Проблемы реализации депозитной политики банка

Мисюренко Н.С., студент 2 курса финансового факультета РЭУ им. Г.В. Плеханова

Аннотация

В статье раскрыты основные сложности реализации депозитной политики банка, описаны ключевые проблемы, с которыми сталкивается кредитная организация в своей деятельности. Также в статье предложены пути решения данных проблем с целью повышения эффективности деятельности банка.

Ключевые слова: банк, депозитная политика, конкуренция, эффективность, вклад.

Problems in the implementation of the Bank's Deposit policy

Misyurenko N.S., student, Plekhanov Russian University of Economics

Annotation

The article reveals the main challenges in the implementation of the Bank's Deposit policy, describes the key challenges faced by the credit institution in its activities. Also s the article suggests solutions to these problems with the aim of increasing the efficiency of the Bank.

Keywords: bank, deposit policy, competition, efficiency, deposit.

Формирование качественной депозитной базы зависит от правильного проведения депозитной политики банка, и, естественно, при любой деятельности возникает ряд проблем, без решения которых невозможно достичь поставленных целей. А если учесть тот факт, что с каждым годом на рынке появляется все больше банков, которые способны наравне конкурировать с банками, даже из ТОП-10, то уверенным в своей позиции не может быть не один банк. Для этого организациям просто жизненно необходимо искать различные пути совершенствования своих технологий, внедрять новые разработки, улучшать линейку продуктов и т.д.

Как ни крути, но депозитные операции являются основной группой пассивных операций банка, ведь они используются в различных видах кредитования, как населения страны, так и субъектов хозяйствования, что влияет на всю экономику в целом. А значит, проведение правильной и грамотной депозитной политики является одной из главных задач коммерческого банка [4].

Так с какими же проблемами сталкиваются банки, при проведении депозитной политики? Перечислим их:

– В первую очередь, это недостаточная капитальная база. Тут все понятно, ведь она влияет на ликвидность и платежеспособность банка, а значит, при его недостатке, организация будет просто «связана» определенными рамками, выход за которые может привести к банкротству. В России на современно этапе увеличения капитальной базы банков является одной из ключевых проблем, ведь это путь к эффективному содействию экономическому росту, который позволит укрепить индустриальный потенциал страны и в целом позиции России на мировом уровне.

– Уровень конкуренции между банками. Как уже говорилось, с каждым годом появляется все больше новых банков, которые также хотят выходить на первые места, и, некоторые из них, готовы на очень серьезные меры, такие как предложение повышенных ставок по кредитам, лучшие условия и т.д. Конечно, все это влияет на уровень ликвидности банков, но некоторым удается очень хорошо «подняться» на этом и вытеснить другие банки. Поэтому, здесь важно не терять свои позиции и предлагать альтернативные варианты, более интересные и конкурентоспособные, но при этом, не забывать о подержании ликвидности на нужном уровне.

– Низкий уровень управления, или как это принято говорить – менеджмента, а также качество обслуживания. В наши дни проблема менеджмента стала выходить на первые места среди всех проблем в управлении организациями, особенно это актуально в России. А ведь от квалификации кадров зависит качество депозитной политики, и чем оно будет хуже, тем, естественно, больше вероятность того, что банк будет терпеть большие убытки.

– Слабая организация депозитного процесса, а именно: низкий уровень маркетинговых исследований состояния депозитного рынка, зачастую отсутствие специальных подразделений и специалистов, деятельность которых направленна только на разработку депозитной политики.

– Маленькая выборка линейки продуктов. На современном рынке депозитов можно встретить огромное множество предложений и вариантов по размещению средств, причем, каждый из них обладает своими плюсами. Но, если проанализировать любой банк по отдельности, то станет ясно, что он не может предложить только самые лучшие варианты на рынке, и что у других банков таких не будет. Здесь имеется в виду то, что в целом на рынке большинство предложений схожи, и зачастую клиент просто выбирает банк, который либо более рейтинговый, либо который ему просто посоветуют [2].

– Большая зависимость депозитной политики от множества факторов. При разработке депозитной политики и дальнейшей ее реализации, банку следует учитывать различные факторы, который влияют на нее в разной степени. Сюда можно отнести следующие факторы:

1) Макроэкономическая ситуация. При подъеме экономики, растет и спрос на банковские продукты, в том числе кредитные и депозитные, потому что они между собой очень связаны. Это обусловлено тем, что в ситуации экономического роста, ставки на кредиты падают, соответственно все больше клиентов обращаются в банки для займов, а для этого банк берет депозитные ресурсы. Поэтому, в такой ситуации, чтобы не терять прибыль, банку следует привлекать все больше депозитных средств, чтобы обеспечить выдачу большего количества кредитов, не утратив при этом свою ликвидность.

2) Сюда можно также отнести стабильность национальной валюты и уровень инфляции. Чем ниже будет последний, тем более низкие ставки по депозитам банки могут устанавливать и, соответственно, тем больше будет маржа(разница между процентами по кредиту и депозиту), на которой банк и зарабатывает.

