

банк

Ученые в долг

до сих пор не получило большого распространения в России

потребительское кредитование

Кредиты на образование так и не стали в России популярными. Банкиры сетуют на рискованность продукта и предлагают клиентам брать потребкредиты на образование. И хотя о перспективе роста спроса на них до сих пор идут жаркие споры, основной проблемой называют неуверенность молодых абитуриентов и специалистов в том, что им удастся окупить и вернуть затраты на дорогостоящее образование. Основным условием успешного развития образовательного кредита как банковского продукта может стать поддержка государства — как в части субсидированной ставки, так и в части возмещения потенциальных рисков невозврата таких кредитов.

Образовательных кредитов в банках Санкт-Петербурга не так много: как правило, банки предлагают клиентам потребительские кредиты, которые можно использовать по-своему усмотрению. Так, в Райффайзенбанке можно оформить потребительский кредит на любые цели. По словам Александра Конышкова, директора регионального центра «Северо-Западный» ЗАО «Райффайзенбанк», преимущества кредита в том, что банк не требует от заемщика отчет об использовании денежных средств. «Занимая деньги, клиенты могут потратить их, в том числе, и на образование. По нашим оценкам, использование кредитных денежных средств на обучение стабильно входит в пятерку клиентских целей получения потребительского кредита», — рассказывает он. Citibank в России пока также не дает кредитов на образование. В качестве кредита, который можно использовать на эти цели, также выступает потребительский кредит.

«Кредит сроком на пять лет и с лимитом до 750 тыс. рублей можно использовать на любые цели. При этом необходимо учитывать, что по этому кредиту платежи начинаются с первого месяца, и поэтому, чтобы его получить, должен быть постоянный доход», — рассказывает Руслан Беляев, управляющий петербургским филиалом Citibank. — Этот кредит можно использовать тем, кто уже работает и хочет получить дополнительное образование без отрыва от работы, скажем, на вечерней форме обучения, или если у вас в планах получение степени MBA».

Иван Пятков, директор департамента розничных продуктов и технологий Промсвязьбанка, рассказывает, что банк предлагает своим клиентам широкий выбор программ целевого потребительского кредитования. «Полученные средства клиент может использовать на любые цели, в том числе и образовательного характера. По нашим оценкам, менее 8 процентов клиентов обращаются за потребительским кредитом с целью получения



Основной проблемой рынка кредитования образования специалисты называют неуверенность молодых абитуриентов и финансистов в том, что им удастся окупить и вернуть затраты на дорогостоящее образование

образования», — говорит он. Впрочем, несмотря на это, он убежден в огромном потенциале рынка образовательных кредитов, для стимулирования которого прежде всего необходима проактивная политика государства и реальная заинтересованность вузов. Именно поэтому Промсвязьбанк планирует рассмотреть возможность включения данного продукта в разрабатываемые пакетные предложения для целевых клиентских групп.

Между тем некоторые банки готовы выдавать кредиты именно на образование для своих клиентов. Так, образовательный кредит в Росбанке является целевым и выдается на получение первого и второго высшего образования, курсы повышения квалификации, для обучения иностранному языку и получению диплома MBA в России и в любой стране мира путем перевода денежных средств на расчетный счет учебного заведения. По словам Елены Шевелевой, заместителя регионального координатора Росбанка в Санкт-Петербурге, кредит выдается на срок до шести лет, а льготный период, когда клиент может погашать только начисленные проценты, составляет до двух лет. Стандартный размер процентных ставок — 14% годовых для кредитов в рублях и 11% для вузов-партнеров. Спрос на образовательные кредиты и кредиты MBA сезонный и возрастает в августе-сентябре, по окончании вступительных экзаменов, зачислении и подписании договоров на обучение.

Кроме того, Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России» принимает

участие в федеральной программе по предоставлению образовательных кредитов с государственной поддержкой и предоставляет кредит в рублях без документального подтверждения доходов заемщика, а также не требует обеспечения. «На период обучения и последующие три месяца учащемуся предоставляется отсрочка по выплате основного долга и части процентов за первый и второй годы пользования кредитом. Кредит погашается в течение десяти лет после завершения обучения», — говорится на сайте банка. Часть расходов заемщика по оплате процентов по кредиту компенсируется государством из расчета три четверти ставки рефинансирования. Таким образом, для заемщика процентная ставка за пользование кредитом составит примерно 5,06% годовых в рублях. За таким кредитом могут обратиться студенты, впервые получающие высшее образование в одном из указанных вузов и отвечающие установленным Минобрнауки РФ критериям успеваемости.

