**Рекламно-техническое описание**

**результата интеллектуальной деятельности**

**«База данных индикаторов финансовой устойчивости банковского сектора России в период с 01.04.2014 по 01.01.2022г»**

Разработано в рамках НИР «Новые подходы к регулированию финансового рынка

в условиях возрастающих рисков неопределенности экономического развития при введении санкционных ограничений» по государственному заданию Финансовому университету на 2023 год в рамках бюджетного финансирования.

Сведения об авторах:

|  |  |
| --- | --- |
| Изображение выглядит как Человеческое лицо, человек, ожерелье, улыбка  Автоматически созданное описание | ЗУБКОВА Светлана Валерьевна Доцент Департамента банковского дела и и монетарного регулирования Финансового факультетаК.э.н., доцент121433, Москва, ул. Звенигородская, д.8, к.2, кв. 10 Тел.: +7 906 750-68-73Эл. адрес: svzubkova@fa.ru  |
| Изображение выглядит как человек, одежда, Модный аксессуар, Человеческое лицо  Автоматически созданное описание | МЕШКОВА Елена Ивановна Доцент Департамента банковского дела и монетарного регулирования Финансового факультетаК.э.н., доцент129344, Москва, ул. Летчика Бабушкина, дом 18, корп.2, кв.6 Тел.: +7 916 660-59-78Эл. адрес: elmeshkova@fa.ru |

**Описание результата интеллектуальной деятельности**

В рамках НИР «Новые подходы к регулированию финансового рынка в условиях возрастающих рисков неопределенности экономического развития при введении санкционных ограничений» по государственному заданию Финансовому университету на 2023 год в рамках бюджетного финансирования разработан перечень показателей и сформирована «База данных индикаторов финансовой устойчивости банковского сектора России в период с 01.04.2014 по 01.01.2022г».

Сформированная база данных включает переменные, которые возможно использовать для объяснения экономических процессов на основе экономико-статистического моделирования.

При подготовке базы данных источниками послужили: статистические показатели Банка России, Росстата, Национальной финансовой ассоциации, Московской биржи и других. Временной период охватывает данные с 2014 по 2021 гг. включительно, в квартальном разрезе.

 При формировании базы данных использовался стандартный и авторский подход при определении перечня показателей, которые в дальнейшем могут использоваться при построении моделей оценки финансовой устойчивости банковского сектора России. **Подобных аналогов сформированной базы данных индикаторов описанных в открытом информационном доступе, нет.**

**Новизна предлагаемой базы данных индикаторов** состоит в расширении качества оценки финансовой устойчивости банковского сектора за счет включения более широкого перечня показателей, в том числе дополнительно рассчитанных авторами при формировании базы данных. Использование, предложенного перечня индикаторов финансовой стабильности банковского сектора позволит снизить затраты и оптимизировать процесс оценки финансовой устойчивости как банковского сектора России в целом, так и отдельных кредитных организаций.

Т**ехнологические преимущества** предлагаемой Базы данных индикаторов позволяют систематизировать и существенно облегчить работу специалистов по оценке финансовой устойчивости банковского сектора России. Предлагаемая методика значительно сократит время специалистов аналитических и информационных агентств, а также аналитиков кредитных организаций.

Э**кономические преимущества** предлагаемой Базы данных индикаторов выражаются в прямых выгодах таких, как снижении стоимости процесса построения моделей оценки финансовой устойчивости банковского сектора России, повышении качества построения моделей, а также позволит расширить взаимодействие Финансового университета с информационными и аналитическими агентствами.

**Степень готовности к разработке инновационного проекта**: База данных индикаторов финансовой устойчивости банковского сектора России полностью сформирована.

**Область возможного использования предлагаемой разработки:** информационные и аналитические агентства, разрабатывающие модели оценки финансовой устойчивости банковского сектора России. Кроме этого, разработка будет полезна в кредитных организациях, а также в высших учебных заведениях.

**Методико-технологическая направленность разработки**

Всего, База данных индикаторов финансовой устойчивости банковского сектора включает 35 показателей различного характера:

 *- показатели банковского сектора:*

– процентные ставки по кредитам до года и свыше года по нефинансовым компаниям.

- доля просрочки, доля проблемных ссуд, РВПС к кредитному портфелю, проблемные ссуды, не покрытые резервами;

- достаточность капитала (показатель финансовой устойчивости)

-денежные средства и ценные бумаги к активам (показатель ликвидности)

- рентабельность, процентная маржа (показатели эффективности)

*- макроэкономические показатели:*

- ключевая ставка, MosprimeRate (отражает ситуацию на денежном рынке, сильно коррелирована с ключевой), индекс ММВБ (состояние финансового рынка), профицит/дефицит ликвидности (характеризует ликвидность рынка), валютный курс, цена нефти, ВВП

*- изменение условий банковского кредитования (отдельно по краткосрочным и долгосрочным ссудам):* Индексы УБК исчисляются в процентных пунктах и могут принимать значения от -100 (все банки смягчили условия кредитования) до +100 (все банки ужесточили условия кредитования) на основе опроса, проводимого ежеквартально Банком России.

*- уровень доверия к банкам, который определяется расчетным путем по квартальным данным на основе годового индекса НАФИ*

Целый ряд показателей определен расчетным путем, например, доля проблемных кредитов, уровень РВПС, процентная маржа и т.д. Перечень таких показателей и фрагмент соответствующей базы представлен на рисунке ниже.

