

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ В РОССИИ:

БЫТЬ ИЛИ НЕ БЫТЬ?



Большинство западных стран столкнулись с проблемой перехода от государственного к смешанному финансированию образовательной системы еще в конце прошлого века. За последние тридцать лет двадцатого столетия число студентов в европейских вузах увеличилось примерно в 10 раз, что дало основание говорить о массовизации высшего образования. Одновременно с этим явлением высшая школа столкнулась с серьезными финансовыми трудностями: государственными средствами, выделяемыми на образование, стало недостаточно для эффективной работы и интенсивного развития вузов в новых условиях.

В этой ситуации вполне естественным стало обращение образовательной экономики к рыночным моделям и стремление к увеличению доли частного финансирования в бюджете университетов. Такая задача в основном решалась за счет введения платы за обучение, привлечения к финансированию обучения представителей бизнеса, коммерциализации результатов научно-исследовательской деятельности вузов. Одним из механизмов, способствующих развитию рыночных отношений в данной

В ситуации, когда переход к всеобщему платному образованию становится одним из вероятных сценариев, тема кредитов на обучение приобретает особую актуальность. Какие шаги на пути развития сектора образовательного кредитования уже сделаны и какие предстоит совершить в дальнейшем?

области, стала система образовательных кредитов.

«Образовательные кредиты являются основной формой финансирования высшего образования в Китае, Швеции, Японии. Многие страны ввели систему образовательных кредитов для того, чтобы минимизировать бюджетные расходы на высшее образование и постепенно перейти к ситуации, когда вузы финансируются в основном за счет взимаемой ими платы за обучение. Так произошло в Австралии, Великобритании, Нидерландах, Новой Зеландии, США. Кредиты студентам для оплаты обучения предоставляются государством, самими учебными заведениями, частными организациями. В двух последних случаях государство, как правило, выступает гарантом возврата кредитов» (Попова Т.Л. Образовательные кредиты в России: опыт, проблемы, перспективы).

Система образовательных кредитов имеет явно выраженную социальную направленность и подразумевает льготные условия займа для граждан. Основной идеей кредитов на обучение является инвестирование в человека с целью увеличения человеческого капитала. В то же время подразумевается, что этот личностный капитал в будущем получит и финансовое выражение.

Способ финансирования учебных заведений через предоставление образовательных займов имеет ряд очевидных преимуществ, а именно:

- позволяет избежать ситуации, в которой получение высшего образования определенной группой людей оплачи-

вается за счет всех налогоплательщиков, и обеспечить социальную справедливость: за образование платит только тот, кто его получает;

- дает возможность получить образование представителям малообеспеченных слоев населения, которые после окончания вуза вправе рассчитывать на более высокие доходы, за счет чего смогут погасить кредит;
- способствует снижению доли государственных расходов на образование и, соответственно, нагрузки на бюджет;
- стимулирует повышенную ответственность студентов за результаты своего обучения, так как их способность вернуть кредит напрямую зависит от качества их образования и конкурентоспособности на рынке труда.

Становление образовательного кредитования в России

Ситуация в российском высшем образовании развивалась по сценарию, сходному с западным: за последние два десятилетия структура финансирования высшей школы принципиально изменилась. В предкризисный период число обучающихся в вузах на коммерческой основе превысило 50% от общего количества студентов. В то же время в большинстве случаев расходы на образование ребенка ложились тяжким бременем на семейный бюджет. Необходимость развития образовательного кредитования была очевидной, и в 2000 году появились первые программы займов на обучение – такой продукт представил Сбербанк. В 2004 году впервые заработал по-настоящему жизнеспособный механизм образовательного кредитования – программа «Кредо», реализуемая компанией «Крэйн» совместно с банком «Союз». «Крэйн» заключила соглашение о сотрудничестве с несколькими ведущими вузами, и в первый же год ее образовательными кредитами воспользовались 359 первокурсников. Параметры кредитов по программе «Кредо» были признаны наиболее приближенными к мировым стандартам образовательного кредитования. Студенты могли получить деньги на обучение в вузах, участвующих в программе, без обеспечения и с возможностью отсрочки платежей на весь срок обучения.

Со временем предложения по кредитам на обучение включили в свои линейки и другие банки. В 2006 году такую ссуду можно было получить уже в 15 финансовых организациях, однако условия были малопривлекательными – ставка по кредиту составляла 18-20%. На этом фоне предло-

жение «Крэйн» под 10% годовых (правда, только в долларах США) оставалось вне конкуренции. К 2008 году в рамках программы «Кредо» было оформлено около 4000 кредитов, то есть около половины всех выданных в стране образовательных займов. В то же время в масштабах страны эти цифры выглядели крайне незначительными: менее 1% от общего количества студентов-контрактников (в 2008 году их число составило 4 618 000 чел.).

