**KAMBAG‘ALLIK DARAJASINI YUMSHATISHDA MIKROMOLIYA SOHASINING O‘RNI: BANGLADESHDA ISLAMI BANK BANGLADESH PLC “QISHLOQ HUDUDLARINI RIVOJLANTIRISH DASTURI”NING AHAMIYATI**

***Axmedova O‘g‘ilshod Musurmonqul qizi***

*Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi “Oʻzbekiston iqtisodiyotini rivojlantirishning ilmiy asoslari va muammolari” ilmiy-tadqiqot markazi (PhD) doktoranti*

**Kirish.**

 Bangladesh global noaniqliklar sharoitida ham barqaror o‘sish va rivojlanish ko‘rsatkichlarini namoyon qilib kelmoqda. 1971-yilda mustaqillikka erishgach, mamlakat muntazam ravishda iqtisodiy o‘sish va qashshoqlikning kamayishiga erishdi. Avval dunyoning eng qashshoq davlatlaridan biri sifatida tanilgan Bangladesh 2015-yilda “past-o‘rta daromadli” davlatlar qatoriga kirdi[[1]](#footnote-1). 2010-2023-yillar mobaynida barqaror makroiqtisodiy sharoitlar tufayli real YAIMning o‘rtacha yillik o‘sishi 6,4 foizni tashkil etdi.

Qashshoqlik darajasi 2010-yildagi 11,8 foizdan 2022-yilda 5,0 foizga tushdi (kuniga 2,15 AQSh dollari daromad mezoni bo‘yicha, 2017-yilgi sotib olish qobiliyati pariteti asosida). Xuddi shunday, o‘rtacha qashshoqlik darajasi ham 2010-yildagi 49,6 foizdan 2022-yilda 30 foizga kamaydi[[2]](#footnote-2) (kuniga 3,65 AQSh dollari daromad mezoni bo‘yicha, 2017-yilgi xarid qobiliyati pariteti bo‘yicha).

Shuningdek, inson kapitali rivojlanishi yo‘nalishida ham ijobiy natijalarga erishildi: chaqaloqlar o‘limi va to‘yib ovqatlanmaslik darajasi kamaydi, savodxonlik darajasi va elektr energiyasidan foydalanish imkoniyati oshdi. BMT Taraqqiyot Dasturining (UNDP) 2023-yilgi Insoniy Rivojlanish Indeksida Bangladesh 193 mamlakat ichida 129-o‘rinni egallagan[[3]](#footnote-3).

Aynan bu o‘zgarish va rivojlanishlarda Bangladesh hukumati tomonidan olib borilayotgan moliyaviy islohotlarning ham o‘rni katta deya baholash mumkin. Bangladeshda mikromoliya xizmatlari 4 ta turdagi tashkilotlar tomonidan taqdim etiladi: Bangladeshning Mikrokreditlarni tartibga solish agentligi (Microcredit Regulatory Authority – MRA) tomonidan litsenziyalangan mikromoliya tashkilotlari; Grameen Bank; turli davlat idoralari tomonidan maxsus dasturlar; davlat va nodavlat banklari[[4]](#footnote-4).

**Adabiyotlar sharhi.**

 Islom mikromoliyasi bo‘yicha adabiyotlarda kambag‘allik darajasini yumshatish jarayonida ikki yo‘nalishni uyg‘unlashtirish zarurligi ta’kidlanadi: birinchisi – aholining hayotiy ehtiyojlarni ta’minlash faoliyatini qo‘llab-quvvatlash, ikkinchisi esa ularni rivojlanish bosqichiga olib chiqishdir. M.Obaidullah o‘z tadqiqotlarida garov talab qilinmasligi, kichik guruh kafolatlari, bosqichma-bosqich moliyalashtirish hamda jamg‘arma madaniyatini shakllantirish ushbu maqsadlarga erishishda asosiy mexanizmlar ekanini ko‘rsatadi[[5]](#footnote-5).

A.Sarker tomonidan olib borilgan izlanishlarda Islami Bank Bangladesh PLC tarkibidagi “Qishloq hududlarini rivojlantirish dasturi” (Rural Development Scheme) innovatsion model sifatida tahlil qilinadi. Muallif dastur qishloq aholisining bandligini kengaytirishi, haftalik yig‘ilishlar va majburiy hamda ixtiyoriy jamg‘arma mexanizmlari orqali moliyaviy intizomni mustahkamlashi bilan ajralib turishini ta’kidlaydi[[6]](#footnote-6).

M.Islam esa RDS dasturining gender tenglikka ta’sirini empirik tahlil qilgan. Tadqiqot natijalari dastur ayollarning qaror qabul qilishdagi vakolatlari, daromad va mulkka egalik huquqi hamda ijtimoiy faoliyatdagi ishtirokini sezilarli darajada oshirganini ko‘rsatadi[[7]](#footnote-7). Bu esa islomiy mikromoliya nafaqat iqtisodiy, balki ijtimoiy barqarorlikni ham kuchaytirishini anglatadi.

M.Rahman va hammualliflarning tadqiqotida RDS dasturi boshqa nodavlat mikrokredit dasturlari bilan taqqoslanib, uning ustun jihatlari sifatida yuqori qaytarilish darajasi, shariatga mos moliyaviy vositalardan foydalanish va muntazam monitoring tizimi qayd etilgan. Mualliflarning fikricha, ushbu omillar dastur samaradorligini oshirib, moliyaviy intizomni mustahkamlaydi[[8]](#footnote-8).

Xalqaro tajribani qamrab olgan Özdemirning izlanishlarida RDS modeli boshqa davlatlarda ham qo‘llanilishi mumkinligi asoslab beriladi. Uning fikriga ko‘ra, agar bank tizimi, waqf tashkilotlari va davlat nazorat organlari o‘rtasida hamkorlik yo‘lga qo‘yilsa, RDS tajribasi institutsional jihatdan ko‘chirilishi va samarali natija berishi mumkin[[9]](#footnote-9).

Umuman olganda, ilmiy manbalarda RDS dasturi aholining kambag‘allik darajasini yumshatish, moliyaviy intizomni kuchaytirish hamda ayollarning iqtisodiy va ijtimoiy faolligini oshirishda samarali model sifatida baholanadi.

