

15.09.2014 в 17:31 ЭКОНОМИКА 23272

# Плюсы и минусы мультивалютных вкладов

## Депозитные «мультики»

На фоне постоянно меняющейся картины финансового мира стремительно набирают популярность мультивалютные вклады.

По данным «Банки.ру», сейчас такие депозиты предлагают 85 российских банков. «МК» решил разобраться, что это за зверь и кому имеет смысл пойти за ним на охоту.

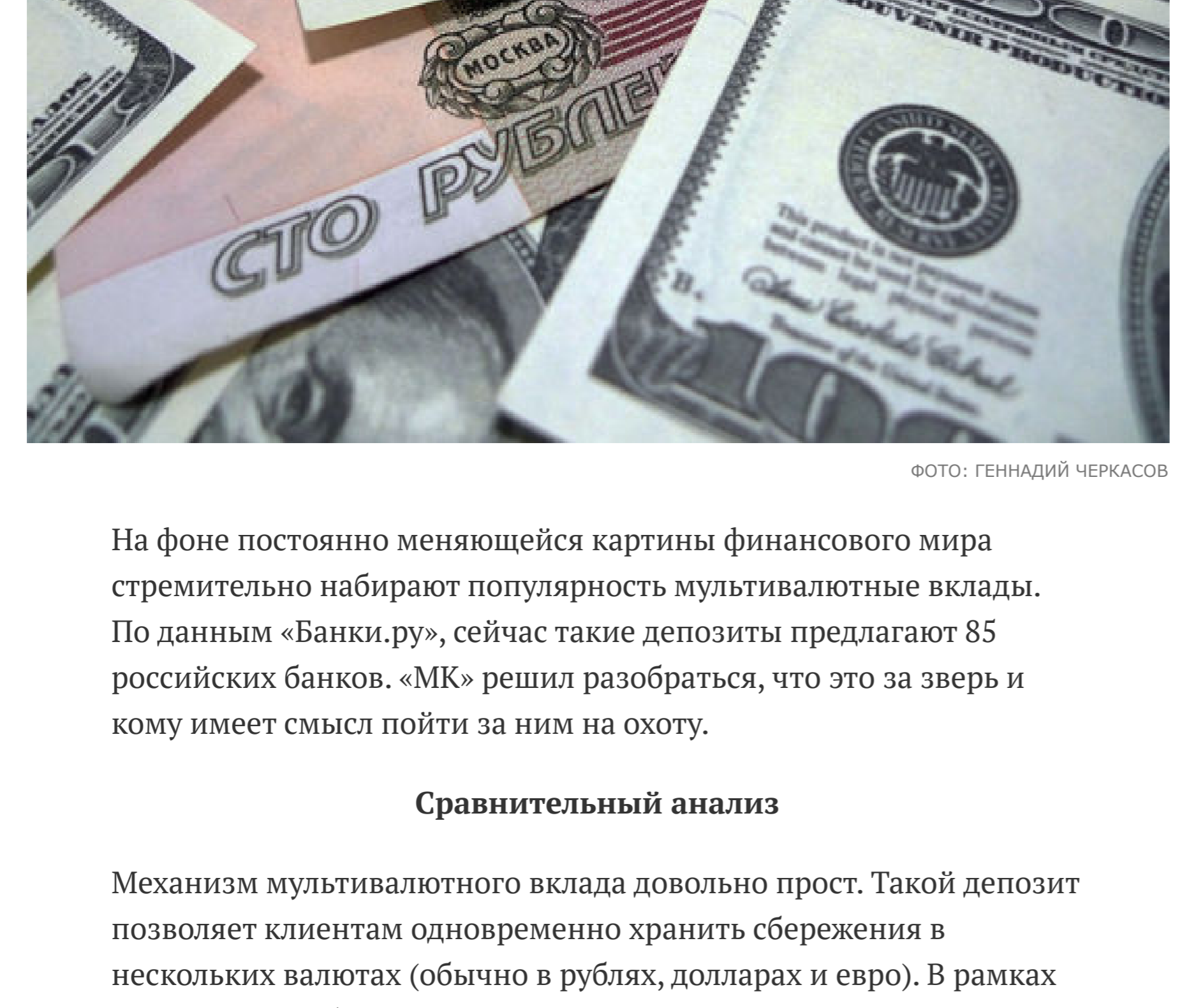


ФОТО: ГЕННАДИЙ ЧЕРКАСОВ

На фоне постоянно меняющейся картины финансового мира стремительно набирают популярность мультивалютные вклады. По данным «Банки.ру», сейчас такие депозиты предлагают 85 российских банков. «МК» решил разобраться, что это за зверь и кому имеет смысл пойти за ним на охоту.

### Сравнительный анализ

Механизм мультивалютного вклада довольно прост. Такой депозит позволяет клиентам одновременно хранить сбережения в нескольких валютах (обычно в рублях, долларах и евро). В рамках одного вклада банк открывает клиенту несколько счетов (по количеству валют). Вкладчик заполняет счета деньгами в разных валютах, произвольно выбирая пропорцию и получая возможность конвертировать сбережения из одной валюты в другую. Для каждой валюты — своя процентная ставка. Совокупный доход — тройной коктейль из процентов.

