



ОБЗОР РОССИЙСКОГО РЫНКА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ КРЕДИТОВ

© AnalyticResearchGroup

Данный материал предназначен для частного использования. Цитирование, копирование, публикация, продажа, рассылка по электронной почте, а также распространение другими средствами всего или части данного материала запрещены. Данные ограничения распространяются также на демонстрационные и сокращенные версии документов. Любые исключения из данных правил возможны только путем получения письменного разрешения от компании AnalyticResearchGroup.

Информация данного отчета предоставляется без каких-либо гарантий.

AnalyticResearchGroup не несет ответственности за любой вред моральный или материальный понесенный в результате использования данной информации.



Содержание

Описание исследования	4
Выводы	5
Характеристика российского рынка платного образования.....	8
Сегменты рынка платного образования	9
Показатели рынка образования.....	11
Общие количественные показатели рынка платного профессионального образования	13
Рынок платных услуг высшего профессионального образования	15
Рынок бизнес-образования	31
Характеристика российского рынка банковского кредитования платного образования	32
Общие условия образовательных кредитов.....	32
Виды образовательных кредитов	33
История развития рынка образовательного кредитования.....	35
Конкуренция образовательного кредита и нецелевого потребительского кредита .	38
Сотрудничество банков с ВУЗами	40
Причины невостребованности образовательных кредитов	41
Анализ предложения образовательных кредитных продуктов банков	42
Образовательный кредит на базовое профессиональное образование	46
Образовательный кредит на необязательное профессиональное образование (послевузовское образование, дополнительное образование, бизнес-образование)	52
Тенденции и потенциал развития российского рынка банковского кредитования платного образования	58
Приложение 1	60
Основные показатели рынка образования по регионам РФ	60
Приложение 2	89
Аккредитованные бизнес-школы России	89
Приложение 3	94
База данных программ образовательного кредитования	94
Приложение 4	95
Список таблиц и диаграмм.....	95



Описание исследования

Цель исследования:

Провести анализ российского рынка платного образования и банковского кредитования в сфере обучения.

Задачи:

- Проанализировать систему и структуру платного образования в России;
- Определить объем, емкость и темпы роста российского рынка платного образования;
- Проанализировать показатели банковского кредитования в сфере платного образования;
- Определить показатели, характеризующие предложение банковского кредитования в сфере платного образования (цель кредита, сумма кредита, срок кредита, процентная ставка, размер комиссий, требования к заемщику, требования к учебному заведению, требования к залогу и поручителям, другие характеристики);
- Оценить тенденции и потенциал развития российского рынка банковского кредитования платного образования.

Методы исследования:

- Сбор и анализ первичной информации;
- Мониторинг материалов печатных и электронных деловых и специализированных изданий, аналитических обзоров рынка, материалов маркетинговых и консалтинговых компаний;
- Mystery-Shopping в банках путем телефонных интервью со специалистами банков.



Выводы

Российский рынок образовательных кредитов довольно молодой вид банковских услуг. Первая программа по кредитованию образования была разработана Сбербанком в начале 2000 года.

<...>

В настоящее время основными игроками рынка образовательных кредитов, являются ***, ***, ***, ***. Каждый из этих банков занимает свою нишу на рынке кредитования образовательных услуг: *** охватывает кредитование всех сегментов образования, преимущественно базовое профессиональное образование, послевузовское профессиональное образование и дополнительное образование. *** - только первое высшее образование...

<...>

В целом рынок образовательных кредитов характеризуется низким спросом со стороны потребителей. По состоянию на 2009 год в России всего *% студентов или * тыс. человек училось в кредит.

Анализ программ образовательного кредитования по количеству видов кредитуемого образования и размеру банков, предоставляющих эти программы, позволил выделить три сегмента:

1. <...>

2. <...>

3. Средние и небольшие (в основном, региональные) банки, в большинстве случаев предоставляющие кредиты на базовое образование К ним относятся ***, Соцгорбанк, ***, ***, Челябинвестбанк, ***, ***, ***, ***, ***, Независимый строительный банк.

<...>

Существующие программы кредитования базового (среднего и высшего профессионального) образования не рассчитаны на то, чтобы полноценными заемщиками были сами студенты. Прежде всего этому препятствует пункт «обеспечение кредита».