**Tadqiqot metodologiyasi.** Mazkur maqolani tayyorlash jarayonida asosiy manbalar sifatida Bangladesh Respublikasining moliyaviy sektoriga oid ochiq ma’lumotlar bazalari, Microcredit Regulatory Authority (MRA) tomonidan e’lon qilingan statistik hisobotlar, Islami Bank Bangladesh PLC (IBBPLC)ning 2010-2022-yillarga oid yillik hisobotlari, shuningdek, Jahon bankining rasmiy tahliliy hujjatlaridan foydalanildi. Bundan tashqari, xalqaro tajribani qiyosiy o‘rganish maqsadida Indoneziya va boshqa musulmon mamlakatlarida mikromoliyaning rivojlanishi haqidagi ilmiy maqolalar va monografiyalar tahlil qilindi.

Tadqiqot metodologiyasi sifatida bir nechta ilmiy-uslubiy yondashuvlar qo‘llanildi. Birinchidan, statistik tahlil usuli asosida 2010-2023-yillar oralig‘ida Bangladeshdagi mikromoliya sektorining asosiy ko‘rsatkichlari – mijozlar soni, qarz oluvchilar soni, kredit va jamg‘arma hajmi, qaytarilish darajasi – dinamikasi o‘rganildi. Ikkinchidan, qiyosiy tahlil usuli orqali Bangladeshdagi Islami Bank Bangladesh PLC (IBBPLC)ning Rural Development Scheme (RDS) dasturi tahlil qilindi. Shu bilan birga, tizimli yondashuv asosida RDS dasturining qashshoqlikni kamaytirish, moliyaviy inklyuziyani kengaytirish va gender tengligini ta’minlashdagi o‘rni baholandi.

**Tahlil va natijalar muhokamasi.** So‘ngi yillardagi ma’lumotlarga qaraydigan bo‘lsak, Bangladesh mikromoliya sektori makro va mikro darajada sezilarli ta’sir ko‘rsatmoqda. 2022-2023-moliya yilida jami 2861,74 mlrd bangladesh takasi (BDT, taka) mikrokreditlar ajratilib, iqtisodiyotga katta hajmda kapital yo‘naltirildi, bu investitsiyalar bandlik va tadbirkorlikni rag‘batlantiradi[[10]](#footnote-10) (1-jadval).

**1-jadval.**

**2022-2023-moliya yilida Bangladesh mikromoliya sektori bo‘yicha asosiy ko‘rsatkichlar[[11]](#footnote-11)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ta’rif** | **Mijozlar (mln)** | **Qarz oluvchilar (mln)** | **Qarz qoldig‘i (mlrd BDT)** | **Jamg‘armalar (mlrd BDT)** | **Berilgan kredit (mlrd BDT)** |
| MRA litsenziyalangan MMTlari | 40,86 | 31,53 | 1 504,18 | 620,55 | 2 493,02 |
| Grameen Bank | 10,36 | 7,16 | 161,5 | 226,82 | 247,57 |
| Turli davlat idoralari / maxsus dasturlar | 13,3 | 6,21 | 121,9 | 39,21 | 84,75 |
| Davlat va nodavlat banklar | 2,30 | 0,40 | 73,75 | 15,18 | 36,40 |
| Jami | 66,82 | 45,30 | 1 861,33 | 901,76 | 2 861,74 |

Sektorning qamrovi ham yuqori: 66,82 mln mijoz va 45,30 mln faol qarz oluvchi moliyaviy xizmatlardan foydalandi, bu esa moliyaviy inklyuziyani kengaytirdi. MRA litsenziyalangan MMTlar aholiga ajartilgan kreditlar hajmi bo‘yicha 87% bilan birinchi o‘rinni egallamoqda, undan keyingi o‘rinda esa Grameen Bank 9% bilan ikkinchi o‘rinda turibdi (1-rasm). MRA litsenziyalangan MMTlar tarkibida mijozlar sonida taxmainan ayollarning ulushi 90% bo‘lib, gender inklyuziyasi uy xo‘jaliklari farovonligiga ko‘pkarra ijobiy ta’sir qiladi[[12]](#footnote-12). MRA litsenziyalangan MFIlar aholining 24,6% qismini qamrab olgani moliyaviy xizmatlarga kirish imkoniyatining sezilarli darajada oshganidan dalolat beradi.

**1-rasm. Bangladeshda mikromoliya sektorida kredit ajratishdagi ulushlarning taqsimoti**[[13]](#footnote-13) **(2022-2023-yillar)**

Bangladeshda mikromoliya xizmatlarining eng katta ta’minlovchisi bo‘lgan MRA tomonidan litsenziyalangan mikromoliya tashkilotlari ekanligini ko‘rib chiqdik, 2023-yilda ularning soni 731 tani tashkil etgan. Ushbu tashkilotlar 2010-2023-yillarda miqyos va qamrov ko‘rsatkichlari barqaror o‘sdi: filiallar soni 17,2 mingdan 25,3 mingga, mijozlar soni esa 25,28 milliondan 40,86 millionga yetdi[[14]](#footnote-14) (2-jadval).

**2-jadval.**

**2010-2023-yillarda MRA tomonidan litsenziyalangan mikromoliya institutlari faoliyati dinamikasi[[15]](#footnote-15)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Yil** | **Filiallar soni** | **Xodimlar soni** | **Mijozlar soni (mln)** | **Qarz oluvchilar soni (mln)** | **Berilgan kredit hajmi (mlrd BDT)** | **Qarz qoldig‘i (mlrd BDT)** | **Jamg‘ar-malar (mlrd BDT)** |
| 2009-10 | 17 252 | 109 597 | 25,28 | 19,21 | 306,72 | 145,02 | 51,36 |
| 2010-11 | 18 066 | 111 828 | 26,08 | 20,65 | 303,18 | 173,79 | 63,3 |
| 2011-12 | 17 977 | 108 654 | 24,64 | 19,31 | 456,02 | 211,32 | 75,25 |
| 2012-13 | 14 674 | 110 734 | 24,6 | 19,27 | 432,28 | 257,01 | 93,99 |
| 2013-14 | 14 730 | 109 628 | 25,11 | 19,42 | 462,0 | 282,21 | 106,99 |
| 2014-15 | 15 609 | 110 781 | 26,0 | 20,35 | 633,35 | 352,41 | 135,41 |
| 2015-16 | 16 204 | 122 335 | 27,1 | 22,8 | 776,0 | 448,1 | 169,04 |
| 2016-17 | 17 081 | 137 607 | 29,75 | 24,72 | 1 046,12 | 570,62 | 217,93 |
| 2017-18 | 18 196 | 153 919 | 31,2 | 25,39 | 1 202,0 | 675,05 | 263,04 |
| 2018-19 | 18 825 | 159 965 | 32,36 | 25,76 | 1 407,2 | 787,58 | 306,19 |
| 2019-20 | 20 898 | 171 110 | 33,31 | 26,15 | 1 362,75 | 888,64 | 373,9 |
| 2020-21 | 20 955 | 175 741 | 35,19 | 27,8 | 1 512,09 | 949,85 | 422,39 |
| 2021-22 | 23 543 | 206 713 | 38,27 | 29,74 | 1 918,83 | 1 241,49 | 496,24 |
| 2022-23 | 25 336 | 206 237 | 40,86 | 31,53 | 2 493,02 | 1 504,18 | 620,55 |