Предположим, у вас есть 60 000 руб., \$5000 и 5000 евро. Можно открыть три разных вклада, а можно воспользоваться мультивалютной фишкой. Воспользуемся калькулятором доходности вкладов портала «Сравни.ру». Возьмем, к примеру, «мультики» Первого чешско-российского банка, откроем вклад на 1 год и разложим валюты на три счета. Капитализировать проценты не будем и посмотрим, что ждет на финише. Итак, если мы не пополняли вклад и не меняли пропорции валют, то рублевый доход составит 6125,37 руб. (ставка 10,15% годовых), долларовый — \$263,94 (5,25% годовых), «европейский» — 253,88 евро (5,05% годовых).

Второй вариант: идем более привычной дорогой. С теми же исходными выбираем кредитную организацию, в линейке которой есть возможность открыть отдельные депозиты во все трех валютах. Например, Русский торговый банк. Открываем годовой вклад в рублях, долларах и евро. По окончании срока трех депозитов по первому получаем «зарплату» в размере 6765,4 рубля (11,12% годовых), по второму \$141,92 (2,8% годовых), по третьему — 136,85 евро (2,7% годовых). Вроде бы получается, что «мультики» выгоднее: в «мульти»-рублях заработали чуть меньше, а в валюте — значительно больше.

Третий вариант: открываем вклады на те же суммы и в тех же «условных единицах», но в разных банках. Рубли упаковываем в сезонный вклад Темпбанка, доллары несем в Маст банк, евро — в «Адмиралтейский». Год прошел, как сон пустой, и вот мы уже пришли за честно заработанными процентами. Картина следующая: нам досталось 7109 рублей (ставка 11,25% годовых), \$326 (ставка 6,5%) и 288 евро (ставка 5,75%). Консервативный подход рулит? Ведь мы выбрали самые выгодные предложения у нескольких «продавцов» и получили максимальную прибыль.

Не совсем так, считают опрошенные «ЭВ» эксперты.

### Коварная мультисущность

Безусловно, размер процентной ставки — один из основных ориентиров для вкладчиков, но предназначение «мультиков» гораздо шире. «Основная цель мультивалютного вклада — это сохранит сбережения и защитить их от сильных колебаний курсов валют», — говорит аналитик «Инвесткафе» Михаил Кузьмин. Казалось бы, сейчас самое время защищаться от пресловутой волатильности рынка, когда утренняя новость о санкциях против России подбрасывает доллар на 60 копеек, а вечерняя — о возможном перемирии — опускает на 40.

Но банкиры предупреждают: не стоит использовать депозитную платформу для трейдинговых экспериментов. «Чрезмерное увлечение конвертациями при любой временной тенденции, связанной с повышением или снижением стоимости валюты, отрицательно сказывается на доходности вклада, так как рядовой вкладчик обычно либо покупает валюту на пике ее стоимости, либо продает на пике снижения», — считает заместитель директора департамента розничного бизнеса СБ банка Наталья Якубова.

«Доходность по таким вкладам обычно ниже, чем по традиционным, зато клиент получает возможность оперативного управления валютной структурой», — подчеркнул руководитель центра вкладных продуктов Бинбанка Михаил Сигаев.

### Выбор есть

Предположим, вкладчик все-таки решил стать мультивалютным. Как выбрать подходящее предложение? «Ищем вклады с хорошими ставками, не забываем про варианты с капитализацией процентов, с возможностью пополнения депозитов — все это увеличивает доходность вклада. Обращаем внимание на присущие только мультивалютным вкладам параметры», — советует руководитель отдела анализа банковских услуг «Банки.ру» Юлия Косецкая. Так, например, нужно узнать, есть ли у банка комиссии или ограничения по конверсионным операциям, каков минимальный размер неснижаемой суммы для каждого счета и среднее значение отклонений внутреннего валютного курса банка от официальных курсов ЦБ.

Сейчас удобный момент для подписания договора. В начале сентября сразу несколько крупных банков повысили ставки по мультивалютным продуктам на 0,4-0,5%. «Повышение ставок по вкладам — это общерыночная тенденция. В условиях нестабильного рынка важно предложить клиенту выгодные условия размещения средств», — пояснила заместитель председателя правления Абсолют Банка Наталья Капинос.

«Давать советы, в какой пропорции стоит размещать средства, сложно. Здесь все зависит от конъюнктуры рынка и от того, насколько сильно меняются курсы валют. Учитывая возможность в любой момент изменить валюту вклада, можно ориентироваться на краткосрочные прогнозы», — говорит начальник управления развития отношений с обеспеченными клиентами и некредитных продуктов Райффайзенбанка Дамиан Леклер. Начальник управления депозитных, комиссионных и страховых продуктов Промсвязьбанка Наталья Волошина рекомендует мультивкладчику следующий подход: «Во-первых, нужно диверсифицировать сумму накоплений по валютам. Во-вторых, определить сумму «неприкосновенного запаса», которую разместит на вклад без приходных и расходных операций. Далее — определиться, какие потребности в накоплении могут возникнуть в перспективе. Если клиент планирует понемногу копить, то целесообразно открыть вклад с приходными операциями».

