

банк

Знание — деньги

кредитование

В России стартовал государственный эксперимент, в рамках которого можно оформить льготный кредит на получение высшего образования. Однако условия получения образовательного кредита во всех случаях пока не слишком комфортны для абитуриентов.

Учет и контроль

По данным Министерства образования и науки РФ, в этом году количество бюджетных мест сократилось в среднем на 13,3% и составит около 375 тыс. Студентам, которые не набрали заветного количества баллов, пришлось или придется рассматривать вариант платного образования. Правда, выплачивать \$5–6 тыс. в год за престижное образование может далеко не каждый. Выходом из этой ситуации может стать образовательный кредит.

Образовательные программы массового распространения в российских банках пока не получили. Банкиры отмечают, что пока этот продукт еще не нашел отклика у студентов, которые в большинстве случаев предпочитают платить за образование из семейного бюджета.

«Россияне еще не привыкли к этому новому продукту», — говорит менеджер по развитию молодежных программ Банка Союсте Женераль Восток (БСЖВ) Мария Власюк.

«У многих нет уверенности, что по окончании обучения они смогут найти достаточно высокооплачиваемую работу, чтобы погасить кредит. Многие предпочитают оплатить более дешевое образование, но своими силами, не прибегая к помощи банка. И наконец, большое число людей просто не знает о преимуществах образовательных кредитов, обращаясь в банк за обычными потребительскими, но имея своей целью оплату образования», — отмечает Мария Власюк.

Идейственно, иногда преимущества образовательного кредита заемщику будет найти не так-то просто. Например, в некоторых банках ставки по кредитам на обучение превышают ставки по потребкредитам. Так, Балтийский банк предлагает взять образовательный кредит в рублях под 19% годовых. При этом в условия банка входит ежемесячная комиссия 1% от суммы кредита за ведение ссудного счета, которая удорожает ставку еще на 12% в год. В зависимости от срока кредитования ставка по образовательному кредиту в «Ак Барсе» составит 17–19% в рублях.

Не сильно отличаются ставки от потребкредитов и в банке «Возрождение». Кредит можно оформить как в рублях, так и в иностранной валюте на максимальную сумму 500 тыс. руб. под 16,5% в рублях, 14,5% в долларах и 13,5% в евро. Другое дело, что расщепляться с кредитом можно либо три года, либо шесть лет (по схеме 3+3). В последнем варианте предусмотрена отсрочка на выплату основного долга на три года, то есть в это время студенту придется погашать только проценты по кредиту.

Кстати, отсрочка — довольно удачное решение для студенческого кредита. Но вот отчетность об использовании средств, которую обязан предоставлять банку бывший школяр, делает образовательный заем неудобным. Ведь то, на что потратит деньги заемщик, взяв потребительский кредит, банк не интересуется. Да и сам кредит на образование как продукт не всегда интересен банку.

«На оплату образования сейчас в основном берут нецелевые потребительские кредиты, и берут их не студенты, а их родители», — рассказывает директор департамента развития розничного бизнеса Промсвязьбанка Алексей Михайлик. «Для большинства такой вариант удобнее, потому что не требует предоставления отчета об использовании средств, тогда как при образовательном кредите для получения очередного транша студенту необходимо ежегодно информировать банк о том, что он успешно сдал экзамены и переведен на следующий курс. Банки не расценивают образовательные кредиты как высококорыстные. Но при этом им не очень выгодно предоставлять небольшие суммы на длительный срок, особенно учитывая сегодняшний дефицит долгосрочных ресурсов», — резюмирует Алексей Михайлик.

По уму

Самым первым кредитовать студентов на получение образования стал Сбербанк России. Кредит можно оформить в рублях на 11 лет под 12% годовых. При наличии двух поручителей студент может рассчитывать на максимальную сумму кредита 750 тыс. руб. Однако банк готов оплатить



Первым кредитовать студентов стал Сбербанк России. Образовательный кредит можно оформить в рублях на 11 лет под 12% годовых. При наличии двух поручителей максимальная сумма кредита составит 750 тыс. руб. фото ИТАР-ТАСС

только 90% стоимости учебы, поэтому 10% заемщику все же придется поднакопить. Пока условия кредитования Сбербанка России являются наиболее оптимальными для студентов. Хотя довольно активно занимается займами на получение образования и БСЖВ. Он готов выдавать кредиты как в иностранной валюте, так и в рублях максимум на шесть лет. Процентная ставка составит 12% в долларах, 13% в евро и 14% в рублях, а при поступлении в вуз-партнер, со списком которых можно ознакомиться на сайте банка, ставка составит 11% вне зависимости от валюты.

