

Eureka Journal of Business, Economics & Innovation Studies (EJBEIS)

ISSN 2760-4950 (Online) Volume 2, Issue 6, June 2026



This article/work is licensed under CC by 4.0 Attribution

<https://eurekaopenaccess.com/index.php/6>

THE IMPACT OF DIGITALIZATION OF BANKING SERVICES ON THE NUMBER OF CUSTOMERS AND PROFITABILITY

Eshkobilov Ahmad Javliyevich

Teacher, Department of Network Economics

Termez State University of Engineering and Agrotechnology

eshkobilovaxmad@gmail.com

orcid <https://orcid.org/0000-0002-4956-251X>

Abstract

This article analyzes the impact of digitalization of banking services on customer base and bank profitability. The role of digital banking, internet banking, mobile applications, and fintech solutions in expanding the customer base and improving operational efficiency is examined. The study also highlights the reduction of operational costs, diversification of income sources, and improvement of service quality resulting from digital transformation.

Keywords: Digital banking, internet banking, mobile banking, profitability, customer base, fintech, digital transformation, banking services.

BANK XIZMATLARINI RAQAMLASHTIRISHNING MIJOZLAR SONI VA DAROMADLILIKKA TA'SIRI



Eureka Journal of Business, Economics & Innovation Studies (EJBEIS)

ISSN 2760-4950 (Online) Volume 2, Issue 6, June 2026



This article/work is licensed under CC by 4.0 Attribution

<https://eurekaoa.com/index.php/6>

Eshqobilov Ahmad Javliyevich

Termiz davlat muhandislik va agrotexnologiyalar universiteti “Tarmoqlar

iqtisodiyoti” kafedrası o‘qituvchisi

eshkobilovaxmad@gmail.com

orcid <https://orcid.org/0000-0002-4956-251X>

Annotatsiya

Mazkur maqolada bank xizmatlarini raqamlashtirish jarayonining mijozlar soni va banklarning daromadlilikiga ta’siri tahlil qilingan. Raqamli banking, internet-banking, mobil ilovalar va fintech yechimlarining rivojlanishi mijozlar bazasini kengaytirish va bank operatsion samaradorligini oshirishdagi roli yoritilgan. Shuningdek, raqamlashtirish natijasida xarajatlarning kamayishi, daromad manbalarining diversifikatsiyasi va xizmatlar sifatining oshishi ilmiy jihatdan asoslab berilgan.

Kalit so‘zlar: raqamli bank, internet-banking, mobil banking, daromadlilik, mijozlar bazasi, fintech, raqamli transformatsiya, bank xizmatlari.

Аннотация

В данной статье анализируется влияние цифровизации банковских услуг на количество клиентов и прибыльность банков. Рассматривается роль цифрового банкинга, интернет-банкинга, мобильных приложений и финтех-решений в расширении клиентской базы и повышении операционной эффективности банков. Также обосновывается снижение затрат, диверсификация доходов и повышение качества обслуживания в результате цифровой трансформации.

Ключевые слова: цифровой банкинг, интернет-банкинг, мобильный банкинг, прибыльность, клиентская база, финтех, цифровая трансформация, банковские услуги.

Eureka Journal of Business, Economics & Innovation Studies (EJBEIS)

ISSN 2760-4950 (Online) Volume 2, Issue 6, June 2026



This article/work is licensed under CC by 4.0 Attribution

<https://eurekaoa.com/index.php/6>

KIRISH

Jahon iqtisodiyotida raqamli transformatsiya jarayonlari barcha sohalar qatori bank sektorining ham rivojlanish yo'nalishlarini tubdan o'zgartirmoqda. Xususan, bank xizmatlarini raqamlashtirish — internet-banking, mobil banking, elektron to'lov tizimlari va fintech yechimlarining joriy etilishi — moliyaviy xizmatlar ko'rsatishning yangi modelini shakllantirmoqda. Bu jarayon banklar uchun nafaqat texnologik yangilanish, balki iqtisodiy samaradorlikni oshirish va raqobatbardoshlikni kuchaytirish vositasi sifatida ham muhim ahamiyat kasb etadi.

