

## СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СУЩНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ БАНКА

УДК 336.201.2: 657.422

Нгуэн Тхй Кхань Нгок  
Студентка 4 курса  
Финансового факультета  
ХНЭУ им. С. Кузнеца

Для банковской системы и экономики в целом ликвидность и платежеспособность банков – это вопрос доверия и максимально полного удовлетворения потребностей различных секторов экономики в обеспечении расчетов, в кредитных ресурсах и размещении средств. Следовательно, ликвидность и платежеспособность отдельных банков определяет стабильность и эффективность платежной системы страны, устойчивость всей банковской системы, что и обуславливает актуальность исследования данной проблемы.

Проблемы обеспечения ликвидность и платежеспособности банков посвящены работы многих украинских и русских авторов, среди которых А.О. Епифанова [2], И. Б. Ивасова [8], А. М. Мороза [3] и др.

Целью данной статьи является развитие теоретических положений к определению сущности понятий ликвидность и платежеспособность банка.

В экономической литературе [4] встречаются различные подходы к определению сущности ликвидности и платежеспособности банка. Дискуссия среди ученых в этом направлении исследований возникла из-за проблемы понимания этих понятий. В одних литературных источниках [9] платежеспособность и ликвидность банка отождествляются, в других источниках [**Ошибка! Источник ссылки не найден.**] одно из понятий включает другое. В зависимости от целей анализа или исследований отдельные ученые дают различные толкования понятия «ликвидность банка» (табл. 1).

Таблиця 1

## Підходи к определению понятия «ликвидность»

Автор (нормативный документ)	Определение	Ключевые слова
Инструкция о порядке регулирования деятельности банков в Украине [4]	Способность банка обеспечить своевременное выполнение своих денежных обязательств, которая определяется сбалансированностью между сроками и суммами погашения размещенных активов и сроками и суммами выполнения обязательств банка, а также сроками и суммами других источников и направлений использования средств	Сбалансированность сроков, сумма погашения активов, сумма выполнения обязательств
А. О.Епифанов, Н. Г. Маслак [2]	Способность банка своевременно выполнять свои обязательства, причем не только по возврату вложенных средств с выплатой установленной платы, но и по предоставлению кредитов	Своевременное выполнение обязательств
А. М. Мороз [8]	Способность банка обеспечить своевременное выполнение своих денежных обязательств. Она определяется сбалансированностью между сроками и суммами погашения активов и суммами выполнения обязательств банка, а также сроками и суммами других источников и направлений использования средств типа выдачи кредитов и понесенных расходов	Своевременное выполнение своих денежных обязательств; сбалансированность между сроками и суммами
В.М. Шелудько [11]	Способность банка отвечать по своим обязательствам в сроки и без затрат, то есть отражает способность банка обеспечить своевременное выполнение своих денежных обязательств перед клиентами банка.	Своевременное выполнение обязательств
З.И. Щибиволок [12]	Мобильность активов банка для обеспечения своевременного выполнения заранее взятых обязательств и требований, возникших в процессе хозяйствования	Мобильность активов своевременное выполнение обязательств
И. Б. Ивасов [3]	Способность банка выполнять свои обязательства, возможность удовлетворения кредитных заявок, которые соответствуют его стандартам кредитования	своевременное выполнение обязательств Удовлетворение кредитных заявок
М. М. Коваль Т. Т. Ковальчук [6]	Способность обеспечивать своевременное и полное выполнение финансовых обязательств	Выполнение финансовых обязательств

Анализ подходов, представленных в табл. 1, позволяет сделать вывод, что ликвидным считается тот банк, который за счет реализации

средств по активу может обеспечить своевременное покрытие обязательств по пассиву. Из этого следует, что решающим фактором обеспечения ликвидности является соответствие сроков размещения средств срокам привлечения ресурсов. Таким образом, ликвидность – это способность банка в установленные сроки выполнять свои обязательства перед контрагентами без потерь в денежной форме, а также – удовлетворять кредитные заявки, которая зависит от сбалансированности активов и пассивов по срокам и сумма.

Для определения сущности понятия «платежеспособность» проведено анализ точек зрения ученых [Ошибка! Источник ссылки не найден., 4, 5, 7, 8, 10] (табл. 2).

