ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДА АНАЛИЗА ИЕРАРХИЙ ДЛЯ ВЫБОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ

© Фаттахова О.М.[♣], Исаенко Я.Ю.
Кемеровский институт (филиал) Российского государственного торгово-экономического университета, г. Кемерово

Банки как финансовые посредники формируют свои пассивы преимущественно за счет привлеченных средств. Доля привлеченных средств по различным оценкам колеблется от 70 % и выше.

В последние годы, ведущие банки увеличили объемы привлечения средств физических лиц. Преимущество у тех банков, которые уже давно занимаются розничным бизнесом и сделавшие его стратегическим направлением своей деятельности. В текущей ситуации вклады остаются для банков основным источником привлечения пассивов: доступ к зарубежному финансированию практически закрыт, а привлекать крупных корпоративных клиентов становится все сложнее.

Увеличение средств физических лиц в пассивах банка – стратегия, о которой банки заявили еще в 2007 году.

Во всем мире вклады физических лиц считаются одним из лучших видов банковских пассивов. В России этот источник фондирования пока очень чувствителен к настроениям граждан. Когда граждане настроены оптимистично, данный сегмент растет быстро, однако под влиянием негативных ожиданий он может резко сократиться. Еще одним недостатком указанного вида пассивов является его относительно высокая стоимость, что приводит к снижению маржи банков при инвестировании в реальный сектор, кредитные риски в котором остаются высокими [1].

Масштабному притоку средств физических лиц в банки способствует внедрение системы страхования вкладов. Система страхования вкладов не только защищает вкладчиков от финансовых потерь, но и выполняет своего рода психологическую функцию, предотвращая массовые изъятия вкладов, тем самым, обеспечивая стабильность банковского сектора.

Актуальность данного исследования обусловлена необходимостью выявления проблем на рынке банковских вкладов с целью его дальнейшего совершенствования и развития.

Метод анализа иерархий является систематической процедурой для иерархического представления элементов, определяющих суть проблемы.

[♣] Доцент кафедры Банковского дела.

Метод состоит в декомпозиции проблемы на все более простые составляющие части и дальнейшей обработке последовательности суждений лица, принимающего решения, по парным сравнениям. В результате может быть выражена относительная степень (интенсивность) взаимодействия элементов в иерархии. Эти суждения затем выражаются численно. МАИ включает в себя процедуры синтеза множественных суждений, получения приоритетности критериев и нахождения альтернативных решений. Такой подход к решению проблемы выбора исходит из естественной способности людей думать логически и творчески, определять события и устанавливать отношения между ними [2].

На сегодняшний день рынок банковских вкладов насыщен различными предложениями по привлечению средств инвесторов. Банки активно конкурируют между собой, борясь за клиентов, и предлагают разнообразные условия открытия вкладов. Депозиты выступают для вкладчика в двойной роли: с одной стороны, в роли денег и, с другой – в роли капитала, приносящего процент. В таком случае вкладчиками преследуются разные цели: в одном случае – сохранение средств от инфляции, в другом – получение дохода.

Проблема, с которой сталкиваются вкладчики – как правильно выбрать банк для своих сбережений. Не менее важно выбрать подходящий вклад среди всего многообразия. На сегодняшний день банки кроме традиционных депозитов, предлагают новые: индексные и инвестиционные депозиты, металлические банковские вклады, мультивалютные, структурируемые вклады. Вывод на рынок новых банковских вкладов – следствие обострения конкуренции между банками за клиентов-вкладчиков.

Мы предлагаем использовать метод анализа иерархий для выявления интересов и предпочтений вкладчиков коммерческих банков, который отражает естественный ход человеческого мышления и дает не только способ выявления наиболее предпочтительного решения, но и позволяет количественно выразить степень предпочтительности посредством рейтингования. Это способствует полному и адекватному выявлению предпочтений лица, принимающего решение. Кроме того, оценка меры противоречивости использованных данных позволяет установить степень доверия к полученному результату. Проведенный анализ позволит использовать данную информацию для сегментации клиентской базы и поможет в последующей разработке депозитной политики, клиентоориентированности коммерческого банка.

