

позволяющим применить инновационные идеи и поддерживать конкурентоспособность государства в различных отраслях промышленности.

### Литература

1 Указ Президента Республики Беларусь № 1 от 3 января 2007 г. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.belta.by/ru/articles/officially?cat\\_id=314](http://www.belta.by/ru/articles/officially?cat_id=314). Дата доступа: 01.04.2013 г.

2 Демидов Л., Коробко И. Основные концептуальные задачи деятельности субъектов инновационной инфраструктуры / Л. Демидов, И. Коробко // Наука и инновации. – 2012. - №12(118). – с. 33-34.

3 Резиденты [Электронный ресурс] / БЕЛТА – Новости Беларуси. – Минск 2010–2013. — Режим доступа: [http://www.gntp.by/?page\\_id=69](http://www.gntp.by/?page_id=69). Дата доступа: 01.04.2013 г.

4 ГКНТ разработал проект указа, предоставляющий налоговые и неналоговые преференции резидентам технопарков [Электронный ресурс] / Главный бухгалтер. – Минск 2005-2012. — Режим доступа: [http://gb.by/novosti/ekonomika/gknt-razrabotal-proekt-ukaza-predostavly\\_ne000-0001093-001](http://gb.by/novosti/ekonomika/gknt-razrabotal-proekt-ukaza-predostavly_ne000-0001093-001). Дата доступа: 01.04.2013 г.

УДК 336.717:336.745

*Т. Б. Логачева*

#### **ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА НА НАЛИЧНОМ РЫНКЕ С УЧАСТИЕМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ**

*В статье рассматриваются валютно-обменные операции, как один из источников формирования доходов банков, зависящих от двух основных показателей: маржи и объема операций. Отмечается, что они являются наиболее доходными и менее рискованными по сравнению с кредитными операциями банка, так как не происходит долгосрочного отвлечения ресурса из оборота и банк может в любое время корректировать свои действия на наличном рынке, исходя из сложившейся ситуации. Обозначены проблемные аспекты осуществления валютно-обменных операций банками Республики Беларусь и направления их развития.*

Валютно-обменные операции являются одним из источников формирования доходов банков и представляют собой перепродажу валюты по более высокой цене, чем цена покупки. Учитывая, что покупка и продажа совершаются одновременно, доходность этой операции зависит от двух основных показателей: маржи и объема операций. Маржа здесь выступает в качестве основного показателя, влияющего на объем операций. Графически зависимость доходности от уровня маржи и возникающего спроса представлена на рисунке 1 [2].

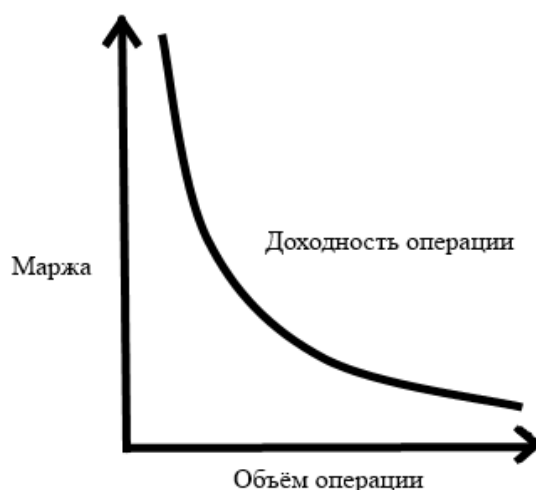


Рисунок 1 – Доходность валютно-обменных операций

В настоящее время в условиях жёсткой конкуренции банки нацеливают свои усилия на совершенствование операций, оказываемых своим клиентам, а также расширяют спектр оказываемых услуг и предоставляемых продуктов.

Операции покупки, продажи и конверсии иностранной валюты (валютно-обменные операции) являются одними из основных операций неторгового характера, а также занимают значительный удельный вес в операциях банка с наличной иностранной валютой. Они являются наиболее доходными и менее рискованными по сравнению с кредитными операциями банка, так как не происходит долгосрочного отвлечения ресурса из оборота и банк может в любое время корректировать свои действия на наличном рынке, исходя из сложившейся ситуации. Поэтому совершенствованию и увеличению объёма валютно-обменных операций необходимо уделять достаточное внимание.

