

## БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ СТУДЕНТОВ НА ПОЛУЧЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ

В современных условиях актуальна имеющая социальную направленность разработка банками новых видов кредитования населения. К ним относится и кредит студентам на получение образования.

Целью данного исследования является уточнение отдельных теоретических положений банковского кредита студентам на получение образования и обоснование направлений его дальнейшего развития в Украине.

Важное теоретическое и практическое значение имеют исследования отношений в сфере потребительского кредита, выполненные украинскими учеными В.В. Гончаренко, А.Т. Евтухом, В.Д. Лагутиным, А.Н. Морозом, М.Д. Алексеенко. Тем не менее, вопрос кредитования студентов на получение образования в отечественных исследованиях подробно не рассматривался и требует дальнейшего изучения.

В Украине на сегодняшний день порядка 2 млн. студентов. Почти половина из них учится по контракту на платной основе. Стоимость обучения зависит от престижности самого ВУЗа, выбранной специальности и варьируется, в основном, в пределах 3000–4000 грн. в год. Далеко не каждая семья в состоянии профинансировать получение высшего образования для своих детей. Но студент, получив высшее образование, с весьма высокой долей вероятности найдет себе высокооплачиваемую работу, которая позволит ему расплатиться с банком. При этом обеспечение по кредиту может отсутствовать как таковое – банк, принимая решение о выдаче кредита, оценивает, насколько будет востребована будущая специальность клиента на рынке труда после окончания обучения, насколько хорошо он учился в школе и как успешно сдает текущие экзамены в ВУЗе.

В развитых странах, учитывая большую социальную значимость, выдача образовательных кредитов студентам осуществляется как за счет средств государственного бюджета, так и за счет стимулирования развития банковских и иных частных кредитных программ. Необходимость дальнейшего развития банковского кредитования студентов отмечается и в Комплексной программе развития банковской системы Украины на 2003-2005 гг. [2].

В Украине образовательное кредитование, несмотря на видимую его перспективность, находится на стадии зарождения. Так, льготные государственные кредиты студентам на получение образования начали выдаваться только с 2000 г. Причем в бюджете на эти цели закладываются незначительные суммы (например, в 2003г. – 15 млн. грн.). Согласно подсчетам Министерства образования, в среднем за год такими кредитами в Украине пользуются около 2 тыс. студентов, что значительно ниже существующего спроса [4]. Согласно «Порядка предоставления льготных государственных кредитов для получения высшего образования» целевой льготный кредит выдается только один раз на обучение одной специальности [1]. Кредит выдается на основании договора между студентом и высшим учебным заведением под 3% годовых в гривнах сроком на 15 лет гражданам, не достигшим 28 лет. При этом выплаты по кредиту начинаются только по истечении льготного срока – 1 года обучения. Предусмотрена возможность возвращения кредита ранее установленной даты. Кроме того, получатель кредита, который после окончания ВУЗа проработал по специальности не менее 5 лет в государственном учреждении (обязательно в сельской местности), кредит и проценты по нему может и вовсе не выплачивать.

Коммерческие банки, деятельность которых ориентирована на получение прибыли, без государственной поддержки не могут предложить студентам столь привлекательные условия кредитования. Как видно из табл. 1, процентная ставка по образовательным кредитам не слишком отличается от обычных банковских кредитных ставок физическим лицам [3]. Большинство банков не выдают кредиты на весь срок обучения, а льготный период отсутствует.

Более длительный срок кредитования, возможность погашения кредита после окончания срока обучения, лояльные требования к обеспечению предлагает своим клиентам ПриватБанк. Поэтому рассмотрим более подробно порядок выдачи образовательных кредитов студентам именно этим банком.

Таблица 1. Программы украинских банков по кредитованию студентов на получение образования

Название банка	Условия предоставления	Обеспечение
«Аваль»	До одного года под 15% в гривне + комиссия по тарифной сетке	С обязательным финансовым поручительством
«Агробанк»	На 5 лет под 24% годовых в гривне	Под залог недвижимого имущества или поручительство. Условия лояльности: в зависимости от успеваемости студента, процентная ставка может быть снижена на 1-2 пункта
«ПриватБанк»	На 15 лет под 1,67 % в месяц	Без обеспечения, если заемщик-студент имеет собственный документально подтвержденный доход, достаточный для погашения задолженности. В противном случае – под поручительство родителей или родственников заемщика-студента
«Укрсоцбанк»	На полгода (возобновляемая кредитная линия) под 22% годовых в гривне	Гарантией получения кредита является страхование финансовых рисков за счет соответствующего страхового взноса, составляющего 4-5% от суммы кредита. Поручительство в этом случае носит необязательный характер
«Ощадбанк»	На 3 года под 22% годовых в гривне	Под залог недвижимого имущества

Начальным этапом процесса кредитования является рассмотрение заявки на кредит, включающей в себя определенный банком пакет документов:

- паспорт или свидетельство о рождении заемщика;
- паспорта поручителей;
- аттестат с предыдущего места обучения;
- договор между ВУЗом и студентом о предоставлении платных образовательных услуг;
- заполненная заемщиком анкета;
- справка о доходах заемщика или поручителей.