Kreditlash hajmi 2014-2015-yillardagi pasayishlardan so‘ng tez tiklanib, 2022-2023-yilda 2493,02 mlrd Bangladesh takasi (BDT)ga chiqdi, qarz portfeli va jamg‘armalar mos ravishda 1504,18 va 620,55 mlrd BDT ni tashkil etdi. 2020-yilda pandemiya ta’siri sezilgan bo‘lsa-da, keyingi ikki yilda kreditlash va jamg‘armalar ko‘rsatkichlarining tez sur’atlarda tiklanishi sektorning moslashuvchanligini ko‘rsatadi. Jamg‘armalar/qarz qoldig‘i nisbatining 2022-2023 yilda 41% atrofida shakllanishi ichki resurslar bazasining mustahkamlanayotganidan dalolat beradi.

**3-jadval.**

**Grameen Bankning so‘nggi 5 yildagi asosiy ko‘rsatkichlari[[16]](#footnote-16)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ko‘rsatkich** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| Mijozlar soni (mln) | 8,31 | 9,31 | 9,38 | 9,93 | 10,36 |
| Qarz oluvchilar soni (mln kishi) | 8,31 | 8,32 | 6,54 | 6,84 | 7,16 |
| Qarz qoldig‘i (mlrd BDT) | 158,51 | 158,62 | 142,6 | 145,95 | 161,50 |
| Jamg‘armalar (mlrd BDT) | 210,31 | 232,48 | 158,8 | 232,65 | 226,82 |
| Berilgan kredit (mlrd BDT) | 251,37 | 252,2 | 195,5 | 206,57 | 247,57 |

3-jadvaldan ko‘rinib turibdiki, Grameen Bank mijozlar sonini so‘nggi besh yillikda barqaror o‘sib kelmoqda, 2019-yildagi 8,31 milliondan 2023-yilda 10,36 milliongacha oshirgan. Shu bilan birga, kredit ajratish hajmi ham 2021-yildagi pasayishdan so‘ng tiklanib, 2023-yilda 247,57 mlrd BDT ga yetgan.

**4-jadval.**

**So‘nggi 5 yilda mikromoliya bo‘yicha Bangladesh turli davlat idoralari va dasturlarining asosiy ko‘rsatkichlari[[17]](#footnote-17)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ko‘rsatkich** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| Mijozlar soni (mln) | 1,26 | 1,11 | 1,61 | 16,5 | 13,29 |
| Qarz oluvchilar soni (mln) | 0,87 | 0,67 | 1,16 | 7,44 | 6,20 |
| Qarz qoldig‘i (mlrd BDT) | 25,31 | 24,3 | 28,58 | 142,70 | 121,89 |
| Jamg‘armalar (mlrd BDT) | 14,47 | 15,41 | 5,45 | 57,04 | 39,21 |
| Berilgan kredit (mlrd BDT) | 18,76 | 8,61 | 26,57 | 95,53 | 84,75 |

Bangladesh turli davlat idoralari va dasturlarining asosiy ko‘rsatkichlari 2022-yilda davlat idoralari va maxsus dasturlar orqali berilgan kredit hajmi keskin oshib, 95,53 mlrd BDTni tashkil etdi. Umuman bu keskin o‘sish barcha ko‘rsatkichlarda namoyon bo‘lgan (4-jadval). Biroq 2023-yilda ushbu hajm 84,75 mlrd BDTgacha kamaygan, bu esa dasturlarni qayta optimallashtirishga ehtiyojni ko‘rsatadi.

**5-jadval.**

**Bangladeshda so‘nggi 5 yilda banklar (mikromoliya segmenti) bo‘yicha asosiy ko‘rsatkichlar[[18]](#footnote-18)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ko‘rsatkich** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| Mijozlar soni (mln) | 0,97 | 1,09 | 1,48 | 1,68 | 2,15 |
| Qarz oluvchilar soni (mln) | 0,45 | 0,41 | 0,53 | 0,64 | 0,40 |
| Qaytmagan qarz (mlrd BDT) | 55,99 | 55,15 | 62,31 | 64,53 | 73,75 |
| Jamg‘armalar (mlrd BDT) | 9,7 | 11,05 | 12,54 | 13,31 | 15,18 |
| Berilgan kredit (mlrd BDT) | 22,94 | 22,89 | 31,57 | 39,78 | 36,40 |

Yuqoridagi 5-jadvaldan ko‘rinib turibdiki, 2019-2023-yillar davomida banklar orqali mikromoliya segmentida mijozlar soni deyarli 2 baravar o‘sib, 2,15 mln kishiga yetgan. Kredit hajmi 2022-yilda eng yuqori darajaga (39,78 mlrd BDT) chiqqan bo‘lsa-da, 2023-yilda biroz pasayib, 36,40 mlrd BDTni tashkil etgan.

Bangladesh Respublikasining 90 foizdan ortiq aholisi musulmon bo‘lgan davlat hisoblanadi[[19]](#footnote-19). Shu sababli, aholi o‘rtasida islom moliyasi xizmatlariga bo‘lgan talab yuqori hisoblanadi. Butun dunyoga tanilgan islom mikromoliya modeli – Islami Bank Bangladesh PLC (IBBPLC) doirasidagi “Qishloq hududlarini rivojlantirish dasturi” (Rural development scheme, RDS) dasturi aynan islom mikromoliyasi xizmatlarini aholiga ko‘rsatib keladi.

