ОРГАНИЗАЦИЯ СЕРВИСА ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Максудов Ориф Шакирович
Старший преподаватель:
СамИЭС, тел.+99893-342-27-30

Очилов Темур
Студент, группа БИ-К-222
https://doi.org/10.5281/zenodo.20337513

АННОТАЦИЯ

В данной научной работе рассматриваются особенности организации сервиса валютных операций, осуществляемых в коммерческих банках Республики Узбекистан, а также анализируются современные направления совершенствования валютного обслуживания в условиях цифровизации банковского сектора. В последние годы валютный рынок страны претерпел значительные изменения, связанные с либерализацией валютной политики, расширением внешнеэкономической деятельности и ростом международных расчетов. Особенно заметные преобразования наблюдались после валютной реформы 2017 года, когда был введён механизм свободной конвертации национальной валюты. Это привело к увеличению спроса на банковские валютные услуги как со стороны населения, так и со стороны субъектов предпринимательства. В исследовании особое внимание уделено организации операций по покупке и продаже иностранной валюты, международным переводам, валютным депозитам, обслуживанию экспортно-импортных контрактов, а также развитию дистанционных сервисов. В работе приводятся примеры деятельности коммерческих банков Узбекистана, включая цифровые платформы валютного обмена, мобильные банковские приложения и автоматизированные системы международных расчетов. Отдельно анализируется влияние современных технологий на скорость и качество обслуживания клиентов. На основе статистических данных и сравнительного анализа выявлены основные проблемы валютного сервиса, среди которых сохраняются высокие операционные риски, зависимость от внешних валютных колебаний и необходимость дальнейшего совершенствования механизмов валютного контроля. Исследование показывает, что эффективная организация валютных операций способствует укреплению доверия клиентов к банковской системе и повышению конкурентоспособности коммерческих банков на финансовом рынке.

Ключевые слова: валютные операции, коммерческие банки, валютный сервис, конвертация валюты, международные расчеты, цифровой банкинг, валютный рынок, экспортно-импортные операции, банковские технологии, валютный контроль.

ORGANIZING FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS IN COMMERCIAL BANKS

ABSTRACT

This research paper examines the specifics of organizing foreign exchange transactions in commercial banks of the Republic of Uzbekistan and analyzes current trends in improving foreign exchange services in the context of digitalization of the banking sector. In recent years, the country's foreign exchange market has undergone significant changes associated with the liberalization of foreign exchange policy, the expansion of foreign trade activity, and the growth of international settlements. Particularly noticeable changes were observed after the 2017 currency reform, which introduced a mechanism for the free conversion of the national currency. This led to increased demand for banking foreign exchange services from both the population and businesses. The study focuses on the organization of foreign exchange purchase and sale transactions, international transfers, foreign currency deposits, servicing of export-import contracts, and the development of remote services. The paper

provides examples of the activities of commercial banks in Uzbekistan, including digital currency exchange platforms, mobile banking applications, and automated international settlement systems. The impact of modern technologies on the speed and quality of customer service is analyzed separately. Based on statistical data and comparative analysis, the main challenges of foreign exchange services are identified, including persistent high operational risks, dependence on external currency fluctuations, and the need to further improve foreign exchange control mechanisms. The study demonstrates that the effective organization of foreign exchange transactions contributes to strengthening customer confidence in the banking system and enhancing the competitiveness of commercial banks in the financial market.

Keywords: foreign exchange transactions, commercial banks, foreign exchange services, currency conversion, international settlements, digital banking, foreign exchange market, export-import operations, banking technologies, foreign exchange control.