3) Ликвидность и предложение денег в стране. Если в стране наблюдается недостаток денег, то происходит подорожание кредитных ресурсов и, следовательно, повышение ставок по депозитам. Например, если государство на внутреннем рынке будет проводить масштабные заимствования, то это приведет к сокращению денежной массы. В обратном же случае, эмиссии денег, ставки соответственно снижаются.

На формирование депозитных ресурсов также влияет и общее состояние финансового сектора, ликвидность банковской системы. Бывают ситуации, когда финансовая система в целом испытывает дефицит денежных средств, и в такой момент всегда наблюдается рост процентных ставок, что является привлекательным для клиентов, которые несут свои средства в банки.

– К еще одной проблеме можно отнести привязанность депозитных операций банков к вкладам физических лиц. Ведь именно такие вклады занимают большую часть всех депозитных ресурсов банка, и вокруг них банки, как правило, строят свою депозитную политику.

– Неизвестность банка. Очевидно, что люди отдают предпочтение банкам, которые всегда на слуху. В основном, это банки, которые попадают в различные рейтинги, которые правильно проводят рекламную кампанию и т.д. И новым банкам, либо тем, которые малоизвестны, в этом плане очень тяжело бороться с теми, кто всегда на первых полосах газет, даже если у них более привлекательные условия.

– Слухи. Некоторые банки могут использовать достаточно «грязную» политику, в том числе и внедрять различные неправдивые слухи про своих конкурентов. Казалось бы, в современном мире столько средств массовой информации, и большинство из них предоставляют примерно одинаковую информацию, так что любой слух можно проверить и понять, что это выдумка. Но, на деле все происходит по-другому. Люди привыкли верить тому, что они услышат или прочитают, по крайней мере это заставляет их задуматься. И не все имеют доступ к широкому кругу источников, поэтому любой негативный слух про организацию может привести к достаточно большим негативным последствиям [6].

Например, в конце 2015 года кто-то пустил слух, что АО «Райффайзенбанк» продает свои акции и прекращает свою деятельность на территории Российской Федерации. Это заставило многих клиентов задуматься о сохранности своих средств, и в дальнейшем, это привело к частичному оттоку средств из банка, что привело к уменьшению депозитных ресурсов, а также понизилось доверие населения. Но в итоге, официальные представители банка вовремя развеяли все слухи, и банк сохранил свои позиции. Но, ведь это могло привести к более серьезным последствиям [3].

К сожалению, не все проблемы можно легко преодолеть, иначе в мире никогда бы не было кризисов, а экономики всех стран стремительно «шли» вверх. Но, многие из них можно либо предупредить, либо не допустить их развития и масштабного влияния в дальнейшем. Так как же все-таки решить хотя бы часть проблем? Для этого приведем ниже различные варианты и предложения решения существующих проблем.

Путь к повышению капитальной базы банков очень сложен. Причем, многое здесь зависит не от самих банков, а от государства в целом. Например, внедрение налоговых льгот. Причем, здесь нужно конкретизировать – льготы именно на ту часть прибыли, которую банки направляют на увеличение собственного капитала.

Также одним из вариантов является субординированные кредиты банкам, которые помогут увеличить капитальную базу. Плюс таких кредитов в том, что они выдаются минимум на 5 лет и не могут быть востребованы кредиторами до окончания срока договора.

Конкуренция существует практически всегда и везде, ведь если ее нет – это один из сигналов монополизации рынка. Она заставляет организации предлагать клиентам свои товары и услуги по более привлекательной цене, с лучшими условиями, качеством и т.д. Все это положительные факторы. Но, не все банки способны вынести конкуренцию и сохранить свои позиции.

С проблемой конкуренции также можно связать проблему предоставления недостаточного количества депозитных продуктов, по сравнению с другими организациями.

Чтобы решить эту проблему, банку следует расширять линейку своих продуктов, ориентируясь не только на конкурентов, но, что очень важно, на потребителей. Ведь только клиент решает, в какой банк ему положить свои средства. Например, увеличить ставки по депозитам, но не на много, поскольку это скорее не привлечет новых клиентов, а только смутит. Ведь если банк предлагает ставки гораздо выше, чем остальные, это может говорить о том, что он проводит достаточно рискованные операции.

Стоит отметить, что подняв ставки по депозитам, банку, возможно, придется поднять и ставки по кредитам, потому что в противном случае будет уменьшаться маржа. Но, с другой стороны – у банка появится больше депозитных ресурсов, а значит – и больше возможностей для выдачи кредитов, поэтому здесь ставки останутся неизменными, но возможности банка увеличатся, что в дальнейшем приведет к получению большей прибыли [1].

