

# ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТЛИЧИЯ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

<https://doi.org/10.5281/zenodo.11396765>

**Миндиянова А.Д.,**

*Магистрант БФА РУз*

**Научный руководитель: Салаев Р.Ш.,** доцент кафедры

*«Банковское дело» БФА РУз, PhD г.Ташкент*

*Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан*

*m.mindiyanova@bfa.uz*

**Ключевые слова:** *экономические отличия, банковские расходы, банковские издержки, финансовые процессы, эффективное управление.*

«В Новом Узбекистане - новая банковская система. Будет новая система» - Президент Республики Узбекистан Шавкат Мирзиёев. Конкуренция в банковской сфере, как и спрос на её услуги, растёт с каждым днём, что требует ускорения процессов трансформации, определения приоритетных задач на перспективу. К 2025 году необходимо снизить долю государства в банковском секторе с 70% до 40%. Этих результатов необходимо достичь путём трансформации банковского сектора Республики Узбекистан<sup>1</sup>.

Банковский сектор как ключевая составляющая финансовой системы играет главную роль в экономике, предоставляя широкий спектр финансовых услуг для клиентов. В рамках своей деятельности коммерческие банки сталкиваются с различными видами затрат, которые влияют на их финансовое состояние. Два важных понятия - банковские расходы и банковские издержки - являются ключевыми в анализе финансовой деятельности коммерческого банка. Банковские расходы представляют собой определенные финансовые

---

<sup>1</sup> Издательство «газета.uz» от 21.11.2023г.

затраты, которые банк осуществляет на содержание и развитие своего финансового бизнеса. Эти расходы включают операционные расходы, такие как аренда офисов, зарплаты персонала, коммунальные платежи, а также маркетинговые расходы, налоги и прочие административные расходы, необходимые для обеспечения функционирования банка и предоставления финансовых услуг клиентам. Банковские издержки, с другой стороны, представляют собой более широкий спектр затрат, связанных с предоставлением финансовых услуг банком. Они включают в себя как расходы, так и переменные, постоянные издержки банка, такие как проценты по депозитам, комиссии за кредитование, убытки от неэффективного управления рисками и прочее. Банковские издержки являются общими затратами на предоставление финансовых услуг и являются ключевым показателем для оценки эффективности деятельности коммерческого банка. Обозначим суть и основные различия между банковскими расходами и банковскими издержками, а также их влияние на финансовое состояние коммерческого банка и его способность предоставлять качественные услуги клиентам. Тщательный анализ этих понятий позволит лучше понять внутренние финансовые процессы банка и способы повышения его эффективности и конкурентоспособности на рынке финансовых услуг.

Расходы и издержки коммерческого банка представляют собой два различных понятия в рамках финансовой деятельности. Вот как можно выделить основные экономические отличия между этими понятиями<sup>2</sup>:

1. Расходы коммерческого банка - это денежные затраты, которые банк отражает в своей текущей деятельности, чтобы обеспечить обслуживание клиентов и поддержать свою инфраструктуру. Расходы включают в себя различные операционные затраты, такие как зарплата сотрудников, аренда помещений, рекламные расходы, налоги, комиссии за обслуживание счетов и

---

<sup>2</sup> Shyam S. Bhati. "Bank Profitability: Financial Statements of Banks". NYU Press, 2022

прочие административные расходы. Цель расходов направлена на обеспечение банковских услуг, развитие бизнеса и поддержание операционной деятельности коммерческого банка.

2. Издержки коммерческого банка - это общие затраты, связанные с предоставлением финансовых услуг банком. Издержки включают не только расходы банка, но и дополнительные переменные и постоянные издержки, связанные с созданием и предоставлением банковских услуг, такие как проценты по депозитам, комиссии за кредитование, убытки от неэффективного управления рисками и другие. Целью издержек является отображение общих затрат коммерческого банка на создание и предоставление своих финансовых услуг и являются одним из ключевых показателей для оценки эффективности деятельности банка.

Таким образом, расходы отражают конкретные операционные затраты коммерческого банка<sup>3</sup>, в то время как издержки более широко отражают общие затраты на предоставление финансовых услуг. Эти два понятия важны для анализа финансовой деятельности и оценки эффективности банковского бизнеса.

Внутренние финансовые процессы формируют основу для эффективного управления финансами коммерческого банка, обеспечивая его стабильность, рентабельность и соответствие законодательству и нормативным требованиям финансовой сферы. Они играют решающую роль в принятии стратегических решений и повышении конкурентоспособности банка на рынке финансовых услуг. Внутренние финансовые процессы коммерческого банка в отношении расходов и издержек – это важные аспекты в достижении максимизации прибыли. Сравним, как данные процессы

---

<sup>3</sup> Rose Marie Stutz. "Operational Risk Management: The Integration of Decision, Communications, and Multimedia Technologies". Wiley, 2021

оказывают влияние на баланс между расходами и издержками коммерческого банка.

