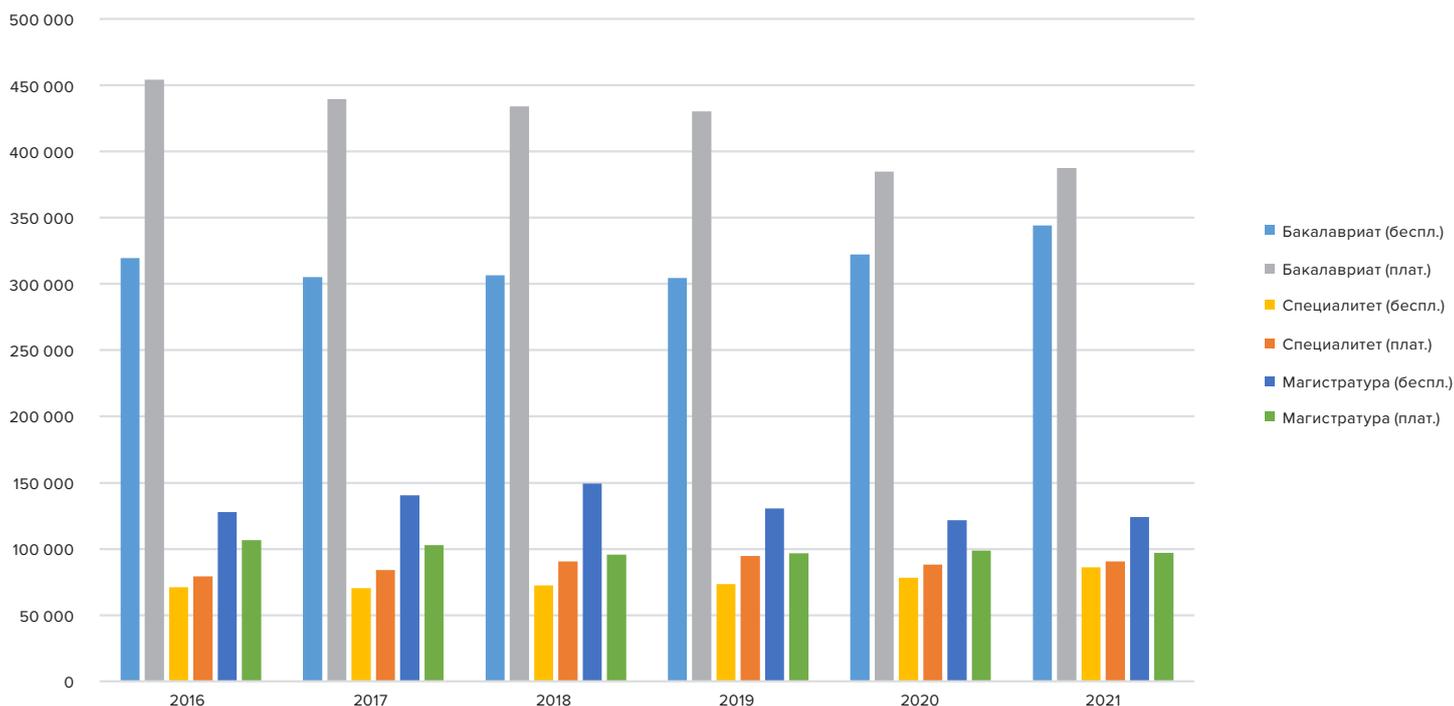


- ✔ Интерес к профессиональному образованию присутствует как на национальном, так и на мировом уровне, что объясняется его влиянием на качество жизни населения. Существует множество статей и работ, подтверждающих прямую зависимость между уровнем образования и уровнем доходов и здоровья населения, и, соответственно, обратную зависимость между уровнем образования и уровнем преступности в обществе.
- ✔ Согласно статистике, размещённой на официальном сайте Минобрнауки России, с 2016 г. по 2021 г. общее количество студентов, обучающихся в ВУЗах в рамках бюджетной и контрактной формы обучения по программам бакалавриата, специалитета и магистратуры, сократилось с 1 157 844 человек до 1 129 097 человек (-2% за указанный период). При этом согласно данным Федеральной службы государственной статистики в период с 1996 г. по 2004 г. (годы рождения студентов 17-20 лет на момент поступления на программы бакалавриата и специалитета) наблюдался положительный демографический тренд, количество рожденных выросло с 1 304 638 человек до 1 502 477 человек (+15%).
- ✔ Количество студентов, обучающихся по программе бакалавриата с 2016 г. по 2021 г., снизилось на 5%, с 773 865 человек до 732 139 человек. В этом сегменте доля студентов, обучающихся по договорам об оказании платных образовательных услуг, снизилась с 59% до 53%.
- ✔ Среди студентов, обучающихся по программе специалитета, наблюдается обратная ситуация, за этот же период прирост составил 17%, с 150 128 человек до 176 364 человек (доля студентов, обучающихся по договорам об оказании платных образовательных услуг, находится в районе 51–56%). С 2015 по 2018 год наблюдался положительный тренд, с 2019 года зафиксирована тенденция к снижению.
- ✔ Количество студентов, продолживших обучение в магистратуре, снизилось за тот же период на 6%, с 233 851 человек до 220 594 человек (доля студентов, обучающихся по договорам об оказании платных образовательных услуг, составляла 39–45%, с 2018 года наблюдается тенденция к росту).

Рис.1.

Динамика количества студентов, обучающихся на бесплатных и платных местах по программам бакалавриат, специалитет и магистратура.



Основные специальности, которые выбирают студенты для обучения на платной основе по программам бакалавриата и магистратуры, за указанный период практически не изменились. Год от году в **лидерах остаются**: юриспруденция, экономика, менеджмент, государственное и муниципальное управление, строительство, педагогическое образование, психология, в последние годы к ним добавились лингвистика, реклама и связи с общественностью, психолого-педагогическое образование. По программе специалитета без изменений: лечебное дело, экономическая безопасность, стоматология, таможенное дело.

