	23
2.2 Порядок и условия предоставления образовательных кредитов в АИКБ «Ипак Йули» .....	36
2.3 Анализ динамики предоставления образовательных кредитов в АИКБ «Ипак Йули» .....	43
3. Направления развития образовательного кредитования в АИКБ «Ипак Йули».....	55
3.1 Проблемы и рекомендации по совершенствованию системы образовательного кредитования в АИКБ «Ипак Йули» .....	55
3.2 Обоснование экономической эффективности предлагаемых мероприятий .....	63
Заключение .....	69
Список используемой литературы .....	72
Приложения .....	78

## Введение

До недавнего времени образовательные кредиты были новинкой в сфере банковских услуг Узбекистана, но сейчас эта банковская услуга стала развиваться, интерес к ней со стороны населения возрастает.

Ввиду изменения мировоззрения людей, ввиду экономических и демографических изменений в Узбекистане в последние десятилетия страна столкнулась с новой для себя проблемой в системе высшего образования – бурным ростом количества студентов. При этом государство оказалось не готовым оплачивать из бюджета увеличивающиеся расходы на образование. В качестве выхода из этой ситуации в Узбекистане начала развиваться система образовательного кредитования.

Кредитные программы для студентов являются одним из важнейших элементов системы финансирования узбекского высшего образования. Они способствуют решению проблем доступности качественного образования и направляют дополнительные ресурсы в учебные заведения.

Значительная часть населения готова платить за качественное образование, чему способствует рост осуществляемых платежей за образовательные услуги.

Поскольку образование рассматривается как инвестиции в человеческий капитал, идея специальных сберегательных программ для образовательных целей вполне естественна. В настоящее время образовательные кредиты становятся все более перспективным инструментом финансирования образования, все большее число студентов получают образование в кредит.

Поэтому нужна система образовательного кредитования, которая будет наиболее полно удовлетворять запросам населения. Именно этими факторами и объясняется актуальность данной бакалаврской работы.

Цель исследования - анализ практики предоставления образовательных кредитов.

Для того чтобы достичь поставленной цели были поставлены следующие задачи, требующие своего решения:

- исследовать теоретические аспекты предоставления образовательных кредитов в коммерческих банках;
- проанализировать практику предоставления образовательных кредитов в АИКБ «Ипак Йули», в частности порядок и условия, анализ и оценку эффективности;
- обосновать направления и мероприятия по развитию образовательного кредитования в АИКБ «Ипак Йули», оценить экономическую эффективность предложенных мероприятий.

Объектом исследования является деятельность АИКБ «Ипак Йули».

Предметом исследования выступает практика предоставления образовательных кредитов АИКБ «Ипак Йули».

Информационной базой послужили отчетные документы исследуемой организации, статистические материалы.

Методы исследования. В процессе работы применялись диалектические, системные, аналитические, статистические, маркетинговые и другие методы анализа.

Практическая значимость работы заключается в применении результатов исследования в работе АИКБ «Ипак Йули», а также в работе других кредитных организаций в процессе совершенствования образовательного кредитования и их адаптации к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды.

Проблемы системы образовательных кредитов были в поле зрения многих ученых, в число которых можно отнести: Андрущак Г.В., Байкова С.Д., Бровкина Н., Гладышева А., Грунина А.А. и многих других.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В первой главе работы изучены сущность понятия, цели и функции образовательного кредита, нормативно-правовая база, обеспечивающая ее и

практика предоставления образовательных кредитов за рубежом.

Во второй главе приведена характеристика деятельности АИКБ «Ипак Йули», порядок и условия предоставления образовательных кредитов в АИКБ «Ипак Йули», а также анализ и оценка эффективности предоставления образовательных кредитов в коммерческом банке.

В третьей главе работы предложены мероприятия по совершенствованию системы образовательного кредитования АИКБ «Ипак Йули» и обоснована их экономическая эффективность.

В заключении даны выводы и рекомендации по работе.

## 1. Теоретические аспекты предоставления образовательных кредитов в коммерческих банках

### 1.1 Понятие и принципы образовательного кредитования

В последние годы идет тенденция того, что государственные расходы являются источником финансирования высшего образования во многих странах, в том числе и в Узбекистане. Учитывая современные экономические реалии также возникает вопрос о возможностях и процедурах привлечения наряду с государственными средствами частных средств для финансирования высшего образования.

При этом государство не может поддерживать систему образования полноценно, выделять необходимые финансовые средства для улучшения образовательных процессов. Также и в образовательных учреждениях недостаток финансовых средств в быстроразвивающихся условиях изменений реалий образовательных процессов приводит к необходимости внедрения новой реформы системы финансирования высшего образования. Знания являются основным источником развития трудовых ресурсов любой страны, и поэтому финансирование системы образования, в частности высшего образования, несомненно, является приоритетным вопросом государственной политики. Однако в реальности финансовые возможности государства в этой области ограничены. Поэтому необходимо привлекать внебюджетные средства к высшему образованию. Очевидным решением этой проблемы во всех развитых странах является создание системы образовательного кредитования на национальном уровне. [10, с. 167]

Образовательные кредиты являются не только исключительно финансовыми инструментами, но также носят и социальный характер банковских услуг. Как отмечалось выше, важность образования для государства невозможно оценить и предоставление населению получить качественное высшее образование является также основной социальной

функцией государства.

Исходя из этого определим основные свойства образовательного кредита. Во-первых, образовательный кредит - это кредит для оплаты обучения в образовательном учреждении. [41, с. 10] Таким образом, это целевое средство, которое переводится непосредственно в учебное заведение и не выдается заемщику лично.

Во-вторых, только такой кредит можно считать образовательным кредитом, обязательство по выплате которого возникает непосредственно у студента, поскольку он выдается самому студенту, а не его родителям. Следовательно, если студент получает кредит, то есть, как правило, он и является заемщиком и несет обязательства за получение своих знаний в образовательном учреждении и несет ответственность в последующем выплата этого кредита после окончания образовательного процесса и трудоустройства на работу.

В-третьих, при определении условий образовательного кредита студент должен учитывать, что в течение (всего или части) периода обучения студент теряет стабильный доход, что позволяет ему погашать кредит. На практике это означает, что срок образовательного кредита должен быть как минимум вдвое больше периода обучения, и что существует льготный период, равный периоду обучения, в течение которого нет требований к оплате.

И, наконец, в-четвертых, процентная ставка по кредитам на образование должна быть как можно ниже в существующей экономической ситуации, дающее возможность заемщикам оплатить этот кредит в определенный срок, учитывая, что заемщиками являются молодое поколение в будущем, которое будет строить это общество, экономику и развивать его.

В общем виде данный механизм можно представить в следующем виде (рис.1.1).

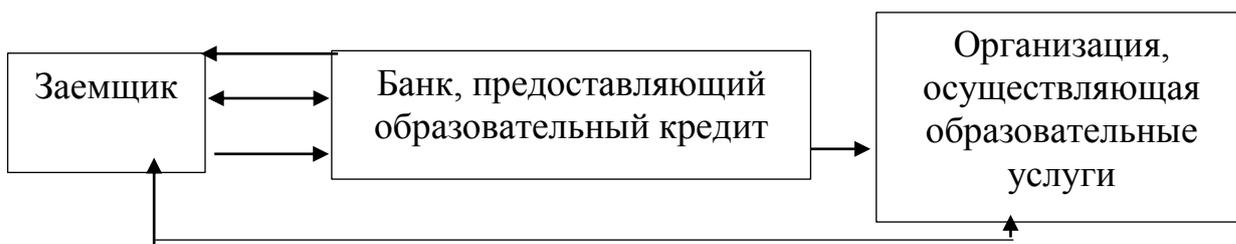


Рисунок 1.1 – Механизм предоставления образовательного кредита в банке

Источник: [15, с. 166]

В реальности получение в наших экономических условиях «идеальных» образовательных кредитов, описанных выше, практически невозможно. Процентная ставка по образовательным кредитам, предлагаемые как государственными, так и коммерческими банками все же высокая. Также к нему необходим залог имущества или гарантии поручителей, а чаще и то и другое.

Это говорит о том, что получение банковского кредита на образование ориентировано на ограниченное количество обеспеченного населения, которые имеют достаточный доход и имущество с точки зрения банка и могут позволить себе привлечь заемные средства, тогда как для других людей этот кредит не будет доступным независимо от процентной ставки. Препятствия на пути развития образовательных кредитов могут быть в значительной степени преодолены при участии государства в этих отношениях.

Финансирование образовательного процесса в форме выдачи кредитов для студентов имеет ряд преимуществ перед другими видами кредитования. Во многих случаях кредитования выделяются финансовые средства за счет всех налогоплательщиков. В данном виде, образовательное кредитование обеспечивает большую справедливость, поскольку в этом случае именно тот, кто получает образование, расплачивается в будущем исключительно за счет своего собственного дохода, а не других налогоплательщиков, и выигрывает от этой ситуации по сравнению с теми, кто не получает образование. Эта форма финансирования не дискриминирует лиц из семей с низким доходом.

Это дает им возможность получить образование и впоследствии погасить кредит за счет своего, в последующем, более высокого дохода. Широкое использование образовательных кредитов сокращает государственные расходы на образование, снижает нагрузку на бюджет [40, с. 22].

Итак, основные условия получения образовательного кредитования следующие. Человек, желающий получить его, должен поступить в образовательное учреждение, но, если он уже учится в нем в течение некоторого времени, на оставшуюся часть может также получить образовательное кредитование. Взять этот кредит могут родители, а может и сам студент. Основным условием является возраст от 18 лет.

Если ограничение возраста достигнуто, проблем нет; в других случаях банк требует письменного согласия родителей, а также нотариального заверения. Также привлекаются поручители и выдается страховка (на случай гибели человека, нетрудоспособности). В качестве гаранта возврата долга перед банком может быть залог любых ценностей (недвижимость, автомобиль).

Может потребоваться привлечение созаемщиков, если заработная плата одного из родителей не позволяет брать на себя все обязанности.

Рассмотрим список необходимых документов для получения образовательного кредитования: [39, с. 128]

- справка о доходах;
- о трудоустройстве (копия трудовой книжки);
- паспорт с пропиской.

Дополнительные документы:

- договор между образовательным учреждением и зачисленным в него студентом;
- справка из учреждения о сумме необходимой оплаты.

Отличия обычного кредита от образовательного заключаются в следующем:

- льготный период;
- более доступная процентная ставка для заемщика;
- возможность оплаты за счет банка до 90% от общей суммы за все обучение.

Льготный период в образовательном кредитовании обозначает, что в период обучения студентом выплачиваются только проценты по кредитованию, а основную часть задолженности студент выплачивает после получения диплома и трудоустройства на работу.

В случае оплаты по семестрам (отдельно за каждый семестр) процент будет начислен на каждую сумму отдельно.

Также, чтобы банк был уверен в кредитоспособности клиента, вносится первый 10% взнос за обучение самостоятельно.

Некоторые банки имеют список тех ВУЗов, с которыми сотрудничают. Поэтому нужно уточнять, подходит ли выбранное для обучения место по их критериям [30, с. 116].

Образовательное кредитование можно получить не только для оплаты в национальных образовательных учреждениях, но также для оплаты обучения за рубежом. Однако на это соглашаются не все кредитные организации.

Прежде чем выбрать место обучения, предварительно необходимо сперва связаться с банками, изучить все условия.

## 1.2 Нормативно-правовая база образовательного кредитования

Выдача образовательных кредитов регулируется «Положением о предоставлении образовательных кредитов для обучения на платной основе в высших учебных заведениях» (утверждено постановлением Кабинета министров «О предоставлении образовательных кредитов для обучение в высших учебных заведениях на платной основе» от 26 июля 2001 г. № 318).

В соответствии вышеизложенным документом определен порядок выдачи и погашения образовательных кредитов коммерческими банками

республики. Согласно документу, образовательные кредиты могут выдаваться коммерческими банками для обучения студентов, являющихся гражданами Республики Узбекистан, которые принимаются на очные отделения высших учебных заведений на платной основе. Для студентов, зачисленных на отделения бакалавриата, кредит выдается на срок 10 лет, а для программы магистратуры - 5 лет, при этом период обучения в высших учебных заведениях включен в эти условия.

Кредитные средства выдаются путем перечисления средств с ссудного счета заемщика на депозитный счет до вызова университета на основании письменного указания заемщика.

Стоит отметить, что в соответствии со вторым абзацем пункта 31 статьи 179 Налогового кодекса налогооблагаемая сумма заработной платы и других доходов граждан, направляемых на обучение в вузы Узбекистана, не облагается подоходным налогом.

В соответствии с положением, коммерческие банки Республики устанавливают процентные ставки по уплате заемщиком кредитных средств по плавающей процентной ставке, но не выше ставки рефинансирования Центрального банка Республики Узбекистан.

Следующие процентные ставки установлены для образовательных кредитов, предоставляемые коммерческими банками: [18, с. 35-36]

- для детей-сирот, воспитанников детских домов «Мехрибонлик» и инвалидов I и II групп детства - нулевая процентная ставка (беспроцентный кредит);

- остальные категории студентов - по плавающей процентной ставке, не превышающей действующую ставку рефинансирования Центрального банка Республики Узбекистан (на уровне 14 процентов годовых).

«Для студентов из малообеспеченных семей 50 процентов начисленных процентных платежей по кредитам выплачиваются из Государственного фонда содействия занятости и региональных центров по оказанию помощи в трудоустройстве и социальной защите.

Семьи, имеющие право на это пособие, определяются органами самоуправления граждан в соответствии с Положением о порядке назначения и выплаты социальных пособий и материальной помощи малообеспеченным семьям.

Начисление и выплата процентов по образовательным кредитам начинается с выдачи суммы, переведенной в учебное заведение, а основной долг выплачивается через три месяца после того, как учащийся завершает период формального обучения в этом учебном заведении, без учета переподготовки и периода для индивидуальных курсов.

Образовательные кредиты выдаются, как правило, коммерческими банками, расположенными в населенных пунктах по месту жительства заемщика» [8].

«Для получения образовательного кредита заемщик представляет в коммерческий банк следующие документы:

- заявление на образовательный кредит;
- договор (контракт) об обучении на платной основе между студентом и образовательным учреждением высшего профессионального образования, заключенный в установленном порядке. В контракте должны быть указаны установленный срок обучения и размер оплаты за год. В случае изменений в последующие годы размера платы за обучение в договоре, высшее учебное заведение должно уведомить банк в письменной форме в течение десяти дней об этом, после чего необходимые изменения вносятся и в кредитный договор между заемщиком, банком и образовательным учреждением.
- справка с места жительства заемщика, выданное органами самоуправления граждан по месту жительства заемщика;
- документ о погашении кредита;
- дети-сироты, воспитанники школ-интернатов «Мехрибонлик», дети-инвалиды I и II групп, люди из малообеспеченных семей, имеющие право на льготные кредиты на образование, представляют также соответствующие подтверждающие документы» [8, с. 163].

Одновременно с вышеуказанными документами, предоставляемыми в банк, заемщик также предъявляет паспорт. Банк имеет право сделать необходимые выписки и копии из паспорта, и из других представленных документов.

«Во избежание риска невозврата кредита заемщику также необходимо предоставить банку следующие документы:

- залог на имущество или иное равноценное;
- банковская гарантия;
- гарантия третьего лица;
- страховой полис страховой компании по страхованию риска невозврата кредита заемщиком;
- справка об обеспечении органов самоуправления граждан (только сиротам, воспитанникам интернатов «Мехрибонлик», инвалидам I и II групп детства и лицам из малообеспеченных семей)» [18, с. 135].

Коммерческие банки в течение 10 рабочих дней после того, как заемщик подаст в банк заявление на образовательный кредит и полный пакет документов к нему, должны рассмотреть и подписать кредитный договор или, в случае решения об отказе, выдать письменный отказ заявителю с объяснением причины о не предоставлении кредита.

Если представленные документы соответствуют требованиям банка, то между банком, заемщиком и образовательным учреждением заключается кредитный договор.

За последние года (по состоянию на 1 декабря 2019 года) коммерческими банками было выделено образовательных кредитов на 148,4 млрд. сумов 50 398 студентам.

В 2017 году кредиты были выделены 11 256 студентам на сумму 31,8 млрд. сумов, в 2018 их число увеличилось - 13 310 студентов и 33,1 млрд. сумов [10, с. 106].

### 1.3 Практика предоставления образовательных кредитов за рубежом

За последние десятилетия международная практика предоставления образовательных кредитов накопила достаточно обширный опыт: впервые в послевоенные годы середины двадцатого века в Норвегии, Дании, США и Японии были созданы программы предоставления кредитов на образование учащимся, и из года в год этот интерес продолжает расти. Это связано, в первую очередь, с ростом спроса на услуги образовательных учреждений, углублением бюджетных проблем и стремлением придерживаться позиций общедоступности образования.

Международный опыт предоставления образовательных кредитов широк и разнообразен, и сильно отличается друг от друга. Опыт следующих зарубежных стран поможет сформировать четкое представление о разнообразии форм образовательных кредитов и нынешней практики в отношении этого.

Обзор стоит начать с системы кредитования образования, действующей в скандинавских странах, которым удалось зарекомендовать себя как успешно и эффективно работающей системы кредитования: в Норвегии до 42% студентов используют образовательные кредиты, в Дании - до 83 %, в Швеции - до 95%. Это указывает на активное участие в данной сфере государства [3, с.31].

Во-первых, все условия и порядок погашения образовательных кредитов устанавливаются на государственном уровне. Для выполнения этих функций существует специально созданный государственный орган, который предоставляет кредиты, а также индивидуальный план, если у студента возникают проблемы с погашением долга. Например, в самых сложных случаях, когда молодой специалист не может найти работу, разницу между доходом и затратами на кредит в этот период пополняется государством.

Во-вторых, государственный бюджет является источником кредитных доходов, а средняя процентная ставка по образовательным кредитам

составляет 4%, срок погашения задолженности - 15-20 лет. Проценты по кредиту могут начисляться с первого месяца после выпуска (Норвегия) или с момента предоставления кредита (Дания) [5, с.167].

Стоит отметить, что в скандинавских странах все студенты имеют право на получение кредитов при одном важном условии - успешном завершении обучения. Если учебная программа не выполняется в течение семестра, движение денег приостанавливается государством. Но с другой стороны, часть суммы кредита с систематическими отличными академическими показателями может быть переклассифицирована в грант, то есть стать безвозмездной.

Система несколько отличается от той, которая используется в трех странах Скандинавии от Финляндии. Он не является государственным и осуществляется коммерческими банками, которые определяют срок платежа, условия погашения и процентную ставку. Однако при правительстве Финляндии была создана специальная организация «Kela» («Институт социального страхования Финляндии»). Его основной функцией является предоставление государственных гарантий студентам, желающим использовать заемные средства, то есть государство гарантирует кредиты банкам. Кроме того, в компетенцию Kela входит частичная компенсация процентных выплат учащимся, а также полная выплата процентов в случае отсутствия работы у выпускника, воинской службы или отпуска по уходу за ребенком (как для матери, так и для отца) [5, с. 167].

Таким образом, отличительной чертой скандинавских стран является единый принцип организации образовательных программ кредитования и активное участие государства.

В настоящее время образовательные кредиты хорошо развиты в странах, где высшее образование осуществляется в основном на платной основе, например, в Соединенных Штатах Америки и Великобритании.