Bugungi kunda mijozlar bank xizmatlaridan tezkor, qulay va xavfsiz foydalanishga katta ehtiyoj bildirmoqda. Raqamli banking ushbu ehtiyojlarni qondirish bilan birga banklarning mijozlar bazasini kengaytirishiga ham xizmat qilmoqda. Mobil ilovalar va masofaviy xizmatlar orqali banklar geografik cheklolarsiz keng auditoriyaga chiqish imkoniyatiga ega bo'lmoqda, bu esa mijozlar sonining o'sishiga bevosita ta'sir ko'rsatmoqda.

Shu bilan birga, raqamlashtirish jarayoni banklarning daromadlilik tuzilmasiga ham sezilarli o'zgarishlar kiritmoqda. An'anaviy filial xizmatlari o'rnini avtomatlashtirilgan tizimlar egallashi natijasida operatsion xarajatlar kamayib, komission daromadlar va raqamli xizmatlardan tushumlar ulushi ortib bormoqda. Bu esa banklarning umumiy rentabelligini oshirishga xizmat qiladi.

Biroq raqamli bank xizmatlarining rivojlanishi bilan bir qatorda kiberxavfsizlik, mijoz ma'lumotlarini himoya qilish, raqamli infratuzilmaning yetarli darajada rivojlanmaganligi kabi muammolar ham yuzaga kelmoqda. Ushbu omillar banklarning barqaror rivojlanishiga ta'sir ko'rsatishi mumkinligi sababli ularni ilmiy jihatdan o'rganish dolzarb hisoblanadi.

Mazkur maqolaning maqsadi bank xizmatlarini raqamlashtirishning mijozlar soni va banklarning daromadlilikiga ta'sirini tahlil qilish, mavjud muammolarni aniqlash hamda raqamli bankingni rivojlantirish bo'yicha ilmiy-amaliy takliflar ishlab chiqishdan iborat. Tadqiqot davomida raqamli bank xizmatlarining

Eureka Journal of Business, Economics & Innovation Studies (EJBEIS)

ISSN 2760-4950 (Online) Volume 2, Issue 6, June 2026



This article/work is licensed under CC by 4.0 Attribution

<https://eurekaoa.com/index.php/6>

rivojlanish tendensiyalari, ularning iqtisodiy samaradorlikka ta'siri va xalqaro tajribalar tahlil qilinadi.

Metodologiya

Mazkur tadqiqotda bank xizmatlarini raqamlashtirishning mijozlar soni va bank daromadliligiga ta'sirini o'rganishda bir qator ilmiy tadqiqot usullari qo'llanildi. Tadqiqotning metodologik asosini raqamli iqtisodiyot, bank tizimi va moliyaviy xizmatlar sohasidagi zamonaviy nazariy yondashuvlar tashkil etadi.

Tadqiqot jarayonida tizimli yondashuv usulidan foydalanildi, ya'ni bank xizmatlarini raqamlashtirish jarayoni yagona iqtisodiy tizim sifatida tahlil qilindi. Ushbu yondashuv raqamli bankingning mijozlar bazasi kengayishi va bank daromadliligiga ta'sirini kompleks baholash imkonini berdi.

Shuningdek, qiyosiy tahlil usuli yordamida an'anaviy bank xizmatlari va raqamli bank xizmatlari o'rtasidagi farqlar o'rganildi. Bu usul orqali raqamlashtirishning mijozlar jalb etish darajasi, xizmat ko'rsatish tezligi va xarajatlar samaradorligiga ta'siri aniqlashtirildi.

Tadqiqotda statistik tahlil usuli ham qo'llanilib, bank xizmatlaridan foydalanuvchilar soni va daromadlilik ko'rsatkichlaridagi o'zgarishlar tahlil qilindi. Olingan natijalar asosida raqamli transformatsiyaning iqtisodiy samaradorligi baholandi.

Bundan tashqari, umumlashtirish va tahlil-sintez usullaridan foydalanilib, olingan ma'lumotlar asosida ilmiy xulosalar shakllantirildi va bank xizmatlarini raqamlashtirish bo'yicha asosiy tendensiyalar aniqlab berildi.

