# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение необходимо отметить, учитывая чрезвычайный динамизм рыночной ситуации, важно прежде всего, повлиять на психологию клиента, его отношения к банку, ведь в настоящее время при выборе банка клиент руководствуясь основными критериями, как сохранность и надежность, не забывает и о качестве обслуживания.

Современная экономическая ситуация в банковской сфере характеризуется возрастающей конкуренцией между финансовыми посредниками за средства физических и юридических лиц, поскольку залогом благополучного функционирования и эффективной деятельности банка является наличие грамотно сформированной ресурсной базы.

Соответственно для обеспечения устойчивого развития каждый коммерческий банк должен разрабатывать свою экономически обоснованную депозитную политику, направленную на привлечение ресурсов в депозиты.

Помимо кредитных организаций в реализации данного инструмента также заинтересован Центральный банк РФ, основной задачей которого является обеспечение устойчивости финансового рынка.

Соответственно, для регулирования депозитных операций существуют как общие законодательно-нормативные акты, так и локальные нормативные акты банков, которые учитывают специфику деятельности банка, его структуру, а также вносят различия в порядок повседневной деятельности кредитной организаций. Так, каждый банк разрабатывает собственную депозитную политику с целью минимизации рисков и поддержания ликвидности исходя из особенностей своей деятельности, потенциальных клиентов и приоритетов дальнейшего развития с учетом множества факторов, к которым относятся экзогенные и эндогенные.

В основе депозитной политики лежат принципы, благодаря следованию которых создаются условия для эффективной деятельности банк в целях обеспечения его ликвидности и доходности.

В выпускной квалификационной работе достигнута поставленная цель исследования: проведен анализ депозитной политики коммерческого банка, разработаны рекомендации по ее совершенствованию на примере АО «Россельхозбанк».

Депозитные операции современных банковских организаций занимают большую долю среди всей совокупности различных операций коммерческих банков. Депозитные операции  – основа формирования ресурсов банковских организаций. Проведение депозитных операций предоставляет возможность банковским организациям проводить различные активные операции, а также поддерживать требуемый уровень ликвидности банковских учреждений.

Общеизвестно, что в банковской деятельности главным фактором для успешной деятельности банковских организаций является обеспечение ликвидности банковских организаций, а также увеличения уровня прибыльности банков.

В основе механизма отношения обязательных резервов для банковских организаций лежит тот факт, что Банком России устанавливается нормаобязательного хранения привлеченных денежных средств на корреспондентскихсчетах без уплаты процентов по данным средствам, а также без возможности ихиспользования для всех коммерческих банков и других депозитных учреждений.

Величина данного вида резервов рассчитывается в качестве процента от совокупного размера денежных средств, привлеченных банковской организацией. Банк России, повысив уровень обязательного резервирования, снижает объемы избытка резервов банковских организаций, уменьшает величину умноженияпривлеченных депозитных средств, а также уменьшает их кредитоспособность.

Учитывая современные условия развития банковской системы, а также отдельных банковских рынков следует определить перечень проблем в области проведений депозитной политики банковских организаций. Помимо этого, следует рассмотреть направления решения выявленного круга проблем.

Данный факт даст возможность банковским организациям свести к минимуму риски привлечения, а также распределения ресурсов для увеличения эффективности деятельности банковских организаций, а также предотвращения возможной проблемы банкротства банковской организации.

Несомненно, одна из главных причин кризисного состояния отечественной банковской сферы – тот факт, который дает возможность отечественным коммерческим банкам рассматривать в качестве свободных денежных ресурсов, которые пригодны для проведения активных операций банковской организации, все депозитные средства юридических, а также физических лиц, которые лежат насчетах в коммерческих банках.

Т. к. главной задачей любого отечественного коммерческого банка является достижение максимального уровня различных показателей эффективности, а также получение максимума дохода, коммерческие банки, в основном, используют в своей деятельности денежные ресурсы, не предназначенные для данных целей и которые нерационально использовать в качестве средств для проведения активных банковских операций.

Исходя из данных, можно сделать вывод, что работа «Россельхозбанк» характеризуется стабильными финансовыми показателями, так, за период 2020-2021 гг. происходило увеличение активов, обязательств, собственных средств, но уменьшалась чистая прибыль. В 2022 г. продолжают увеличиваться активы, обязательства и собственные средства, также увеличивается чистая прибыль.

«Россельхозбанк» предлагает шесть вкладов, три - для физических лиц и три - для юридических лиц. Максимальная процентная ставка вклада для физических лиц составляет 6,0% годовых, максимальная процентная ставка вклада для юридических лиц до 3,0% годовых.

Размер текущих и срочных вкладов «Россельхозбанк» устойчиво возрастал в 2020-2022 гг. Наибольший удельный вес среди депозитов в 2022 г. Составляют текущие средства физических лиц – 35,36 % и текущие средства юридических лиц – 29,71 %. Депозиты до 1 года занимают наибольшую долю в структуре срочных депозитов физических лиц.

Доля депозитов физических лиц (текущих и срочных) в депозитном портфеле «Россельхозбанк» составляет 43 %, доля депозитов юридических лиц (текущих и срочных) – 57 %. Доля депозитов в обязательствах «Россельхозбанк» составляет 85 %, доля других обязательств – 15 %.

Основные проблемы депозитной политики коммерческих банков в России:

- проблема конкуренции в банковском секторе между банками за вкладчиков и заемщиков;

- проблема наличия недостаточности ресурсной базы;

- проблема необходимости обеспечения сохранности вложенных депозитов;

- проблема наличия нестабильности в банковском секторе;

- проблема наличия недостатков при проведении депозитного процесса, неправильной депозитной политики.