Традиционно банки предлагают открыть срочные вклады в трех валютах - рубль, доллар, евро. Однако некоторые банки к этому стандартному набору добавляют еще и другие денежные единицы. // Дмитрий Веретенников. «D`» №11 (50)/9 июня 2008

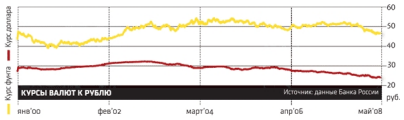
Традиционно банки предлагают открыть срочные вклады в трех валютах - рубль, доллар, евро. Однако некоторые банки к этому стандартному набору добавляют еще и другие денежные единицы. Где и на каких условиях можно открыть депозит в «нетипичных» валютах, выяснял D'.

Во многих банках вклад до востребования можно открыть в какой-нибудь непривычной для наших широт валюте - к примеру, в датских кронах. А вот со срочными депозитами мало кто оригинальничает. У тех же, кто выходит за евро-долларовые рамки, наиболее распространены вклады в британских фунтах и швейцарских франках. Встречаются также депозиты в японских иенах и израильских шекелях. Продвигают депозитные «нацменьшинства» в основном небольшие банки. Среди 100 крупнейших банков страны необычные срочные вклады удалось найти только у четырех представителей - Транскредитбанка, «Петрокоммерца», Уральского банка реконструкции и развития (УБРиР) и «Национального стандарта». Другая отличительная черта большинства «экзотических» вкладов - высокие пороги входа и низкие процентные ставки, последние гораздо меньше, чем по вкладам в долларах и евро, не говоря уже о рублях. Впрочем, некоторые «нетипичные» депозиты все-таки можно использовать как альтернативу евро-долларовым вложениям. В первую же очередь нетрадиционные вклады подходят тем, кто собирается в перспективе тратить деньги именно в валюте, в которой открывает депозит, а не обменивать ее после окончания срока размещения на рубли. Таким образом, можно застраховаться от возможного неблагоприятного изменения валютного курса (купив валюту сейчас и не собираясь ее продавать, можно уже не беспокоиться о том, сколько она будет стоить, скажем, через год) и получать какой-никакой доход, без депозита же деньги будут просто лежать мертвым грузом.

Нестойкий британец

Самая популярная среди банкиров «нестандартная» депозитная валюта - фунт стерлингов. Правда, сейчас он не оправдывает оказанного доверия, за последний год «британец» упал к рублю почти на 2% больше, чем доллар. Вообще же динамики курсов у «островитянина» и «американца» схожие (см. график 1) - когда по отношению к рублю дешевеет доллар, падает и цена фунта, при противоположном сценарии меняется только вектор движения. Так что открывать «английские» депозиты в расчете заработать больше или потерять меньше, чем на вкладах в долларах, бессмысленно. Кроме того, у фунтовых вкладов по сравнению с долларовыми есть серьезные недостатки. Во-первых, в котировки «британца» банки закладывают намного более

серьезный спред, чем по доллару.



Если американскую валюту продают, как правило, дороже максимум на 1,5%, чем покупают, то по фунту эта разница может достигать и 4,5%. На эту величину можно смело уменьшить свою прибыль, а в случае убытка увеличить потери. Спред вполне может съесть весь процентный доход депозита, так как ставки по «британским» вкладам банки устанавливают невысокие (см. таблицу 1). По этому параметру они вчистую проигрывают долларовым вложениям. Доллары сейчас можно разместить на год даже под 12%, для фунтов доходность ограничена 7%. Учитывая все вышеперечисленные факторы, остается лишь один довод в пользу открытия «английского» депозита - это предстоящие траты в фунтах. Если таковые у вас предвидятся, то сейчас самое время прикупить валюты Соединенного Королевства, так как по отношению к рублю она находится на минимальном за последние шесть лет уровне.

