



**ВВЕДЕНИЕ БЕЗОТЗЫВНЫХ  
ВКЛАДОВ НЕ СТАБИЛИЗИРУЕТ  
РЕСУРСНУЮ БАЗУ КО**

**Выполнили:  
Шагимьярдянова Д.  
Кудряшова А.  
Курицына А.**

Будут ли безотзывные вклады популярны у россиян? *Ирина Лимитовская* сомневается: «В том, что безотзывные вклады могут получить существенную долю на рынке, я сильно сомневаюсь. По всем нашим исследованиям **именно возможность отозвать средства в любой момент является ключевым для вкладчика: люди просто боятся «морозить деньги в банке».**



Важно, чтобы безотзывный вклад стал дополнительной альтернативой, а не заменой существующим депозитным продуктам. Иначе банковское сообщество лишится источника ресурсов. Ведь доверия за последние годы к банкам не прибавилось.



Как известно, банк считается ликвидным, если характер его активов позволяет за счет их быстрой реализации покрывать имеющиеся срочные обязательства по пассивам, т. е. оперативно превратить активы банка в денежную форму для выполнения его обязательств.

При этом важнейшим фактором, определяющим его ликвидность, является соответствие сроков размещения средств срокам привлечения ресурсов. Однако возможность непрогнозируемого досрочного отзыва вкладов ставит под сомнение действия банка по обеспечению его ликвидности.

В этих условиях выполнение банками (зачастую даже с большим запасом) обязательных нормативов ликвидности вовсе не является гарантией того, что банк действительно окажется ликвидным в критической ситуации.



Также, должна быть тщательная проработка формулировок закона, без возможностей неоднозначного толкования. Необходимо добиться сочетания ГК, ФЗ «О банках и банковской деятельности» и ФЗ «О защите прав потребителей».

Неточности в законе могут позволить начать судебные процедуры, связанные с оспариванием сделки – депозита. В целом, точность формулировок – это не так и сложно, но совершенно не присуще современному, в т.ч. финансовому законодательству.



Идея о введении безотзывных вкладов возникла в период острой нехватки банковской ликвидности. Однако нынешний кризис имеет другую природу и порождает другие проблемы. Решить их при помощи безотзывных вкладов нельзя, считают эксперты.



- Минусом для клиента является невозможность забрать свои деньги из банка в любой момент, когда в этом возникнет необходимость.
- «Средств у банков достаточно. Текущая проблема — это вопрос их размещения, — говорит Исаев. — Потому что состояние экономики не позволяет правильный андеррайтинг и возвратность этих средств».



- Как только у нас появятся безотзывные вклады, банки тут же уменьшат ставки по остальным срочным вкладам.
- Возможность гражданина досрочно изъять свои сбережения — «это достижение нашего общества, нашего государства, нашей экономической системы». По мнению г-на Медведева, попытки сделать какое-то исключение из правила абсолютной ликвидности частных вкладов приведет к снижению доверия населения к банковской системе.





- Генеральный директор Агентства по страхованию вкладов Александр Турбанов высказал свой контраргумент по этому поводу. *«Если на рынке ситуация спокойная, то вкладчиков, которые досрочно отзывают свои вклады, немного и они погоды не делают»*, - отметил он.
- Что касается возможной паники населения в случае кризиса, то здесь, по мнению Турбанова, безотзывные вклады не сыграют роли, так как вкладчики придут к банку с требованием вернуть деньги. У банка будут стоять толпы людей, в том числе и те, кто вложил деньги в безотзывной вклад, уверен Турбанов.



Наконец, всегда существует вероятность инфляционных процессов, которые могут не просто существенно снизить доходность депозита для потенциальных клиентов, но и свести ее к нулю.



**СПАСИБО ЗА  
ВНИМАНИЕ!**