По словам Александра Конышкова, образовательный кредит отличается от обычного потребительского кредита тем, что предоставляется с целью получения высшего, второго высшего или специализированного образования в сумме, равной оплате за обучение. Например, говорит он, люди, которые получают второе высшее образование или MBA, как правило, уже имеют постоянное место работы и стабильный доход.

«Для этой категории заемщиков образовательный кредит не так привлекателен, им нет необходимости откладывать

выплаты по основному долгу на длительный срок, и они при необходимости могут воспользоваться обычным потребительским кредитом», — говорит Конышков. — Преимущество отсрочки выплаты, которыми и отличается образовательный кредит, подойдет заемщикам, которые не имеют постоянных стабильных доходов. Как правило, к этой категории относятся молодые люди. Таким образом, можно сделать вывод, что наибольшей популярностью у населения пользуются кредиты на первое высшее образование».

Между тем, хотя актуальность образовательных кредитов никто не ставит под сомнение, о перспективе роста спроса на них до сих пор идут жаркие споры. «Основной проблемой называют неуверенность молодых абитуриентов и специалистов в том, что им удастся окупить и вернуть затраты на дорогостоящее образование. Кроме того, большинство россиян до сих пор не знают, что заемщиком по кредиту могут выступать не только сами учащиеся, но и их родители или опекуны», — говорит госпожа Шевелева из Росбанка. В результате очень большая доля потенциальных заемщиков (родителей) обращается за обычными потребительскими кредитами, менее удобными и выгодными, не зная о наличии и преимуществах специализированных целевых программ. По ее словам, настоящего прорыва в этой области можно ожидать только тогда, когда высшее образование вернет себе былой престиж и перестанет быть повсеместным явлением, не влияющим на дальнейшее трудоустройство

и уровень заработка, как это часто происходит сейчас. Напротив, считает Шевелева, кредиты MBA являются очень востребованными, потому что их потенциальная аудитория — уже состоявшиеся в своей профессии люди, желающие расти и развиваться дальше в крупных международных компаниях или собственном бизнесе. Они видят перспективы повышения своего дохода после получения диплома MBA, поэтому охотнее берут кредиты на получение дополнительного образования.

По словам господина Беляева, в России перспективы

у рынка кредитов на образование, безусловно, есть, и потребность в этих кредитах будет расти по мере развития качественного предложения платных форм обучения. «Кредит на образование со временем будет развиваться у нас, как во всех странах с развитой экономикой, где больше долгосрочного финансирования населения, уровень инфляции и процентных ставок ниже и сектор кредитования групп населения с меньшими доходами более развит», — говорит банкир. Значительную роль в развитии рынка образовательных кредитов играет также государство. Например, в США существует целая система гарантий, субсидий и налоговых льгот для тех, кто получает образование.

«Рынок образовательных кредитов в России только развивается: спрос на образовательные кредиты пока невелик. Именно потребительский спрос стимулирует банки выводить на рынок новые продукты», — полагает Александр Конышков. — Кроме того, здесь приходится учитывать и высокий риск. Ведь, как правило, кредит на первое высшее образование погашается только после обучения — примерно через пять лет. Никто не может поручиться, что студент, закончив вуз, сразу сможет найти высокооплачиваемую работу и погасить кредит. Нет гарантий, что не ухудшится материальное положение семьи. Поэтому основным условием успешного развития образовательного кредита как банковского продукта является поддержка банков со стороны государства как в части субсидированной ставки, так и в части возмещения потенциальных рисков невозврата таких кредитов, резюмирует Александр Конышков.

АНАСТАСИЯ ИВАНОВА

КОНТЕКСТ

Банк ВТБ открыл кредитную линию ОАО «Северное ПКБ»

Северо-Западный региональный центр ОАО «Банк ВТБ» открыл Северному проектно-конструкторскому бюро невозобновляемую кредитную линию в размере 1,2 млрд рублей сроком до конца 2015 года. Кредитные средства предприятие направит на покрытие затрат, связанных с исполнением контракта с Министерством обороны РФ.

ОАО «Северное проектно-конструкторское бюро» — ведущая фирма России по проектированию боевых надводных кораблей. Всего по проектам бюро было построено более 450 кораблей и судов суммарным водоизмещением около 1,5 млн тонн. Большим достижением бюро за последнее время является создание кораблей третьего поколения: тяжелого атомного ракетного крейсера «Петр Великий», большого противолодочного корабля «Адмирал Чабаненко».

