

Промежуточный отчет

1. определение цели, задач, объекта, предмета научно – исследовательской работы.

Цель выпускной квалификационной работы – на основе анализа и оценки финансовой устойчивости Банка ВТБ разработать рекомендации по ее повышению.

Исходя из поставленной цели сформулированы следующие задачи работы:

- изучить теоретические аспекты финансовой устойчивости как фактора обеспечения экономической безопасности кредитной организации;
- провести оценку показателей финансовой устойчивости кредитной организации (на примере Банк ВТБ);
- рассмотреть проблемы обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации и найти пути для ее повышения.

Объект исследования – финансовая устойчивость кредитной организации.

Предмет – финансовая устойчивость как фактор обеспечения экономической безопасности кредитной организации, методы ее оценки.

2. обоснование актуальности, постановка проблемы в рамках выбранной темы ВКР, ее связь с актуальными современными научными исследованиями;

Актуальность выбранной темы исследования обуславливается рядом обстоятельств:

- во-первых, на экономическую безопасность страны существенное влияние оказывает функционирование банковской системы, которая в свою очередь, является важным звеном в процессе производственных отношений в экономике;

- во-вторых, кредитные организации осуществляют свою деятельность под постоянным воздействием большого количества как внешних, так и внутренних угроз;

-в-третьих, финансовая устойчивость является одним из ключевых показателей, демонстрирующих эффективность деятельности и материальное состояние кредитной организации. Постоянный анализ и оценка финансовой устойчивости дает возможность кредитной организации довольно в короткий срок реагировать на негативные воздействия внешних и внутренних факторов и тем самым – существовать в нестабильных экономических условиях.

Необходимо отметить, что в последние годы со стороны контролирующих органов обращается все большее внимание на необходимость проведения более детального анализа деятельности каждого кредитного учреждения. В соответствии с указанием ЦБ РФ от 31.03.2000 № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» предусматривается делить кредитные организации на две категории:

а. «финансово-стабильные», включающие кредитные организации, не имеющие недостатков в деятельности, а также с отдельными недостатками;

б. «проблемные», включающие кредитные организации, испытывающие серьезные трудности и находящиеся в критическом финансовом положении.

3. формулировка целей, задач, объекта и предмета исследования по теме ВКР;

Цель выпускной квалификационной работы – на основе анализа и оценки финансовой устойчивости Банка ВТБ разработать рекомендации по ее повышению.

Исходя из поставленной цели сформулированы следующие задачи работы:

- изучить теоретические аспекты финансовой устойчивости как фактора обеспечения экономической безопасности кредитной организации;
- провести оценку показателей финансовой устойчивости кредитной организации (на примере Банк ВТБ);
- рассмотреть проблемы обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации и найти пути для ее повышения.

Объект исследования – финансовая устойчивость кредитной организации.

Предмет – финансовая устойчивость как фактор обеспечения экономической безопасности кредитной организации, методы ее оценки.

4. разработка и представление дизайн-проекта ВКР;

Структура работы представлена следующими составляющими: введением, тремя главами, семью параграфами, заключением, списком использованных источников и литературой.

5. проведение библиографического анализа отечественных и зарубежных источников информации, в том числе сравнительный анализ понятий, методик разных авторов, нормативной базы и других теоретических положений по теме исследования;

Чтобы выявить тесную связь экономической безопасности кредитной организации и ее финансовой устойчивости, необходимо начать с определения более базового понятия безопасности. Термин безопасность имеет множество интерпретаций. Так, в толковом словаре русского языка Ожегова С.И., Шведовой Н.Ю., безопасность определяется как «состояние, при котором не угрожает опасность, есть защита от опасности». Изначально, данное понятие трактовалось как, состояние спокойствия человека, ощущения своей защищенности. Позднее появилось значение безопасности как ситуации спокойствия, отсутствия физических и моральных опасностей.

По мнению В.Л. Тамбовцева, «безопасность – это состояние субъекта, когда вероятность нежелательного изменения каких-либо его качеств, имущества, окружающей его внешней среды невелика».

Безопасность – это многозначное понятие, которое характеризует, в частности, защищённость и низкий уровень риска для отдельной личности, общества или любых других субъектов, объектов или их систем.