Adabiyotlar sharhi (Literature Review)

Bank xizmatlarini raqamlashtirish masalalari so'nggi yillarda iqtisodchi olimlar, xalqaro moliya institutlari va amaliyotchi mutaxassislar tomonidan keng o'rganilayotgan ilmiy yo'nalishlardan biri hisoblanadi. Raqamli texnologiyalarning bank tizimiga kirib kelishi moliyaviy xizmatlar ko'rsatish

Eureka Journal of Business, Economics & Innovation Studies (EJBEIS)

ISSN 2760-4950 (Online) Volume 2, Issue 6, June 2026



This article/work is licensed under CC by 4.0 Attribution

<https://eurekaoa.com/index.php/6>

mexanizmlarini takomillashtirib, banklarning raqobatbardoshligini oshirish va mijozlarga xizmat ko'rsatish sifatini yaxshilash imkoniyatlarini yaratmoqda.

Raqamli iqtisodiyot nazariyasining rivojlanishiga katta hissa qo'shgan K. Schwab (2016) o'zining "To'rtinchi sanoat inqilobi" asarida raqamli texnologiyalar iqtisodiyotning barcha tarmoqlari qatori moliya sektorini ham tubdan o'zgartirayotganini ta'kidlaydi. Muallifning fikricha, sun'iy intellekt, bulutli texnologiyalar va katta ma'lumotlar (Big Data) bank xizmatlarini yanada samarali va mijozlarga yo'naltirilgan shaklda tashkil etishga xizmat qiladi.

Brynjolfsson va McAfee (2014) raqamli texnologiyalarni iqtisodiy o'sishning muhim omili sifatida baholab, bank sektorida avtomatlashtirish va elektron xizmatlarning joriy etilishi operatsion xarajatlarni kamaytirishi hamda xizmat ko'rsatish tezligini oshirishini asoslab berganlar. Ularning tadqiqotlariga ko'ra, raqamli bank xizmatlari mijozlar bilan o'zaro aloqalarni mustahkamlash va yangi daromad manbalarini shakllantirish imkonini beradi.

Bank xizmatlarini raqamlashtirishning moliyaviy natijalarga ta'siri bo'yicha olib borilgan tadqiqotlarda fintech texnologiyalarining ahamiyati alohida ta'kidlanadi. Philippon (2019) fintech kompaniyalari va raqamli bank xizmatlarining rivojlanishi moliyaviy vositachilik xarajatlarini qisqartirishga hamda xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirishga xizmat qilishini qayd etgan. Muallif raqamli xizmatlarning ommalashuvi banklarning daromad bazasini diversifikatsiya qilish imkonini berishini ham ko'rsatib o'tadi.

Xalqaro moliya institutlari tomonidan e'lon qilingan hisobotlarda ham bank xizmatlarini raqamlashtirishning ijobiy iqtisodiy samaralari keng yoritilgan. Jumladan, World Bank tomonidan tayyorlangan tadqiqotlarda raqamli moliyaviy xizmatlar moliyaviy inklyuziyani kengaytirish, bank xizmatlaridan foydalanuvchilar sonini oshirish va aholining moliyaviy tizimga jalb etilish darajasini kuchaytirishga xizmat qilishi ta'kidlangan. Shuningdek, International Monetary Fund hisobotlarida raqamli transformatsiya banklarning samaradorligi va rentabelligini oshirishning muhim omili sifatida baholangan.

Eureka Journal of Business, Economics & Innovation Studies (EJBEIS)

ISSN 2760-4950 (Online) Volume 2, Issue 6, June 2026



This article/work is licensed under CC by 4.0 Attribution

<https://eurekaoa.com/index.php/6>

Mahalliy iqtisodchi olimlarning ilmiy ishlarida ham O‘zbekiston bank tizimini raqamlashtirish masalalari keng o‘rganilgan. Tadqiqotlarda bank xizmatlarini elektron shaklda ko‘rsatish, masofaviy bank xizmatlarini rivojlantirish va mobil ilovalardan foydalanishni kengaytirish banklarning mijozlar sonini oshirishga hamda xizmatlar sifati va tezkorligini yaxshilashga xizmat qilishi qayd etilgan. Adabiyotlar tahlili shuni ko‘rsatadiki, bank xizmatlarini raqamlashtirish mijozlar bazasini kengaytirish, operatsion xarajatlarni kamaytirish va daromadlilik ko‘rsatkichlarini yaxshilashning muhim omili hisoblanadi. Biroq mavjud tadqiqotlarda raqamli bank xizmatlarining O‘zbekiston banklari daromadlilikiga ta’siri, mijozlar sonidagi o‘zgarishlar va raqamlashtirish samaradorligini baholash masalalari yetarli darajada o‘rganilmagan. Shu sababli mazkur yo‘nalishda qo‘shimcha ilmiy tadqiqotlar olib borish dolzarb ahamiyat kasb etadi.

