



Рис. 2. Средневзвешенная процентная ставка по ипотечным кредитам за 2008-2012гг., %

При этом за рассматриваемый период по данным Банка России наименьшая средневзвешенная процентная ставка по рублевым ипотечным кредитам была зафиксирована в третьем квартале 2011 года и составила 11,9 %. С начала года в Сбербанке России прекратила действие акция с пониженными ставками «В десятку!» и «Возьми за 8», ставки в банке ВТБ 24 повысились на 1 %, а в Газпромбанке на 1,2 %. В среднем за полугодие ставки по кредитам в рублях выросли на 0,6 %.

Тем не менее, при существующем повышении процентных ставок, объемы ипотечного кредитования продолжают расти. Согласно прогнозам Агентства по ипотечному жилищному кредитованию, темпы роста ипотечного кредитования постепенно замедлятся к концу 2012 года и составят порядка 40 %. Ставка по кредитам в валюте к концу года может достигнуть 12,5 %.

Несмотря на стремительное развитие, рынок ипотеки в России пока еще не достиг уровня западных стран. По отношению к валовому внутреннему продукту доля ипотечной задолженности составляет менее 5 %, в то время как в Великобритании данный показатель составляет порядка 80 %.

Доля ипотеки в общем объеме сделок с недвижимостью в России не превышает 40 %, при этом в США эта доля составляет порядка 90 %. Тем не менее, отечественный рынок постоянно развивается и демонстрирует стабильный рост.

Наиболее популярна ипотека у населения в возрасте 30 – 40 лет. При этом в 2011 – 2012 годах наблюдается резкое увеличение числа заемщиков старше 40 лет, основной целью которых является сбережение накопленных средств.

Несмотря на то, что российский рынок ипотечного кредитования значительно отличается от западных аналогов, он имеет положительную тенденцию развития. При этом все еще высокий уровень инфляции и нестабильность финансовой системы делают отечественный рынок ипотечного кредитования доступным для малой части населения страны.

Доступность ипотеки определяется не только такими параметрами как процентная ставка, первоначальный взнос, максимальная сумма кредита, но и соотношением уровня доходов населения и стоимости приобретаемого жилья. Для многих граждан, особенно тех, кто не попадает под спецпрограммы, ипотека все еще достаточно дорога, а перспективы снижения ставки в российских условиях достаточно неясны.

*А.А. Гулько, К. Ю. Афанасьева
г. Белгород*

К ВОПРОСУ О ФОРМИРОВАНИИ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обеспечение расширенного воспроизводства в сфере образования в современных экономических условиях обуславливает необходимость создания действенных механизмов

финансирования высшего профессионального образования, в связи с чем вопросы формирования полноценной и эффективной системы банковского кредитования образовательных услуг несомненно являются актуальным предметом научно-практического исследования.

Образовательные кредиты занимают особое место в группе целевых потребительских кредитов, и как способ обеспечения равных возможностей получения высшего образования и выгодная форма сотрудничества для всех его участников – студентов, банков и государства – широко используются в развитых странах.

Предложение на рынке образовательных услуг банковских кредитов на цели получения профессионального образования в настоящее время является одним из быстро развивающихся розничных банковских продуктов, чему способствуют увеличение числа людей, готовых платить за свое образование, заинтересованность государства в сокращении затрат государственного бюджета на образование и возрастающий объем образовательных услуг, предоставляемых на платной основе.

Процесс образовательного кредитования основан на традиционных принципах кредитования, таких как: возвратность, платность, срочность, обеспеченность и целевой характер. Однако в отличие от других потребительских кредитов, образовательный кредит не является исключительно финансовым инструментом, он имеет целевой социальный характер, и сроки его предоставления тесно связаны с периодом обучения.

В России государство многие годы устремлялось от решения проблем с образованием вчерашних выпускников школ – различные законопроекты, предусматривающие привлекательные схемы получения образовательного кредита с государственной поддержкой, регулярно выносились на обсуждение в Государственную Думу и столь же регулярно отклонялись.

И только в 2009 году пробная программа, условия которой были заданы в Постановлении Правительства России от 28 августа 2009 года, предусматривала субсидирование процентной ставки банка по кредитам на получение первого высшего образования, выданным до 31 декабря 2013 года.

Основные условия Программы представляются достаточно привлекательными для студентов. Государство обязуется компенсировать банкам часть процентной ставки по образовательным кредитам в размере $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования Центрального банка России. Максимальная ставка по образовательным кредитам с государственным субсидированием не может превышать $\frac{1}{4}$ ставки рефинансирования плюс 3% годовых [2]. Таким образом, на сегодня максимальная ставка по таким кредитам составляет всего 5,06% годовых, что ниже даже официальной инфляции. При этом залог или поручительство не являются необходимыми, от заемщика не требуется подтверждение достаточного уровня доходов.

Образовательные кредиты с государственным субсидированием выдаются на оплату обучения в вузах, прошедших отбор и по ограниченному списку специальностей. В данный перечень попали все крупные столичные и региональные вузы, однако в списке специальностей основной акцент сделан на дотацию подготовки специалистов по точным и естественным наукам.

Процентная ставка по образовательному кредиту с государственным субсидированием, уплачиваемая заемщиком, в размере 5,06%, действительна только при ставке рефинансирования Банка России, равной 8,25%. При изменении ставки рефинансирования Банка России, ставка, уплачиваемая заемщиком по вновь заключаемым договорам, рассчитывается исходя из $\frac{1}{4}$ ставки рефинансирования Банка России плюс три пункта.

Однако в государственной программе поддержки предоставления образовательного кредита с государственным субсидированием участвуют всего лишь два банка: ОАО «Сбербанк России» и АКБ «Союз».

