

УДК 336.717  
ББК 65.262.101

**Гончарова Марина Вячеславовна,**  
д-р экон. наук, профессор каф. банков и банковских технологий  
Волгоградского филиала Финансового университета при Правительстве РФ,  
г. Волгоград,  
e-mail: goncharova.sofia@gmail.com  
**Гончаров Александр Иванович,**  
д-р юрид. наук, д-р экон. наук, профессор каф.  
гражданско-правовых дисциплин  
Волгоградского филиала Российской академии народного хозяйства  
и государственной службы при Президенте РФ,  
г. Волгоград,  
e-mail: goncharova.sofia@gmail.com

## НАСЕЛЕНИЕ И БАНКИ: КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ<sup>1</sup>

### POPULATION AND BANKS: THE CREDITING OF THE INDIVIDUALS<sup>2</sup>

Наиболее востребованными розничными операциями российских банков являются кредиты для граждан. В последнее десятилетие отечественные банки уделяют этому бизнесу особое внимание. С одной стороны, указанные операции являются основным источником прибыли банков, а с другой, спрос частных клиентов на кредитные банковские продукты неуклонно растет. Дальнейшее развитие и совершенствование кредитования физических лиц имеет принципиальное значение как для коммерческих банков, так и для населения, использующего кредитный механизм для удовлетворения все возрастающих потребностей, в результате чего производственные предприятия и торговые организации получают платежеспособный спрос на выпускаемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, а также финансовые возможности для развития.

*Credits for the citizens are the most demanded retail operations of the Russian banks. In the last decade the domestic banks have been given special attention to this business; on the one hand, the indicated operations are the basic source of the banks profit; on the other hand, the demand of private clients for the credit bank products is steadily growing. The further development and improvement of the crediting of the individuals has fundamental value, both for the commercial banks and for the population, who uses the credit mechanism for satisfaction of the growing needs, as a result of which the production facilities and the trade companies obtain effective demand for the produced goods, performed activities, rendered services, as well as the financial possibilities for development.*

**Ключевые слова:** банковский кредит, возвратность, обеспеченный кредит, ипотека, автокредитование, по-

*требительский кредит, процент, залог, поручительство, коммерческий банк.*

**Keywords:** bank credit, repayment, secured credit, mortgage, auto-crediting, consumer credit, percent, pledge, guarantee, commercial bank.

Рассматривая основные розничные услуги российских коммерческих банков, следует подробнее остановиться на наиболее востребованных населением России кредитных продуктах и связанных с ними банковских операциях. В последнее десятилетие отечественные банки уделяют этому направлению своего бизнеса особое внимание, так как, с одной стороны, указанные операции являются основным источником прибыли банков, а с другой стороны, спрос частных клиентов на кредитные продукты банков неуклонно растет.

Банковский кредит – это основная форма кредитных отношений, в рамках которой осуществляется выдача коммерческими банками денег заемщикам на условиях возвратности, платности и срочности. Эти операции проводят кредитные организации, обладающие лицензией центрального банка на операции по привлечению и размещению денежных средств. Банковский кредит для физических лиц можно классифицировать по нескольким основным признакам: по срочности, по способам погашения кредита, по способам начисления и взимания процента за кредит, по целевому назначению и др.

В зависимости от сроков предоставления кредита выделяют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты. Краткосрочные кредиты – это кредиты, выдаваемые

<sup>1</sup> Продолжение. Начало: Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: происхождение, сущность и функции кредитной организации // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 2 (15). С. 280–282; Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: классификация коммерческих банков и их организационная структура // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 3 (16). С. 284–287; Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: виды банковских операций // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 4 (17). С. 282–286; Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: государственные гарантии по вкладам населения // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2012. № 1 (18). С. 284–287; Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: розничный банковский бизнес в России // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2012. № 3 (20). С. 289–293.

<sup>2</sup> Continuation. Beginning: Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: origin, essence and functions of the credit agency // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 2 (15). P. 280–282; Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: classification of commercial banks and their organizational structure // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 3 (16). P. 284–287; Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: types of bank transactions. // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 4 (17). P. 282–286; Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: state guarantees for population deposits // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2012. # 1 (18). P. 284–287; Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and the banks: retail bank business in Russia // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2012. # 3 (20). P. 289–293.