Tahlil va natijalar

Bank xizmatlarini raqamlashtirish zamonaviy moliya bozorining eng muhim rivojlanish yo‘nalishlaridan biri hisoblanadi. So‘nggi yillarda internet-banking, mobil banking, elektron to‘lov tizimlari va masofaviy xizmatlarning keng joriy etilishi natijasida banklar faoliyatida sezilarli o‘zgarishlar yuz berdi. Raqamli texnologiyalarning qo‘llanilishi mijozlarga xizmat ko‘rsatish sifatini oshirish bilan birga banklarning operatsion samaradorligi va daromadlilikiga ham ijobiy ta’sir ko‘rsatmoqda.

Tahlillar shuni ko‘rsatadiki, raqamli bank xizmatlarining rivojlanishi mijozlar sonining o‘shishiga xizmat qilmoqda. An’anaviy bank xizmatlarida mijozlarning bank filiallariga tashrif buyurishi talab etilgan bo‘lsa, raqamli xizmatlar orqali hisob ochish, to‘lovlarni amalga oshirish, kredit olish uchun murojaat yuborish va boshqa moliyaviy operatsiyalarni masofadan turib bajarish imkoniyati yaratildi. Natijada bank xizmatlaridan foydalanish qulayligi oshib, yangi mijozlarni jalb qilish imkoniyatlari kengaydi.

Eureka Journal of Business, Economics & Innovation Studies (EJBEIS)

ISSN 2760-4950 (Online) Volume 2, Issue 6, June 2026



This article/work is licensed under CC by 4.0 Attribution

<https://eurekaoa.com/index.php/6>

1-jadval Bank xizmatlarini raqamlashtirishning asosiy afzalliklari

| Ko'rsatkichlar | Ta'siri |
|---------------------------|--------------|
| Mijozlar soni | Oshadi |
| Operatsion xarajatlar | Kamayadi |
| Xizmat ko'rsatish tezligi | Ortadi |
| Mijozlar qoniqishi | Yaxshilanadi |
| Bank daromadliligi | Oshadi |

Raqamlashtirish natijasida banklarning operatsion xarajatlari ham sezilarli darajada kamaymoqda. Xususan, qog'oz hujjatlar aylanishining qisqarishi, avtomatlashtirilgan boshqaruv tizimlarining joriy etilishi va ko'plab xizmatlarning onlayn shaklga o'tkazilishi xizmat ko'rsatish xarajatlarini optimallashtirish imkonini bermoqda. Xarajatlarning kamayishi esa banklarning sof foydasi va rentabellik darajasining oshishiga xizmat qilmoqda.

Banklarning daromadlilik ko'rsatkichlariga ta'sir etuvchi muhim omillardan biri raqamli xizmatlar orqali olinadigan komission daromadlardir. Mobil ilovalar, internet-banking va elektron to'lov platformalari orqali amalga oshiriladigan tranzaksiyalar sonining ortishi komission tushumlarning ko'payishiga sabab bo'lmoqda. Shu bilan birga, raqamli kreditlash, onlayn depozitlar va boshqa innovatsion moliyaviy mahsulotlar banklarning daromad manbalarini diversifikatsiya qilish imkoniyatini yaratmoqda.

2-jadval Raqamlashtirishning bank daromadliligiga ta'siri

| Omillar | Natija |
|--|------------------------------------|
| Onlayn xizmatlar sonining ortishi | Komission daromadlar oshadi |
| Operatsion xarajatlarning qisqarishi | Sof foyda ko'payadi |
| Mijozlar bazasining kengayishi | Daromad hajmi ortadi |
| Avtomatlashtirish darajasining oshishi | Samaradorlik yaxshilanadi |
| Fintech texnologiyalarining joriy etilishi | Yangi daromad manbalari yaratiladi |

Eureka Journal of Business, Economics & Innovation Studies (EJBEIS)

ISSN 2760-4950 (Online) Volume 2, Issue 6, June 2026



This article/work is licensed under CC by 4.0 Attribution

<https://eurekaoa.com/index.php/6>

Tadqiqot natijalari shuni ko'rsatadiki, bank xizmatlarini raqamlashtirish nafaqat iqtisodiy samaradorlikni oshiradi, balki mijozlar bilan munosabatlarni mustahkamlashga ham xizmat qiladi. Raqamli xizmatlar mijozlarning vaqt va mablag'larini tejash imkonini yaratib, banklarga bo'lgan ishonchni oshiradi. Natijada mijozlarning bank xizmatlaridan foydalanish chastotasi ortadi va uzoq muddatli hamkorlik shakllanadi.

