



Analytic Research Group

ARG

(812) 710-88-43, 710-89-61
www.analyticgroup.ru

**ОБЗОР РОССИЙСКОГО РЫНКА
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ КРЕДИТОВ.
Июнь, 2012.**

ДЕМО-ВЕРСИЯ



© 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

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Содержание..... | 3 |
| 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 | 11 |
| Рынок платных услуг высшего профессионального образования..... | 15 |
| Рынок бизнес-образования | 32 |
| Характеристика российского рынка банковского кредитования платного образования | 33 |
| Общие условия образовательных кредитов..... | 33 |
| Виды образовательных кредитов | 34 |
| История развития рынка образовательного кредитования..... | 36 |
| Конкуренция образовательного кредита и нецелевого потребительского кредита . | 40 |
| Сотрудничество банков с вузами | 42 |
| Причины невостребованности образовательных кредитов | 43 |
| Анализ предложения образовательных кредитных продуктов банков | 44 |
| Образовательный кредит на базовое профессиональное образование..... | 48 |
| Образовательный кредит на необязательное профессиональное образование (послевузовское образование, дополнительное образование, бизнес-образование) | 55 |
| Тенденции и потенциал развития российского рынка банковского кредитования платного образования..... | 62 |
| Приложения..... | 64 |
| Приложение 1. Основные показатели рынка образования по регионам РФ | 64 |
| Приложение 2. Аккредитованные бизнес-школы России | 109 |
| Приложение 3. Показатели рынка образования..... | 117 |
| Приложение 4. Программы образовательного кредитования предлагаемые банками..... | 119 |
| Приложение 5. Список таблиц и диаграмм..... | 124 |



Описание исследования

Цель исследования:

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

Задачи:

- Проанализировать систему и структуру образования в России;
- Определить объем, емкость и темпы роста российского рынка образования, в частности платного;
- 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 залому 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 <...>.

По результатам исследования, образовательные кредиты являются довольно редким видом целевого кредитования. В общей сложности была найдена *** программа *** банков и организаций.

Из всех образовательных кредитных программ наиболее распространенной является <...>.

По данным на июнь 2012 года существует *** программ кредитования базового профессионального образования <...>.

Диапазон процентных ставок по кредиту на базовое образование <...>.

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

Необязательное образование имеет различные ценовые диапазоны <...>.

Рублевые процентные ставки по программам, финансирующим необязательное профессиональное образование <...>.

Рынок кредитования необязательного образования более интересен банкам, так как <...>.

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

В этом плане наиболее показательна политика <...>



Характеристика российского рынка платного образования

Произошедшие в России в начале 90-х годов рыночные преобразования создали <...>.

В настоящее время образование приобретает высокую ценность, становится главным условием подъема человека по карьерной лестнице, улучшения его финансового состояния, отвечает за статусность. Однако с увеличением потребности в образовании не происходит увеличения бюджетного финансирования образовательных услуг. Если в 1995 году платное образование получали *** студентов, на первый курс на платной основе было принято *** студентов, то в 2008 году <...>.

Благодаря росту спроса на высшее профессиональное образование <...>.

Сегменты рынка платного образования

В первую очередь платные отношения возникли в уже существующих государственных образовательных структурах, а затем стали появляться и в обособленной форме. Несмотря на значительную ресурсную базу первых, негосударственная система образования к настоящему моменту продолжает активно развиваться и имеет свою целевую аудиторию. Таким образом, рынок платного образования подразделяется <...>. Кроме того рынок платного образования делится на следующие категории:

- базовое профессиональное образование - <...>.
- послевузовское профессиональное образование - <...>.
- дополнительное образование - <...>.
- бизнес-образование - <...>.

Показатели рынка образования

Общие количественные показатели рынка платного профессионального образования

В 2011 году России было зарегистрировано <...>.

Рынок платных услуг высшего профессионального образования

Количество государственных и муниципальных высших образовательных учреждений с 2005 года <...>.

Диаграмма 1. Число образовательных учреждений высшего профессионального образования, 2005–2011



Источник: Госкомстат, расчеты AnalyticResearchGroup

По данным Министерства образования и науки РФ и Росстата на 2012 год в РФ <...>.

Диаграмма 2. Численность студентов, обучающихся на бюджетной и договорной основе в образовательных учреждениях высшего профессионального образования, 2012



Источник: Министерство образования и науки РФ, расчеты AnalyticResearchGroup



Учитывая, что количество бюджетных мест <...>.