В научной литературе существует множество подходов к определению термина «экономическая безопасность». Так, например, Г. С. Вечканов считает, что под экономической безопасностью следует понимать, «экономическую категорию, характеризующую состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост, оптимальное удовлетворение общественных потребностей, рациональное управление, защита экономических интересов на национальном и международном уровнях».

По мнению В. Л. Тамбовцева «экономическая безопасность – это совокупность свойств состояния ее производственной подсистемы, обеспечивающая возможность достижения целей системы».

Также, «экономическая безопасность – это составная часть национальной безопасности, определяющаяся эффективностью и конкурентоспособностью экономической системы, обеспечивающая устойчивое развитие экономики через развитый сектор малого предпринимательства, характеризующееся качеством государственного управления и развитием эффективной системы противодействия теневой экономике, создающая надёжные условия и гарантии для официальной предпринимательской деятельности».

В Указе Президента РФ от 13.05.2017 N 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» приводится следующее определение экономической безопасности. «Экономическая безопасность – это состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации».

Несмотря на многообразие подходов к пониманию данного института, предназначение экономической безопасности заключается в успешной реализации функций государства по обеспечению процесса эффективного использования финансовых и материальных ресурсов во всех сферах и звеньях жизнедеятельности общества.

Экономическая безопасность рассматривается на уровне государства, организации, а также на уровне отдельной личности.

Также, в научной литературе выделяют такие уровни экономической безопасности как:

- наноэкономический уровень (интересы отдельной личности);
- микроэкономический уровень (экономическая безопасность организации);
- мезоэкономический уровень (экономическая безопасность регионов и отраслей);
- макроэкономический уровень (экономическая безопасность страны);
- мегаэкономический уровень (международная экономическая безопасность).

Экономическая безопасность организации – это состояние защищенности интересов организации от внешних и внутренних угроз, а также, обеспечение ее стабильного функционирования как в настоящем, так и в будущем.

Экономическая безопасность организации складывается из функциональных составляющих, которые отличаются друг от друга по содержанию.

Выделяют следующие функциональные составляющие экономической безопасности организации: финансовую; интеллектуальную и кадровую; силовую; информационную; экологическую; политико-правовую; технико-технологическую.

Силовая составляющая экономической безопасности организации заключается в фактической безопасности данной организации, в сохранности ее имущества от потерь или снижения его стоимости.

Политико-правовая составляющая экономической безопасности включает в себя анализ и оценку угроз, на которые оказывают влияние изменение в политической деятельности государства.

Информационная составляющая представляет собой сбор и анализ всех видов информации, которая имеет отношение к деятельности организации.

Технико-технологическая составляющая заключается в анализе рынка технологий и улучшения имеющихся технологий.

Интеллектуальная и кадровая составляющая экономической безопасности организации понимается как, оценка профессионализма качественного состава кадров.

Экологическая составляющая экономической безопасности заключается в соблюдении экологических норм, минимизации потерь от санкций за загрязнение окружающей среды.

Финансовая составляющая экономической безопасности организации представляет собой анализ экономической составляющей деятельности данной организации, а также оценки ее конкурентоспособности.

Именно финансовая составляющая является первостепенной и результативной. С позиции обеспечения в целом экономической безопасности организации финансовую безопасность можно определить, как средство формирования и реализации целей финансово-хозяйственной деятельности организации, направленных на достижение непрерывного изменения источников финансирования хозяйственной деятельности в материальные ресурсы, готовую продукцию, денежные средства. Ее результатом является платежеспособность и ликвидность, финансовая устойчивость, рыночная активность и конкурентные преимущества предприятия, а в итоге – максимизация рыночной стоимости (благополучия собственников).

Для того чтобы раскрыть понятие «экономическая безопасность кредитной организации» следует дать характеристику термину «кредитная организация».

Понятие кредитной организации представлено в Федеральном законе от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности". Согласно, ст.1 данного Федерального закона, кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Также, следует рассмотреть признаки кредитной организации. Так, к основным признакам можно отнести:

- Кредитная организация – юридическое лицо, а значит к данной организации можно отнести все признаки юридического лица, с особенностями, установленными законодательством в данной сфере.
- Кредитная организация является коммерческой, так как основной целью ее деятельности является систематическое извлечение прибыли.
- Кредитная организация – хозяйственное общество.