В этот период, когда программы целевого образовательного кредитования стали открывать все новые банки, возрос интерес к характеристикам и перспективам спроса на данный продукт. В 2006 году было опубликовано исследование «Дешевые образовательные кредиты – рыночная модель» А.Л.Погорельского и В.М.Иосада, в котором авторы оценили потенциальный объем российского рынка образовательного кредитования в 3,5 млрд долларов при 140 тысячах заемщиков.

Одновременно началась разработка государственной программы образовательного кредитования. В 2007 году было подписано постановление Правительства РФ «О проведении эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию». Реализация эксперимента началась с 1 февраля 2008 года. В связи с этим была закрыта программа «Кредо», так как стартовала выдача кредитов с господдержкой на более привлекательных условиях. Однако большой популярности проект не получил – за год было выдано не более 1000 кредитов, притом что предварительные оценки результатов реализации эксперимента за первый год предполагали выдачу вплоть до 45 000 кредитов на общую сумму 1,5 млрд рублей.

В 2009 году государственная программа поддержки образовательного кредитования претерпела ряд изменений, в связи с чем начался новый этап эксперимента, рассчитанный на период 2009-2013 гг.

Спрос и предложение

На сегодняшний день можно выделить следующие виды кредитных программ на образование, предлагаемые российским студентам:

- целевые коммерческие кредиты, предоставляемые на общих условиях;
- целевые коммерческие кредиты, выдаваемые банками в рамках партнерских соглашений с вузами (с предоставлением определенных льгот по сравнению с общими условиями);

- льготные кредиты с государственной поддержкой на обучение в определенных вузах по определенным направлениям подготовки.

Образовательные кредиты на общих условиях сейчас предлагают около двадцати банков. По сути, эти предложения мало отличаются от обычных потребительских кредитов: относительно высокие ставки вплоть до 23% годовых, наличие комиссий и требований к обеспечению кредита, ограниченные сроки (до 3-5 лет). Такие предложения есть, например, в банках «Ак Барс», «Кедр», Россельхозбанк, «Центринвест», Дальневосточный банк. Получить в этих банках кредит среднестатистическому студенту практически невозможно: в большинстве случаев требуется залог недвижимости или автомобиля, подтверждение постоянного дохода, а расходы по кредиту увеличиваются за счет комиссий и требований к имущественному и личному страхованию. Кроме того, малореальной представляется перспектива вернуть кредит в течение пяти лет, то есть к окончанию обучения. Следовательно, подобными предложениями пользуются взрослые люди, нуждающиеся в деньгах либо для оплаты собственного дополнительного или второго образования, либо для обучения детей.

На этом фоне достаточно привлекательно выглядят предложения Росинтербанка и компании AVESA. Росинтербанк предоставляет студентам необеспеченные кредиты при наличии созаемщиков на срок до 6 лет по ставке от 11 до 20% годовых. Компания AVESA готова кредитовать обучение в любом вузе или бизнес-школе всего под 11-12% годовых на срок до 15 лет, однако требует обеспечение в виде залога недвижимости, то есть в сущности это ипотечный продукт.

Что касается второй группы образовательных кредитов, здесь в качестве примера можно привести предложение Газпромбанка, который выдает деньги на обучение исключительно в Московской школе управления «Сколково», зато по выгодной ставке 12%, без обеспечения и дополнительных комиссий. Несколько лет назад совместных кредитных программ банков и вузов-партнеров предлагалось значительно больше, однако впоследствии многие из них были закрыты.

Наиболее приемлемым для учащихся остается кредит третьего вида – с государственной поддержкой. В рамках эксперимента реализуется программа, по которой государство субсидирует ставку по образовательным кредитам на три четверти от ставки рефинансирования ЦБ РФ. При этом максимальная ставка для заемщика не

может превышать четверть ставки рефинансирования ЦБ РФ плюс 3%. Таким образом, на сегодняшний день нагрузка по кредиту на студента-заемщика составляет около 5% годовых. В случае возникновения просроченной задолженности по образовательным кредитам в связи с неплатежеспособностью заемщика предполагается компенсация просрочки со стороны государства в размере 20% от объема выданных кредитов.

