

*І. І. Грубінка, здобувач
Львівського національного аграрного університету*

МУЛЬТИВАЛЮТНІ ВКЛАДИ ЯК ЗАСІБ ЗМЕНШЕННЯ ВАЛЮТНОГО РИЗИКУ: ПЕРЕВАГИ І НЕДОЛІКИ

В останні роки між банківськими установами спостерігається значна конкуренція при формуванні їх ресурсної бази. Це пов'язано насамперед з кризою їх ліквідності спричиненою інфляцією. Наслідком цієї конкурентної боротьби стало поширення і значне якісне покращення такого продукту як мультивалютні вклади. Це свідчить про розвиток депозитного ринку України і спричинене:

- потребою банківських установ у збільшенні своїх пасивів, саме депозити фізичних осіб є головним джерелом їх поповнення, відповідно шляхом вдосконалення і впровадження нових депозитних продуктів банки намагаються заохотити населення вкладати свої кошти;
- коливанням валютного курсу, особливо це стосується європейської валюти, відповідно виникає потреба нівелювати валютний ризик;
- інфляційним тиском гривні, яка протягом останніх 3 років знецінилася більш ніж на 50 %, це є основною причиною зростання валютних депозитів в українських банках.

Мультивалютний вклади – вклади, які відкриваються в кількох валютах одночасно, тобто під один депозитний договір клієнту відкривають два і більше рахунків у різних валютах. Зараз в Україні найчастіше це є комбінація гривня-долар-євро, крім цього деякі банки пропонують ще золото і швейцарський франк. Перевагами таких вкладів на нашу думку є:

- зменшення валютного ризику для клієнта, його захист від гривневої інфляції;
- можливість вільного вибору конфігурації валют, вільна дистанційна їх конвертованість;
- як стверджують самі банкіри, дохідність за такими вкладками при сприятливій кон'юктурі валютного ринку і правильному управлінні ними може становити до 40 %;
- можливість проводити розрахунки за кордоном, за допомогою банківської картки, без потреби здійснювати додаткові транзакції.

Недоліки мультивалютних вкладів в Україні пов'язані як з розвитком банківської системи, так і носять загальний об'єктивний характер і стосуються банківських систем всього світу. Серед них:

- потреба в відстежуванні тенденцій валютного ринку, прогнозування можливих варіантів його розвитку, що є досить важким завданням;
- обмеження щодо сум конвертації валют по вкладках, також обмеження мінімальних сум вкладів, стягнення деякими банками комісії при конвертації валют;

- дорожче в порівнянні з звичайними вкладами обслуговування мультивалютних рахунків для банків, що робить їх недоступними для клієнтів з низьким рівнем доходу.

На нашу думку структура мультивалютного вкладу, залежить від цілі вкладника. Якщо основною метою є максимізація доходу, то розподіл гривня – долар – євро має відбуватися за пропорцією 40–30–30 %. При основній меті – мінімізації валютного ризику, доцільно здійснити розподіл 50–50 % між гривневою і доларовою частиною вкладу.

Ми вважаємо, що подальший розвиток депозитного ринку, покращить якість послуг із залучення мультивалютних вкладів, а також збільшить кількість банківських установ, що надаватимуть відповідну послугу.

Грубінка, І.І. Мультивалютні вклади як засіб зменшення валютного ризику: переваги і недоліки [Текст] / І.І. Грубінка // Міжнародна банківська конкуренція : теорія і практика : збірник тез доповідей VII Міжнародної науково-практичної конференції (24-25 травня 2012 р.) : у 2-х т. - Суми : УАБС НБУ, 2012. - Т. 2. - С. 36-37.