<...>

Рынок кредитования необязательного образования более интересен банкам, так как заемщиками являются взрослые кредитоспособные люди. Однако основная его проблема состоит в том, что спрос на такие кредиты сегодня крайне низок.

Наиболее успешные и опытные банки в кредитовании образования для повышения спроса на данный продукт используют несколько стратегий:

<...>



Характеристика российского рынка платного образования

Произошедшие в России в начале 90-х годов рыночные преобразования создали новые условия деятельности учебных учреждений, и в стране начал развиваться платный сектор образовательных услуг.

<...>

Сегменты рынка платного образования

<...>

Рынок платного образования делится на следующие категории:

- базовое профессиональное образование, которое согласно Законодательству РФ гражданин России имеет право получить бесплатно (предоставляется государственными и негосударственными аккредитованными образовательными учреждениями: ССУЗами и ВУЗами);

- послевузовское профессиональное образование - углубленное высшее профессиональное образование в аспирантура и докторантура (возможно получение в государственных и негосударственных аккредитованных образовательных учреждениях высшего профессионального образования);

- дополнительное образование

<...>





Показатели рынка образования

<...>

Общие количественные показатели рынка платного профессионального образования

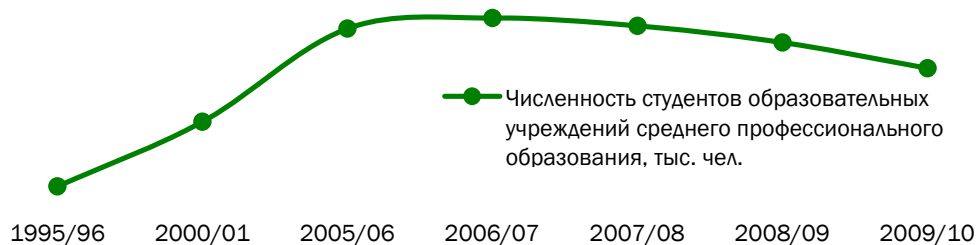
<...>

Диаграмма 1. Число негосударственных образовательных учреждений среднего профессионального образования, 1995-2010



Источник: Госкомстат, расчеты AnalyticResearchGroup

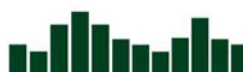
Диаграмма 2. Численность студентов негосударственных образовательных учреждений среднего профессионального образования, 1995-2010



Источник: Госкомстат, расчеты AnalyticResearchGroup

Сегмент негосударственных образовательных учреждений высшего профессионального образования развивался гораздо быстрыми темпами. Уже в 1995 году четверть ВУЗов (*%) были негосударственными. На 2009 год этот показатель достиг *% - из * ВУЗов * негосударственные.

<...>



Рынок платных услуг высшего профессионального образования

<...>

Диаграмма 3. Число образовательных учреждений высшего профессионального образования, 1995-2010



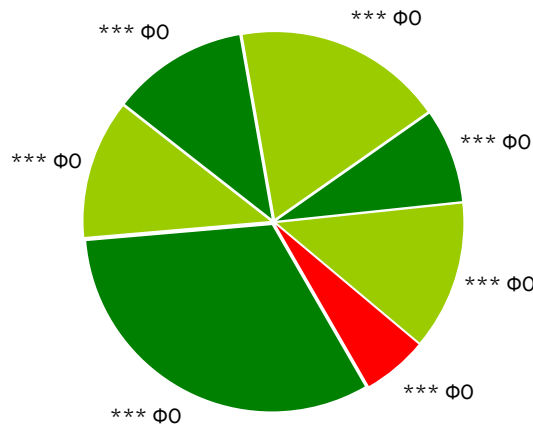
Источник: Госкомстат, расчеты AnalyticResearchGroup

<...>

На 2009 год общее количество государственных и муниципальных высших образовательных учреждений составило 662 ед., при этом треть ВУЗов (32%) расположена в *** федеральном округе, затем идет *** ФО (*%) и *** ФО (*%).
 Менее всего образовательных учреждений находится в *** ФО (*%).



