

В этом году менее половины абитуриентов российских вузов смогут бесплатно получить высшее образование. По данным Минобрнауки, на 1000 выпускников приходится 420 бюджетных мест в вузах страны. Остальным абитуриентам, желающим обучаться на коммерческой основе, стоит рассчитывать либо на семейный бюджет, либо на банковский кредит. Однако без помощи родителей не обойтись в обоих случаях.// Владимир Меркулов. Журнал «Деньги» № 18(723) от 11.05.2009.

Кредиты на образование

Год назад стартовал эксперимент по предоставлению кредитов на образование. За его основу была взята модель программы кредитования "Кредо", разработанная банком "Союз" при участии компании "Крэйн". Сама программа, по сути, являлась благотворительным проектом Олега Дерипаски, а банк еще с 2004 года финансировал обучение студентов под 100-процентное поручительство компании "Крэйн". В рамках этой программы студент мог оформить на себя кредит на 16 лет. Ставка в долларах составляла 10% годовых, и заемщик освобождался от всех выплат вплоть до окончания учебы. Такой кредит получили 4314 студентов, из них около 3100 продолжают обучение.

Всего к эксперименту, рассчитанному на три года, было допущено 122 вуза, из них пять негосударственных. Предусматривалось, что поручителями по кредитам выступают компании-посредники, заключившие с банками соответствующие договоры. Государство, в свою очередь, гарантировало поручителям оплату 10% от суммы всех выданных кредитов, если по ним возникали невозвраты. Но если условия эксперимента отвечали требованиям студентов, то под бизнес-требования коммерческих банков они не подошли. Банки скептически отнеслись к возможности предоставления кредитов на таких условиях - ставка 10% годовых их не устраивала, а субсидирование из госбюджета разницы между процентной ставкой по кредиту в рамках эксперимента и стандартным коммерческим предложением банка предусмотрено не было. В итоге банк "Союз" так и остался единственным банком, выдававшим действительно льготные кредиты на образование. Основной упор был сделан на качественное высшее образование, поэтому в проекте участвовал лишь 21 вуз из наиболее престижных.

Однако эксперимент был свернут в связи с кризисом. Банк "Союз" попал под программу финансового оздоровления, что фактически поставило точку в эксперименте по льготному кредитованию студентов. Среди продолжателей программы назывались госбанки, в частности Сбербанк и ВТБ 24, но прямых решений относительно банков, готовых реанимировать эксперимент, пока нет.

Министр образования и науки Андрей Фурсенко в интервью газете "Коммерсантъ" отметил: "Мы должны сохранить людей, которые хотят продолжать пользоваться программой "Кредо", но если сегодня возникнет большее количество желающих получать образовательные кредиты, такая возможность должна быть им предоставлена". Также министр упомянул, что государство должно сыграть главную роль в доступности кредитов на образование, а именно субсидировать ? процентной ставки рефинансирования за счет бюджета и выступать поручителем по кредитам вместо самих студентов. По подсчетам министра, размер госсубсидий по

образовательным кредитам в текущем году должен составить не менее 750 млн руб., из которых 500 млн пойдет на обеспечение гарантий по невозвратам, а остаток средств - на субсидирование процентной ставки. "Я считаю, что если мы покрываем часть бюджетной ставки по продаже легковых автомобилей и сельхозтехники, то наши студенты точно ничуть не хуже, чем наши автомобили",- заявил он.

Аналогичные условия кредитования были прописаны в проекте закона об образовательных кредитах, который разрабатывался параллельно с экспериментом. "Мы предлагали вполне простую схему: ежегодно закладывать в федеральный бюджет прямой статьей суммы, направленные на субсидирование ставок по образовательным кредитам. Идея была в том, что любой молодой человек, поступающий в вуз и нуждающийся в деньгах на оплату обучения, мог взять кредит на срок от 10 до 15 лет по обычной банковской ставке, но при условии, что половина ставки гасилась бы из бюджета. Сам кредит должен выдаваться частями за каждый год обучения, и для того, чтобы получить очередную часть, необходимо сдать сессию без троек. Предполагалось, что студент начинал бы платить по кредиту не сразу, а когда получит диплом и начнет работать",- рассказал "Деньгам" один из разработчиков документа Владимир Рыжков.

Но Госдума в прошлом году отклонила этот законопроект. По мнению депутатов, поручительство государства может вызвать халатное отношение заемщика к своим обязанностям. Кроме того, бывший студент не обязательно сможет найти высокооплачиваемую работу, которая позволит погасить ссуду. Риск невозврата усугубляется финансовым кризисом, который показал, что некогда перспективные специальности могут в одночасье стать невостребованными.

Тем не менее один из инициаторов законопроекта - член Национального банковского совета Анатолий Аксаков уверен: "Лучший способ решения проблемы - это принятие закона об образовательных кредитах, который предусматривает все механизмы поддержки образовательных кредитов со стороны государства и в котором должны быть освещены и вопросы, касающиеся ответственности самого заемщика. Когда будет законодательная основа, тогда легче будет и кредитным организациям работать, и самому правительству принимать решения о внесении соответствующих сумм в бюджет".

Действительно, выдать кредит на длительный срок вчерашнему школьнику, не имеющему ни работы, ни имущества, рискованно даже по рыночным ставкам. Как и любая коммерческая структура, банки в первую очередь нацелены на получение дохода. По логике молодой человек, только что окончивший школу, в принципе не может стать платежеспособным заемщиком. Поэтому остается надеяться лишь на помощь родителей, которые фактически и становятся заемщиками по кредиту, а самого студента банк может принять лишь как созаемщика или поручителя. Именно родители студента должны иметь и постоянное место работы, и доход, позволяющий получить кредит. В некоторых случаях банки готовы рассматривать как обеспечение по кредиту имущество семьи.