Данный метод основывается на апробированных математических техниках и сочетается с последующей обработкой методами математической статистики. Применение метода позволяет принять решения, основываясь на анализе всех требований вкладчиков и максимально учесть все их пожелания. Это даст возможность в последующем внести коррективы в депозитную политику коммерческого банка. Проверяемость результатов обеспечивает точность и надежность расчетов.

Источником информации о методе анализа иерархий служит доступная информация, публикуемая на официальных сайтах банков, что является преимуществом данного метода перед другими, применение которых требует достоверной «внутренней информации» о работе банков, которая не всегда доступна рядовому клиенту.

Для проведения анализа были определены факторы (критерии), оказывающие наиболее существенное влияние на принятие решения.

При выполнении исследования в работе были учтены следующие критерии, влияющие на выбор вклада, характеризующие параметры коммерческого банка и параметры вклада: надежность коммерческого банка; известность коммерческого банка; клиентоориентированность персонала; месторасположение офисов; отсутствие очередей; рекомендация коммерческого банка; график работы; ограничение по минимальной сумме вклада; процентная ставка по вкладу; срок вклада; периодичность причисления процентов; возможность частичного снятия (неснижаемый остаток); возможность досрочного расторжения без потери процентов; возможность пополнения.

Для достижения цели (определение лучшего вклада) проблема была декомпозирована на четыре уровня. Первый высший уровень – цель; второй уровень – параметры вклада, характеризующиеся параметрами самого вклада и параметрами коммерческого банка; третий уровень – параметры вклада и параметры коммерческого банка; четвертый уровень – набор альтернатив (вклады в коммерческих банках) (см. рис. 1).

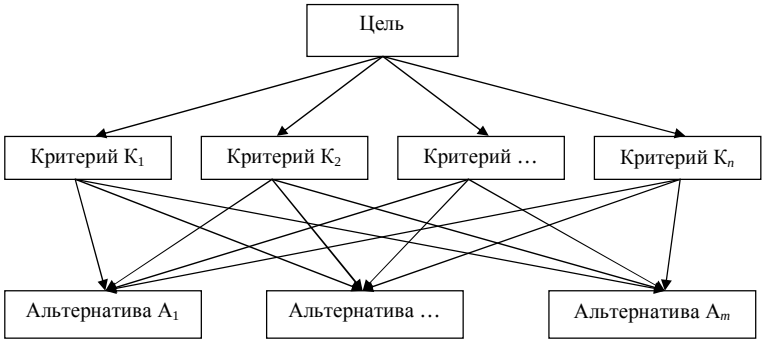


Рис. 1. Структура декомпозированной проблемы выбора лучшего вклада

В целях исключения субъективных мнений, в работе было проведено анкетирование 100 человек. В анкете содержались вопросы для дальнейших расчетов, например, расставьте в порядке убывания перечисленные параметры коммерческого банка, влияющие на ваш выбор вклада; расставьте в порядке убывания перечисленные параметры банковских вкладов, влияющие на ваш выбор; укажите в каком районе города Кемерово вам

удобно обслуживаться; выберите, из ниже перечисленных коммерческих банков 10 самых известных вам банков по привлечению вкладов населения; выберите из ниже перечисленных коммерческих банков 10 самых надежных, по вашему мнению, банков. Анкета включала также данные респондентов – пол, возраст, образование, вид занятости, содержит вопросы, позволяющие выявить в порядке убывания значимость критериев коммерческого банка и вклада. Результаты анкетирования по выявлению значимости критериев коммерческого банка и вклада представлены на рис. 2 (цифры обозначают количество баллов набранных указанным критерием).

