

Мультивалютный вклад (МВ) позволяет переводить сумму депозита в разные валюты и тем самым избегать убытков от изменения курсов. Однако выиграет лишь тот клиент, который сможет вовремя конвертировать средства. // Анна Захарова. "Финанс" № 34 (171) 4-10 сентября 2006 МВ - это депозит, в рамках которого клиенту открывается несколько счетов в разных валютах (обычно в рублях, долларах и евро). МВ дает возможность оперативно управлять своими сбережениями в зависимости от ситуации на рынке и минимизировать убытки от изменений валютных курсов. Его преимущество перед обычным депозитом - возможность «перекидывать» деньги со счета в одной валюте на счет в другой. Но этот «козырь» МВ - окажется полезен только финансово грамотному вкладчику. «Мультивалютный вклад будет интересен клиентам, склонным к активному управлению своими сбережениями. А тем, кто просто хранит в банке деньги, не используя возможности конверсии, подобный продукт будет не так выгоден», - поясняет начальник отдела розничных продуктов «Межпромбанка-плюс» («М-плюс») Алексей Кравец. С ним соглашается аналитик инвестбанка «Траст» Евгений Надоршин: «Нужно понимать, что такой депозит требует чуть ли не каждодневного внимания. Мультивалютный вклад - это своего рода финансовый актив, который предполагает, что человек будет производить с ним какие-либо действия. Иначе выгоду он не получит». Владельцу МВ придется постоянно интересоваться соотношением валют, а также следить за экономическими новостями - желательно не только российскими, но и западными. «Клиенту нужно знать как минимум основы экономики, чтобы понимать, почему ЦБ проводит ту или иную политику по отношению к рублю, каковы тенденции, двигающие валютным курсом», - предупреждает Евгений Надоршин.

Банкиры отмечают также, что предсказать размер дохода, который клиент сможет получить от игры на разнице курсов, практически невозможно. Подобные прогнозы - очень непростая задача даже для специалистов. МВ позволяет с выгодой использовать существенные изменения курсовой разницы, которые происходят в течение срока вклада, но появление такой возможности никто не гарантирует.

Загружать голову динамикой изменения валютных курсов захочет далеко не каждый вкладчик. Этим отчасти объясняется невысокий спрос на МВ. В результате их предлагают немногие кредитные организации.

Уроки конвертации.

Чтобы наглядно продемонстрировать преимущества мультивалютного вклада, рассмотрим два примера. Первый - с обычным депозитом. Допустим, клиент разместил в банке 1 июля прошлого года вклад размером \$3 тыс. сроком на год под 7% годовых с ежемесячным начислением процентов. Официальный курс доллара на указанную дату составлял 28,6 руб/\$ (то есть в переводе на рубли потребитель положил 85,8 тыс.). Доход через год составил \$210, что по курсу на момент открытия вклада равнялось 6 тыс. руб. Но на 1 июля 2006 года курс доллара заметно упал - до 26,9 руб/\$. Следовательно, за \$210 клиент смог получить около 5,7 тыс. руб., а значит - доход уменьшился на 300 руб. Основная сумма вклада при переводе в рубли теперь составляет 80,7 тыс., то есть клиент потерял 5,1 тыс. руб. Вычитаем из дохода от процентов (5,7 тыс. руб.) убыток от снижения курса (5,1 тыс. руб.) и получаем 600 руб. Это в десять раз

меньше прибыли, которую планировал получить потребитель при открытии депозита.

Теперь предположим, что клиент разместил не простой депозит, а мультивалютный. Он следил за динамикой изменения курса и заметил, что сразу после новогодних праздников доллар резко подешевел на 30 копеек. Владелец МВ решил, что тенденция падения будет продолжаться, и 11 января текущего года перевел всю сумму сбережений в евро (по курсу 1,21 доллара за евро) под те же 7% годовых (чаще всего ставки в долларах и евро по мультивалютному вкладу одинаковые). К тому моменту ему уже были начислены проценты в размере \$111 - по курсу 28,5 руб/\$ на 11 января это около 3,2 тыс. руб. После конвертации проценты начислялись в евро - их сумма к концу срока депозита составила почти 100 евро или 3,42 тыс. руб. (по курсу на 1 июля 2006 года - 34,2 рубля за евро). Выходит, суммарный доход от процентов (3,2 тыс. руб. + 3,42 тыс. руб.) равняется 6,62 тыс. руб. Основная сумма вклада на 1 июля текущего года в переводе на рубли составила 85,3 тыс. Таким образом, конечный доход потребителя, то есть прибыль от процентов (6,62 тыс. руб.) минус потери от падения курса (500 руб.) составил 6,12 тыс. руб. против 600 в первом случае.

