

Таблица 2 – Количество банковских платежных карточек

Дата	БелКарт (тыс.ед.)	БелКарт/ Maestro (тыс.ед.)	VISA (тыс. ед.)	MasterCard (тыс.ед.)	Другие (тыс. ед.)	Всего (тыс.ед.)
На 01.01.2012	4 381,7	0	3 741,9	1 739,8	0	9 863,4
На 01.01.2013	4 909,0	0	3 881,3	1 639,1	0	10 429,4
На 01.01.2014	5 278,9	0	4 492,1	2 034,0	0	11 805,0
На 01.01.2015	5 128,6	109,2	5 219,5	1 885,8	0	12 343,1
На 01.01.2016	5 119,8	210,7	5 199,9	1 814,6	0	12 345,0

Примечание: источник [3].

В целях обеспечения сохранности денежных средств на счетах клиентов, повышения уровня финансовой грамотности населения и предотвращения мошеннических операций с использованием банковских платежных карточек Национальным банком разработаны рекомендации по безопасному использованию банковских платежных карточек. EMV (Europay + MasterCard + VISA) – международный стандарт для операций по банковским картам с чипом. Этот стандарт разработан совместными усилиями компаниями Europay, MasterCard и Visa, чтобы повысить уровень безопасности финансовых операций. Основное отличие карты для пользователя – требование ввода ПИН-кода при проведении любого платежа через терминал (например, в магазинах, ресторанах). Карточки отличаются от карточек с магнитной полосой наличием встроенного микропроцессора – чипа и одновременно магнитной полосы. В рамках реализации мер по повышению безопасности операций с использованием карточек Правлением Национального банка принято постановление «О вопросах безопасного обращения банковских платежных карточек и функционирования программно-технической инфраструктуры» об обязательном выпуске банками в обращение карточек с микропроцессором стандарта EMV. Постановление предусматривало поэтапный переход на эмиссию карточек с микропроцессором в рамках международных платежных систем и национальной платежной системы с 1 июля 2015 г.

Список используемой литературы

- 1 Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2004. – URL: <http://www.nbrb.by> (дата обращения: 15.01.2016).
- 2 Чиповые карточки [Электронный ресурс]. – 2016. – URL: <http://www.belinvestbank.by> (дата обращения: 15.01.2016).
- 3 Основные показатели развития рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь на 1.02. 2016 г. [Электронный ресурс]. – Минск, 2004. – URL: <http://www.nbrb.by> (дата обращения: 15.01.2016).

И. Ю. МИСЕВИЧ

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **Л. В. Федосенко,**

канд. экон. наук, доц.

СТАВКА РЕФИНАНСИРОВАНИЯ В КОНТЕКСТЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Процентная политика является не только одним из важнейших и достаточно сложных инструментов регулирования банковской деятельности, но и рычагом воздействия

на механизм функционирования реального сектора экономики. Стратегическим принципом процентной политики Национального банка Республики Беларусь (НБ РБ) должно быть поддержание положительного значения базовой ставки рефинансирования. Практика показала, что реализация этого принципа является действенным методом усиления склонности к сбережениям населения и субъектов реального сектора экономики и воздействия на предпочтение делать эти сбережения в белорусских рублях, а не в иностранной валюте. Это является реальным шагом к тому, чтобы остановить «бегство» от белорусского рубля, превратить его в средство накопления и сдержать рост инфляции в той части, которая зависит от параметров роста рублевой составляющей совокупной денежной массы. Поддержание положительных процентных ставок – важный антиинфляционный и антидевальвационный инструмент денежно-кредитной политики, применение которого обеспечивает необходимые предпосылки макроэкономической стабилизации [1]. Официальная учетная ставка центрального банка влияет, во-первых, на общий объем кредитов в банковской системе, а ее увеличение уменьшает объем кредитования реального сектора. Во-вторых, уровень ставки рефинансирования является ориентиром для других процентных ставок денежного рынка. Изменение официальной учетной ставки центрального банка не только непосредственно зависит от инфляции, но и влияет на нее и, соответственно, на экономическую активность реального сектора экономики. Влияние ставки рефинансирования не носит краткосрочный характер, несмотря на активную реакцию рынка в первые дни после изменения уровня ставки. Однако влияние ставки рефинансирования проявляется в долгосрочном периоде посредством оказания воздействия на стоимость кредита, механизм спроса и предложения, а, следовательно, на деятельность и финансовое состояние отдельно взятых предприятий и экономической системы страны в целом. Динамика ставки рефинансирования в Республике Беларусь за 2011-2015 гг. представлена на рисунке 1.