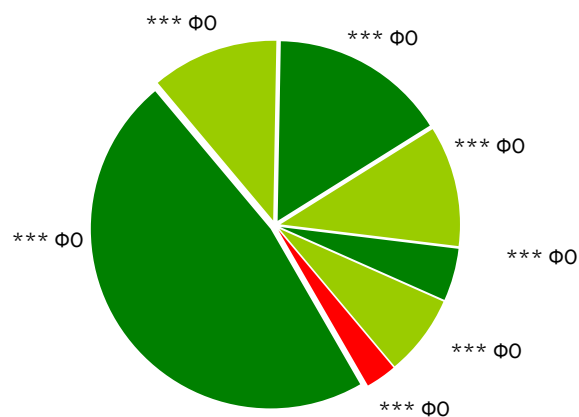
Диаграмма 4. Распределение государственных и муниципальных образовательных учреждений высшего профессионального образования по федеральным округам, 2009/2010



Источник: Госкомстат, расчеты AnalyticResearchGroup

Передовым по количеству негосударственных образовательных заведений является также Центральный ФО, однако негосударственные образовательные учреждения высшего образования пока отдают ему больший вес в территориальных предпочтениях - в нем базируется практически половина негосударственных головных ВУЗов - *% или * ед., *% - принадлежит *** ФО (* ед.), *% - *** ФО (* ед.).

Диаграмма 5. Распределение негосударственных образовательных учреждений высшего профессионального образования по федеральным округам, 2009/2010

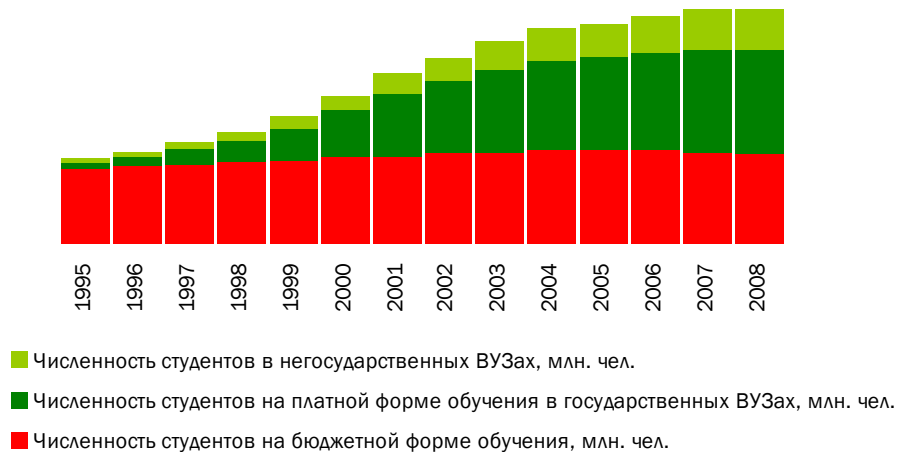


Источник: Госкомстат, расчеты AnalyticResearchGroup



<...>

Диаграмма 6. Динамика численности студентов государственных и негосударственных образовательных учреждений высшего профессионального образования по источникам финансирования обучения, 1995-2008



Источник: МГУПИ, Образование в России-2008, статистический бюллетень, расчеты AnalyticResearchGroup

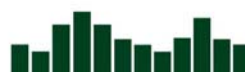
<...>

В негосударственных высших учебных учреждениях тенденция сокращения доли студентов очной формы обучения и возрастания заочной повторяется. Таким образом основная доля учащихся (*%) - заочники.

Диаграмма 7. Динамика распределения студентов негосударственных ВУЗов по формам обучения (очная, очно-заочная, заочная, экстернат), 1995-2010



Источник: Госкомстат, расчеты AnalyticResearchGroup



Приблизительный объем рынка возможно посчитать исходя из средней оплаты года обучения в российских ВУЗах. Средняя стоимость одного года обучения по всем направлениям подготовки и специальностям в государственных и муниципальных высших учебных учреждениях в 2010/2011 учебном году составляла * руб. Количество студентов-контрактников в государственных ВУЗах - * млн. чел. Таким образом, объем рынка платного высшего образования в государственных ВУЗах составляет около * млрд. руб.