Студенты в Соединенных Штатах используют образовательные кредиты на протяжении более 50 лет, ежегодно внося поправки в

соответствующий Закон о высшем образовании (1965 г.), призванный не только пополнить финансовую базу колледжей и университетов, но и содействовать оказанию финансовой помощи студентам.

Все студенческие кредиты, выданные в США, в зависимости от источников средств и регулирующих органов, могут быть сгруппированы в федеральный студенческий заем (Federal Student Loan) и частный заем (Private Loan).

Федеральный заем, в свою очередь, может быть предоставлен непосредственно университетом (Federal Perkins Loan, Perkins Loan), аккредитованным финансовым учреждением или банком (Federal Stafford Loan, Stafford Loan). В любом случае правительство США выступает гарантом против дефолта, выплачивает проценты по кредиту во время учебы и в большинстве случаев предоставляет отсрочку возврата на 9 месяцев после окончания учебы.

Наиболее интересно рассмотреть условия получения кредита Стаффорд из-за его повсеместного появления. Для его получения существуют две программы [18, с.103]:

- Федеральная программа прямых студенческих ссуд (FDSLП, FLDP) - федеральная программа прямых государственных студенческих ссуд - включает в себя ссуды под низкие проценты, для помощи оплаты студенческих взносов. Программа предоставляется непосредственно правительством США и финансируется каждым штатом свои учреждения, находящиеся в его территориальном округе;

- Федеральная программа семейного образовательного займа (FFELP) - федеральная образовательная программа для семьи, в которой используется механизм государственно-частного партнерства (гарантом выступает правительство США). FFEL был введен законом 1965 года и с тех пор около 60 миллионов американцев используют его для оплаты своего образования. Федеральная семейная образовательная программа пользуется большой популярностью: согласно «Топ-100 текущих держателей кредитов FFELP» в

2017-2018 годах, где кредитование по этой программе было осуществлено на сумму 100 млрд. долларов в данный период.

Федеральная кредитная программа Стаффорда может предоставлять как субсидированные, так и не субсидированные кредиты.

Субсидированный кредит предоставляется студентам, которые отвечают требованиям, установленным правительством, которое, в свою очередь, обязуется компенсировать все расходы заемщика на выплату процентов. Им предоставляется льготный период на период обучения и дополнительные 6 месяцев. Студенты, которые пользуются льготным кредитом, отмечают его скромный годовой лимит: 5500 долларов в год для первокурсников, 6500 долларов для студентов второго курса и 7500 долларов для старшекласников.

Студенты, которые не соответствуют финансовым или другим требованиям, могут получить не субсидированные кредиты, годовые лимиты на которые также установлены, но они немного выше: 9 500 долларов США - для студентов первого курса, 10 500 долларов США и 12 500 долларов США - для второго и последующих курсов, соответственно [2, с.105].

Субсидированный кредит Perkins, в котором кредитором является учебное заведение, существует для студентов с особыми финансовыми трудностями. Его общие условия включают [2, с.105]:

- сумма кредита может достигать 5500 долларов в год. В то же время существует ограничение в виде максимальной суммы, предоставляемой за весь период обучения, - 27 500 долларов США. Аспиранты получают 8 000 долларов в год (максимальная общая сумма кредита составляет 60 000 долларов);

- ставка 5% годовых, но проценты не начисляются (за период обучения в образовательном учреждении федеральное правительство их выплачивает сам) до тех пор, пока заемщик не начнет сам выплачивать кредит;

- общий срок оплаты составляет 10 лет с отсрочкой платежа на 9 месяцев.

В дополнение к федеральным студенческим кредитам в Соединенных Штатах существует возможность финансирования частного образования (Private Loan). Частные образовательные кредиты отличаются от федеральных средств значительным разнообразием процентных ставок, которые устанавливаются непосредственно кредитной организацией и являются плавающими, с различными вариантами погашения.

Общий объем образовательных кредитов в США в четвертом квартале 2018 г. равнялся \$1,46 трлн, или 7,5% ВВП США. Это второй по величине тип долга в США после ипотеки, объем которой \$9,54 трлн. И первый по доле серьезной просрочки — 11,4% заемщиков задерживают выплаты на 90 дней и более.

Рынок студенческих кредитов за последние 15 лет увеличился более чем в 8 раз. Общий объем студенческих долгов и просрочка увеличивается по трем основным причинам.

1. Растет стоимость образования. Высшее образование в США дорожает быстрее, чем в среднем товары и услуги по стране. По данным Bloomberg, с 2006 по 2017 г. американский индекс потребительских цен вырос на 21%. За это же время плата за колледж в среднем поднялась на 63%, за общежития — на 51%, а за учебники — на 88%. Удорожание высшего образования замедляется — за 2018 год стоимость четырехлетнего обучения в среднем выросла лишь на 3,1%. Это рекордно низкий уровень, однако он все еще выше инфляции.

2. Возможность списания кредита. Если заемщик сделал определенное количество платежей по студенческому долгу, оставшуюся задолженность можно списать. Сумма сделанных выплат при этом может быть минимальной.

Многие этим пользуются — из 500 студентов, опрошенных порталом LendEDU в феврале 2017 г., 49,8% надеялась на списание. Кредиты таких заемщиков остаются значительными вплоть до списания. Поскольку ежегодно появляются новые заемщики, а старые кредиты выплачивают

медленно, общая сумма долга растет.

3. Недобросовестность заемщиков. Многие из опрошенных LendEDU студентов тратили образовательные займы не по назначению, в том числе не на предметы первой необходимости. Излишние траты усложняют выплаты по долгу.

По данным NerdWallet, в первом квартале 2018 года 92,35% образовательных кредитов в США были выданы государством. Поэтому просрочка по ним не сильно влияет на банковскую систему страны.

Поскольку большинство займов финансируется правительством, они, вероятно, не нанесут ущерба экономике, как это было в 2007 году по ипотечному долгу. Но в конечном итоге невозврат кредитов означает увеличение федерального дефицита.

Однако увеличение студенческих долгов косвенно влияет на экономику — сдерживает спрос заемщиков на товары и услуги. Социологические исследования называют необходимость обслуживать эти кредиты одной из причин, почему миллениалы откладывают создание семьи и покупку дома.

Можно заметить долгосрочный негативный эффект образовательных кредитов на людей, которые не могут их выплатить. Страдает их кредитный рейтинг и вообще экономическая жизнь. Продолжение увеличения студенческого долга сдерживает экономический рост.

Высокая доля просрочки также может говорить о слишком низких зарплатах у выпускников по сравнению с суммой образовательного долга. По данным LendEDU:

- средняя годовая зарплата выпускников в США с 0–5 годами опыта составляет \$49,4 тыс.;
- средний долг после окончания колледжа равнялся \$20,4 тыс.

То есть кредит составляет около 40% дохода выпускника. При этом «премия за образование» - разница в доходах и совокупном благосостоянии посещавших и не посещавших колледж — падает. В будущем эта динамика может повлиять на выбор школьников получать высшее образование, или нет

— от этого будет зависеть структура рынка труда.

В абсолютном выражении рынок студенческого кредитования в США растет, как и ВВП. Но процент просрочек по этому долгу относительно стабилен с 2015 года — нет каких-то ярко выраженных тенденций к росту.

Выдает их государство, то есть нагрузка с банковской системы абсолютно снимается. Поэтому серьезной угрозы для экономики США в плане кредитных рисков эта ситуация пока не несет — невозврат кредитов не вызовет за собой цепочку банкротств. Государство может напечатать еще денег для этого рынка и списать долги.

Более того, рынок труда в США сейчас сильный, активно создаются рабочие места. То есть будущие выпускники, выходя на рынок, должны найти себе рабочее место с подходящей зарплатой. В такой ситуации большинство заемщиков смогут вернуть кредит, если захотят.

Отметим, что здесь есть несколько негативных моментов.

Рост ставок. В США процентные ставки сильно выросли, и кредиты сейчас и три года назад — это разные вещи. Долги стали более дорогими для заемщиков, и их сложнее вернуть.

Влияние на спрос. В экономике США потребители очень активно используют кредиты. Поэтому подрыв кредитной истории выпускников из-за просрочки может привести к выпадению спроса на товары и услуги в будущем.

Проблемы в случае спада. Сейчас бизнес-цикл находится в завершающей фазе роста. Когда он развернется и перейдет к падению, предприниматели, которые понабирали несколько лет назад кредитов и расширились, поймут, что спрос слишком маленький, и начнут сокращать рабочие места. Это будет ударом по студентам с кредитами — для них может не оказаться работы.

Сегодня безработица на исторических минимумах — это как раз один из индикаторов, что достигнут предел роста. И то, что сейчас выглядит чем-то не особо угрожающим экономике США, в перспективе может стать

точкой напряжения.

Не менее развитая кредитная система действует и в Великобритании, с точки зрения которой, по состоянию на 2017/2018 учебный год, 37% студентов занимают деньги для оплаты образования [17, с.14]. Причиной введения таких программ стало восполнение недостатка финансирования, что может привести к тому, что британские учреждения потеряют свой глобальный статус.

В настоящее время, благодаря грамотной государственной политике, образовательные кредиты выдаются студентам на благоприятных и приемлемых условиях: сумма выданного кредита составляет 3,9–9 тысяч фунтов стерлингов в год по ставке 1,5%. Задолженность перед государством начинает выплачиваться, когда годовой доход экс-студента достигает 21 тысячи фунтов, а сумма отчислений при этом не должна превышать 9% [1].

В Великобритании программа студенческих займов, как основной метод прямой государственной поддержки студентов, пользуется большим спросом: согласно материалам, представленным в Обзоре за 2017/2018 учебном году, в 2017 году было выдано 239 тысяч кредитов. В 2018 году этот показатель достиг значения 970 тысяч кредитов.

Опыт предоставления образовательных кредитов не ограничивается примером рассмотренных стран: такие программы существуют в большинстве развитых и развивающихся стран, включая Северную и Латинскую Америку, Восточную Азию, Австралию и другие.

## 2. Анализ практики предоставления образовательных кредитов в АИКБ «Ипак Йули»

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика АИКБ «Ипак Йули»

Акционерный инновационный коммерческий банк «Ипак Йули» (Банк) был основан в 1990 году как универсальный банк с паевым участием и получил лицензию Госбанка СССР на проведении банковских операций №320 от 21 июня 1990 года.

Место нахождения банка расположено Узбекистан, г. Ташкент, 100017, ул. А. Кадыри, 2

АИКБ «Ипак Йули» имеет 6 филиалов в городах Узбекистана: Самарканд, Фергана, Хорезм, Наманган, Асака, Андижан.

АИКБ «Ипак Йули» имеет следующие основные цели:

- получение прибыли путем совершения банковских операций и сделок;
- оптимальное использование привлеченных ресурсов и средств для развития банковского дела;
- предоставление клиентам Банка всего комплекса банковских услуг в порядке, установленном законодательством;
- совершенствование системы межрегиональных расчетов, широкое применение прогрессивных форм банковских расчетов, способствующих ускорению платежей и оборачиваемости финансовых ресурсов;
- обеспечение привлечения иностранного капитала, всемерное содействие выходу клиентов на внешний рынок;
- осуществление мероприятий, связанных с защитой сведений, составляющих государственную тайну, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Банк обладает обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, может от своего имени совершать сделки, приобретать имущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в

судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах.

Акционерами Банка являются свыше 694 юридических и физических лиц, доли которых составляют 110 юридических и 584 физических лиц. Уставной капитал сформирован в размере 160,1 млрд. сум. При этом финансовые и страховые организации имеют преобладающую долю в структуре акционеров. Одним из основных акционеров банка является Азиатский банк развития. Наличие международного финансового института развития служит стимулом для более динамичного и качественного развития Банка.

Банк осуществляет следующие виды сделок:

- выдает поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- осуществляет доверительное управление деньгами и их эквивалентами по договорам с физическими лицами и предприятиями;
- осуществляет операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- осуществляет лизинговые операции;
- оказывает консультационные и информационные услуги.

Основные направления деятельности банка:

- привлечение средств юридических лиц на расчетные и текущие счета;
- кредитование корпоративных клиентов;
- привлечение средств физических лиц во вклады и на счета банковских карт;
- валютно-обменные и конверсионные операции;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

По услугам на рынке банковских карт международных платежных систем. АИКБ «Ипак Йули» имеет статус Principal Member в международной платежной системе VISA International и платежной системе MasterCard Worldwide. Банк является участником системы страхования вкладов. Банк

является членом «УРТСБ», Национальной Фондовой Ассоциации (НФА), Международного общества телекоммуникаций SWIFT.

Аудит АИКБ «Ипак Йули» осуществляется как по узбекским, так и по международным стандартам финансовой отчетности. Аудитор Банка — ООО «MARIKON AUDIT» [53].

По организационной структуре АИКБ «Ипак Йули» является крупной кредитной организацией. Поскольку он имеет помимо головного офиса в г. Ташкенте сеть филиалов в регионе. Органы управления АИКБ «Ипак Йули» включают: общее собрание акционеров, Совет Директоров, Правление (совет директоров банка во главе с председателем правления). Компетенция органов управления банка определена в его уставе.

Организационная структура банка представлена на рисунке 2.1.

Целенаправленная работа АИКБ «Ипак Йули» по организации комплексного обслуживания юридических лиц способствует формированию стабильной клиентской базы Банка и привлечению на обслуживание новых корпоративных клиентов.

Клиентами Банка являются предприятия всех отраслей экономики, любых форм собственности масштабы – от малого бизнеса до ведущих предприятий Узбекистана, различные финансовые учреждения и институты государственного управления. Большинство крупнейших узбекских компаний обслуживаются и кредитуются в Банке.

Банк всегда выступает в роли надежного партнера при развитии бизнеса клиентов:

- поддержание безупречной деловой репутации за счет своевременного выполнения обязательств перед своими клиентами и деловыми партнерами;
- проведение строгой финансовой дисциплины и квалифицированное управление рисками;
- обеспечение единых высоких стандартов качества банковского сервиса для всех клиентов вне зависимости от размера и формы их собственности.



Рисунок 2.1 - Схема организационной структуры АИКБ «Ипак Йули»

Источник: [Составлено автором]

В традициях Банка — уделять особое внимание работе с производителями товаров и услуг, считая это направление наиболее перспективным. Наряду с этим, АИКБ «Ипак Йули» активно работает в области международного бизнеса и поддерживает деловые отношения с более чем 30-ти крупнейшими финансовыми институтами.

В рамках совершенствования бизнес-процессов:

- на уровне Головного офиса Банка централизованы функции по рассмотрению вопросов и принятию решений о выдаче и сопровождении потребительских кредитов (овердрафтов) физических лиц;

- на уровне филиалов – областных управлений – функции по рассмотрению вопросов и принятию решений о выдаче льготных кредитов, а также кредитов на финансирование недвижимости, образования и т.д. на условиях, определенных Банком.

АИКБ «Ипак Йули» принимает весьма активное участие в решении жилищных вопросов граждан Республики Узбекистан, а также образовательных кредитов путём кредитования, в рамках реализации Государственной программы кредитования молодежи и жилищной программы.

Рассмотрим экономические показатели банка на рисунке 2.2.

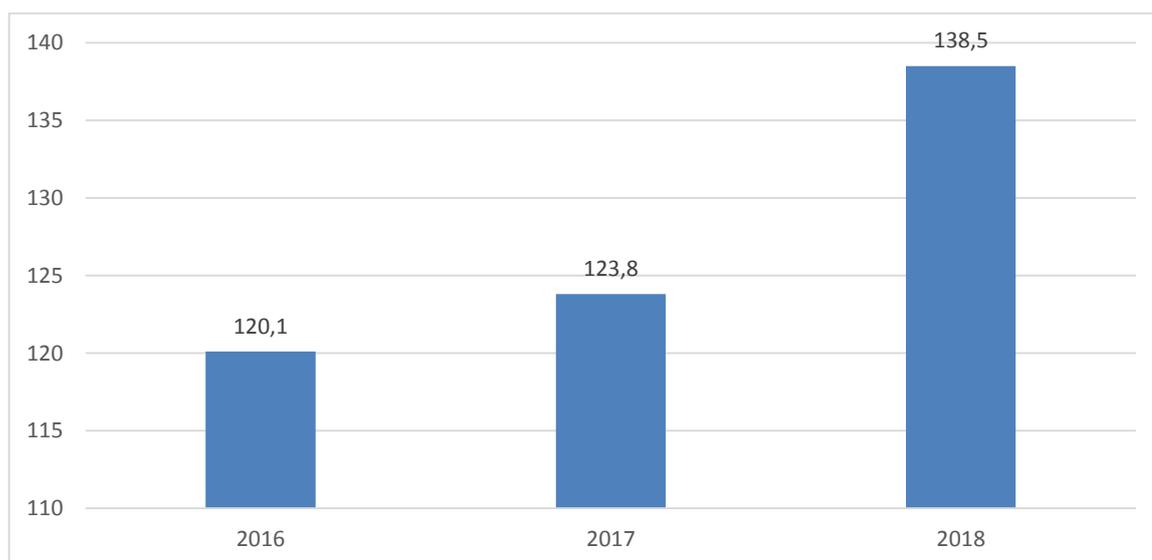


Рисунок 2.2 - Активы АИКБ «Ипак Йули» за 2016-2018 гг., млн. сум

Источник: [9]

Рассматривая экономические показатели АИКБ «Ипак Йули» за 2016-

2018 гг. выясняем, что в 2018 году активы АИКБ «Ипак Йули» увеличились на 11,9% относительно 2017 и 2016 года с 123,6 млн. сум до 138,3 млн. сум.

Из рисунка 2.2 видно, что в 2016 году активы составили 120,1 млн. сум, в 2017 году 123,8 млн. сум, а в 2018 году - 138,5 млн. сум. Это указывает о положительном стабильно развивающейся деятельности банка.

Кредитный портфель Банка вырос на 13,1% с 92,9 млн. сум до 105,1 млн. сум, в том числе кредиты физическим лицам увеличились на 9,6% с 76,0 млн. сум до 83,3 млн. сум, а кредиты юридическим лицам – на 28,7% с 16,9 млн. сум до 21,8 млн. сум. Рост кредитного портфеля был обусловлен увеличением кредитной активности Банка в условиях экономического роста и восстановлением реального потребительского спроса домохозяйств. (Рисунок 2.3)

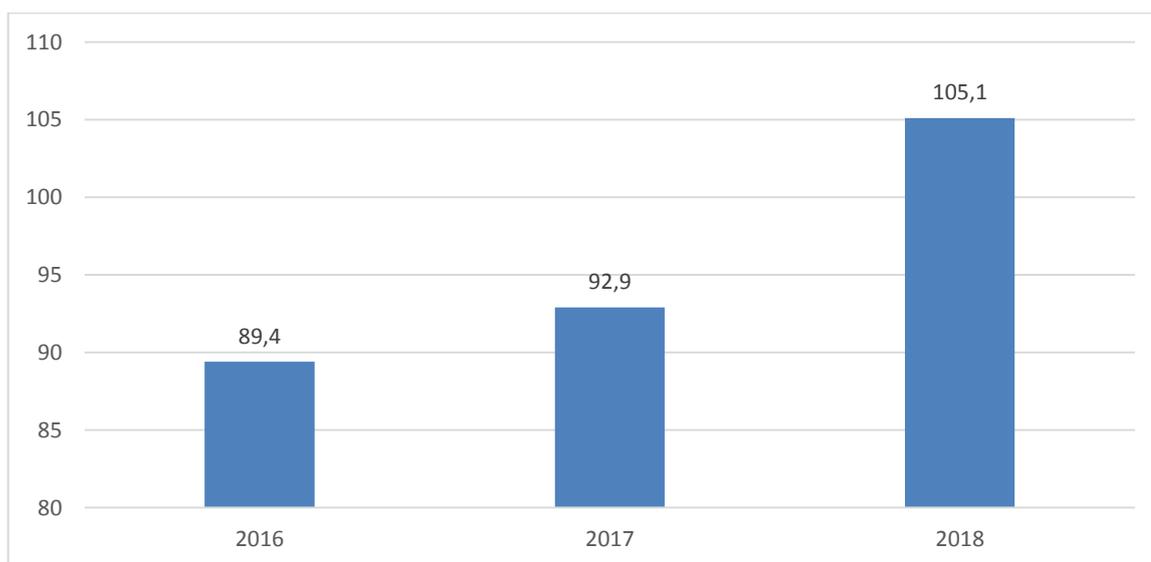


Рисунок 2.3 – Кредитный портфель АИКБ «Ипак Йули» за 2016-2018 гг., млн. сум

Источник: [9]

Из рисунка 2.3 видно, что в 2016 году кредитный портфель составлял 89,4 млн. сум, в 2017 году он вырос и составил 92,6 млн. сум, в 2018 году он также дал резкий подъем и составил 105,1 млн. сум. Это также указывает на положительный рост кредитного портфеля банка на заданный период. А также о возрастающем доверии среди потребителей к данной банковской системе, в частности к ее банковским услугам.