ВВЕДЕНИЕ

Современная банковская система играет ключевую роль в обеспечении устойчивости национальной экономики, особенно в условиях активного развития международной торговли и финансовой интеграции. Валютные операции коммерческих банков сегодня рассматриваются не только как средство обслуживания внешнеэкономических связей, но и как один из важнейших инструментов повышения ликвидности банковского сектора. В Узбекистане развитие валютного сервиса приобрело особую актуальность после проведения масштабных экономических реформ, направленных на либерализацию финансового рынка. До 2017 года валютные операции в стране регулировались достаточно жёстко, что ограничивало возможности бизнеса и населения при осуществлении международных расчетов. После внедрения свободной конвертации сум стал более активно участвовать в международных финансовых отношениях, а коммерческие банки начали расширять спектр валютных услуг. В настоящее время большинство банков Узбекистана предоставляет клиентам возможность дистанционного обмена валюты через мобильные приложения и онлайн-платформы. Например, такие банки, как Hamkorbank, Ipoteka Bank и Agrobank активно внедряют цифровые решения для ускорения валютных операций. Это особенно важно на фоне роста международной миграции, увеличения денежных переводов и расширения экспортного потенциала страны. По данным Центрального банка Узбекистана, объем денежных переводов в страну в последние годы демонстрировал устойчивый рост, что также усилило нагрузку на систему валютного обслуживания. Наряду с этим усиливается конкуренция между коммерческими банками, поскольку качество валютного сервиса становится одним из факторов привлечения клиентов. Исследование данной темы представляет интерес не только с теоретической, но и с практической точки зрения, поскольку эффективность валютных операций напрямую влияет на развитие предпринимательства, инвестиционной активности и внешнеэкономических связей государства.

МЕТОДОЛОГИЯ

В процессе исследования использовались методы сравнительного анализа, статистической обработки данных, системного подхода и экономического наблюдения. Для более глубокого понимания особенностей организации валютного сервиса были изучены нормативно-правовые документы Республики Узбекистан, регулирующие деятельность коммерческих банков и валютные операции. Кроме того, анализировались официальные данные Центрального банка, отчёты коммерческих банков и материалы международных финансовых организаций. В ходе исследования были сопоставлены показатели развития валютных операций за последние годы, включая объемы конверсионных операций, международных переводов и валютных депозитов. Для выявления современных тенденций применялся метод динамического анализа. Отдельное внимание уделялось изучению цифровых банковских сервисов, так как именно они в последние годы стали главным направлением модернизации валютного обслуживания. Также был проведён сравнительный анализ между традиционными способами обслуживания клиентов и новыми онлайн-механизмами. В работе использовались примеры банковской практики Узбекистана, что позволило приблизить исследование к реальным условиям функционирования банковского

сектора. При анализе учитывались изменения валютного курса, влияние инфляции, колебания мирового финансового рынка и изменение потребностей клиентов. Для оценки эффективности валютного сервиса рассматривались такие показатели, как скорость проведения операций, уровень комиссий, доступность дистанционных услуг и степень автоматизации процессов. Использование комплексной методологии позволило не только определить текущее состояние валютного сервиса коммерческих банков, но и выявить перспективные направления его дальнейшего развития.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Проведённое исследование показало, что организация сервиса валютных операций в коммерческих банках Узбекистана за последние годы значительно улучшилась. Особенно заметные изменения произошли после активного внедрения цифровых технологий и мобильного банкинга. Если ранее большинство валютных операций осуществлялось исключительно через кассы банков и сопровождалось длительным ожиданием, то сейчас значительная часть клиентов использует онлайн-сервисы. Это позволило сократить время проведения операций и повысить удобство обслуживания. В ходе анализа было установлено, что коммерческие банки активно расширяют возможности мобильных приложений, включая онлайн-конвертацию, международные переводы и открытие валютных счетов. Например, многие банки внедрили возможность автоматического обмена валюты по текущему курсу без посещения филиала. Это особенно востребовано среди молодого населения и предпринимателей, работающих с зарубежными партнёрами. Исследование также показало рост объёмов валютных депозитов, что свидетельствует о повышении доверия населения к банковской системе. Одновременно сохраняются отдельные проблемы, связанные с нестабильностью валютного курса и зависимостью национального финансового рынка от внешних факторов. В некоторых случаях коммерческие банки сталкиваются с техническими сбоями при проведении международных платежей, особенно в периоды высокой нагрузки. Кроме того, уровень цифровой грамотности населения в отдельных регионах пока остаётся недостаточным для полноценного использования современных банковских сервисов. Несмотря на это, общая тенденция свидетельствует о постепенном переходе банковского сектора к более гибкой и технологичной модели валютного обслуживания. Полученные результаты подтверждают, что дальнейшее развитие цифровой инфраструктуры и совершенствование механизмов валютного контроля могут существенно повысить эффективность валютных операций в коммерческих банках Узбекистана.