В реализации депозитной политики банку также стоит не забывать о социальной неоднородности общества, особенно в нашей стране. Поэтому, для привлечения большего количества вкладов, стоит разрабатывать также продукты, ориентированы на разные слои населения. Например, в Райффайзенбанке отсутствуют подобные программы. Помимо обычных вкладов, есть вклады для зарплатных клиентов и вклады для премиум-клиентов. На мой взгляд, этого недостаточно. Например, в Сбербанке существует вклады для пенсионеров, причем, с достаточно хорошими условиями. И это очень правильный шаг, ведь пенсионеры составляют почти одну четвертую населения России. И, те, кто захотят разместить свои средства в банке, с большей долей вероятности выберут именно Сбербанк.

Это говорит о том, что очень важным является забота о своих клиентах и предоставления им специальных условий, которые заставят выбирать именно этот банк, а не какой-либо другой.

Если обратиться к управлению, то стоит отметить, что эффективное управление всегда приводит к росту различных показателей. А вот проводить обучение и тестирование банк обязан, потому что в большинстве случаев, с клиентами работают сотрудники отделения. И, чем больше клиент будет удовлетворен, тем лучшее впечатление у него будет о банке и тем больше клиентов, в дальнейшем, он может привести. Это касается не только размещения вкладов, но в целом любых вопросов, с которыми клиенты обращаются в банк [5].

В общем можно сказать, что при осуществлении депозитной политики банки сталкиваются с рядом серьезных проблем, на решение которых стоит обращать очень пристальное внимание, а игнорирование которых приведет к большим экономическим

проблемам организации, вплоть до банкротства. Наиболее важным элементом депозитной политики является определение оптимального сочетания различных видов вклада, предельных сроков и хранения, и режима пользования счетом. Каждый коммерческий банк определяет, какие виды вкладов наиболее выгодны для него. Депозитная политика должна прежде всего отвечать следующим требованиям: экономическая целесообразность, конкурентоспособность, - внутренняя непротиворечивость.

Список использованных источников

1. В Райффайзенбанке опровергли слухи о продаже бизнеса в России // Интернет-портал «Российской газеты» [Электронный ресурс] – Режим доступа. – http://rg.ru/2015/11/18/bank.html (дата обращения: 13.12.2017).

2. Депозитная политика банка // Интернет-портал «БанкиКредиты.ру» [Электронный ресурс] – Режим доступа. – http://money.banks-credits.ru/23/543.htm (дата обращения: 13.12.2017).

3. Еременская Л.И. Экономические аспекты повышения деловой репутации в условиях кризиса / Л.И. Еременская, О.В. Степнова // V Международная научно-практическая конференция «Общество в эпоху перемен: формирование новых социально-экономических отношений». – Саратов, 2014. - С. 74-76.

4. Проблемы и перспективы совершенствования депозитной политики российских банков в современных условиях // Интернет-портал «Studwood» [Электронный ресурс] – Режим доступа. – https://studwood.ru/937678/bankovskoe_delo/glava3_problemy_perspektivy_sovershenstvovaniya_depozitnoy_politiki_rossiyskih_bankov_sovremennyh_usloviyah (дата обращения: 13.12.2017).

5. Продолятченко П.А. Противоречия интересов банков и сберегателей: пути разрешения // Академический вестник. – 2010. – №2.

6. Слухи и банковская паника – опровергать, сажать или разъяснять? // Научно-издательский центр «Социосфера» [Электронный ресурс] – Режим доступа. – http://www.sociosphera.com/publication/conference/2015/77/sluhi_i_bankovskaya_panika_oprovergat_sazhat_ili_razyasnyat/ (дата обращения: 13.12.2017).

References

1. V Raiffaizenbanke oprovergli slukhi o prodazhe biznesa v Rossii // Internet-portal «Rossiiskoi gazety»

http://rg.ru/2015/11/18/bank.html

2. Depozitnaya politika banka // Internet-portal «BankiKredity.ru» http://money.banks-credits.ru/23/543.htm

3. Eremenskaya L.I. Ekonomicheskie aspekty povysheniya delovoi reputatsii v usloviyakh krizisa / L.I. Eremenskaya, O.V. Stepnova // V Mezhdunarodnaya nauchno-prakticheskaya konferentsiya «Obshchestvo v epokhu peremen: formirovanie novykh sotsial'no-ekonomicheskikh otnoshenii». – Saratov, 2014.

4. Problemy i perspektivy sovershenstvovaniya depozitnoi politiki rossiiskikh bankov v sovremennykh usloviyakh // Internet-portal «Studwood» https://studwood.ru/937678/bankovskoe_delo/glava3_problemy_perspektivy_sovershenstvovaniya_depozitnoy_politiki_rossiyskih_bankov_sovremennyh_usloviyah

5. Prodolyatchenko P.A. Protivorechiya interesov bankov i sberegatelei: puti razresheniya // Akademicheskii vestnik, 2010, No. 2.

6. Slukhi i bankovskaya panika – oprovergat', sazhat' ili raz"yasnyat'? // Nauchno-izdatel'skii tsentr «Sotsiosfera» http://www.sociosphera.com/publication/conference/2015/77/sluhi_i_bankovskaya_panika_oprovergat_sazhat_ili_razyasnyat/