Исходя из всего вышесказанного, видно, что в течение всего рассматриваемого периода в стране **преобладает платное высшее образование**, поскольку бюджетное финансирование образования ограничено и на его получение существует конкурс. Разнонаправленность трендов рождаемости и количества обучаемых может свидетельствовать о **снижении востребованности образовательных программ** в ВУЗах в целом и платных образовательных программ по программе бакалавриата в частности. При этом желающих получить образование в рамках специалитета **становится больше**, а доля обучающихся на платных программах не показывает явной тенденции к снижению, а в магистратуре даже растет. Данный рост обусловлен тем, что становится больше студентов, получающих **второе высшее образование** (когда под требования работодателя/рынка/интересов люди меняют направление обучения), а такое образование можно получить только в рамках платной формы обучения. Так с 2016 г. по 2021 г. количество студентов в возрасте 30+, обучающихся в магистратуре, выросло с **29 085 человек до 47 402 человек** (с 12% от всех обучающихся на программе магистратуры до 21%). Можно сказать, что студенты стали подходить к обучению ответственнее, постепенно ориентируясь на более углубленный уровень, выбирая программу специалитета, либо продолжая обучение в магистратуре, и готовы оплачивать свою учебу ради получения престижной специальности.

Для того, чтобы обучаться платно, можно воспользоваться деньгами, которые копят на учебу своим детям родители; образовательным кредитом с господдержкой; целевыми кредитами по ставкам ниже потребительских кредитов; программами накопительного страхования жизни; материнским капиталом; либо пойти работать и накопить деньги на учебу.

В настоящее время за обучение детей в ВУЗах **в основном платят родители**, считая, что дать высшее образование ребенку – это их непосредственная обязанность, что является особенностью российского менталитета и не свойственно западному миру. Поскольку обучение, особенно в ведущих учебных заведениях является **достаточно дорогим** (по некоторым специальностям достигает более 700 000 руб. за год), разово вносить оплату за семестр непосредственно ВУЗу для многих родителей является тяжелым бременем, и они **вынуждены собирать последние деньги** только, чтобы ребенок мог учиться, **либо брать потребительские кредиты на себя**. Если же студента отчисляют из ВУЗа, то родители могут быть вовсе не готовы оплачивать его дальнейшее обучение, поэтому для того, чтобы получить образование собственными силами **необходимо либо идти работать, либо брать кредит**.