В 2018 году объем привлеченных средств клиентов вырос на 11,7% с 86,0 млн. сум до 96,0 млн. сум, в том числе, средства физических лиц увеличились на 9,2% с 60,0 млн. сум до 65,6 млн. сум, средства корпоративных клиентов - на 28,5% с 16,7 млн. сум до 21,4 млн. сум.

Портфель ценных бумаг Банка сократился на 38,1% с 9,9 млн. сум до 6,1 млн. сум. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сократились на 7,1% с 3,1 млн. сум до 2,9 млн. сум. Одновременно финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выросли на 12,9% с 1,8 млн. сум до 2,0 млн. сум.

Средства, привлеченные от кредитных организаций, выросли в отчетном году на 56,9% с 1,6 млн. сум до 2,5 млн. сум, а средства, размещенные в кредитных организациях, - на 34,4% с 23,0 млн. сум до 31,0 млн. сум.

Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 1,2% с 25,5 млн. сум до 25,8 млн. сум. (Рисунок 2.4)

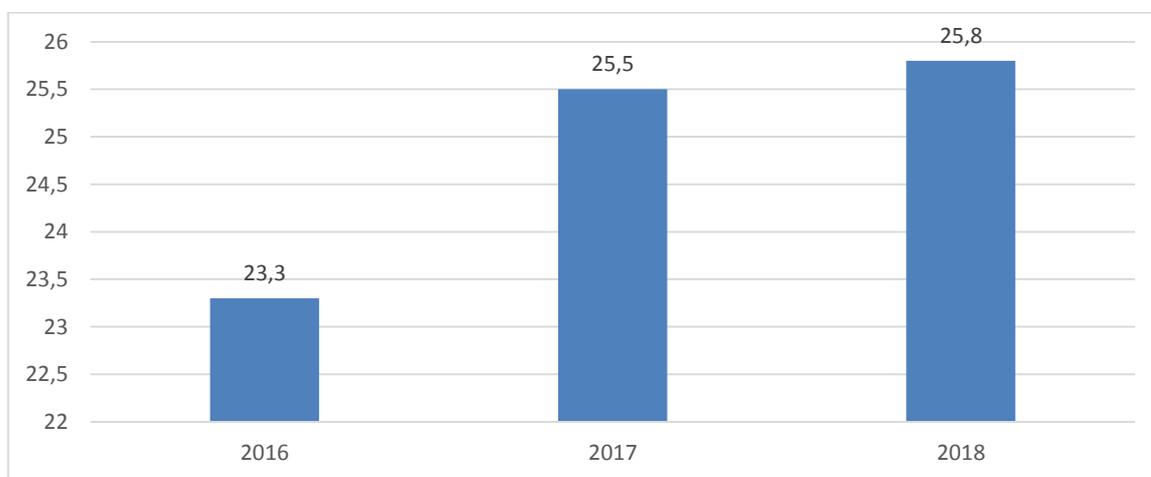


Рисунок 2.4 – Собственный капитал АИКБ «Ипак Йули» за 2016-2018 гг., млн. сум.

Источник: [9]

Из рисунка 2.4 видно, что собственный капитал банка в 2016 году составил 23,3 млн. сум, а в 2017 году вырос и составил 25,5 млн. сум и в 2018 году также вырос и составил 25,8 млн. сум. Увеличение собственного капитала говорит о положительной тенденции развития предприятия, в частности о росте

его финансовой устойчивости. Рост собственного капитала может происходить в результате увеличения уставного и (или) накопленного капитала организации.

Рассмотрим бухгалтерский баланс АИКБ «Ипак Йули» в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Бухгалтерский баланс АИКБ «Ипак Йули» за 2016-2018 гг., тыс. сум.

Показатели	2016	2017	2018	Изменение, в %		
				2017/ 2016	2018/ 2016	2018/ 2017
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5588357	5997287	5553240	7,3	-0,6	-7,4
Обязательные резервы в Центральном банке Республики Узбекистан	629087	663482	761278	5,4	21,0	14,7
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5039136	3125066	3027993	-38,0	-39,9	-3,1
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	29161611	23115081	31126494	-20,7	6,7	34,6
Ссуды, предоставленные клиентам	68275112	73834826	84037500	8,1	23,1	13,8
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4341294	10007296	6192795	130,5	42,6	-38,1
Основные средства и нематериальные активы	3720378	3685565	4050121	2,7	8,9	9,9
Требования по текущему налогу на прибыль	468881	104075	428414	-77,8	-8,6	311,6
Отложенные налоговые активы	1139124	796552	1093508	-30,1	-4,0	37,3
Прочие активы	1748061	2454015	2180512	40,4	24,7	-11,1
Итого активы	120111041	123783245	138451855	3,1	15,3	11,8
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>						
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	5858387	1576569	2474275	-73,1	-57,8	56,9
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2530646	1757774	1984046	-30,5	-21,6	12,9

Продолжение таблицы 2.1

Средства клиентов	79739377	86680736	96904788	8,7	21,5	11,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	224078	80338	84877	-64,1	-62,1	5,6
Прочие обязательства	2964708	2845041	5501740	-4,0	85,6	5,6
Субординированные займы	5241410	5125891	5561049	-2,2	6,1	8,5
Итого обязательства	96558606	98066349	112510775	1,6	16,5	14,7
Капитал						
Уставный капитал	4423768	4423768	4423768	-	-	-
Эмиссионный доход	2000000	2000000	2000000	-	-	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	12517	64264	60777	413,4	385,6	-5,4
Фонд переоценки основных средств	386003	351169	354067	-9,0	-8,3	0,8
Нераспределенная прибыль	16730147	18877695	19224022	12,8	14,9	1,8
Итого капитал	23552435	25716896	25941080	9,2	10,1	0,9
Итого обязательства и капитал	120111041	123783245	138451855	3,1	15,3	11,6

Источник: [9]

Из таблицы 2.1 видно, что большую часть изменений в 2016-2018 гг. составили: требования по текущему налогу на прибыль – 311,6 %. Далее рост составил также в разделе средства кредитных организаций, что составило 56,9%, а также средства, размещенные в банках, выросли на 34,6%. Немаловажный подъем также составили обязательные резервы в Центральном банке Республики Узбекистан, а также итог обязательства – 14,7%.

Однако надо обратить внимание на снижение показателя вложения в ценные бумаги, снижение составило 38,1%, что весьма существенно, денежные средства и их эквиваленты - 7,4% и финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки -3,1%.

Рассмотрим анализ отчета о финансовых результатах АИКБ «Ипак Йули» за 2016-2018 гг., млн. сум, в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Отчет о финансовых результатах АИКБ «Ипак Йули» за 2016-2018 гг., тыс. сум.

Показатели	2016	2017	2018	Изменение, в %		
				2017/ 2016	2018/ 2016	2018/ 2017
Процентные доходы	22671640	19331776	19103463	-14,7	-15,7	-1,2
Процентные расходы	5433928	4314866	4449898	-20,6	-18,1	3,1
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	17237712	15016910	14653565	-12,9	-15,0	-2,4
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6056475	4758618	5290347	-21,4	-12,6	11,7
Чистый процентный доход	11181237	10258292	9363218	-8,25	-16,3	-8,7
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2079534	553693	172906	-73,4	-91,7	-68,7
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1393593	117315	846816	-91,6	-39,2	621,8
Доходы по услугам и комиссии	5750288	6881539	8014097	19,7	39,4	16,4
Расходы по услугам и комиссии	1497697	1334324	1305972	-10,9	-12,8	-2,1
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	34563	7508	19699	-78,3	-43,0	162,4
Формирование резервов по прочим операциям	196528	185331	1328930	-5,7	576,2	617,0
Прочие доходы	37638	41078	65356	9,1	73,6	59,1
Чистые непроцентные доходы	4814205	6081478	6098762	26,3	26,7	0,3
Операционные доходы	15995442	16339770	15461980	2,15	-3,3	-5,4
Операционные расходы	12374395	13463671	14317556	8,8	15,7	6,3
Прибыль до налогообложения	3621047	2876099	1144424	-20,6	-68,4	-60,2
Расход по налогу на прибыль	986414	728907	339868	-26,1	-65,5	-53,3
Прибыль за год	2634633	2147192	804556	-18,5	-69,5	-62,5

Источник: [9]

В 2018 году чистая прибыль АИКБ «Ипак Йули» составила 804 млн. сум, что на 62,5% меньше показателя 2017 года. Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат Банка, стали снижение чистой прибыли

по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки – 68,7%, прибыли до налогообложения – 60,2 и уменьшение прибыли за год на 62,5 и т.д.

В 2018 году формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты составили 5 290 347 тыс. сум, что на 11,7% выше результата 2017 года.

Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи выросло на 162,4% относительно 2017 года. Формирование резервов по прочим операциям выросли на 617%, что было вызвано ростом комиссионных доходов от продаж страховых и некредитных комиссионных продуктов. Прочие доходы выросли на 59,1% относительно 2017 года.

Доходы по услугам и комиссии в 2018 году составило 8 014 097 тыс. сум, увеличившись на 16,4% по сравнению с аналогичным показателем 2017 года.

Прибыль до налогообложения снизился относительно 2017 года на 60,2% и составило 1 144 424 тыс. сум, на что следует обратить внимание банка. Также соответственно снизился и налог на прибыль.

Рассмотрим показатели качества кредитного портфеля АИКБ «Ипак Йули» за 2016-2018 гг. в таблице 2.3.

В 2018 году доля просроченных свыше 90 дней кредитов в портфеле Банка снизилась по сравнению с 2017 годом на 3,3 % и составила 13,6%. Показатель отношения резервов под обесценение кредитного портфеля к кредитному портфелю снизился относительно 2017 года на 2,3% и составил 20,1%.

Таблица 2.3 - Показатели качества кредитного портфеля АИКБ «Ипак Йули» за 2016-2018 гг., %

Показатели качества кредитного портфеля	2016	2017	2018	Изменение, +/-		
				2017/ 2016	2018/ 2016	2018/ 2017
Доля просроченных свыше 90 дней кредитов в кредитном портфеле банка	15,4	16,9	13,6	1,5	-1,8	-3,3
Отношение резервов под	19,2	22,4	20,1	3,2	0,9	-2,3

обесценение кредитного портфеля к кредитному портфелю						
---	--	--	--	--	--	--

Продолжение таблицы 2.3

Коэффициент покрытия просроченных свыше 90 дней кредитов резервами, созданными под обесценение кредитного портфеля	125,2	129,2	148,4	4	23,2	19,2
--	-------	-------	-------	---	------	------

Источник: [9]

Коэффициент покрытия просроченных свыше 90 дней кредитов резервами, созданными под обесценение кредитного портфеля, увеличился на 19,2 % и составила 148,4%.

Рассмотрим показатели эффективности деятельности АИКБ «Ипак Йули» за 2016-2018 гг. в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Показатели эффективности деятельности АИКБ «Ипак Йули» за 2016-2018 гг., %

Показатели эффективности	2016	2017	2018	Изменение, +/-		
				2017/ 2016	2018/ 2016	2018/ 2017
Чистая маржа (Net revenue margin)	17,5	18,7	17,0	1,2	-0,5	-1,7
Чистая процентная маржа (Net interest margin)	12,6	13,6	11,5	1	-1,1	-2,1
Рентабельность средних активов (ROAA)	1,2	1,9	0,7	0,7	-0,5	-1,2
Рентабельность среднего капитала (ROAE)	4,8	8,8	3,4	4	-1,4	-5,4
Коэффициент отношения операционных расходов к средним активам (Cost /Assets)	11,2	11,7	11,1	0,5	-0,1	-0,6
Коэффициент отношения операционных расходов к чистым доходам (Cost /Income)	60,1	62,7	65,1	2,6	5	2,4

Источник: [9]

Вследствие снижения рыночных процентных ставок чистая процентная маржа Банка в 2018 году сократилась на 2,1 пункта с 13,6% до 11,5%. По итогам работы Банка в 2018 году рентабельность капитала составила 3,4%, рентабельность активов – 1,2%.

По состоянию на 1 января 2019 года норматив достаточных собственных средств (капитала) Банка (норматив Н 1.0) находился на уровне 15%, что

значительно превышает минимально допустимое значение норматива. Норматив достаточного основного капитала составил 11,5%, что также значительно превышает установленный Банком минимум.

По итогам 2018 года портфель кредитов физическим лицам Банка составил 83 млн. сум. Кредитование физических лиц оставалось одним из приоритетных действий Банка. Доля кредитования физических лиц в кредитном портфеле Банка на конец 2018 года составляла 79%. Кредитные карты и кредиты наличными (нецелевые кредиты).

Один из самых значимых факторов в сфере кредитования – цель займа. В зависимости от задачи, которую пытается решить заемщик, выделяют следующие банковские услуги: ипотечный кредит, жилищный, потребительский кредит, автокредит, образовательный кредит.

Целевой характер кредита по-разному сочетается с другими особенностями банковской ссуды. Бывают долгосрочные целевые кредиты и краткосрочные, выдаются целевые кредиты с залогом и без него и т.д.

Общей чертой всех целевых кредитов обычно является право банка проверять расходование выданной суммы. С контролем связана возможность банка штрафовать или иным образом наказывать недобросовестного заемщика за нецелевое использование заемных средств. Потому тем, кто получая целевой кредит, задумывается, что написать, всегда советуют писать правду.

Рассмотрим структуру кредитования портфелей в точках продаж на рисунке 2.5.

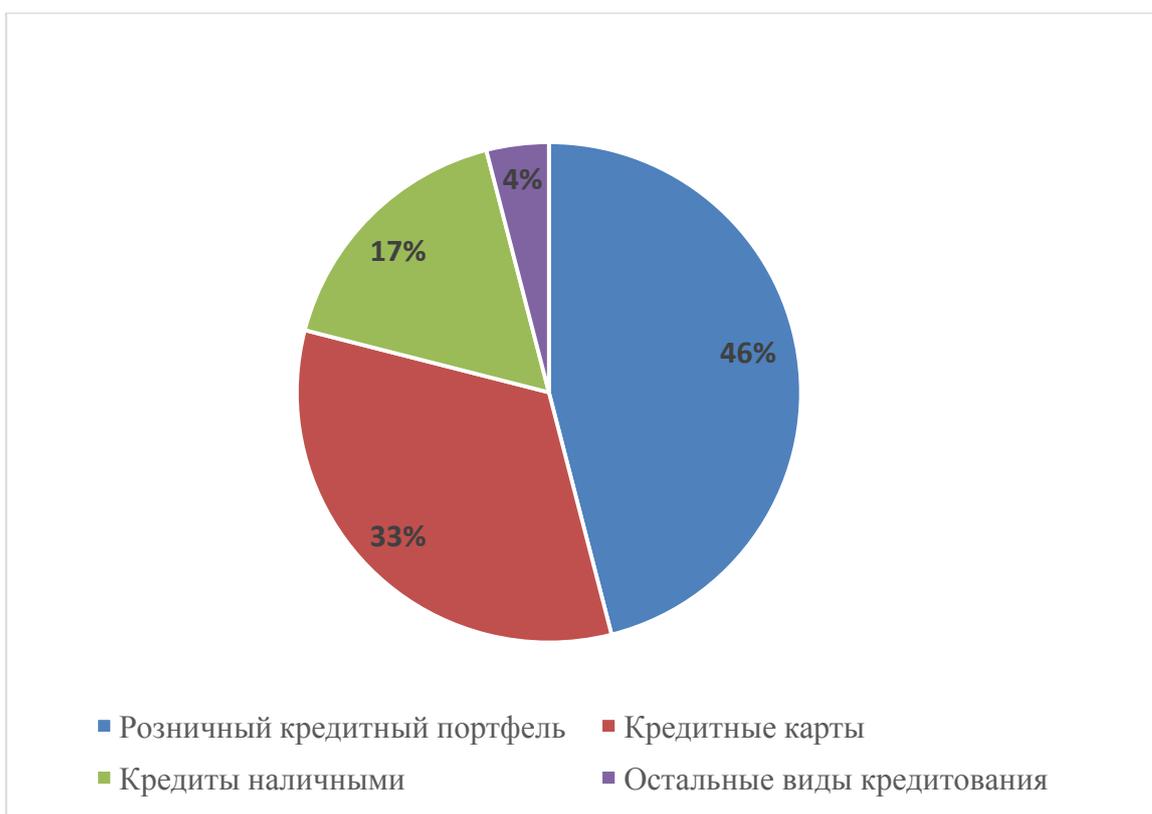


Рисунок 2.5 - Структура кредитования портфелей в точках продаж АИКБ «Ипак Йули» в 2018 г., %

Источник: [Составлено автором]

По итогам 2018 года кредитование портфелей в точках продаж составило 46% розничного кредитного портфеля, кредитные карты - 33%, кредиты наличными - 17%, остальные виды кредитования - 4%.

## 2.2 Порядок и условия предоставления образовательных кредитов в АИКБ «Ипак Йули»

Современный мир является эпохой инноваций, в которой без соответствующего образования вряд ли удастся построить карьеру, найти работу и добиться значительных успехов. И это хорошо понимает молодежь: в стенах ВУЗов во всем мире сегодня получают образование более миллиарда студентов. В это число входят и студенты из Узбекистана.

Система образования в Узбекистане состоит из:

- государственных и негосударственных образовательных учреждений,

реализующих образовательные программы в соответствии с государственными образовательными стандартами;

– учреждения, занимающиеся научной и педагогической деятельностью, занимающиеся исследовательской деятельностью, необходимой для функционирования ВУЗов;

– органов государственного управления в области образования, а также подведомственных им предприятий, учреждений и организаций.

Каждому гарантируются равные права на получение образования, независимо от пола, языка, возраста, расовой и национальной принадлежности, рода занятий, социального происхождения и т.д. Также граждане других государств вправе получать образование в Узбекистане.

Дать своему ребенку достойное образование - это благая цель. К сожалению, не всегда наши желания встречаются с финансовыми возможностями. В таких случаях стоит рассмотреть кредитование как возможность воплотить это в реальность.