Правда, как и Сбербанк, БСЖВ предложит только 90% от стоимости образования. А максимальная сумма кредита составит \$25 тыс.

В свою очередь, по условиям кредита «Образования» Русского банка развития стоимость только одного года обучения может составлять до 200 тыс. руб. Но зато оформить этот кредит в рублях можно всего на 6–12 месяцев. В этом случае студенту придется брать кредит не на весь срок обучения, а каждый год обращаться в банк. При оплате первого периода обучения процентная ставка составит 9,9% годовых.

Если заемщик в этот период не нарушал своих кредитных обязанностей и не допускал просрочек по платежам, в последующие годы ставка сократится на 0,4%. При предъявлении в банк зачетной книжки с отличными оценками (с учетом своев-

ременного погашения кредита) ставка составит 9%. Такая ставка могла бы быть лучшим предложением на рынке образовательных кредитов. Но банк взимает ежемесячную комиссию 0,6% от первоначальной суммы кредита, увеличивая процентную ставку на 7,2% в год.

Стоит отметить, что БСЖВ, Сбербанк, и Русский банк развития не ограничивают будущего студента в выборе вуза. Тогда как Россельхозбанк готов кредитовать только сельских жителей. Банк предоставляет кредит в рублях на десять лет под 12% годовых. При этом максимальная сумма кредита не может превышать 350 тыс. руб.

Банк «Русский стандарт» и вовсе кредитует студентов только Российской экономической школы. Кредит оформляется в долларах под 10% годовых. Максимальная сумма составляет \$19 тыс.

Договорные отношения

Оформить образовательный кредит можно только после зачисления в вуз на платное обучение. В доказательство студент должен предоставить договор с вузом об оказании платных услуг, хотя некоторые банки ограничиваются справкой или письмом. «Большинство учебных заведений закладывают в условия договора порядок и сроки оплаты, на которые ориентируется банк», — разъясняет заместитель начальника управления розничных продуктов Русского банка развития Вячеслав Нагирный. — При этом ус-

ловия данного продукта в банке позволят получить предварительное решение по выдаче кредита без предоставления документов, в том числе и договора. Пакет документов потребуется уже на выдачу кредита».

Использовать деньги не по назначению студенту не удастся. Банк будет самостоятельно перечислять деньги на счет учебного заведения отдельными траншами. Студенту придется после каждого семестра предъявлять в банк справку из вуза, что он продолжает обучение. В случае отчисления из вуза банк приостанавливает кредитную линию. Тогда студент будет выплачивать только тот кредит, который банк уже перечислил вузу.

Кредит может оформить студент, которому исполнилось 18 лет и у которого есть постоянный и достаточный доход для обслуживания кредита. В противном случае заемщиком по кредиту придется выступать одному из родителей. Пакет документов для получения кредита такой же, как и на потребительский кредит: паспорт, справка о доходах, копия трудовой книжки.

При обращении за образовательным кредитом в коммерческий банк студенту стоит обращать внимание на дополнительные комиссии и сборы, которые могут существенно увеличить стоимость кредита. Например, в БСЖВ студент оплатит комиссию €100–130 за предоставление кредита и 100–200 руб. за перевод денег. Кроме того, за обслуживание счета студенту придется платить 1 тыс. руб. в год. А в банке «Возрождение» комиссия составит 1–9 тыс. руб. в зависимости от схемы погашения кредита.

Льготный период в банках предполагает только отсрочку по выплате основного долга, тогда как проценты студенту так или иначе придется погашать. В БСЖВ льготный период составляет два года, в Русском банке развития льготный период не предусмотрен.

Льготный абитуриент

Как бы то ни было, пока образовательные кредиты скорее исключение, чем правило. По мнению некоторых специалистов, кредитование на образовательные нужды будет набирать обороты параллельно с ростом и повышением прозрачности рынка образовательных услуг. Сегодня становится все более популярным кредитование на второе высшее образование и программы MBA. Заемщики по таким кредитам гораздо более предпочтительны для банков в сравнении с недальними школьниками, поскольку уже имеют стабильное место работы и подтвержденные доходы.

Пока же, чтобы помочь в получении знаний ученикам школьникам, в России стартовал государственный эксперимент, в рамках которого абитуриенты смогут оформить льготный кредит на образование. В рамках программы студенту могут быть выданы три вида кредита: основной (на получение первого высшего образования), дополнительный (на получение второго высшего образования), сопутствующий (кредит на проживание и другие расходы, связанные с учебой). Максимальная сумма основного кредита составляет \$45 тыс., дополнительного — \$22,5 тыс., сопутствующего — \$210 в месяц.