чаще всего на неотложные нужды. Средний срок погашения кредита этого вида, как правило, не превышает 6 месяцев, реже достигает 1 года. Краткосрочные кредиты активно применяются в торговле и секторе услуг. К среднесрочным обычно относятся кредиты, выдаваемые на срок 1–3 года, а долгосрочные кредиты – это кредиты, выдаваемые на период более 3 лет.

По способу погашения различают следующие банковские кредиты:

- кредиты, возвращаемые заемщиком единовременным взносом. Это традиционный способ погашения краткосрочных кредитов, самый простой по юридическому оформлению и исполнению обязательства;

- кредиты, возвращаемые по частям в течение всего срока действия кредитного договора. Порядок такого погашения устанавливается кредитным договором. Данный способ всегда применяется при выдаче долгосрочных кредитов, довольно часто при выдаче среднесрочных, реже при краткосрочных кредитах.

Существует и применяется в современном банковском бизнесе комплекс способов начисления и взимания процента за предоставленный кредит:

- дифференцированные платежи;
- аннуитет;
- единовременный возврат кредита с периодической уплатой процентов.

Дифференцированные платежи – это ежемесячный возврат части кредита с уплатой процента за кредит, предусматривающий ежемесячный возврат заранее оговоренной, одной и той же части кредита и также предусматривающий ежемесячную уплату процента. При этом сумма первого платежа процента за кредит будет максимальной и будет снижаться в течение срока использования кредита пропорционально уменьшению основной суммы долга по кредиту. Например, при ставке 12% годовых и сумме кредита 120 тыс. рублей, выданного на 12 месяцев, по истечении 1-го месяца гражданин заплатит: 10 тыс. рублей – возврат части кредита + 1200 рублей – процент за кредит. Остаток кредита, находящегося у гражданина, составит  $120 - 10 = 110$  тыс. рублей. По окончании 2-го месяца гражданин заплатит: 10 тыс. рублей – возврат части кредита + 1100 рублей – процент за кредит. По окончании 12-го месяца гражданин заплатит: 10 тыс. рублей – возврат остатка кредита + 100 рублей – процент за кредит.

Аннуитетный платеж – это метод расчета по кредиту, который предусматривает погашение кредита ежемесячными равновеликими платежами в течение всего срока использования кредита, содержащими в себе платеж по уплате процентов и платеж по возврату кредита. Например, при ставке 12% годовых и сумме кредита 120 тыс. рублей, выданного на 12 месяцев, по истечении каждого месяца гражданин заплатит:  $[120 \text{ тыс. рублей} + 120 \text{ тыс. рублей} \cdot 12\% \text{ годовых}] : 12 \text{ месяцев} = 11200$  рублей. Данный метод расчетов между заемщиком и банком представляется наименее справедливым, но все российские банки используют именно его.

Единовременный возврат кредита с периодической уплатой процентов – это расчет по кредиту, который предусматривает возврат всей суммы кредита в конце срока (с последним платежом процентов за кредит) и периодические (как правило, ежемесячные) проценты за кредит. Например, при ставке 12% годовых и сумме кредита

120 тыс. рублей, выданного на 12 месяцев, по истечении каждого месяца гражданин платит 1200 рублей и в конце 12-го месяца дополнительно выплачивает весь долг в 120 тыс. рублей. Расчет процентов за кредит данным методом применяется банками крайне редко, следует добавить, что он является наиболее затратным для заемщика, так как сумма уплачиваемых за кредит процентов постоянна в течение всего срока в связи с тем, что не снижается сумма долга по кредиту.

В последние десятилетия с развитием кредитных отношений и расширением кредитных операций банков помимо традиционных принципов – срочность, платность и возвратность получили признание такие принципы, как целевой характер кредитования и обеспеченность кредита.