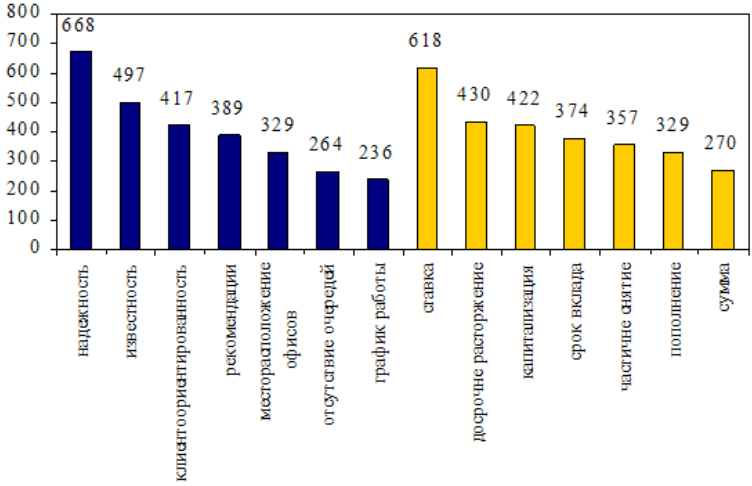


Рис. 2. Результаты анкетирования по выявлению значимости критериев коммерческого банка и вклада

На первом этапе расчетов был определен вес критериев второго уровня: параметров вклада, характеризующих параметры самого вклада и параметры коммерческого банка, для чего производилось их попарное сравнение с заполнением обратносимметричной матрицы на основе результатов анкетирования. Таким образом, большинство вкладчиков при выборе вклада, ориентируются на выбор коммерческого банка, в котором будет размещен вклад.

На момент исследования в г. Кемерово вели финансовую деятельность 35 коммерческих банков, они представляли 1117 видов банковских вкладов на сумму до 1 млн. рублей. Максимальный размер вклада был ограничен, т.к. при внесении больших сумм имеет место другая инвестиционная мотивация и в большинстве банков присутствует индивидуальный подход к каждому клиенту (VIP обслуживание), поэтому в данном исследовании анкетирование клиентов этой категории не проводилось.

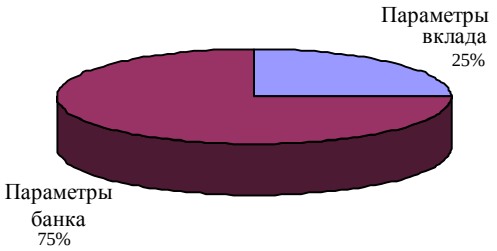


Рис. 3. Определение весов критериев первого уровня

На втором этапе расчетов был определен вес критериев третьего уровня: параметры вклада и параметры коммерческого банка. Для этого производилось их попарное сравнение на основе результатов анкетирования с заполнением обратносимметричной матрицы. Результаты представлены в табл. 1-2.

Таблица 1

Определение весов критериев, характеризующих банк

Параметр	1	2	3	4	5	6	7	Расчет	Вес критерия
1	1,00	0,50	5,00	3,00	3,00	7,00	7,00	2,72	0,26
2	2,00	1,00	7,00	5,00	5,00	9,00	9,00	4,33	**0,41**
3	0,20	0,14	1,00	0,50	0,50	2,00	2,00	0,6	0,06
4	0,33	0,20	2,00	1,00	1,00	5,00	5,00	1,19	0,11
5	0,33	0,20	2,00	1,00	1,00	5,00	5,00	1,19	0,11
6	0,14	0,11	0,50	0,20	0,20	1,00	1,00	0,32	0,03
7	0,14	0,11	0,50	0,20	0,20	1,00	1,00	0,32	0,03
	4,15	2,27	18	10,9	10,9	30	30	10,66	1

Примечание: в табл. 1: 1 – известность коммерческого банка; 2 – надежность коммерческого банка; 3 – месторасположение офисов; 4 – клиентоориентированность персонала; 5 – рекомендация коммерческого банка; 6 – отсутствие очередей; 7 – график работы.

Таблица 2

Определение весов критериев, характеризующих вклад

Параметр	1	2	3	4	5	6	7	Расчет	Вес критерия
1	1,00	3,00	3,00	5,00	5,00	7,00	9,00	3,92	**0,39**
2	0,33	1,00	1,00	2,00	2,00	5,00	7,00	1,73	0,17
3	0,33	1,00	1,00	2,00	2,00	5,00	7,00	1,73	0,17
4	0,20	0,50	0,50	1,00	1,00	3,00	5,00	0,96	0,10
5	0,20	0,50	0,50	1,00	1,00	3,00	5,00	0,96	0,10
6	0,14	0,20	0,20	0,33	0,33	1,00	3,00	0,41	0,04
7	0,11	0,14	0,14	0,20	0,20	0,33	1,00	0,23	0,02
	2,32	6,34	6,34	11,53	11,53	24,33	37,00	9,94	1,00

Примечание: в табл. 2: 1 – процентная ставка по вкладу; 2 – возможность досрочного расторжения без потери процентов; 3 – периодичность причисления процентов; 4 – срок вклада; 5 – возможность частичного снятия (неснижаемый остаток); 6 – возможность пополнения; 7 – ограничение по минимальной сумме вклада.