ОБСУЖДЕНИЕ

Организация сервиса валютных операций в коммерческих банках Узбекистана в последние годы развивается достаточно динамично, однако вместе с положительными изменениями сохраняется ряд сложностей, которые оказывают влияние на эффективность банковского обслуживания. Одной из главных причин модернизации валютного сервиса стало активное расширение внешнеэкономической деятельности страны. После либерализации валютного рынка значительно увеличилось количество операций по международным переводам, покупке иностранной валюты и обслуживанию экспортно-импортных контрактов. Коммерческие банки были вынуждены адаптироваться к новым условиям и внедрять современные цифровые решения. Особенно заметно это проявилось в крупных банках, где мобильные приложения постепенно превратились в полноценный инструмент валютного обслуживания клиентов. При этом между банками сохраняется конкуренция не только по размеру комиссий, но и по скорости проведения операций. Некоторые банки предоставляют возможность обмена валюты круглосуточно, тогда как в других учреждениях операции всё ещё ограничиваются внутренними регламентами. Интересно, что рост цифровизации одновременно усилил требования к кибербезопасности. Международные переводы и валютные счета становятся объектом повышенного внимания со стороны мошенников, поэтому коммерческие банки вынуждены инвестировать значительные средства в системы защиты данных. Помимо этого, на качество валютного сервиса влияет человеческий фактор. Даже при наличии современных платформ часть клиентов сталкивается с трудностями из-за недостаточного уровня финансовой грамотности. Особенно это касается пожилого населения и

жителей отдалённых регионов. В отдельных случаях клиенты предпочитают обращаться непосредственно в филиалы банков, поскольку не доверяют онлайн-операциям. Нельзя не отметить и влияние внешнеэкономической ситуации. Колебания мировых валютных курсов отражаются на поведении клиентов и объёмах операций. Во время нестабильности на международных рынках спрос на иностранную валюту обычно возрастает, что усиливает нагрузку на банковскую систему. В результате банки вынуждены оперативно пересматривать внутренние механизмы управления валютной ликвидностью. Всё это показывает, что валютный сервис сегодня уже нельзя рассматривать как обычную банковскую услугу. Он постепенно превращается в важный элемент финансовой устойчивости и международной конкурентоспособности коммерческих банков.

Таблица 1 Основные показатели развития валютных операций коммерческих банков Узбекистана

Показатели	**2021 г.**	**2022 г.**	**2023 г.**	**2024 г.**
Объём международных переводов (млрд долл.)	8,1	11,4	14,5	16,2
Доля онлайн-конвертации валюты (%)	32	48	67	79
Количество пользователей мобильного банкинга (млн чел.)	9,5	12,7	16,3	19,1
Валютные депозиты населения (трлн сум)	18,4	21,7	25,9	29,3
Среднее время международного перевода	2–3 дня	1–2 дня	1 день	несколько минут
Количество банков с онлайн-обменом валюты	12	18	24	30

