

**РЫНОК РОЗНИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Игнатьева Елена Степановна, Полесский государственный университет
Ignatyeva Elena, Polessky State University, Ignatyeva-Elena@yandex.ru

Аннотация. Рассматривается рынок частных денежных переводов Республики Беларусь, его современное состояние. Дан обзор переводных систем, используемых белорусскими банками при оказании переводных услуг частным клиентам.

Ключевые слова: денежные переводы, переводная система, рынок частных денежных переводов, международные денежные переводы, внутригосударственные денежные переводы.

Рынок частных денежных переводов в последнее время находится на пике своего развития. Данная услуга востребована со стороны физических лиц, которым необходимо отправить денежные средства своим родным и близким. Стремительному развитию данной сферы банковских услуг также способствует трудовая миграция. Большинство мигрантов покидают свои страны по экономическим причинам в поисках более высокооплачиваемой работы. При этом часть заработанных денежных средств направляется ими через международные системы денежных переводов своим семьям для использования на потребительские нужды [1].

Денежные переводы имеют важное значение, так как обеспечивают:

- улучшение структуры платежного баланса страны, что позволяет сохранять покупательную способность национальной валюты и своевременное выполнение страной своих финансовых обязательств;
- увеличение уровня платежеспособности населения, что приводит к наращиванию розничного товарооборота, повышению уровня жизни граждан;
- наращивание доходов банков, осуществляющих операции по денежным переводам физических лиц, привлечение на обслуживание новых клиентов.

Банки стремятся к удовлетворению потребностей клиентов в осуществлении денежных переводов как внутри страны, так и за ее пределы. Розничные денежные переводы следует рассматривать как разновидность посреднических банковских услуг, которые сопутствуют финансовому обороту банка и оказывают положительное влияние на финансовые результаты деятельности кредитного учреждения. Следует отметить, что в мировой банковской практике работа банков на рынке частных денежных переводов считается одной из самых благоприятных с точки зрения получения прибыли. Тем не менее, данному сегменту банковских услуг характерны небольшие в сравнении с корпоративными клиентами суммы денежных переводов. Исходя из этого, банкам следует осознанно подходить к вопросу сотрудничества с отдельными переводными системами или разработки собственной переводной системы.

Частные денежные переводы физических лиц могут осуществляться как в пределах одной страны, так и носить международный характер.

В Республике Беларусь по состоянию на 01.01.2017 г. функционировали 4 внутригосударственные переводные системы – Стриж (разработчик ОАО "АСБ Беларусбанк"), Экспресс-перевод (ОАО "Белинвестбанк"), Хуткія грошы (ОАО "Белагропромбанк"), Грошы-скараходы (ОАО "Банк БелВЭБ") [2]. В 2016 году объем денежных переводов,

осуществленных посредством данных систем, составил 9 398 088,06 деноминированных белорусских рублей, что меньше на 28,24 % в сравнении с аналогичным показателем за 2013 год. Данная тенденция обусловлена тем, что в последнее время с развитием карточных технологий, клиенты предпочитают осуществлять денежные переводы с использованием каналов дистанционного банковского обслуживания посредством банковских платежных карт.

Рынок международных частных денежных переводов Республики Беларусь представлен 11 международными переводными системами. Также в банках Республики Беларусь возможно проведение денежных переводов с передачей информации через систему SWIFT. Но по-прежнему наибольшей популярностью у клиентов пользуются системы мгновенного перевода денег, основанные на современных технологиях передачи информации, благодаря использованию которых денежный перевод становится доступным для получателя достаточно быстро. Это обусловлено тем, что информационные сообщения передаются между банком и расчетным центром с использованием оригинального программного обеспечения, разработанного специально для обслуживания денежных переводов. Расчеты между оператором переводной системы и банками, как правило, осуществляются по итогам дня путем взаимозачета. Банки Республики Беларусь поддерживают на счетах, открытых для осуществления расчетов, остаток денежных средств, достаточный для бесперебойного проведения операций и, как правило, предоставляют расчетному центру право на списание денежных средств со своих счетов [2].