Таким образом, наибольшее влияние на выбор коммерческого банка оказывает критерий «надежность», вес данного параметра равен 0,41. Второй по значимости критерий известность коммерческого банка, его вес составляет 0,26. Критерии «клиентоориентированность персонала» и «рекомендация коммерческого банка» имеют одинаковый вес 0,11, являются третьими по значимости. Четвертый по степени влияния параметр «месторасположение офисов» имеет вес 0,06. Критерии «отсутствие очередей» и «график работы» имеют одинаковый вес 0,03, являются последними по значимости.

Наибольшее влияние на выбор вклада оказывает критерий «процентная ставка», вес данного параметра равен 0,39. Критерии «возможность досрочного расторжения без потери процентов» и «периодичность причисления процентов» имеют одинаковый вес 0,17, являются вторыми по значимости. Третьими по степени влияния параметры «срок вклада» и «возможность частичного снятия» имеют вес 1,0. Критерии «возможность пополнения» и «ограничение по минимальной сумме вклада» имеют веса 0,04 и 0,02, соответственно, и влияют на выбор вклада в меньшей степени.

На третьем этапе исследования производили сравнение элементов четвертого уровня – набор альтернатив (вклады в коммерческих банках).

В целях обеспечения единой шкалы сравнения были построены модели для попарного сравнения вкладов по всем критериям. При этом определялись все возможные значения каждого критерия, и составлялась матрица попарного сравнения этих значений. Правильность составления моделей проверяли по отношению согласованности. Для анализа депозитов физических лиц были использованы данные по банковским вкладам кредитных организаций г. Кемерово из сети Интернет, имеющимися в открытом доступе.

В качестве примера приводится модель сравнения альтернатив по критерию известность (см. табл. 3).

Таблица 3

Модель сравнения банков по критерию «известность коммерческого банка»

Группа	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Расчет	Вес критерия
1	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	4,15	**0,31**
2	0,50	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	3,01	0,22
3	0,33	0,50	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	2,11	0,16
4	0,25	0,33	0,50	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	1,46	0,11
5	0,20	0,25	0,33	0,50	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	1,00	0,07
6	0,17	0,20	0,25	0,33	0,50	1,00	2,00	3,00	4,00	0,69	0,05
7	0,14	0,17	0,20	0,25	0,33	0,50	1,00	2,00	3,00	0,47	0,04
8	0,13	0,14	0,17	0,25	0,25	0,33	0,50	1,00	2,00	0,34	0,03
9	0,11	0,13	0,14	0,17	0,20	0,25	0,33	0,50	1,00	0,24	0,02
	2,83	4,72	7,59	11,50	16,28	22,08	28,83	36,50	45,00	13,47	1,00

Примечание: в табл. 3: 1 – Сбербанк; 2 – Банк ВТБ 24; 3 – УРАЛСИБ, УРСА Банк (до объединения); 4 – Банк Москвы; 5 – Банк Русский Стандарт; МДМ Банк (до объединения); 6 – Альфабанк; 7 – Газпромбанк; 8 – Россельхозбанк, ХКФ Банк Промсвязьбанк; 9 – остальные кредитные организации.

Для сравнения банков по *критерию «известность» и «надежность»*, все банки были разбиты на 9 групп. Принадлежность к каждой группе определяли исходя из количества набранных баллов при анкетировании. Максимальное количество баллов, причем с большим отрывом у банков с государственным участием. Коммерческому банку, набравшему максимальное количество баллов, присваивалась первая степень значимости. Если сумма баллов не отличалась более чем на 1 %, то банкам присваивалась одинаковая степень значимости. И т.д. до девятой степени значимости.