Анализ приведённых показателей показывает, что валютный сервис в коммерческих банках Узбекистана развивается преимущественно в направлении цифровизации. Особенно заметным является рост доли онлайн-конвертации валюты. Если ещё несколько лет назад большинство операций проводилось через кассы банков, то сейчас население всё чаще использует мобильные приложения и интернет-банкинг. Это связано не только с удобством, но и с экономией времени. Многие банки начали предлагать льготные курсы обмена при использовании цифровых сервисов, что дополнительно стимулировало клиентов переходить на онлайн-операции. В то же время рост количества пользователей мобильного банкинга усиливает требования к технической инфраструктуре банков. Любой сбой системы способен вызвать серьёзное недовольство клиентов, особенно в периоды резкого изменения валютного курса. Отдельного внимания заслуживает рост международных денежных переводов. Для Узбекистана этот показатель имеет особое значение, поскольку значительная часть населения работает за рубежом. Денежные переводы остаются важным источником доходов многих семей. Коммерческие банки стараются упростить процесс получения валютных средств и снизить комиссионные расходы. Некоторые банки уже внедрили моментальные международные переводы через мобильные приложения, что ещё несколько лет назад казалось сложной задачей. Одновременно усиливается значение валютных депозитов. Население рассматривает иностранную валюту как инструмент сохранения сбережений в условиях инфляционных рисков. По этой причине банки активно развивают линейку валютных вкладов и предлагают дополнительные бонусы для клиентов. Интересно, что уровень доверия к банковской системе постепенно растёт, хотя полностью проблема недоверия пока не исчезла. Особенно осторожно к валютным операциям относятся представители малого бизнеса, поскольку для них важна стабильность курса и прозрачность банковских процедур.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведённое исследование позволило сделать вывод о том, что организация сервиса

валютных операций в коммерческих банках Узбекистана постепенно переходит на новый этап развития, связанный с цифровизацией, автоматизацией и расширением спектра дистанционных услуг. За последние годы банковский сектор страны заметно укрепил свои позиции на валютном рынке и стал более адаптированным к международным финансовым требованиям. Существенную роль в этом процессе сыграла либерализация валютной политики, благодаря которой коммерческие банки получили возможность активнее развивать современные формы обслуживания клиентов.

Исследование показало, что наиболее важными направлениями совершенствования валютного сервиса являются внедрение мобильных технологий, ускорение международных расчетов, повышение качества дистанционного обслуживания и укрепление систем информационной безопасности. Особенно значимым фактором стало расширение онлайн-конвертации валюты, поскольку именно цифровые операции сегодня формируют основу современного банковского обслуживания. При этом сохраняются отдельные проблемы, связанные с колебаниями валютного курса, техническими рисками и различиями в уровне цифровой грамотности населения. Анализ деятельности коммерческих банков Узбекистана подтвердил, что качество валютного сервиса напрямую влияет на уровень доверия клиентов и конкурентоспособность банковских учреждений. Банки, которые быстрее внедряют инновационные решения и обеспечивают удобство операций, получают более устойчивые позиции на финансовом рынке. Вместе с этим дальнейшее развитие валютных операций требует совершенствования нормативной базы, модернизации технической инфраструктуры и подготовки квалифицированных специалистов в области международных финансов.

Перспективы развития валютного сервиса в Узбекистане связаны с дальнейшей интеграцией банковской системы в мировое финансовое пространство, расширением безналичных расчетов и внедрением современных цифровых платформ. При сохранении текущих темпов модернизации коммерческие банки смогут значительно повысить эффективность валютных операций и обеспечить более высокий уровень финансового обслуживания населения и бизнеса.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности». – Ташкент, 2019.
2. Закон Республики Узбекистан «О валютном регулировании». – Ташкент, 2021.
3. Указ Президента Республики Узбекистан № УП-5177 «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики». – 2 сентября 2017 года.
4. Годовой отчет Центрального банка Республики Узбекистан за 2023 год. – Ташкент, 2024.
5. Абдуллаев Ё. Банковское дело. – Ташкент: IQTISOD-MOLIYA, 2022.
6. Лаврушин О.И. Банковские операции. – Москва: КНОРУС, 2021.
7. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. – Санкт-Петербург: Питер, 2020.
8. Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан
9. Официальный сайт Hamkorbank
10. Официальный сайт Ipoteka Bank