



РОЛЬ ТРАНСФОРМАЦИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Миндиянова Алиса Джиганшевна

Магистрант Банковско – Финансовой Академии РУз

m.mindiyanova@bfa.uz

Аннотация: в статье рассматривается роль трансформации в оптимизации доходов и расходов коммерческого банка в современных условиях.

Ключевые слова: коммерческий банк, трансформация, доходы и расходы, технологические инновации, управленческие решения.

Современные коммерческие банки в условиях глобализации финансового рынка ставят перед собой новые цели и задачи. Успех в их достижении зависит от радикальной трансформации. Трансформация играет решающую роль в современном финансовом мире, где динамичные изменения, технологические инновации и бурное развитие цифровых решений требуют от финансовых учреждений адаптации, модернизации и постоянного совершенствования. Технологические изменения привели к появлению новых игроков на рынке финансовых услуг, вызвав конкуренцию и необходимость совершенствования традиционных банков. Трансформация позволит создавать инновационные продукты и сервисы, опираться на цифровые технологии, улучшать клиентский опыт и повышать эффективность деятельности. Современные клиенты требуют удобства, доступности и персонализации в обслуживании. Трансформация финансовых учреждений позволит сосредоточить внимание на потребностях клиентов, создавать уникальные решения, улучшать взаимодействие с клиентами и укреплять их доверие. Сложная финансовая среда требует более эффективного и передового управления рисками. Трансформация позволит банкам развить более точные и автоматизированные системы управления рисками, что поспособствует повышению стабильности и устойчивости финансовой системы в целом.

Внедрение трансформации в деятельность коммерческого банка окажет значительное влияние на его доходы и расходы, формируя новые модели деятельности, оптимизируя процессы, эффективность и конкурентоспособность. Введение трансформации имеет непосредственное отражение на финансовом состоянии коммерческого банка и его результативности¹. Трансформация банковской деятельности может способствовать увеличению доходов коммерческого банка за счет развития

¹ "Commercial Bank Management"*** by Peter S. Rose, Sylvia C. Hudgins, and Robert W. Kolb, 2020



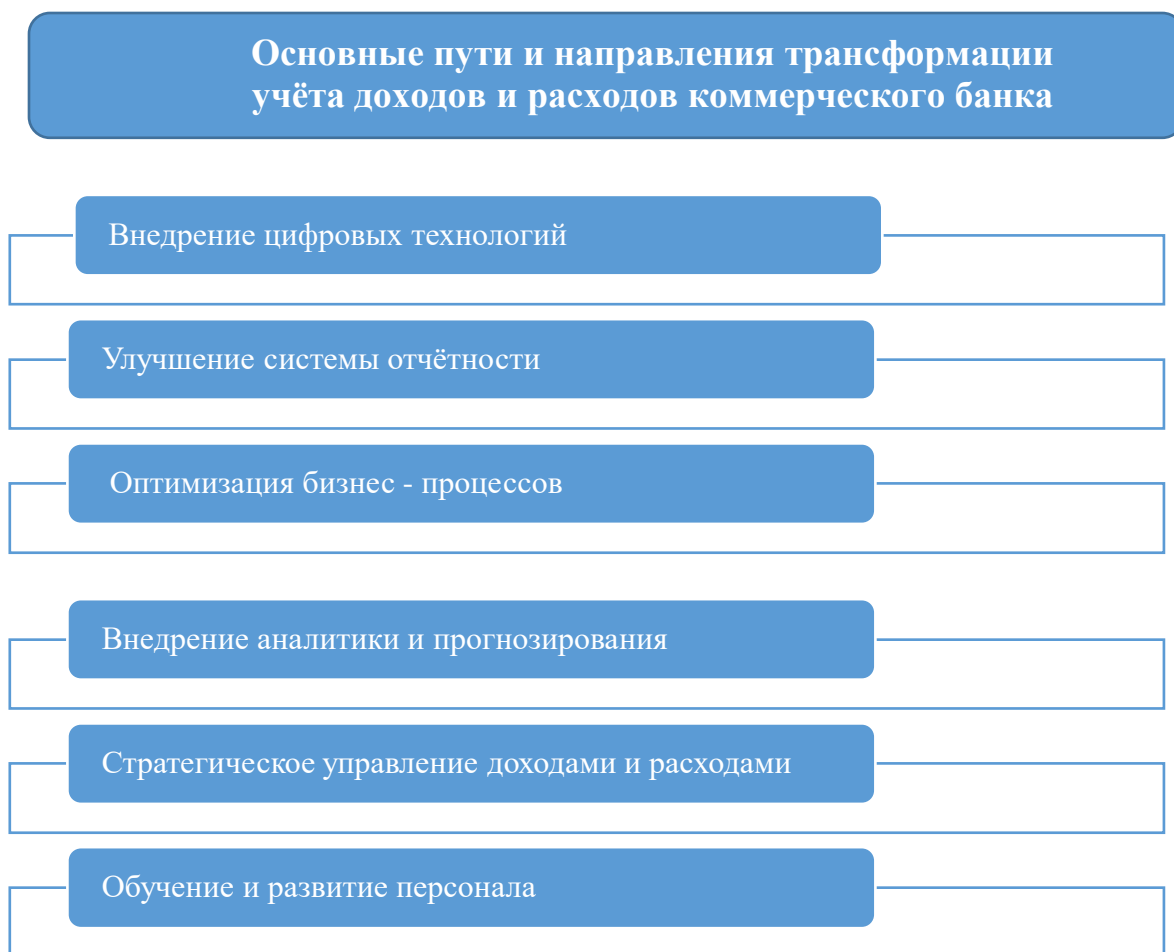
новых продуктов и услуг, привлечения большего числа клиентов, улучшения клиентского опыта, увеличения объемов кредитования, диверсификации услуг и других направлений. Инновационные решения и цифровые технологии могут помочь банку расширить свой доходный потенциал. Трансформация также направлена на снижение расходов коммерческого банка за счет оптимизации процессов, автоматизации операций, сокращения издержек на обслуживание клиентов, снижения операционных рисков и улучшения эффективности работы банка. Это позволит улучшить маржинальность и рентабельность банковской деятельности. Благодаря трансформации банк способен адаптироваться к изменяющимся рыночным условиям, следовать современным требованиям клиентов, предложить инновационные решения. Это поспособствует увеличению привлекательности коммерческого банка для клиентов, что в свою очередь может привести к расширению доходов и улучшению финансовых показателей. Введение трансформации в деятельность коммерческого банка окажет комплексное влияние на его финансовое положение, способствуя росту доходов, снижению расходов, повышению эффективности, укреплению конкурентоспособности и созданию условий для устойчивого развития в условиях современных вызовов и технологических изменений.