Порядок и условия осуществления розничных трансграничных денежных переводов зависит от растущей конкуренции между различными системами переводов и побуждает их повышать качество предоставления услуг и оптимизировать тарифную политику.

Основным разработчиком международных переводных систем, представленных в Республике Беларусь, являются резиденты Российской Федерации (8 систем или 72,7 % от общего количества переводных систем). Также в Республике Беларусь работают переводные системы, владельцами которых являются резиденты Казахстана (система Faster), Франции (система Western Union), США (система MoneyGram).

Активными участниками на рынке денежных переводов в Республике Беларусь являются система денежных переводов "Western Union". На ее долю приходится 43,8 % от общего объема денежных переводов, совершаемых в Республике Беларусь. Также популярностью пользуется платежная система "Золотая корона" – 30,7 % от общего объема денежных переводов. На долю системы денежных переводов "Юнистрим" приходится 8,9 % от общего объема денежных переводов, осуществляемых в Республике Беларусь. С системой денежных переводов "Western Union" работают 17 банков Республики Беларусь, с платежной системой "Золотая корона" и с системой денежных переводов "Юнистрим" взаимодействуют 6 банков.

Банки при осуществлении международных денежных переводов могут осуществлять операции как по отправлению денежных переводов по поручению клиентов, так и осуществлять их выплату получателям. Данные по объемам отправленных и полученных международных денежных переводов представлены на рисунке 1.

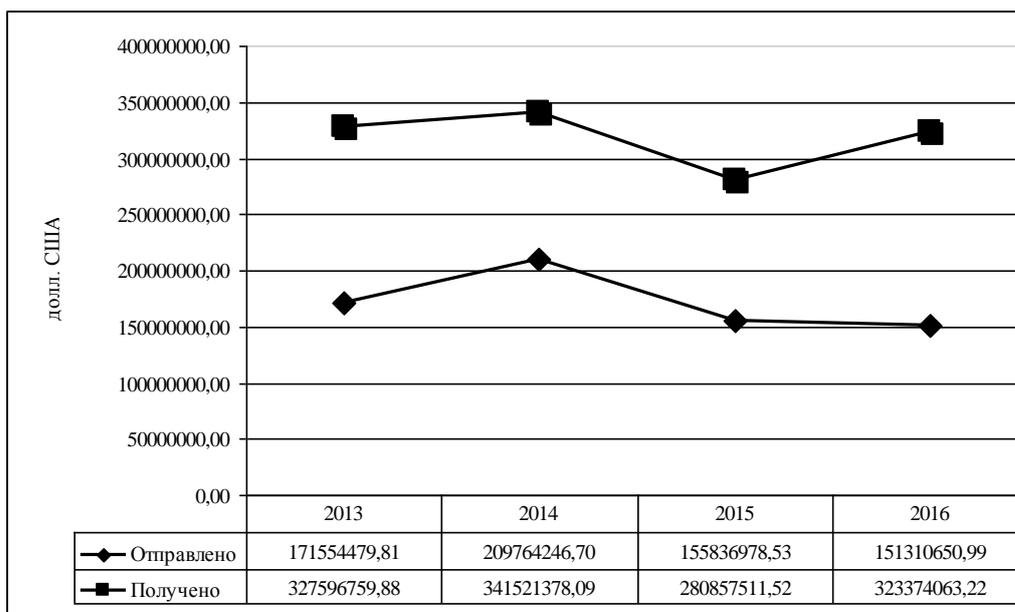


Рисунок 1 – Динамика денежных переводов, осуществленных через международные системы денежных переводов в банках Республики Беларусь в 2013 – 2016 г.г., эквивалент, в долл. США

Исходя из данных, представленных на рисунке 1, отмечено некоторое снижение объемов как отправленных, так и полученных денежных переводов. В частности за анализируемый период времени произошло сокращение объемов отправленных денежных переводов на 11,8 %, полученных – на 1,3 %. При этом отмечается тенденция доминирования операций по выплате денежных переводов над их отправлением за пределы Республики Беларусь. Так, на долю выплаченных переводов в 2016 году приходилось 68,12 % (в 2013 году – 65,63 %) от всего объема операций банков Республики Беларусь по переводу денежных средств с применением систем мгновенных денежных переводов (рисунок 2).