Наличие различных ограничений существенно усложняет банкам задачу по увеличению объёма валютно-обменных операций. Одним из таких ограничений является установление порядка продажи иностранной валюты физическим лицам за белорусские рубли при предъявлении документа, удостоверяющего личность, данные которого подлежат регистрации в порядке, установленном Национальным банком Республики Беларусь. Данное ограничение было введено с 8 ноября 2011 в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 6 октября 2011 года «О некоторых вопросах осуществления валютно-обменных операций физическими лицами» в целях упорядочения осуществления физическими лицами валютно-обменных операций, связанных с продажей им иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь, а также стабилизации ситуации на валютном рынке в условиях валютного кризиса в Республике Беларусь [3].

Подобные ограничения имеют ряд недостатков. Это – возможное снижение инвестиций в страну, долларизация экономики, возникновение рычагов для коррупции, дискриминация малого и среднего бизнеса и его обратный вход в «тень». Однако при этом спекуляции снижаются, соответственно, снижается давление на курс национальной валюты, сформированное превышением спроса [4].

Установление порядка продажи иностранной валюты физическим лицам за белорусские рубли при предъявлении документа, удостоверяющего личность, несомненно, дало ряд положительных результатов. Была достигнута стабилизация ситуации на валютном рынке. Это стало возможным благодаря снижению спекулятивного спроса на валюту, установлению рыночного курса белорусского рубля.

Однако отрицательным результатом эксперты называют сведение на «нет» всех прежних усилий по дедолларизации экономики. Кроме того, решением о продаже валюты по паспорту государство подстегивает развитие «теневое» сектора экономики. Валюта становится не только средством накопления, но и средством расчета.

Для банков введение электронной фиксации выразилось в удорожании обслуживания обменных пунктов, а, следовательно, привело к росту расходов, которые они стараются компенсировать посредством установления более высоких комиссий. Также существует скрытая угроза, связанная с человеческим фактором: как и любая информация, сведения о клиенте и приобретённой им валюте могут попасть в руки преступников.

Существенной проблемой организации работы обменных пунктов является загруженность кассового работника операциями, которые могут и должны быть автоматизированы. Автоматизация таких операций позволит снизить операционные издержки обменного пункта, увеличить количество обслуживаемых клиентов и даст возможность получения дополнительного дохода.

Обменные пункты современного банка оснащены компьютерными системами, которые автоматизируют достаточно трудоемкие операции банковского учета. Однако таким системам присущ ряд недостатков, среди которых можно выделить недостаточную их производительность, невозможность текущего контроля над работой обменного пункта, снижение качества выполнения кассиром своих функций под воздействием психологических факторов, отсутствие централизованной системы, которая позволила бы осуществлять мониторинг текущего состояния наличного валютного рынка и оперативно реагировать на изменение спроса и предложения на валюту.

Для решения этой проблемы необходимо усовершенствовать имеющееся программное обеспечение. Реализация этих мер даст банку возможность сократить затраты времени на проведение валютно-обменных операций и оформление документов, расширить перечень проводимых операций (добавить размен, обмен, конверсию, возможность проведения других расчетов обменным пунктом при наличии внешней связи и доступа к ресурсным базам), сократить объем работ, не требующих высокой квалификации, повысить качество обслуживания клиентов. Сбалансированное программное обеспечение, грамотно разработанное при содействии не только программистов и руководителей подразделений, но и самих кассиров, которые помогут наиболее рационально организовать технологический цикл работы обменного пункта и выявить «узкие» места, позволит уменьшить нагрузки в пиковые часы работы пункта обмена валют.