Перед началом трансформации доходов и расходов банковской деятельности необходимо провести исследования в области разработки эффективных стратегий изменений, определить приоритеты и установить цели трансформации. Для этого обозначим методы исследования, которые могут быть использованы перед началом процесса трансформации в банковской деятельности. Анализ финансовых показателей - проведение детального анализа финансовых данных коммерческого банка позволит выявить текущее финансовое положение, источники доходов и структуру расходов. Это позволит определить ключевые области для улучшения и оптимизации. Оценка клиентской базы и потребностей - изучение клиентской базы, их потребностей, предпочтений и поведения поможет выявить возможности для создания новых продуктов и услуг, улучшения клиентского опыта и увеличения доходов. Технологическое аудирование - проведение аудита уже существующих технологических решений и систем, что позволит выявить неэффективные процессы, а также определить возможности для внедрения современных цифровых технологий. Оценка конкурентной среды - изучение конкурентной среды и анализ деятельности банков - конкурентов поможет выявить их сильные и слабые стороны, внедрить инновационные подходы, ценовую политику и привлекательность продуктов и услуг. Сегментационный анализ рынка - проведение сегментационного анализа рынка финансовых услуг позволит определить целевые сегменты, их потребности, поведенческие особенности и ожидания, что поможет точнее определить стратегию



трансформации для максимизации доходов. Социологические исследования - проведение опросов и исследований среди клиентов, сотрудников и других заинтересованных сторон поможет предоставить ценную информацию о мнениях, ожиданиях и предпочтениях, что будет полезно для понимания реакции на предстоящие изменения. Использование данных методов исследования позволит коммерческому банку получить полное представление о его текущем положении, потребностях клиентов, конкурентном окружении, технологической готовности и других факторах, необходимых для разработки эффективной стратегии трансформации доходов и расходов банковской деятельности. Таким образом, трансформация учёта доходов и расходов коммерческого банка послужит ключевым компонентом для повышения финансовой эффективности банковской деятельности. Основные пути и направления, которые могут быть использованы для трансформации учёта доходов и расходов коммерческого банка следующие (Схема 1):

Схема 1



Внедрение цифровых технологий - автоматизация процессов учёта доходов и расходов с использованием цифровых технологий, таких как