Таблица 1

Вклады в фунтах

Банк \ Вклад	Min-max ставки (в %)	Min. сумма вклада (?)	Сроки вклада	Особе
Росавтобанк \ Британские традиции	3-5	500	от 3 мес. до 3 лет	пополн
МБТС-банк \ Бонусный, Стандартный	2-7	нет	от 1 мес. до 1 года	пополн
Уральский банк реконструкции и развития \ Английский фунт	1-5	10 тыс.	7 мес.	пополн
ЦентроКредит \ Доходный	5,55-6,25	5 тыс., 50 тыс.(вклад с ежемесячной выплатой %)	1, 3, 6 мес.	пополн
Международный инвестиционный банк \ Универсальный	2,5-7	100	от 3 мес. до 2 лет	пополн
Независимый строительный банк \ Универсальный	2-5	100	от 3 мес. до 2 лет	пополн
Юникорбанк \ Сберегательный, Вклад к отпуску	3-5	200	3-6 мес.	пополн
Морской банк \ Депозитный	5,25-7	15 тыс.	от 6 мес. до 3 лет.	пополн
Национальный стандарт \ Срочный	6-6,5	100 тыс.	6, 9, 12 мес.	нет
Петрокоммерц \ Классический, Оптимальный	5,25-6,5	500 тыс.	1 год	можно

Источник: данные банков

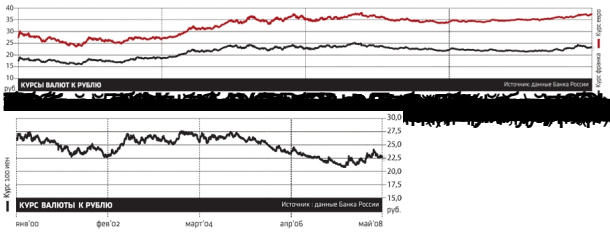
Лучший вариант для долгосрочного размещения фунтов на сегодня предлагает Росавтобанк. По его депозиту «Британские традиции», положив деньги на три года, можно получать прибыль 5% годовых. В банке «Морской» при аналогичном сроке размещения ставки выше - 6-7%, но под такую доходность вклад вам откроют только при взносе от f15 тыс., в то время как в Росавтобанке «входной билет» стоит намного дешевле - всего f500. Среди годовых вкладов наиболее привлекательным выглядит депозит «Стандартный» от МБТС банка: при сумме до f30 тыс. по нему полагается 6,5% годовых, а при более крупном взносе уже 7%, столько по годовым вкладам больше никто не платит. При этом, в отличие от конкурентов, МБТС банк не устанавливает никаких минимальных порогов входа. Несомненным плюсом является и то, что депозит можно пополнять.

Безоговорочный лидер по доходности в группе среднесрочных инструментов - вклад УБРиР «Английский фунт». По меркам «британских» вкладов предлагаются просто суперусловия. При сроке семь месяцев - 10,5% годовых, да еще и ежемесячная капитализация процентов. Кроме того, можно делать не только дополнительные взносы, но и снимать деньги без потери процентов до неснижаемого остатка. Единственный минус заключается как раз в минимальной сумме вклада, она весьма существенная - f10 тыс.

Что касается краткосрочных «английских» вкладов, то здесь вне конкуренции банк «Центрокредит» (БЦК) с депозитом «Доходный». Требования к стартовому капиталу по нему тоже немаленькие - f5 тыс., но зато всего за месяц пользования деньгами вам начислят 5,55% годовых, ставка неплохая даже для рублевых месячных депозитов. Достоинство вклада БЦК - это и возможность его пополнения.

Несимпатичный швейцарец

Вторая (она же, собственно, и последняя) общераспространенная среди «нетипичных» вкладов валюта - швейцарский франк. На него, в отличие от фунта, можно обратить внимание не только с целью сбережения денег для будущих инвалютных расходов, но и для заработка. Дело в том, что курс франка по отношению к рублю в целом повторяет поведение евро (см. график 2), то есть в последние годы растет.


КУРСЫ ВАЛЮТ К РУБЛЮ
Источник: данные Банка России
Курс евро
Курс франка

КУРС ВАЛЮТЫ К РУБЛЮ
Источник: данные Банка России
Курс 100 иен
30,0
27,5
25,0
22,5
20,0
17,5
15,0
руб.
янв'00
фев'02
март'04
апр'06
май'08