

## Вклады в иностранной валюте

Большинство населения нашей страны получают доходы в рублях. Расходы они также несут преимущественно в рублях. Соответственно и сберегают в основном в рублях. Однако если человек предполагает в будущем использовать какую-то сумму в иностранной валюте или желает «поиграть» с курсами, то в этом случае стоит вопрос о размещении накоплений во вклад в иностранной валюте.

Возникает множество вопросов, связанных с выбором вида валюты вклада.

В какой валюте хранить деньги? В долларах США или евро? Как говорят американцы «не кладите все яйца в одну корзину». Делать ставку только на доллар США или только евро не целесообразно при выборе валюты вклада. Выбирать иностранную валюту нужно с учётом прогнозов валютного рынка. Например, если предполагается, что евро будет дорожать по отношению к рублю и доллару США, следует выбирать евро. Однако многочисленные факторы, влияющие как на курс евро, так и на курс доллара США, нестабильность и американской, и европейских экономик не позволяют сделать обоснованный прогноз курсов в долгосрочной перспективе. Наиболее оптимальный вариант – уравнивать в портфеле вкладов доллар США и евро (50% на 50%), тогда результат валютных накоплений в банках не будет зависеть от соотношений курсов этих валют. Исключением может быть крупная покупка, цена которой номинирована в какой-то определенной валюте (туристическая поездка в страну, расчеты в которой преимущественно производятся в долларах США, или покупка недвижимости в Евросоюзе). Тогда необходимая сумма может храниться на соответствующем депозите.

Открывать вклад в экзотической валюте стоит, только если в будущем вложенные средства понадобятся именно в этой валюте (например, целесообразно выбирать английский фунт стерлингов, если планируется обучение детей в Англии). Иначе есть риск потерять часть средств на обмене экзотической валюты на традиционную. К тому же доходность «альтернативных» депозитов ниже, чем вкладов в долларах США и евро, что также не способствует их привлекательности. Тем не менее, они могут использоваться для формирования валютного портфеля.

Для более гибкого реагирования на изменения курсов можно выбрать мультивалютные вклады. Они позволяют размещать сбережения одновременно в трёх валютах: российских рублях, долларах США и евро. По сути, они представляют собой открытие не одного, а трех счетов (по одному в каждой валюте), на которых средства распределяются в определённой пропорции. По каждому валютному счёту

устанавливается своя процентная ставка. Безусловная выгода таких вкладов состоит в том, что при падении одной из валют, у вкладчика есть возможность перевести средства из одной валюты в другую в рамках одного депозита без потери процентов (главное не путать падение валюты с обычными колебаниями курса). Однако следует помнить о том, что при конвертации средств из одной валюты в другую банк может взимать комиссию. Основной недостаток мультивалютных вкладов в том, что о них постоянно нужно помнить: отслеживать курсы валют, оценивать их движение, давать поручения банку на конвертацию.

ГУ Банка России по Курганской области

Август 2011 года