программное обеспечение для учёта и финансового анализа, поможет улучшить точность данных, сократить временные затраты на обработку информации и повысить эффективность учёта. Улучшение системы отчётности - развитие более прозрачной и информативной системы отчётности об учёте доходов и расходов позволят руководству коммерческого банка принимать обоснованные финансовые решения, сокращать финансовые риски и улучшать управленческие выводы. Оптимизация бизнес-процессов - проведение анализа текущих бизнес-процессов по учёту доходов и расходов с целью оптимизации их структуры и повышения эффективности поможет сократить издержки, улучшить контроль над финансами и повысить производительность бухгалтерского учёта. Внедрение аналитики и прогнозирования - использование аналитических инструментов и методов прогнозирования в учёте доходов и расходов позволят выявлять тенденции, предсказывать финансовые результаты, оптимизировать бюджетирование и принимать обоснованные управленческие решения. Стратегическое управление доходами и расходами - разработка и реализация стратегии управления доходами и расходами, а также контроль за её выполнением, помогут банку управлять финансовыми потоками, оптимизировать расходы, выявлять новые источники доходов и повысить финансовую устойчивость². Обучение и развитие персонала - обучение сотрудников банка современным методам учёта доходов и расходов, а также развитие их профессиональных компетенций в области финансов, бухгалтерии и аналитики, сыграют важную роль в успешной трансформации системы учёта доходов и расходов. Использование этих путей и направлений в трансформации учёта доходов и расходов коммерческого банка поможет повысить эффективность финансовых процессов, улучшить контроль над финансами, оптимизировать расходы и увеличить общую эффективность управления финансами коммерческого банка.

Для реализации реформ в трансформации банковских процессов необходимо внедрение технологических инноваций, которые будут иметь ключевое значение в трансформации доходов и расходов коммерческого банка, поскольку позволят повысить эффективность банковских операций, улучшить качество обслуживания клиентов и оптимизировать финансовые процессы. Наиболее значимые технологические инновации, которые могут быть применены при трансформации доходов и расходов коммерческого банка отражены в схеме 2.

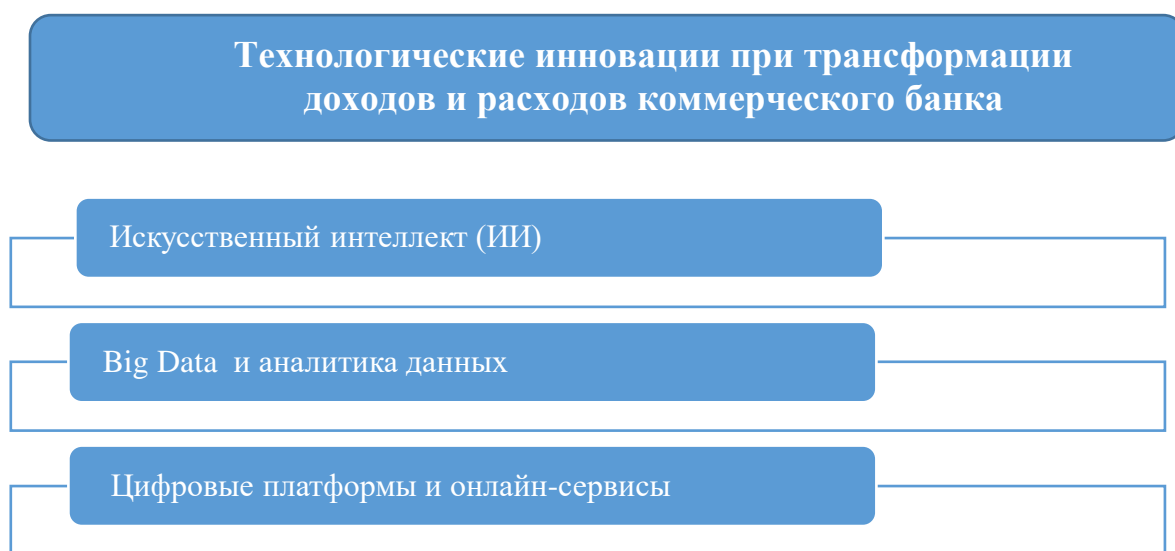
Искусственный интеллект (ИИ) - применение ИИ для анализа данных, автоматизации операций, прогнозирования трендов и поведения клиентов поможет коммерческому банку оптимизировать процессы управления доходами и расходами, принимать более обоснованные решения и улучшать

² "Bank Asset and Liability Management" by Moorad Choudhry, 2022



клиентский опыт. Big Data и аналитика данных - обработка больших объемов данных (Big Data) с использованием специализированных аналитических инструментов позволят коммерческому банку выявлять скрытые закономерности, прогнозировать поведение клиентов, оптимизировать доходы и расходы на основе данных. Цифровые платформы и онлайн-сервисы - развитие цифровых платформ, мобильных приложений и онлайн-сервисов позволят коммерческому банку предоставлять клиентам удобные и инновационные финансовые услуги, что поспособствует увеличению доходов и снижению издержек на обслуживание. Блокчейн технологии - внедрение технологии блокчейн позволят обеспечить безопасность транзакций, ускорить процессы рассмотрения заявок на кредиты и снизить административные издержки коммерческого банка. Роботизация процессов - использование роботизации процессов (RPA) для автоматизации рутинных задач и операций уменьшит вероятность ошибок, снизит временные издержки на обработку данных и повысит эффективность операций коммерческого банка. Кибербезопасность и защита данных - развитие современных технологий кибербезопасности и защита данных позволят коммерческому банку защитить свои финансовые операции, информацию о клиентах и предотвратить угрозы в области информационной безопасности³. Использование указанных технологических инноваций при трансформации доходов и расходов коммерческого банка позволят не только оптимизировать финансовые процессы, но и оставаться конкурентоспособным в условиях быстрого развития технологий и изменений на финансовых рынках.

