

СТУКАН І. Ю.

аспірант кафедри банківської справи
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»**ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ЛІКВІДНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ**

Мета статті – розмежування, структурування та надання сутнісного змісту таким категоріям ліквідності, як ліквідність банківської системи, ліквідність банку, ліквідність балансу банку та ін. Основним засобом для формування та об'єктивного розуміння даних понять є узгодження поглядів українських, російських, західних науковців та положень нормативно-правових актів. Розглянуто риси ліквідності з моменту її зародження до сучасного вигляду. У результаті визначено основні сутнісні характеристики, якими наділена ліквідність. Проаналізовано зміст даного поняття на рівні центрального та комерційних банків. Запропоновано власний підхід до розуміння ліквідності банку (на мікрорівні) та ліквідності банківської системи (на макрорівні).

Ключові слова: ліквідність, ілюзія ліквідності, ліквідність балансу, ліквідність банку, ліквідність банківської системи.

СТУКАН І. Ю.

аспірант
КНЕУ імені Вадима Гетьмана**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

Цель статьи – разграничение, структуризация и предоставление сущностного содержания таким категориям ликвидности, как ликвидность банковской системы, ликвидность банка, ликвидность баланса банка и др. Основным средством для формирования и объективного понимания данных понятий является согласование взглядов украинских, русских, западных научных работников и положений нормативно правовых актов. Рассмотрены черты ликвидности с момента ее зарождения к современному виду. В итоге определены основные сущностные характеристики, которыми наделенная ликвидность. Проанализировано содержание данного понятия на уровне центрального и коммерческих банков. Предложен собственный подход к пониманию ликвидности банка (на микроуровне) и ликвидности банковской системы (на макроуровне).

Ключевые слова: ликвидность, иллюзия ликвидности, ликвидность баланса, ликвидность банка, ликвидность банковской системы.

STUKAN I. Y.

postgraduate student
"Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman"**THEORETICAL BASIS OF LIQUIDITY OF THE BANKING SYSTEM**

The goal of article is the distinction, structuring and providing the essential content of the following types of liquidity as the liquidity of the banking system, bank liquidity, the liquidity of bank balance etc. The primary means for forming and objective understanding of these concepts is the coordination of the views of Ukrainian, Russian, Western scholars and provisions of legal acts. There was considered features of liquidity from its inception to the modern look. As a result, there were defined the basic essential characteristics that liquidity was appointed. Analyzed the content of this concept at the central and commercial banks. Also there was offered an own approach to bank liquidity (micro) and the liquidity of the banking system (macro).

Keywords: liquidity, liquidity illusion, bank liquidity, balance liquidity, the liquidity of the banking system.

1010bios1989@gmail.com

Постановка проблеми. Банківська діяльність є визначальною в економічному розвитку країни. Банківські та фінансові кризи постійно супроводжують діяльність її суб'єктів. Ліквідність є важливою системною характеристикою банку, яка свідчить про фінансову стабільність, спроможність банку розширювати обсяги активних операцій та протистояти негативним наслідкам кризових ситуацій.

Посилення конкуренції між банками, зростання дефіциту банківських ресурсів, невизначеність економічного середовища, викликані загостренням світової фінансової кризи,

обумовлюють підвищену увагу банків до ліквідності, тому постає необхідність розробки комплексного підходу до розуміння сутності даного поняття. Наявність проблемних аспектів забезпечення ліквідності вітчизняних банків зумовлює актуальність та необхідність цієї статті.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Дослідженням ліквідності банківської системи займалися такі науковці, як А.О. Єпіфанов, Н. Г. Маслак, І. В. Сало, А. М. Мороз, О. А. Криклій, М. І. Савлук, З. І. Щибиволок, І. Б. Івасів, П. С. Роуз, О.І. Лаврушин, О.В.Молчанов, Г. С. Панова.

Однак, зважаючи на велику розбіжність поглядів на сутність ліквідності банківської системи (включаючи нормативно-правові акти з даної тематики), з'являється необхідність в їх структуризації.

Мета статті – розробка теоретико-методологічних положень щодо з'ясування сутності ліквідності банківської системи та структуризація підходів до даного поняття.