Также, ученые выделяют такие общие черты кредитных организаций как работа на определенном сегменте рынка, работа с чужими, привлеченными денежными средствами. Также, кредитная организация является институциональным инвестором или осуществляет отдельные банковские операции на условиях и в порядке, установленными законодательством в данной сфере.

Таким образом, К.О. Семенов определяет экономическую безопасность кредитной организации как, устойчивое состояние, которое зависит от совокупности факторов, позволяющих обеспечивать стабильное развитие и заключается не только в достижении поставленных целей и задач, повышении уровня доходности и размеров прибыли, но и возможности

построения долгосрочных прогнозов в условиях непредсказуемой финансовой конъюнктуры.

К наиболее важным составляющим экономической безопасности кредитной организации относят финансовую, информационную, инновационную, организационную и др.

Финансовая устойчивость и финансовая составляющая экономической безопасности организации неразрывно связаны между собой. Данная взаимосвязь выражается в финансовой гибкости (способность организации изменять объем и структуру источников финансирования согласно изменившимся внешним и внутренним обстоятельствам), в финансовой стабильности (способность организации поддерживать ее финансовую устойчивость длительный период времени), а также, в финансовом равновесии, т.е. сбалансированности развития организации путем оптимального сочетания доходности и риска.

На сегодняшний день в теоретическом плане дискуссионным вопросом остается раскрытие понятия финансовой устойчивости кредитной организации.

Так, Г.Г. Фетисов определяет финансовую устойчивость кредитной организации, как умение отвечать по своим обязательствам перед клиентами, вкладчиками и давать кредиты на короткий срок под влиянием макроэкономических воздействий.

Менеджер портфельного риска в ассоциации Fannie Mae Тюмер Капан и экономист К. Миноу определяют финансовую устойчивость, как способность кредитной организации быстро восстанавливать свою основную функцию– трансформацию сбережений в кредиты.

Н.И. Валенцева, И.В. Ларионова, Д.А. Чичулен определяют финансовую устойчивость как один из типов устойчивости кредитной организации, который характеризует его способность обеспечивать позитивную динамику своей деятельности, клиентов и контрагентов с учетом

внешних и внутренних факторов, влияющих на ее развитие и мониторинг критических показателей индикаторов финансовой устойчивости.

Также, финансовая устойчивость кредитной организации многими учеными рассматривается в широком и узком смысле. Так, в узком смысле данное понятие определяется как, платежеспособность банка, его ликвидность; в широком – способность кредитной организации восстанавливать, сохранять и выполнить свои соответствующие функции.

Для финансовой устойчивости кредитной организации характерны признаки:

- общественность;
- динамичность;
- зависимость от объемов и качества финансовых ресурсов.

Признак общности финансовой устойчивости заключается в том, что в ее обеспечение заинтересованы население, различные предприятия и организации, а также ЦБ РФ. Признак динамичность финансовой устойчивости проявляется в постоянном изменении финансового состояния кредитной организации, а также, в способности кредитной организации возвращаться в состояние финансовой устойчивости после выхода из него в результате неблагоприятного влияния. Признак зависимости от объемов и качества финансовых ресурсов проявляется в том, что чем больше и стабильнее ресурсная база, тем больше активных операций может осуществлять кредитная организации, следовательно, и обеспечить свою финансовую устойчивость.

Резюмируя все вышесказанное можно сделать вывод, что финансовая устойчивость кредитной организации – это экономическая категория, отражающая такое состояние финансов, при котором кредитная организация способна отвечать по своим обязательствам, стабильно развиваться, несмотря на различные факторы, которые влияют на ее деятельность.

Финансовая устойчивость кредитной организации – это комплексное понятие, включающие множество направлений различного характера. Также,

финансовая устойчивость неразрывно связана с другими составляющими экономической безопасности. Ее успешное формирование и поддержание позволяет обеспечить эффективное функционирование кредитной организации как в организационном, так и в стратегическом плане, в то время как ее отсутствие неминуемо ведет к усилению уязвимости, потере стабильности работы и развития кредитной организации.