Для сравнения банков по *критерию «график работы»* рассматривалось четыре варианта работы офисов (в порядке убывания значимости): без обеда, после 18.00, суббота и/или воскресенье рабочий день; без обеда, после 18.00, суббота и воскресенье выходные; без обеда, до 18.00, суббота и воскресенье выходные; есть обед, до 18.00, суббота и воскресенье выходные.

При построении модели сравнения банков *по критерию «район»* были использованы результаты анкетирования. Наиболее предпочтительным для обслуживания является Центральный район г. Кемерово. На втором месте со значительным отставанием Ленинский район г. Кемерово, остальные районы набрали примерно одинаковое, но незначительное количество голосов. После анализа филиальной сети кредитных организаций, представленных в г. Кемерово, критерий «район» был формализован шестью значениями (в порядке убывания значимости): все районы; Центральный, Ленинский и любой другой район; Центральный и Ленинский; Центральный и Заводской; Центральный и любой район, кроме Ленинского; Центральный район; Ленинский и любой район, кроме Центрального.

Всем банковским вкладам по *критериям «рекомендации», «клиентоориентированность», «очереди»* присваивалось одинаковая важность, т.к. большинство банков в настоящий момент ведут работу в данных направлениях. А также требуются дополнительные исследования, которые в рамках данной работы не проводились.

При построении модели *по критерию «срок вклада»* все сроки банковских вкладов были объединены в восемь групп (в порядке убывания значимости): 12-15 мес.; 16-23 мес.; 24-35 мес.; 8-11 мес.; 5-7 мес.; 3-4 мес.; до 2 мес.; 36 и более мес. В соответствии с данными ЦБ РФ максимальную долю в портфеле депозитов физических лиц занимают вклады на срок от 1 года до 3 лет. Тенденция последних шести месяцев направлена на уменьшения срока, значительно увеличилась доля вкладов на срок от 1 месяца до 1 года, и уменьшилась доля депозитов физических лиц на срок от 3 лет и более.

При построении модели для сравнения вкладов по *критерию «сумма»*, максимальный размер вклада был ограничен 1 000 000 рублей, т.к. при внесении больших сумм имеет место другая инвестиционная мотивация и в большинстве банков присутствует индивидуальный подход к каждому

клиенту (VIP обслуживание). В данном исследовании анкетирование клиентов этой категории не проводилось.

Традиционно вклады с наименьшим ограничением по минимальной сумме пользуются большей популярностью. Исходя из этого, предлагаемые кредитными организациями ограничения были объединены в девять групп (в порядке убывания значимости, руб.): от 300 до 5000; от 5001 до 20 000; от 20 001 до 30 000; от 30 001 до 70 000; от 70001 до 100 000; от 100 001 до 250 000; от 250 001 до 400 000; от 400 001 до 500 000; от 500 001 до 1 000 000.

Если в характеристиках вклада присутствует ограниченное или неограниченное пополнение, это избавляет клиента от необходимости открытия нового вклада при желании разместить дополнительные денежные средства, к тому же это обеспечивает ему гарантированный высокий процент по вкладу в случае снижения банковских ставок. При построении модели *по критерию «пополнение»* все вклады были объединены в три группы (в порядке убывания значимости): пополняемые; пополняемые на ограниченную сумму; не пополняемые.

Если вклад предусматривает возможность частичного снятия денежных средств, то вкладчику выгоден как можно меньший период капитализации. Во все остальных случаях период капитализации влияет только на величину прироста, однако и в этой ситуации также более предпочтителен меньший период причисления процентов. Исходя из вышесказанного, в рамках построения модели *по критерию «капитализация»* вклады были объединены в шесть групп (в порядке убывания значимости): ежедневное причисление процентов; ежемесячное; ежеквартальное; каждые полгода; ежегодное; в конце срока, в случаях, когда срок больше года.

В условиях нестабильной Российской экономики более востребованы вклады с льготными условиями досрочного расторжения. При построении модели *по критерию «досрочное расторжение»* все вклады были объединены в три группы по возможности досрочного расторжения (в порядке убывания значимости): без потерь начисленных процентов; с минимальными потерями начисленных процентов; с потерей всех процентов.