Виклад основного матеріалу. Світова економіка демонструє нові тенденції щодо розгортання та протікання кризових явищ. Сучасна світова економічна криза бере початок з 2008 року. Вона має істотні відмінності і особливості порівняно з відомими досі циклічними кризами.

Особливе місце серед причин сучасної кризи посідають фінансово-інституційні феномени, що зумовили трансформації в системі глобальних фінансових відносин, зокрема, це стосується так званої ілюзії ліквідності, що полягала у спотворенні розуміння феномену ліквідності, трансформації його змісту в системі фінансової враємодії.

Термін «ілюзія ліквідності» введено в науковий обіг дослідницею Лондонського міського університету А. Несветайловою 2010 року. Аналізуючи сутність передкризових фінансових інновацій, вона виявляє їх головний зміст, який полягає у масовому перетворенні неліквідних активів на ліквідні (2010), що стало передумовою формування хибних орієнтирів і стимулів на фінансових ринках [1].

А. Несветайлова доводить, що в умовах лібералізації фінансових ринків, яка призвела до розвитку тенденцій фінансовіалізації, виникли глибинні мутації ліквідності: з показника, що характеризував ринкові можливості певних фінансових інструментів, ліквідність перетворилася на синонім впевненості у ринковій ситуації.

Термін “ліквідність” походить від латинського liquidus, що в перекладі означає рідкий, текучий, тобто ліквідність характеризується легкістю реалізації, продажу, перетворення матеріальних цінностей та інших активів у грошові кошти.

Енциклопедія банківської справи України надає наступне трактування поняття «ліквідність» – це економічний термін, який означає: 1) здатність до реалізації, продажу, мобільного перетворення матеріальних та інших цінностей на реальні гроші (у цьому значенні розрізняють поняття «ліквідні кошти» та «ліквідні активи»); 2) спроможність підприємств, банків своєчасно виконувати свої кредитно-фінансові зобов'язання, можливість конвертувати відповідні активи в грошові кошти в готівковій чи безготівковій формі для оплати своїх платіжних зобов'язань (у цьому значенні розрізняють ліквідність підприємства, ліквідність банку, ліквідність держави тощо).

Російські науковці вбачають у ліквідності можливість швидкого переведення активу у готівку без істотної втрати його вартості (з мінімальними витратами) [2].

Ліквідність розглядають як багаторівневу систему категорій, яка об'єднує поняття:

- 1) ліквідність банківської системи;
- 2) ліквідність банку;
- 3) ліквідність балансу банку (ліквідність активів, ліквідність пасивів);
- 4) ліквідність окремих фінансових інструментів (готівка, валюта, цінні папери тощо).

Ліквідність цінних паперів – їх здатність перетворюватися в гроші. Іншими словами, ліквідність означає швидкість, з якою визначені цінні папери можуть бути продані на ринку.

Міжнародна валютна ліквідність (МВЛ) – здатність країни (чи групи країн) забезпечити своєчасне погашення своїх міжнародних зобов'язань прийнятними для кредитора платіжними засобами.

Ліквідний грошовий потік характеризує абсолютну величину грошових коштів, які отримані від операційної, фінансової та інвестиційної діяльності підприємства.

У науковій літературі 20-х рр. ХХ ст. розрізняли поняття “ліквідитет” і “ліквідність”. Так, ліквідитет розуміли як рівновагу груп статей активу і пасиву балансу, які мають приблизно однакові терміни оплати. В балансі банку розрізняли три ступені (ранги) ліквідитета. До першої групи за пасивом належали поточні рахунки, безтермінові вклади, неоплачені перекази, рахунки-лоро; в активі цієї групи рахунків були каса, рахунки-ностро, враховані короткотермінові векселі, трати і девізи. До другої групи належали: за пасивом – термінові вклади, за активом – процентні цінні папери, термінові кредити. До третьої групи належали всі інші рахунки активу і пасиву.

Ліквідність балансу банку характеризується співвідношенням окремих статей активу та пасиву балансу з метою порівняння їх значень зі встановленими нормативами. Ліквідність балансу банку є основним фактором підтримання належного рівня ліквідності банку. Баланс банку вважають ліквідним, якщо термінові зобов’язання за пасивами можна швидко покрити за рахунок реалізації активів.