6. обзор традиционных и актуальных исследований и публикаций по тематике, в которой заложены основы решения поставленной проблемы, на которые планирует опираться автор НИР;

Информационная база работы включает: нормативно-правовые акты, статистические материалы, а также Интернет-ресурсы.

Теоретическая значимость исследования состоит в том, что сформулированные в работе выводы и предложения дополняют теорию оценки финансовой устойчивости Банка «ПАО ВТБ», касающиеся сущности и методов оценки финансовой устойчивости кредитного учреждения.

Практическая значимость проявляется в том, что результаты исследования можно применить в деятельности кредитных учреждений.

Основными методами исследования в выпускной квалификационной работе являются: анализ научных трудов отечественных и зарубежных авторов по теме исследования; сравнительный анализ с применением графического, аналитического и статистического инструментов.

7. формирование методологической базы ВКР;

В основе оценки финансовой устойчивости как фактора обеспечения экономической безопасности кредитной организации лежит множество методик.

В настоящее время при оценки финансовой устойчивости кредитной организации используются три основных подхода:

- Методические указания Банка России;
- Методические указания рейтинговых агентств (Методика агентства «Коммерсант», Методика журнала «Эксперт»);

– Методики, предложенные научным сообществом (Методика В.С. Кроморова, Методика CAMELS).

Рассмотрим данные подходы и методы более подробно.

Исследуем подход, используемый Центральным банком России. Суть данного подхода заключается в применении совокупности методов оценки финансового состояния кредитной организации, расчета большого количества показателей, позволяющих дать экспертную оценку большей части деятельности кредитной организации.

Методические указания для анализа финансовой устойчивости кредитных организаций составлены Центральным банком Российской Федерации, на основе:

– Указания Банка России от 11.06.2014 N 3277-У (ред. от 26.12.2017) "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".

– Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 06.05.2019) "Об обязательных нормативах банков".

В этих документах прописаны установленные Банком России основные группы показателей для оценки финансовой устойчивости кредитной организации: группа показателей оценки активов, группа показателей оценки капитала, группа показателей оценки качества управления кредитной организацией, ее операциями и рисками, группа показателей оценки ликвидности и группа показателей оценки доходности.

Согласно данной модели, основные критерии оценки финансовой устойчивости можно разделить на 5 групп:

- финансовые (капитал, активы, доходность, ликвидность);
- уровень процентного риска и риска концентрации;
- выполнение обязательных нормативов;
- качество менеджмента;
- прозрачность структуры собственности банка.

В составе каждой группы рассчитываются частные показатели, в конце расчетов составляется рейтинговая оценка, которая учитывает вес каждого показателя и его соответствие нормативным значениям. Всесторонняя оценка позволяет определить степень устойчивости и дать обобщающий результат.

Каждая методика оценки финансовой устойчивости кредитной организации имеет свои достоинства и недостатки.

К недостаткам методики Банка России можно отнести отсутствие прогнозных показателей и статичность оценки, а также, большую трудоёмкость определения значительного количества коэффициентов.

Преимущество же методики Банка России заключается в ее стандартизованности и ориентированности на государственного регулятора. А также, к достоинствам данной модели можно отнести, детальное рассмотрение вопроса управления рисками.

Методика В.С. Кромонава считается одной из самых удобных в расчетах. Согласно данной методике анализируемая кредитная организация сопоставляется с идеальной моделью кредитной организации, все значения которой принимаются за 100 %. Суть методики заключается в расчете формулы надежности, в основе которой лежат шесть частных критериев:

К1 – генеральный коэффициент надёжности;

К2 – коэффициент мгновенной ликвидности;

К3 – кросс-коэффициент;

К4 – генеральный коэффициент ликвидности;

К5 – коэффициент защищённости капитала;

К6 – коэффициент капитализации прибыли.

Рассмотрим более подробно частные критерии авторской методики В.С. Кромонава.

Генеральный коэффициент надежности показывает уровень покрытия рискованных операций с работающими активами собственными ресурсами кредитной организации. Данный коэффициент рассчитывается как

отношение собственного капитала к активам, приносящим доход, а рекомендуемое значение коэффициента равно 1.

Коэффициент мгновенной ликвидности рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования. Нормативное значение также, равно 1. Данный коэффициент характеризует степень использования кредитной организацией денежных средств своих клиентов при проведении инвестиционных операций.

