

**BANK TIZIMIDA MABLAG'LARNI JALB QILISH
XARAJATLARI VA FOIZ RAQOBATI: DAVLAT, XUSUSIY
HAMDA RAQAMLI BANKLAR MISOLIDA****COSTS OF FUND MOBILIZATION AND INTEREST
RATE COMPETITION IN THE BANKING SYSTEM: EVIDENCE
FROM STATE-OWNED, PRIVATE, AND DIGITAL BANKS**

¹Raxmatov Azizjon
Jaloliddinovich

¹Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, "Bank ishi" kafedrasida
katta o'qituvchisi, PhD. **ORCID:** 0000-0001-5994-360X

**Annotatsiya
Abstract**

Uzb. - Mazkur maqolada O'zbekiston tijorat banklarida jalb qilingan resurslar qiymati va ular bo'yicha foiz xarajatlarining shakllanishi hamda dinamikasi ilmiy jihatdan tahlil qilingan. Tadqiqotda AT "Xalq banki", ATB "Kapitalbank" va "Anorbank" AJ misolida 2022-2024-yillar davomida depozitlar, banklararo mablag'lar va boshqa jalb qilingan resurslar hajmi hamda ular bo'yicha foiz xarajatlari o'zgarishi qiyosiy tahlil asosida o'rganildi. Tahlillar natijasida banklar resurs bazasining kengayishi bilan birga foiz xarajatlari o'sib borayotgani, ayniqsa xususiy va raqamli banklarda depozitlar uchun foiz raqobati kuchayib, resurslar qiymati qimmatlashayotganligi aniqlandi. Shuningdek, banklar resurs bazasini optimallashtirish, arzon va barqaror depozit manbalarini kengaytirish hamda foiz xarajatlarini samarali boshqarish banklarning moliyaviy barqarorligini ta'minlashda muhim omil ekani asoslab berildi.

Eng. - This article examines the cost of attracted resources and the dynamics of interest expenses in commercial banks of Uzbekistan. The study provides a comparative analysis of deposits, interbank funds and other attracted resources as well as related interest expenses for 2022-2024 using the examples of Xalq Bank, Kapitalbank and Anorbank. The findings reveal that along with the expansion of banks' resource base, interest expenses have significantly increased, particularly in private and digital banks where interest rate competition for deposits has intensified and the cost of funding has risen. The study substantiates the importance of optimizing the resource base, expanding low-cost and stable deposit sources, and improving interest expense management to ensure the financial stability and sustainable development of the banking sector.

**Kalit so'zlar:
Keywords:**

❖ bank resurs bazasi, depozitlar, foiz xarajatlari, foiz raqobati, sof foiz marjasi, tijorat banklari, raqamli banklar, fondlash qiymati, bank likvidligi, moliyaviy barqarorlik.

❖ bank resource base, deposits, interest expenses, interest rate competition, net interest margin, commercial banks, digital banks, cost of funding, bank liquidity, financial stability.

Kirish.

Mamlakatimizda bank tizimini modernizatsiya qilish, moliyaviy barqarorlikni

mustahkamlash hamda aholi va xo'jalik yurituvchi subyektlarning bo'sh pul mablag'larini iqtisodiyotga faol jalb etish

masalalari so'nggi yillarda ustuvor yo'nalishlardan biriga aylandi. Ayniqsa, "O'zbekiston - 2030" strategiyasida moliya-bank tizimini chuqur isloh qilish, raqamli bank xizmatlarini kengaytirish, moliyaviy xizmatlar ommabopligini oshirish, omonatlar hajmini 4 barobarga oshirish hamda depozitlar qoldig'ini 560 trln. so'mga yetkazish muhim vazifalar sifatida belgilangan. Ushbu strategik maqsadlar tijorat banklari resurs bazasining barqarorligini ta'minlash, depozitlar hajmini oshirish hamda banklar o'rtasida sog'lom raqobat muhitini shakllantirishni taqozo etadi [1].