Чаще всего банки закладывают в свои мультивалютные продукты классическую «птицу-тройку» — рубль, доллар и евро. Но, обращает внимание Юлия Косецкая, на рынке существуют исключения. Например, на рынке есть шестивалютный вклад: помимо «тройки» в мультиассорти входят швейцарские франки, фунты стерлингов и китайские юани.

### Осторожно, мультивклад!

И все-таки финансисты не слишком верят в способность рядового вкладчика выстраивать инвестиционные стратегии. «Нужно быть готовым к тому, что придется постоянно следить за валютными колебаниями и при необходимости конвертировать средства во вкладах. Если этого не делать, то итоговая доходность, которую получит клиент по вкладу, окажется ниже, чем он мог бы получить, разместив средства в базовый валютный вклад», — предупреждает советник предправления банка «МИА» Дмитрий Амиров.

«Мультивалютный вклад предназначен прежде всего для клиентов, которые умеют анализировать колебания валютного курса», — уверен Дамиан Леклер. Начальник управления развития бизнеса Абсолют-Банка Евгений Сафонов сообщил, что кредитная организация предлагает этот продукт VIP-клиентам, так как минимальная сумма размещения достаточно высока для розничных вкладчиков.

И хотя большинство других «мультиков» доступны народным массам, эксперты ненавязчиво намекают: не стоит лезть в дебри просто из любопытства. «Эти вклады предназначены для тех, кто владеет информацией о валютном рынке и умеет ею пользоваться», — резюмирует Юлия Косецкая.

Подпишитесь на наш канал в Яндекс Дзен: Самые яркие новости дня.

Авторы: ЕКАТЕРИНА АЛЕКСАНДРОВА

Опубликован в газете «МОСКОВСКИЙ КОМСОМОЛЕЦ» №26625 от 16 СЕНТЯБРЯ 2014

Заголовок в газете: ДЕПОЗИТНЫЕ «МУЛЬТИКИ»

Самое интересное: Все выброшено на помойку: Путин провел грозное совещание по газу; Военная операция России на Украине: онлайн-трансляция 14 апреля; Минобороны РФ сообщило о затоплении крейсера "Москва"

Фоторепортажи: На крейсере "Москва" произошёл пожар; Внебрачные дети и Служки пришли на могилу Жириновского; День космонавтики 2022: как вылетел Гагарин в день запуска "Восток-4"

Что еще почитать: Два украинских вертолета вторглись в воздушное пространство России; Во Франции результаты второго тура президентских выборов; Семь человек обстреляли при поселка Климово

Видео: Очевидец последствий обстрела погранпункта в Брянской области: "Чуждом выжили"; Опубликовано видео Путина, гневно описывающего переговоры с Украиной; Матвиенко утратило статус члена Совета Федерации

В регионах: Калужане после инцидента с маршрутиком в отставку хотят платить за проезд копеечками; На пляже под Витебском нашли неопознанный снаряд; «Доста!»: за что гдович зарезал любимую и вознил нож в живот её маленькому сыну; Она тряслась от грехота, но паники не было: жильцы улицы Почтовая в Белгороде рассказали о происшествии на нефтебазе

Московский комсомолец: Авторы, Издания, Пресс-центр, Фоторепортажи, Опросы; Галерея Алексея Меркулова; Про товары и услуги; Фоторынок МК

Читателям: Подписаться на срочные новости; Промкоды; Политика; Конфиденциальности

Рекламодателям: Рекламная РИА "ОКей"; Агентство МК; Промкоды; МК.Медиа-Сервис

Соблюдение авторских прав: Все права на материалы, опубликованные на сайте www.mk.ru, принадлежат редакции и охраняются в соответствии с законодательством РФ.

© ЗАО «Редакция газеты "Московский Комсомолец" Электронное периодическое издание «МК.ру»

Новости: 01:13 США не видят попыток РФ перекрывать поток оружия на Украину; 00:57 Макрон дважды поговорил с Зеленским и выразил ему свою солидарность; 00:55 Космический сегмент войск РЭБ формируют в России; 00:48 Кадиров показал позиционные бои в Мариуполе; 00:45 В Германии отказались поставлять Украине все имеющиеся виды вооружений; 18:24 Работа для бездомных: шанс на выживание миллионам россиян

Самое читаемое: 1 15-летний гонщик зиганул на пьедестале, теперь его карьера конец; 2 Россиян начало поражать ОРВИ со странными симптомами; 3 Назван главный витамин для улучшения памяти

Сюжет: Россиян начало поражать ОРВИ со странными симптомами

Назван главный витамин для улучшения памяти

Автовзгляд: Без срока давности: срочный тест-драйв Mitsubishi Outlander и Nissan Qashqai

Womannit: Кадры недели: Галустян отстрелил необычные усы, а Билан очулся после повторной операции

Охотники.ру: Застрелен медведь-людоед у тела погибшего туриста