В настоящее время разрабатываются программные комплексы, направленные на автоматизацию учётно-расчётных операций пунктов обмена валют. В любой момент времени они позволяют иметь полную картину финансового состояния обменного пункта, отслеживать поступающую информацию и оперативно на нее реагировать.

Такие комплексы позволяют обеспечить комплексные услуги клиентам по основным видам операций с наличной иностранной валютой, таких как:

- покупка наличной иностранной валюты;
- продажа наличной иностранной валюты;
- прямой обмен наличной иностранной валюты;
- покупка и обмен неплатежной валюты, и другие [5].

Комплексы обеспечивает гибкую настройку работы обменного пункта:

- установка курсов производится как для любой суммы валюты, так и по пороговой схеме; каждая смена курса протоколируется и старый курс помещается в архив;
- по всем операциям, производимым в обменном пункте, имеется возможность установки комиссии; комиссии могут быть в виде фиксированной суммы или процента от суммы операции; комиссии могут взиматься как в иностранной валюте (по курсу покупки или продажи), так и в национальной валюте;
- методика округления и минимальная сумма (купюра) также определяются при помощи настройки.

В программных комплексах предусмотрена генерация отчетов. По итогам работы обменного пункта формируется вся необходимая отчетность в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь:

- кассовые ордера;
- реестры по покупке и продаже иностранной валюты за рубли;
- справка об остатках наличной иностранной валюты.

Система администрирования обменного пункта определяет возможность работы кассиров на обменном пункте, их паролей, расписания работы и прочие.

В программном комплексе может быть реализована возможность самостоятельного определения форм печати ордеров, что позволит добавлять практически любые ордера, не прибегая к услугам разработчиков [5].

Одним из основных направлений улучшения деятельности банка в области валютно-обменных операций является автоматизация данных операций путем установки автоматов по обмену валют.

Автоматы по обмену валюты могут быть установлены в местах повышенного скопления людей (аэропорт, автостоянка, железнодорожный вокзал, отель), и представляют собой быстрый и простой круглосуточный пункт «обмен валюты».

Естественно, что клиент хочет, чтобы процедура его общения с банком отнимала минимум времени и сил. На данный момент время обслуживания клиента увеличивается с увеличением суммы валюты, потому что увеличивается время для проверки имеющийся валюты в банке, пересчет валюты, и в среднем время, затраченное на совершение операций по обмену валюты, составляет от 3 до 15 минут (при сумме более 5000 долларов). При автоматизированной работе время проведения операций значительно сократится.

Установка валютообменных автоматов предполагает отказ от строительства, укрепления и оснащения традиционных касс и пунктов обмена валют, позволяя банку при этом не только экономить пространство в помещении и денежные средства, но и добавить новые запоминающиеся штрихи к своему имиджу. Кроме того, в случае необходимости, такой автомат можно легко перевезти с одного места на другое, а для проведения валютно-обменных операций с использованием таких автоматов нет необходимости в работе кассира банка, а соответственно сокращаются расходы банка на оплату труда.

## Литература

1 Инструкция о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций: утв. Правлением Нац. Банка Респ. Беларусь 01.02.11: текст по состоянию на 1 дек. 2012 г. / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://nbrb.by>. – Дата доступа: 29.01.2013.

2 Калистратов, Н. В. Банковский розничный бизнес/ Н. В. Калистратов, В. А. Кузнецов, В. А. Пухов. Издательская группа «БДЦ-пресс», 2006 г. – 424 с.

3 О некоторых вопросах осуществления валютно-обменных операций физическими лицами: указ Президента Республики Беларусь от 6 октября 2011 г., № 449. / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://nbrb.by>. – Дата доступа: 29.01.2013.

4 Белорусы уже покупали валюту по паспорту [Электронный ресурс]. 2013. – Режим доступа: <http://infobank.by/2424/default.aspx>. – Дата доступа: 30.01.2013.

5 Официальный сайт компании «Мебиус» [Электронный ресурс]. – 2012. – Режим доступа: <http://ftp.mebius.net/Products/MebiusBank>. – Дата доступа: 10.12.2012.