Під ліквідністю активів розуміють їх здатність перетворюватися у грошову форму під час реалізації або внаслідок погашення зобов’язань позичальником. Ступінь ліквідності того чи іншого виду активів залежить від їх призначення.

Ліквідність пасивів забезпечується наявністю їх стабільних джерел, не чутливих до коливань відсоткових ставок. До ліквідних пасивів належать залишки на поточних рахунках постійних клієнтів банку, кредити, отримані від міжнародних фінансових організацій, кошти, одержані від емісії довгострокових облігацій банку тощо.

Основоположниками поглядів та теоретичних аспектів ліквідності банку вважаються західні науковці (табл. 1). Термін “ліквідність банку” набуває широкого використання в теорії та практиці банківської діяльності у другій половині 30-х рр. ХХ ст. (після періоду „Великої депресії”) завдяки працям Дж. Кейнса – засновника першої макроекономічної доктрини регулювання ринкового господарства. У своїй роботі “Загальна теорія зайнятості, проценту і грошей” (1936 р.) Дж. Кейнс описав психологічний мотив “надання переваги ліквідності” – прагнення господарюючих суб’єктів зберігати отримані доходи в грошовій формі. Під „грошима” Кейнс розумів як готівку – золоті монети і банкноти, так і будь-які кошти, які є законним і прийнятним платіжним засобом у певній господарській системі: кошти на поточних грошових рахунках, казначейські векселі тощо. Такі кошти можуть бути в будь-який момент безперешкодно використані як найзручніший засіб платежу при здійсненні угод між різними суб’єктами – юридичними і фізичними особами.

Таблиця 1

Розуміння ліквідності банку західними науковцями

Автор	Визначення
Дж. Кейнс	Ліквідність банку – можливість і легкість оборотності різних вкладень банку (його активів) у готівкові кошти для виконання зобов’язань перед його кредиторами
Дж. Сінкі	Ліквідність банку – готовність банку до вилучення депозитів і задовольняти попит на кредити
П.С. Роуз	Банк вважають ліквідним, якщо він має доступ до коштів, які можна залучити по розумній ціні саме в той момент, коли вони необхідні
Е. Рід	Банк вважається ліквідним, якщо суми його готівкових коштів та інших ліквідних активів достатні для своєчасного погашення боргових і фінансових зобов’язань
Р. Дутвейлер	Ліквідність банку – це здатність задовольняти усі вимоги клієнтів у необхідній валюті

Дж. Кейнс вважав, що умову ліквідності задовольняє наявність грошей. У банківській діяльності такий підхід до розуміння ліквідності означає можливість і легкість оборотності різних вкладень банку (його активів) у готівкові кошти для виконання зобов’язань перед

його кредиторами. Безперечно під впливом теорії Дж. Кейнса про “надання переваг ліквідності” сформувався думка щодо ліквідності банку як його здатності своєчасно виконувати боргові зобов’язання за рахунок активних статей балансу (насамперед коштів у касі та на рахунках в інших банках).

Дж. Сінкі зазначає, що ліквідність насамперед необхідна банкам для того, щоб бути готовими до вилучення депозитів і задоволення попиту на кредити. Непередбачені зміни потоків створюють для банків проблеми ліквідності [3]. Він пов’язує також ліквідність банку безпосередньо з тими активами, які банк має в своєму розпорядженні, і вказує, що банк здатен забезпечувати ліквідність при наявності високоліквідних фінансових активів, які легко переміщуються. Вимоги до рівня ліквідності означають, що фінансові активи повинні бути доступні для власників у короткий термін (упродовж дня) за номіналом. Вимоги переміщення означають, що право на володіння фінансовими активами має передаватися за номіналом іншому економічному суб’єктові у формі прийнятній для нього [3].

Американський економіст Е. Рід зазначає, що банк вважається ліквідним, якщо суми його готівкових коштів та інших ліквідних активів, а також можливість швидко мобілізувати кошти з інших джерел, достатні для своєчасного погашення боргових і фінансових зобов’язань. Крім цього, банк повинен мати достатній ліквідний резерв для задоволення практично будь-яких непередбачених фінансових потреб [4].

Досить актуальним на сьогоднішній день є визначення Р. Дутвейлера про те, що ліквідність банку – це здатність задовольняти усі вимоги клієнтів у необхідній валюті.