Льготный образовательный кредит с государственной поддержкой предоставляется на следующих условиях:

- заемщик пользуется отсрочкой на весь срок обучения в вузе и дополнительно на три месяца (льготный период образовательного кредита) по выплате:
 - основного долга по образовательному кредиту;
 - части процентов за первый и второй годы пользования образовательным кредитом (или за период, оставшийся до окончания обучения в вузе, если он составляет менее двух лет) из расчета не менее 60% суммы платежа по процентной ставке в течение первого года пользования образовательным кредитом, не менее 40% суммы платежа по процентной ставке в течение второго года пользования образовательным кредитом;
- сумма кредита может составлять вплоть до 100% суммы оплаты за обучение;
- после завершения обучения в вузе кредит возвращается в течение 10 лет;
- банки – участники эксперимента не могут взимать дополнительные платежи с заемщика;
- обеспечение по образовательным кредитам не требуется;
- досрочное погашение задолженности по образовательному кредиту осуществляется без штрафных санкций.

Вузы для участия в программе определяются в соответствии с критериями, разработанными Минобрнауки. Одним из них является наличие образовательных программ, реализуемых исходя из прогнозной потребности в специалистах на период до 2013 года по определенным направлениям подготовки из утвержденного перечня.

Кредиты на обучение в этих вузах в рамках госпрограммы выдаются пока только двумя банками: Сбербанком и АКБ «Союз».

Итак, у российского студента, желающего получить образование в кредит, есть выбор, пусть и небольшой. При этом ни по программам коммерческих банков, ни по предложениям с госсубсидированием не

наблюдается заметного роста объемов выданных кредитов. Например, в 2011 году Сбербанк выдал по льготной программе всего 350 займов. Что же тормозит развитие образовательного кредитования в России?

По мнению директора управления розничного кредитования Сбербанка Натальи Алымовой, люди просто не готовы брать кредиты на образование, не имея гарантий трудоустройства. При общем снижении числа выпускников попасть на бюджетное отделение относительно легко, поэтому абитуриенты, не располагающие средствами на оплату обучения в хорошем вузе, считают для себя приемлемым поступить в учебное заведение более низкого уровня – зато на бесплатное место.

Низкий спрос на образовательные кредиты объясняется и тем, что население в большинстве случаев мало знакомо с этим продуктом и относится к нему настороженно. Многие отвергают саму идею долгосрочного займа при высоких рисках: возможность учащегося в будущем вернуть долг банку ничем не гарантирована. Однако все-таки главная причина, видимо, в том, что основная часть населения относится к высшему образованию «как к титулу, а не как к набору определенных компетенций, о чем свидетельствует тот факт, что многие семьи предпочли бы дать своим детям не самое качественное, однако бесплатное образование, даже если есть возможность финансирования образования высокого качества» (Андрушак Г.В., Юдкевич М.М. Спрос на образовательные кредиты: насколько востребован такой продукт).

Такое отношение общества к системе высшего образования не отвечает сегодняшним реалиям на рынке образовательных услуг и часто приводит к негативным последствиям для всех заинтересованных сторон. «Убежденность многих людей в том, что благоприобретатели должны получать доступ к образовательным благам непременно даром, а сами образовательные услуги обязательно должны быть бесплатными, не иметь цены, вполне сочетается с их убеждением в том, что предоставление доступа к образовательным благам не влечет никаких встречных обязательств. <...> Неуважение к государству и к другим налогоплательщикам, которые своим трудом оплачивают их право на получение образовательного блага и на право не работать по специальности, для большинства благополучателей становится этической нормой. Также на второй-третий план отходит и тема качества ВПО в вузах. Доминирующим оказывается мотив: все равно, каким является качество образования и как вообще назы-

вается вуз, главное – бесплатно, за чужой счет с помощью ЕГЭ!» (Рубин Ю.Б. Высшее образование в России: качество и конкурентоспособность).

При этом, по свидетельству того же автора, в общественном сознании все же намечились определенные изменения. Интерес к платному обучению проявляют как сами абитуриенты и их семьи, так и работодатели, в связи с чем количество обучающихся по контракту сопоставимо с числом студентов-бюджетников.

Логично предположить, что в будущем спрос населения на образовательные кредиты будет возрастать и достигнет прогнозируемых показателей. Однако для развития сектора образовательного кредитования необходима не только эволюция общественного отношения к этому вопросу, но и определенные шаги со стороны банков и оптимизация самих кредитных продуктов.

Условия образовательных займов, предлагаемых российскими банками, как правило, не соответствуют международным стандартам. «В частности, не выполняются следующие основные требования: 1) достаточность суммы кредита для прямых и сопутствующих расходов в течение всего периода обучения; 2) наличие льготного периода (отсрочки любых платежей) до начала получения заемщиком доходов от образования; 3) обеспеченность платежей преимущественно будущими денежными доходами заемщика» (Диденко Д.В., Ключарев Г.А. Образовательное кредитование в России: состояние, проблемы, пути решения).