Принцип обеспеченности кредита предусматривает необходимость защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как кредитование под залог или под финансовые гарантии. Данный принципиальный подход особенно актуален в периоды экономической нестабильности, например, в современных отечественных условиях.

Различают банковские кредиты обеспеченные и без обеспечения (доверительные). Доверительные, их еще называют бланковые кредиты, – это кредиты, единственной гарантией возврата которых являются непосредственно кредитный договор, а также деловая репутация заемщика. Такие кредиты в небольших объемах используются некоторыми иностранными банками при кредитовании постоянных клиентов, пользующихся их доверием, подкрепленным, как правило, возможностью постоянно контролировать состояние банковских счетов данного клиента. При средне- и долгосрочном кредитовании могут применяться только в порядке исключения, с обязательным страхованием выданного кредита обычно за счет заемщика. В отечественной практике эти кредиты появились в 1990-е годы, в текущий период активно рекламируются и продвигаются крупными российскими банками. Доверительные кредиты банки предлагают только своим клиентам, получающим заработную плату, пенсии или иные регулярные выплаты на банковские карты, вклады, находящиеся в данном банке.

Обеспеченный кредит – это основной вид современного банковского кредита, в котором в полной мере реализован один из базовых принципов кредитования. В виде обеспечения финансовой состоятельности заемщика используется любое ликвидное имущество, которое принадлежит заемщику на праве собственности, как правило, недвижимость или ценные бумаги. Сумма кредита всегда выдается на сумму, которая на 20–30% меньше рыночной стоимости предложенного в обеспечение этого кредита имущества. Основная трудность при оформлении обеспеченных кредитов – оценка рыночной стоимости залога, что обусловлено незавершенностью процесса формирования системы оценки и ипотечного рынка в России.

Кредит под финансовые гарантии третьего лица – это кредит, способом обеспечения исполнения обязательств по которому является юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически понесенные кредитором убытки при неисполнении заемщиком его денежного обязательства по кредитному договору. Таким гарантом по кредитам физических лиц является по-

ручитель – физическое лицо, соответствующее положениям Гражданского кодекса РФ, давшее согласие выступить в роли поручителя по кредитному договору и подписавшее договор поручительства по кредиту. Конечно, банк согласится взаимодействовать с поручителем, если его финансовая состоятельность соответствует сумме кредита, за которую тот ручается. В случае неисполнения заемщиком финансовых обязательств перед банком-кредитором поручитель несет солидарную финансовую ответственность перед ним. Это значит, что весь имеющийся долг поручитель обязан погасить банку за заемщика, после чего имеет право требовать, чтобы заемщик расплатился уже с ним (поручителем), а не с банком. Количество поручителей по кредиту зависит от кредитной политики коммерческого банка и определяется условиями кредитного договора. Чем больше поручителей по одному кредиту, тем для банка лучше, поскольку риск неплатежа снижается пропорционально их количеству.

По целевому назначению банковские кредиты классифицируются следующим образом. Кредиты общего характера (возможны названия «нецелевой», «на неотложные нужды») – это кредиты, используемые заемщиком по собственному усмотрению для удовлетворения любых потребностей в деньгах. В настоящее время используются ограниченно при краткосрочном кредитовании; при средне- и долгосрочном кредитовании, как правило, не применяются. Целевой кредит – это кредит, предусматривающий его использование заемщиком исключительно в рамках и на платежи, установленные кредитным договором. Нарушение обязательства целевого использования кредита влечет применение к заемщику определенных кредитным договором мер воздействия. Это может быть досрочный отзыв кредита либо увеличение процента за кредит.

Исходя из содержания принципа целевого кредитования, коммерческие банки разрабатывают и предлагают клиентам широкий спектр кредитов, выдаваемых на определенные цели. В настоящее время российские банки предлагают своим клиентам следующие виды кредитов:

- жилищные (ипотечные) кредиты;
- автокредиты;
- образовательные кредиты;
- потребительские кредиты.