Hozirgi bosqichda O'zbekiston bank tizimida davlat, xususiy va raqamli banklar o'rtasida jamiyatdagi vaqtincha bo'sh pul mablag'larini jalb etish bo'yicha raqobat sezilarli darajada kuchaymoqda. Banklar tomonidan depozit portfelini kengaytirish maqsadida yuqori foiz stavkalari, bonusli depozit mahsulotlari, raqamli platformalar orqali tezkor omonat ochish imkoniyatlari hamda turli marketing mexanizmlaridan keng foydalanilmoqda. Mazkur jarayon bank resurs bazasining kengayishiga xizmat qilayotgan bo'lsa-da, depozitlarni jalb etish xarajatlarining ortishiga, xususan foiz xarajatlarining ko'payishiga olib kelmoqda. Bu esa o'z navbatida banklarning sof foiz marjasi, likvidligi va rentabelligiga bevosita ta'sir ko'rsatmoqda.

Shu nuqtai nazardan, tijorat banklarida depozit resurslarini jalb etish xarajatlari va ular asosida shakllanayotgan foiz raqobatini ilmiy tahlil qilish dolzarb masalalardan biri hisoblanadi. Ayniqsa, davlat banklari, xususiy banklar hamda so'nggi yillarda faol rivojlanayotgan raqamli banklar o'rtasida depozitlar uchun foiz raqobatining kuchayishi bank resurslari qiymatining o'zgarishiga hamda moliyaviy vositachilik samaradorligiga sezilarli ta'sir ko'rsatmoqda.

Mazkur tadqiqot doirasida O'zbekiston bank tizimida depozitlarni jalb etish xarajatlarining iqtisodiy mazmuni, ularning

tarkibi hamda banklararo raqobat sharoitida shakllanish xususiyatlari davlat, xususiy va raqamli banklar misolida tahlil qilinadi. Shuningdek, depozit resurslari qiymatining oshishi sharoitida banklarning resurs bazasini optimallashtirish, foiz xarajatlarini samarali boshqarish va barqaror moliyaviy natijalarga erishish yo'llari ilmiy jihatdan asoslab beriladi.

Mavzuga oid adabiyotlar sharhi.

Banklararo raqobat va depozitlar "narxi" (ya'ni depozitlar bo'yicha foiz xarajatlari) masalasi xalqaro adabiyotlarda odatda bankning fondlash (funding) qiymati, depozit stavkalarining bozor stavkalariga uzatilishi (pass-through) hamda sof foiz marjasi (NIM) bilan bog'liq holda izohlanadi. Shu yondashuvga ko'ra, depozit bozorida raqobat kuchaysa, banklar depozitlarni ushlab qolish va jalb etish uchun stavkalarni oshirishga majbur bo'ladi, bu esa foiz xarajatlarini ko'paytiradi va marjaga bosim beradi [2].

So'nggi empirik tadqiqotlarda depozitlar bozoridagi raqobatning ikkiyoqlama effekti ko'rsatiladi: bir tomondan, depozitlar hajmi o'sadi; ikkinchi tomondan, ayniqsa retail (aholi) depozitlarining foiz "cost"i ortishi kuzatiladi [3]. Bu natija maqolangiz g'oyasi bilan bevosita mos: raqobatni "depozitlar uchun qancha foiz xarajat qilindi?" indikatorlari orqali o'lchash ilmiy jihatdan asosli.

Boshqa yo'nalishdagi ishlarda depozit raqobati bank riskiga ta'siri ham yoritiladi: depozit bozorida raqobat keskinlashsa, resurs qiymati oshadi va banklar rentabellikni saqlash uchun riskliroq strategiyalarga o'tishi ehtimoli kuchayishi mumkin [4]. Demak, depozit jalb etish xarajatlari faqat "marketing" masalasi emas, balki moliyaviy barqarorlik va prudensial boshqaruv bilan ham bog'liq.

Shuningdek, foiz stavkalari shoki (markaziy bank siyosati) sharoitida raqobatning likvidlik yaratish va fondlash strategiyasiga ta'siri bo'yicha tadqiqotlar banklar marjasi va depozit narxi o'rtasidagi

bog‘liqlikni chuqurroq tushuntiradi [5].

Markaziy bank statistikasida milliy valyutadagi depozitlar va kreditlar bo‘yicha o‘rtacha tortilgan foiz stavkalari muntazam e‘lon qilinishi depozit narxini makro darajada baholash imkonini beradi [6]. Bu ko‘rsatkichlar banklar kesimidagi moliyaviy hisobotlar (foiz xarajatlari) bilan birga qo‘llansa, depozit raqobatini “stavka darajasi” va “real to‘langan foiz summasi” kesimida kompleks tahlil qilish mumkin bo‘ladi.

