

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СТАТИСТИЧЕСКИХ ДАННЫХ В ОБЛАСТИ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ ИННОВАЦИЙ В РАЗЛИЧНЫХ ОТРАСЛЯХ

О.А. Казанкина

*Саратовский государственный технический университет имени Гагарина
Ю.А., доцент, к.э.н., г. Саратов, Россия*

kazankinaoa@sstu.ru

Банковская статистика, являясь частью общегосударственной статистики, призвана обеспечивать органы государственного управления Центрального банка РФ полной и объективной информацией о развитии кредитно-денежных отношений в стране. Кроме того, банковская статистика должна предоставлять количественную и качественную характеристику выполняемых банковскими учреждениями операций по кредитно-расчетному и кассовому обслуживанию экономики и населения.

Таким образом, банковская статистика — это отрасль социально-экономической статистики, задачи которой — получение информации для характеристики выполняемых банками функций банковского дела; разработка аналитических материалов для потребностей управления денежно-кредитной системой.

Задачи банковской статистики определяются ролью и функциями банков. Статистика организует регистрацию, сбор и обработку данных о различных операциях банков; обобщает эти данные в системе показателей, которые применяются в экономике и финансах для всестороннего анализа соответствующих экономических процессов и принятия необходимых управленческих решений.[1]

Технологические инновации не только кардинальным образом меняют банковские бизнес-модели, но и позволяют банкам повысить эффективность соблюдения требований динамично меняющегося законодательства в области банковского регулирования. Здесь необходимо полностью раскрыть понятие RegTech.

RegTech (от англ. Regulatory Technology) - это область финтеха, которая использует технологии для автоматизации процессов соблюдения регуляторных требований в различных отраслях, в том числе и в банковской деятельности. RegTech представляет собой комбинацию методов и технологий, таких как искусственный интеллект, машинное обучение, блокчейн, облачные вычисления, биг-дата, кибербезопасность и другие.

Основная задача RegTech помочь банкам и другим участникам финансового рынка соблюдать требования регуляторов, сократить время и затраты на выполнение административных процедур и уменьшить риски нарушения регуляторных требований.

Некоторые авторы считают, что RegTech позволяет применять цифровые технологии и в целом умножать инструменты регулирования для улучшения финансового регулирования, с развитием инноваций FinTech. Однако, это описание больше подходит под понятие SupTech, целью которого является повышение эффективности надзора за соблюдением регуляторных требований.

В подтверждение данного высказывания целесообразно привести позиции международных организаций. Так, Базельский комитет по банковскому надзору вел следующее определение RegTech: "RegTech - это использование технологий, таких как искусственный интеллект, машинное обучение, блокчейн и облачные

вычисления, для улучшения процессов соблюдения регуляторных требований в банковской деятельности. [3]

По мнению экспертов Института международных финансов, RegTech можно описать как “использование современных технологических решений влияет на улучшение процессов выполнения регуляторных требований и снижения рисков, связанных с невыполнением этих требований”.

Схожей точки зрения придерживаются и отечественные ученые. О.И. Лаврушин, О.С. Рудакова и Н.Э. Соколинская активно исследуют и анализируют развитие сектора RegTech и его влияние на банковский сектор экономики. Они отмечают, что RegTech является одним из наиболее быстроразвивающихся сегментов в финансовой технологии, и что данная технология представляет возможность банкам справиться с множеством регуляторных вызовов и обеспечить соответствие многочисленным нормативным требованиям [2].

Значительные возможности регтеха для использования в банковской сфере обусловлены необходимостью придерживаться меняющиеся регуляторные требования и необходимостью сокращать расходы и издержки от коммерческой деятельности, повышать рентабельность и оставаться прибыльными.