Диаграмма 3. Численность студентов, обучающихся на бюджетной и договорной основе в образовательных учреждениях высшего профессионального образования, 2011/2012



Источник: НИУ ВШЭ и РИА Новости, расчеты AnalyticResearchGroup

Таким образом, прием на платные места в государственные вузы, также как и в частные вузы, является <...>.

Стоимость обучения известна для *** вузов <...>.

Диаграмма 4. Средняя стоимость обучения в вузах, 2011/2012



Лидеры по стоимости обучения – <...>.

Из ** вузов, заявивших стоимость выше *** тыс. руб., лидерами являются <...>.

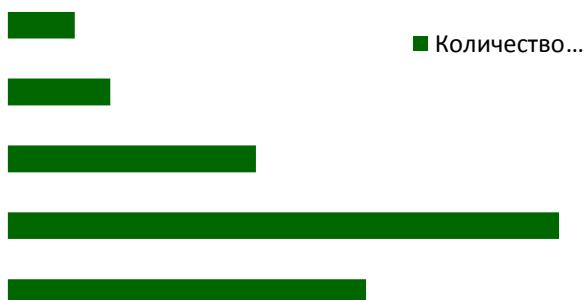
Только ** вузов зачислили на платные места <...>.

На 2011/2012 учебный год на платные места зачислено <...>





Диаграмма 5. Количество государственных образовательных учреждений высшего профессионального образования, зачисливших студентов на договорной основе, 2011/2012



Источник: НИУ ВШЭ и РИА Новости, расчеты AnalyticResearchGroup

Среди вузов с самым крупным платным набором – <...>

В некоторых вузах количество зачисленных на платные места <...>.

В освещении итогов приема частные вузы <...>.

Диаграмма 6. Количество негосударственных образовательных учреждений высшего профессионального образования, зачисливших студентов на договорной основе, 2011/2012



Источник: НИУ ВШЭ и РИА Новости, расчеты AnalyticResearchGroup

*** тыс. студентов учатся в государственных и муниципальных образовательных учреждениях высшего профессионального образования. Наибольшее число студентов государственных вузов характеризует <...>.

Приблизительный объем рынка возможно посчитать исходя из средней оплаты года обучения в российских вузах <...>.

В негосударственных вузах <...>

Объем рынка платного высшего образования составляет <...>.





Характеристика российского рынка банковского кредитования платного образования

Общие условия образовательных кредитов

Кредит на образование является видом целевого потребительского кредита.

Система образовательных кредитов предназначена для тех заемщиков, которые <...>.

Общие требования к потенциальным заемщикам образовательных кредитов: <...>.

Условия кредита: <...>.

Виды образовательных кредитов

Образовательный кредит делится <...>.

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

Конкуренция образовательного кредита и нецелевого потребительского кредита

Основное отличие образовательного кредита от потребительского – его целевое использование. В связи с этим меняется <...>.

Таблица 1. Сравнение условий образовательного и потребительского кредита

| Образовательный кредит | Потребительский кредит |
|------------------------|------------------------|
| | |

Источник: AnalyticResearchGroup

В начале 2010 года компания Profi Online Research проводила исследование, посвященное кредитам наличными. По результатам исследования выяснилось, что <...>.

Сотрудничество банков с ВУЗами

Сотрудничество с конкретными учебными заведениями помогает банкам экономить на рекламе и обеспечивает личностную состоятельность клиентов.

Условно можно выделить несколько типов сотрудничества:<...>.

Анализ программ образовательного кредитования крупнейшими банками России, проведенный компанией AnalyticResearchGroup в июне 2012 года, показал, что <...>.

<...>.





Анализ предложения образовательных кредитных продуктов банков

Исследование предложения банков по кредитованию образования проводилось компанией AnalyticResearchGroup в июне 2012 года. Были проанализированы действующие образовательные программы <...>.

Характеризуя рынок образовательных кредитов в целом, можно отметить <...>

Анализируемые программы кредитуют следующие виды образования: <...>.

Из всех образовательных кредитных программ наиболее распространенной является <...>.

Диаграмма 7. Распределение образовательных кредитов банков по видам финансируемого образования, июнь 2012



Источник: AnalyticResearchGroup

В целом все виды кредитуемого банком образования можно разбить на две группы: <...>.

Из образовательных кредитных продуктов банков, направленных на финансирование только одного вида образования (**): <...>. Из ** кредитных программ, кредитующих 2 вида образования (**): <...>.

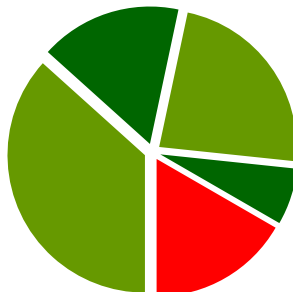
Кредитные программы, рассчитанные на 3 вида образования (**): <...>

Образовательные кредиты, финансирующие 4 вида образования (**), существуют в двух программах банков: <...>.