"Если речь идет о первом высшем образовании, то в БСЖВ заемщиком, как правило,

является кто-то из родителей студента, а сам студент выступает поручителем. Если студент учится на старших курсах или получает второе высшее образование, то зачастую заемщиком выступает он сам, потому что к этому времени может иметь трудовой стаж и доход", - рассказывает менеджер по развитию молодежных программ банка "Сосьете Женераль Восток" (БСЖВ) Мария Власюк. Как правило, кредиты выдаются траншами на каждый семестр обучения. Рассчитывать на получение следующего транша возможно после погашения предыдущего. Кредитная линия открывается на срок обучения, а решение о необходимости использования очередного транша принимается самим заемщиком.

Лидерами на рынке образовательных кредитов можно назвать Сбербанк и БСЖВ, условия которых заметно отличаются в лучшую сторону от предложений остальных банков, в особенности по уровню ставок. Если сейчас обычный потребительский кредит наличными в среднем будет стоить заемщику не менее 20% годовых, то ставки этих банков по целевым кредитам на обучение составляют в рублях 12% в Сбербанке и от 14% в БСЖВ.

Наиболее выгодные условия кредитов на обучение предоставляет Сбербанк, который первым в стране, еще с 2000 года, стал предлагать такую услугу. В настоящий момент банк финансирует обучение студентов как в высших учебных заведениях, так и желающих получить платное образование в техникуме или училище.

Заемщик освобождается от оплаты суммы основного долга на весь период обучения, за который банк взимает лишь проценты по кредиту. После окончания учебы кредит гасится с учетом тела основного долга, а банк позволяет растянуть выплаты до пяти лет после окончания учебы. Общий срок кредита при этом не должен превышать 11 лет. Кроме этого в ходе обучения студент должен отчитываться перед банком об успешной сдаче очередной сессии, а по окончании обучения предъявить диплом и документы о трудоустройстве. Но здесь не обойтись без собственного стартового капитала - сумма кредита на получение высшего образования составит 90% от стоимости обучения. Полностью оплатить обучение за счет заемных средств возможно только студентам средних образовательных учреждений.

Также 10% от стоимости обучения придется заплатить самостоятельно и желающим обучаться в кредит по образовательной программе кредитования БСЖВ. Впрочем, это условие не касается студентов, решивших учиться за рубежом. Банк оплатит всю стоимость обучения в пределах \$/€50 тыс. Надо сказать, что БСЖВ пока единственный российский банк, который кредитует желающих получить диплом за пределами страны. А вот студентам российских вузов кредитный лимит ограничен \$25 тыс. или эквивалентом этой суммы в другой валюте.

Кредит может быть предоставлен банком как единым траншем за весь период обучения, так и частями, в зависимости от требования вуза и решения самого учащегося. Процентная ставка по кредиту варьируется в зависимости от желания заемщика оформить страховку жизни и трудоспособности. При оформлении полиса в компаниях, рекомендованных банком, годовая процентная ставка составит 14% в рублях, 12 и 13% в

долларах и евро соответственно. Страховка в других компаниях, как и нежелание страховаться, увеличивает ставку еще на 3%.

При этом в первые два года обучения банк может предоставить льготное погашение кредита, взимая только проценты по кредиту, без учета тела основного долга. "Идеальная схема получения кредита выглядит следующим образом. Нужно собрать все необходимые документы и обратиться в одно из отделений банка "Сосьете Женераль Восток", где менеджер банка поможет рассчитать размер ежемесячных платежей и предложит оптимальную схему предоставления кредита на обучение. Далее заемщик должен написать заявление, и в случае положительного решения банк назначает день выдачи кредита. Несмотря на то что обязательным требованием к заемщику по кредиту на обучение в нашем банке является факт поступления в выбранное учебное заведение, бывают и исключения, когда потенциальные заемщики подают документы на предварительное рассмотрение заявки на кредит. В этом случае БСЖВ может пойти навстречу клиентам и рассмотреть заявление еще до зачисления абитуриента. В день выдачи кредита клиент предоставляет договор об оказании учебным заведением платных услуг, который будет являться основанием для выдачи кредита",- рассказала Мария Власюк.

Студенты, которые выбрали обучение на платной основе на факультетах МГУ или в ММА им. И. М. Сеченова, могут получить кредит на образование в Международном инвестиционном банке. Финансовая поддержка банка в год не превысит 70% стоимости годового обучения и 50% совокупного дохода студента или его поручителей. Рублевая ставка по кредиту составит 20% годовых.

Балтийский банк также ограничивает студентов, зачисленных на платной основе в вузы или учебные заведения среднего профобразования, списком учреждений, которые заключили с кредитной организацией соглашение о сотрудничестве. Всего таких учебных заведений более сотни, большинство из которых находится в Санкт-Петербурге. В Москве в список банка входят Московский государственный открытый педагогический университет им. М. А. Шолохова и Московский государственный текстильный университет им. А. Н. Косыгина. Банк оплачивает 100% стоимости обучения при максимальном сроке кредита 7 лет. Помимо процентной ставки 19% в рублях банк берет с заемщика ежемесячную комиссию в размере 1% от суммы единовременной задолженности.