Главное отличие кредита в образовании от других потребительских кредитов в его преимуществе погашения - определенная схема погашения. В этом случае необходимо вносить только оплату процентов по кредиту.

В идеале, такой период должен равняться сроку обучения, но существуют варианты, когда это происходит только в течение первого года кредитования, а также в зависимости от того, где и как получен кредит на образование. Далее по истечении срока льготного периода, погашение должно быть уже не только в процентах, но и в части основного долга.

Каждый банк определяет для себя список учебных заведений. Как правило, это самые популярные отечественные и учебные заведения ближнего и дальнего зарубежья.

АИКБ «Ипак Йули» предоставляет образовательные кредиты на обучение студентов - гражданам Республики Узбекистан, что позволяет высшим образовательным учреждениям на платно-контрактной основе принять студентов, а самим студентам или их родителям, или попечителям возможность

учиться в ВУЗе.

Условия выдачи кредитов представлены в таблице 5.

Таблица 2.5 – Условия выдачи кредитов АИКБ «Ипак Йули» в 2018 году.

№	Тип кредита	Процентная ставка	Срок, мес.	Максимальная сумма, тыс. сум
1	Очное обучение в ВУЗах Республики Узбекистан на бакалавра, магистра, вторую специальность, кроме суперконтракта. Обеспечение- поручительство	16%	24	20 000
2	Очное обучение в ВУЗах Республики Узбекистан на бакалавра, магистра, вторую специальность, кроме суперконтракта. Обеспечение- залог	16%	60	30 000
3	Заочное, вечернее обучение в любых образовательных учреждениях, включая оплату суперконтракта. Обеспечение- залог	28,9%	36	80 000

Источник: [14]

Из таблицы 2.5 видно, что образовательный кредит на обучение на очном отделении в ВУЗах Узбекистана на бакалавра, степень магистра, вторую специальность, кроме суперконтракта, выдается кредит по процентной ставке – 16%. Это учитывает то обстоятельство, что студенты проводят 8 часов в образовательном учреждении и у них нет возможности взять подработку на погашение кредита.

Для заочного, вечернего обучения в любых образовательных учреждениях, включая оплату суперконтракта кредитование дается по процентной ставке 28,9%, учитывая, что студенты в состоянии оплатить ее при состоянии большей выдачи в суммарном выражении.

Однако суммы суперконтракта иногда выступают выше выдаваемых кредитов, что является проблемным для студентов в части ее обеспечения.

Государственная комиссия по приему в образовательные учреждения Узбекистана утвердила размеры контрактов по повышенным ставкам на 2018/2019 учебный год по 276 направлениям.

Минимальный размер суперконтракта составляет 82,9 млн сумов. По этой сумме контракта доступно 141 направление.

Максимальный размер контракта по повышенной ставке — 276,4 млн сумов по направлению «юриспруденция».

Суперконтракт выплачивается только за первый год обучения (включая сумму обычного контракта).

Напомним, с нового учебного года абитуриент, не добравший 1, 2, 3, 4 балла до проходного, может оплатить сумму контракта в 1,5, 2, 2,5 и 3-кратном размере соответственно. Если абитуриент не попал в этот порог, то может заплатить в зависимости от направления образования сумму, превышающую стоимость контракта в 10–20 раз.

Отсюда и вывод, что предоставление образовательного кредитования в банках, в частности и в АИКБ «Ипак Йули», хоть отмечена и для возможности оплатить суперконтракт студента, но она даже не дает возможность оплатить минимальный порог суперконтракта в размере 82,9 млн. сум.

Однако есть также учебные заведения где например, в УМЭД, согласно постановлению Президента Республики Узбекистан от 21 июня 2018 года № ПП-3795 УМЭД «О мерах по кардинальному совершенствованию деятельности Университета мировой экономики и дипломатии», получил право ежегодно повышать стоимость контрактов в бакалавриате и магистратуре с учетом фактических расходов на подготовку высококвалифицированных кадров и стратегии развития вуза. Начиная с 2018/19 учебного года стоимость контрактного обучения в УМЭД отличается от общепринятого контрактного обучения в государственных ВУЗах Узбекистана.

УМЭД первым в Узбекистане ввел дифференцированные условия контрактов, что приемлемо для кредитования банков.

Бакалавриат:

- обучение на платно-контрактной основе с выплатой стипендий составит 22,1 млн сумов;
- обучение на платно-контрактной основе без выплаты стипендий — 18,3 млн сумов;
- с выплатой стипендии и включением расходов для проживания в

общежитии, пользование спортивно-оздоровительным комплексом — 24,1 млн сумов;

– без выплаты стипендии и включением расходов для проживания в общежитии, пользование спортивно-оздоровительным комплексом — 20,3 млн сумов.

Магистратура:

– обучение на платно-контрактной основе с выплатой стипендий составит 24,3 млн сумов;

– обучение на платно-контрактной основе без выплаты стипендий — 20,5 млн сумов;

– с выплатой стипендии и с включением расходов для проживания в общежитии, пользование спортивно-оздоровительным комплексом — 26,3 млн сумов;

– без выплаты стипендии и с включением расходов для проживания в общежитии, пользование спортивно-оздоровительным комплексом — 22,5 млн сумов.

Таким образом, образовательные кредиты выдаются лицам старше 18 лет, поступившим в образовательное учреждение. Срок выдачи кредитов в основном на 10 лет для бакалавриата, а для магистратуры этот срок равен 5 годам. В этот срок также включен период обучения студентов в этих образовательных учреждениях. Однако в этот период не входит период прохождения срочной военной службы.

Кредитные средства могут быть сконвертированы и в иностранную валюту для оплаты контрактов иностранных ВУЗов, для образовательных учреждений Узбекистана предоставляются в национальной валюте.

Кредит предоставляется Филиалом, по месту регистрации Заемщика

Перечень документов для подачи Заявки:

- паспорт;
- документы о доходах за 12 месяцев;
- контракт на обучение/счет на оплату;

- ИНПС (если доходы вызывают сомнения).

Документы по обеспечению возвратности:

Поручительство физического лица:

- паспорт поручителя;
- документы о доходах за 12 месяцев;
- ИНПС (если доходы вызывают сомнения);

Поручительство юридического лица:

- устав;
- финансовая отчетность за последний год и истекший квартал;
- аудиторское заключение;
- протокол и приказ на предоставление поручительства;
- справка по оборотам и остаткам счетов.

Для залога требуется следующий состав документов:

- технический паспорт или кадастр;
- паспорт владельца;
- осмотр залога.

После предоставления образовательного кредитования банк ведет мониторинг состояния обеспечения данного кредита по установленному в кредитном договоре сроку выполнения.

В случае отчисления студента до окончания срока обучения руководство высшего образовательного учреждения в течение десяти рабочих дней со дня издания приказа ректора (директора) должно информировать банк об этом, а заемщик, в свою очередь, обязан в течение трехмесячного срока погасить полную сумму выданного кредита и начисленные по нему проценты.

Если высшее образовательное учреждение несвоевременно уведомило банк об отчислении студента из образовательного учреждения, то он обязан осуществить уплату начисленных за этот период процентов банку.

Эти условия должны быть оговорены в кредитном договоре, заключаемом между банком, заемщиком и высшим образовательным учреждением.

В случае невозврата образовательного кредита в установленный срок, что указано в кредитном договоре, банк взыскивает сумму кредитной задолженности с объекта обеспечения кредита в соответствии с договором о залоге и в установленном законодательством порядке. Если в качестве обеспечения возвратности кредита были представлены другие формы обеспечения, банк должен принять меры по своевременному погашению не возвращенного в установленный срок образовательного кредита за их счет.

Заемщик вправе погашать кредит ранее установленного кредитным договором срока.

У каждого инвестиционного инструмента есть свой уровень риска. Основных опасностей три:

- неполучение прибыли совсем;
- частичное получение прибыли;
- потеря вложенных средств.

Опытные инвесторы говорят, что правильный подход к выбору инвестиционного инструмента обеспечивает снижение рисков. В первую очередь должно присутствовать понимание того, как этот инструмент работает и как его можно наиболее эффективно использовать. Часто бывает так, что при ответственном подходе инвестор просто меняет свои цели на более подходящие.

Если говорим об образовании, то цель здесь одна. Получение образования такого уровня и такой специальности, которое позволит в будущем студенту найти работу с определенным размером зарплаты. Критерий номер один - это востребованность будущей профессии.

Быть экономистом или юристом более чем престижно. Но и конкуренция на рынке труда среди таких специалистов наибольшая. А потому немало студентов, получив долгожданный престижный диплом просто кладут его на полку, будучи вынужденными переквалифицироваться «на ходу», чтобы иметь возможность гасить кредиты.

Поэтому, решая вопрос об оформлении образовательного кредита

наибольшее внимание стоит уделить профориентации будущего студента - правильный выбор профессии, что поможет ему в будущем трудоустройстве. А это серьезный шаг к выгодным инвестициям. С другой стороны, не менее правильным может быть и другой подход - когда молодой человек сначала устраивается на работу, а уж потом поступает на заочную форму обучения, пусть даже и оформляя для этого кредит.

### 2.3 Анализ динамики предоставления образовательных кредитов в АИКБ «Ипак Йули»

В современном мире профессиональное образование - основной элемент развития человеческого ресурса предприятия. Однако есть проблемы доступности получения высшего образования в последние годы, что привлекает внимание широкой общественности во всем мире. Для решения данной проблемы АИКБ «Ипак Йули» предлагает своим клиентам образовательный кредит с государственной поддержкой.

Кредит предоставляется на оплату образовательных услуг в образовательном учреждении на основании договора и заключенного соглашения Министерства Образования Науки и АИКБ «Ипак Йули»:

- на оплату образования по основным программам среднего профессионального образования;
- на оплату образования по основным программам высшего профессионального образования. Ограничений по форме обучения нет.

Рассмотрим условия предоставления образовательного кредита с государственной поддержкой в АИКБ «Ипак Йули». Данный кредит выдается сумовом эквиваленте. Сумма кредита может составлять до 100% стоимости обучения, при этом платежеспособность заемщика не учитывается. Срок кредита рассчитывается как срок обучения, увеличенный на 6 лет, отведенных для погашения кредита. Комиссия за выдачу кредита отсутствует. Страхование и обеспечение по кредиту не требуется.

Совокупная процентная ставка по кредиту равна ставке рефинансирования ЦБ Республики Узбекистан, действующей на дату заключения кредитного договора, увеличенной на пять пунктов.

Также по данному кредиту существует льготный период по погашению кредита и части процентов. На период обучения и дополнительно 3 месяца заемщику предоставляется отсрочка по выплате:

- основного долга по кредиту;
- части платежей по процентам за 1-ый и 2-ой годы пользования кредитом (или за период, оставшийся до окончания обучения в вузе, если он составляет менее 2-х лет), исходя из процентной ставки заемщика: 60 % от суммы платежа в течении первого года пользования кредитом, 40% от суммы платежа в течении второго года пользования кредитом. Начиная с третьего года пользования кредитом, проценты уплачиваются Заемщиком в полном объеме.

Единственное требование к заемщику: кредит может быть предоставлен гражданам Республики Узбекистан в возрасте от 18 лет, которые являются студентами организаций, осуществляющих образовательную деятельность. Лицам, не достигшим 18-летнего возраста, кредиты предоставляются только при наличии разрешения органов опеки и попечительства и письменного согласия законных представителей.

Предоставление продукта «Образовательный кредит с государственной поддержкой» осуществляется при наличии заключенного трехстороннего соглашения об информационном сотрудничестве (по форме, утвержденной Министерством образования и науки Республики Узбекистан и Банком) между организацией, осуществляющей образовательную деятельность, Министерством образования и науки Республики Узбекистан и АИКБ «Ипак Йули».

Организация, осуществляемая образовательную деятельность, предоставляет в банк следующие документы:

- соглашение об информационном сотрудничестве, подписанное со стороны Министерства и организации, подлежащее подписанию со стороны

банка;

- копия лицензии на правоведение образовательной деятельности;
- копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (представителя) организации на подписание соглашения об информационном сотрудничестве.

Приведем схему получения и обслуживания данного кредита. Кредит может быть предоставлен:

- по месту постоянного проживания (регистрации) заемщика;
- по месту нахождения организации, осуществляющей образовательную деятельность.

Срок рассмотрения кредитной заявки составляет не более 4 рабочих дней со дня предоставления полного пакета документов. Порядок предоставления кредита в безналичном порядке осуществляется путем зачисления суммы кредита (его части) на текущий счет заемщика, открытый в банке, с одновременным перечислением суммы кредита (его части) на счет образовательного учреждения на основании оформленного заемщиком поручения. Валюта текущего счета должна соответствовать валюте кредита.

Порядок погашения кредита производится ежемесячно в соответствии графиком платежей, который состоит из двух временных интервалов:

- первый интервал приравнивается к сроку действия отсрочки (период обучения заемщика и дополнительно 3 месяца) и включает в себя платежи только по уплате процентов за пользование кредитом, которые осуществляются заемщиком ежемесячно в день, соответствующий дню окончания обучения в организации, осуществляющей образовательную деятельность;
- второй интервал начинается с момента завершения периода отсрочки и включает в себя аннуитетные (равные) платежи по погашению основного долга, процентов за пользование кредитом и процентов, по уплате которых была предоставлена отсрочка.

Условия досрочного погашения осуществляется по заявлению, содержащему дату досрочного погашения, сумму и счет, с которого будет

осуществляться перечисление денежных средств. Дата досрочного погашения, указываемая в заявлении, должна приходиться исключительно на рабочий день. Минимальный размер досрочно возвращаемого кредита неограничен. Плата за досрочное погашение не взимается.

Неустойка за несвоевременное погашение кредита составляет 20% годовых с суммы просроченного платежа за период просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленный договором по дату погашения просроченной задолженности по договору (включительно).

На первый взгляд может показаться, что образовательный кредит — это лишь разновидность потребительского кредита физических лиц, это мнение ошибочно. В общем виде схема предоставления образовательного кредита с государственной поддержкой представлена на рисунке 2.6.

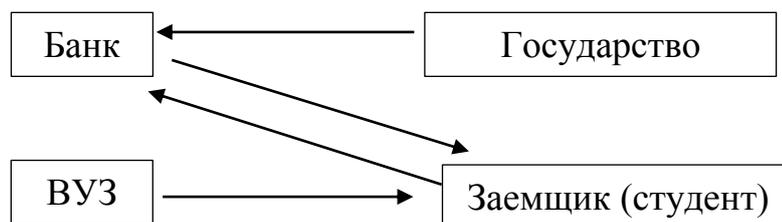


Рисунок 2.6 – Алгоритм предоставления образовательного кредита с государственной поддержкой

Источник: [Составлено автором]

Изучив более подробно особенности использования образовательного кредита в АИКБ «Ипак Йули» важно отметить, что образовательный и потребительский кредит – это два разных банковских продукта. В отличие от потребительского, кредит на образование - строго целевой и имеет льготный период. Потребительский и образовательный кредиты отличаются друг от друга процентными ставками и сроками кредитования.

Приведенный выше рисунок содержит следующие функциональные связи:

- предоставление информации о возможности получения образовательного кредита с государственной поддержкой;
- подача пакета документов в выбранный вуз;
- получение документов, подтверждающих поступление, а также договор на оказание образовательных услуг с вузом;
- заявление в банк на получение образовательного кредита с предоставлением договора с вузом;
- передача пакета документов, подтверждающих право на получение государственной субсидии на образовательный кредит;
- одобрение кредитной сделки;
- перевод субсидиальной суммы;
- перевод суммы кредита на счет вуза;
- предоставление образовательных услуг.

На сегодняшний день доля выданных образовательных кредитов в АИКБ «Ипак Йули» мала относительно других кредитов выдаваемых физическим лицам. Структура кредитного портфеля физических лиц представлена ниже (рис. 2.7).

К сожалению, как видим, образовательный кредит на сегодняшний день остается непопулярным банковским продуктом. По некоторым оценкам, в Узбекистане лишь около 6% студентов – контрактников берут займы для оплаты обучения. А непосредственно образовательными кредитами пользуются всего 1-1,5% заемщиков.

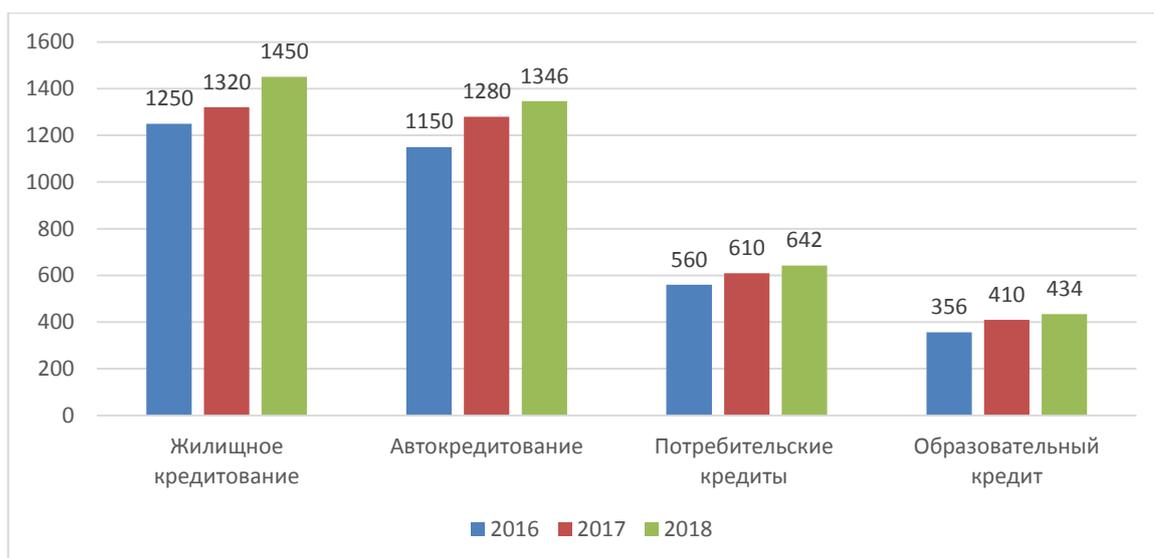


Рисунок 2.7 – Структура кредитного портфеля физических лиц АИКБ «Ипак Йули» за 2016 и 2018 год, млн. сум.

Источник: [14]

За 2016-2018 гг. АИКБ «Ипак Йули» было выдано в 2016 году на 356 млн. сум образовательных кредитов, а в 2017 году на 410 млн. сум образовательных кредитов и в 2018 году выдано на 434 млн. сум, то есть это указывает на то, что рост желающих получить образовательный кредит растет, но также и растут возможности банка в предоставлении их.

Стоит отметить, что только в 2019-2020 гг. АИКБ «Ипак Йули» запустил ряд новых продуктов, включая программы, получающие субсидии от государства, сюда отнесен и «Образовательный кредит с государственной поддержкой». Поэтому возможно уже через пару лет спрос возрастет на образовательное кредитование в Узбекистане целом, и в АИКБ «Ипак Йули» в частности.

Основной причиной инертного применения образовательного кредитования в Узбекистане было то, что высшее образование не нуждалось в платности, в основном и были бюджетные места, даже не было платных мест и, естественно, вопрос об образовательных кредитах не стоял. В качестве обоснования данной точки зрения, приведем статистику по данным Министерства образования и науки о распределении студентов в государственных образовательных учреждениях высшего профессионального

образования по источникам финансирования обучения (таблица 6).