Из ** программы кредитов на образование – <...>.



Диаграмма 8. Распределение образовательных кредитов банков по количеству видов финансируемого образования, июнь 2012



Источник: AnalyticResearchGroup

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

Образовательный кредит на базовое профессиональное образование

Кредит на базовое профессиональное образование в основном представлен кредитованием первого высшего образования. В случае если банк финансирует и среднее профессиональное образование, то кредитная программа на первое высшее образование и на среднее профессиональное образование общая.

Из *** программ кредитования базового профессионального образования <...>.

Условия выдачи базового образовательного кредита

Одна программа кредитования базового образования позволяют получить кредит в иностранной валюте. Это программа банка <...>.

Программы крупных банков, предоставляющих широкий спектр образовательных кредитов, дают возможность заемщику самому выбрать способ предоставления кредита <...>.

Остальные банки, за исключением <...>

Денежные средства поступают на текущий счет заемщика, открытый в банке, и перечисляются в безналичном порядке на расчетный счет образовательного учреждения. Исключением являются банк <...>.

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 <...>.





По этим программам также предусмотрен <...>.

Диаграмма 9. Наличие льготного периода кредитования в образовательных кредитных программах, июнь 2012



Источник: AnalyticResearchGroup

Часть образовательных кредитных программ рассчитана <...>.

Остальные банки <...>

До недавнего времени по образовательному кредиту возможно было <...>

Сумма кредита

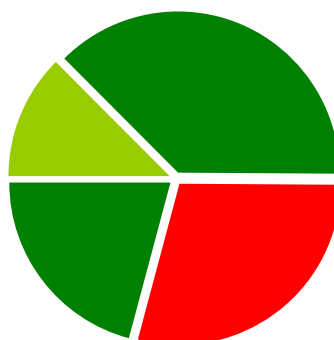
Что касается ограничения банков по максимально возможной сумме кредита - наибольший лимит кредитных средств предусмотрен <...>.

Региональные и средние банки <...>

Процентные ставки по кредиту

Диапазон процентных ставок по кредиту на базовое образование достаточно широк: <...>. Из ** программ кредитования базового профессионального образования <...>.

Диаграмма 10. Минимальные рублевые процентные ставки по кредитованию базовых образовательных кредитов, июнь 2012



Источник: AnalyticResearchGroup

Максимальные рублевые процентные ставки по кредитованию базового профессионального образования распределены <...>.



Диаграмма 11. Максимальные рублевые процентные ставки по кредитованию базовых образовательных кредитов, июнь 2012



Источник: AnalyticResearchGroup

Процентные ставки в иностранной валюте по кредитованию базовых образовательных кредитов представляются <...>.

Спецификой образовательного кредитования является наличие <...>.

Комиссии

Единовременные комиссии за выдачу кредита в основном отмечаются по кредитным программам <...>. Дополнительные комиссии <...>.

Досрочное погашение кредита

За досрочное погашение кредита <...>.

Требования к заемщику

Рассматривая требования к заемщикам по кредитованию базового образования, можно сделать вывод, что <...>.

*** предоставляет кредит заемщикам <...>. Остальные программные продукты рассчитаны <...>.

Кредиты на базовое образование можно разделить на несколько видов:

<...>

В целом можно отметить, что <...>.

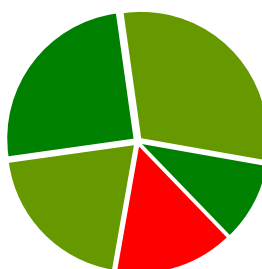


Образовательный кредит на необязательное профессиональное образование (послевузовское образование, дополнительное образование, бизнес-образование)

В отличие от кредита на базовое образование, целевая группа образовательного кредита на необязательное образование совпадает с аудиторией платных образовательных программ. Основная проблема банков в этом сегменте – <...>.

В свою очередь все образовательные программы банков имеют <...>. Первая группа образовательных кредитных программ <...>. Вторая группа состоит <...>.

Диаграмма 12. Распределение банков по видам кредитуемого необязательного образования, июнь 2012



Источник: AnalyticResearchGroup

Кредиты на необязательное образование являются <...>.

Срок погашения кредита

*** образовательных кредитных программ (** шт.) рассчитаны <...>. По остальным кредитным программам <...>. По кредитным программам на необязательное образование <...>.

Процентные ставки

Процентные ставки целесообразно анализировать <...>. В *** банковских программах минимальная рублевая ставка составляет <...>.