Очень часто жизненные ситуации вынуждают вкладчиков прибегать использованию размещенных денежных средств, в большинстве случаев

требуемая сумма меньше суммы вклада. Поэтому более востребованными являются вклады, позволяющие пользоваться денежными средствами до определенного минимума. При построении модели *по критерию «частичное снятие»* все вклады были объединены в три группы (в порядке убывания значимости): любая сумма без потерь; любая сумма с минимальными потерями; только причисленные проценты; не предусматривается.

Как показывают результаты исследования, главным критерием вклада является его доходность. Люди отдают предпочтение более высоким ставкам, что является очевидным. Исходя из этого, для построения модели *по*

критерию «ставка» предлагаемые кредитными организациями ставки были объединены в девять групп (в порядке убывания значимости, %.): до 6; от 6,1 до 8; от 8,1 до 9; от 9,1 до 11; от 11,1 до 12; от 12,1 до 13; от 13,1 до 14,99; от 15 до 16,99; от 17.

Для упрощения расчетов альтернативы объединялись в группы по 7 вкладов произвольным образом и сравнивались по моделям (психологический предел элементов-объектов при одновременном сравнении).

Было рассмотрено 1117 вкладов, предлагаемых указанными кредитными организациями.

По итогам попарного сравнения групп из семи вкладов было получено 35 вкладов, оказавшихся лучшими в каждом банке. После попарного сравнения вкладов в каждом банке в следующий этап сравнения выходили вклады с максимальными процентными ставками, т.к. вес этого критерия наибольший.

После сравнения этих 35 вкладов были получены 7 вкладов. В эту семерку вошли вклады только в самых надежных банках, т.к. вес данного критерия при определении лучшего вклада максимальный.

Полученные веса критериев являются исходными или локальными для определения итоговых результатов. В соответствии с методикой, локальные приоритеты перемножаются на приоритет соответствующего критерия на вышестоящем уровне и суммируются по каждому элементу в соответствии с критериями, на которые воздействует элемент.

Каждый вес, взятый из четырнадцати матриц сравнения критериев, – это относительный вес каждого банка по сравниваемому фактору. Для определения лучшего вклада рассчитываются глобальные приоритеты.

Глобальные приоритеты включают в себя относительные веса каждого критерия в каждом выбираемом банке, с учетом их приоритетности для вкладчика. Локальные приоритеты перемножаются на приоритет соответствующего критерия на вышестоящем уровне и суммируются по каждому элементу в соответствии с критериями, на которые воздействует элемент. В итоге после суммирования получают общий относительный вес каждого выбираемого банка для потенциального вкладчика. Общий относительный вес будет содержать в себе относительные веса по каждому критерию, по которому проводилось сравнение.

Результаты попарных сравнений, показали, что лучшим вкладом является вклад «Накопительный» Сбербанка, его глобальный приоритет равен 0,255 (см. рис. 4).

Как показывают результаты исследования, главным критерием при выборе вклада, являются параметры банка, а среди критериев банка наибольшую значимость имеет критерий «надежность», это и было определяющим фактором при выборе лучшего вклада.

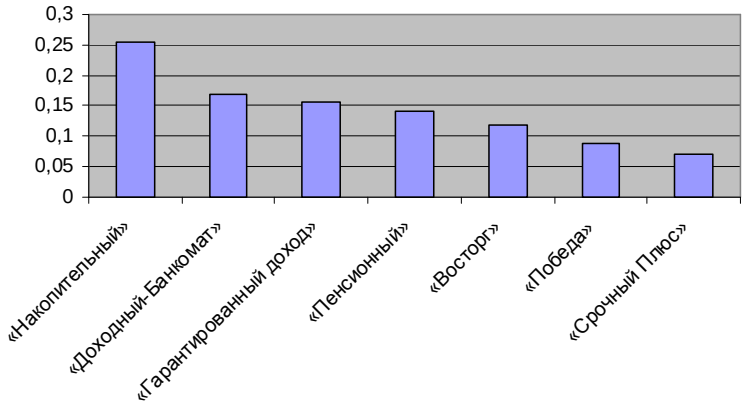


Рис. 4. Весовые значения коэффициентов лучших вкладов

Таким образом, по результатам проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

При выборе банковского вклада потребители ориентируются в первую очередь на параметры коммерческого банка. Определяющими параметрами, характеризующими коммерческий банк, являются критерии «надежность» и «известность».

