

ванного подхода привело к снижению их показателей достаточности нормативного капитала. Наибольшее снижение произошло в крупном банке ввиду осуществления им большего количества активных операций, значительная часть требований по которым в соответствии с обновленным стандартизированным подходом будет взвешиваться на более высокий коэффициент риска.

При этом ни в одном из банков значения нормативов достаточности нормативного капитала не снизились до уровня ниже минимального нормативного значения.

В обоих банках произошли изменения в профиле кредитного риска в расчете показателя достаточности нормативного капитала (RWA):

- снизился удельный вес требований с коэффициентом риска 100 %;
- увеличился удельный вес требований с коэффициентом риска 150 %;
- появились категории риска с новыми коэффициентами (60, 90, 250 % и др.).

Исследование показало, что обновленный стандартизированный подход позволяет более объективно оценивать кредитный риск, способствует повышению эффективности управления рисками и капиталом банка.

### **Литература**

1. Revisions to the Standardised Approach for credit risk: second consultative document [Electronic resource] // Basel Committee on Banking Supervision. — Mode of access: <http://www.bis.org/bcbs/publ/d347.pdf>. — Date of access: 15.02.2016.

2. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 28 сент. 2006 г., № 137: в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 11.12.2015 г., № 735 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2015.

**Н.С. Винник**  
БГЭУ (Минск)

*Научный руководитель — кандидат экономических наук Л.К. Голенда*

## **ЭЛЕКТРОННЫЕ РАСЧЕТЫ В ЭКОНОМИКЕ БЕЛАРУСИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

Компьютеризация всех сфер деятельности человека, начатая в конце XX ст. и бурно развивающаяся по настоящее время, сделала современную экономику умной и интеллектуальной. Основной состав-

ляющей сетевой экономики является электронный бизнес, расчеты в котором осуществляются на основе электронных денег.

Электронные деньги — хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа [1].

Сегодня наиболее известные системы в Республике Беларусь это: EasyPay (ОАО «Белгазпромбанк»), WebMoney (ОАО «Технобанк»), электронные деньги ОАО АСБ «Беларусбанк», «Белагропромбанк» через платежные карточки посредством платежных систем БЕЛКАРТ, Visa, MasterCard. Электронные деньги хранятся в электронных кошельках. В качестве электронного кошелька может выступать платежная карточка, программное обеспечение компьютера и иное программно-техническое устройство. Электронные деньги позволяют совершать достаточно широкий спектр различных платежей. Электронные деньги используются при оплате за коммунальные платежи, сотовую связь, Интернет, коммерческое телевидение, платежи в интернет-магазинах, прямой перевод средств на указанный электронный кошелек, эмиссию электронного чека на определенную сумму и передачу этого чека получателю платежа.

Существуют различные способы совершения операций с электронными деньгами. Электронные деньги разделяют на 2 вида носителей: на базе карт (card-based) и на базе сетей (network-based).

Для электронных денег характерны доступность, быстрота, мобильность, легкость, высокая портативность. Среди недостатков выделяют отсутствие правового регулирования, существование только в системе, в рамках которой они эмитированы, необходимость подключения к Интернету, возможные сбои системы [3].

Большинство экономистов считают, что традиционные деньги уже в ближайшем будущем потеряют свою функцию универсального платежного средства и будут заменены электронными деньгами, об этом свидетельствуют данные, приведенные в таблице [2].

Рост рынка электронных денег

Показатель	Год			
	2012	2013	2014	2015
Сумма эмитированных электронных денег, млн руб.	2 147 986,7	2 703 574,1	3 277 291,3	2 883 176
Использовано электронных денег, млн руб.	2 402 395,6	3 070 236,9	3 873 198,0	2 814 543
Операции с электронными деньгами, млн руб.	12 634 603	12 687 782	13 569 454	7 001 984
Количество открытых электронных кошельков	1 644 673	2 104 712	2 858 611	167 123

Очевидно, что электронные деньги получили распространение на территории Республики Беларусь, и в определенный момент выпуск такой валюты достигал высоких темпов, однако введение обязательной идентификации владельцев кошельков лишило электронные деньги основного преимущества — инкогнито владельца, поэтому в 2015 г. электронных денег было эмитировано на 12% меньше, а общая сумма операций уменьшилась на 48 %. Однако в 2016 г. ожидается дальнейшее ускорение развития электронных денег [2].

### Литература

1. Электронные деньги [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://nbrb.by/payment/e-money>. — Дата доступа: 27.04.2016.
2. Электронные деньги. Декрет Президента № 6 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://byfin.by/zhurnal-byfin/analitika/elektronnye-dengi-dekretn6-iz-pushki-po-vorobyam>. — Дата доступа: 27.04.2016.
3. Электронные деньги [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://fotogeorgq.blogspot.com.by/p/blog-page\\_06.html](http://fotogeorgq.blogspot.com.by/p/blog-page_06.html). — Дата доступа: 27.04.2016.

**А.О. Качан**  
**Н.И. Гинько**  
БГЭУ (Минск)

*Научный руководитель — кандидат экономических наук Г.С. Кузьменко*

## ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В современных условиях многие страны, в том числе Республика Беларусь, сталкиваются с дефицитом платежного баланса, обусловленным как внешними, так и внутренними факторами. В связи с этим анализ проблем, связанных с регулированием платежного баланса, является весьма актуальным.

В Республике Беларусь в течение 2005–2015 гг. сальдо платежного баланса было отрицательным, за исключением 2005, 2007 и 2011 гг. Усиление данной негативной тенденции наблюдалось в 2012–2014 гг., за это время отрицательное сальдо увеличилось с –359,0 до –3410,3 млн дол. США [2].

Основными источниками формирования отрицательного сальдо в республике являются дефицит счета текущих операций и дефицит финансового счета. За рассматриваемый период небольшое положительное сальдо по этим счетам (458,6 и 46,0 млн дол. США соответственно) наблюдалось только в 2005 г. Негативная динамика сальдо счета текущих операций обусловлена в основном отрицательным сальдо торгового баланса, что является следствием ряда проблем,