Жилищные кредиты предоставляются для покупки или строительства жилья, других объектов недвижимости. Как правило, ипотечные кредиты выдаются на длительный срок (до 30 лет, иногда более), особенностью этих кредитных продуктов является то, что объект кредитования (квартира, дом, гараж) становится залогом обеспечения исполнения заемщиком обязательства по возврату кредита банку. То есть право собственности на недвижимость перейдет к его владельцу после выполнения им всех кредитных обязательств перед банком-кредитором. Юридически объект находится в залоге у кредитора, но фактически заемщик имеет право им владеть и пользоваться в течение всего срока погашения.

В первом полугодии 2012 г. отечественные банки увеличили объемы ипотечного кредитования на 60%, что является очень высоким показателем. Даже перед кризисом 2008 года темпы роста этого вида кредитования составляли 55,8%. Мы полагаем, что такой бурный рост обусловлен тем, что российские частные заемщики относительно низко

закредитованы – около 12% ВВП. Однако в большинстве экономически развитых стран кредиты населению достигают 80% ВВП. Для коммерческих банков такая тенденция очень выгодна, поскольку на кредитовании заемщиков – юридических лиц банки зарабатывают примерно 2–3% из той процентной ставки, которую устанавливают за выдаваемые кредиты, в то время как при кредитовании физических лиц банки зарабатывают около 15–20% из процентной ставки [1].

По данным исследовательской компании Frank Research Group (FRG), портфель кредитов физическим лицам за 2012 год может увеличиться у российских банков на 45–50%. По подсчетам FRG, задолженность россиян по кредитным картам в первом полугодии выросла на 33% – до 570,9 миллиарда рублей. Прогнозируется, что за текущий год данный вид кредитования вырастет на 84,5%. При этом на 23% увеличился и портфель нецелевых кредитов, достигнув 3,38 триллиона рублей. В 2012 году ожидается, что рост задолженности составит почти 64%. Долги россиян по ипотеке за шесть месяцев выросли на 11,3% – до 1,98 триллиона рублей. По итогам года ипотечный портфель может увеличиться на 35,8% [2].

Автокредитование в последние годы получило довольно широкое распространение в России. Подобные кредитные программы предлагаются практически всеми кредитными организациями. Кредиты выдаются на покупку как новых, так и поддержанных автомобилей (отечественного и импортного производства). Срок автокредитования, как правило, не превышает 5 лет, а приобретенный автомобиль по аналогии с объектом недвижимости тоже становится залогом обеспечения исполнения заемщиком обязательства по возврату кредита банку.

Образовательные кредиты предоставляются на оплату обучения на дневном, вечернем или заочном отделении образовательного учреждения, зарегистрированного на территории Российской Федерации, по одной из программ профессионального образования (начального, среднего, высшего или дополнительного). Предоставляется такой кредит на срок до 11 лет, обеспечением по кредиту является залог имущества или поручительство третьих лиц. В Российской Федерации существует программа государственного субсидирования кредитов на оплату образовательных услуг по очной форме обучения в вузах, прошедших отбор для участия в этой государственной программе. При кредитовании по этой программе часть уплачиваемых заемщиком процентов субсидируется (добавляется) государством.

Потребительский кредит – это единственный вид кредита для физических лиц, не имеющий целевого назначения. Срок такого кредита варьируется от 3 месяцев до 5 лет, обычно это относительно небольшие суммы, выдаваемые на неотложные нужды, а обеспечением возврата такого кредита выступает поручительство третьего лица или залог имущества. Иногда банки выдают такие кредиты и без обеспечения, но это, как правило, небольшие суммы (в пределах 100 тыс. рублей), на короткий срок и, как правило, они выдаются надежным заемщикам – клиентам банка, имеющим хорошую кредитную историю в этом банке или зарплатную карту (вклад) в этом банке.

Сравнительный анализ условий кредитования физических лиц в десяти крупнейших банках России представлен в таблице.