Диаграмма 13. Минимальные рублевые процентные ставки по программам кредитования необязательного образования (исключая специальные программы кредитования МВА), июнь 2012



Источник: AnalyticResearchGroup





Максимальные рублевые процентные ставки по программам кредитования необязательного образования находятся <...>.

Диаграмма 14. Максимальные рублевые процентные ставки по программам кредитования необязательного образования (исключая специальные программы кредитования MBA), июнь 2012



Источник: AnalyticResearchGroup

Сумма кредита

Максимальная сумма кредита напрямую зависит <...>.

Ограничен максимальный лимит по моментальным кредитам: <...>. Исключением среди программ, кредитующих бизнес-образование, является <...>.

*** кредитных программ на необязательное образование подразумевает <...>.

Комиссии

Единовременная комиссия по кредитованию послевузовского и дополнительного образования <...>. Среди банков, специализирующихся на кредитовании бизнес-образования <...>.

Обеспечение

Требование обеспечения с потенциальных потребителей кредитов на необязательное образование - явление адекватное. Однако <...>.

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

В этом плане наиболее показательна политика <...>.



Тенденции и потенциал развития российского рынка банковского кредитования платного образования

Рынку образовательных кредитов в России <...>.

По данным о количестве выданных образовательных кредитов банками <...>.

Специалисты считают, что <...>.

Кроме того спрос на образовательные кредиты <...>.

Что касается самих кредитных программ, то <...>.

Основной тенденцией рынка в дальнейшем будет <...>.

Наиболее передовым в этом плане на сегодняшний день является <...>.

Тем не менее, в марте 2012 года <...>.



Приложения

Приложение 1. Основные показатели рынка образования по регионам РФ

Таблица 2. Рейтинг субъектов РФ по количеству государственных и муниципальных образовательных учреждений высшего профессионального образования в 2010/11

| Регионы и федеральные округа | Государственные и муниципальные образовательные учреждения высшего профессионального образования | Негосударственные образовательные учреждения высшего профессионального образования |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| | | |

Источник: Госкомстат

Таблица 3. Распределение численности студентов государственных и муниципальных образовательных учреждений высшего профессионального образования по ФО и регионам РФ, 2010/11

| Регионы и федеральные округа | Численность студентов в государственных и муниципальных образовательных учреждениях высшего профессионального образования, тыс. чел. | Численность студентов в негосударственных образовательных учреждениях высшего профессионального образования, тыс. чел. |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | |

Источник: Госкомстат

Таблица 4. Стоимость одного года обучения в государственных и муниципальных ВУЗах России на местах с полным возмещением затрат, 2010/2011

| Наименование вуза | Средняя стоимость одного года обучения по всем направлениям подготовки специальностям ВУЗа, руб. | Минимальная стоимость одного года обучения среди направлений подготовки (специальностей), руб. | Максимальная стоимость одного года обучения среди направлений подготовки (специальностей), руб. |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | |

Источник: Федеральный портал, Российское образование





Приложение 2. Аккредитованные бизнес-школы России

Таблица 5. Аккредитованные бизнес-школы, выдающие диплом MBA государственного образца

| Регион |
|--------|
| |

Источник: mba.su

Приложение 3. Показатели рынка образования

Таблица 6 Основные показатели образования в Российской Федерации, 1995–2010

| Показатели | 1995 | 2000 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 |
|------------|------|------|------|------|------|------|------|
| | | | | | | | |

Источник: Госкомстат, AnalyticResearchGroup

Приложение 4. Программы образовательного кредитования предлагаемые банками

Таблица 7 Программы образовательного кредитования, предлагаемые российскими банками, 2012

| № п/п | Банк | Название кредита | Вид кредитуемого образования (список сотрудничающих образовательных учреждений) | Вид кредита |
|-------|------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| | | | | |
| | | | | |