Расходы	Издержки
<b>Управление операционными расходами</b>	
<p>Коммерческий банк сталкивается с операционными расходами, такими как аренда офисов, заработная плата сотрудников, коммунальные платежи и другие административные расходы</p>	<p>Оптимизация управления и уменьшение операционных расходов помогают снизить общие издержки коммерческого банка и повысить эффективность бизнеса</p>
<b>Управление затратами на технологии</b>	
<p>Инвестиции в технологии, развитие программного обеспечения и оборудования являются значительными расходами для коммерческого банка</p>	<p>Эффективное использование технологий помогает сократить затраты на обслуживание и улучшить качество предоставляемых услуг, что в конечном итоге влияет на общие издержки</p>
<b>Управление процентными издержками</b>	
<p>Коммерческий банк платит проценты по депозитам и заемным средствам, что также является одними из крупных расходов</p>	<p>Оптимизация управления процентными издержками, связанными с привлечением и размещением средств, помогает снизить финансовые издержки и</p>

	повысить маржу коммерческого банка
<b>Управление маркетинговыми и рекламными расходами</b>	
Рекламные и маркетинговые кампании также занимают большую часть бюджета коммерческого банка	Эффективное использование маркетинговых ресурсов и анализ их влияния на поток клиентов помогают сократить расходы и увеличить доходы коммерческого банка

Балансировка между расходами и издержками внутри коммерческого банка является важным аспектом финансового управления. Понимание внутренних финансовых процессов и эффективное управление расходами и издержками позволяет банку обеспечить финансовую стабильность, улучшить качество предоставляемых услуг и увеличить конкурентоспособность на рынке финансовых услуг.

Управление банковскими рисками<sup>4</sup> играет особенную роль в финансовой устойчивости и успешном функционировании коммерческого банка. При учете расходов и издержек различия в управлении рисками проявляются следующим образом:

<b>Расходы</b>	<b>Издержки</b>
----------------	-----------------

<sup>4</sup> Anthony Saunders, Marcia Millon Cornett. "Financial Institutions Management: A Risk Management Approach". McGraw-Hill Education, 2022

<b>Управление кредитным риском</b>	
<p>Необходимость формирования резервов на покрытие потенциальных убытков по кредитам является значительным операционным расходом для коммерческого банка</p>	<p>Эффективное управление кредитным риском, анализ заемщиков, мониторинг кредитного портфеля помогают минимизировать риски невозврата кредитов и связанные с этим потери</p>
<b>Управление рыночным риском</b>	
<p>Потери, возникающие из-за изменений валютных курсов, ставок, стоимости ценных бумаг могут повлечь за собой финансовые расходы для коммерческого банка</p>	<p>Разработка стратегий хеджирования, диверсификации портфеля активов и управление продуктами рисками помогают снизить рыночные издержки и минимизировать волатильность результатов</p>
<b>Управление операционным риском</b>	
<p>Коммерческий банк сталкивается с операционными расходами, связанными с недостаточной защитой от мошенничества, ошибками персонала, сбоями в системах и прочими операционными рисками</p>	<p>Внедрение эффективных систем контроля, обучение персонала, автоматизация процессов позволяют снизить операционные издержки и повысить устойчивость к операционным рискам</p>
<b>Управление риском ликвидности</b>	

<p>Дополнительные расходы могут возникать при нехватке ликвидности и необходимости привлечения краткосрочного финансирования коммерческого банка</p>	<p>Разработка плана управления риском ликвидности, формирование резервов и мониторинг ликвидности позволяют снизить издержки, связанные с потерей доверия клиентов и дополнительным финансированием</p>
--	---

Эффективное управление банковскими рисками в контексте расходов и издержек помогает коммерческому банку сбалансировать затраты на минимизацию рисков и обеспечить эффективное функционирование бизнеса. Правильное управление рисками способствует предотвращению потерь, уменьшению операционных расходов и повышению финансовой стабильности коммерческого банка.

В заключении можно констатировать, что банковские расходы и издержки играют важную роль в экономическом функционировании коммерческих банков, а их оптимальное управление влияет на финансовую устойчивость и конкурентоспособность банка. Понимание различий между банковскими расходами и издержками, их влияние на финансовые процессы банка и правильное управление этими затратами являются критериями успешной финансовой стратегии коммерческого банка. Непрерывный мониторинг, анализ и оптимизация расходов и издержек позволят коммерческому банку не только снизить финансовые риски, но и повысить эффективность своей деятельности и обеспечить стабильное развитие в долгосрочной перспективе.

### **Литература:**

1. Издательство «газета.uz» от 21.11.2023г.

2. Shyam S. Bhati. "Bank Profitability: Financial Statements of Banks". NYU Press, 2022.
3. Rose Marie Stutz. "Operational Risk Management: The Integration of Decision, Communications, and Multimedia Technologies". Wiley, 2021.
4. Anthony Saunders, Marcia Millon Cornett. "Financial Institutions Management: A Risk Management Approach". McGraw-Hill Education, 2022.
5. Kobulov K., Boymurodova L. ABOUT SOME FEATURES OF THE INVESTMENT CYCLE IN MODERN CONDITIONS //EPRA International Journal of Economics, Business and Management Studies (EBMS). – 2023. – T. 10. – №. 12. – C. 37-41.
6. Karimova G. A. Qobulov XA Banklarning raqamli xizmatlari turlari va ularning ommabopligini oshirish masalalari //Интернаука: электрон. научн. журн. – 2021. – Т. 45. – №. 190. – С. 76-77.
7. ZM Shaikh, S Ramadass, B Prakash, JI Turayevich Data-Driven Decision Making in Stock Portfolio Management: LSTM and Monte Carlo Simulation in Action-Fluctuation and Noise Letters, 2023