В негосударственных ВУЗах больше студентов-заочников, и плата за обучение в них обычно ниже, чем в престижных государственных университетах. Средняя стоимость одного года обучения в негосударственных ВУЗах составляет * руб. В негосударственных ВУЗах обучается примерно * млн. чел. Таким образом, объем рынка платного высшего образования в негосударственных ВУЗах составляет около * млрд. руб.

Объем рынка платного высшего образования составляет * млрд. руб.

<...>



Характеристика российского рынка банковского кредитования платного образования

Общие условия образовательных кредитов

<...>

Виды образовательных кредитов

Образовательный кредит делится на два вида по цели финансирования:

1. Оплата собственно обучения;
2. Оплата сопутствующих расходов (проживание, питание, учебные пособия и т.п., связанных с обучением).

<...>

Кредитные продукты банков на оплату образования также различаются по видам кредитуемого образования. Среди них можно выделить следующие:

1. Кредит на базовое профессиональное образование (на обучение в ССУЗах и ВУЗах)

1.1. Кредит на первое высшее образование. Является отдельным банковским продуктом, условия по которому рассчитаны на специфику обучения студентов, и их возможность погашать кредит. Наиболее долгосрочный кредит ...

<...>

Каждый банк самостоятельно решает вопрос определения цели образовательного кредитования. В основном кредитные продукты банков направлены на финансирования *** образования.

<...>



История развития рынка образовательного кредитования

В западных странах образовательное кредитование существует уже не один десяток лет. Однако в России кредит на образование - еще очень молодой вид банковских услуг. Первая программа по кредитованию образования появилась впервые в начале 2000 года и до финансово-экономического кризиса 2008-2009 года количество банков, предоставляющих такие кредиты, увеличивалось.

<...>

Результаты программы на начало 2011 года были скудными. Правительство планировало выдать около * тыс. образовательных кредитов, в результате за 2010 год общее количество кредитов составило * шт.

Вместе с тем в 2010 году банк *** выдал около * образовательных и МВА-кредитов. Еще один крупный участник рынка образовательных кредитов, *** банк, за 2010 год выдал около * образовательных кредитов.

<...>

Конкуренция образовательного кредита и нецелевого потребительского кредита

<...>

Таблица 1. Сравнение условий образовательного и потребительского кредита

Образовательный кредит	Потребительский кредит
<...>	<...>
<...>	Возможно взять кредит без обеспечения, или с более мягкими условиями по обеспечению
<...>	<...>
<...>	<...>

Источник: AnalyticResearchGroup

<...>



Анализ предложения образовательных кредитных продуктов банков

Исследование предложения банков по кредитованию образования проводилось компанией AnalyticResearchGroup в апреле 2011 года. Были проанализированы действующие образовательные программы * федеральных и региональных банков.

Анализ предложения показал, что образовательные кредиты являются довольно редким видом целевого кредитования. В общей сложности была найдена * программа * банков.

<...>

В этой главе анализ программ будет проведен по видам кредитуемого образования.

Анализируемые программы кредитуют следующие виды образования:

1. Первое высшее образование
2. ***
3. ***
4. Дополнительное профессиональное образование
5. ***

Диаграмма 8. Распределение образовательных кредитов банков по видам финансируемого образования, 2011, шт.



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>



*% банковских образовательных кредитных продуктов финансируют сразу несколько видов образования.

<...>

Образовательный кредит на базовое профессиональное образование

<...>

Срок погашения кредита

Для студента, получающего первое образование, немаловажным является то, как он будет оплачивать кредит: для неработающих студентов первостепенное значение имеет отсрочка в погашении основного долга и процентов по нему, а, следовательно, длительный срок кредитования. Такие условия сегодня предоставляют только крупнейшие банки рынка образовательного кредитования: ***, ****, банк ***, Банк ***, ***. Наибольшие сроки в погашении кредита у банка *** – до 16 лет (как в собственной программе банка, так и программе государственного субсидирования образовательных кредитов), а также у *** по программе государственного субсидирования образовательных кредитов. До 11 лет позволяет погашать кредит программа **, до 8-12 лет (весь срок обучения, увеличенный в 2 раза, +3 месяца) - программа ***, до 10 лет – программа ***.