Кредит можно оформить в банке «Союз» в долларах США на 16 лет под 10% годовых. Поручителем по кредиту выступает компания «Крайн», которая утверждена Рособразованием в качестве участника эксперимента правительства РФ по государственной поддержке образовательного кредитования. В рамках программы будут функционировать еще семь поручителей, которые пока не заявили о себе.

Погашать кредит студент будет уже после окончания учебы. Во время учебы в вузе он освобождается как от уплаты основного долга, так и от уплаты процентов. При этом банки не будут взимать каких-либо дополнительных комиссий.

«О результатах эксперимента мы можем говорить только применительно к компании «Крайн». В отношении своих результатов мы удовлетворены ходом вступительной кампании, который соответствует нашим ожиданиям. С началом эксперимента выявились некоторые проблемы технического характера, что естественно для именно экспериментального характера проекта, но они успешно решаются. Что до государственной поддержки, то мы уверены, что перечень принимаемых мер должен быть расширен, с тем чтобы сделать условия образовательного кредитования одновременно приемлемыми для студентов и выгодными для бизнеса», — делится результатами проводимого эксперимента генеральный директор компании «Крайн» Михаил Магросов.

Сейчас госпрограмма — единственное выгодное решение для студента-контрактника. Единственно, эксперимент проводится в ограниченном количестве вузов. Со списком участников можно ознакомиться на сайте Министерства образования и науки. Поэтому, если желаемый вуз не вошел в число 112 участников программы, студенту есть смысл изучать специализированные программы банков или же пересматривать свои приоритеты по выбору вуза.

Юлия Погорелова

НОВАЯ ЛИНЕЙКА ВКЛАДОВ «СЛАДКАЯ ЖИЗНЬ»



Реклама ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Генеральная лицензия Банка России №1942.

СЛАДКОЕ ПОЛЕЗНО!

КАРАМЕЛЬ

краткосрочный вклад – регулярный доход

ЗЕФИР

среднесрочный вклад – приумножаемый доход

ГРИЛЛЯЖ

долгосрочный вклад – инвестиционный доход

ШОКОЛАД

для тех, кто на вершине успеха

узнайте подробности:

(495) 514-0-514

на сайте **WWW.GLOBEXBANK.RU** и в отделениях Банка.



Новая ставка

ипотека

(Окончание. Начало на стр. 17)

Кроме того, их отсутствие может быть объяснено низким спросом и некоторым недоверием к этим бумагам из-за мирового ипотечного кризиса. Правда, раз на нашем рынке нет ипотечных облигаций, то нет и структурированных продуктов — СДО, обеспеченных ипотекой, из-за которых кризис и начался.

Алексей Струнин, член правления банка «Дюбэкс»: «Основное различие между Россией и США в области рефинансирования ипотеки заключается в длительности доступных на рынке финансовых ресурсов. Вся архитектура американской системы основана на доступных ресурсах.

В США доступны 30-летние ресурсы в виде хотя бы соответствующих Treasuries. Да и банковские депозиты, процент по которым привлекателен для заемщика (превышает инфляцию), принимаются на срок от пяти лет.

В России по итогам 2007 года 50% банковских депозитов имели срок около одного года. И это уже прогресс, поскольку пять лет назад средний срок депозита составлял три-шесть месяцев. Что же касается длинных государственных облигаций, то на российском рынке соответствующие бумаги формально присутствуют, однако их рынок в отличие от рынка США неразвит и малоликвиден. А корпоративные облигации длительностью более года, как правило, имеют оферту через тот же год».

В результате основной проблемой российского рынка рефинансирования ипотеки становится покрытие разницы во времени между пассивом (депозитом) на год и ипотечным кредитом на 10–15 лет.

Ранее эта проблема решалась банками путем реструктуризации бумаг (выпуска долгосрочных бумаг) и последующей их продажи на западных площадках. Но с началом мирового кредитного кризиса объем таких сделок устремился к нулю из-за отсутствия спроса на западных площадках.

Альтернативным источником рефинансирования ипотеки было и остается АИЖК, которое покупает бумаги банков, если их портфель ипотечных кредитов соответствует стандартам агентства. Одновременно АИЖК эмитирует собственные облигации длительностью от пяти лет и продает их крупным игрокам — как отечественным, так и иностранным.

Удвоение объемов

До мирового финансового кризиса российские банки использовали механизмы рефинансирования ипотеки в соотношении примерно 60:40. Например, по итогам

2007 года 60% объема ипотечных кредитов (около 700 млрд руб.) было рефинансировано АИЖК, около 40% — на внешних рынках при помощи секьюритизации банками ипотечных облигаций.

