

**ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ ЧАСТНЫХ ЛИЦ  
В БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ (НА МАТЕРИАЛАХ ФИЛИАЛА  
№ 403 ОАО «АСБ БЕЛАРУСБАНК», Г. П. ВОРОНОВО)**

*Ю.Н. Манукян,  
ФБД, 4 курс*

В работе рассматриваются теоретические вопросы, касающиеся понятия переводной операции, классификации денежных переводов.

Существует множество различных способов перевести денежные средства за границу или получить их оттуда. Можно отправить деньги по почте, воспользоваться обычным банковским переводом, приобрести пластиковую карточку или дорожный чек. Ключевую роль в выборе способа перевода играет его скорость, стоимость услуги, то есть комиссия, которая взимается банком, а также степень сложности отправки и получения денежных средств. Какой из способа осуществления денежных переводов воспользоваться, клиент выбирает сам.

В банках Республики Беларусь можно воспользоваться услугами нескольких международных систем срочных денежных переводов. Наиболее популярными среди них являются международные системы Western Union и Money Gram. Причем лидерство в этой области принадлежит системе переводов компании Western Union. Кроме того, в Беларуси получили распространение системы переводов российских банков, ориентированных на работу преимущественно с государствами СНГ – Анелик, Contact, MIGOM, ЮНИСТРИМ. В отдельных банках существуют собственные системы переводов, однако они выполняются, как правило, только по территории Республики Беларусь.

Посредничество в платежах является одной из важнейших функций банка. На проведение расчетных операций затрачивается значительная часть операционного времени работников банка. За свои

услуги по переводным операциям банки взимают комиссионное вознаграждение, которое является одним из источников их доходов.

Системой ОАО «АСБ Беларусбанк» активно проводятся операции по международным денежным переводам частных лиц как с использованием системы SWIFT, так и посредством системы Western Union. Совершение операций и взаимных расчетов по системе Вестерн Юнион производится на основании договора от 5 октября 1999 г. № 190, заключенного между специализированной Кредитной Организацией ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» и АСБ «Беларусбанк». На протяжении всего времени банк активно наращивает объемы операций, связанных с оказанием услуг данного рода.

Международные денежные переводы предполагают совершение операций, связанных как с отправлением денежных средств, так и с выплатой поступивших в адрес клиента денежных переводов. Причем соотношение между этими двумя разновидностями переводной операции может быть различным.

Исходя из проведенного анализа за 2006 – 2008 гг. можно сделать вывод, что в структуре переводных операций за рассматриваемый промежуток времени преобладают операции по получению денежных средств, которые в 2,1 раза превосходят операции по отправлению денежных переводов. Наибольший обмен денежными переводами осуществляется между странами, расположенными вне зоны СНГ. Однако если в 2006 году удельный вес отправленных переводов в страны СНГ в долларах США составлял 45,1 %, то в 2008 году он увеличился на 2,3 процентных пункта и составил 47,4 %. Доля полученных переводов из стран СНГ в 2008 году составила 41,3 %, в то время как в 2007 году 39,1 %, а в 2006 году 35,8 %.

Анализируя количество и объем денежных переводов в филиале № 403 ОАО «АСБ Беларусбанк» г. п. Вороново можно сделать вывод, что количество денежных переводов, обработанных филиалом в 2007 г., возросло в 1,5 раза по сравнению с 2006 г., соответственно произошло увеличение и объемов денежных переводов в 3,0 раза. В 2008 г. сохранилась тенденция увеличения количества и объемов переводных операций. Объем совершенных переводов на 250,34 % больше аналогичного показателя в 2007 г. За 2006 – 2008 гг. количество переводов возросло на 173,5 %. За 2008г. объемы и количество денежных переводов увеличились в 2,5 и 1,7 раза соответственно. В целом в 2008г. по сравнению с 2006г. произошло увеличение количества операций, совершаемых отделением по международным денежным переводам частных лиц в 2,6 раза.