<...>

Диаграмма 9. Наличие льготного периода кредитования в образовательных кредитных программах, шт.



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>

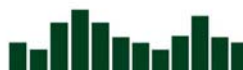
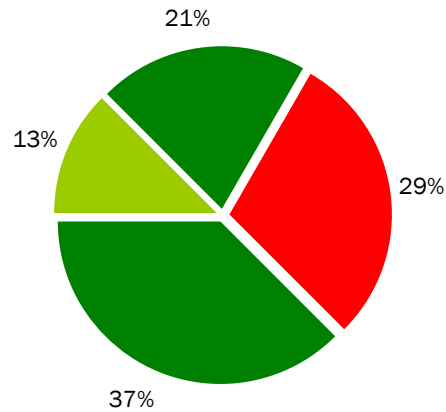




Диаграмма 10. Максимальные рублевые процентные ставки по кредитованию базовых образовательных кредитов



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>

Образовательный кредит на необязательное профессиональное образование (послевузовское образование, дополнительное образование, бизнес-образование)

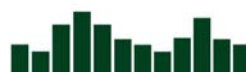
<...>

* программ из * программы образовательных кредитов кредитуют необязательное профессиональное образование.

<...>

Первая группа образовательных кредитных программ, наиболее многочисленная, предлагается в основном средними и небольшими (преимущественно ***) банками. Из * банков, кредитующих необязательное образование, в * (*%) распространен именно такой вид программ.

<...>



**Диаграмма 11. Распределение банков по видам кредитуемого
 необязательного образования**



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>

Сумма кредита

Максимальная сумма кредита напрямую зависит от размера банка, типа кредита и вида образования, которое он кредитует.

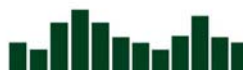
*** банки имеют большой лимит максимальной суммы: от * руб. (***) до * руб. (***). Средние и небольшие региональные банки - до * руб. (среди них ***, ***, ***).

Ограничен максимальный лимит по моментальным кредитам: банк *** выдает до * руб., ***-банк выдает до * тыс. руб., а максимальную сумму в * руб. может выдать *** банк.

Исключением среди программ, кредитующих бизнес-образование, является программа ***, максимальная сумма в которой составляет * руб.

Треть кредитных программ на необязательное образование подразумевает наличие первоначального взноса. Особенно это касается программ кредитования с низкими процентными ставками: *** (10%) и банка *** (10%).

<...>

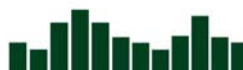




Наиболее успешные и опытные банки в кредитовании необязательного образования для повышения спроса на данный продукт используют несколько стратегий:

- ***;
- ***;
- ***.

В этом плане наиболее показательна политика банка ***, *** банка, *** банка и некоторых других.





Тенденции и потенциал развития российского рынка банковского кредитования платного образования

<...>

Кроме того спрос на образовательные кредиты должен расти по мере ***.

Что касается самих кредитных программ, то здесь наблюдается большой процент кредитных продуктов, где цель ***, из-за этого возникают сложности с их оформлением, и, как следствие, потерей потенциальных потребителей. Особенно это касается тех образовательных кредитов, где ***. Таким образом, стремление *** кредитный продукт не всегда дает положительные результаты.

Основной тенденцией рынка в дальнейшем будет *** кредитов и *** условий по каждому виду образовательного кредита. Банкам в будущем предстоит понять ****.

Наиболее передовыми в этом плане на сегодняшний день являются банки с иностранным участием: **** и *** банк. Эти банки уже давно захватывают свой сегмент рынка образования.

<...>





Приложение 3

База данных программ образовательного кредитования

База данных программ образовательного кредитования российских банков представлена в отдельном документе в формате Excel.