За часів Радянського Союзу поняття «ліквідність» вважалось таким, що властиве лише капіталістичній системі господарювання, де можливі кризові потрясіння. Зокрема, ліквідність у науковій літературі розглядали як:

- здатність капіталістичних фірм виконувати свої платіжні зобов’язання перед кредиторами;
- оборотність матеріальних цінностей і різних видів фіктивного капіталу в готівкові гроші, тобто ліквідність – це властивість активів господарського суб’єкта, зокрема їх рухливість, мобільність, яка полягала в здатності швидко перетворюватися в готівкові кошти [5].

Незважаючи на пройдений час, погляди російських науковців на проблематику даного питання не було переглянуто (табл. 2).

О. В. Молчанов надає класичне визначення ліквідності банку, розуміючи під ним можливість використовувати його активи як наявні грошові кошти або швидко перетворювати їх на такі [6].

Таблиця 2

Погляди російських науковців на термін «ліквідність банку»

Автор	Визначення
О. І. Лаврушин	Одна із узагальнених якісних характеристик діяльності банку, що обумовлює його надійність. Це здатність своєчасно і без втрат виконати свої зобов’язання перед вкладниками і кредиторами
Д. В. Аристов, К. О. Гузов	Ліквідність банку – здатність банку своєчасно виконувати вимоги за зобов’язаннями
Г. С. Панова	Можливість продавати ліквідні активи, придбавати грошові кошти в центральному банку і здійснювати емісію акцій, облігацій, депозитних і ощадних сертифікатів, інших боргових інструментів. Ліквідність для банку є його здатністю забезпечувати своєчасне виконання в грошовій формі своїх зобов’язань по пасиву. Ліквідність банку визначається збалансованістю активів і пасивів банку, ступенем відповідності термінів розміщення активів і залучених банком пасивів
О. В. Молчанов	Можливість використовувати його активи як наявні грошові кошти або швидко перетворювати їх на такі. Банк вважається ліквідним, якщо суми його грошових коштів, які він має можливість швидко мобілізувати з інших джерел, дозволяють своєчасно виконувати зобов’язання по пасиву

О. І. Лаврушин, надаючи 2 визначення, розглядає ліквідність з боку банку (здатність своєчасно і без втрат виконати свої зобов'язання перед вкладниками і кредиторами) та споживача банківських послуг (одна з узагальнених якісних характеристик діяльності банку, що обумовлює його надійність) [7].

Г. С. Панова надає конкретики даному визначенню, доповнюючи його переліком операцій, які впливають на ліквідність банку [8].

В українській науці та законодавстві дотепер точаться дискусії з приводу розуміння даного терміну. Аналіз публікацій, присвячених проблемам ліквідності банку, показав, що в економічній літературі залежно від цілей аналізу або досліджень науковці України дають різні тлумачення категорії «ліквідність банку», часто показуючи однодумність з авторами Росії та Заходу (табл. 3).

Таблиця 3

Підходи українських вчених до визначення ліквідності банку

Джерело	Визначення
Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні	Ліквідність банку – це здатність банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати) [9]
Рекомендаційний документ Базельського комітету з банківського нагляду	Ліквідність банку – це його спроможність фінансувати зростання власних активів та своєчасно задовольняти свої зобов'язання [10]
М. І. Савлук	Здатність банку в будь-який момент часу виконувати свої зобов'язання перед вкладниками (фізичними та юридичними особами) в грошовій формі, на першу вимогу та в повній сумі
А. М. Мороз	Здатність банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань
І. Б. Івасів	Спроможність банку виконувати свої зобов'язання, можливість задоволення кредитних заявок, які відповідають його стандартам кредитування
А. Сомик, В. Міщенко, Ф.С. Мишкін	Ліквідність банку – легкість перетворення активів банку в грошові засоби
А.О. Єпіфанов Н. Г. Маслак І. В. Сало	1) здатність банку своєчасно виконувати свої зобов'язання, причому не тільки щодо повернення вкладених коштів з виплатою встановленої плати, а й щодо надання кредитів; 2) здатність купувати грошові кошти у Національного (центрального) банку чи банків-кореспондентів за розумною ціною
О. В. Дзюблук	Здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, що визначається збалансованістю між сумами і строками погашення розміщення активів за сумами та строками виконання зобов'язань банку
І. В. Сало О. А. Криклій	Здатність банку виконувати свої зобов'язання (у будь-який момент за зобов'язаннями до запитання і відповідно до термінів за терміновими зобов'язаннями), маючи для цього достатню кількість готівки і безготівкових коштів
Д. І. Коваленко	Ліквідність банку - здатність банку своєчасно виконувати вимоги за зобов'язаннями
З.І. Щибиволок	Мобільність активів банку для забезпечення вчасного виконання заздалегідь взятих зобов'язань та вимог, що виникли в процесі господарювання
В.О. Кубинський та О.С. Улініч	Ліквідність слід розглядати як здатність банку відповісти на можливі ризики
В.М. Шелудько	Ліквідність – спроможність банку відповідати за своїми зобов'язаннями в терміни і без втрат, тобто відображає спроможність банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань перед клієнтами банку