Основную часть от объема переводных операций занимают операции в долларах США. Доля выплаченных переводов в долларах

США в 2008 году уменьшилась на 9 % по отношению к 2007 году, и на 12 % по отношению к 2006 году, и составила 67 %. Выплата переводов в российских рублях колеблется в пределах 8 %, и составила в 2006 году – 2% , 2007 год – 8% , 2008 год – 6 % . Незначительную долю занимают операции по принятым переводам в российских рублях, доля которых составляет 2% – 2007 г. и 5% – 2008 г. Принятых переводов в российских рублях в 2006 году в филиале не имелось. Структура принятых переводов в долларах США не имеет постоянного характера, и колеблется, то в сторону уменьшения на 5 %, составив 14 % в 2007 году, то в сторону увеличения на 8 %, и составляет 22 % в 2008 году.

Сумма полученных денежных средств для выплаты физическим лицам, поступивших с использованием международной Системы Western Union, в 4 раза превышает сумму поступивших банковских переводов. В целом объем обработанных банковских переводов почти в 6 раз меньше объема переводных операций филиала, совершенных посредством Системы Western Union.

Кроме переводов с использованием международных платежных систем филиалом осуществляются переводы внутри Республики Беларусь с использованием система денежных переводов «Стриж», а также переводы с карточки на карточку.

За анализируемый период 2006 – 2008 гг. наблюдается стабильный рост объема принятых переводов по территории РБ. Объем переведенных денежных средств в 2008 г. вырос в 3,7 раза по отношению к 2006 году, а по отношению к 2007 году увеличился на 16,6 %. Также наблюдается рост количества принятых платежей в 2008 году по отношению к 2007 и 2006 годам. Это повлияло на рост комиссионного вознаграждения, полученного от переводных операций, осуществляемых в системе денежных переводов «Стриж». За период 2006-2008 год филиалом полученный доход увеличился в 2008 году по отношению к 2006 году в 4,5 раза.

Основную долю внутренних переводов в белорусских рублях по Республике Беларусь в филиале № 403 ОАО «АСБ Беларусбанк», составляют переводы с карточки на карточку. Доля этих переводов составила в 2006 году 97,4%, 2007 г. – 99,5%, 2008 г. – 99,7 %, что в десятки раз больше по отношению к переводам, осуществленным в системе «Стриж».

Также наблюдается стремительная динамика увеличения переводов с карточки на карточку из года в год, как по количеству переведенных операций, так и в денежном выражении. Так в 2007 году по отношению к 2006 году, количество операций возросло в 12,7 раза, в денежном выражении в 15,7 раза, а в 2008 году по отношению к 2007

году рост количества операций составил 263,2%, а в денежном рост - 287,9 %.

Исходя из проведенного расчета эффективности операций банка по срочным денежным переводам частных лиц можно увидеть, что рентабельность данного направления в 2006 году составила 10,3%, 2007 году – 5,0%, в 2008 – 37,0%, эффективность соответственно 110,29%, 104,96%, 137,04%. Уменьшение уровня рентабельности в 2007 году сложилось из-за следующих факторов: в 2008 г. уровень доходов, полученных банком-агентом, возрос в 1,9 раза по сравнению с 2007 г. и в 2,9 раза по сравнению с 2006г. На данный процесс значительное влияние оказало увеличение объемов и количества, совершаемых банком переводных операций. Однако, проанализировав, как изменяется удельный вес комиссионных доходов и расходов от международных денежных переводов Western Union, видно, что их доля колеблется. Если в 2006 году удельный вес комиссионных доходов составлял 52,5 %, то в 2007 году – 51,2%, в 2008 году – 57,8%. Соответственно, доля комиссионных расходов составила в 2006 году 47,5%, в 2007 году – 48,8%, в 2008 году – 42,2%.

С целью повышения уровня доходности филиалом от переводных операций в системе Western Union филиалом принято решение об открытии нового Пункта денежных переводов в данной системе в 2009 году.

Перевод денег является одной из самых востребованных услуг банковского рынка. Не удивительно, что системы денежных переводов развиваются такими бурными темпами. Однако, несмотря на то, что объемы переводов через новые банковские системы переводов растут сегодня очень быстро, это мало сказывается на общей картине, характеризующей глобальный рынок переводов, поскольку количество специализированных банковских систем пока недостаточно велико, чтобы претендовать на его серьезный передел.

Важнейший аспект совершенствования систем денежных переводов – развитие сотрудничества систем различного типа, которое позволит соединить преимущества каждой из них, обеспечив, таким образом, безопасность, надежность, высокую скорость и низкую стоимость переводов.