

Правительство Российской Федерации  
Федеральное государственное образовательное учреждение  
Высшего профессионального образования  
Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»  
Нижний Новгород

Факультет экономики

Введение безотзывных вкладов стабилизирует ресурсную базу  
кредитных организаций

Выполнили:

Горохов М.Н.13Э1

Корнев Д.В.13Э1

Носова М.А.13Э2

Суздальцев П.Е.13Э2

Проверила: Балковская Д.В.

# Безотзывные вклады

Безотзывные вклады пытаются узаконить в российской банковской практике с 2005 года, но до сих пор предложенные законопроекты браковались еще на стадии разработки.

Законопроект фактически вводит в оборот три вида вкладов:

- До востребования
- Срочные
- Безотзывные

Два из трех нельзя будет получить по первому требованию.

Минфин предлагает разрешить банкам выдерживать паузу при выдаче любого вклада сроком в 7 - 14 дней, в зависимости от суммы. Для получения суммы до 700 тыс. рублей (предельный размер застрахованного вклада) вкладчику придется ждать неделю с момента предъявления своего требования, а выдачу более крупной суммы могут отсрочить и на две недели.

# Ресурсная база кредитных организаций

**Ресурсы банка** – совокупность средств, находящихся в распоряжении кредитной организации и используемых для ведения банковской деятельности. Формируются посредством пассивных операций.

По способу образования ресурсы кредитной организации делятся на собственные и привлеченные средства.

**Собственные средства** – уставный капитал, резервный и другие специальные фонды, а также нераспределенная прибыль банка. На долю собственных средств приходится в среднем 20–30% от всей ресурсной базы кредитной организации.

**Привлеченные средства** – средства, полученные от клиентов кредитной организации и заимствованные в банковском секторе. Это средства юридических и физических лиц, размещенные на депозитных, расчетных и других счетах, заемные средства, а также получаемые банком от выпуска собственных ценных бумаг, осуществления других операций, увеличивающих ресурсную базу кредитной организации, и на рынке межбанковского кредитования. Привлеченные средства занимают 70–80% всех банковских ресурсов и выступают основным источником их формирования.

Аргументы, опровергающие утверждение о стабилизации ресурсной базы кредитных организаций введением безотзывных вкладов

# Волна паники

Паника действительно может обрушить даже самый устойчивый банк. Вопрос в том, поможет ли введение безотзывных вкладов росту доверия населения к банкам?

В условиях кризиса, отсутствие у вкладчиков права требовать назад свои деньги может превратить их в главных разжигателей панических настроений. Перед банками в любом случае будут стоять толпы вкладчиков, требующих возврата средств. Среди этих вкладчиков будут как те, которые имеют обычный срочный вклад, так и те, которые имеют «безотзывный».



# Банки станут более устойчивыми?

Вклады граждан составляют  $\frac{1}{4}$  от общих активов банков. Реальную брешь в балансе банков пробивают не паникующие вкладчики, а предприятия, которые, при первых признаках паники (возникновении очередей граждан у касс) начинают переводить свои деньги в другие банки.

«Безотзывные» вкладчики так же будут митинговать у дверей банка, и требовать у государства защиты. Это неминуемо приведет к оттоку из банка денег предприятий, и нарушению его устойчивости.

Деньги, положенные на безотзывные вклады, не дадут банкам хороший запас прочности, следовательно, стабилизации не наблюдается.



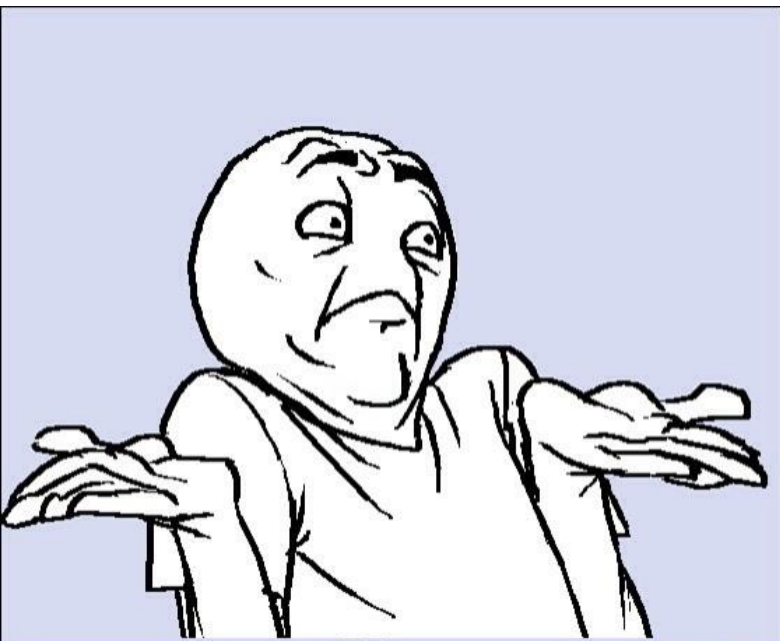
# ВСЕ вклады станут безотзывными

В законопроекте не написано, что банк не имеет права перейти на предоставление лишь безотзывных вкладов. При данном переходе может сыграть человеческий фактор (незнание того, что ранее заключённые договоры сохраняют свою силу), что приведёт к оттоку вкладов. В единичном случаи, вкладчик может выбрать другой банк, где срочные вклады продолжают существовать, в результате ситуация с ресурсной базой «банка с безотзывными» ухудшится.



# А в чём разница?

В законопроекте не указано, что процентная ставка безотзывного вклада должна быть выше ставки вкладов до востребования или срочных (данный факт предполагается по умолчанию). Если банк решит сделать так, то установленные ЦБ РФ пределы ставок по депозитам оставляют не слишком большое пространство для маневра (депозитные ставки близки к максимальному пределу). Разница в 1 – 2 процентных пункта вкладчиков может не заинтересовать, следовательно, количество подобных вкладов будет незначительным для стабилизации ресурсной базы .



P.s.: если безотзывные вклады войдут в обиход, перед ЦБ неизбежно встанет вопрос о более высоких лимитах ставок по ним: иначе затея может не выйти из категории благих порывов.



# Момент упущен



На сегодняшний день опрошенные банкиры почти в один голос говорят, что в данный момент этот закон неуместен. Его принятие только взбудоражит клиентов и породит очередную волну оттока вкладов. Банкиры опасаются, что сегодня принятие безотзывного закона в России может породить волну паники, сравнимую с той, что случилась на Украине, когда там Нацбанк ввел запрет на изъятие вкладов.

# Нарушение закона



В дополнении можно сказать, что сама идея безотзывного вклада противоречит с п. 2 ст. 837 Гражданского кодекса ( по договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика). Следовательно, даже прописанное в законе и договоре вклада условие об отказе вкладчика от права на досрочное расторжение сам вкладчик сможет легко оспорить в суде. Суд признает этот пункт договора ничтожным. При этом, если ставка по данному вкладу выше других, то банк несёт бо'льшие потери от изъятия вклада, нежели в случаи с обычным.

# Заключение

Есть очевидные плюсы и минусы в случае с безотзывными вкладами. Для достижения положительного результата требуется:

- тщательная работа с населением(для предотвращения паники)
- Внести в закон требование у банков предоставление различных форм вкладов
- процентная ставка безотзывных вкладов должна быть выше
- Должны быть внесены поправки в гражданский кодекс с «подчёркнутыми» выгодами вкладчиков