

РОЛЬ ТРАНСФОРМАЦИИ В ОПТИМИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ ИЗДЕРЖЕК

<https://doi.org/10.5281/zenodo.11403910>

Миндиянова А.Д.

Магистрант БФА РУз

Салаев Р.Ш.

PhD., доцент кафедры «Банковское дело»

Банковско-финансовая академия Республики

Узбекистан

Ключевые слова: *банковские издержки, оптимизация, трансформация, технологические инновации, управленческие решения.*

Банковские издержки играют важную роль в деятельности коммерческих банков, поскольку влияют на их финансовую устойчивость, конкурентоспособность и способность к получению прибыли. Понимание и эффективное управление банковскими издержками являются ключевыми элементами для успешного функционирования любого банка. Оптимизация банковских издержек в настоящее время является наиболее актуальной темой в сфере финансового бизнеса по ряду причин - это и стремление к повышению эффективности и конкурентоспособности коммерческих банков, постоянно сталкивающихся с конкуренцией на рынке финансовых услуг, это и оптимизация издержек, которая способствует сдерживанию увеличения издержек и сохранению прибыльности, это и новые возможности для автоматизации банковских процессов на фоне развития цифровых технологий, которые позволят сократить издержки за счет оптимизации бэк-офисных процедур и улучшить обслуживание клиентов банка.

В целях обеспечения строительства свободного и процветающего, сильного Нового Узбекистана, формирования сильной экономики - важного звена глобального производства, а также гарантированного обеспечения реализации Стратегии «Узбекистан — 2030» и достижения ее целевых показателей определены приоритетные задачи деятельности всех государственных органов и организаций, в состав которых включены

коммерческие банки. Задачи, поставленные в Стратегии «Узбекистан — 2030», а именно ускорение реформ в банковской системе, увеличение объёма рынка банковских услуг и развитие конкуренции в финансовой сфере, совершенствование норм и контрольных баз путем внедрения в банках международно-признанных минимальных стандартов и требований, внедрение механизмов приостановления начисления процентов и штрафов, установленных на кредиты по внесенным в суды искам¹ подчёркивают актуальность рассматриваемых вопросов.

Важно понимать основные определения и направления оптимизации банковских издержек. Основным определением издержек (расходов) в банковском бизнесе являются расходы, которые необходимо понести банку для обеспечения своей деятельности, включая административные издержки, операционные издержки, издержки на обслуживание клиентов, издержки на риск и резервирование, транзакционные издержки и другие.

Оверхеды (накладные расходы) - общие непроизводственные расходы, которые возникают в коммерческом банке независимо от объема конкретных операций. Оверхеды включают арендные платежи за помещения, заработную плату сотрудников обслуживающих подразделений, расходы на управление, маркетинг и прочие административные издержки.

Издержки привлечения и обслуживания клиентов - эти издержки связаны с привлечением новых клиентов, обслуживанием существующих и выполнением операций с клиентами. Сюда могут входить комиссии за обслуживание счетов, издержки на маркетинг и рекламу, бонусы сотрудникам за привлечение новых клиентов и тому подобное.

Издержки риска и резервирования - это когда банки вынуждены резервировать средства для покрытия возможных кредитных потерь и других финансовых рисков. Данные резервы увеличивают издержки банка.

¹Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии Узбекистан – 2030» от 11.09.2023г. № УП-158

Транзакционные издержки - расходы, связанные с проведением финансовых транзакций. Сюда входят комиссии за обмен валюты, переводы средств, обслуживание банковских карт и прочие издержки, возникающие при осуществлении операций средствами клиентов.

Инвестиционные издержки - банки также несут издержки на инвестиции в технологические решения, развитие новых продуктов и услуг, обновление банковского оборудования и программного обеспечения, а также на обучение персонала.

Вышеперечисленные основные понятия банковских издержек помогают банкам оценить свою эффективность, оптимизировать расходы и повысить конкурентоспособность на рынке финансовых услуг.

Оптимизация издержек – это процесс улучшения управления банковскими издержками путем сокращения ненужных расходов, рационализации процессов, внедрения новых технологий и инструментов, с целью повышения эффективности и улучшения финансовых показателей банка.

Направления оптимизации банковских издержек могут содержать разные формы.

Форма «Автоматизация процессов» - включает в себя внедрение современных информационных технологий, которые позволят сократить человеческий фактор, ускорить обработку данных и операций, снизить ошибки и повысить эффективность работы коммерческого банка².

Форма «Рационализация структуры издержек» - проведение анализа издержек и определение наиболее затратных областей позволяет сосредоточить усилия на оптимизации ключевых расходов, снизить издержки и улучшить финансовые результаты.

Форма «Улучшение управления рисками» - эффективное управление рисками позволит сократить потери от невыполнения обязательств,

² Белоусова О.И. Трансформация банковского бизнеса на основе современных информационных технологий: монография. - СПб.: Питер, 2020

минимизировать издержки на резервирование и повысить финансовую устойчивость коммерческого банка.