Источник: AnalyticResearchGroup



Приложение 5. Список таблиц и диаграмм

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Диаграмма 1. Число негосударственных общеобразовательных учреждений, 2005–2011 | 11 |
| Диаграмма 2. Численность обучающихся в негосударственных общеобразовательных учреждениях, 2005–2011..... | 12 |
| Диаграмма 3. Число негосударственных образовательных учреждений среднего профессионального образования, 2005–2011..... | 13 |
| Диаграмма 4. Численность студентов негосударственных образовательных учреждений среднего профессионального образования, 2005–2011 | 14 |
| Диаграмма 5. Число образовательных учреждений высшего профессионального образования, 2005–2011 | 15 |
| Диаграмма 6. Распределение государственных и муниципальных образовательных учреждений высшего профессионального образования по федеральным округам, 2010/2011..... | 16 |
| Диаграмма 7. Распределение негосударственных образовательных учреждений высшего профессионального образования по федеральным округам, 2010/2011..... | 16 |
| Диаграмма 8. Регионы, в которых количество негосударственных ВУЗов превышает количество государственных и муниципальных, 2010/2011 | 17 |
| Диаграмма 9. Распределение филиалов государственных и муниципальных образовательных учреждений высшего профессионального образования по федеральным округам, 2010/2011 | 18 |
| Диаграмма 10. Распределение филиалов негосударственных образовательных учреждений высшего профессионального образования по федеральным округам, 2010/2011..... | 19 |
| Диаграмма 11. Максимальное и минимальное количество филиалов государственных и муниципальных образовательных учреждений высшего профессионального образования по регионам России, 2011 | 20 |
| Диаграмма 12. Максимальное и минимальное количество филиалов негосударственных образовательных учреждений высшего профессионального образования по регионам России, 2011 | 21 |
| Диаграмма 13. Численность студентов образовательных учреждений высшего профессионального образования, 2005–2011..... | 22 |
| Диаграмма 14 Численность студентов, обучающихся на бюджетной и договорной основе в образовательных учреждениях высшего профессионального образования, 2012..... | 23 |
| Диаграмма 15 Численность студентов, обучающихся на бюджетной и договорной основе в образовательных учреждениях высшего профессионального образования, 2011/2012 | 24 |





| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Диаграмма 16 Средняя стоимость обучения в вузах, 2011/2012 | 25 |
| Диаграмма 17 Количество государственных образовательных учреждений высшего профессионального образования, зачисливших студентов на договорной основе, 2011/2012..... | 26 |
| Диаграмма 18 Количество негосударственных образовательных учреждений высшего профессионального образования, зачисливших студентов на договорной основе, 2011/2012..... | 27 |
| Диаграмма 19. Распределение численности студентов государственных и муниципальных образовательных учреждений высшего профессионального образования по Федеральным округам, 2011..... | 28 |
| Диаграмма 20. Распределение численности студентов негосударственных образовательных учреждений высшего профессионального образования по федеральным округам, 2011..... | 29 |
| Диаграмма 21. Динамика распределения студентов государственных и муниципальных вузов по формам обучения (очная, очно-заочная, заочная, экстернат), 1995-2011..... | 30 |
| Диаграмма 22. Динамика распределения студентов негосударственных вузов по формам обучения (очная, очно-заочная, заочная, экстернат), 1995-2011..... | 31 |
| Диаграмма 23. Распределение образовательных кредитов банков по видам финансируемого образования, июнь 2012..... | 45 |
| Диаграмма 24. Распределение образовательных кредитов банков по количеству видов финансируемого образования, июнь 2012..... | 46 |
| Диаграмма 25. Наличие льготного периода кредитования в образовательных кредитных программах, июнь 2012 | 49 |
| Диаграмма 26. Минимальные рублевые процентные ставки по кредитованию базовых образовательных кредитов, июнь 2012..... | 50 |
| Диаграмма 27. Максимальные рублевые процентные ставки по кредитованию базовых образовательных кредитов, июнь 2012..... | 51 |
| Диаграмма 28. Распределение банков по видам кредитруемого необязательного образования, июнь 2012 | 56 |
| Диаграмма 29. Минимальные рублевые процентные ставки по программам кредитования необязательного образования (исключая специальные программы кредитования MBA), июнь 2012..... | 58 |
| Диаграмма 30. Максимальные рублевые процентные ставки по программам кредитования необязательного образования (исключая специальные программы кредитования MBA), июнь 2012..... | 59 |





| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Таблица 1. Сравнение условий образовательного и потребительского кредита | 40 |
| Таблица 2. Рейтинг субъектов РФ по количеству государственных и муниципальных образовательных учреждений высшего профессионального образования в 2010/11 году | 64 |
| Таблица 3. Распределение численности студентов государственных и муниципальных образовательных учреждений высшего профессионального образования по ФО и регионам РФ, 2010/11 | 69 |
| Таблица 4. Стоимость одного года обучения в государственных и муниципальных ВУЗах России на местах с полным возмещением затрат, 2010/2011 учебный год | 74 |
| Таблица 5. Аккредитованные бизнес-школы, выдающие диплом МВА государственного образца | 109 |
| Таблица 6 Основные показатели образования в Российской Федерации, 1995–2010 | 117 |
| Таблица 7 Программы образовательного кредитования, предлагаемые российскими банками, 2012 | 119 |