Приложение 4

Список таблиц и диаграмм

Диаграмма 1. Число негосударственных общеобразовательных учреждений, 1995-2010.....	13
Диаграмма 2. Численность обучающихся в негосударственных общеобразовательных учреждениях, 1995-2010.....	13
Диаграмма 3. Число негосударственных образовательных учреждений среднего профессионального образования, 1995-2010	14
Диаграмма 4. Численность студентов негосударственных образовательных учреждений среднего профессионального образования, 1995-2010.....	14
Диаграмма 5. Число образовательных учреждений высшего профессионального образования, 1995-2010.....	15
Диаграмма 6. Распределение государственных и муниципальных образовательных учреждений высшего профессионального образования по федеральным округам, 2009/2010.....	16
Диаграмма 7. Распределение негосударственных образовательных учреждений высшего профессионального образования по федеральным округам, 2009/2010.....	17
Диаграмма 8. Регионы, в которых количество негосударственных ВУЗов превышает количество государственных и муниципальных, 2009/2010.....	18
Диаграмма 9. Распределение филиалов государственных и муниципальных образовательных учреждений высшего профессионального образования по федеральным округам, 2009/2010.....	19
Диаграмма 10. Распределение филиалов негосударственных образовательных учреждений высшего профессионального образования по федеральным округам, 2009/2010.....	19
Диаграмма 11. Минимальное и максимальное количество филиалов государственных и муниципальных образовательных учреждений высшего профессионального образования по регионам России.....	20
Диаграмма 12. Минимальное и максимальное количество филиалов негосударственных образовательных учреждений высшего профессионального образования по регионам России.....	21
Диаграмма 13. Численность студентов образовательных учреждений высшего профессионального образования, 1995-2010	22





Диаграмма 14. Распределение студентов, оплачивающих свое обучение самостоятельно, по виду образовательных учреждений, 2008/2009	23
Диаграмма 15. Динамика численности студентов государственных и негосударственных образовательных учреждений высшего профессионального образования по источникам финансирования обучения, 1995-2008	24
Диаграмма 16. Темп роста численности студентов ВУЗов, 1995-2009.....	25
Диаграмма 17. Доля численности студентов платной формы обучения среди всех студентов образовательных учреждений высшего профессионального образования, 1995-2009.....	26
Диаграмма 18. Распределение численности студентов государственных и муниципальных образовательных учреждений высшего профессионального образования по Федеральным округам, 2009, тыс. чел.....	27
Диаграмма 19. Распределение численности студентов негосударственных образовательных учреждений высшего профессионального образования по федеральным округам, 2009, тыс. чел.....	28
Диаграмма 20. Динамика распределения студентов государственных и муниципальных ВУЗов по формам обучения (очная, очно-заочная, заочная, экстернат), 1995-2010	29
Диаграмма 21. Динамика распределения студентов негосударственных ВУЗов по формам обучения (очная, очно-заочная, заочная, экстернат), 1995-2010....	30
Диаграмма 22. Распределение образовательных кредитов банков по видам финансируемого образования, 2011, шт.	43
Диаграмма 23. Распределение образовательных кредитов банков по количеству видов финансируемого образования, 2011.....	44
Диаграмма 24. Наличие льготного периода кредитования в образовательных кредитных программах, шт.	47
Диаграмма 25. Минимальные рублевые процентные ставки по кредитованию базовых образовательных кредитов.....	48
Диаграмма 26. Максимальные рублевые процентные ставки по кредитованию базовых образовательных кредитов.....	49
Диаграмма 27. Распределение банков по видам кредитуемого необязательного образования	53
Диаграмма 28. Минимальные рублевые процентные ставки по программам кредитования необязательного образования (исключая специальные программы кредитования MBA).....	54



Диаграмма 29. Максимальные рублевые процентные ставки по программам кредитования необязательного образования (исключая специальные программы кредитования MBA).....	55
Таблица 1. Основные показатели образования в Российской Федерации, 1995-2009.....	11
Таблица 2. Сравнение условий образовательного и потребительского кредита.....	38
Таблица 3. Рейтинг субъектов РФ по количеству государственных и муниципальных образовательных учреждений высшего профессионального образования в 2009 году.....	60
Таблица 4. Распределение численности студентов государственных и муниципальных образовательных учреждений высшего профессионального образования по ФО и регионам РФ, 2009	64
Таблица 5. Стоимость одного года обучения в государственных и муниципальных ВУЗах России на местах с полным возмещением затрат, 2010/2011 учебный год.....	68
Таблица 6. Аккредитованные бизнес-школы, выдающие диплом MBA государственного образца	89