IBBPLCning eng muhim maqsadlaridan biri – shahar va qishloq o‘rtasidagi nomutanosiblikni kamaytirish hamda muvozanatli islom iqtisodiyotini barpo etishdir. Shu maqsadda, 1995-yilda IBBPLC tarkibida Rural Development Scheme RDS dasturi ishga tushirilgan[[20]](#footnote-20).

Dastur orqali qishloq va qishloq xo‘jaligi sektoridagi investitsiya imkoniyatlarini kengaytirish, bandlikni oshirish hamda qishloq aholisi daromadlarini ko‘paytirish ko‘zda tutilgan. Shu yo‘l bilan qashshoqlikka qarshi kurashish maqsad qilingan. IBBPLC ushbu dastur mamlakatdagi birinchi islom mikromoliya modeli ekanini ta’kidlaydi.

Dasturning asosiy maqsadlari quyidagilardan iborat[[21]](#footnote-21):

* Qishloq hududlarida qishloq xo‘jaligi, dehqonchilik va qishloq xo‘jaligidan tashqari faoliyatlarda investitsiya imkoniyatlarini kengaytirish;
* Ayniqsa qishloqlardagi ishsiz yoshlar va kambag‘allar uchun o‘zini o‘zi band qilish hamda daromad keltiruvchi faoliyatlarni moliyalashtirish;
* Integratsiyalashgan qishloq rivojlanishi yondashuvi orqali qishloqdagi qashshoqlikni kamaytirish;
* Qishloq aholisi uchun suv nasoslari, uy-joy, toza ichimlik suvi kabi imkoniyatlarni kengaytirishga yo‘naltirilgan investitsiyalarni qo‘llab-quvvatlash;
* O‘ta qashshoq aholi qatlamiga ta’lim va sog‘liqni saqlash xizmatlarini taqdim etish.

Umuman olganda, dastur qishloqlarda istiqomat qiluvchi kam daromadli aholining turmush sifatini yaxshilash uchun moliyaviy va nomoliyaviy xizmatlarni taqdim etishni maqsad qiladi. Integratsiyalashgan rivojlanish yondashuvi va korporativ ijtimoiy mas’uliyat orqali maqsadli guruhlarga nafaqat mikroinvestitsiya imkoniyatlari, balki ta’lim, salohiyatni oshirish, insonparvarlik yordami, sog‘liqni saqlash, atrof-muhitni muhofaza qilish kabi ko‘plab qo‘shimcha xizmatlar ham ko‘rsatiladi. Bu jarayonda tijorat maqsadlari ko‘zlanmaganini ham ta’kidlash mumkin.

Dastur maqsadlariga muvofiq, RDSning maqsadli hudud va guruhlari aniqlanadi. Dastur dastlab qishloqlarda kichik pilot loyihalar shaklida sinovdan o‘tkazilgan bo‘lib, ular eng yaqin IBBPLC filiali nazorati ostida amalga oshirilgan. Dastur muvaffaqiyatli bo‘lgach, bosqichma-bosqich barcha filiallar qamroviga kengaytirilgan.

Har bir filial o‘zidan 10 km radiusdagi qishloqlarni maqsadli hudud sifatida belgilaydi. Qishloqlar tanlashda transport qulayligi, qishloq xo‘jaligi va boshqa xo‘jalik faoliyatlarining mavjudligi, past daromadli aholining ko‘pligi kabi mezonlar asos qilib olinadi. Har bir loyiha hududi odatda 4-6 ta qishloqdan iborat bo‘ladi. Shuningdek, tanlangan hudud bo‘yicha filial iqtisodiy faoliyat turlari va ehtiyojlarni aniqlash uchun texnik-iqtisodiy asoslash tahlilini o‘tkazadi.

Mazkur jarayon doirasida har bir filial kamida 400 ta maqsadli guruh tashkil etishi talab etiladi.

*Moliyalashtirish usullari va jamg‘arma mahsulotlari.* RDS dasturi turli sohalar va ehtiyojlarga mos ravishda moliyalashtirish yo‘nalishlari hamda yuqori limitlarini belgilab qo‘ygan. Bu sohalar asosan qishloq xo‘jaligi va chorvachilik bilan bog‘liqdir (6-jadval).

Moliyalashtirish bo‘yicha qo‘llaniladigan foyda normasi davlat hokimiyati tomonidan belgilanadi va vaqti-vaqti bilan qayta ko‘rib chiqiladi. Hozirgi vaqtda foiz stavkasi 12,5% qilib belgilangan bo‘lsa-da, qarzlarni o‘z vaqtida qaytargan mijozlarga rag‘bat sifatida 2,5% chegirma qo‘llanishi mumkin[[22]](#footnote-22).

Ikki turdagi moliyalashtirish usuli qo‘llaniladi. Bay’ mu’ajjal usulida bank mijoz talab qilgan tovarni sotuvchidan sotib olib, ustiga foyda qo‘shgan holda uni mijozga muddatli yoki kechiktirilgan bir martalik to‘lov asosida sotadi. Ushbu usul islom banklari tomonidan keng qo‘llaniladigan murobaha usuliga juda o‘xshaydi.

**6-jadval.**

**RDS moliyalashtirish mahsulotlari muddati va yuqori limitlari[[23]](#footnote-23)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Sektor** | **Muddati** | **Beriladigan eng yuqori miqdor (BDT)** |
| 1 | Hosil yetishtirish | 1 yil | 25 000 |
| 2 | Ko‘chatchilik va tijoriy gullar, meva yetishtirish | 1 yil | 50 000 |
| 3 | Qishloq xo‘jaligi texnikalari | 1-3 yil | 50 000 |
| 4 | Chorvachilik | 1-2 yil | 50 000 |
| 5 | Parrandachilik | 1 yil | 35 000 |
| 6 | Baliqchilik | 1-2 yil | 50 000 |
| 7 | Qishloq transporti | 1 yil | 20 000 |
| 8 | Qishloq uy-joylari | 1-5 yil | 50 000 |
| 9 | Qishloq xo‘jaligidan tashqari faoliyatlar | 1 yil | 50 000 |

RDS dasturida moliyalashtirish asosan qishloq xo‘jaligi va chorvachilikka yo‘naltirilgan bo‘lib, mijozlarning daromad manbalarini kengaytirishga xizmat qiladi. Shuningdek, shariatga mos moliyaviy instrumentlar qo‘llanilib, qayta to‘lash intizomini rag‘batlantirish mexanizmlari ham ishlab chiqilgan.