Таблица 2

#### Подходы к определению понятия «платежеспособность»

Автор (нормативный документ)	Определение	Ключевые слова
Инструкция о порядке регулирования деятельности банков в Украине [4]	Достаточность собственных средств банка для защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банка	Достаточность собственных средств
А. М. Мороз, М. И. Савлук [8]	Способность юридического или физического лица своевременно и полностью выполнить свои платежные обязательства	Выполнение своих платежных обязательств
А. Н. Трифонов [10]	Способность банка выполнять не только долговые и вне балансовые обязательства, но и обязательства по обеспечению средствами своих клиентов с устойчивым финансовым состоянием	Выполнение долговых и вне-балансовых обязательств
Э. Дж. Долан [Ошибка! Источник ссылки не найден.]	Банк считается платежеспособным, если его активы превышают пассивы	Превышение активов под пассивами
М. М. Коваль, Т. Т. Ковальчук [5]	Уровень обеспеченности финансовых обязательств банка собственным капиталом	Обеспеченность финансовых обязательств
О. И. Лаврушин [7]	Способность банка вовремя и в полной сумме отвечать по своим обязательствам	Выполнение обязательств

Из данных табл. 2 следует, что платежеспособность – это способность банка выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами. Ключевым фактором платежеспособности, в отличие

от ликвидности, является достаточность средств банка для покрытия ожидаемых и неожиданных потерь при определенном уровне вероятности. Понятия ликвидность и платежеспособность связаны между собой, поскольку ликвидность является условием платежеспособности [2].

Таким образом, исследование проблемы понимания понятий «платежеспособность» и «ликвидность» банка показало, что в настоящее время в науке нет единого подхода к их трактовкам. По мнению автора, данные категории разные, но связанные. Платежеспособность является более широким понятием, чем ликвидность банка, которая является условием платежеспособности. Ликвидным считается банк, который имеет возможность вовремя, в полном объеме и с минимальными затратами обеспечить выполнение своих балансовых и внебалансовых обязательств. А платежеспособность характеризует возможность и способность банка погашать все свои финансовые обязательства.

### Литература

1. Долан Э. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Э. Дж. Долан, К. Д. Кэмпбелл, Р. Дж. Кэмпбелл ; пер. с англ. В. Лукашевича. – М. : Туран, 1996. – 448 с.
2. Епифанов А. А. Управление рисками банков: монография в 2 томах. Т. 2: Управление рыночными рисками и рисками системных характеристик: учеб. пособие. / А. Епифанов, Т. А. Васильева, С. М. Козьменко. – Сумы: ДВНЗ "УАБД НБУ". – 2012. – 299 с.
3. Ивасив И. Б. Ликвидность банка в условиях маркетинга ориентированного менеджмента: учеб. пособие / И. Б. Ивасив // Финансы Украины. – 2003. – С. 109-116.
4. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 [Електронний ресурс]. Режим доступу:<http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>.

5. Коваль В. М. Грошові потоки в механізмі функціонування комерційного банку / В. М. Коваль // Вісник Української академії банківської справи. – № 1. – 2000. – С. 48–50.

6. Ковальчук Т. Т. Ліквідність комерційних банків : навч. посіб. / Т. Т. Ковальчук, М. М. Коваль. – К.: Знання: КОО, 1996. – 120 с.

7. Лаврушин О. И. Банковское дело : учебник / О. И. Лаврушин. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 672 с.

8. Мороз А. М. Банківські операції : підручник / А. М. Мороз. – К. : КНЕУ, 2000. – 383 с.

9. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV (зі змінами та доповненнями) [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.

10. Трифонов А. Н. К вопросу о банковской ликвидности / А.Н. Трифонов // Банковское дело. – №10. – 1996. – С. 28-31.

11. Шелудько З. М. Фінансовий ринок: підручник. — 2 -ге вид., стер. — К.: Знання, 2008. — 535с.

12. Щибиволок З. І. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. / З. І. Щибиволок. – К.: Знання, 2006. – 311 с.

13. Ковбасюк М. Р. Економічний аналіз діяльності комерційних банків і підприємств : навч. посіб. / М. Р. Ковбасюк. – К. : Скарби, 2001. – 336 с.

Научный руководитель  
д.э.н, профессор

Стрижиченко К. А.

Публикується в авторской редакции