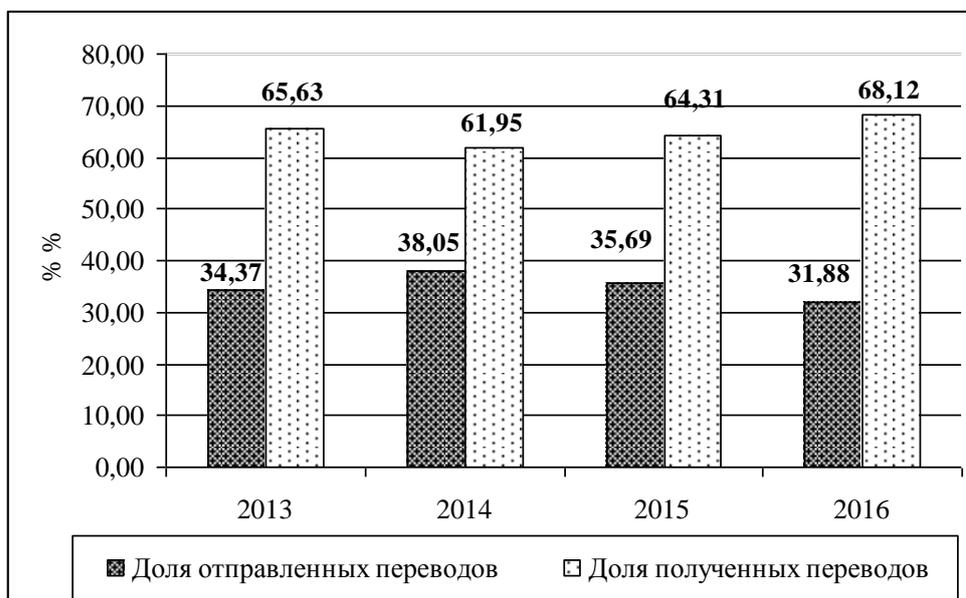


Рисунок 2 – Структура международных денежных переводов, осуществленных через международные системы денежных переводов в банках Республики Беларусь в 2013 – 2016 г.г., в процентах

Хотелось бы отметить, что для отдельных стран постсоветского пространства, например Таджикистана и Туркменистана, денежные переводы выступают основным источни-

ком поступления иностранной валюты в страну, превосходя выручку от экспорта товаров и услуг, официальную помощь международных финансовых организаций, прямые инвестиции и иные поступления частного капитала [1]. В Республике Беларусь объемы поступающих денежных переводов не столь значительны, но, тем не менее, они оказывают положительное воздействие на экономику страны.

Таким образом, денежные переводы, поступающие в страну, выступают источником свободно конвертируемой валюты. Также они увеличивают объемы денежных сбережений населения, уровень инвестиций в экономику. Денежные переводы, направляемые в экономику государства, так же как и потребляемые переводы, приводят к росту производства, и здесь очень важно участие в данных процессах банков как важнейших финансовых институтов страны. Именно банки являются основными каналами поступления официальных денежных переводов в страну. и именно они могут способствовать трансформации полученных денежных переводов в инвестиции в реальный сектор экономики.

Список использованных источников:

1. Особенности развития денежных переводов в Республике Беларусь в 2013–2014 г. [Электронный ресурс] / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nrb.by/system/settlements/money_remittances/info/overview_2014.pdf – Дата доступа: 25.03.2017 г.

2. Обзор международных систем денежных переводов, функционирующих на территории Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nrb.by/system/settlements/money_remittances/info/obzor-in-sist.pdf. – Дата доступа: 25.03.2017 г.

3. Календа, А. Особенности развития денежных переводов в Республике Беларусь // Банковский вестник, – 2015. – № 8. – С. 54–57.