Moliyalashtirishning boshqa usuli – mushoraka hisoblanadi. Bu usulda IBBPLC banki va mikromoliya mijozi ma’lum bir ishni amalga oshirishda sherik bo‘ladilar. Har ikki tomon ham kapital kiritadi va foyda yoki zarar yuzaga kelganda, u dastlab kelishilgan ulush asosida taqsimlanadi.

RDS dasturida muhim jihatlardan yana biri – qaytarish va moliyalashtirish jarayonlarida qanday hujjatlar talab qilinishidir. Ko‘plab boshqa mikromoliya institutlarida bo‘lgani kabi, dastur guruh kafolatiga asoslanadi. Guruh a’zolari bir-birlari uchun shaxsiy kafillik beradilar va o‘zaro qarzlarni qaytarish intizomini nazorat qiladilar. IBBPLCning ijtimoiy farovonlik maqsadlariga muvofiq, odatda a’zolardan qo‘shimcha garov talab qilinmaydi. Shu sababli a’zo tanlashda aniq va qat’iy tartib qo‘llanadi, to‘g‘ri odamlarning guruhga kiritilishi ta’minlanadi. A‘zolardan mijoz shartnomasi, guruh kafolat blankasi va boshqa zarur hujjatlar olinadi.

Qarzlarning to‘liq qaytarilishini ta’minlash uchun filial xodimlari juda yaqin monitoring olib boradilar. Hududiy mas’ullar tez-tez mijozlar bilan ushrashib, ularning holati haqida ma’lumot yig‘adilar. Har bir hududiy mas’ul zimmasiga 400 nafar mijoz biriktiriladi va ular loyiha rahbari tomonidan nazorat qilinadi. Agar bitta filialda o‘ndan ortiq hududiy mas’ul ishlasa, qo‘shimcha yordamchi loyiha rahbari tayinlanadi. Filiallardan yuqorida esa hududiy boshqarmalar mavjud bo‘lib, ular yiliga ikki marta filiallarga tashrif buyuradilar. Shuningdek, bosh ofisdan vakillar ham yiliga bir marta filiallarni tekshiradilar. Barcha filiallarga oid haftalik, oylik, choraklik va yillik moliyaviy hisobotlar tayyorlanib, tartibga soluvchi / davlat nazorat idorasiga yuboriladi.

RDS dasturida shuningdek, majburiy jamg‘arma va Markaziy jamg‘arma fondi mavjud. Mikromoliyaning maqsadlaridan biri – past daromadli aholiga jamg‘arma qilish odatini singdirishdir. Shu bois a‘zolardan haftasiga ma’lum miqdorda majburiy jamg‘arma to‘lash talab qilinadi. Dastur doirasida ikki turdagi jamg‘arma hisobi mavjud[[24]](#footnote-24):

* Mudaraba Savings Account (MSA-RDS): Guruh faoliyati boshlanganda barcha a’zolar nomiga ochilishi shart bo‘lgan jamg‘arma hisob raqami. Har hafta kamida 20 taka shu hisobga qo‘yilishi kerak.
* Mudaraba Special Savings Account (MSSA-RDS): Ixtiyoriy jamg‘arma hisob raqami bo‘lib, a’zolar istasa oyiga kamida 100 taka qo‘yishi mumkin. Bu hisob majburiy emas. Mudoraba instrumentiga asoslanganligi bois, foyda yoki zarar natijalari ularga ta’sir qiladi.

Bundan tashqari, har bir a’zo haftasiga 5 takani Markaziy fondga qo‘shishi shart. Ushbu fond tegishli markaz nomiga ochilgan MSA hisobida saqlanadi. Fond har haftalik yig‘ilishlarda qabul qilingan qarorlarga muvofiq, guruh a’zolarining farovonligi uchun qarzi hasan sifatida ishlatiladi. Fondni Markaz rahbari va uning yordamchisi birgalikda boshqaradilar.

RDS dasturida moliyalashtirishning asosiy shakllari – bay’ mu’ajjal (murobaha asosidagi) va mushoraka (sheriklik asosidagi). Bunga qo‘shimcha ravishda, dastur majburiy va ixtiyoriy jamg‘armalar tizimini joriy etib, kambag‘al aholida jamg‘arma madaniyatini shakllantirishga katta e’tibor qaratadi.

*Tizimning ishlash tartibi.* RDS dasturida moliyalashtirish jarayoni bosqichma-bosqich quyidagicha amalga oshiriladi[[25]](#footnote-25):

* Filial joylashgan hududning 10 km radiusida mos qishloqlar tanlab olinadi,
* Maqsadli guruh va faoliyat turini aniqlash uchun texnik-iqtisodiy asoslash ishlari olib boriladi;
* Afzal ko‘rilgan holda bir xil ish yoki kasb bilan shug‘ullanuvchi 5 kishilik guruhlar tashkil etiladi;
* Guruh faoliyatlarini muvofiqlashtirish uchun bir guruh rahbari va uning yordamchisi saylanadi. So‘ngra filial boshlig‘i guruhni ziyorat qilib, jarayon haqida tushuntirish beradi va ularga hisob daftarchalarini topshiradi;
* Kamida ikki, ko‘pi bilan sakkiz guruh birgalikda markazni tashkil etadi. Guruh rahbarlari o‘zlari ichidan markaz rahbari va yordamchisini saylaydi. Ular markaz faoliyatlarini muvofiqlashtirish uchun mas’ul bo‘ladilar;
* Markaz haftalik yig‘ilishlarni belgilangan joy, vaqt va soatda o‘tkazadi. Unda barcha guruh a’zolari qatnashib, ishtirokini qaror daftarida imzo bilan tasdiqlaydi. Dasturni davom ettirish uchun ushbu yig‘ilishlarda qatnashish majburiydir;
* Markaz yig‘ilishlariga hududiy mas’ullar raislik qiladi. Odatda yig‘ilish kun tartibi quyidagilardan iborat bo‘ladi:
	1. Islom, axloqiy qadriyatlar, ijtimoiy huquq va majburiyatlarga oid muhokamalar;
	2. Moliyaviy majburiyatlarning yig‘ilishi: kredit to‘lovlari, majburiy jamg‘armalar va markaziy fondga badallar;
	3. Investitsiya takliflarini ko‘rib chiqish va tasdiqlash.