Несмотря на то, что банки активно рекламируют свои кредитные продукты, кредиты на образование не столь популярны, а о льготном образовательном кредите вообще начали активно говорить не так давно. Возможно, это связано с тем, что **средства на учебу в виде займа с государственной поддержкой можно получить не в любом банке**. В настоящее время Минобрнауки России подписал соглашение только с одним крупнейшим государственным банком, который по данным в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в 2021 году выдал **25 750 образовательных кредитов**, тогда как за 2020 год **только 13 000**. Условия, на которых предоставляется кредит:

- 1** Ставка составляет 3% (была снижена с 8,5% в августе 2020 года), в рамках льготного образовательного кредита из общей ставки по кредиту (17,73% годовых) государство субсидирует 14,73%
- 2** Срок кредита увеличен с 10 до 15 лет
- 3** Льготный период выплаты процентов на весь срок обучения плюс 9 месяцев (во время обучения ежемесячные взносы идут на погашение процентов по кредиту: первый год – 40% от начисленных процентов; второй год – 60%; с третьего года – 100%, через 9 месяцев после окончания учёбы – погашение основного долга до конца действия кредита)

- 4 Студенту необязательно иметь заработок, возраст – не менее 14 лет (с 14 до 18 лет для оформления понадобится письменное согласие родителей или законных представителей), не нужно обеспечение по кредиту и страховки
- 5 Минимальный пакет документов (указан на сайте банка)

Другие кредитные организации предоставляют целевые кредиты на образование в образовательном учреждении на территории РФ, которое обладает лицензией, **ставки начинаются от 4,4% годовых**, но, согласно условиям кредитования, у большинства банков **есть ограничение по возрасту** (минимум 21 год), требуется **официальное трудоустройство** на территории РФ и **минимальный срок на последнем месте работы** от 1 месяца, **более полный пакет документов**. Кроме того, срок кредита ограничен 5–7 годами, у некоторых банков необходимо поручительство либо страховка (для снижения процентной ставки). В целом определить профиль заемщика, использующего данный вид кредита, затруднительно (**они скорее ориентированы на программы второго высшего образования, программы повышения квалификации**). Кредит с господдержкой охватывает все формы высшего образования в России, поэтому, скорее всего, данные кредиты не пользуются популярностью и практически не выдаются в настоящее время, но для диверсификации предлагаемых кредитных продуктов банки оставляют их в продуктовой линейке.

Образовательные кредиты **популярны во многих западных странах**, поскольку такой подход повышает доступность высшего образования (стоимость обучения в высших учебных заведениях очень высокая), формирует более ответственное отношение к процессу обучения (работа на результат) и в целом к своему будущему, приучает к самостоятельности и ответственности, а также дает хороший старт – получение престижного качественного образования для дальнейшего трудоустройства. При рассмотрении вопроса о кредите на обучение необходимо оценить рынок труда и предполагаемый уровень зарплат, поскольку должен быть достаточный заработок для возврата кредита. **Если студента отчисляют, то кредит превращается из льготного с господдержкой в обычный потребительский кредит, соответственно, существенно меняется и ставка.**

С высокой вероятностью, спрос на образовательные кредиты в России с господдержкой будет расти, так как:

- 1 Численность выпускников школ растет год от года (среднегодовой темп роста численности обучающихся в общеобразовательных организациях составляет 102,6%)¹
- 2 Интерес к высшему образованию по-прежнему высокий, несмотря на то, что численность студентов вузов сохраняет сложившуюся тенденцию к сокращению; государство увеличивает количество бюджетных мест в ВУЗах по специальностям, которые относит к приоритетным, при этом будущие студенты могут делать выбор в пользу обучения по более «престижным» специальностям, где более высокий конкурс и ограниченное количество бюджетных мест
- 3 Данный вид кредита выполняет социальную функцию, давая возможность получить качественное образование с **меньшей финансовой нагрузкой для семьи**, то есть, по сути, он является «социальным лифтом» для абитуриентов
- 4 Ставка по образовательным кредитам с господдержкой составляет 3%, что существенно ниже официальной инфляции (по данным ЦБ РФ сейчас она составляет 13,7% годовых) и средней ставки по кредитам сроком от 1 года до 3 лет, которая за 2022 год составляет 17,65%