Shu bilan birga, tahlillar ayrim muammolar mavjudligini ham ko'rsatmoqda. Jumladan, kiberxavfsizlik tahdidlari, axborot xavfsizligini ta'minlash xarajatlarining yuqoriligi, ayrim hududlarda internet infratuzilmasining yetarli darajada rivojlanmaganligi va aholining raqamli savodxonligi darajasidagi farqlar raqamlashtirish jarayonining samaradorligiga ta'sir ko'rsatmoqda.

Umuman olganda, o'tkazilgan tahlillar bank xizmatlarini raqamlashtirish mijozlar sonining o'sishi va bank daromadliligining oshishiga bevosita ijobiy ta'sir ko'rsatishini tasdiqlaydi. Raqamli texnologiyalarni keng joriy etish orqali banklar o'z raqobatbardoshligini kuchaytirishi, xizmatlar sifatini yaxshilashi va moliyaviy natijalarini sezilarli darajada oshirishi mumkin.

Xulosa

Mazkur tadqiqotda bank xizmatlarini raqamlashtirishning mijozlar soni va banklar daromadliligiga ta'siri nazariy hamda amaliy jihatdan o'rganildi. Tadqiqot natijalari shuni ko'rsatdiki, raqamli texnologiyalarning bank faoliyatiga keng joriy etilishi moliyaviy xizmatlar ko'rsatish sifatini oshirish, operatsion jarayonlarni soddalashtirish va mijozlarga qulaylik yaratishda muhim ahamiyat kasb etadi.

Tahlillar natijasida internet-banking, mobil banking, elektron to'lov tizimlari va boshqa raqamli xizmatlarning rivojlanishi bank xizmatlaridan foydalanuvchilar sonining ortishiga xizmat qilayotgani aniqlandi. Masofaviy xizmatlar orqali mijozlar bank filiallariga tashrif buyurmasdan turib moliyaviy operatsiyalarni amalga oshirish imkoniyatiga ega bo'layotgani bank xizmatlarining

Eureka Journal of Business, Economics & Innovation Studies (EJBEIS)

ISSN 2760-4950 (Online) Volume 2, Issue 6, June 2026



This article/work is licensed under CC by 4.0 Attribution

<https://eurekaoa.com/index.php/6>

ommabopligini oshirmoqda. Natijada banklarning mijozlar bazasi kengayib, bozor ulushi ortib bormoqda.

Shuningdek, raqamlashtirish banklarning moliyaviy natijalariga ham ijobiy ta'sir ko'rsatmoqda. Operatsion xarajatlarning qisqarishi, xizmat ko'rsatish jarayonlarining avtomatlashtirilishi va komission daromadlarning ortishi banklar rentabelligini oshirishga xizmat qilmoqda. Ayniqsa, raqamli mahsulotlar va xizmatlarning ko'payishi banklar uchun yangi daromad manbalarini shakllantirmoqda.

Tadqiqot davomida raqamlashtirish jarayonining ayrim muammolari ham aniqlandi. Jumladan, axborot xavfsizligi va kiberxavfsizlik tahdidlari, raqamli infratuzilmaning yetarli darajada rivojlanmaganligi hamda aholining raqamli savodxonlik darajasi bilan bog'liq muammolar bank xizmatlarini raqamlashtirish samaradorligiga salbiy ta'sir ko'rsatishi mumkin.