Moliyalashtirishni olish huquqiga ega bo‘ladigan mijozlar markaz yig‘ilishida tanlab olinadi va ariza blankalari shu yerda topshiriladi. Arizasi qabul qilingan mijozlar ro‘yxati guruh rahbari, markaz rahbari, hududiy mas’ul va loyiha rahbari tomonidan imzolanib, filial boshlig‘iga taqdim qilinadi[[26]](#footnote-26).

Har bir guruh a’zosi qolgan a’zolarning olgan moliyaviy mablag‘lari uchun kafillik qilishi kerak. Agar bir a’zo majburiyatini bajarmasa, guruhning boshqa a’zolari uni majbur qilishadi, aks holda zarar butun guruh tomonidan qoplanadi.

Mijozlar dastlab eng ko‘pi bilan 10 000 BDT (taxminan 82 AQSh dollari) moliyalashtirish olishi mumkin. Biroq 8 haftalik faoliyat va to‘lov intizomiga qarab bu miqdor bosqichma-bosqich oshib, eng ko‘pi bilan 100 000 BDT (taxminan 821 AQSh dollari)ga yetishi mumkin. Moliyalashtirish miqdori savdo foydasi (shariatga muvofiq foyda marjasi) bilan birga 45 teng haftalik to‘lov asosida qaytarilishi shart.

Dastlab mijozga eng ko‘pi bilan 10 000 BDT (taxminan 82 AQSh dollari) miqdorida moliyalashtirish ajratiladi. 8 haftalik faoliyat va to‘lov intizomiga qarab limit bosqichma-bosqich oshiriladi va eng ko‘pi bilan 100 000 BDTgacha (taxminan 821 AQSh dollari) yetishi mumkin. Qaytarish 45 haftada teng ulushlarda amalga oshiriladi; bunda bank bilan oldindan kelishilgan savdo foydasi (shariatga muvofiq foyda marjasi) ham asosiy summa bilan birga to‘lanadi[[27]](#footnote-27).

2005-yildan boshlab esa, eng yuqori moliyalashtirish miqdoriga yetgan mijozlarning ehtiyojlarini qondirish maqsadida Mikro-tadbirkorlik investitsiya dasturi joriy etilgan. Bu dastur doirasida yuqori limit 50 000 BDT (411 AQSh dollari) dan 300 000 BDT (2465 AQSh dollari) gacha belgilangan. Mahalliy tadbirkor va kichik biznes egalari ham ushbu dasturdan foydalanishlari mumkin. Shu orqali RDS dasturida muvaffaqiyat ko‘rsatgan kam daromadli mijozlar yanada yuqori moliyaviy segmentga o‘tishi mumkin. IBBPLC nuqtayi nazaridan esa, bunday mijozlar o‘rta muddatda oddiy tijorat moliyalashtirish mijoziga aylanadi va bank uchun qo‘shimcha foyda keltira boshlaydi.

RDS dasturidan tashqari, 2012-yilda IBBPLC “Shahar qashshoqligini kamaytirish va rivojlantirish dasturi” (UPDS)ni yo‘lga qo‘ygan. Dastlab Dakka shahridagi Gandaria filialida boshlangan ushbu dastur quyidagi maqsadlarga qaratilgan[[28]](#footnote-28):

* Shahar qashshoqligini daromad keltiruvchi faoliyatlarga investitsiya orqali kamaytirish,
* Ayniqsa, shahar chekka hududlarida yashovchi qashshoqlar hayot sharoitlarini yaxshilash,
* Shahar aholisi orasida, xususan bolalar va ayollarning sog‘liqni saqlash va ta’lim darajasini oshirish,
* Qashshoqlarning yashash muhitini tartibga keltirishga yordam berish,
* Axloqiy va diniy qadriyatlarni rivojlantirish orqali jinoyat va zo‘ravonlik ko‘rsatkichlarini kamaytirish.

RDSning ishlash tizimi aniq bosqichlarga asoslangan bo‘lib, kichik guruhlar va markaziy tuzilmalar orqali nazorat qilinadi. Moliyalashtirish bosqichma-bosqich oshiriladi, qaytarish esa haftalik intizomli to‘lovlarga bog‘liq. Shuningdek, dastur ijtimoiy va axloqiy jihatlarga ham katta e’tibor qaratadi va 2012-yildan boshlab shahar qashshoqlarini qamrab olish uchun yangi yo‘nalish ham yo‘lga qo‘yilgan[[29]](#footnote-29).

2022-yilda Islami Bank Bangladesh PLC tomonidan amalga oshirilayotgan Rural Development Scheme (RDS) dasturi o‘z faoliyatini yanada kengaytirib, mamlakat mikromoliya bozorida muhim o‘rin egalladi. Dastur doirasida faol a’zolar soni 1,6 million kishiga, faol moliyalashtirilgan mijozlar esa qariyb 1 million kishiga yetdi[[30]](#footnote-30). Umumiy faol moliyalashtirish hajmi 55881 mln BDT ni tashkil etib, 2016-yilga nisbatan qariyb ikki baravar o‘sishga erishildi. Qaytarilish darajasi 99,03 foiz bo‘lib, bu ko‘rsatkich RDSning yuqori samaradorligi va mijozlarning to‘lov intizomini aks ettiradi. Shuningdek, a’zolarning jamg‘armalari 15189 mln BDT ga teng bo‘lib, dastur doirasida moliyaviy intizom va o‘zini-o‘zi mablag‘ bilan ta’minlash tamoyillarining mustahkamlanayotganidan dalolat beradi (5-jadval).

