

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kontrolnaya-rabota/202161>

**Тип работы:** Контрольная работа

**Предмет:** Экономика

Оглавление

Введение 3

1 Анализ RegTech технологий в российских банках 4

2 Бизнес-процессы по процедуре KYC в ПАО «Россельхозбанк» 8

Выводы и предложения 10

Введение

Регуляторы и участники финансового рынка внедряют технологии во многие сферы своей деятельности как для целей оптимизации внутренних процедур, так и для цифровизации взаимодействия между собой. Рациональное использование технологий позволяет снизить временные и денежные затраты, повышает эффективность деятельности и качество предоставляемых услуг, обеспечивает оперативное взаимодействие, снижает риски.

ПАО «Россельхозбанк» является одним из лидеров банковского сектора России. С целью обеспечения высокого качества оказания услуг и, прежде всего, безопасности осуществления всех осуществляемых операций. RegTech - современные инициативы и проекты, применение которых позволит банку стать более безопасным, эффективным и прозрачным, прежде всего, для регулятора.

Целью данного исследования является анализ применения RegTech-инициатив на примере ПАО «Россельхозбанк».

Задачи исследования:

- изучение сущности и назначения RegTech инициатив,
- исследование задач, которые решают RegTech инициативы,
- анализ RegTech инициатив, осуществляемых ПАО «Россельхозбанка».

1 Анализ RegTech технологий в российских банках

В рамках применения технологий регуляторами и поднадзорными организациями можно выделить два направления – SupTech и RegTech.

SupTech (Supervisory Technology) – технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка.

RegTech (Regulatory Technology) – технологии, используемые финансовыми организациями для повышения эффективности выполнения требований регулятора.

Задачами внедрения SupTech-решений являются:

- улучшение качества аналитики данных за счет оптимизации их сбора, хранения и обработки;
- повышение уровня эффективности и оперативности выявления рисков в деятельности финансовых организаций (включая недобросовестные практики на финансовом рынке);
- высвобождение времени сотрудников для решения задач, требующих профессионального (мотивированного) суждения и экспертизы.

Задачами внедрения RegTech-решений являются:

- автоматизация и стандартизация бизнес-процессов, связанных с обеспечением и выполнением регуляторных требований;
- снижение рисков и затрат, в том числе на соблюдение комплаенс-требований, повышение точности выполнения требований регулятора;
- повышение уровня оперативности выявления мошеннических действий и реагирования на них.

Банк России проводит работу в направлении развития SupTech и RegTech и руководствуется подходами, отраженными в документах Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе принципом, согласно которому надзор должен адаптироваться к уровню и трендам цифровизации деятельности

поднадзорных организаций.

Рисунок 1 – Статистика применения SupTech- и RegTech-проектах регуляторов

Как показали результаты опроса, проведенного Cambridge Centre for Alternative Finance при поддержке компании Ernst&Young<sup>6</sup> среди регуляторов, такие цифровые технологии, как машинное обучение, технологии распределенных реестров и обработка естественного языка, являются наиболее часто используемыми технологиями в SupTech- и RegTech-проектах регуляторов (рис. 1).

Машинное обучение – технологии, позволяющие выявлять неочевидные взаимосвязи в данных. Вопрос определения границ понятия «машинное обучение» является крайне актуальным и прорабатывается международными организациями, в том числе Базельским комитетом по банковскому надзору.

Машинное обучение используется повсеместно для предиктивного анализа, задач оптимизации, классификации и обнаружения аномалий, распознавания образов. В финансовом секторе машинное обучение также используется для анализа рисков, маркетинга и рекламных кампаний, противодействия мошенничеству. С использованием машинного обучения, обработки естественного языка и нейросетей разрабатываются чат-боты,

-

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kontrolnaya-rabota/202161>