Таблица 2.6 - Распределение студентов в государственных образовательных учреждениях высшего профессионального образования по источникам финансирования обучения в Узбекистане, тыс. чел.

Год	Обучающихся по договорам с Полным возмещением затрат на обучение - «контрактники»	Обучающихся за счет бюджета «бюджетники»	Всего обучающихся
2016	1568,8	2 202,0	3770,8
2017	1 954,6	1842,8	3797,4
2018	2 309,0	1619,7	3928,7

Источник: [Составлено автором]

Анализируя данные таблицы 2.6 видим, что доля обучающихся на платной основе превысила долю обучающихся за счет государственного бюджета. Это связано с тем, что многие ВУЗы перешли на коммерциализацию и большую часть мест отдают коммерческим курсам обучения нежели чем в бюджетные места.

Наиболее наглядно, это продемонстрировано на рисунке 2.8.



Рисунок 2.8 - Распределение студентов в государственных образовательных учреждениях высшего профессионального образования по источникам финансирования обучения в Узбекистане, тыс. чел.

Источник: [Составлено автором]

На сегодняшний день, по данным официальной статистики почти две трети узбекских студентов в той или иной степени платят за свое обучение. По

данным Министерства образования и науки, 60% узбекских студентов — примерно 5,5 млн. человек — учатся на платных отделениях. При этом даже неблагоприятная экономическая ситуация, а именно сокращение общего количества абитуриентов не сказывается положительно на возможности студентов учиться на так называемых бюджетных местах.

Так по графику видно, что в 2016 году на бюджетной основе учились 2202 тыс. человек, а на платной основе учились только 1568,8 тыс. человек. А в 2017 году ситуация стала меняться, где бюджетная категория уже составила 1842,8 тыс. человек, а платная 1954,6 тыс. человек. В 2018 году 1619,7 тыс. человек учились на бюджетной основе, а платную часть уже заполнило 2309 тыс. человек.

В 2013 году Министерством образования и науки образовательное кредитование при государственной поддержке было утверждено в качестве программы повышения доступности высшего образования. До этого времени в течение семи лет проводились эксперименты по субсидированию студенческих кредитов, пытаясь привлечь банки к разработке этого вида кредитов. Но банки не проявили особого интереса, потому что студенты не являются самой надежной категорией заемщиков, и, кроме того, низкие ставки, отсутствие залогов и отсроченных платежей на весь период обучения не делали образовательные кредиты привлекательными для них. Правительство пыталось стимулировать банки разными способами, поэтому, согласно условиям эксперимента 2007 года, кредит был выдан с задержкой платежей, но для этого требовалась гарантия. Происходило это так, банк УЗВЭД «НБУ» выдавал кредиты, а связанная с ним компания принимающего студента в последующем— поручительства. Государство возместило этой компании до 10% от суммы выданных кредитов. Два года спустя правительство начало компенсировать банкам часть процентной ставки по кредиту и выплачивать просроченные кредиты, если они превышали 20% всех выданных кредитов. В эксперименте участвовали только три банка: государственный банк УЗВЭД «НБУ» и два частных банка - Ипотека Банк и Капитал Банк.

За семь лет, с 2007 по 2013 год, в рамках программы было выдано только 1,9 тыс. кредитов - менее 300 в год и Министерство образования и науки признало эксперимент успешным. В 2009 году с помощью кредита можно было оплачивать обучение в ограниченном количестве университетов: для участия в программе было отобрано 6 образовательных учреждений. В основном это были университеты, специализирующиеся на естественных и технических науках (физика, математика, информационная безопасность и здравоохранение).

В соответствии с новой программой, утвержденной в 2013 году, предполагалось, что граждане могут взять образовательный кредит для оплаты своего образования в любой образовательной организации, обучающейся по любой специальности (направления подготовки) по основным профессиональным образовательным программам в любой форме образования, независимо от успеваемости и наличия первого высшего образования (основной образовательный кредит). Кроме того, образовательный кредит также может быть использован для оплаты связанных с заемщиком расходов на проживание, питание, приобретение учебной и научной литературы и для других бытовых нужд на период обучения в образовательном учреждении или в иной при запросе в письменном виде от клиента в банк (сопутствующий образовательный кредит).

Можно сделать вывод, что коммерциализация образовательных учреждений связана с необходимостью изменения реалий современной жизни и требований к образованию. Современные требования на рынке труда к будущим специалистам и методы обучения повлекли собой новые расходы в образовательных учреждениях.

Стоит отметить и то, что государство не остается в стороне и принимает ряд важных мер для большей доступности образовательных кредитов, а значит и доступности высшего образования в целом, а именно:

- снижение процентной ставки путем установления ее максимального возможного снижения;

- субсидирование большей части процентов за пользование кредитом;
- частичные гарантии по обеспечению;
- предоставление отсрочки по погашению основного долга и увеличение срока кредитования после обучения.

Но, несмотря на это, этот инструмент финансирования обучения не получил широкого распространения среди потенциальных заемщиков.

В Узбекистане в настоящее время кредитуются следующие виды образования:

- среднее специальное образование;
- высшее образование;
- дополнительное профессиональное образование;
- образование за рубежом.

Рассмотрим структуру образовательных кредитов АИКБ «Ипак Йули». Из всех программ образовательного кредитования наиболее распространенной является программа кредитования высшего образования (10 программ из 23 или 43%), в том числе с разделением оплаты по программам бакалавриата и магистратуры. Второе место по распространенности занимают кредиты на среднее специальное образование - 6 шт. или 26%. Затем идет дополнительное профессиональное образование, в том числе МВА (4 шт. или 17% всех программ) и обучение за рубежом, пока являющееся более малым процентом, которое можно не засчитывать в данное время.

Данные в процентном выражении отражены на рисунке 2.9.



Рисунок 2.9 – Структура кредитуемых видов образования в АИКБ «Ипак Йули»

Источник: [Составлено автором]

Довольно важным фактором низкой распространенности образовательных кредитов является тот факт, что сотрудникам банка все проще и легче предлагать потребительские кредиты заемщикам для любых целей, поскольку регистрация проще, кредиты оформляются быстрее, а необходимость целенаправленного подтверждения не требуется. Только не надо забывать, что быстро не всегда полезно. Ведь если посмотреть процентные ставки по потребительскому кредитованию они почти в два раза выше, чем ставки по образовательному кредитованию. Потребительские кредиты, особенно те, которые выдаются без залога, имеют довольно высокую процентную ставку: от 16% для тех, кто получает зарплату по карте этого банка, до 25% для всех остальных. Более того, довольно серьезная проблема при получении потребительского кредита заключается в том, что чаще всего студентом является вчерашний школьник, у которого нет ни опыта работы, ни официальной занятости. Кроме того, большинство банков имеют минимальный возраст заемщика 21 год, а большинству студентов становится только 18 или даже раньше. У старшеклассников также мало шансов получить потребительский кредит, так как основным условием предоставления кредита является наличие постоянной работы. Также платежи по потребительским кредитам, как правило, производятся уже в следующем месяце, а

образовательный кредит имеет отсрочку платежа до 10 лет. Основным отличием образовательного кредита является его целевая направленность, необходимость в котором должна периодически подтверждаться. Но стоит помнить, что студенческий кредит считается очень рискованным продуктом, поэтому банки ставят довольно жесткие условия в этом сегменте.

Рассмотрим распределение в разрезе кредитования высшего образования в АИКБ «Ипак Йули» на рисунке 2.10.

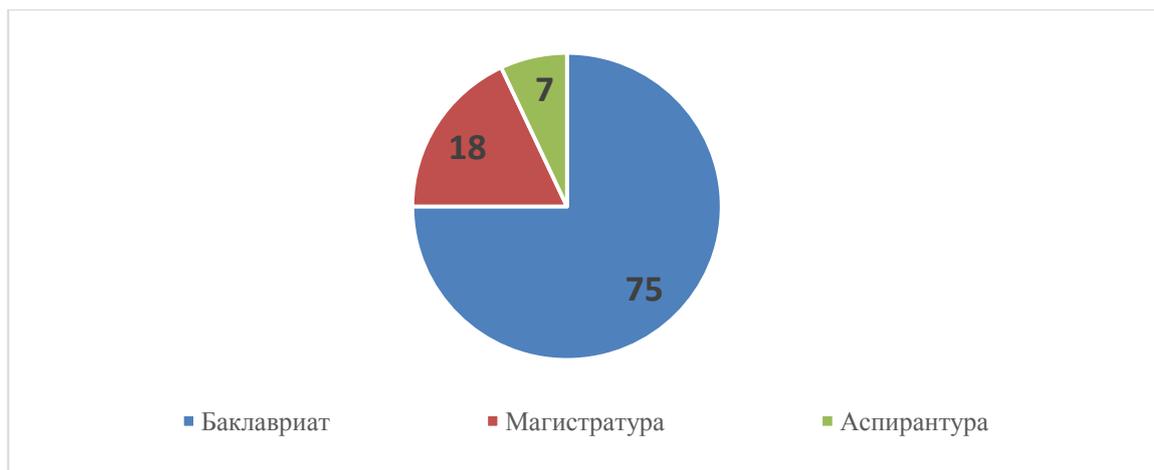


Рисунок 2.10 – Структура кредитуемых видов высшего образования в АИКБ «Ипак Йули»

Источник: [Составлено автором]

Из таблицы видно, что из структуры высшего образования основную долю кредитования составляют кредиты на обучение в бакалавриате – 75%, далее идет магистратура – 18%, после – аспирантура 7%.

Неоднократно наблюдается ситуация, когда студент учится на платной основе, параллельно работает, чтобы платить за обучение, а из-за работы ему не хватает времени на учебу. В итоге ни денег, ни качественного образования. Такой вот замкнутый круг. Разорвать его способен кредит с господдержкой. Он необходим студентам для доступности оплаты качественного образования.

Также необходимо отметить, что образовательные кредиты брать вовсе не проще, но других возможностей фактически нет. Процент на таких кредитах весьма высок для населения Узбекистана и не самые удобные условия. Более привлекательные условия по кредитам были только при функционировании

программы с господдержкой ранее. Студенты и рады бы получить сейчас такой заем, да возможности нет, поэтому необходимы позитивные изменения в этом вопросе в скором времени.

Итак, из всего можно сделать следующий вывод, что в АИКБ «Ипак Йули» предоставляет образовательные кредиты для обучения студентам - гражданам Республики Узбекистан, которые были приняты на дневные отделения высших учебных заведений на платной основе, самим студентам, их родителям или опекунам.

Образовательные кредиты лицам, принятым на обучение на бакалавриат, выдаются на срок до 10 лет, а на программу магистратуры на срок до 5 лет с включением периода обучения в высших учебных заведениях в эти периоды.

Срок прохождения военной службы в указанный срок не входит.

Для студентов из малообеспеченных семей 50 процентов начисленной суммы процентных платежей по кредиту выплачиваются из средств Государственного фонда содействия занятости и социальной защиты населения, районными центрами по содействию занятости и социальной защиты населения.

Предоставление образовательного кредитование подкреплено Приложением к Постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан от 26.07.2001 г. № 318 «Положение о предоставлении образовательных кредитов для обучения на платно-контрактной основе в высших учебных заведениях».

Основную долю образовательного кредитование занимает структура по объему кредита на обучение в высшем учебном заведении и в разделе бакалавриата.

3 Направления развития образовательного кредитования в АИКБ «Ипак Йули»

3.1 Проблемы и рекомендации по совершенствованию системы образовательного кредитования в АИКБ «Ипак Йули»

Поступить после окончания школы в выбранное высшее учебное заведение – не так просто. Дело в том, что уровень подготовки, необходимый для поступления на «бюджет» даже среднего узбекского ВУЗа, уже давно превосходит уровень знаний, который абитуриент получил, покидая стены обычной общеобразовательной школы. Таким образом, платить за высшее образование – это уже не выбор, а реалии нашей жизни.

Многие социологические исследования показывают, что нехватка финансовых ресурсов семьи часто указывается в качестве отказа в получении высшего образования, более трети домохозяйств ставят этот фактор на первое место. Стоит отметить, что так называемый «средний класс» преобладает среди студентов вузов (53% семей предпринимателей, менеджеров и специалистов). Но даже они, чаще всего (73%), утверждают, что плата за обучение студента очень заметна для семейного бюджета, поскольку требует серьезных ограничений на другие расходы. Оказывается, что наиболее качественная часть высшего образования оказывается доступной для относительно небольшого числа студентов, тогда как другие, которые не смогли воспользоваться преимуществами образовательного кредитования, отвергаются и выбывают из конкуренции.

Исходя из текущей ситуации в сфере высшего образования в Узбекистане, можно сделать вывод, что проблема экономической доступности системы профессионального высшего образования в будущем будет только увеличиваться, что может привести к крайне нежелательным последствиям для социально-экономического развития страны. В связи с этим можно сделать вывод, что небольшой вклад в наличие качественного высшего образования в Узбекистане мог бы обеспечить развитие системы обучения в кредит, которая в современном мировом опыте развития высшего образования рассматривается как механизм для обеспечения равного доступа к повышению уровня образования населения, принадлежащего к различным слоям общества.

Для выяснения отношения узбеков к образовательному кредиту был

проведен социологический опрос, результаты которого представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 - Анализ предпочтений семей, имеющих студентов вузов в отношении образовательных кредитов

Отношение к образовательному кредиту	Кол-во, %
Мы являемся пользователями образовательного кредита	4,4
Хотели бы взять такой кредит	12,0
Не хотел бы взять такой кредит	75,7
Я не знаю, что это такое	7,9

Источник: [Составлено автором]

Согласно таблице 3.1, только 4,4% имели практику личного использования образовательных кредитов, в то время как 12% хотели или намерены использовать эту форму кредитов. По какой-то причине большинство узбекистанцев (75,7) не хотят участвовать в получении образовательного кредита, а 7,9% респондентов даже не знают, что этот вид кредитования предоставляется кредитными организациями в Узбекистане.

Относительно небольшой спрос на образовательные кредиты в Узбекистане обусловлен главным образом консерватизмом населения, поскольку узбекистанцы в течение длительного времени могли получать качественное высшее образование совершенно бесплатно. Вторая причина - негативное отношение пожилой части населения к самому процессу использования кредита, поскольку ранее кредит не часто использовался в жизни советских граждан и является привычным только в жизни молодежи.

Некоторые респонденты отметили, что лично они или их друзья или родственники уже испытали негативный опыт использования заемных средств (переплата за товар в 2-3 раза, невозможность справиться с выплатой текущей задолженности по кредитам и т. д.) И поэтому больше не хотят слышать что-нибудь о кредитовании.

Многие респонденты не уверены в способностях своих детей и боятся, что они не смогут получить положительные результаты во время обучения. Около половины тех, кто хотел бы взять кредит на образование, говорят, что

столкнулись с проблемой поиска гаранта и созаемщика. Среди респондентов большая доля тех, кто не смог подтвердить требуемый уровень своего дохода и, следовательно, получают отказ от банка.

Также негативным моментом для многих, кто хочет получить образование в кредит, является отсутствие выбранного университета в списке учебных заведений, выбранных Министерством образования. Однако основным препятствием в получении образовательного кредита являются конечно завышенные процентные ставки. Зависимость спроса от изменения процентных ставок показана на рисунке 3.1.

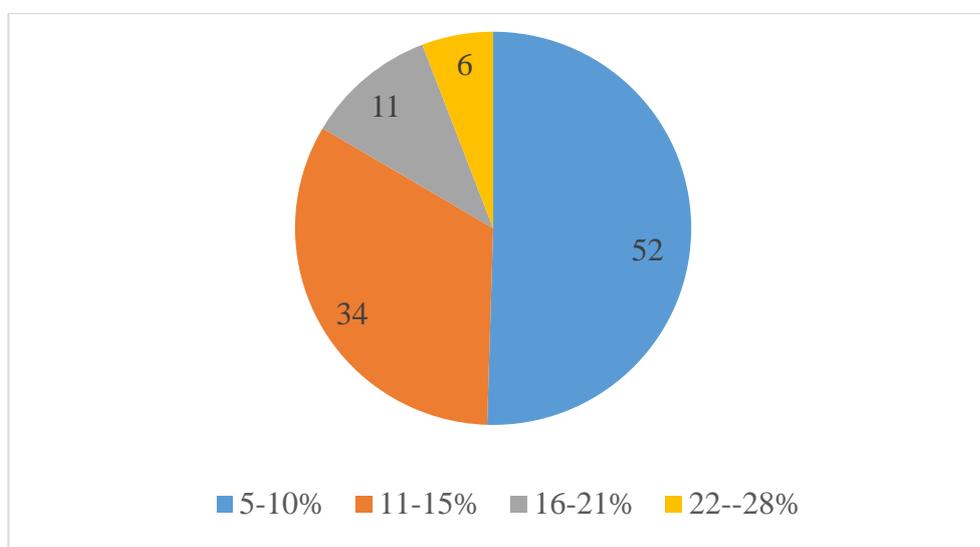


Рисунок 3.1 - Кривая потенциального проса на образовательный кредит в Узбекистане в 2018 г.

Источник: [Составлено автором]

Из рисунка 3.1 видно, что если повышается процентная ставка по кредитованию, то меньше привлекательным становится само кредитование для потребителей и желание брать кредит также. В повышенной ставке каждое домохозяйство вынуждено искать другие варианты кредитования, так как она не сможет обеспечить ее возвратность.

Зависимость спроса на образовательный кредит от совокупного дохода семьи представлен в таблице 3.2.

Таблица 3.2 - Значения процентной ставки по образовательному кредиту для семей с различным уровнем дохода в Узбекистане за 2018 г.

Уровень дохода на одного члена семьи в месяц (сум)	Процентная ставка по образовательному кредиту (процентов годовых)
до 1 000 000	5-6%
от 1 000 000 до 1 500 000	7-8%
от 1 500 000 до 2 500 000	9-12%
от 2 500 000 до 3 500 000	13-15%
от 3 500 000 до 5 000 000	16-20%
от 5 000 000 и более	20-30%

Источник:[28]

Из таблицы видно, что чем выше уровень семейного дохода, тем больше готовность использовать кредитование для обучения детей.

В результате всего можно сказать следующее, что несмотря на то, что многие узбекские банки предлагают образовательный кредит населению с различными условиями, ну почти не отличающимися друг от друга, потребителям не совсем привлекательны и доступны эти условия. А банкам требуются гарантии возврата денег от заемщика (у студентов из малообеспеченной семьи таких гарантий нет), при этом сроки кредитования недостаточно большие. Льготный период чаще всего отсутствует, а процентная ставка всего на немного ниже ставки по потребительским кредитам. Следовательно, уровень предложения образовательных кредитов в Узбекистане в настоящее время остается низким, то есть можно сделать вывод, что существующие программы кредитования в сфере образования не могут полностью удовлетворить спрос для семей из некоторых групп доходов.

Кроме того, ограниченный спрос на образовательные кредиты, связанный с «новизной» данного института, обусловлен сегодня специфическим взглядом населения на платное высшее образование, а не какими-либо опасениями относительно розничных кредитных продуктов. Видимо, значительная часть узбекистанцев не понимает различий в качестве подготовки специалистов «сильными» и «слабыми» университетами и предпочитает выбирать более дешевые альтернативы, не прибегая к долговому финансированию, например оставляя своих детей со средним образованием, в частности обучая только в

колледжах и в средних профессиональных учреждениях.

Для повышения доступности образовательного кредитования в Узбекистане и в АИКБ «Ипак Йули» предлагаем следующие меры по улучшению:

1. Дифференциация и снижение процентной ставки по образовательным кредитам.