**5-jadval.**

**RDS dasturining asosiy ko‘rsatkichlari**[[31]](#footnote-31) **(2022-yil)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ko‘rsatkich** | **Qiymat** |
| Faol a’zolar soni | 1,60 mln |
| Faol moliyalashtirilgan mijozlar soni | 1,0 mln |
| Faol moliyalashtirish hajmi (mln BDT) | 55 881 |
| Qaytarilish darajasi (%) | 99,03 |
| A’zolarning jamg‘armalari (mln BDT) | 15 189 |

Umuman olganda, IBBPLC tarkibida 1995-yildan beri Bangladeshdagi qashshoq aholiga taqdim etib kelinayotgan ushbu dastur muvaffaqiyatli davom etmoqda. Bu esa islomiy banklar doirasida mikromoliya xizmatlarini samarali ravishda amalga oshirish mumkinligini ko‘rsatadi.

Bundan tashqari, mijozlarning moliyaviy holati yaxshilanib borishi natijasida, ular kelajakda oddiy tijorat moliyalashtirish xizmatlaridan foydalanuvchi mijozlarga aylanishlari mumkinligi kuzatilmoqda. Ya’ni, dastlab bank uchun daromad keltirmaydigan, yuqori xavfli loyihaga o‘xshab ko‘ringan bu dastur o‘rta va uzoq muddatda islomiy bank uchun barqaror foyda keltiruvchi mijozlar bazasining shakllanishiga olib kelishi mumkin.

Shu bilan birga, RDS dasturi IBBPLCga nafaqat yangi mijozlarni jalb qilmoqda, balki bankning boshqa islomiy banklar orasida ijtimoiy mas’uliyatli moliya instituti sifatida obro‘sini oshirishga ham hissa qo‘shmoqda.

**Xulosa.**

O‘tkazilgan tahlillar shuni ko‘rsatadiki, Bangladeshda mikromoliya sektori kambag‘allikni kamaytirishda muhim o‘rin egallab kelmoqda. Xususan, Islami Bank Bangladesh PLC tomonidan amalga oshirilayotgan “Qishloq hududlarini rivojlantirish dasturi” (RDS) shariatga mos moliyaviy xizmatlarni qishloq rivojlanishi maqsadlari bilan uyg‘unlashtirgan eng yirik islomiy mikromoliya tajribalaridan biridir.

Dastur orqali moliyaviy inklyuziya sezilarli darajada kengaydi, kam ta’minlangan aholining daromad manbalari ko‘paydi va ularning jamg‘arma madaniyati shakllandi. Rasmiy statistika ma’lumotlariga ko‘ra, RDS nafaqat kambag‘al aholiga iqtisodiy imkoniyatlar yaratib berdi, balki xotin-qizlarning moliyaviy faoliyatini oshirib, ijtimoiy barqarorlikka ham ijobiy hissa qo‘shdi.

Umuman olganda, RDS tajribasi islomiy moliya institutlarining ijtimoiy mas’uliyatni o‘z faoliyatida samarali amalga oshirishi mumkinligini ko‘rsatadi. Ushbu tajriba boshqa musulmon davlatlari, jumladan O‘zbekiston uchun ham foydali model bo‘lib xizmat qilishi, kambag‘allikni yumshatish va moliyaviy inklyuziyani kengaytirish yo‘lida amaliy ahamiyat kasb etishi mumkin.

***FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO‘YHATI***

*Islami Bank Bangladesh PLC. Annual Report 2022. Dhaka: IBBL, 2023, pp. 200-210.*

*Islam K. M. A. Rural development scheme: A case study on Islami Bank Bangladesh Limited //International Journal of Finance and Banking Research. – 2016. – Т. 2. – №. 4. – С. 129.*

*Islam M. S. Role of Islamic microfinance in women’s empowerment: evidence from rural development scheme of Islami bank Bangladesh limited //ISRA International Journal of Islamic Finance. – 2021. – Т. 13. – №. 1. – С. 26-45.*

*Islam, T. The Role of Rural Development Scheme (RDS) of Islami Bank Bangladesh Limited in Developing Social Justice in the Economy of Bangladesh // Journal of Creative Writing. 2017. Vol. 3, No. 2. P. 72, 84–85.*

*Hossain, B. “Impact of urban microfinance on the livelihood strategies: Evidence from Bangladesh.” Cities, 2020. P. 5. DOI:10.1016/j.cities.2018.03.003.*

*Microcredit Regulatory Authority. Microfinance in Bangladesh (Annual Statistics), June 2023. – Dhaka: MRA, 2023. – 392 p.*

*Rahman M. M., Jafrullah M., Islam A. N. M. T. Rural development scheme of Islami Bank Bangladesh Limited (IBBL): assessment and challenges //International Journal of Economics, Management and Accounting. – 2008. – Т. 16. – №. 2.*

*Roushan M. General banking & investment modes of Islamic Bank Bangladesh Ltd. – 2015.*

*Özdemir, M. Türkiye’de İslami Mikrofinans Üzerine Uygulanabilir Model Önerileri: Doktora Tezi. – Sakarya: Sakarya Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, 2018. – 437 b.*

*Sarker, A.E. Rural Development Scheme (RDS) of Islami Bank Bangladesh Limited: An Innovative Initiative for Poverty Alleviation. – Humanomics, Vol. 34, No. 2, 2018. – P. 154–170. DOI:10.1108/H-01-2018-0008.*

*Uddin A. A New Dimension of Islamic Microfinance Revolution in Bangladesh: A Case Study of RDS //Journal of Turkish Social Sciences Research. – 2017. – Т. 2. – №. 2.*

*United Nations Development Programme. Human Development Report 2023/24. Human Development Index (HDI) Ranking. – UNDP, 2024. – URL:* [*https://www.tbsnews.net/bangladesh/human-development-index-bangladesh-ranks-129th-again-remains-ahead-india-pakistan-809218*](https://www.tbsnews.net/bangladesh/human-development-index-bangladesh-ranks-129th-again-remains-ahead-india-pakistan-809218)

*World Bank. Bangladesh Overview. – 2024. – URL:* [*https://www.worldbank.org/en/country/bangladesh/overview*](https://www.worldbank.org/en/country/bangladesh/overview?utm_source=chatgpt.com)

[*https://worldpopulationreview.com/country-rankings/muslim-population-by-country*](https://worldpopulationreview.com/country-rankings/muslim-population-by-country)