Форма «Сокращение операционных издержек» - оптимизация бэк-офисных процессов, сокращение времени на обработку заявок, снижение издержек на обслуживание клиентов и обработку документов способствует уменьшению операционных расходов.

Банковская деятельность подвержена строгому регулированию и соблюдению нормативов, устанавливаемых Центральным банком Республики Узбекистан. Оптимизация издержек повлияет на сокращение расходов банка, связанных с выполнением регуляторных требований.

Управление трансформацией в оптимизации банковских издержек требует активного участия руководства коммерческого банка и включает ряд ключевых шагов и стратегий. Первое направление - установление стратегических целей. Руководству банка необходимо определить ясные цели и приоритеты в области оптимизации издержек, выстроить стратегию и план действий для их достижения. Второе направление - поддержка персонала банка. Руководству банка следует обеспечить понимание и поддержку сотрудников по вопросам оптимизации издержек, создавая мотивацию и обучая персонал новым методам работы. Третье направление - внедрение инноваций. Банковское руководство должно стимулировать внедрение инноваций и современных технологий для оптимизации процессов и снижения издержек. Четвертое направление - анализ данных и процессов. Чтобы успешно управлять трансформацией, руководству необходимо проводить анализ текущих издержек и процессов с целью выявления возможностей для оптимизации. Пятое направление - управление изменениями. Эффективное управление изменениями включает в себя обучение сотрудников, создание коммуникационной стратегии, участие ключевых заинтересованных сторон и поэтапную реализацию изменений. Шестое направление - мониторинг и оценка. Руководство должно систематически проводить мониторинг результатов оптимизации издержек,

анализировать эффективность принятых мер и корректировать стратегию при необходимости. Седьмое направление - фокус на клиенте. Необходимо сохранить баланс между оптимизацией издержек и качеством обслуживания клиентов, которые являются основой прибыльности коммерческого банка.

Управление трансформацией в оптимизации банковских издержек требует решительного лидерства, внимания к деталям и гибкости в реагировании на изменения внешней финансовой среды и внутренних потребностей коммерческого банка. Только грамотное руководство, предприимчивость и проактивное управление позволят успешно провести процесс оптимизации издержек и повысить конкурентоспособность коммерческого банка.

Трансформация играет ключевую роль в оптимизации банковских издержек, поскольку позволит банкам адаптироваться к изменяющейся финансовой среде, повысить эффективность своей коммерческой деятельности и улучшить финансовые показатели. Быстро меняющаяся банковская среда требует от коммерческих банков постоянного обновления и оптимизации своих бизнес-процессов и моделей управления издержками для поддержания конкурентоспособности. Трансформация способствует внедрению инноваций³ в банковское дело, что позволит современным банкам снизить издержки, улучшить качество обслуживания и расширить свои возможности. Процессы трансформации помогут выявить и устранить излишне затратные банковские операции, оптимизировать бэк-офисные процессы и уменьшить операционные издержки. Коммерческие банки, осуществляющие трансформацию в направлении цифровизации⁴, могут снизить издержки за счет автоматизации процессов, улучшения каналов обслуживания клиентов и оптимизации управления рисками. Трансформация банковской деятельности позволит внедрить передовые методы и технологии

³ Степанов А.Г., Григорьев В.П. Трансформация банковского бизнеса: инновации, эффективность, конкурентоспособность. - СПб.: Издательство "Лань", 2022.

⁴ Дмитриев Д.А., Иванова Е.Н. Трансформация банковского сектора в цифровой экономике: вызовы и возможности. - М.: Финансы и статистика, 2021.

управления рисками, что позволит сократить издержки, связанные с резервированием и соблюдением регуляторных требований. Путем проведения трансформации и оптимизации издержек коммерческий банк может повысить свою устойчивость к внешним рискам, изменениям на банковском рынке и изменяющимся потребностям клиентов.

Таким образом, трансформация банковского бизнеса играет важнейшую роль в оптимизации издержек, обеспечивая коммерческим банкам необходимые инструменты и методы для адаптации к современной среде, улучшения эффективности и обеспечения финансовой стабильности в долгосрочной перспективе.

Литература:

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии Узбекистан – 2030» от 11.09.2023г. № УП-158
2. Белоусова О.И. Трансформация банковского бизнеса на основе современных информационных технологий: монография. - СПб.: Питер, 2020.
3. Степанов А.Г., Григорьев В.П. Трансформация банковского бизнеса: инновации, эффективность, конкурентоспособность. - СПб.: Издательство "Лань", 2022.
4. Дмитриев Д.А., Иванова Е.Н. Трансформация банковского сектора в цифровой экономике: вызовы и возможности. - М.: Финансы и статистика, 2021.