Кросс-коэффициент рассчитывается как отношение пассивов банка к активам, приносящим доход. Рекомендуемое значение равно 3. Данный коэффициент позволяет определить вероятность риска кредитной организации при проведении операций с привлеченными средствами.

Генеральный коэффициент ликвидности характеризует возможность кредитной организации в установленный срок вернуть денежные средства кредиторам, в случае если выданные банком кредиты перейдут в просроченную задолженность. Данный коэффициент рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов и защищенного капитала ко всем обязательствам банка. Рекомендуемое значение равно 1.

Коэффициент защищенности капитала показывает часть активов, которую кредитная организация вкладывает в имущество, недвижимость, землю, драгоценные металлы и др. Данный коэффициент рассчитывается как отношение защищенного капитала к собственному капиталу кредитной организации, а рекомендуемое значение равно 1.

«Коэффициент фондовой капитализации прибыли характеризует эффективность работы кредитной организации по увеличению собственных средств за счет имеющейся прибыли, а не дополнительного выпуска акций. Данный коэффициент равен отношению собственного капитала к уставному фонду. Рекомендуемое значение коэффициента фондовой капитализации прибыли равно 3».

Согласно авторской методике В.С, Кромонава, чем выше значение коэффициентов, тем более устойчивой можно считать кредитную организацию.

После расчета коэффициентов они должны быть взвешены и пронормированы. Оптимальной с точки зрения устойчивости можно считать кредитную организацию, которая грамотно распределяет свои активы и пассивы, имеет профессионально рассчитанную часть рискованных активов, приносящих прибыль, т. е. поддерживает баланс между риском и безопасностью, при этом обеспечивая эффективную и прибыльную деятельность.

Также, данная методика имеет свои достоинства и недостатки.

Недостатком данной методики оценки финансовой устойчивости является то, что при оценке учитывается только прибыльность и совсем не учитываются риски. А также, к недостатку методики можно отнести, неясность принципов отбора весовых значений коэффициентов.

К основным достоинствам методики В.С. Кромонава можно отнести, легкость расчетов, а также, открытость. Данная методика не является совершенной для оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Некоторые показатели рассчитываются по алгоритму, который имеет значительные различия с алгоритмом расчетов, отвечающих нормативным требованиям ЦБ РФ.

Рассмотрим зарубежную методику оценки финансовой устойчивости кредитной организации.

CAMELS – это американская рейтинговая система оценки банков США, созданная в 1978 г. Федеральной резервной системой, Контролером денежного обращения) и Федеральной корпорацией страхования депозитов.

Она представлена шестикомпонентной системой функционирования банков:

- С – capital adequacy, или достаточность капитала. Система определяет, какой капитал банка может быть использован для защиты его кредиторов (вкладчиков) и достаточна ли его величина;
- А – asset quality, или качество активов. Система позволяет получить информацию об областях повышенного кредитного риска, проанализировать состав ссудного портфеля, уделяя внимание финансовому влиянию проблемных займов, структуре ценных бумаг;
- М – management, или качество управления. Методика определяет качество банковского менеджмента на основе оценки результатов работы, соблюдения законов и инструкций, принятой системы контроля;
- Е – earnings, или доходность. Система оценивает эффективность деятельности банка, определяет источники получения прибыли и выявляет ее достаточность для будущего развития банка;
- L – liquidity, или ликвидность. Система определяет достаточность ликвидности банка с точки зрения своевременного выполнения своих обязательств;
- S – sensitivity to risk, или чувствительность к риску. Позволяет определить, насколько изменится финансовое состояние банка при изменении процентных ставок (данный компонент как составная часть методики, применяется надзорными органами США с 1996 г.) [39].

По результатам анализа показателей, согласно зарубежной методике CAMELS, для кредитной организации определяется рейтинговая оценка по каждому компоненту от 1 до 5 баллов. Оценка «1» – наивысший балл, а оценка «5» – самый низкий балл.

Данная методика оценки финансовой устойчивости кредитной организации дает возможность определить влияние значительного количества факторов, по которым оценивается качество управления, финансовое состояние и качество операций кредитной организации.

Недостатком данной методики является субъективность оценки экспертами деятельности кредитной организации. А также, к недостаткам

можно отнести, то что, данная методика не учитывает, что разные коэффициенты имеют различные свойства и соответственно, вес.