Shu bilan birga, mahalliy adabiyotlarda ko‘pincha depozitlar uchun raqobat foiz xarajatlarning bank rentabelligi va marjaga bosimi nuqtai nazaridan alohida indikatorlar bilan yetarli darajada o‘lchanmaydi. Davlat, xususiy va raqamli banklar kesimida mijozlar hisobvaraqlari bo‘yicha foiz xarajatlarini (moliyaviy hisobotdan) solishtirish va uni Markaziy bankning depozit stavkalari statistikasi bilan bog‘lashni maqolaning yangiligi sifatida qayd etish mumkin [7].

Tadqiqot metodologiyasi.

Mazkur tadqiqotda tijorat banklarida jalb qilingan resurslar qiymati va ular bo‘yicha foiz xarajatlari dinamikasini baholashda kompleks yondashuvdan foydalanildi. Tadqiqotning metodologik asosini iqtisodiy-statistik tahlil, qiyosiy tahlil, dinamik qatorlar usuli hamda moliyaviy ko‘rsatkichlarni strukturaviy tahlil

qilish usullari tashkil etdi. Tadqiqot jarayonida AT “Xalq banki”, ATB “Kapitalbank” va “Anorbank” AJning 2022–2024-yillar bo‘yicha xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS) asosida e‘lon qilingan konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisobotlari, xususan majburiyatlar tarkibi va foiz xarajatlari ko‘rsatkichlari tahlil qilindi. Shuningdek, jalb qilingan resurslar hajmi va ular bo‘yicha foiz xarajatlari o‘rtasidagi bog‘liqlikni aniqlash, resurslar qiymatining o‘zgarish tendensiyalarini baholash hamda banklar kesimida taqqoslash orqali foiz raqobati darajasi va uning sof foiz marjasiga ta’siri ilmiy jihatdan asoslab berildi.

Tahlil va natijalar muhokamasi.

O‘zbekiston bank tizimida 2021–2025-yillarda depozitlar hajmining o‘shishi bilan bir qatorda foiz xarajatlarning ham sezilarli oshishi kuzatildi. Ayniqsa, milliy valyutadagi depozitlar bo‘yicha o‘rtacha tortilgan foiz stavkalarining oshishi banklar resurs bazasi qiymatining qimmatlashishiga olib keldi.

Davlat banklari odatda keng filial tarmog‘i va tarixiy mijoz bazasiga ega. Ularning depozit portfeli nisbatan barqaror bo‘lsa-da, so‘nggi yillarda xususiy va raqamli banklar bilan raqobat sharoitida depozit stavkalarini oshirishga majbur bo‘ldi.

1-jadval

AT “Xalq banki”da jalb qilingan resurslar qiymati va ular bo‘yicha foiz xarajatlari dinamikasi tahlili*, (mlrd. so‘mda)

Ko‘rsatkichlar	31.12.2022		31.12.2023		31.12.2024	
	Majburiyat	Foizli xarajat	Majburiyat	Foizli xarajat	Majburiyat	Foizli xarajat
Mijozlar mablag‘lari (depozitlar)	6 037	485	5 847	514	8 252	473
Kredit tashkilotlari mablag‘lari	2 886	74	2 646	166	3 033	228
Subordinatsiyalangan kreditlar	790	64	791	72	562	37

*AT “Xalq banki” ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi.

AT “Xalq banki”da 2022–2024-yillar davomida mablagʻlarni jalb etish bilan bogʻliq majburiyatlar va foiz xarajatlari dinamikasi tahlili shuni koʻrsatadiki, mijozlar mablagʻlari (depozitlar) hajmi 6 037 mlrd soʻmdan 8 252 mlrd soʻmga oshib, 36,7 foizga oʻsgan, biroq ular boʻyicha foiz xarajatlari 485 mlrd soʻmdan 473 mlrd soʻmga kamayib, 2,5 foizga qisqargan, bu esa depozit resurslarining nisbatan arzonlashganini yoki foiz siyosatining optimallashtirilganini anglatadi. Kredit tashkilotlari mablagʻlari hajmi 2 886 mlrd soʻmdan 3 033 mlrd soʻmga koʻtarilib, 5,1 foizga oshgan, ammo ular boʻyicha foiz xarajatlari 74 mlrd soʻmdan 228 mlrd soʻmga yetib,