## Условия кредитования частных клиентов в топ-10 российских банках

Название банка	Жилищные кредиты		Автокредиты		Образовательные кредиты		Потребительские кредиты	
	Срок, лет	% ставка	Срок, лет	% ставка	Срок, лет	% ставка	Срок, лет	% ставка
Сбербанк России	30	9,5–13,5	5	13,0–16,5	11	5,0–12,0	5	15,5–22,5
ВТБ-24	50	8,9–11,45	5	13,0–17,0	3–5	10,0	5–7	19,0–22,5
Газпромбанк	30	12,2–15,2	7	9,0–15,5	6,5	12,0–12,5	3	13,0–13,5
Россельхозбанк	25	12,5–14,5	5	13,0–16,5	10	от 16,0	5	14,0–21,0
Банк Москвы	30	8,9–14,25	7	от 12,0	–	–	5	17,5–22,5
Альфа-Банк	25	12,55–15,35	6	9,0–15,0	–	–	3	от 16,99
ЮниКредит Банк	30	11,5–13,5	7	11,5–15,0	–	–	5	14,9–22,9
Росбанк	25	10,75–15,75	5	13,0–28,0	4	29,0	5	18,4–24,4
Промсвязьбанк	25	12,5–14,75	3	13,75	–	–	7	16,9–18,9
Транскредитбанк	25	10–13,55	–	–	–	–	5	14,0–27,0

Источник: составлено по данным официальных сайтов банков на 01.08.2012 г.

По данным Сбербанка России, за первое полугодие 2012 года портфель кредитов клиентам после вычета резерва под обесценение вырос относительно того же периода 2011 года на 14,8% и составил 8 трлн 861,5 млрд рублей. Кредиты физическим лицам до вычета резерва выросли на 29,0%, до 2 трлн 328,4 млрд рублей. Что касается кредитов юридическим лицам, они до вычета резерва выросли на 7,9%, до 7 трлн. 095,8 млрд рублей [3].

Процесс оформления и выдачи кредитов физическим лицам в коммерческом банке называется кредитным процессом. Этот процесс состоит из цепочки последовательных этапов: от принятия и рассмотрения кредитной заявки потенциального заемщика, до погашения им задолженности по кредиту и процентам перед банком. Коммерческие банки самостоятельно регламентируют кредитный процесс, как правило, он состоит из следующих последовательных этапов.

Инициатором для старта кредитного процесса всегда является потенциальный заемщик, обращающийся в банк за кредитом. И первым этапом выдачи кредита является рассмотрение работником кредитного отдела банка заявки на получение кредита и беседа с потенциальным заемщиком. Предварительная информация о потенциальном заемщике отражена в кредитной заявке (личные данные заемщика, контакты, размер ежемесячного дохода, запрашиваемая сумма кредита и др.). Путем интервьюирования потенциального заемщика оцениваются причины, цели кредитования, планируемые источники погашения кредита, изучаются другие вопросы, позволяющие сформировать предварительное мнение о заявителе. Работник кредитного отдела банка обязан ознакомить клиента с порядком и правилами предоставления кредитов в данном банке, а также обсудить с ним список документов, необходимых для продолжения кредитного процесса.

Вторым этапом процесса кредитования является оценка кредитоспособности заемщика, в ходе которой оценивается способность заявителя в полном объеме и в установленный срок погасить свои финансовые обязательства перед банком-кредитором. На этом этапе работником кредитного отдела банка изучаются справки о доходах клиента и их источниках. Также изучается и оценивается обеспечение кредита: имущество для залога, поручительства третьих лиц. В практике кредитования могут одновременно применяться различные формы исполнения обязательств по

кредиту (например, залог имущества может быть усилен поручительствами третьих лиц). Оценка залога производится экспертом соответствующего кредитного отдела банка или независимым экспертом. После заключения эксперта о приемлемости залога или других форм обеспечения исполнения обязательств по кредиту работник кредитного отдела банка переходит к этапу подготовки кредитного договора.

Процесс подготовки кредитного договора предполагает достижение согласия между кредитором и заемщиком по следующим принципиальным вопросам, отражаемым в пунктах кредитного договора: объект кредитования, цель кредитования, размер кредита, срок кредитования, процентная ставка за пользование кредитом, обеспечение кредита, ответственность сторон за невыполнение договорных обязательств, финансовые санкции со стороны банка за целевое использование кредита.