Одним из направлений использования регтеха в банковской деятельности является его применение в области комплаенса. Регтех-технологии дает возможность банкам повышать эффективность контроля за соблюдением законодательства и внутренних правил

Комплаенс (compliance) – это соблюдение компанией, организацией или банком требований законодательства, нормативных актов и внутренних правил. В банковской сфере комплаенс представляет собой систему мер и процедур, направленных на соблюдение банком законодательных и регуляторных требований в процессе коммерческой деятельности. [4]

Например, благодаря использованию аналитических инструментов и методов машинного обучения, регтех-системы могут автоматически анализировать большие объемы информационно-цифровых данных и обнаруживать нарушения в деятельности банка, связанные с соблюдением законодательства и внутренних правил. Также регтех-технологии могут использоваться для автоматического формирования отчетности по комплаенсу, что позволяет существенно сократить временные и трудовые затраты работников на этот процесс.

Таким образом, использование регтех-технологий в области комплаенса позволяет банкам сократить риски нарушения законодательства и регуляторных требований, а также повысить эффективность своей коммерческой деятельности. Управление идентификацией личности одно из направлений использования регтеха в банковской сфере. С помощью регтехнологий банки автоматизируют процессы проверки идентификации клиентов, что позволяет значительно ускорить процедуры опознавания личности и снизить риски мошенничества и отмывания денег.[2]

Одной из основных технологий в этом направлении является биометрия, которая использует уникальные физиологические и биологические характеристики человека (например, отпечатки пальцев, голос, лицо) для проверки его личности.

Регтех-решения на основе биометрии позволяют ускорить процесс идентификации личности клиента, сократить время ожидания на выполнение функций контроля, уменьшить затраты на проведение процедуры идентификации, а также повысить точность и достоверность проверки.

Другой технологией, используемой в управлении идентификацией личности, является блокчейн. Благодаря своей децентрализованной и прозрачной структуре, блокчейн позволяет банкам создавать надежные и безопасные

системы идентификации личности клиентов, а также обеспечивать контроль над доступом к его персональным данным.

Таким образом, регтех-решения в области управления идентификацией личности помогают банкам обеспечить более качественную, эффективную и безопасную процедуру идентификации клиентов.

Регтех также применяется в управлении рисками в банковской деятельности. С помощью регтех-технологий созданы более эффективные и точные системы мониторинга и оценки рисков, а также улучшены методы анализа и прогнозирования рисков.

Например, регтех-технологии могут использоваться для анализа больших объемов информационных данных и выявления связей и зависимостей между различными факторами, влияющими на риски банковской деятельности. Также можно использовать алгоритмы машинного обучения для определения наиболее вероятных сценариев развития рисков и для создания моделей, которые позволяют прогнозировать будущие риски с большой точностью.

Благодаря применению регтех-технологий значительно повышается эффективность управления рисками в банковской сфере и существенно снижается количество ошибок и просчетов, что приводит к экономии средств и, как следствие, повышению прибыли от результатов коммерческой деятельности.

Направление отчетности в адрес регуляторов является одним из наиболее важных направлений использования регтеха. С помощью регтех-технологий банковские структуры автоматизируют процесс формирования отчетных документов и обеспечивают точность и своевременность предоставления отчетов в соответствии с требованиями регуляторов. Автоматизация дает возможность снизить риски штрафов за нарушение сроков и некорректную отчетность, а также уменьшить затраты на управление информационной базой данных.

Среди технологий, применяемых в данном направлении, можно выделить автоматическую обработку данных и формирование отчетности с помощью алгоритмов машинного обучения и искусственного интеллекта, а также блокчейн-технологии для обеспечения безопасности и конфиденциальности передачи данных в отчетности.[3]

Одним из наиболее известных примеров применения регтеха в отчетности является требование Европейского союза MiFID II, которое обязывает банки предоставлять регуляторам отчеты о торговле ценными бумагами с помощью электронных торговых и платежно-финансовых систем.

Еще одним направлением использования регтеха в банковской деятельности является мониторинг транзакций. С помощью регтех-технологий можно автоматизировать процесс мониторинга финансовых операций и выявления потенциальных противоправных действий, таких как отмывание денег или финансирование терроризма. Это позволяет банкам быстрее реагировать на подозрительные операции и своевременно информировать о них регуляторов.