Начиная со второй половины 2007 года секьюритизация на зарубежных площадках стала большой проблемой. Соответственно, возможности рефинансирования сократились почти на 40%.

Отечественные банки выстроились в очередь в АИЖК за рефинансированием. Но оказалось, что стандартам агентства многие кредитные программы не соответствуют. Желая сохранить клиентов, крупные банки стали постепенно отказываться от услуг АИЖК. Они не без успеха пытаются развивать секьюритизацию на внутреннем рынке.

Остальные (а их большинство) начали приводить требования к заемщикам к нормам АИЖК, то есть ужесточили их. Но АИЖК физически не может за год удвоить объемы рефинансирования. Эксперты отмечают, что возможности агентства на пределе.

Алексей Струнин: «Проблема в том, что АИЖК на всех не хватает. По итогам 2007 года эмитировано 10 млрд руб., в первом квартале 2008-го — 1,5 млрд руб. Чтобы получить доступ к сжимающейся системе рефинансирования, банки, особенно в регионах, вынуждены ужесточать условия для заемщиков, выдавать кредиты аккуратнее».

Андрей Котельников, начальник департамента розничного бизнеса ОАО «Собинбанк»: «Сегодня работа с АИЖК может быть интересна скорее региональным банкам и системе региональных операторов, созданных в свое время под эгидой АИЖК, которые не обладают большими активами и не могут себе позволить держать на балансах ипотечные кредиты. Что же касается тридцатки крупнейших банков, то они предпочитают в меньшей степени сотрудничать с АИЖК, так как имеют собственные ипотечные программы и обладают собственными средствами в достаточной мере для предоставления ипотечных кредитов либо имеют возможности и опыт рефинансирования закладных».

Правила игры

Достигнув предела возможностей рефинансирования, АИЖК пошло на суровые меры. В августе агентство объявило о введении с 15 сентября изменений, еще более ужесточающих правила игры. Теперь условия выкупа закладных будут зависеть от рыночной конъюнктуры. АИЖК вводит понятие ставки рефинансирования, на которую должны будут ориентироваться банки. Если выданный банком кредит имеет доход-

ность ниже ставки рефинансирования, АИЖК выкупит его с дисконтом, если выше — с премией. Размер ставки или методику ее расчета АИЖК пока не раскрывает. Однако самая низкая ставка по кредиту, доступная в новом калькуляторе АИЖК для заемщиков, составляет 12,65% годовых. Вряд ли ставка рефинансирования у агентства будет ниже. Это означает, что средняя ставка по ипотечным кредитам для физических лиц может оказаться на уровне 15–16% годовых.

Как бы неприятно это ни было для заемщиков, лучше принять суровые меры сейчас, но избежать надувания ипотечного «пузыря» в будущем. Эксперты полагают, что АИЖК, Минфин и ЦБ совместными усилиями не допустят в России ипотечного кризиса.

Андрей Котельников: «Российский ипотечный рынок пока далек от насыщения, поскольку спрос на недвижимость еще не удовлетворен, а высокие требования банков к заемщикам позволяют кредитным организациям получать портфели высокого качества и надежности. Поэтому в среднесрочной перспективе мы не видим никаких кризисных предпосылок».

В свое время государство активно предоставляло АИЖК денежные средства для выкупа закладных. Сейчас основной задачей АИЖК должна стать поддержка сложившегося рынка в условиях международного кризиса ликвидности. Для этого государство должно продолжать финансирование агентства в необходимых объемах».

Александр Осин, главный экономист УК «Финам Менеджмент»: «Действия ЦБ по повышению норм резервирования, увеличение ставок кредитования, решение АИЖК по выкупу ипотечных облигаций с доходностью ниже 12% с дисконтом направлены в итоге на ускорение оборачиваемости средств девелоперов, сокращение спекулятивной составляющей на рынке недвижимости, рост эффективности деятельности предприятий строительного сектора».

Задачи АИЖК сводятся к регулированию рынка, сглаживанию негативных тенденций, предотвращению формирования «пузырей». Задачи же поддержки финансового сектора сейчас выполняют Минфин и ЦБ. Чтобы поддержать российские банки, ЦБ в 30 раз увеличил объем кредитов для финансовых институтов — до 300 млрд руб. Минфин планирует 180 млрд руб. из Фонда содействия реформе ЖКХ разместить на внутреннем рынке. Улучшение ситуации с рефинансированием ипотеки на западных рынках наступит не ранее 2010–2011 годов. До этого российский рынок должен опираться на собственные силы».

Павел Чувильев