Схема 2



³ "Digital Banking: Enhancing Customer Experience, Generating Insights, and Predicting the Future" by Tolga Tavlas, 2022



Для успешной трансформации доходов и расходов коммерческого банка необходимо принятие профессиональных управленческих решений⁴. При разработке таких решений должны учитываться стратегические цели банка, потребности клиентов и особенности финансового рынка. Обозначим ключевые управленческие решения, которые могут быть осуществлены в процессе трансформации доходов и расходов коммерческого банка:

- Разработка стратегии трансформации - определение ключевых направлений и целей трансформации доходов и расходов коммерческого банка, разработка долгосрочного плана действий, установление приоритетов и механизмов контроля за выполнением стратегии;
- Оптимизация доходов - принятие решений о диверсификации доходов коммерческого банка, внедрение новых продуктов и услуг, анализ эффективности текущих и потенциальных источников доходов, а также повышение лояльности клиентов для увеличения выручки;
- Снижение расходов - идентификация и анализ ключевых статей расходов коммерческого банка, определение возможностей для снижения издержек, оптимизация операционных процессов, контроль за затратами и улучшение эффективности управления расходами;
- Улучшение клиентского опыта - принятие решений о совершенствовании обслуживания клиентов, улучшении качества услуг, персонализации предложений, развитии цифровых каналов обслуживания для создания удовлетворённости клиентов;
- Использование аналитики и прогнозирования - принятие решений на основе аналитических данных, прогнозирование изменений на финансовых рынках, определение стратегических партнеров и направлений развития коммерческого банка с использованием современных технологий аналитики;
- Обучение и развитие персонала - принятие решений об обучении персонала, развитии их профессиональных навыков, мотивации и управлении производительностью для обеспечения успешной реализации трансформации доходов и расходов коммерческого банка;

⁴ Bank Management & Financial Services"by Peter S. Rose and Sylvia C. Hudgins, 2021



➤ Мониторинг и контроль - разработка системы мониторинга и контроля результатов трансформации, оценка достигнутых целей, корректировка стратегии в соответствии с изменениями на рынке и внутренней среде коммерческого банка.

Принятие этих управленческих решений в процессе трансформации доходов и расходов коммерческого банка позволят эффективно управлять изменениями, обеспечить устойчивый рост и конкурентоспособность коммерческого банка в условиях быстрого развития финансовой сферы.

Сегодняшние реалии характеризуются быстрыми изменениями в технологиях, повышением конкуренции, изменениями потребительского поведения и строгими требованиями к финансовой устойчивости коммерческого банка. Трансформация доходов и расходов позволит коммерческому банку улучшить свою конкурентоспособность на финансовом рынке банковских услуг, разработав новые продукты и услуги, улучшив качество обслуживания клиентов, оптимизировав бизнес-процессы и снизив операционные издержки. Быстрые изменения в технологиях и потребительском поведении требуют от коммерческого банка гибкости и способности быстро реагировать на изменяющиеся условия. Эффективная трансформация доходов и расходов улучшит финансовую устойчивость коммерческого банка, позволяя ему эффективно управлять рисками, выстраивать устойчивые финансовые потоки и обеспечивать стабильность своей финансовой позиции. Технологические инновации и цифровизация процессов будут являться неотъемлемой частью данной трансформации.

Таким образом, трансформация доходов и расходов коммерческого банка становится ключевым элементом успеха в условиях современной финансовой сферы. Последовательное осуществление этого процесса позволит коммерческому банку не только приспособливаться к изменениям, но и активно развиваться, укреплять свои позиции на финансовом рынке и обеспечивать стабильный и успешный банковский бизнес.

Литература:

1. "Commercial Bank Management"*** by Peter S. Rose, Sylvia C. Hudgins, and Robert W. Kolb, 2020
2. "Bank Asset and Liability Management" by Moorad Choudhry, 2022
3. "Digital Banking: Enhancing Customer Experience, Generating Insights, and Predicting the Future" by Tolga Tavlas, 2022
4. "Bank Management & Financial Services" by Peter S. Rose and Sylvia C. Hudgins, 2021