Необходимо отметить, что банк принимает к рассмотрению заявки студентов только тех ВУЗов, с которыми заключен договор о сотрудничестве. В нем оговаривается порядок взаимодействия ВУЗа, банка и студента при оплате стоимости обучения за счет кредита.

ПриватБанк выдает кредиты как студентам дневной, так и заочной (вечерней) форм обучения. Для первых, максимальный размер кредита может достигать до 100% стоимости обучения плюс до 30% на текущие нужды заемщика, для вторых – до 70% стоимости обучения. Причем максимальная сумма кредита ограничена 50000 грн. Срок кредита может достигать до 15 лет. Плата за кредит включает в себя процентную ставку, составляющую 1,67% в месяц или 20,04% годовых, и два вида комиссий: за резервирование – в размере 1% годовых от суммы неиспользованной части кредитной линии и за досрочное погашение кредита – в размере 5% от суммы переплаты. За просрочку заемщик уплачивает двойную процентную ставку.

Так как студенты редко имеют документально подтвержденный собственный доход, то обеспечением кредита выступает поручительство родителей или родственников заемщика. Банк также требует застраховать жизнь заемщика и поручителей на весь срок действия кредита в СК «Кредо». По результатам рассмотрения документов на заседании кредитного комитета принимается решение по выдаче кредита. Определяющим фактором при принятии решения является финансовое состояние поручителей и результаты учебы заемщика.

Следующим этапом является подготовка и заключение кредитного договора, договора поручительства и договоров страхования жизни заемщика и поручителей. Одновременно для заемщика оформляется кредитная карта VISA Classic, через которую будут финансироваться текущие расходы заемщика и погашаться кредит.

Выдача кредита может производиться или один раз в год (по 20% стоимости обучения) плюс ежемесячно по 1/60 кредита на текущие нужды или два раза в год (по 10% стоимости обучения) плюс ежемесячно по 1/60 кредита на текущие нужды на протяжении 5 лет обучения. Предоставление траншей по кредитной линии производится после получения банком справок из ВУЗа, подтверждающих необходимость уплаты очередного платежа и факт продолжения обучения заемщиком. Также учитывается текущая успеваемость заемщика (по зачетной книжке) и своевременность выполнения им взятых на себя обязательств по кредиту. После окончания обучения заемщику может быть предоставлен дополнительный кредит на обустройство.

Необходимо отметить, что во время обучения заемщик выплачивает банку только начисленные проценты. Затем, устроившись на работу, заемщик получает финансовые

предпосылки для погашения и основной суммы долга по кредиту. Для удобства дальнейшее погашение производится равными ежемесячными платежами, включающими проценты и часть задолженности по кредиту.

Рассмотрев условия и порядок кредитования студентов на обучение по схеме ПриватБанка, можно отметить следующие ее преимущества:

- 1) длительный срок кредита при относительно низкой стоимости;
- 2) с помощью кредита заемщик может профинансировать не только обучение, но и текущие нужды;
- 3) источником погашения кредита выступают во время обучения доходы родителей, а после трудоустройства – доходы заемщика;
- 4) погашение основной суммы долга по кредиту производится после окончания учебы заемщиком;
- 5) использование пластиковой карточки упрощает движение денежных потоков;
- 6) контроль за успеваемостью студентов-заемщиков позволяет банку отобрать себе для будущего трудоустройства лучших выпускников ВУЗов.

Таким образом, можно порекомендовать отечественным банковским учреждениям более активно применять выдачу кредитов студентам на получение образования, что позволит им не только увеличить доходы, но и привлечь к обслуживанию потенциально активную часть населения – молодежь.

#### Литература:

1. Порядок предоставления льготных государственных кредитов для получения высшего образования: Утвержден постановлением Кабинета Министров Украины от 16.06.2003г., № 916.
2. Комплексная программа развития банковской системы Украины на 2003-2005 гг.
3. Руководство по кредитным процедурам (физические лица): Утверждено приказом ПриватБанка № С-92 от 11.08.2004г.
4. Украинская инвестиционная газета. - 2003. - № 31. - С. 15.