

**КРИЗИС ЛИКВИДНОСТИ. ПРЕДПОСЫЛКИ
ВОЗНИКНОВЕНИЯ, ПОСЛЕДСТВИЯ И ПУТИ РЕШЕНИЯ**

Тихонов Виталий Сергеевич, аспирант

**Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации**

Tikhanau Vitali, graduate student, Belarusian Trade and Economics
University of Consumer Cooperatives, v.s.tikhonov.by@gmail.com

Аннотация. Статья раскрывает основные причины возникновения кризиса ликвидности, оказываемое воздействие данного явления на деятельность банка, а также возможные пути обеспечения непрерывности деятельности банка при эскалации риска ликвидности.

Ключевые слова: банковская деятельность, ликвидность, кризис ликвидности, банковские риски.

Ликвидность является одним из основных показателей устойчивости и надёжности деятельности для любого банка. Определяется данный показатель способностью банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих краткосрочных обязательств за счет достаточного запаса высоколиквидных необремененных активов, а также соответствие имеющегося стабильного фондирования в структуре активов и обязательств. [1, с.82]

Управление ликвидностью в банке, направлено на предотвращение и устранение, как недостатка, так и излишка ликвидности. Не смотря на то, что чрезмерная ликвидность может неблагоприятно сказываться на доходности банковской деятельности, недостаток данного показателя, может привести к неплатёжеспособности банка, что впоследствии может привести к банкротству.

Стоит отметить, что на ликвидность банка влияет большое количество различных факторов, которые условно можно разделить на внутренние и внешние.

Внутренние факторы непосредственно связаны с деятельностью самого банка и регулируются его внутренней политикой. Нивелировать проблемы, вызываемые внутренними факторами, помогает дифференциация полномочий, а также создание филиальной сети, что может оказывать положительное влияние на устойчивость деятельности банка и его ликвидность в частности. Это обусловлено тем, что филиалы имеют в распоряжении собственные средства и в непредвиденных ситуациях могут послужить дополнительным источником финансирования для головного подразделения банка.

В свою очередь под внешними факторами понимаются такие явления, под которые необходимо приспособляться в связи с тем, что оказывать влияние на них со стороны банка не представляется возможным. Как правило, именно внешние факторы становятся причиной возникновения кризисных ситуаций и связано это с тем, что предугадать или спрогнозировать их весьма затруднительно.

Эскалация риска ликвидности влечет за собой кризисную ситуацию, представляющую собой событие, которое влечет неспособность банка бесперебойно выполнять свои обязательства перед своими клиентами, что может крайне негативно сказаться на его будущем. К основным причинам, из-за которых банк может оказаться в данной ситуации, можно отнести:

- значительный отток со счетов клиентов, а также резкое сокращение притока денежных средств;
- неисполнение контрагентами своих обязательств перед банком;
- отсутствие баланса между привлечением и размещением денежных средств по срокам и видам валют.

Каждая из вышеперечисленных причин, может нанести значительный ущерб финансовой устойчивости деятельности банка, и в результате может стать причиной полного отсутствия возможности производить выплаты по всем обязательствам банка.

В результате возникновения кризисных ситуаций в банке, могут быть прерваны различные процессы его функционирования, основные из них рассмотрим в таблице 1.

Таблица 1. – Воздействие кризисных ситуаций на функционирование банка

Наименование процесса	Характер воздействия	Возможные последствия
Расчетно-кассовое обслуживание	1.Задержки в обслуживании клиентов; 2.Необеспеченность денежной наличностью.	1.Сокращение клиентского потока; 2.Потеря деловой репутации.
Кредитные операции	Прерывание деятельности связанной с финансированием клиентов банка.	1.Сокращение клиентского потока; 2.Потеря деловой репутации; 3.Досрочный возврат привлечённых кредитных ресурсов.
Депозитные операции	Неисполнение обязательств перед клиентами.	1.Досрочный отзыв депозитов клиентами банка; 2.Сокращение потока клиентов; 3.Потеря деловой репутации.
Функционирование банка	Неисполнение обязательств перед персоналом и поставщиками	1.Эскалация операционного риска; 2.Угроза для обеспечения бесперебойной деятельности банка.

Комплексная остановка банковских процессов, может повлечь за собой катастрофические последствия. Это связано с тем, что если банк не

предоставляет полный спектр необходимых услуг, то клиент всегда может перейти на обслуживание в другие финансовые учреждения, что при массовом характере может принести банку колоссальные потери, которые впоследствии могут отразиться не только на клиентской базе, но и на деловой репутации.

Каждый банк, действующий на территории Республики Беларусь, обязан разработать план действий на случай непредвиденных обстоятельств в целях обеспечения непрерывности деятельности банка в случае возникновения неблагоприятных (кризисных) ситуаций, в котором необходимо предусмотреть процедуры и организационные аспекты действий банка в непредвиденных обстоятельствах. [2, с.18]

Непредвиденные кризисные ситуации, требуют контроля со стороны правления банка и в случае возникновения необходимо незамедлительно проводить мероприятия по их устранению. В первую очередь, для обеспечения защиты от полного прерывания деятельности банка следует установить приемлемый уровень поддержания всех процессов деятельности по отдельности. Для примера рассмотрим процессы и возможные способы обеспечения их протекции в таблице 2.

Таблица 2. – Способы протекции от прерывания функционирования банка

Наименование процесса	Способ протекции
Расчетно-кассовое обслуживание	1.Сохранение деятельности на минимально приемлемом уровне; 2.Отказ от выполнения определённых видов услуг.
Кредитные операции	1.Частичное или полное прекращение процесса; 2.Разработка альтернативных продуктов для поддержания процесса.
Депозитные операции	1.Сохранение на минимально приемлемом уровне; 2.Разработка альтернативных продуктов для поддержания процесса.
Обеспечение работы банка	1.Приостановка процесса на определённый срок.

Для поддержания деятельности банка в кризисной ситуации, следует основательно подойти к созданию контрольной группы, которая на основании анализа того или иного процесса может осуществлять контроль над реализацией мероприятий по выходу из кризисных ситуаций и не допустить кризиса ликвидности.

Необходимо обратить внимание на то, что между кризисом ликвидности и банкротством для банка есть грань, которая напрямую зависит от действий и решений руководства банка. В случае принятия акционерами решения о несении дополнительных затрат по привлечению средств, кризис ликвидности может быть преодолён, что обычно усиливает рыночные по-

зиции банка и положительно сказывается на его устойчивости и эффективности деятельности в будущем.

Список использованных источников

1. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций: утв. постановлением Правления Нац. банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. №137 (с доп. и изм. от 28 января 2019 г. №47) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Мн., 2019. – Дата доступа: 08.09.2019.

2. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: утв. постановлением Правления Нац. банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. №550 (с доп. и изм. от 27 апреля 2018 г. №196) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Мн., 2019. – Дата доступа: 08.09.2019.