**Рекламно-техническое описание результата интеллектуальной деятельности**

Результат интеллектуальной деятельности в виде секрета производства (ноу-хау) «**Технология разработки алгоритма** **оценки рисков и обеспеченности капиталом банков и банковских групп на основе различных форматов официальной отчетности (РСПБУ и МСФО), агрегирующих первичные данные**», разработан в рамках НИР ВТК-ГЗ-ПИ-48-21 «Организация системы управления рисками и капиталом в кредитных организациях и банковских группах» по государственному заданию Финансовому университету на 2021 год

|  |  |
| --- | --- |
|  | ЗУБКОВА Светлана Валерьевна  Доцент Департамента банковского дела и финансовых рынков Финансового факультета  К.э.н., доцент  121433, Москва, ул. Звенигородская, д.8, к.2, кв. 10  Тел.: +7 906 750-68-73  Эл. адрес: [svzubkova@fa.ru](mailto:svzubkova@fa.ru) |
|  | МЕШКОВА Елена Ивановна  Доцент Департамента банковского дела и финансовых рынков Финансового факультета  К.э.н., доцент  129344, Москва, ул. Летчика Бабушкина, дом 18, корп.2, кв.6  Тел.: +7 916 660-59-78  Эл. адрес: [elmeshkova@fa.ru](mailto:elmeshkova@fa.ru) |

**Описание результата интеллектуальной деятельности**

***Исчерпывающая информация о технологии.*** Представленная технология разработки алгоритма оценки рисков решает проблему агрегирования бухгалтерских данных, которая создает условия для возможного манипулирования отчетностью в целях представления более привлекательных для участников рынка результатов деятельности, в том числе в области организации и управления рисками и капиталом. Особенно эта проблема актуальна для интеграционных образований, в частности, банковских групп, в состав участников которых входят наряду с финансовыми, нефинансовые компании.

***Степень готовности к разработке инновационного проекта***. Технология разработки алгоритма оценки рисков и обеспеченности капиталом банков и банковских групп на основе различных форматов официальной отчетности (РСПБУ и МСФО), агрегирующих первичные данные имеет законченный вид и готова к использованию в кредитных организациях.

***Новизна технологии, отличие от аналогов***. Новизна технологии заключается в том, что представленная технология разработки алгоритма оценки рисков и обеспеченности капиталов имеет уникальную специфику, которая заключается в идентификации и предотвращении риска вынужденной финансовой поддержки участников банковской группы. Разработан алгоритмрасчета основных показателей, отражающих уровень принятых банком рисков и достаточности капитала на соло и групповой основе. Разработанные рекомендации по расчету показателей отражают объем создаваемых резервов под различные виды рисков и их уровень, с учетом консолидации передового российского и зарубежного опыта, что позволяет достигать большей информационной открытости внешним пользователям.

***Технологические преимущества.*** Предложенная технология оценки принятых банком рисков и капитала имеет технологическое преимущество, основанное на универсальном подходе, который включает различные форматы официальной отчетности (РСПБУ и МСФО), агрегирующие первичные данные.

***Экономические преимущества***. Представленный алгоритм позволяет диагностировать и предотвращать кредитные убытки на ранних стадиях их появления как для внутренних целей управления в банке, так и для экспертного сообщества, позволяющих диагностировать накопление системных рисков в банковском секторе.

***Область возможного использования.*** Представленный подход может быть применен банковскими группами, монетарным регулятором в целях идентификации системных, в том числе кредитных рисков.

***Сопутствующие полезные эффекты.*** Сопутствующим полезным эффектом представленной технологии является возможность предотвращать системные кризисы на финансовом рынке путем ее интеграции в экономические модели.