В нормативно-правових актах термін «ліквідність банку» тлумачиться досить неоднозначно, адже в Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні ліквідність банку визначається як його здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, а в Рекомендаційному документі Базельського комітету з банківського

нагляду під даним поняттям маємо розуміти спроможність банку фінансувати зростання власних активів.

Підхід науковців до проблеми визначення ліквідності банку значною мірою залежить від розуміння її сутності. Багато авторів, таких як М. І. Савлук, А. М. Мороз, І. Б. Івасів, І. В. Сало, О. А. Криклій, О. І. Лаврушин та інші надають визначення ліквідності банку, в основі якого покладено здатність банку своєчасно розраховуватись за своїми зобов'язаннями.

У працях А. О. Єпіфанова, Н. Г. Маслак та Г. С. Панової можна зустріти розуміння ліквідності банку як здатності банку купувати грошові кошти у центрального банку за прийнятною ціною. Також при тлумаченні поняття «ліквідність банку» більшість із зазначених авторів розуміють співвідношення сум активів і пасивів з однаковими термінами.

Брак ліквідності може стати проблемою вже тоді, коли банк розширює свій портфель кредитів швидше, ніж здатен забезпечити адекватне, надійне фінансування. Якщо банк не може надавати кредити через недостатність ресурсів, то, по-перше, зменшуються потенційні доходи за кредитними операціями і, по-друге, погіршується конкурентоспроможність банку через втрату клієнтів. Виходячи з цього, І. Б. Івасів зазначає, що тлумачення ліквідності банку як спроможності банку виконувати свої зобов'язання має бути доповнене вимогою задовольняти кредитні заявки клієнтів, котрі відповідають його стандартам кредитування.

Ф. С. Мишкін, А. Сомик та В. Міщенко є прибічниками іноваційного підходу до банківської ліквідності, розуміючи під даним поняттям легкість перетворення активів банку в грошові засоби.

Виходячи з проведеного дослідження, під ліквідністю банку варто розуміти його готовність до своєчасного виконання набору операцій, пов'язаних з видачею матеріальних активів (рис. 1).