Olib borilgan tadqiqotlar asosida quyidagi takliflarni amalga oshirish maqsadga muvofiq deb hisoblanadi:

- banklarda raqamli xizmatlar ko'lamini yanada kengaytirish;
- sun'iy intellekt va Big Data texnologiyalaridan foydalanishni rivojlantirish;
- kiberxavfsizlik tizimlarini kuchaytirish va axborot xavfsizligini ta'minlash;
- aholining moliyaviy va raqamli savodxonligini oshirish;
- fintech kompaniyalari bilan hamkorlikni rivojlantirish va innovatsion mahsulotlarni joriy etish.

Umuman olganda, bank xizmatlarini raqamlashtirish mijozlar sonini ko'paytirish, xizmatlar sifatini yaxshilash va banklar daromadlilikini oshirishning muhim omillaridan biri hisoblanadi. Kelgusida raqamli texnologiyalarni yanada kengroq joriy etish bank sektorining barqaror rivojlanishi va raqobatbardoshligini ta'minlashda muhim rol o'ynaydi.

Eureka Journal of Business, Economics & Innovation Studies (EJBEIS)

ISSN 2760-4950 (Online) Volume 2, Issue 6, June 2026



This article/work is licensed under CC by 4.0 Attribution

<https://eurekaoa.com/index.php/6>

Foydalanilgan adabiyotlar

1. O‘zbekiston Respublikasi Konstitutsiyasi. – Toshkent, 2023.
2. O‘zbekiston Respublikasining “Banklar va bank faoliyati to‘g‘risida”gi Qonuni. – Toshkent.
3. O‘zbekiston Respublikasining “To‘lovlar va to‘lov tizimlari to‘g‘risida”gi Qonuni. – Toshkent.
4. O‘zbekiston Respublikasining “Elektron tijorat to‘g‘risida”gi Qonuni. – Toshkent.
5. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 5-oktabrdagi PF–6079-son Farmoni “Raqamli O‘zbekiston – 2030” strategiyasini tasdiqlash to‘g‘risida.
6. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022–2026-yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekiston taraqqiyot strategiyasi to‘g‘risidagi PF–60-son Farmoni.
7. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining bank tizimini isloh qilish va raqamli texnologiyalarni joriy etishga oid farmon va qarorlari.
8. O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banking bank xizmatlarini raqamlashtirish bo‘yicha me‘yoriy hujjatlari va uslubiy ko‘rsatmalari.
9. ISO/IEC 27001:2022 Information Security Management Systems. – Geneva: ISO, 2022.
10. ISO 31000:2018 Risk Management Guidelines. – Geneva: ISO, 2018.
11. Schwab K. The Fourth Industrial Revolution. – Geneva: World Economic Forum, 2016.
12. Brynjolfsson E., McAfee A. The Second Machine Age: Work, Progress, and Prosperity in a Time of Brilliant Technologies. – New York: W.W. Norton & Company, 2014.
13. Philippon T. The Great Reversal: How America Gave Up on Free Markets. – Harvard University Press, 2019.
14. Mishkin F.S. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. – 13th Edition. – Pearson Education, 2022.

Eureka Journal of Business, Economics & Innovation Studies (EJBEIS)

ISSN 2760-4950 (Online) Volume 2, Issue 6, June 2026



This article/work is licensed under CC by 4.0 Attribution

<https://eurekaoa.com/index.php/6>

15. Rose P.S., Hudgins S.C. Bank Management and Financial Services. – McGraw-Hill Education, 2019.
16. Saunders A., Cornett M.M. Financial Institutions Management: A Risk Management Approach. – McGraw-Hill Education, 2021.
17. OECD. Digital Economy Outlook. – Paris: OECD Publishing, 2024.
18. World Bank. Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments and Resilience in the Age of COVID-19. – Washington DC, 2022.
19. International Monetary Fund (IMF). Digital Financial Services and Financial Inclusion Reports. – Washington DC, 2023.
20. McKinsey & Company. Global Banking Annual Review. – 2024.
21. Deloitte. Digital Banking Maturity Report. – 2024.
22. O‘zbekiston Respublikasi Markaziy bankining yillik hisobotlari va statistik byulletenlari. – Toshkent, 2022–2025.
23. O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi statistik ma’lumotlari. – Toshkent, 2024–2025.
24. Bank sektorini raqamlashtirish va fintech texnologiyalariga oid mahalliy va xorijiy ilmiy maqolalar to‘plami.
25. Raqamli iqtisodiyot va moliyaviy texnologiyalar bo‘yicha xalqaro konferensiyalar materiallari.