2. Внедрение системы IBS Monitoring.

Рассмотрим совершенствование условий кредитования путем дифференциации и снижения процентной ставки по образовательным кредитам.

При поступлении в ВУЗ условия остаются теми же, что и было. Далее после окончания первого курса на 2-4 год обучения предлагаем следующее. В целях улучшения образовательного процесса и системы совершенствования образовательного кредитования в данном варианте предлагаем разделить заемщиков на три категории, с каждым из которых банк будет строить по-разному свои кредитные отношения.

Кредитование заемщиков первого класса банк будет осуществлять на самых выгодных для заемщика условиях. Банк может открыть кредитную линию, выдавать в разовом порядке бланковые (доверительные) кредиты без обеспечения с взиманием пониженной процентной ставки 10% на срок до 1 года. В случае предоставления результатов успеваемости в разрезе 4,5-5 баллов и рекомендательного письма от образовательного учреждения, ставка может снизиться. В данном случае студент заинтересован в совершенствовании своих теоретических знаний, что также это дает возможность покрыть ему свои материальные расходы.

При ставке по кредитам 10% в роли гаранта и в роли компенсирующего органа может выступать и государство, а студент может взять кредит без всяких поручителей.

А если успеваемость студента показывает хорошие результаты и в течении последующих лет, то процентные ставки понижаются до 8% годовых, с

возможными и другими льготными условиями.

Кредитование клиентов второго класса будет осуществляться на обычных условиях, т. е. при наличии соответствующих форм обеспечения (залога имущества, договора поручительства, гарантии и т. д.). Процентные ставки будут зависеть от вида обеспечения, спроса на кредиты на рынке образования, учетной ставки и других факторов.

Кредитование заемщиков третьего класса связано для банка с большим риском неплатежа. Если банк решается на выдачу ссуды заемщику третьего класса, то ее размер не должен превышать величины уставного капитала поручителя. Процентную ставку за кредит необходимо установить на более высоком уровне, чем для заемщиков второго класса.

Последняя категория может прослеживаться следующим предлагаемым мероприятием - системой по оперативному мониторингу заемщиков от Компании IBS. Где можно отследить третью категорию заемщиков. Если кредит будет выдан клиенту до ухудшения финансового положения, то банк вправе изучить причины и условия негативной ситуации, чтобы уберечься от риска невозврата. При невозможности улучшить платежеспособность клиента АИКБ «Ипак Йули» вправе прекратить его дальнейшее кредитование и приступить к взысканию ранее выданных ссуд в порядке, установленном Гражданским кодексом Республики Узбекистан.

АИКБ «Ипак Йули» вправе также после обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) должника, не исполняющего обязательства по кредитному договору.

Рассмотрим снижение риска невозвратности кредитов, путем внедрения системы оперативного мониторинга заемщиков от компании IBS - IBS Monitoring.

Предлагаем новое решение для банков – систему по оперативному мониторингу заемщиков от Компании IBS, предлагающее программный продукт через представительство «MONT» в Узбекистане.

Система разработана для повышения эффективности управления портфелем выданных банком кредитов. Она предоставляет все необходимые инструменты для решения наиболее актуальных сегодня задач - оперативного контроля качества кредитного портфеля и финансового состояния заемщиков.

В условиях сужения рынка кредитования и нестабильной финансовой ситуации банкам приходится уделять первостепенное внимание управлению портфелем выданных кредитов, особенно вопросу возвратности кредитов. При этом существенное снижение стоимости по многим категориям активов требует оперативного пересмотра качества залогов, возникает необходимость постоянного анализа рыночных и социальных изменений, мониторинга информации о заемщике и аффилированных с ним организациях.

Система реализует следующий функционал:

- мониторинг задолженности заемщиков;
- оценка рисков возвратности кредита, включая учет кредитов в других банках;
- оценка финансового состояния клиента, включая мониторинг событий, влияющих на финансовую устойчивость и репутацию клиента;
- контроль и оценка залогового обеспечения;
- контроль исполнения договорных обязательств клиента: остатки на счетах, обороты, страхование залога;
- учет аффилированности структур, типов взаимосвязи и степени влияния;
- поддержка мероприятий, направленных на снижение различных рисков в процессе кредитования.

Система имеет большое количество средств разграничения прав доступа к информации и обладает простым и удобным интерфейсом пользователя.

Управление кредитным портфелем, контроль его качества и работа с заемщиками по возврату кредитов являются в данный момент приоритетными направлениями в работе банков. Именно поэтому решение от компании IBS позволит банкам консолидировать и анализировать информацию о заемщиках. С его помощью возможно оценить и, соответственно, снизить риски невозврата

кредитов, оперативно принимать решения в работе с заемщиками.

### 3.2 Обоснование экономической эффективности предлагаемых мероприятий

Рассмотрим возможное снижение кредита для заемщиков в первом нашем мероприятии и дадим сравнительный анализ категорий заемщиков и выгоды:

Основные параметры кредита:

Сумма кредита – 20 000 000 сум. Срок кредита – 1 год (12 мес.)

Процентная ставка по кредиту – 8%, 10%, 16% годовых.

Необходимо рассчитать ежемесячные платежи. Платеж производится дифференцированным платежом. Подсчитаем ежемесячную сумму на гашение кредита (как отношение размера кредита к количеству месяцев кредитования).

$20\,000\,000 : 12 = 1\,666\,666,67$  сум.

Подсчитаем сумму гашения процентов для первого месяца выплаты (% от кредита: на количество месяцев в году):

$20\,000\,000$  от 8%:  $12 = 1\,333\,333,34$  сум

$20\,000\,000$  от 10% :  $12 = 1\,666\,666,67$  сум

$20\,000\,000$  от 16% :  $12 = 2\,666\,666,67$  сум

Расчитаем платежи за период кредитования, т.е. 12 месяцев.

Сумма платежа за кредит для первого месяца составит:

(8%)  $666\,666,67 + 1\,333\,333,34 = 2\,000\,000,01$  сум

(10%)  $666\,666,67 + 1\,666\,666,67 = 2\,333\,333,34$  сум

(16%)  $666\,666,67 + 2\,666\,666,67 = 3\,333\,333,34$  сум

Подсчитаем ежемесячную сумму гашения кредита и сумму гашения процентов для 2-ого месяца выплаты (% от кредита: на количество месяцев в году):

$20\,000\,000 - 666\,666,67 = 19\,333\,333,33$  сум

$19\,333\,333,33$  от 8%:  $12 = 1\,222\,222,22$  сум

$1833333,33 \text{ от } 10\% : 12 = 152777,77 \text{ сум}$

$1833333,33 \text{ от } 16\% : 12 = 244444,44 \text{ сум}$

Сумма платежа за кредит для второго месяца составит

$666666,67 + 122\,222,22 = 788888,89 \text{ сум}$

$666666,67 + 52777,77 = 819444,44 \text{ сум}$

$666666,67 + 244444,44 = 911111,11 \text{ сум}$

Остальные подсчеты можно сделать аналогично для процентной ставки 8%, 10%, 16%, что представлены в таблице 3.3, 3.4, 3.5.

Таблица 3.3 – Расчет кредита по ставке выплаты 8% годовых в АИКБ «Ипак Йули» на прогнозный год

Месяц	Остаток по кредиту	Основной долг	Проценты	Сумма выплаты
1	20 000 000,00	1 666 666,67	133 333,33	1 800 000,00
2	18 333 333,33	1 666 666,67	122 222,22	1 800 000,00
3	16 666 666,67	1 666 666,67	111 111,11	1 788 888,89
4	15 000 000,00	1 666 666,67	100 000,00	1 777 777,78
5	13 333 333,33	1 666 666,67	88 888,89	1 766 666,67
6	11 666 666,67	1 666 666,67	77 777,78	1 755 555,56
7	10 000 000,00	1 666 666,67	66 666,67	1 744 444,44
8	8 333 333,33	1 666 666,67	55 555,56	1 733 333,33
9	6 666 666,67	1 666 666,67	44 444,44	1 722 222,22
10	5 000 000,00	1 666 666,67	33 333,33	1 711 111,11
11	3 333 333,33	1 666 666,67	22 222,22	1 700 000,00
12	1 666 666,67	1 666 666,67	11 111,11	1 688 888,89
ИТОГО	-	-	866 666,66	20 866 666,66

Источник: [Составлено автором]

Таблица 3.4 – Расчет кредита по ставке выплаты 10% годовых в АИКБ «Ипак Йули» на прогнозный год

Месяц	Остаток по кредиту	Основной долг	Проценты	Сумма выплаты
1	20 000 000,00	1 666 666,67	166 666,67	1 833 333,33

2	18 333 333,33	1 666 666,67	152 777,78	1 833 333,33
3	16 666 666,67	1 666 666,67	138 888,89	1 819 444,44
4	15 000 000,00	1 666 666,67	125 000,00	1 805 555,56
5	13 333 333,33	1 666 666,67	111 111,11	1 791 666,67
6	11 666 666,67	1 666 666,67	97 222,22	1 777 777,78
7	10 000 000,00	1 666 666,67	83 333,33	1 763 888,89
8	8 333 333,33	1 666 666,67	69 444,44	1 750 000,00
9	6 666 666,67	1 666 666,67	55 555,56	1 736 111,11
10	5 000 000,00	1 666 666,67	41 666,67	1 722 222,22
11	3 333 333,33	1 666 666,67	27 777,78	1 708 333,33
12	1 666 666,67	1 666 666,67	13 888,89	1 694 444,44
ИТОГО	-	-	1 083 333,34	21 083 333,34

Источник: [Составлено автором]

Таблица 3.5 – Расчет кредита по ставке выплаты 16% годовых в АИКБ «Ипак Йули» на прогнозный год

Месяц	Остаток по кредиту	Основной долг	Проценты	Сумма выплаты
1	20 000 000,00	1 666 666,67	266 666,67	1 933 333,33
2	18 333 333,33	1 666 666,67	244 444,44	1 933 333,33
3	16 666 666,67	1 666 666,67	222 222,22	1 911 111,11
4	15 000 000,00	1 666 666,67	200 000,00	1 888 888,89
5	13 333 333,33	1 666 666,67	177 777,78	1 866 666,67
6	11 666 666,67	1 666 666,67	155 555,56	1 844 444,44
7	10 000 000,00	1 666 666,67	133 333,33	1 822 222,22
8	8 333 333,33	1 666 666,67	111 111,11	1 800 000,00
9	6 666 666,67	1 666 666,67	88 888,89	1 777 777,78
10	5 000 000,00	1 666 666,67	66 666,67	1 755 555,56
11	3 333 333,33	1 666 666,67	44 444,44	1 733 333,33
12	1 666 666,67	1 666 666,67	22 222,22	1 711 111,11
ИТОГО	-	-	1 733 333,33	21 733 333,33

Источник: [Составлено автором]

Подведем итоги вычислений:

Взяв кредит в 20 000 000 сум по процентной ставке 8% годовых, возвращается следующая сумма:  $20\,000\,000 + 866\,666,66 = 20\,866\,666,66$  сум.

Переплата составляет 866 666,66 сум.

Взяв кредит в 20 000 000 сум по процентной ставке 10% годовых, возвращается следующая сумма:  $20\,000\,000 + 1\,083\,333,34 = 21\,083\,333,34$  сум.

Переплата составляет 1 083 333,34 сум.

Взяв кредит в 20 000 000 сум по процентной ставке 16% годовых, возвращается:  $20\,000\,000 + 1\,733\,333,33 = 21\,733\,333,33$  сум.

Переплата составляет 1 733 333,33 сум.

В результате по 8% ставке, относительно 16% ставки, студент может получить выгоду в размере  $1\,733\,333,33 - 866\,666,66 = 866\,666,67$  сум, т.е. почти в два раза ниже ранее оплачиваемой суммы.

В результате по 10% ставке, относительно 16% ставки, студент может получить выгоду в размере  $1\,733\,333,33 - 1\,083\,333,34 = 649\,999,99$  сум, т.е. это также ниже ранее оплачиваемой суммы.

В итоге при оплате по процентной ставке 8% и 10%, есть выгода погашения как студенту, так и снижения вероятности невозвратности кредита банку.

По второму мероприятию компанию IBS, лидера на рынке информационных технологий и консалтинга в России, представляет в Узбекистане представительство «MONT», где были представлены затраты на покупку и внедрение данного решения. Программное решение снижения риска невозвратности кредитов предоставляет следующие затраты: (таблица 3.6)

Таблица 3.6 – Расчет затрат на внедрение IBS Monitoring в АИКБ «Ипак Йули» на прогнозный год

№ п/п	Наименование затрат	Расчет	Сумма затрат, сум.
1	Программный продукт IBS Monitoring		5 600 000
2	Затраты на оплату услуг по установке программного продукта	5% от стоимости программы	280 000
	Итого		5 880 000

Источник: [Составлено автором]

Затраты по мероприятию составят: 5 880 000 сум.

Экономический эффект от внедрения мероприятий – это разница между планируемым приростом выручки, полученной от дополнительного товарооборота, вызванного предлагаемыми мероприятиями, и расходами на эти

мероприятия.

$$\mathcal{E} = (\text{Пв} - \text{Зр}) - \text{Врп}$$

1)

где Пв – планируемый показатель выручки от реализации после реализации мероприятий и только под их влиянием, тыс. сум;

Зр – затраты на реализацию мероприятий, тыс. сум;

Врп – выручка от реализации за последний период, тыс. сум

$$\text{Пв} = (\text{Врп} + (\text{Врп} * (\text{Прв} / 100)))$$

2)

где Врп – выручка от реализации за последний период, тыс. сум;

Прв – планируемый прирост выручки от реализации вследствие реализации предложенных мероприятий %.

Рассчитаем планируемый показатель выручки от реализации после реализации мероприятий и только под их влиянием по формуле рассчитаем:

$$\text{Пв} = (891\,000 + (891\,000 * (10/100))) = 980\,100 \text{ тыс. сум}$$

Рассчитаем экономический эффект от внедрения мероприятий по формуле:

$$\mathcal{E} = (980\,100 - 5880) - 891\,000 = 83\,220 \text{ тыс. сум.}$$

Таким образом, можно сделать вывод, что экономический эффект от предлагаемых мероприятий положительный, так как затраты на мероприятия составили 5880 тыс. сум и увеличили объем выполняемых работ на 83220 тыс. сум

Подсчитаем, срок окупаемости предложенных мероприятий по совершенствованию системы образовательного кредитования в АИКБ «Ипак Йули», за счет вызванного ими прироста выручки от реализации услуг [45]:

$$B = \text{Зр} / \mathcal{E}$$

3)

где Зр – затраты на реализацию мероприятий, тыс. сум;

Э – экономический эффект от внедрения мероприятий, тыс. сум.

$$B = 5880/83220 = 0,07$$

Следовательно, затраты на совершенствование системы образовательного кредитования в АИКБ «Ипак Йули» окупятся в течение 7 месяцев.

Т.е. данное мероприятие будет не убыточным и эффективным.

Таким образом, при вышеизложенных выявленных проблемах образовательного кредитования в банке, в частности проблемы невозвратности кредита, непреемлемых условий для некоторых слоев населения с различными видами дохода, нами были предложены следующие мероприятия:

1. Дифференциация и снижение процентной ставки по образовательным кредитам.

2. Внедрение системы IBS Monitoring.

В результате по 8% ставке, относительно 16% ставки, студент может получить выгоду в размере 866666,67 сум, т.е. почти в два раза ниже ранее оплачиваемой суммы. А при 10% ставке, относительно 16% ставки, студент может получить выгоду в размере 649999,99 сум, т.е. это также ниже ранее оплачиваемой суммы.

То есть по процентной ставке 8% и 10% у студента есть возможность получить выгодные условия для кредитования своего образования, при этом получить также хорошие теоретические знания и упор на них будет давать результаты снижения процентных ставок банков на образовательный кредит.

Это также дает выгоду и для банка в связи с тем, что снизится вероятность невозвратности кредита банку со стороны заемщика.

Затраты по мероприятию составят: 5 880 000 сум.

Затраты окупятся в течение 7 недель.

## Заключение

Проведенное в работе исследование позволяет сделать следующие выводы.

Образовательный кредит является для студента основным целевым кредитом для обеспечения своего обучения в образовательном учреждении.

Модели кредитования образования предполагают значительное влияние государства на развитие системы образования, поскольку человеческий капитал является важнейшим источником благосостояния любой нации. Это подтверждается опытом ряда стран, где построены смешанные модели финансирования высшего образования с сохранением системы бюджетного финансирования и с использованием моделей образовательного кредитования.

В целом зарубежный опыт свидетельствует о том, что развитая система образовательного кредитования оказывает благотворное влияние на развитие и повышение качества высшего образования. В настоящее время в Республике Узбекистан, используя опыт зарубежных стран, представляется целесообразным в большей степени учитывать социальные факторы при реорганизации системы высшего образования. Считаем, что если полностью перевести образование на коммерческую основу, государство должно создать альтернативу бесплатному образованию, например, в форме грантов и такой системы предоставления кредитов, при которой абитуриент может фактически взять кредит и отдать это в разумные сроки.

Анализ нормативно-правовой базы кредитования образовательных учреждений показал, что на сегодняшний день в Узбекистане нет законодательства об образовательных кредитах, но существуют отдельные правила, которые в определенной степени регулируют отношения, связанные с предоставлением образовательных кредитов. Однако предпринимаются попытки их создать.

В Узбекистане достаточно большое количество банков готовы предоставить образовательные кредиты, но в большинстве случаев отсутствует

государственная поддержка, ограничивающая их деятельность. Анализ узбекских образовательных программ кредитования показал, что без эффективных мер государственной поддержки невозможно преодолеть основные ограничения коммерческого кредитования.

Результаты исследования на примере АИКБ «Ипак Йули» показывают, что в Узбекистане спрос на образовательные кредиты увеличился в 2018 году. Кредит можно получить для обучения в образовательных учреждениях, которые были отобраны для участия в государственной программе.

Несмотря на то, что образовательный кредит предоставляется большим количеством узбекских банков, для заемщика требуется гарантия (студент из малообеспеченной семьи таких гарантий не имеет), льготный период часто отсутствует, а процентная ставка чуть ниже ставки по потребительским кредитам.

Следовательно, уровень предложения образовательных кредитов в Узбекистане в настоящее время остается низким, то есть можно сделать вывод, что существующие программы образовательного кредитования не могут в полной мере удовлетворить спрос населения из разных доходных групп.

Для повышения доступности образовательного кредитования в Узбекистане предлагаем следующие мероприятия:

1. Дифференциация и снижение процентной ставки по образовательным кредитам.

2. Внедрение системы IBS Monitoring.

В результате по 8% ставке, относительно 16% ставки, студент может получить выгоду в размере 866666,67 сум, т.е. почти в два раза ниже ранее оплачиваемой суммы. А при 10% ставке, относительно 16% ставки, студент может получить выгоду в размере 649999,99 сум, т.е. это также ниже ранее оплачиваемой суммы.

В результате при оплате по процентной ставке 8% и 10%, есть выгода погашения как студенту, так и снижения вероятности невозвратности кредита банку.

Экономический эффект от предлагаемых мероприятий положительный, так как затраты на мероприятия составили 5880 тыс. сум и увеличили объем выполняемых работ на 83220 тыс. сум.

Срок окупаемости: 0,07 дней.

Следовательно, затраты на совершенствование системы образовательного кредитования в АИКБ «Ипак Йули» окупятся в течение 7 недель.