СЗРЦ создан на базе головного офиса банка «ВТБ Северо-Запад». Региональный центр отвечает за развитие бизнеса группы ВТБ с корпоративными клиентами на Северо-Западе России и осуществляет руководство филиалами банка ВТБ, расположенными в Санкт-Петербурге, Ленинградской, Архангельской, Вологодской, Псковской, Калининградской, Новгородской, Мурманской, Кировской областях, республиках Коми и Карелия. **Ольга Филатова**

Банк «Санкт-Петербург» «посчитался» по МСФО

Чистая прибыль банка «Санкт-Петербург» за первое полугодие 2011 года выросла в четыре раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 4,5 млрд рублей, говорится в сообщении банка. С 1 января по 1 июля 2011 года активы банка выросли на 7,1%, до 292,1 млрд рублей. Согласно материалам банка, на 1 июля 2011 года объем средств клиентов вырос на 5% и составил 212,2 млрд рублей. На 1 июля 2011 года собственные средства банка составили 32,3 млрд рублей, увеличившись на 13% по

сравнению с 1 января 2010 года главным образом за счет нераспределенной прибыли. Собственный капитал банка вырос на 9%, до 39,1 млрд рублей.

Чистые процентные доходы в первом полугодии увеличились на 11,7% по сравнению с аналогичным периодом 2010 года и составили 6,8 млрд рублей. Кредитный портфель вырос в январе — июне 2011 года на 7,8% и на 1 июля 2011 года составил 218 млрд рублей, доля просроченных кредитов на начало июля 2011 года снизилась до 4,6% кредитного портфеля (5,1% на 1 января 2011 года). Количество банковских карт, эмитированных банком, превысило 700 тыс. штук по итогам первого полугодия, количество банкоматов составило 485 единиц.

«Первая половина 2011 года соответствовала нашим ожиданиям умеренного роста рынка при одновременной стабилизации банковского сектора», — комментирует результаты банка Александр Савельев, председатель правления банка «Санкт-Петербург». Согласно рейтингу агентства «Интерфакс», на 1 июля 2011 года банк занимает 16-е место по объему депозитов физических лиц и 16-е место по объему активов среди российских банков. **Ольга Филатова**

...и подписал соглашение с «ЛенСпецСМУ»

ОАО «Банк "Санкт-Петербург"» и ЗАО ССМО «ЛенСпецСМУ» (входит в группу компаний «Эталон») при участии немецкого банка Landesbank Berlin AG и польской строительной компании «Будосталь-3 Экспорт» оформили сделку по международному финансированию строительства жилого многоквартирного дома. Объектом финансирования стал один из корпусов проекта «Орбита», реализуемого «ЛенСпецСМУ» в Калининском районе Санкт-Петербурга. Структура сделки предполагает финансирование затрат на строительство дома в размере 85% от суммы контракта, при этом общий срок действия аккредитива вместе с периодом финансирования составляет 4,5 года, а погашение задолженности осуществляется четырьмя траншами, первый из которых состоится через полгода после завершения строительства здания. Сумма документального аккредитива, открытого банком «Санкт-Петербург» для целей финансирования указанной сделки, составляет 22,6 млн евро, стоимость же строительства всего корпуса — более 25 млн евро. **Андрей Кивинев**

полный спектр
лизинговых услуг

Удорожание от 5%

Срок до 5 лет

Авансовый платеж от 5%

Решение о финансировании в течение 1 часа

Минимальный перечень документов (нотариально заверенные копии не требуются)*

Никаких дополнительных платежей, кроме указанных в договоре

Нам 15 лет!

БалтИнвест

ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ

325 64 83

www.baltleasing.ru

Архангельск +7 (8182) 27 05 88

Н. Новгород +7 (831) 433 20 21

В. Новгород +7 (8162) 78 60 60

Пермь +7 (342) 281 34 82, 244 50 02

Волгоград +7 (8442) 50 44 23

Петрозаводск +7 (8142) 77 50 57

Екатеринбург +7 (343) 344 28 71

Ростов-на-Дону +7 (863) 263 11 44

Казань +7 (843) 527 46 28

Челябинск +7 (351) 2 555 603

4

В случае необходимости Лизинговая компания вправе запросить иные, не указанные в настоящем перечне документы. ©АО «БалтИнвест». Реклама.

для НАШИХ клиентов
сверх НОВЫЙ офис!

Дополнительный офис
«Центральный»
Малоохтинский пр., 64

812| 329 5050

www.bspb.ru

БАНК
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

РЕКЛАМА. ОАО «Банк «Санкт-Петербург»: ген. лиц. Банка России № 436 от 19.09.1997