После подписания кредитного договора и санкционирования выдачи кредита коллегиальным органом банка или уполномоченным на это сотрудником, наступает этап его выдачи заемщику. Предоставление кредита может сопровождаться открытием ссудного счета, выдачей кредитной карты или выдачей наличных денег в операционной кассе банка.

Наиболее длительным этапом кредитного процесса является обслуживание кредита. Процедура обслуживания кредита предусматривает осуществление работником кредитного отдела банка контрольных функций для обеспечения наблюдения за финансовым состоянием заемщика. Для этого работник кредитного отдела банка периодически анализирует финансовую состоятельность заемщика в течение срока использования кредита, отслеживает соблюдение заемщиком графика платежей по кредиту, ведет кредитное досье заемщика, контролирует целевое использование кредитных средств.

Окончательным этапом кредитного процесса является погашение кредита. Успешное окончание кредитного процесса возможно только при правильной организации всех предыдущих этапов.

Следует отметить, что при реализации данной схемы кредитования, если при выполнении какой-либо процедуры у работника кредитного отдела банка складывается отрицательное впечатление о перспективе данной кредитной сделки, вопрос о предоставлении кредита дальше не

рассматривается, а потенциальному заемщику отказывают в выдаче кредита.

В последнее время в связи с усиливающейся конкуренцией между коммерческими банками в борьбе за клиентов на рынке банковских кредитных услуг появляются новые кредитные продукты, банки предлагают разнообразные условия кредитования. В стремлении к упрощению и ускорению кредитного процесса банки разрабатывают и внедряют инновационные методы оценки кредитоспособности заемщиков, формы и каналы предоставления кредитов населению. Это позволяет сделать кредиты для частных клиентов более доступными и предоставить широкий выбор кредитных программ с условиями, позволяющими выбрать потенциальным заемщикам наиболее оптимальные из них.

Таким образом, дальнейшее развитие и совершенствование кредитования физических лиц имеет большое значение для всех субъектов кредитных отношений в современной России. Коммерческие банки, стремящиеся расширить спектр своих кредитных услуг, наращивают масштабы активных операций, тем самым повышают прибыльность своего бизнеса. Население использует кредитный механизм для сегодняшнего удовлетворения все возрастающих потребностей, не тратя долгие годы на длительное формирование собственных накоплений. Заводы, фабрики, торговые и иные организации получают от физических лиц платежеспособный спрос на выпускаемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, следовательно, и финансовые возможности для своего финансово-экономического роста.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Дни.ru: Интернет-газета [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.dni.ru/> (дата обращения: 12.08.2012).
2. Frank research group [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.frankrg.com/> (дата обращения: 12.08.2012).
3. Официальный сайт ОАО АКБ «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.sbrf.ru> (дата обращения: 12.08.2012).
4. Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: происхождение, сущность и функции кредитной организации // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 2 (15). С. 280–282.
5. Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: классификация коммерческих банков и их организационная структура // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 3 (16). С. 284–287.
6. Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: виды банковских операций // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 4 (17). С. 282–286.
7. Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: государственные гарантии по вкладам населения // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2012. № 1 (18). С. 284–287.
8. Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: розничный банковский бизнес в России // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2012. № 3 (20). С. 289–293.

## REFERENCES

1. Dni.ru: Internet-newspaper [Electronic resource]. Access mode: <http://www.dni.ru/> (date of viewing: 12.08.2012).
2. Frank research group [Electronic resource]. Access mode: <http://www.frankrg.com/> (date of viewing: 12.08.2012).
3. Official site of ОАО АКБ Savings bank of Russia [Electronic resource]. Access mode: <http://www.sbrf.ru> – (date of viewing: 12.08.2012).
4. Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: origin, essence and functions of credit institution // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 2 (15). P. 280–282.
5. Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: classification of commercial banks and their organizational structure // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 3 (16). P. 284–287.
6. Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: types of bank operations // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 4 (17). P. 282–286.
7. Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: state guarantees for population deposits // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2012. # 1 (18). P. 284–287.
8. Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: retail bank business in Russia // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2012. # 3 (20). P. 289–293.