Причем, данные критерии коммерческого банка как результат анкетирования отразили субъективный выбор респондентов.

Наиболее надежными, по мнению потребителей, являются банки с государственным участием. Сбербанк России ОАО, Банк «ВТБ 24» ЗАО по этому параметру имеют значительное преимущество по сравнению с остальными банками. Менее известные кредитные организации, как правило, банки без государственного участия для повышения своей доли на рынке банковских услуг и соответствия требованиям достаточности капитала, осуществляют процесс объединения. В 2008 году продолжилась консолидация банковского бизнеса в РФ: к трем кредитным организациям присоединились пять кредитных организаций. Знаковым событием 2009 г. стало объединение двух частных банков: «МДМ Банка» и «УРСА Банка», что позволило увеличить активы и ресурсы банка, способствовало расширению клиентской базы, повышению доступности банковских услуг. Это в значительной степени влияет на повышение доверия широкого круга клиентов, в первую очередь населения.

Наиболее известными, по мнению участников проведенного в работе опроса, являются банки длительное время существующие на рынке, ведущие активную рекламную кампанию, включая рекламу на федеральных каналах телевидения, участвующие в социально значимых проектах города и области, а также обладающие обширной филиальной сетью.

Среди параметров вклада определяющую значимость для потенциальных вкладчиков имеет доходность вклада. Существенную роль также играют возможность досрочного расторжения вклада без потери процентов и период причисления процентов.

По результатам проведенных расчетов наиболее предпочтительным вкладом до 1 млн. рублей на момент исследования для потенциальных вкладчиков коммерческих банков Кемеровской области является вклад «Накопительный» Сбербанка России ОАО.

Депозиты физических лиц в данный момент являются самым привлекательным источником ресурсов коммерческого банка, который в большей мере нацелен на перспективу. Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов, депозитов и депозитных счетов. Это обусловлено стремлением банков в условиях сегментированного высоко конкурентного рынка наиболее полно удовлетворить спрос различных групп клиентов на банковские услуги и привлечь их сбережения и свободные денежные капиталы на банковские счета. Вклады физических лиц удобны для банков: они носят долгосрочный характер, могут служить источником долгосрочных вложений. Их недостатки для банков состоят в следующем: необходимость выплаты повышенных процентов по вкладам и снижение таким образом маржи; подверженность влиянию различных факторов (политических, экономических, психологических), что повышает угрозу быстрого оттока средств с этих счетов и потерю ликвидности банка; неспособность банка возобновлять данные ресурсы на постоянной основе.

Чтобы привлечь депозиты на максимально возможный срок с минимальными затратами, банки разрабатывают депозитную политику. Сроки и суммы привлеченных депозитов в решающей степени предопределяют сроки и объемы предоставленных кредитов и сумму получаемых банком процентных доходов, которые за минусом процентных расходов на привлечение депозитов образуют значительную часть прибыли в виде процентной маржи.

В соответствии с изложенным, в работе данными предлагаются меры по совершенствованию рынка банковских вкладов. Финансовой основой надежной защиты вкладчиков является создание, сохранение и наращивание общего фонда обязательного страхования вкладов.

В числе мер, направленных на укрепление ресурсной базы коммерческих банков, следует отметить: принятие изменений в ФЗ № 197 «О страховании вкладов граждан в коммерческих банках», в соответствии с которыми максимальная сумма страхового возмещения была увеличена до 700 тыс. руб.

Список литературы:

1. Белоглазова Г.Н. Кредиты и вклады. Выбираем лучшие условия / Г.Н. Белоглазова, И.П. Блохина, И.С. Гаттунен. – М.: Эксмо, 2008. – 304 с.

2. Саати Т. Принятие решений. Метод анализа иерархий. – М: Радио и связь, 1993. – 278 с.