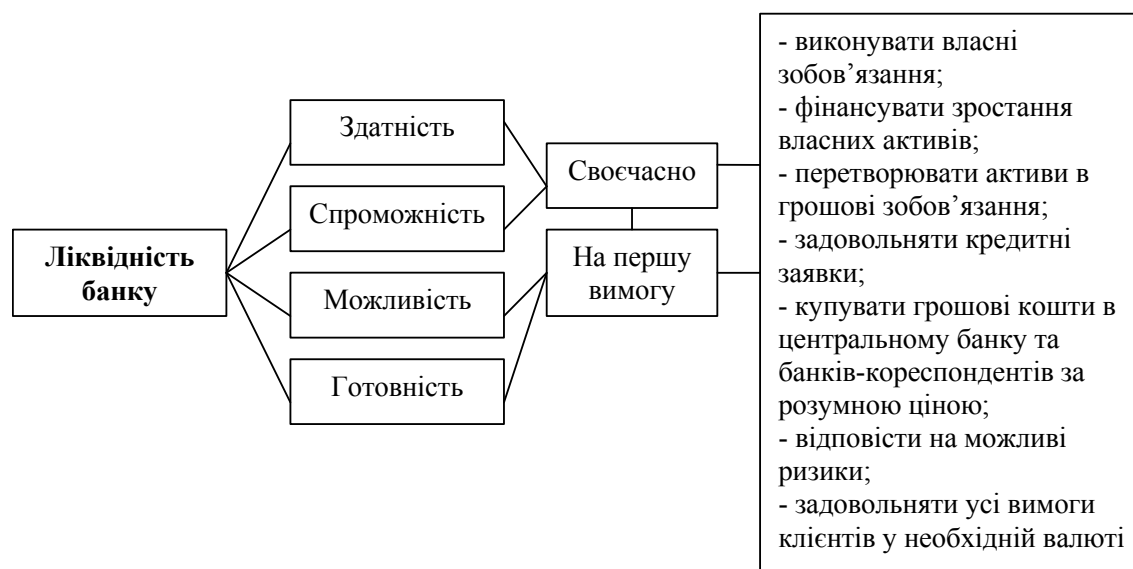


Рис. 1. Сутність ліквідності банку

Банківська ліквідність є багатогранною системною категорією, що складається з декількох окремих підсистем. Різноманітність підходів до визначення основних частин банківської ліквідності пов'язана зі складністю тлумачення та розуміння самої сутності даного поняття. Так, деякі науковці [11] розглядають банківську ліквідність як систему, що складається з трьох підсистем: підсистеми ліквідності активів та пасивів банку; підсистеми ліквідності балансу та ліквідності банку; підсистеми ліквідності банківської системи.

Ще одним можливим підходом для аналізу банківської ліквідності є підхід, що виділяє в ній наступні компоненти: ліквідність фінансування, ліквідність ринку та ліквідність центрального банку [12]. Автори зазначають, що саме взаємодія між даними підсистемами ліквідності обумовлює розвиток банківської системи через акумулювання, ефективний розподіл та перерозподіл тимчасово вільних коштів.

Проте, для української практики, в якій банківська система є дворівневою, тобто складається з Національного банку України на першому рівні та комерційних банків на другому, доцільним є розглядати ліквідність як дворівневу категорію. За даним підходом, розробленим фахівцями Центру наукових досліджень НБУ, банківська ліквідність розглядається на мікро- та макрорівні. Мікрорівень містить ліквідність окремого банку, складовими якої є ліквідність активів та балансу, а макрорівень включає, безпосередньо, ліквідність банківської системи. Теоретичні підходи до сутності даного поняття узагальнено в табл. 4.

Таблиця 4

Підходи до визначення ліквідності банківської системи

Джерело	Визначення	Спільне	Відмінне
Про затвердження Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України	Ліквідність банківської системи - це спроможність банківської системи забезпечити своєчасне виконання всіх зобов'язань перед вкладниками, кредиторами та акціонерами банківських установ, можливість залучати в необхідному обсязі вільні кошти юридичних і фізичних осіб, надавати кредити та інвестувати у розвиток економіки країни [13]	Ліквідністю банківської системи є її спроможність забезпечити своєчасне виконання всіх зобов'язань	Ліквідність є можливістю залучати в необхідному обсязі вільні кошти юридичних і фізичних осіб, надавати кредити та інвестувати у розвиток економіки країни
А. Сомик та В. Міщенко	Ліквідність банківської системи є її динамічним станом, який забезпечує своєчасність, повноту і безперервність виконання усіх грошових зобов'язань банківської системи та достатність коштів відповідно до потреб розвитку економіки	Ліквідність банківської системи – це динамічний стан	Ліквідна банківська система забезпечує достатність коштів відповідно до потреб розвитку економіки
А. О. Шклярєва, О. П. Назаренко, Ю. В. Нефьодова	Ліквідність банківської системи є її динамічним станом, який контролюється та регулюється центральним банком кожної країни на щоденній основі		Сутність ліквідності проявляється через контроль та регулювання з боку центрального банку
І. В. Ларієнова	Ліквідність банківської системи – її здатність забезпечувати своєчасне і безперешкодне переміщення грошових ресурсів у межах національної економіки	Ліквідність БС розвивається в межах економіки країни	Основою ліквідності БС є забезпечення безперешкодного переміщення грошових ресурсів
Б.А. Дадашев	Ліквідність банківської системи – її здатність швидко та без зусиль, вчасно та з мінімальними витратами виконувати свої зобов'язання перед кредиторами, вкладниками та акціонерами банківських установ, можливість залучати в повному обсязі вільні кошти юридичних і фізичних осіб, надавати кредити й інвестувати розвиток економіки країни з метою виконання покладених на неї функцій (трансформаційної, емісійної, стабілізаційної)	Ліквідність БС є її здатністю на першу вимогу вкладників і надійних позичальників забезпечувати виконання своїх зобов'язань	Метою підтримання ліквідності є виконання трансформаційної, емісійної, стабілізаційної функцій банківської системи.
Л. Рябініна	Ліквідність банківської системи – її здатність (так само як і кожного окремого банку цієї системи) на першу вимогу вкладників і надійних позичальників забезпечувати виконання своїх зобов'язань готівкою в будь-який момент часу у валюті створеної банками системи зобов'язань		Сутність ліквідності банківської системи ототожнюється з поняттям ліквідності банку