Т.е. данное мероприятие будет не убыточным и эффективным.

## Список используемой литературы

1. Алимов О. Банковское дело. М.: АСТ, 2014. 309 с. (дата обращения 20.02.2019)
2. Байрам У. Р., Парамонов А.В., Зикирияев С.И. Преимущества и недостатки методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков [Электронный ресурс] // Символ науки. 2016. №6-1. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/preimuschestva-i-nedostatki-metodik-ots...>
3. Банковский менеджмент: Учеб. практич. пособие/ А.А. Максютков. 3–е изд., перераб. и доп. М.: Альфа–Пресс, 2015. 299 с.
4. Банковское дело. Учебник для вузов / Н. Г. Александрова [и др.]; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. 2–е изд. Санкт–Петербург [и др.]: Питер, 2015. 400 с.
5. Банковское дело. Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / О.И. Лаврушин [и др.]; Финансовая академия при Правительстве РФ; под ред. О.И. Лаврушина. 7–е изд., перераб. и доп. М.: Кнорус, 2015. 766 с.
6. Банковское дело. Учебник / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, А. Б. Басс и др.; [ВЗФЭИ]; Под ред. Е.Ф.Жукова, Н.Д.Эриашвили. 4–е изд.; перераб. и доп. М.: ЮНИТИ, 2016. 687 с.
7. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая; Санкт–Петербургский государственный университет экономики и финансов (ФИНЭК). М.: ЮРАЙТ, 2015. 422 с.
8. Бровкина Н.Е. Кредитный рынок в условиях формирования новой модели роста / Н. Е. Бровкина // Банковское дело. 2014. № 1. С. 33–37.
9. Бухгалтерский баланс АИКБ «Ипак Йули» за 2016-2018 гг.
10. Дигилина Е.Д. Мировой финансовый кризис и его влияние на банковский сектор / Модернизация российской экономики в условиях финансового кризиса. Монография: Владим. гос. гуман. ун–т. Владимир, 2015.

с. 83–102.

11. Давыдова Л.В. Финансы: Учебное пособие / Л. В. Давыдова, Г. В. Коршунова, О. А. Федорова; [ВЗФЭИ. Орловский филиал. Тульский филиал]. М.: Рид Групп, 2017. 208 с.

12. Давыдов Я.О. Деньги. Кредит. Банки. – М.: Альянс.2013. 519 с.

13. Демидов А. Р. Банковское дело. Учебник для вузов – М.: Инфра–М, 2015. 351 с.

14. Документы кредитногоотдела АИКБ «Ипак Йули» за 2016-2018 гг.

15. Дробинина А. П. Банковское дело. Справочное пособие: учебник для вузов – М.: Мастерство, 2016. 234 с.

16. Думанов Я.Ю. Банки. М.: АСТ, 2015. 199 с.

17. Джаксыбекова Г. Н., Нургалиева А. М. Критерии финансовой устойчивости банков // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. 2017. № 1(45). <http://cyberleninka.ru/article/n/kriterii-finansovoy-ustoychivosti-funktsionirovaniyabankov>.

18. Закон Республики Узбекистан от 25.04.1996 г. N 216-I «О банках и банковской деятельности» ( с изм. от 2018 г.) // Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996, N 5-6, ст. 54 (дата обращения 20.02.2019)

19. Инструкция о порядке осуществления депозитных операций в банках Республики Узбекистан (Утверждена Постановлением правления ЦБ от 22.07.2015 г. N 19/11, зарегистрированным МЮ 26.08.2015 г. N 2711) (дата обращения 20.02.2019)

20. Инструкция о банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан (Утверждена Постановлением правления ЦБ от 16.03.2009 г. N 7/2, зарегистрированным МЮ 27.04.2009 г. N 1948) (дата обращения 20.02.2019)

21. Ионов Н.Ю. Модернизация системы управления рисками коммерческих банков // TERRA ECONOMICUS (Экономический вестник Ростовского государственного университета), Т.9. 2017. № 1. С. 97–101.

22. Камяненко О.С., Суй Ж.Ж., Федотова Г.В. Финансовая

устойчивость коммерческого банка // Управление. Бизнес. Власть. 2016. № 2 (11). С. 49-52.

23. Камаев В. Д. Банковское дело. Учебное пособие. М.: ИЧП Издательство Министр, 2015. 765 с.

24. Колесников А. М., Пришибилович Т. Б., Кирпичников А. П. Факторно-аналитическая модель оценки финансовой устойчивости банка // Вестн. Казанск. технол. ун-та. 2018. № 18. <http://cyberleninka.ru/article/n/fakturno-analiticheskaya-modelotsenki-finansovoy-ustoychivosti-banka>.

25. Малова О.Ю. Система управления интегрированными рисками в коммерческих банках. / Малова О.Ю., Лашманова Н.В.// Известия СПбГЭТУ «ЛЭТИ».СПб. 2015. № 6.С. 105–107.

26. Мануйленко В.В. Оценка достаточности капитала банка на основе внешних рейтингов// Банковское дело. 2017. №6. С. 51 – 56.

27. Мануйленко В.В. Развитие внутренних моделей оценки достаточности капитала в банковской системе: возможности и перспективы// Банковское дело. 2015. №3. С.65 – 73.

28. Наргалиева А. Мониторинг банковского сектора АРБР //Ассоциация региональных банков Узбекистана. 2018. октябрь, С. 12–19.

29. Никонова, И. А. Проектный анализ и проектное финансирование / И.А. Никонова. - М.: Альпина Паблишер, 2014. - 160 с.

30. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник (под ред. Кравцовой Г.И.) / Г.И. Кравцова и др. - Москва: Машиностроение, 2017. - 512 с.

31. Об оценке экономического положения банков: утв. указаниями Центр. Банка Рос. Федерации от 03 апр. 2017 г. №4336-У // Вестник Банка России. - 2017. - №48.

32. О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов: утв. указаниями Центр. Банка Рос. Федерации от 11 июня 2014 г. N 3277-У //

Вестник Банка России. - 2014. - №71.

33. Организация деятельности коммерческого банка / Под редакцией К.Р. Тагирбекова. - М.: Весь Мир, 2017. - 488 с.

34. Овчинникова, О. П. Стратегия институционально–сетевого развития банковской инфраструктуры [Текст] / О. П. Овчинникова, Ю. В. Михалева // Финансы и кредит. 2015. № 3(339). С. 2–9.

35. Ольхова Р.Г. Развитие международного сотрудничества в области банковского надзора // Банковские услуги. 2014. № 5. С. 2–12.

36. Постановление правления Центрального Банка от 22.07.2015 г. N 19/11 "Об утверждении Инструкции о порядке осуществления депозитных операций в банках Республики Узбекистан" (Зарегистрировано МЮ 26.08.2015 г. N 2711) (дата обращения 20.02.2019)

37. Постановление от 23.03.2013 г. Министерства юстиции N 1 и правления Центрального банка N 7/12 "Об утверждении Положения о порядке использования информации Национальной информационной базы банковских депозиторов при розыске банковских счетов должников и их дебиторов" (Зарегистрировано МЮ 02.04.2013 г. N 2448) (дата обращения 20.02.2019)

38. Постановление правления Центрального банка от 16.03.2009 г. N 7/2 "Об утверждении Инструкции о банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан" (Зарегистрировано МЮ 27.04.2009 г. N 1948) (дата обращения 20.02.2019)

39. Родина Г.А. Современные проблемы финансово–кредитных отношений: Учебное пособие/ Г. А. Родина, В. А. Неклюдов; [ВЗФЭИ. Ярославский филиал]. Ярославль: ЯГТУ, 2016. 211 с.

40. Русанов Ю.Ю. Инструменты ранней предварительной ориентации мониторинга банковских рисков / Ю. Ю. Русанов // Банковское дело. 2012. № 2. С. 70–74. Симановский А.Ю. Банковское регулирование: реэволюция // Деньги и кредит. 2014. №3. С. 22–29.

41. Сысоева Е.Ф. Инновационный подход к оценке потенциала розничного кредитного портфеля банка с учетом региональных особенностей /

Е. Ф. Сысоева, Е. Ю. Скрыпкин // Финансы и кредит. 2017. № 5. С. 10–17.

42. Тарханова Е.А. Критерии оценки финансовой устойчивости банка // Банки. 2016. январь. С. 5–15.

43. Тавасиев, А.М. Банковское дело: Учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. - М.: Юрайт, 2017. - 647 с.

44. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - М.: Дашков и К, 2017. - 656 с.

45. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - М.: Дашков и К, 2015. - 656 с.

46. Указ Президента Республики Узбекистан от 24.08.2011 г. N УП-4354 "О дополнительных мерах по формированию максимально благоприятной деловой среды для дальнейшего развития малого бизнеса и частного предпринимательства" // Собрание законодательства Республики Узбекистан", 2011 г., N 34-35, ст. 344 (дата обращения 20.02.2019)

47. Фаронов, В.В. Банковское дело (для бакалавров) (изд:10) / В.В. Фаронов. - М.: КноРус, 2014. - 800 с.

48. Фёдорова, Н.В. Банковское дело. Задачи и тесты (для бакалавров): Учебное пособие / Н.В. Фёдорова, О.Ю. Минченкова. - М.: КноРус, 2014. - 328 с.

49. Филина, Светлана Деловые ожидания и монетарная политика / Светлана Филина. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2015. - 894 с.

50. Хусей, Ахматов und Светлана Дубова Эффективность деятельности многофилиального банка: анализ и оценка / Хусей Ахматов und Светлана Дубова. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2017. - 148 с.

51. Хворостовский Д.В. Оценка устойчивости коммерческих банков и методика SAMEL: реальность и перспективы// Банковское дело. 2016. №15 (447). С. 35 – 37.

52. Черникова Л.И., Заернюк В.М. Перспективы внедрения принципов Базеля 2 и Базеля 3 в банковской системе// Финансовая система. 2016.№19 (499). С. 25–34.

53. Юдина, И. Н. Банковская система в развивающихся экономиках. Опыт становления, развития и кризисов / И.Н. Юдина. - М.: РИОР, Инфра-М, 2016. - 352 с.
54. Albrecht D., Ziderman A. Student loans and their alternatives: Improving the performance of deferred payment programs // Higher Education. Vol. 23. No. 4. 2018. P. 357–374.
55. Finnie R. Student financial aid: The roles of loans and grants. School of Policy Studies, WP 37. [http://www.queensu.ca/sps/working\\_papers/files/sps\\_wp37.pdf](http://www.queensu.ca/sps/working_papers/files/sps_wp37.pdf).
56. Johnstone B. Student loans in international perspective: Promises and failures, myths and partial truths. <http://www.gse.buffalo.edu/org/IntHigherEdFinance/textForSite/StudentLoanInternatFinal.pdf>.
57. Woodhall M. Student loans in developing countries: Feasibility, experience and prospects for reform // Higher Education. Vol. 23. No. 4. 2018. P. 347–356.
58. Ziderman A. Alternative objectives of national student loan schemes: Implications for design, evaluation and policy // Welsh Journal of Education. Vol. 11. No. 1. 2018. P. 37–47.

Приложения

Приложение А

Бухгалтерский баланс за 2016-2018 гг. в АИКБ «Ипак Йули»

Показатели	2016	2017	2018
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5 588 357	5 997 287	5 553 240
Обязательные резервы в Центральном банке Республики Узбекистан	629 087	663 482	761 278
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 039 136	3 125 066	3 027 993
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	29 161 611	23115081	31126494
Ссуды, предоставленные клиентам	68 275 112	73834826	84037500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 341 294	10007296	6 192 795
Основные средства и нематериальные активы	3 720 378	3 685 565	4 050 121
Требования по текущему налогу на прибыль	468 881	104 075	428 414
Отложенные налоговые активы	1 139 124	796 552	1 093 508
Прочие активы	1 748 061	2 454 015	2 180 512
Итого активы	120 111 041	123783245	138451855
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Обязательства			
Средства кредитных организаций	5 858 387	1 576 569	2 474 275
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 530 646	1 757 774	1 984 046
Средства клиентов	79 739 377	86 680 736	96 904 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	224 078	80 338	84 877
Прочие обязательства	2 964 708	2 845 041	5 501 740
Субординированные займы	5 241 410	5 125 891	5 561 049
Итого обязательства	96 558 606	98 066 349	112 510 775
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	4 423 768	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12 517	64 264	(60 777)
Фонд переоценки основных средств	386 003	351 169	354 067
Нераспределенная прибыль	16 730 147	18 877 695	19 224 022
Итого капитал	23 552 435	25 716 896	25 941 080
Итого обязательства и капитал	120 111 041	123 783 245	138 451 855

## Отчет о финансовых результатах за 2016-2018 гг в АИКБ «Ипак йули»

Показатели	2016	2017	2018
Процентные доходы	22 671 640	19 331 776	19 103 463
Процентные расходы	5433928	4314866	4 449 898
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	17 237 712	15 016 910	14 653 565
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6 056 475	4 758 618	5 290 347
Чистый процентный доход	11 181 237	10 258 292	9 363 218
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 079 534	553 693	172 906
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 393 593	117 315	846 816
Доходы по услугам и комиссии	5 750 288	6 881 539	8 014 097
Расходы по услугам и комиссии	1 497 697	1 334 324	1 305 972
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	34 563	7 508	19 699
Формирование резервов по прочим операциям	196 528	185 331	1 328 930
Прочие доходы	37 638	41 078	65 356
Чистые непроцентные доходы	4 814 205	6 081 478	6 098 762
Операционные доходы	15 995 442	16 339 770	15 461 980
Операционные расходы	12 374 395	13 463 671	14 317 556
Прибыль до налогообложения	3 621 047	2 876 099	1 144 424
Расход по налогу на прибыль	986 414	728 907	339 868
Прибыль за год	2 634 633	2 147 192	804 556



Г. \_\_\_\_\_

## КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ .20\_\_ г.  
 Акционерный Инновационный Коммерческий Банк «Ипак Йули» в лице \_\_\_\_\_, действующий на основании Положения и доверенности, (именуемый в дальнейшем «Банк»), и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Заемщик», владелец(лица) паспорта: \_\_\_\_\_ выданный \_\_\_\_\_ .20\_\_ г., \_\_\_\_\_, с другой стороны, также индивидуально именуемые как «Сторона» и вместе как «Стороны», заключили настоящий договор о следующем:

### I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По условиям настоящего Договора Банк обязуется предоставить Заемщику Кредит в размере и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, а Заемщик обязуется на условиях настоящего Договора возвратить полученный Кредит, оплатить проценты и другие платежи, на условиях настоящего Договора.

### II. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ И ПЛАТА ЗА КРЕДИТ

2.1. Кредит предоставляется на следующих условиях:

2.1.1. Сумма Кредита – \_\_\_\_\_ сум;

2.1.2. цель кредита – \_\_\_\_\_ (далее также по тексту – Проект);

2.1.3. Дата погашения последнего транша – до \_\_\_\_\_ .20\_\_ г.

2.2. Платежи по Кредиту:

2.2.1. Процентные платежи:

а) на срочную часть – \_\_\_ % годовых;

б) на просроченную часть – \_\_\_ % годовых;

2.2.2. комиссия за изменение условий настоящего Договора по инициативе Заемщика – \_\_\_ МРЗП.

2.2.3. иные комиссии в соответствии с Тарифами Банка;

2.3. В случае если Банк отказывает Заёмщику предоставить кредит по основаниям, предусмотренным подпунктом 5.1.1. настоящего Договора, ранее оплаченные Заёмщиком комиссии, не возвращаются.

2.4. Для учета полученного Заемщиком кредита, Банк открывает Заемщику соответствующие счета.

### III. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Банк предоставляет Заемщику кредит, после выполнения Заёмщиком соответствующих условий и обязательств по настоящему договору, путем перечисления денежных средств со ссудного счета Заемщика на оплату согласно цели кредита;

3.2. Заемщик обязуется погашать полученный кредит и начисленные проценты по нему в соответствии со сроками, указанными в Графике погашения кредита согласно приложению № 1 к настоящему Договору. Сумма процентов в приложении №1 является предварительной и подлежит корректировке на основе фактической даты выборки кредита и его погашения.

3.3. Проценты по кредиту начисляются на остаток основного долга ежедневно. Для начисления процентов используется метод из расчета 365 дней в году.

3.4. Процентная ставка за просроченную часть основного долга начисляется, начиная с первого дня просрочки до полного погашения просроченной части кредита.

3.5. Если день любого платежа приходится на выходной или праздничный день, то оплата переносится на день, следующий за выходным или праздничным.

3.6. При нарушении сроков любого из платежей в соответствии с условиями настоящего договора, Банк оставляет за собой право списывать мемориальным орденом средства со всех счетов Заёмщика в Банке и/или выставлять платежные требования «без акцепта» на основной банковский счет, находящийся в другом коммерческом банке.

3.7. Средства, поступившие в счет погашения кредита, направляются на погашения задолженности согласно следующей очередности:

- комиссии Банка;
- проценты, начисленные за образование просроченной задолженности по Кредиту;
- просроченные проценты за Кредит;
- просроченная сумма основного долга по Кредиту;
- начисленные, но не просроченные проценты за пользование Кредитом;
- срочные платежи по основному долгу по Кредиту.

При досрочном погашении кредита в полном размере в первую очередь погашаются срочная задолженность по процентам.

#### IV. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА

4.1. Кредит, предоставленный по настоящему Договору, обеспечивается поручительством \_\_\_\_\_, паспорт \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_ .20 \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_, на сумму \_\_\_\_\_ сум или \_\_\_\_\_ % от суммы Кредита.

4.2. Конкретные условия обеспечения возвратности Кредита по настоящему Договору регулируются в рамках отдельного договора, оформленного согласно действующему законодательству Республики Узбекистан.

#### V. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

##### 5.1. Банк имеет право:

5.1.1. отказать от предоставления Заемщику кредита полностью или частично при:  
а) невыполнении им обязанностей по обеспечению возвратности кредита;  
б) наличии просроченной задолженности в оплате комиссий, другой задолженности, начисленной на условиях настоящего Договора;  
в) при оформлении платежных документов в противоречии с условиями настоящего Договора и/или действующего законодательства Республики Узбекистан. Банк также вправе потребовать от Заемщика внесения дополнений и изменений в договора, по которым производится оплата.

5.1.2. В процессе срока действия настоящего Договора проверять платежеспособность Заемщика (Поручителя), на основе данных о его доходах, использование кредита, обеспечения его возвратности на предмет сохранности, застрахованности, достаточности и ликвидности обеспечения;

Периодичность проведения таких проверок устанавливается Банком;

5.1.3. Банк вправе требовать от Заемщика досрочного погашения кредита (с учетом начисленных процентов) и прекратить дальнейшую выдачу в случаях:

а) нарушения и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком принятых на себя обязательств по настоящему Договору;

б) если Заемщик использует кредитные средства не по назначению (не целевое использование);

в) если Заемщик для получения кредита представил Банку ложные или неполные сведения по вопросам, являющимся решающими для принятия решения о предоставлении кредита;

г) утраты обеспечения возвратности кредита или снижения стоимости обеспечения;

д) уклонения Заемщика от банковского контроля, указанного в пункте 5.1.2. настоящего Договора;

е) при необоснованном отказе Заемщика и Поручителя от акцептования платежных требований Банка;

ё) несвоевременное погашение основного долга, процентов, комиссий и/или других платежей по кредиту, вытекающих из условий настоящего договора;

ж) в других случаях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Республики Узбекистан.