208 foizga keskin ortgan, bu banklararo resurslar qiymatining sezilarli qimmatlashganini koʻrsatadi. Subordinatsiyalangan kreditlar hajmi 790 mlrd soʻmdan 562 mlrd soʻmga kamayib, 28,9 foizga qisqargan, ular boʻyicha foiz xarajatlari ham 64 mlrd soʻmdan 37 mlrd soʻmga tushib, 42,2 foizga kamaygan. Umuman olganda, soʻnggi uch yilda bank resurs bazasida depozitlar ulushi ortgan boʻlsa-da, banklararo mablagʻlar qiymatining keskin oshishi umumiy fondlash narxiga bosim qilayotganini hamda foiz raqobati kuchayib borayotganini koʻrsatadi.

2-jadval

ATB “Kapitalbank”da jalb qilingan resurslar qiymati va ular boʻyicha foiz xarajatlari dinamikasi tahlili*, (mlrd. soʻmda)

Koʻrsatkichlar	31.12.2022		31.12.2023		31.12.2024	
	Majburiyat	Foizli xarajat	Majburiyat	Foizli xarajat	Majburiyat	Foizli xarajat
Mijozlar mablagʻlari (depozitlar)	25 056	964	33 520	1 984	37 285	3 452
Kredit tashkilotlari mablagʻlari	224	38	1 889	152	1 552	140
Boshqa jalb qilingan mablagʻlar	635	64	1 484	126	1 861	199

*ATB “Kapitalbank” maʼlumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi.

ATB “Kapitalbank”da 2022–2024-yillar davomida jalb qilingan resurslar va ular boʻyicha foiz xarajatlari dinamikasi sezilarli oʻsish tendensiyasini namoyon etadi. Xususan, mijozlar mablagʻlari (depozitlar) hajmi 25 056 mlrd soʻmdan 37 285 mlrd soʻmga yetib, 48,8 foizga oshgan, ular boʻyicha foiz xarajatlari esa 964 mlrd soʻmdan 3 452 mlrd soʻmga koʻtarilib, 258 foizga keskin ortgan, bu depozit resurslari narxining sezilarli qimmatlashganini va foiz raqobati kuchayganini koʻrsatadi. Kredit tashkilotlari mablagʻlari hajmi 224 mlrd soʻmdan 1 552 mlrd soʻmga oshib, qariyb 593 foizga koʻpaygan, foiz

xarajatlari esa 38 mlrd soʻmdan 140 mlrd soʻmga yetib, 268 foizga oʻsgan, bu banklararo fondlashning kengayganini va uning qiymati ortganini anglatadi. Boshqa jalb qilingan mablagʻlar hajmi 635 mlrd soʻmdan 1 861 mlrd soʻmga yetib, 193 foizga oshgan, ular boʻyicha foiz xarajatlari esa 64 mlrd soʻmdan 199 mlrd soʻmga koʻtarilib, 211 foizga oʻsgan. Umuman olganda, soʻnggi uch yilda bank resurs bazasi kengaygan boʻlsa-da, foiz xarajatlarining oʻsish surʼati majburiyatlar oʻsishidan tezroq boʻlib, bu fondlash qiymatining qimmatlashganini va bankning sof foiz marjasiga bosim kuchayganini koʻrsatadi.

3-jadval

"Anorbank" AJda jalb qilingan resurslar qiymati va ular bo'yicha foiz xarajatlari dinamikasi tahlili*, (mlrd. so'mda)

Ko'rsatkichlar	31.12.2022		31.12.2023		31.12.2024	
	Majburiyat	Foizli xarajat	Majburiyat	Foizli xarajat	Majburiyat	Foizli xarajat
Mijozlar mablag'lari (depozitlar)	3 067	369	3 688	618	8 742	1 117
Kredit tashkilotlari mablag'lari	62,7	7,5	0,25	8	4,5	7,5
Subordinatsiyalangan kreditlar	-	-	41	10	111	18

*"Anorbank" AJda ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi.