В завершении необходимо отметить, что **данный вид кредита несет определенные риски**, для этого можно посмотреть на ситуацию в США, где в последние десятилетия задолженность по образовательным кредитам постоянно увеличивается и становится **проблемой государственного масштаба**. Далеко не все заемщики способны обслуживать долг, что связано с дороговизной полученного образования. Для решения данной проблемы в США проводятся многочисленные дискуссии на тему ужесточения требований к заемщикам и вариантов списания долгов. В нашей стране, поскольку ставка по образовательному кредиту опустилась до приемлемого уровня (**3%**), не так давно (только в 2020 г.), портфель еще не успел «созреть» и говорить о его качестве, а тем более о «проблемности» преждевременно. Однако, нужно понимать, что **данный вид кредита является необеспеченным видом кредитования с длинным сроком возврата, что создает определенные риски для банка** (при ухудшении макроэкономической ситуации в стране возможно сокращение мест на рынке труда, тогда студенты, только закончившие обучение, будут испытывать проблемы с поиском работы и, соответственно, проблемы с обслуживанием долга), но успешное развитие данного банковского продукта поможет улучшить доступность образования в стране.

НАТАЛИЯ БОГОМОЛОВА

Аналитик банковских рейтингов
E-mail: bogomolova@ra-national.ru

Контакты для СМИ

ВАЛЕРИЙ ВОЛЫНЧИКОВ

Директор по связям с общественностью
Тел. +7 (495) 122-22-55
E-mail: volynchikov@ra-national.ru

Клиентская служба

ТАТЬЯНА ГРИГОРЬЕВА

Директор Клиентской службы
Тел. +7 (495) 122-22-55 (101)
Моб. +7 (903) 589-04-27
E-mail: grigoryeva@ra-national.ru



115191, г. Москва, Гамсоновский пер., д.2, стр.7
тел./факс: +7 (495) 122-22-55
www.ra-national.ru

Ограничение ответственности Агентства

© 2022

Настоящий аналитический обзор создан Обществом с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (ООО «HRA»), является его интеллектуальной собственностью, и все права на него охраняются действующим законодательством РФ. Вся содержащаяся в нем информация, включая результаты расчетов, выводы, методы анализа и др., предназначена исключительно для ознакомления; их распространение любым способом и в любой форме без предварительного согласия со стороны ООО «HRA» и подробной ссылки на источник не допускается. Любые факты неправомерного использования интеллектуальной собственности ООО «HRA» могут стать основанием для судебного преследования. Единственным законным источником публикации документа является официальный сайт ООО «HRA» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.ra-national.ru

ООО «HRA» и любые его работники не несут ответственности за любые последствия, которые наступили у лиц, ознакомившихся с настоящим аналитическим обзором, в результате их самостоятельных действий в связи с полученной из него информацией, в том числе за любые убытки или ущерб иного характера, прямо или косвенно связанные с такими действиями. Вся содержащаяся в аналитическом обзоре информация представляет собой выражение независимого мнения ООО «HRA» на дату его подготовки на основе сведений и данных, полученных из источников, которые ООО «HRA» считает надежными. Любые сделанные в нем предположения, выводы и заключения не имели целью и не являются предоставлением рекомендаций по принятию инвестиционных решений и проведению операций на финансовых рынках или консультацией по вопросам ведения финансово-хозяйственной деятельности. ООО «HRA» не несет ответственности за точность и достоверность сведений и данных, полученных из использованных источников, и не имеет обязанности по их верификации, а также по регулярному обновлению информации, содержащейся в настоящем аналитическом обзоре.