

В таком случае он берет в банке долгосрочный кредит, который впоследствии возмещает с процентами из своих доходов.

В Республике Беларусь с 2015 г. действует Программа семейного (материнского) капитала. Суть программы заключается в поддержке многодетных семей Беларуси. Ими можно оплатить услуги образования, здравоохранения, улучшить жилищные условия или направить на формирование дополнительной пенсии матери.

Источники

1. Кодекс Республики Беларусь об образовании [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 13 янв. 2011 г., № 243-З : с изм. и доп. от 23 июля 2019 г., № 231-З // Консультант Плюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2020. — Дата доступа: 31.12.2020.

2. *Сорокина, Т. В.* Финансирование образования в Республике Беларусь : монография / Т. В. Сорокина, М. Е. Карпицкая, Н. А. Кузнецова. — Гродно : ГрГУ, 2010. — 203 с.

Ж. В. Бобровская, канд. экон. наук, доцент
Janna.university@gmail.com
БГЭУ (Минск)

РИСК ЛИКВИДНОСТИ КАК ФАКТОР СИСТЕМНОГО РОСТА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Конечная цель макроprudенциального регулирования Центрального банка любой страны — предотвращение системных финансовых рисков, а две ключевые задачи — это повышение устойчивости банковского сектора и сглаживание амплитуды финансовых циклов в экономике. Сфера действия макроprudенциального регулирования охватывает все основные элементы, составляющие финансовую систему — финансовых посредников, финансовые рынки и финансовую инфраструктуру.

Повышению эффективности управления системным риском способствуют: переход от ограничений и сдерживаний финансовых рынков к финансовому углублению; дедолларизация экономики; выравнивание условий кредитования различных сегментов экономики; формирование рынка необслуживаемых активов; совершенствование механизмов раннего реагирования на рост рисков в отдельных банках и банковском секторе в целом. Действия Национального банка Республики Беларусь должны быть направлены на дальнейшее развитие инвестиционного банкинга и механизмов секьюритизации, расширение применения инновационных финансовых инструментов, создание условий для деятельности банков в сфере коллективных инвестиций, формирование эффективного функционирования национального рынка рейтинговых услуг.

Выявление предпосылок и факторов возникновения системного риска должно основываться на анализе не только банковского сектора, но и экономики в целом, а в современных условиях возникновения новых видов рисков и внешних шоков — и факторов неэкономического характера. Последним примером токсических влияний системного характера является пандемия коронавируса. Появление новых видов рисков (пандемические, санкционные, моральные, сговора корпораций) повлекло за собой негативные изменения в мировом банковском бизнесе, так как в мире нет опыта противодействия подобного рода шокам, а у банков отсутствуют стресс-тесты на случай наступления таких рисков, поэтому они вынуждены закладывать их в условия кредитования, и как следствие, испытывать кризис ликвидности.

Процедуры выявления и управления риском ликвидности включают в себя следующие мероприятия: прогнозирование, ситуационное моделирование и стресс-тес-

тирование ликвидности банка; мониторинг рассчитанных с учетом сценарного анализа разрывов ликвидности банка по временным периодам с целью выявления диспропорций между объемом поступлений и платежей; определение и мониторинг ключевых внутренних и внешних факторов, способных оказать серьезное влияние на ликвидность банка; разработка и актуализация вероятностной модели оттока денежных средств «до востребования» в банке; контроль за соблюдением нормативов ликвидности, установленных Национальным банком Республики Беларусь, путем мониторинга фактических и прогнозных значений норматива, а также концентрации ожидаемых притоков денежных средств; выявление индикаторов раннего предупреждения об угрозе кризиса ликвидности, который в глобальных масштабах является фактором системного кризиса.

Комплексный процесс управления системным риском предполагает реализацию следующих этапов: 1-й — выявление источников системного риска по показателям системной значимости финансовых институтов, рынков, платежных систем, выявления характера их взаимосвязей; 2-й — установление индикаторов финансовой надежности, характеризующих состояние банковского сектора, финансового рынка, платежной системы и экономики; 3-й — совершенствование эффективной системы гарантирования вкладов; 4-й — разработка макропруденциальной современной организационной структуры управления риском ликвидности и системным риском с применением цифровых технологий.

Источники

1. *Gerald, D.* What is systemic risk, anyway? [Electronic resource] / D. Gerald // MACROblog. — Mode of access: <https://macroblog.typepad.com/macroblog/2009/11/what-is-systemic-risk-anyway.html>. — Date of access: 19.08.2019.
2. *Kaufman, G. G.* What Is Systemic Risk, and Do Bank Regulators Retard or Contribute to It? [Electronic resource] / George G. Kaufman, Kenneth E. Scott // Independent institute. — Mode of access: http://www.independent.org/pdf/tir/tir_07_3_scott.pdf. — Date of access: 19.08.2019.
3. Уровень системного риска в банковской сфере Беларуси в 2020 году снизился [Электронный ресурс] // БелТА. — Режим доступа: <https://www.belta.by/economics/view/uroven-sistemnogo-riska-v-bankovskoj-sfere-belarusi-v-2018-godu-snizilsja-353164-2019/>. — Дата доступа: 21.03.2021.

М. В. Маркусенко, канд. экон. наук, доцент
Т. О. Богданович, магистрант
tanya-bogdanovich@mail.ru
БГЭУ (Минск)

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РОЗНИЧНОМ БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ: СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В силу объективно сложившихся обстоятельств банк как предприятие удовлетворяет потребности в своих услугах экономики в целом и отдельных потребителей в частности. С участием банка перемещаются огромные денежные ресурсы как между отдельными экономическими субъектами, так и отраслями, странами и оказывается содействие развитию и реализации различных экономических проектов. Поэтому от динамики развития банковской системы и политики государства в отношении банков зависит состояние экономики страны.