"Anorbank" AJda 2022–2024-yillar davomida jalb qilingan resurslar va ular bo'yicha foiz xarajatlari dinamikasi bankning tezkor o'sish strategiyasi bilan chambarchas bog'liq holda yuqori sur'atlarda kengayganini ko'rsatadi. Xususan, mijozlar mablag'lari (depozitlar) hajmi 3 067 mlrd so'mdan 8 742 mlrd so'mga yetib, 185 foizga oshgan, ular bo'yicha foiz xarajatlari esa 369 mlrd so'mdan 1 117 mlrd so'mga ko'tarilib, 202 foizga o'sgan, bu depozit portfelining kengayishi bilan birga uning qiymati ham qimmatlashganini va foiz raqobati kuchayganini anglatadi. Kredit tashkilotlari mablag'lari hajmi keskin tebranish xususiyatiga ega bo'lib, 2022-yildagi 62,7 mlrd so'mdan 2023-yilda 0,25 mlrd so'mga qisqarib, 2024-yilda 4,5 mlrd so'mga qayta oshgan, biroq ular bo'yicha foiz xarajatlari nisbatan yuqori darajada saqlanib qolgan, bu esa qisqa muddatli va yuqori foizli interbank resurslaridan foydalanilganini ko'rsatadi. 2023-yildan boshlab subordinatsiyalangan kreditlar jalb qilinishi va 2024-yilda 111 mlrd so'mga yetishi, ular bo'yicha foiz xarajatlarning 18 mlrd so'mga ko'tarilishi bank kapital bazasini mustahkamlashga qaratilgan strategik fondlash manbalaridan foydalanilayotganini anglatadi. Umuman olganda, bank resurs bazasining kengayishi foiz xarajatlari o'sishi bilan birga kechib, bu holat raqamli bank modelida agressiv depozit jalb qilish va tashqi fondlash qiymatining oshib borayotganini hamda sof foiz marjasiga bosim

kuchayib borayotganini ko'rsatadi.

2022–2024-yillar davomida AT "Xalq banki", ATB "Kapitalbank" va "Anorbank" AJda jalb qilingan resurslar qiymati hamda ular bo'yicha foiz xarajatlari dinamikasini o'zaro taqqoslash banklar o'rtasida fondlash strategiyasi va resurslar qiymati bo'yicha sezilarli farqlar mavjudligini ko'rsatadi. Xususan, "Xalq banki"da depozitlar hajmi 36,7 foizga oshgan bo'lsa-da, ular bo'yicha foiz xarajatlarning 2,5 foizga kamayishi bankning nisbatan arzon va barqaror resurs bazasiga ega ekanini hamda foiz siyosati optimallashtirilganini anglatadi. Aksincha, "Kapitalbank"da depozitlar hajmi 48,8 foizga oshgani holda foiz xarajatlarning 258 foizga keskin ortishi tijorat banklari o'rtasida depozitlar uchun kuchli foiz raqobati yuzaga kelganini va resurslar narxi qimmatlashganini ko'rsatadi. Eng yuqori o'sish sur'atlari "Anorbank"da kuzatilib, depozitlar hajmining 185 foizga, foiz xarajatlarning esa 202 foizga oshishi raqamli bank modelida agressiv resurs jalb qilish siyosati ustuvor ekanini namoyon etadi. Shuningdek, barcha banklarda kredit tashkilotlari va boshqa jalb qilingan mablag'lar bo'yicha foiz xarajatlari majburiyatlar o'sish sur'atidan tezroq ortgani fondlash qiymati oshib borayotganini tasdiqlaydi. Umuman olganda, so'nggi uch yilda bank tizimida resurs bazasining kengayishi bilan birga depozit va tashqi fondlash qiymati sezilarli qimmatlashib, bu jarayon sof foiz marjasiga bosimni

kuchaytirayotganini hamda banklar uchun arzon va barqaror resurs bazasini shakllantirish muhim strategik vazifa bo'lib qolayotganini ko'rsatadi.

Xulosa va takliflar.