В настоящее время отечественные банки предлагают своим клиентам **два кредитных** продукта в рамках рассматриваемого направления:

- «Образовательный кредит»;
- «Образовательный кредит с государственным субсидированием».

Характеристика данных видов кредитов представлена на примере ОАО «Сбербанк России» (см. табл.).

Рассмотрим особенности технологии их предоставления.

Образовательное кредитование предусматривает, что с началом обучения студента в вузе начинается период выплаты долга. Весь срок кредитования при этом составляет: по кредиту без господдержки – не более 11 лет, а с государственным субсидированием – срок обучения, увеличенный на 10 лет. При кредитовании с государственным субсидированием предоставляется отсрочка в погашении кредита и части процентов на весь срок обучения.

Таблица

**Краткая характеристика образовательных кредитных продуктов
Сбербанка России по состоянию на 01.01.2012 года**

Программа кредитования	Целевое назначение	Сумма кредита	Ставка в рублях, % годовых	Срок кредита
Образовательный кредит	Кредит на оплату образовательных услуг	Не более 90% стоимости обучения	12	До 11 лет
Образовательный кредит с государственным субсидированием	Кредит на оплату образовательных услуг с государственным субсидированием	Равна стоимости обучения	5,06	Срок обучения, увеличенный на 10 лет

Максимальная ставка – 12% годовых – предусмотрена по обычному образовательному кредиту. Период выплаты основного долга по образовательному кредиту начинается по окончании срока обучения заемщика, а по кредиту с государственной поддержкой этот срок увеличивается еще на 3 месяца. Предполагается, что к этому времени студент уже найдет постоянную работу и сможет выплатить долг самостоятельно.

Таким образом, при сравнении двух кредитных продуктов, можно сделать вывод, что образовательный кредит с государственной поддержкой выдается на первое высшее образование и выбранная специальность должна входить в специальный перечень, утвержденный приказом Министерства образования и науки РФ. Образовательный кредит без господдержки предоставляется на оплату обучения на дневном, вечернем или заочном отделении образовательного учреждения, зарегистрированного на территории РФ, по одной из программ профессионального образования (начального, среднего, высшего или дополнительного). При получении образовательного кредита с господдержкой не требуется обеспечения по кредиту, однако перечень необходимых документов гораздо шире. Выдача образовательного кредита с государственным субсидированием Сбербанком РФ осуществляется в безналичном порядке единовременно или частями перечислением со специального счета заемщика в Банке на счет учебного заведения.

Однако следует отметить, что эффективное кредитование образовательных услуг представляется невозможным без государственной поддержки, поскольку образовательный кредит является сегодня составной частью социальной политики государства и призван обеспечивать социальную защиту малообеспеченным гражданам страны. В то же время, как и по любым другим потребительским кредитам, по кредитам на образование предлагаются высокие ставки процента и довольно жесткие условия погашения, тогда как образовательный кредит, как способ перераспределения расходов на образование на государственном уровне, должен создать льготные условия для заемщика,

расширяя тем самым доступность профессионального образования для различных социальных слоев населения России.

Отправной точкой развития системы государственного кредитования в целях создания эффективных экономических механизмов финансирования высшего профессионального образования, повышения доступности и обеспечения равных возможностей получения качественного образования может стать принятие закона об образовательных кредитах.

При этом необходимо учесть, что изменения в законодательство должны вноситься своевременно. Так, низкий спрос на образовательные кредиты с государственным субсидированием был вызван их жесткими условиями. В начальном варианте государственная программа образовательного кредитования предусматривала ограничения по выбору специализации и предъявляла требования к успеваемости студентов.

Весной 2011 года условия программы были смягчены по отношению к успеваемости. В качестве условий по успеваемости было только одно ограничение – отсутствие неудовлетворительных оценок. Количество вузов и специальностей также были увеличены. Однако Министерство образования и науки долго согласовывало все вопросы и изменения вступили в действие лишь к концу ноября 2011 года, в связи с чем абитуриенты 2011 года не смогли воспользоваться новыми условиями государственной программы образовательного кредитования.

Немаловажным является и факт участия в Программе только высших учебных заведений, в то время как существует целый ряд «нерыночных» профессий и видов деятельности. Поэтому включение в программу государственного субсидирования образовательных кредитов, которые будут предоставляться студентам средних профессиональных образовательных учреждений позволило бы увеличить емкость данного рынка.

Наряду с необходимостью совершенствования законодательной базы представляется целесообразным развитие программ по организации образовательного кредитования с возможным применением в этой связи зарубежного опыта, создание в рамках единой системы образовательного кредитования отдельных подсистем на региональном уровне, позволяющих в рамках региональных программ учитывать специфику региона и предусматривать условия кредитования, при исполнении которых предоставляется государственная поддержка.

Таким образом, эффективный экономический механизм финансирования высшего профессионального образования сделает образовательный кредит инструментом, который, с одной стороны, обеспечит рост доступности высшего образования и его социализацию, с другой стороны, позволит повысить мотивацию вузов в формировании востребованных современной экономикой высококачественных (и потому дорогостоящих) образовательных программ, которые при ограниченности бюджетных финансовых ресурсов могли бы развиваться за счет привлечения кредитных ресурсов.

ЛИТЕРАТУРА

1. О проведении эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию [Текст] : постановление Правительства РФ от 23.08.2007 № 534 (ред. от 08.09.2010) // Собрание законодательства РФ. – 2007. – № 35. – Ст. 4317.

2. Об изменении условий проведения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию [Текст]: постановление Правительства РФ от 28.08.2009 № 699 (ред. от 08.09.2010) // Собрание законодательства РФ. – 2009. – № 37. – Ст. 4413.

3. <http://www.sbrf.ru> – официальный сайт ОАО «Сбербанк России».