К достоинствам зарубежной методики CAMELS можно отнести простоту для понимания, так как данная методика основана на простом математическом аппарате, а также, комплексный характер оценки деятельности кредитной организации, основанный на мотивированном суждении специалистов банковского надзора.

8. формулировка выводов и перспектив дальнейшего развития (решения проблемы) в рамках темы ВКР;

В исследовании анализировалась деятельность Банка ВТБ (ПАО), источником информации являлась отчетность банка, представленная на официальном сайте Банка.

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) – это системообразующая кредитная организация, одна из крупнейших в Российской Федерации. Возглавляет одноименную группу, которая включает свыше 20 кредитных и финансовых компаний, работающих во всех основных сегментах финансового рынка.

На основании проведенного исследования было выявлено, что Банк ВТБ (ПАО) за 2017-2021гг. имеет удовлетворительный уровень финансовой устойчивости. А также, полностью соблюдает нормативы, установленные ЦБ РФ для банков.

За анализируемый период Банк ВТБ (ПАО) попадает под категорию «Посредственно». Можно сделать вывод, что исследуемый банк имеет определенные недостатки в различных направлениях деятельности, а их степень варьируется от допустимых уровней до неудовлетворительных, соответственно, необходимо принимать управленческие решения по устранению данных проблем. Однако, следует помнить о том, что несмотря на использование адаптированной методики, многие рекомендуемые нормативные значения показателей были приняты на уровне мировой экономической практики, без учета особенностей функционирования

кредитных организаций в России. Следовательно, попадание Банка ВТБ в категорию «Посредственно» отражает позицию банка скорее на мировой экономической арене.

Таким образом, исследование показало, что Банк ВТБ (ПАО) имеет удовлетворительный уровень финансовой устойчивости.

В ходе анализа и оценки финансовой устойчивости Банка ВТБ» (ПАО) были выявлены следующие негативные тенденции:

- Снижение показателей оценки капитала;
- Рост показателей концентрации кредитных рисков;
- Недостаточный уровень ликвидности;
- Недостаточный уровень рентабельности.

В качестве угроз финансовой устойчивости кредитной организации рассматривается вероятность наступления банковских рисков.

Потенциальные риски выделенных проблем:

- риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме;

- кредитный риск – это угроза, которая возникает у банка, связанная с возможностью потерять финансовый актив из-за неспособности заемщика исполнять свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора;

- рыночный риск – вероятность появления у кредитной организации финансовых потерь по балансовым и забалансовым операциям в результате неблагоприятного изменения рыночных цен.

Для укрепления финансовой устойчивости как фактора обеспечения экономической безопасности ПАО «Банк ВТБ» было предложено внедрение вклада под условным названием «Свадьба мечты» для увеличения привлеченных средств, совершенствование системы скоринга, а также, выработка стабильной дивидендной политики, принятие мер, позволяющих

смягчить последствия рисков, при этом выполняя требования к достаточности капитала.

По результатам исследования правового обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций нами был выделен ряд проблем и намечены мероприятия по совершенствованию законодательного регулирования в данной сфере, а именно:

- усовершенствование правового регулирования дистанционного банковского обслуживания;

- предлагается закрепить в законодательстве определения таких терминов, как «финансовая устойчивость кредитной организации», «финансовая надежность кредитной организации», «стабильность банковской системы», а также, определить содержание и основные элементы указанных категорий исходя из их финансово-правовой природы, для того, чтобы исключить недопонимание.

Для совершенствования правового обеспечения финансовой устойчивости Банка ВТБ (ПАО) можно дать следующие рекомендации:

- Для того чтобы работники банка могли ориентироваться в действующем законодательстве Российской Федерации, а также, могли соблюдать все правовые требования законодательства, следует проводить обучение и повышение юридической грамотности;

- Контроль за соблюдением всеми работниками локальных нормативных актов Банка.

Таким образом, по окончании исследования данной темы выпускной квалификационной работы была достигнута поставленная цель, а также, решены задачи.

9. используя полученные результаты при анализе отечественных и зарубежных источников информации, формирование отчета по научно-исследовательской работе в соответствии с темой ВКР.