2022–2024-yillar davomida O'zbekiston bank tizimida, xususan AT "Xalq banki", ATB "Kapitalbank" va "Anorbank" AJ misolida jalb qilingan resurslar hajmi va ular bo'yicha foiz xarajatlari dinamikasi banklar o'rtasida resurslar uchun raqobatning keskin kuchayganini ko'rsatdi. Tahlillar shuni tasdiqlaydiki, depozitlar va boshqa jalb qilingan mablag'lar banklar resurs bazasining asosiy qismini tashkil etib, ularning o'sishi kreditlash hajmi kengayishi bilan uzviy bog'liq holda amalga oshmoqda. Biroq, so'nggi yillarda foiz xarajatlarning majburiyatlar o'sish sur'atidan tezroq oshishi banklar fondlash qiymatining qimmatlashayotganini hamda sof foiz marjasiga bosim kuchayib borayotganini ko'rsatadi.

Davlat banki hisoblangan AT "Xalq banki" da depozitlar nisbatan arzon va barqaror

resurs manbasi sifatida shakllangan bo'lib, foiz xarajatlarning barqarorligi resurs bazasini samarali boshqarish imkonini bermoqda. Xususiy tijorat banki – ATB "Kapitalbank" da esa depozit portfelining sezilarli kengayishi bilan birga foiz xarajatlarning keskin oshishi bozor sharoitida depozitlar uchun agressiv foiz siyosati yuritilayotganini anglatadi. Raqamli bank sifatida faoliyat yuritayotgan "Anorbank" AJda resurs bazasining yuqori sur'atlarda o'sishi va foiz xarajatlarning tez ortishi esa raqamli banklar modelida mijozlarni jalb etish uchun yuqori foizli strategiya ustuvor ekanini ko'rsatadi.

Umuman olganda, banklar resurs bazasining kengayishi bank tizimi likvidligi va kreditlash hajmini oshirishga xizmat qilayotgan bo'lsa-da, resurslar qiymatining qimmatlashuvi banklarning foiz marjasi va rentabelligiga salbiy ta'sir ko'rsatishi mumkin. Shu sababli banklarda resurs bazasini optimallashtirish, arzon va barqaror depozit manbalarini kengaytirish hamda foiz xarajatlarini samarali boshqarish dolzarb vazifalardan biri hisoblanadi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati:

1. O'zbekiston Respublikasi Prezidenti. O'zbekiston – 2030 strategiyasi to'g'risida: O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 11-sentabrdagi PF-158-son Farmoni // Qonunchilik ma'lumotlari milliy bazasi. – 2023. – 12-sentabr. – № 06/23/158/0694; 2023-yil 29-dekabr. – № 06/23/214/0984.
2. Van Leuvensteijn M., Sørensen C. K., Bikker J. A., van Rixtel A. A. R. J. M. Impact of Bank Competition on the Interest Rate Pass-Through in the Euro Area: Working Paper. – Frankfurt am Main: European Central Bank, 2008. – 59 p. – URL: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/scpwps/ecbwp885.pdf>
3. Srivastava N., Tripe D., Haq M., Yuen M. K. Does Competition Affect Bank Deposits? // Finance Research Letters. – 2025. – Vol. 83. – Art. No. 107710. – P. 1-10. – URL: <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1544612325009687>
4. Craig B. R., Dinger V. Deposit Market Competition, Wholesale Funding, and Bank Risk: Conference Paper. – New York: Federal Reserve Bank of New York, 2010. – 34 p. – URL: https://www.newyorkfed.org/medialibrary/media/research/conference/2010/mp/Craig_Dinger.pdf
5. Kick T., Koetter M., Schertler A. Interest Rate Shocks, Competition and Bank Liquidity Creation: Discussion Paper. – Frankfurt am Main: Deutsche Bundesbank, 2022. – 31 p. – URL: <https://www.bundesbank.de/resource/blob/889380/38ce7c3505cace4b83482145337adc8f/mL/2022-04-19>
6. Roziqov B. B. Tijorat banklarda moliyaviy xizmatlarni rivojlantirishning ustuvor yo'nalishlari // CyberLeninka. – 2024. 113-117 b. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tijorat-banklarda-moliyaviy-xizmatlarni-rivojlantirishning-ustuvor-yo-nalishlari>
7. AT «Xalq banki». Rasmiy veb-sayt. – URL: <https://xb.uz/>