В залежності від економічних явищ, з якими зіштовхується банківська система, її ліквідність набуває різних значень.

А. О. Шклярова, О. П. Назаренко та Ю. В. Нефьодова, вбачаючи під ліквідністю банківської системи динамічний стан, який контролюється та регулюється центральним банком кожної країни на щоденній основі, не надають жодної конкретної характеристики чи ознаки, яка б відрізняла дане поняття від інших показників фінансової стійкості банку.

Схожість поглядів А. Сомика, В. Міщенко, Б. А. Дадашева та Л. Рябініної з нормативно-правовою базою, що регулює банківську ліквідність в Україні, підтверджує факт єдино правильного погляду на дане визначення.

На нашу думку, ліквідність банківської системи – це здібність її елементів своєчасно виконувати власні зобов'язання в необхідній валюті.

Висновки. Отже, ліквідність банку варто розглядати як його здатність виконувати власні зобов'язання своєчасно та в необхідній валюті. Підтримка належного рівня ліквідності дає змогу банку постійно залишатися платоспроможним, створюючи цим достатні умови для досягнення основних цілей банківської діяльності та стійкого розвитку економіки.

Список використаних джерел

1. Корнівська В. Ліквідність у термінах економічної теорії: посткризові орієнтири розвитку [Електронний ресурс] / В. Корнівська // Економічна теорія. – 2013. – № 2. – С. 16–27. – Режим доступу : http://nbuv.gov.ua/j-pdf/ecte_2013_2_3.pdf
2. Экономическая теория : учебник / под общ. ред. акад. В.И. Видяпина, А.И. Добрынина, Г.П. Журавлевой, Л.С. Тарасевича. – М. : ИНФРА-М, 2003. – 714 с. – (Серия «Высшее образование»).
3. Синки Дж. М. Управление финансами в Кб / Дж. М. Синки ; пер. с англ. – М. : Catallaxy, 2004. – 820 с.
4. Рид Э. Коммерческие банки / Рид Э., Картер Р. ; пер. с англ. – М. : Прогресс, 2003. – С. 327.
5. Duttweiler, R. (2009), Managing liquidity in banks. A top down approach, A John Wiley & Sons Ltd, 286 p.
6. Молчанов О. В. Теоретичні підходи до управління ліквідністю сучасних банків / О. В. Молчанов // Формування ринкових відносин в Україні. – 2006. – № 10. – С. 48–51.
7. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) : учебник / под. ред. О. И. Лаврушина. – М. : Юристъ, 2003. – 688 с.
8. Панова Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г. С. Панова. – М. : Финансы и статистика, 1996. – 270 с.
9. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні // Постанова Національного банку України від 28.08.2001р. № 368.
10. Надійна практика управління ліквідністю в банківських організаціях: Нормативно-рекомендаційний документ Базельського комітету з банківського нагляду. – № 69. – 2000. – Електронний ресурс. Режим доступу: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/v_382500-04
11. Галицька, Е. Удосконалення системи показників ліквідності комерційних банків / Е. Галицька, Л. Висоцька // Банківська справа. – 2002. – № 2. – С. 19-25.
12. Liquidity (risk) concepts: definitions and interactions, available at: <http://www.ecb.int/pub/pdf/scpwps/ecbwp1008.pdf>.
13. Про затвердження Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України // Постанова Національного банку України від 30.04.2009 р. № 259.