

Помогут ли госгарантии развитию рынка образовательных кредитов // Сергей Любимов.
"Национальный Банковский Журнал" №10(44) Октябрь 2007

ФАКТ

Летом правительство одобрило концепцию проведения эксперимента по выдаче образовательных кредитов. В программе может участвовать любой вуз с государственной аккредитацией и любой банк, выбранный заемщиком или его поручителем.

КТО СТАЛ ПЕРВЫМ

Первые образовательные кредиты появились еще четыре года назад. Одним из первых стал Банк СОЮЗ, который совместно с компанией «Крэйн» предлагает кредиты под 10% годовых в долларах. Правда, банк выдает заем лишь на первое высшее образование и только на обучение в вузах - участниках программы.

СПРОС СО СТОРОНЫ ГРАЖДАН

Высшее образование, наличие сертификата MBA становятся гарантами профессиональной востребованности человека на современном рынке труда. В связи с этим возрос интерес населения к высшему образованию.

Олег Соколов, директор Департамента розничного кредитования БИНБАНКа: «Пока российский банковский сектор предлагает «суррогатный» кредитный продукт, который носит название «образовательный кредит». При тщательном рассмотрении условий его предоставления заметна схожесть с нецелевыми программами потребительского кредитования. Создание совместных с государством программ кредитования в области образовательной деятельности может стать началом формирования обособленного рынка образовательного кредитования, схожего с зарубежными аналогами».

ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ

«Программа позволит строить долгосрочное сотрудничество с клиентом непосредственно с момента вступления его во взрослую жизнь. Кредит на образование может быть отправной точкой в финансовом мире - первым банковским продуктом для молодого человека, который в дальнейшем может стать активным пользователем банковских услуг», - уверяет Вячеслав Лясевиц, начальник Департамента развития розничного бизнеса Оргрэсбанка.

СПРОС СО СТОРОНЫ РАБОТОДАТЕЛЕЙ

Именно крупные компании могут стать поручителями студентов и движущей силой программы образовательных кредитов. «Им нужны специалисты, поэтому найдется много компаний, желающих принять участие в эксперименте в качестве поручителей абитуриентов и студентов», - уверяют банкиры.

НИЗКИЕ РИСКИ

Поручителем для заемщика может стать либо потенциальный работодатель, либо специально созданное юридическое лицо. При этом поручитель, согласно постановлению, должен иметь опыт работы на рынке не менее трех лет и «удовлетворительные результаты финансово-хозяйственной деятельности, подтвержденные аудиторскими заключениями».

«Банки по замыслу идеологов проекта ничем не будут рисковать, поскольку кредиты станут выдаваться под поручительство частных компаний. Правда, не совсем понятно, откуда должны взяться компании-поручители и для чего они будут рисковать своими деньгами, т. к. для них никаких преференций со стороны государства не предусмотрено», заявил один из экспертов.



ПРИНУДИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

Кирилл Эпельбаум, начальник Управления банковских рисков Банка «Образование»: «В постановлении принудительно ограничена процентная ставка по образовательным кредитам на уровне 10% годовых. Это удивительно на фоне происшедшего сначала в США и ЕС, а затем и в России удорожания ресурсов. Боюсь, что в ближайшее время российские банки не смогут получить на развитие своих образовательных программ таких дешевых денег, как раньше, исходя из этого обозначенная в постановлении ставка в 10% годовых не выглядит особо привлекательной».

Кроме того, правительство ввело так называемый льготный период пользования образовательным кредитом, во время которого студент не погашает кредит и не платит проценты по нему. «Посмотрим, как это будет обыграно в кредитном договоре, форма которого будет утверждена Министерством образования. Хотелось бы, чтобы банкам была предоставлена большая свобода в разработке их схем кредитования», - заявил один из банкиров.



ПРОЕКТ МОЖЕТ СТАТЬ НЕЭФФЕКТИВНЫМ

«При массовой реализации подобной программы в ряде случаев возможен высокий процент невозврата кредитов, что может сделать проект неэффективным. С точки зрения баланса между риском и доходностью, существуют более привлекательные кредитные продукты», - считает Вячеслав Лясевиц.

НЕНУЖНЫЙ ПОСРЕДНИК

«В программе субсидии даются исключительно организациям-поручителям, а это только одна из существующих схем предоставления образовательных кредитов. В нашем банке

работают схемы, не предусматривающие обязательного участия в них такого посредника. Поэтому нам для участия в эксперименте придется перестраивать свои, достаточно успешные, с нашей точки зрения, технологии кредитования на получение образования. Появятся дополнительные издержки на создание организации-поручителя, которая является в нашем случае ненужным посредником между банком и студентом, что фактически повышает стоимость кредита для студента», - уверяет Кирилл Эпельбаум.



По данным Росстата, за последние 10 лет численность студентов в стране выросла почти в три раза - с 2700 до 7064 тыс. человек. Это свидетельствует о растущей востребованности услуг вузов и других образовательных заведений у населения.

Однако рынок образовательного кредитования в России развивается медленно, этот продукт так и не стал массовым. С одной стороны, потребителей не устраивают высокие ставки по образовательным кредитам и другие довольно обременительные для студентов условия. Банки же не рискуют снижать ставки, резонно опасаясь роста дефолтных заемщиков. «Именно поэтому вмешательство государства в процесс создания кредитного продукта, схожего с иностранными аналогами, через систему предоставления государственных гарантий является закономерным», - уверяет Олег Соколов.

Кредитные организации разделились на два лагеря: одни совершенствуют уже имеющиеся программы и надеются на господдержку, а следовательно, и на рост спроса, другие стоят в сторонке, ожидая того же. «Чтобы система заработала, должен быть предложен комплекс стимулирующих мер. Например, можно было бы разрешить банкам не создавать финансовые резервы под данную категорию заемщиков», «чтобы кредиты на образование стали доступнее, государство могло бы субсидировать банкам часть процентной ставки. Во многих странах риски по образовательным кредитам полностью берет на себя государство. Если студент не расплачивается по кредиту, оно компенсирует убытки банка», - мечтают банкиры.

Но, несмотря на проблемы, потенциал рынка предоставления кредитов на обучение

достаточно высок, поэтому уже в ближайшее время при наличии соответствующих госгарантий можно будет рассчитывать на то, что большинство крупных розничных банков представят свои кредитные программы.