В то же время банки испытывают сложности с предоставлением крупных долгосрочных кредитов ввиду дефицита ликвидности. Решить эту проблему позволит система рефинансирования банков и секьюритизации образовательных кредитов. «Секьюритизация позволяет не только передавать риски, но и дробить их. Ее



основное преимущество заключается в том, что малоликвидное, не обращающееся на рынке имущество превращается в форму ликвидных инструментов денежного рынка или рынка капиталов» (Диденко Д.В., Ключарев Г.А. Образовательное кредитование в России: состояние, проблемы, пути решения).

Еще один непростой вопрос – высокая степень риска невозврата образовательных кредитов. С этой проблемой столкнулись многие страны, в том числе США, где значительная часть заемщиков по таким программам оказалась не способной выполнить в срок обязательства перед кредитором. Ситуация усложняется тем, что на сегодняшний день не существует методики оценки будущей платежеспособности заемщиков по образовательным кредитам. В этом вопросе ключевая роль отводится государству, которое может гарантировать банкам частичную компенсацию потерь в случае невозврата кредитов на обучение. На сегодняшний день эта схема отрабатывается в рамках эксперимента по господдержке образовательного кредитования.

Новый сценарий

Очередной проект развития сектора кредитов на обучение разработан, как ни странно, в Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК). Впрочем, в этом есть своя логика – АИЖК, будучи государственным институтом развития ипотечного рынка, является и проводником различных социальных программ. Уже сегодня ряд банков предлагают образовательные кредиты под залог недвижимости, на основе чего АИЖК берется разработать продукт, максимально соответствующий международным стандартам и актуальным потребностям населения. Возможности Агентства позволяют апробировать программу в пилотной версии, а затем способствовать ее распространению на рынке.

Планируется, что по данному предложению кредиты будут выдаваться на оплату обучения в российских и зарубежных учебных заведениях по программам высшего, среднего профессионального или дополнительного образования (в том числе МВА), а также на оплату подготовительных курсов, приобретение учебных материалов, аренду жилья во время учебы и в случае обучения за границей – на медицинскую страховку и языковые курсы.

Как сообщает исполнительный директор АИЖК Марина Малайчик, займы будут предоставляться в размере от 300 тыс. до 3 млн руб. на срок от 2 до 15 лет. Обеспечением по кредиту станет залог жилья, собственником которого является студент или его созаемщики-родители.

Получить кредит можно будет по конкурентоспособной ставке 11% (при сумме кредита менее 30% от стоимости заложенного жилья) или 12% годовых (если сумма кредита составляет 30-60% стоимости залога).

Для студентов, поступивших в вуз с высоким баллом, ставка может быть снижена на 0,25%. После успешного окончания обучения из ставки вычтут еще 0,25-0,5%, в случае получения ученой степени или при регистрации патента на изобретение – 1%. Во время обучения заемщик будет выплачивать только проценты за пользование кредитом, по погашению основного долга предоставляется отсрочка. Пилотный проект рассчитан на год, и на этом этапе партнерами АИЖК по образовательному кредитованию станут только 5 финансовых организаций: банк «Образование», компания AVESA и три региональных оператора АИЖК в Санкт-Петербурге, Ленинградской и Кировской областях. За этот период планируется выдать около 50 кредитов.

Последние тенденции на рынке образовательных кредитов демонстрируют, что банки готовы давать в долг на обучение на условиях, приемлемых для абитуриентов, только при наличии обеспечения займа. Выпускники школ, как правило, не могут предоставить такого обеспечения, и ответственность за выполнение долговых обязательств в итоге несет семья заемщика. К сожалению, это не способствует отходу от традиции перекладывания студентами забот об оплате обучения на плечи родителей, тогда как развитие системы образовательных кредитов должно быть направлено на достижение обратного эффекта. В странах, подобных США, доходы семьи не влияют на возможность абитуриента получить кредит на обучение, при этом ответственность перед банком несет только сам учащийся. В связи с этим он изначально выбирает вуз и направление подготовки, исходя из реальных перспектив трудоустройства и прикладывает максимум усилий для достижения как можно более высоких результатов обучения.

В России выдача кредитов под обеспечение будущих доходов студента, а не под залог имущества его родителей возможна только при наличии государственных гарантий возмещения убытков кредитора. Это обусловлено долгосрочным характером данного вида займов и невозможностью предварительной оценки рисков. Вполне вероятно, что такая система государственной защиты от рисков невозврата по займам на обучение начнет функционировать после завершения эксперимента по господдержке выдачи образовательных кредитов.

Татьяна Баирампас