Регтех-решения для мониторинга транзакций могут включать в себя различные аналитические инструменты, машинное обучение и искусственный интеллект для выявления аномалий и создания профилей поведения клиентов. Также могут использоваться блокчейн-технологии для повышения прозрачности и безопасности транзакций.

Благодаря использованию регтех-решений для мониторинга транзакций банки могут уменьшить количество ложноположительных срабатываний, что позволит снизить затраты на проверку операций вручную и сократить время на их обработку.

Регтех-решения также широко используются в сфере сделок с ценными бумагами. Они помогают банкам и другим участникам рынка сокращать затраты на соблюдение регуляторных требований, повышать точность анализа рисков и обеспечивать соблюдение нормативных и законодательных актов. В частности, регтех-платформы могут использоваться для автоматизации процессов анализа и проверки контрагентов, мониторинга транзакций, а также для улучшения качества отчетности и своевременного выявления и реагирования на нарушения. Перечислим основные преимущества применения RegTech в банковской деятельности:

- автоматизация процессов мониторинга и контроля;
- снижение затрат на соблюдение нормативных требований;
- улучшение качества информационных данных и отчетности;
- быстрая адаптация системы к изменениям в законодательстве.

Таким образом, применение регтеха приводит к значительному повышению эффективности в части соблюдения регуляторных требований финансовыми учреждениями. Тем не менее существуют значительные препятствия на пути внедрения большинства современных решений.

Все эти и другие задачи банковской статистики решаются с помощью специально разработанной системы статистических показателей, которые находятся в тесной взаимосвязи как между собой, так и с другими системами статистических показателей, характеризующих состояние экономики в целом.

Система статистических показателей деятельности банковских учреждений необходима для выявления и статистической характеристики закономерностей развития наличного денежного и безналичного оборота, кредитования экономики и других банковских операций для оценки надежности и эффективности работы банков.

При этом статистика должна обеспечить:

- определение исходных понятий, категорий, терминов и задач исследования;
- составление методики исчисления соответствующих экономических показателей, определение форм, объектов и единиц первичного наблюдения, а также способов и методов сбора информации;
- проверку полноты, точности и достоверности данных, обработку исходных материалов в соответствии с установленной системой показателей.

Обработка информации в банковской статистике осуществляется различными методами экономической и математической статистики. С их помощью раскрываются закономерности и пропорции, определяются зависимости, тенденций и количественная оценка развития отдельных процессов банковского сектора, анализируется эффективность и качество банковской работы.

Список использованных источников

1. Информационные технологии как инструмент трансформации российской и мировой экономики: новые операционные, маркетинговые и контрольные возможности / А. А. Манаев, И. М. Кублин, С. А. Кучерявенко, А. А. Воронов // Экономика устойчивого развития. – 2023. – № 2(54). – С. 127-131.1.
2. Казанкина, О. А. Особенности формирования инвестиционного портфеля с использованием ценных бумаг иностранных эмитентов / О. А. Казанкина, В. Д. Иванов // Экономическая безопасность и качество. – 2019. – № 1(34). – С. 20-23.
3. Казанкина, О. А. Значение цифровой экономики в сфере финансовых услуг / О. А. Казанкина, И. В. Сараева // Управление финансовыми рисками в цифровой экономике : Коллективная монография. – Саратов : Саратовский социально-экономический институт (филиал) федерального государственного бюджетного

образовательного учреждения высшего образования "Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова", 2018. – С. 89-96.

4.Региональные фондовые рынки: связи, влияние и перспективные маркетинговые возможности / М. Г. Тиндова, И. М. Кублин, А. А. Воронов, Н. И. Быканова // Вопросы современной науки и практики. Университет им. В.И. Вернадского. – 2023. – № 2(88). – С. 68-78.