5.1.4. В случае досрочного погашения кредита в соответствии с подпунктом 5.1.3 настоящего Договора у Банка возникает право обратиться с иском на обеспечение возвратности кредита и на иное имущество Заемщика на условиях настоящего Договора.

5.1.5. Предоставлять сведения относительно условий настоящего Договора и обеспечения возвратности кредита и исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору в любое Кредитное бюро и Залоговый реестр.

##### 5.2. Банк обязуется:

5.2.1. предоставить Заемщику кредит на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором в течение 10 банковских дней с момента выполнения обязательств по оформлению кредита, установленных разделом 4 настоящего договора;

##### 5.3. Заемщик имеет право:

5.3.1. получать информацию о состоянии использовании кредита и обращаться с предложениями по изменению условий кредита;

5.3.2. требовать предоставления кредита в объемах, сроки и на условиях, предусмотренных настоящим Договором;

5.3.3. пользоваться электронными сервисами Банка по уведомлению о предстоящих и просроченных платежах;

5.3.4. досрочно погасить задолженность по кредиту в полном размере или частично.

##### 5.4. Заемщик обязан:

5.4.1. своевременно вносить платежи, предусмотренные условиями настоящего Договора;

5.4.2. надлежащим образом исполнять обязанности, предусмотренные договором(-ами), обеспечивающим (и) исполнение обязательств по настоящему Договору. При потере либо при снижении рыночной стоимости обеспечения, Заемщик обязуется восстановить или предоставить равноценное обеспечение.

5.4.3. осуществить возврат кредита и уплатить проценты, начисленные за пользование кредитом и иные комиссии Банка при получении от Банка требования о досрочном возврате согласно условиям настоящего Договора;

5.4.4. акцептовать платежные требования «с акцептом» Банка выставленные на любые банковские счета, открытые в банках.

5.4.5. в течение 3-х календарных дней сообщить «Банку» об изменении места жительства, места работы, фамилии или имени, других обстоятельств, способных повлиять на выполнение «Заемщиком» своих

обязательств по настоящему договору.

5.4.6. использовать кредит на цели, указанные в пункте 2.1.2. настоящего Договора и предоставить банку первичные бухгалтерские документы по получению в собственность согласно Цели кредита;

#### **VI. ИМУЩЕСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

6.1. Банк вправе требовать возврата непогашенных средств по Кредиту, оплату всех начисленных процентов и других дополнительных требований, а также возмещения Заемщиком всех убытков и ущербов, нанесенных Банку Заемщиком.

6.2. За неосновательный полный или частичный отказ от акцепта платежного требования, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 5% суммы, от уплаты которой он необоснованно отказался или уклонился.

6.3. При невыполнении Заемщиком условия об обеспечении страховании Предмета залога Заёмщик уплачивает Банку штраф в размере 5 % от суммы, указанной в подпункте 2.1.1. настоящего Договора.

6.4. Уплата неустойки не освобождает Стороны от выполнения возложенных на них обязательств или устранения нарушений.

6.5. Меры ответственности Сторон, не предусмотренные в настоящем Договоре, применяются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

6.6. Все споры, которые могут возникнуть из настоящего Договора или в связи с ним, стороны будут стремиться решить путем двусторонних переговоров. В случае, если стороны не пришли к соглашению, спор между ними будет решаться в установленном действующим законодательством порядке в суде общей юрисдикции согласно действующему законодательству Республики Узбекистан.

#### **VII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

7.1. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан.

7.2. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует до полного исполнения Сторонами всех обязательств по настоящему Договору.

7.3. Изменение условий настоящего Договора, его продление или согласованное досрочное расторжение производится по дополнительному письменному соглашению сторон, за исключением случаев, оговоренных в пунктах 5.1.3. настоящего Договора.

7.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному экземпляру для Банка и для Заемщика. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

7.5. Настоящим договором Заёмщик выражает свое согласие на внесение Банком записей относительно условий заключения, предоставленного обеспечения и исполнения Заёмщиком обязательств по данному договору в Кредитное бюро и в Залоговый реестр.

#### **VIII. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:**

**БАНК**

**ЗАЕМЩИК**

**График погашения кредита в Акционерный Инновационный Коммерческий  
Банк «Ипак Йули»**

Вид кредита		Образ. Кредит - 3		
Сумма кредита		80 000 000,00		
Процент годовых		28,9%		
Срок кредита		36,00		
Дата	Сумма основного долга, сум	Сумма погашения основного долга, сум	Сумма процентов, сум	Итого к погашению, сум
1 месяц	80 000 000,00	2 222 222,22	1 926 666,67	4 148 888,89
2 месяц	77 777 777,78	2 222 222,22	1 873 148,15	4 095 370,37
3 месяц	75 555 555,56	2 222 222,22	1 819 629,63	4 041 851,85
4 месяц	73 333 333,33	2 222 222,22	1 766 111,11	3 988 333,33
5 месяц	71 111 111,11	2 222 222,22	1 712 592,59	3 934 814,81
6 месяц	68 888 888,89	2 222 222,22	1 659 074,07	3 881 296,30
7 месяц	66 666 666,67	2 222 222,22	1 605 555,56	3 827 777,78
8 месяц	64 444 444,44	2 222 222,22	1 552 037,04	3 774 259,26
9 месяц	62 222 222,22	2 222 222,22	1 498 518,52	3 720 740,74
10 месяц	60 000 000,00	2 222 222,22	1 445 000,00	3 667 222,22
11 месяц	57 777 777,78	2 222 222,22	1 391 481,48	3 613 703,70
12 месяц	55 555 555,56	2 222 222,22	1 337 962,96	3 560 185,19
13 месяц	53 333 333,33	2 222 222,22	1 284 444,44	3 506 666,67
14 месяц	51 111 111,11	2 222 222,22	1 230 925,93	3 453 148,15
15 месяц	48 888 888,89	2 222 222,22	1 177 407,41	3 399 629,63
16 месяц	46 666 666,67	2 222 222,22	1 123 888,89	3 346 111,11
17 месяц	44 444 444,44	2 222 222,22	1 070 370,37	3 292 592,59
18 месяц	42 222 222,22	2 222 222,22	1 016 851,85	3 239 074,07
19 месяц	40 000 000,00	2 222 222,22	963 333,33	3 185 555,56
20 месяц	37 777 777,78	2 222 222,22	909 814,81	3 132 037,04
21 месяц	35 555 555,56	2 222 222,22	856 296,30	3 078 518,52
22 месяц	33 333 333,33	2 222 222,22	802 777,78	3 025 000,00
23 месяц	31 111 111,11	2 222 222,22	749 259,26	2 971 481,48
24 месяц	28 888 888,89	2 222 222,22	695 740,74	2 917 962,96
25 месяц	26 666 666,67	2 222 222,22	642 222,22	2 864 444,44
26 месяц	24 444 444,44	2 222 222,22	588 703,70	2 810 925,93
27 месяц	22 222 222,22	2 222 222,22	535 185,19	2 757 407,41
28 месяц	20 000 000,00	2 222 222,22	481 666,67	2 703 888,89
29 месяц	17 777 777,78	2 222 222,22	428 148,15	2 650 370,37
30 месяц	15 555 555,56	2 222 222,22	374 629,63	2 596 851,85
31 месяц	13 333 333,33	2 222 222,22	321 111,11	2 543 333,33
32 месяц	11 111 111,11	2 222 222,22	267 592,59	2 489 814,81
33 месяц	8 888 888,89	2 222 222,22	214 074,07	2 436 296,30
34 месяц	6 666 666,67	2 222 222,22	160 555,56	2 382 777,78
35 месяц	4 444 444,44	2 222 222,22	107 037,04	2 329 259,26
36 месяц	2 222 222,22	2 222 222,22	53 518,52	2 275 740,74
ИТОГО:		80 000 000,00	16055555,56	96 055 555,56

## Кредитный договор для залога

ID клиента: \_\_\_\_\_



Г. \_\_\_\_\_

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**

Акционерный Инновационный Коммерческий Банк «Ипак Йули» \_\_\_\_\_ .20\_\_ г. в лице \_\_\_\_\_, действующий на основании Положения и доверенности, (именуемый в дальнейшем «Банк»), и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Заемщик», владелец(лица) паспорта: \_\_\_\_\_ выданный \_\_\_\_\_ .20\_\_ г., \_\_\_\_\_, с другой стороны, также индивидуально именуемые как «Сторона» и вместе как «Стороны», заключили настоящий договор о следующем:

**I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. По условиям настоящего Договора Банк обязуется предоставить Заемщику Кредит в размере и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, а Заемщик обязуется на условиях настоящего Договора вернуть полученный Кредит, оплатить проценты и другие платежи, на условиях настоящего Договора.

**II. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ И ПЛАТА ЗА КРЕДИТ**

2.1. Кредит предоставляется на следующих условиях:

2.1.4. Сумма Кредита – \_\_\_\_\_ сум;

2.1.5. цель кредита – \_\_\_\_\_ (далее также по тексту –

Проект);

2.1.6. Дата погашения последнего транша – до \_\_\_\_\_ .20\_\_ г.

2.2. Платежи по Кредиту:

2.2.4. Процентные платежи:

а) на срочную часть – \_\_\_ % годовых;

б) на просроченную часть – \_\_\_ % годовых;

2.2.5. комиссия за изменение условий настоящего Договора по инициативе Заемщика – \_\_\_\_\_ МРЗП.

2.2.6. иные комиссии в соответствии с Тарифами Банка;

2.3. В случае если Банк отказывает Заёмщику предоставить кредит по основаниям, предусмотренным подпунктом 5.1.1. настоящего Договора, ранее оплаченные Заёмщиком комиссии, не возвращаются.

2.4. Для учета полученного Заемщиком кредита, Банк открывает Заемщику соответствующие счета.

**III. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

3.1. Банк предоставляет Заемщику кредит, после выполнения Заёмщиком соответствующих условий и обязательств по настоящему договору, путем перечисления денежных средств со ссудного счета Заемщика на оплату согласно цели кредита;

3.2. Заемщик обязуется погашать полученный кредит и начисленные проценты по нему в соответствии со сроками, указанными в Графике погашения кредита согласно приложению № 1 к настоящему Договору. Сумма процентов в приложении №1 является предварительной и подлежит корректировке на основе фактической даты выборки кредита и его погашения.

3.3. Проценты по кредиту начисляются на остаток основного долга ежедневно. Для начисления процентов используется метод из расчета 365 дней в году.

3.4. Процентная ставка за просроченную часть основного долга начисляется, начиная с первого дня просрочки до полного погашения просроченной части кредита.

3.5. Если день любого платежа приходится на выходной или праздничный день, то оплата переносится на день, следующий за выходным или праздничным.

3.6. При нарушении сроков любого из платежей в соответствии с условиями настоящего договора, Банк оставляет за собой право списывать мемориальным ордером средства со всех счетов Заёмщика в Банке и/или выставлять платежные требования «без акцепта» на основной банковский счет, находящийся в другом коммерческом банке.

3.7. Средства, поступившие в счет погашения кредита, направляются на погашения задолженности согласно следующей очередности:

- комиссии Банка;
- проценты, начисленные за образование просроченной задолженности по Кредиту;
- просроченные проценты за Кредит;
- просроченная сумма основного долга по Кредиту;

- начисленные, но не просроченные проценты за пользование Кредитом;
- срочные платежи по основному долгу по Кредиту.

При досрочном погашении кредита в полном размере в первую очередь погашаются срочная задолженность по процентам.

#### **IV. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА**

4.1. Кредит, предоставленный по настоящему Договору, обеспечивается следующим залогом:

##### **4.1.1. Автотранспортные средства, а именно:**

№	Наименование	Собственник	Рыночная стоимость, сум	% от рыночной стоимости	Залоговая стоимость, сум
1					
	<b>ИТОГО по разделу:</b>				

В соответствии с отчетом МСНЖ " \_\_\_\_\_ " № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.20\_\_ г. об оценке залога, указанного в строке 1, рыночная стоимость на дату оценки составляет \_\_\_\_\_ сум.

Всего залоговая стоимость предмета залога составляет \_\_\_\_\_ сум или \_\_\_\_ % от суммы кредита.

4.2. Конкретные условия обеспечения возвратности кредита по настоящему Договору регулируются в рамках отдельных договоров, оформленных согласно действующему законодательству Республики Узбекистан.

При этом договора, требующие нотариального удостоверения и/или государственной регистрации, считаются заключенными с момента их нотариального удостоверения и/или государственной регистрации.

#### **V. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

##### **5.1. Банк имеет право:**

5.1.1. отказать от предоставления Заемщику кредита полностью или частично при:

- а) невыполнении им обязанностей по обеспечению возвратности кредита;
- б) наличии просроченной задолженности в оплате комиссий, другой задолженности, начисленной на условиях настоящего Договора;

в) при оформлении платежных документов в противоречии с условиями настоящего Договора и/или действующего законодательства Республики Узбекистан. Банк также вправе потребовать от Заемщика внесения дополнений и изменений в договора, по которым производится оплата.

5.1.2. В процессе срока действия настоящего Договора проверять платежеспособность Заемщика (Поручителя), на основе данных о его доходах, использование кредита, обеспечения его возвратности на предмет сохранности, застрахованности, достаточности и ликвидности обеспечения;

Периодичность проведения таких проверок устанавливается Банком;

5.1.3. Банк вправе требовать от Заёмщика досрочного погашения кредита (с учетом начисленных процентов) и прекратить дальнейшую выдачу в случаях:

- а) нарушения и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заёмщиком принятых на себя обязательств по настоящему Договору;
- б) если Заемщик использует кредитные средства не по назначению (не целевое использование);
- в) если Заемщик для получения кредита представил Банку ложные или неполные сведения по вопросам, являющимся решающими для принятия решения о предоставлении кредита;
- г) утраты обеспечения возвратности кредита или снижения стоимости обеспечения;
- д) уклонения Заёмщика от банковского контроля, указанного в пункте 5.1.2. настоящего Договора;
- е) при необоснованном отказе Заёмщика и Поручителя от акцептования платежных требований Банка;
- ё) несвоевременное погашение основного долга, процентов, комиссий и/или других платежей по кредиту, вытекающих из условий настоящего договора;
- ж) в других случаях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Республики Узбекистан.

5.1.4. В случае досрочного погашения кредита в соответствии с подпунктом 5.1.3 настоящего Договора у Банка возникает право обратиться с взысканием на обеспечение возвратности кредита и на иное имущество Заемщика на условиях настоящего Договора.

5.1.5. Предоставлять сведения относительно условий настоящего Договора и обеспечения возвратности кредита и исполнения Заёмщиком обязательств по настоящему Договору в любое Кредитное бюро и Залоговый реестр.

##### **5.2. Банк обязуется:**

5.2.1. предоставить Заёмщику кредит на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором в течение 10 банковских дней с момента выполнения обязательств по оформлению кредита, установленных разделом 4 настоящего договора;

5.2.2. после полного погашения Заёмщиком кредита – предоставить справки в нотариальные органы для снятия запрета на предмет залогового обеспечения.

##### **5.3. Заемщик имеет право:**

5.3.1. получать информацию о состоянии использовании кредита и обращаться с предложениями по изменению условий кредита;

5.3.2. требовать предоставления кредита в объемах, сроки и на условиях, предусмотренных настоящим Договором;

5.3.3. пользоваться электронными сервисами Банка по уведомлению о предстоящих и просроченных платежах;

5.3.4. досрочно погасить задолженность по кредиту в полном размере или частично.

#### **5.4. Заемщик обязан:**

5.4.1. своевременно вносить платежи, предусмотренные условиями настоящего Договора;

5.4.2. надлежащим образом исполнять обязанности, предусмотренные договором(-ами), обеспечивающим (и) исполнение обязательств по настоящему Договору. При потере либо при снижении рыночной стоимости обеспечения, Заемщик обязуется восстановить или предоставить равноценное обеспечение.

5.4.3. осуществить возврат кредита и уплатить проценты, начисленные за пользование кредитом и иные комиссии Банка при получении от Банка требования о досрочном возврате согласно условиям настоящего Договора;

5.4.4. акцептовать платежные требования «с акцептом» Банка выставленные на любые банковские счета, открытые в банках.

5.4.5. в течении 3-х календарных дней сообщить «Банку» об изменении места жительства, места работы, фамилии или имени, других обстоятельств, способных повлиять на выполнение «Заемщиком» своих обязательств по настоящему договору.

5.4.6. использовать кредит на цели, указанные в пункте 2.1.2. настоящего Договора и предоставить банку первичные бухгалтерские документы по получению в собственность согласно Цели кредита;

### **VI. ИМУЩЕСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

6.1. Банк вправе требовать возврата непогашенных средств по Кредиту, оплату всех начисленных процентов и других дополнительных требований, а также возмещения Заемщиком всех убытков и ущербов, нанесенных Банку Заемщиком.

6.2. За неосновательный полный или частичный отказ от акцепта платежного требования, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 5% суммы, от уплаты которой он необоснованно отказался или уклонился.

6.3. При невыполнении Заемщиком условия об обеспечении страховании Предмета залога Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 5 % от суммы, указанной в подпункте 2.1.1. настоящего Договора.

6.4. Уплата неустойки не освобождает Стороны от выполнения возложенных на них обязательств или устранения нарушений.

6.5. Меры ответственности Сторон, не предусмотренные в настоящем Договоре, применяются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

6.6. Все споры, которые могут возникнуть из настоящего Договора или в связи с ним, стороны будут стремиться решить путем двусторонних переговоров. В случае, если стороны не пришли к соглашению, спор между ними будет решаться в установленном действующим законодательством порядке в суде общей юрисдикции согласно действующему законодательству Республики Узбекистан.

### **VII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

7.1. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан.

7.2. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует до полного исполнения Сторонами всех обязательств по настоящему Договору.

7.3. Изменение условий настоящего Договора, его продление или согласованное досрочное расторжение производится по дополнительному письменному соглашению сторон, за исключением случаев, оговоренных в пунктах 5.1.3. настоящего Договора.

7.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному экземпляру для Банка и для Заемщика. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

7.5. Настоящим договором Заёмщик выражает свое согласие на внесение Банком записей относительно условий заключения, предоставленного обеспечения и исполнения Заёмщиком обязательств по данному договору в Кредитное бюро и в Залоговый реестр.

### **VIII. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:**

**БАНК**

**ЗАЕМЩИК**

Приложение Е

Стоимость контрактного обучения в филиалах зарубежных высших учебных заведений в Узбекистане 2018/19 учебном году для граждан Узбекистана (сум)

Наименование учебного заведения	Бакалавриат	Магистратура	Примечание
Международный Вестминистерский Университет в Ташкенте	29 994 000	44 991 000	Срок обучения - 4 года в бакалавриате и 2 года в магистратуре.
Сингапурский Институт развития менеджмента в Ташкенте	28 8000 000	51 300 000	1 учебный год = 15 календарным месяцам.
Туринский Политехнический Университет в Ташкенте	28 500 000	28 500 000	1 учебный год
Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова, филиал в г. Ташкенте	16 814 000	18 188 700	срок обучения - 4- 5 лет в зависимости от направления
Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, филиал в Ташкенте			Цена магистратуры за очное отделение. Заочное - 3 500 у.е. в год
Университет нефти и газа им. Губкина	12 000 000	нет	срок обучения 5 лет
ИНХА Университет	28 000 000 - информационные технологии 30 000 000 - логистика	нет	срок обучения 4 года