

### Список використаних джерел:

1. Аналіз ринку кондитерських борошняних виробів в Україні, 2021 р. від Pro-Consulting. URL: <https://pro-consulting.ua/ua/issledovanie-rynka/analiz-rynka-konditerskih-muchnyh-izdelij-v-ukraine-2021-god>
2. Державна служба статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
3. Грицишин А.В. Облік і аналіз логістичної діяльності підприємств кондитерської промисловості : дис. ... доктора філософії : 071-Облік і оподаткування. Тернопіль : ТНЕУ, 2020. 238 с. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/handle/316497/39864>

**УДК 330.322**

**Громницька І.Ю.,**

*аспірантка факультету фінансів*

*ДВНЗ «КНЕУ ім. Вадима Гетьмана»*

### **СУТНІСТЬ БАНКІВСЬКОГО РИЗИКУ ЛІКВІДНОСТІ**

Невід’ємною складовою банківської діяльності є ризик та рівень його прийняття установою. Фактично, банківська діяльність залежить від різного роду ризиків через свою специфіку, так як, рішення приймаються з урахуванням співвідношення «прибуток - ризик». Одним із основних видів банківських ризиків є ризик ліквідності.

Існує два види ризику ліквідності: ризик ліквідності активів (використання) та ризик ліквідності фінансування (джерел). Ризик ліквідності активів відноситься до неможливості здійснення операції за поточними ринковими цінами через розмір операції. Цей тип ризику ліквідності виникає, коли певні активи необхідно ліквідувати в короткі терміни ("пожежний продаж"). Ризик фінансування ліквідності відноситься до неможливості отримати достатню кількість коштів для своєчасного виконання зобов’язань щодо платежів. У багатьох випадках банкрутства неліквідність виникає після того, як банк став неплатоспроможним.

Таким чином, відсутність ліквідності фінансування вважається ключовою ознакою того, що банк має серйозні фінансові труднощі.

Через характер діяльності, банки стикаються з постійним тиском ліквідності. Банки фінансують довгострокові кредити з короткостроковими зобов'язаннями та утримують надзвичайно велику частину своїх зобов'язань у формі боргу на вимогу. Тому банки стикаються з тиском ліквідності через дисбаланси між датами погашення їх активів та зобов'язань, що означає, що вхідні грошові потоки від активів можуть не відповідати відтокам грошових коштів для покриття зобов'язань.

Також, зміни процентних ставок можуть призвести до проблем з ліквідністю. Високі процентні ставки можуть спричинити зниження ліквідності, оскільки вкладники прагнуть до більш високого прибутку в інших місцях. Також високі процентні ставки можуть спричинити зниження ринкової вартості активів, якими володіють банки, щоб задовольнити зняття коштів.

Нарешті, ситуація з ліквідністю банку може залежати від коштів, які можуть раптово зникати (наприклад, іноземні позики), або від активів, які можуть несподівано стати неліквідними у періоди стресу. Наприклад, банки, які вважають державні облігації своїм ліквідним активом, можуть виявити, що ринок продажу може зникнути під час кризи, коли їм найбільше потрібен доступ до ліквідності. Навіть якщо ринок таких інструментів існує, у випадку, якщо потреби в ліквідності є системними, банкам, доведеться продавати їх з великими знижками. Подібним чином, депозити банків в інших вітчизняних банках (тип активу, який зазвичай вважається високоліквідним), можуть не підлягати погашенню у разі потреби, якщо банки, де зберігаються кошти, стають неплатоспроможними.

Більшість розроблених методологій спирається на передумову, що ліквідність банку зростає у міру збільшення депозитів або інших джерел коштів та зменшення кредитів чи іншого використання коштів. Відповідно, розрив ліквідності - це різниця між джерелами та використанням коштів. Коли обсяг використання

ліквідності перевищує наявні кошти, банки стикаються з дефіцитом ліквідності, тому вони повинні залучати кошти для покриття розриву.

### **Список використаних джерел:**

1. Basel Committee on Banking Supervision, 2000, Sound Practices for Managing Liquidity in Banking Organizations, (Basel . Bank for International Settlements): <http://www.bis.org/publ/bcbs69.htm>
2. Cherubini, Umberto and G. Della Lunga, 1999, “Stress Testing Techniques and Value at Risk Measures: A Unified Approach,” Working Paper, Banca Commerciale Italiana: <http://www.bci.it/images/img?SPACE=ERESEARC&ID=%2Fff06ac38abb6e75ac125681000>

**УДК 005.334:658.11**

***Косянчук М.С.***

*6 курс*

*ОПП “Фінансовий менеджмент і контролінг”,*

***Островська О.А.***

*к.е.н., доцент, доцент кафедри*

*корпоративних фінансів і контролінгу*

*ДВНЗ “КНЕУ імені Вадима Гетьмана»*

## **ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ АНТИКРИЗОВОГО МЕНЕДЖМЕНТУ ВІТЧИЗНЯНИХ ПІДПРИЄМСТВ В УМОВАХ COVID-19**

За сучасних умов розвитку економіки України, через економічну й політичну нестабільність, підприємства перманентно потрапляють у кризові ситуації. Власники та менеджери компаній здійснюють оцінку ризиків провадження підприємницької діяльності за умов агресивного ринкового середовища, що знаходиться в залежності від подій, які безпосередньо впливають на суб'єкт господарювання. Тому необхідно розробляти характерний для відповідного