Однако отметим, что данные расчеты довольно грубые. Здесь не учитываются важные факторы, влияющие на размер конечного дохода: уровень инфляции и разница между официальным курсом ЦБ и курсом финансового учреждения. В результате инфляции клиент теряет часть прибыли. Внутренний курс банка может отличаться от курса ЦБ на 5-30 копеек, а это также дополнительные потери. «Частые конверсионные операции могут привести к тому, что доход по вкладу «съест» комиссия, которая берется при обмене, - предупреждает Алексей Кравец. - Поэтому при небольших колебаниях курса конвертировать средства не имеет смысла».

Техническое несовершенство.

В разных кредитных организациях МВ отличаются не только ставками, но и другими условиями. К примеру, в банке «Авангард», Балтийском банке развития,

«М-плюс», Юниаструм-банке конвертировать размещенные во вклад средства можно неограниченное количество раз. А вот в Локо-банке действует ограничение на количество конверсионных операций - не более шести за весь период действия вклада. При этом перевести часть суммы депозита из одной валюты в другую нельзя - только полностью. «Такие ограничения связаны с тем, что мы хотим точно прогнозировать результаты работы банка», - объясняет начальник департамента персонального банковского обслуживания Локо-банка Андрей Попович.

Конверсионные операции в банках проводятся по письменному заявлению клиента - каждый раз придется посещать офис кредитной организации. Переводить деньги из одной валюты в другую было бы очень удобно с помощью дистанционного управления счетами - интернет-банкинга (ИБ). Однако «Ф.» не нашел ни одной кредитной организации, предлагающей мультивалютные депозиты и одновременно имеющей ИБ, который позволяет совершать конверсионные операции. «Самой востребованной услугой интернет-банкинга у нас оказался просмотр остатков по счетам, поэтому мы не

Депозит-превращенец

Автор: Administrator
30.10.2012 10:16 -

пошли на разработку услуги по переводу денег со счета на счет с конвертацией», - поясняет директор департамента депозитных продуктов Юниаструм-банка Дмитрий Хилько.

Большинство МВ пополняемые. Но зачастую оговаривается сумма дополнительных взносов, причем не только минимальная, но и максимальная. К примеру, в банках «Авангард» и «М-плюс» минимум составляет 30 тыс. рублей, а в Юниаструм-банке эти же 30 тыс. - максимальный размер дополнительного взноса. «Ограничения связаны с тем, что если пополнять вклад в течение года на большие суммы, то он перейдет в другую категорию, где ставки выше. А такой депозит отражается уже на другом счете», - объясняет Дмитрий Хилько. В Локо-банке за весь срок вклада его можно пополнить на сумму, не превышающую 15% от первоначальной. Причина опять же заключается в «желании точно прогнозировать результаты работы».

Схемы начисления процентов по МВ такие же, как и по обычным депозитам - ежемесячно или в конце срока депозита. При досрочном расторжении, как правило, действует ставка до востребования (обычно не более 0,5% годовых). Повышенный процент при досрочном снятии средств (1-3%) начисляется в Юниаструм-банке. А банки «Авангард» и «М-плюс» при открытии МВ обещают бесплатно оформить пластиковую карту, обслуживание которой в течение двух лет также не будет стоить ни копейки. При этом если в «М-плюс» можно рассчитывать только на пластик уровня «электрон», то в банке «Авангард» - на «классик» и даже «золотую» карту.

УСЛОВИЯ ПО ГОДОВЫМ МУЛЬТИВАЛЮТНЫМ ВКЛАДАМ

Банк	руб.	долл.	евро	Минимальный взнос	Ставка, % годовых
Авангард		\$3 тыс.	9,5	7,0	7,0
Балтийский банк развития	100 тыс. руб.		10,75	8,0	8,0
Возрождение	15 тыс. руб.		10,0	7,0	5,0
Глобэкс		\$500 тыс.	8,5	7,5	7,5
Локо-банк		\$50 тыс.	7,75	7,75	7,75
Межпромбанк-плюс		\$3 тыс.	10,4	8,4	7,9
Оргбанк		\$2 тыс.	7,5	7,5	7,5
Союз		6 тыс. руб.	10,5	8,0	6,5
Юниаструм-банк		\$1 тыс.	9,0	9,0	9,0