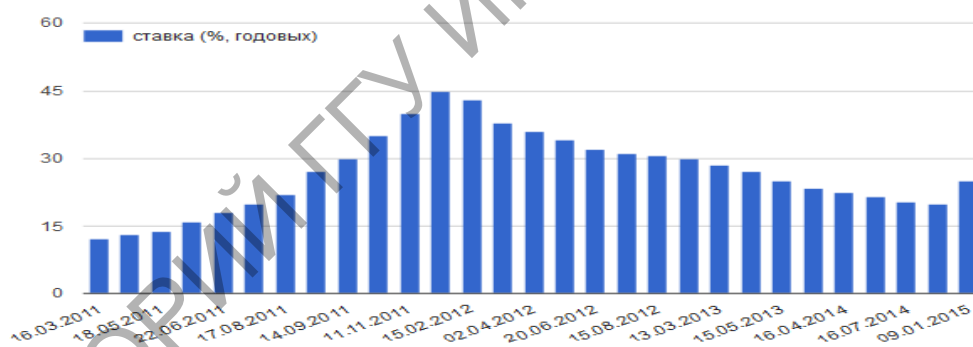


Рисунок 1 – Динамика ставки рефинансирования НБ РБ 2011-2015 годы [2]

Своего пика за последнюю пятилетку ставка рефинансирования достигла к концу кризисного 2011 года. 12 декабря 2011 года решением НБ РБ индикативный показатель вырос до 45 % годовых. После чего, на протяжении последних трех лет, финансовые власти страны прилагали усилия для снижения ставки рефинансирования до более-менее приемлемого уровня. На рисунке 1 видно, что, начиная с 2012 года, происходит постепенное снижение ставки рефинансирования, что свидетельствует об улучшении состояния денежно-кредитной сферы и применения НБ РБ политики более дешевых денег. Однако на фоне кризисных явлений во внешней торговле и тенденций международных отношений в 2015 году наблюдается рост ставки рефинансирования на 5 процентных пунктов. Следствием является удорожание кредитов, повышение ставок на депозитном рынке, что является попыткой сдержать инфляционные процессы. Регулятор в области процентной политики сохранил направленность на формирование в экономике уровня процентных ставок, обеспечивающих финансовую

и макроэкономическую стабильность, замедление инфляции. На рисунке 2 видна разница между значениями ставки рефинансирования в других странах.

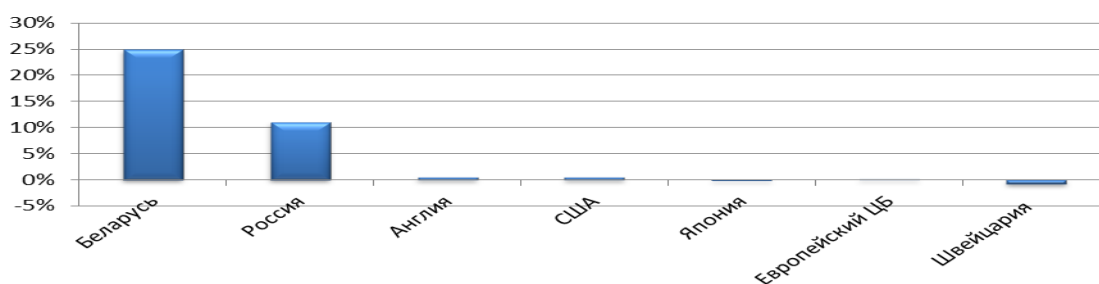


Рисунок 2 – Значение ставки рефинансирования в разных странах (текущая процентная ставка) [2]

В данный момент ставка рефинансирования в Республике Беларусь остается одной из самых высоких в мире – 25 % годовых по состоянию на 01.01.2016г. Если сравнить Республику Беларусь с другими развитыми странами, то можно увидеть, что самая низкая учетная ставка в мире установлена Банком Японии и равна –0,1 % годовых (Центральный банк Японии ввел отрицательную процентную ставку для смягчения денежной политики, нацеленной на достижение регулируемого повышения темпов роста инфляции до 2 % в год). Более высокий показатель у Федеральной резервной системы США и у Банка Англии – 0,5 % годовых. В России в соответствии с решением Совета директоров банка России с 01.01.2016г. значение ставки рефинансирования Банка России приравнивается к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату – 11 % годовых.

Реальный сектор экономики заинтересован в том, чтобы ставка рефинансирования имела тенденцию к снижению. Это будет способствовать не только удешевлению кредитов, но и давать толчок к накоплению оборотного капитала субъектами хозяйствования с целью развития своего производства. Низкие процентные ставки заставляют банки искать новые сферы приложения своего капитала, что способствует диверсификации банковских операций и, соответственно, развитию банковской системы в целом.

Список используемой литературы

- 1 Тарасов, В. Влияние процентной политики на реальный сектор экономики / В. Тарасов // Банкаўскі веснік. – кастр. 2003. – С. 23-28.
- 2 Динамика средней ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2004. – URL: <http://www.nbrb.by> (дата обращения: 04.02.2016).

Д. Ю. ПАРХОМОВИЧ

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **Л. В. Федосенко,**

канд. экон. наук, доц.

АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКА

Кредитование является самым прибыльным направлением банковской деятельности и самым рискованным. Каждая кредитная сделка банка и заемщика сопровождается определенной долей риска, связанного с вероятностью невозврата ссуженной стоимости, неуплаты процентов, нарушения сроков погашения кредита и других условий кредитного договора.