1. World Bank. Bangladesh Overview. – 2024. – URL: [https://www.worldbank.org/en/country/bangladesh/overview](https://www.worldbank.org/en/country/bangladesh/overview?utm_source=chatgpt.com) [↑](#footnote-ref-1)
2. World Bank. Bangladesh Overview. – 2024. – URL: [https://www.worldbank.org/en/country/bangladesh/overview](https://www.worldbank.org/en/country/bangladesh/overview?utm_source=chatgpt.com) [↑](#footnote-ref-2)
3. United Nations Development Programme. Human Development Report 2023/24. Human Development Index (HDI) Ranking. – UNDP, 2024. – URL: <https://www.tbsnews.net/bangladesh/human-development-index-bangladesh-ranks-129th-again-remains-ahead-india-pakistan-809218> [↑](#footnote-ref-3)
4. Microcredit Regulatory Authority. Microfinance in Bangladesh (Annual Statistics), June 2023. – Dhaka: MRA, 2023. – 392 p. [↑](#footnote-ref-4)
5. Obaidullah M. Introduction to Islamic Microfinance. Jeddah: IRTI – IDB, 2008. [↑](#footnote-ref-5)
6. Sarker A.E. Rural Development Scheme (RDS) of Islami Bank Bangladesh Limited: An Innovative Initiative for Poverty Alleviation // Humanomics. 2018. Vol. 34, No. 2. P. 154-170. DOI:10.1108/H-01-2018-0008. [↑](#footnote-ref-6)
7. Islam M.S. Role of Islamic Microfinance in Women’s Empowerment: Evidence from Rural Development Scheme of Islami Bank Bangladesh Limited // ISRA International Journal of Islamic Finance. 2021. Vol. 13, No. 1. P. 26-45. [↑](#footnote-ref-7)
8. Rahman M.M.; Jafrullah M.; Islam A.N.M.T. Rural Development Scheme of Islami Bank Bangladesh Limited (IBBL): Assessment and Challenges // International Journal of Economics, Management and Accounting. 2008. Vol. 16, No. 2. [↑](#footnote-ref-8)
9. Özdemir M. Türkiye’de İslami Mikrofinans Üzerine Uygulanabilir Model Önerileri: Doktora tezi. Sakarya: Sakarya Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, 2018. 437 b. [↑](#footnote-ref-9)
10. Microcredit Regulatory Authority. Microfinance in Bangladesh (Annual Statistics), June 2023. – Dhaka: MRA, 2023. – 392 p. [↑](#footnote-ref-10)
11. Microcredit Regulatory Authority. Microfinance in Bangladesh (Annual Statistics), June 2023. – Dhaka: MRA, 2023. – 392 p. [↑](#footnote-ref-11)
12. Microcredit Regulatory Authority. Microfinance in Bangladesh (Annual Statistics), June 2023. – Dhaka: MRA, 2023. – 392 p. [↑](#footnote-ref-12)
13. Microcredit Regulatory Authority. Microfinance in Bangladesh (Annual Statistics), June 2023. – Dhaka: MRA, 2023. – 392 p. [↑](#footnote-ref-13)
14. Microcredit Regulatory Authority. Microfinance in Bangladesh (Annual Statistics), June 2023. – Dhaka: MRA, 2023. – 392 p. [↑](#footnote-ref-14)
15. Microcredit Regulatory Authority. Microfinance in Bangladesh (Annual Statistics), June 2023. – Dhaka: MRA, 2023. – 392 p. [↑](#footnote-ref-15)
16. Microcredit Regulatory Authority. Microfinance in Bangladesh (Annual Statistics), June 2023. – Dhaka: MRA, 2023. – 392 p. [↑](#footnote-ref-16)
17. Microcredit Regulatory Authority. Microfinance in Bangladesh (Annual Statistics), June 2023. – Dhaka: MRA, 2023. – 392 p. [↑](#footnote-ref-17)
18. Microcredit Regulatory Authority. Microfinance in Bangladesh (Annual Statistics), June 2023. – Dhaka: MRA, 2023. – 392 p. [↑](#footnote-ref-18)
19. <https://worldpopulationreview.com/country-rankings/muslim-population-by-country> [↑](#footnote-ref-19)
20. Rahman M. M., Jafrullah M., Islam A. N. M. T. Rural development scheme of Islami Bank Bangladesh Limited (IBBL): assessment and challenges //International Journal of Economics, Management and Accounting. – 2008. – Т. 16. – №. 2. [↑](#footnote-ref-20)
21. Islam K. M. A. Rural development scheme: A case study on Islami Bank Bangladesh Limited //International Journal of Finance and Banking Research. – 2016. – Т. 2. – №. 4. – С. 129. [↑](#footnote-ref-21)
22. Islam, T. The Role of Rural Development Scheme (RDS) of Islami Bank Bangladesh Limited in Developing Social Justice in the Economy of Bangladesh // Journal of Creative Writing. 2017. Vol. 3, No. 2. P. 72, 84-85. [↑](#footnote-ref-22)
23. 1. Özdemir, M. Türkiye’de İslami Mikrofinans Üzerine Uygulanabilir Model Önerileri: Doktora Tezi. – Sakarya: Sakarya Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, 2018. – 437 b. [↑](#footnote-ref-23)
24. Islam M. S. Role of Islamic microfinance in women’s empowerment: evidence from rural development scheme of Islami bank Bangladesh limited //ISRA International Journal of Islamic Finance. – 2021. – Т. 13. – №. 1. – С. 26-45. [↑](#footnote-ref-24)
25. Sarker, A.E. Rural Development Scheme (RDS) of Islami Bank Bangladesh Limited: An Innovative Initiative for Poverty Alleviation. – Humanomics, Vol. 34, No. 2, 2018. – P. 154–170. DOI:10.1108/H-01-2018-0008. [↑](#footnote-ref-25)
26. 5. Hossain, B. “Impact of urban microfinance on the livelihood strategies: Evidence from Bangladesh.” Cities, 2020. P. 5. DOI:10.1016/j.cities.2018.03.003 [↑](#footnote-ref-26)
27. 1. Uddin A. A New Dimension of Islamic Microfinance Revolution in Bangladesh: A Case Study of RDS //Journal of Turkish Social Sciences Research. – 2017. – Т. 2. – №. 2. [↑](#footnote-ref-27)
28. 8. Roushan M. General banking & investment modes of Islamic Bank Bangladesh Ltd. – 2015. [↑](#footnote-ref-28)
29. Hossain, B. “Impact of urban microfinance on the livelihood strategies: Evidence from Bangladesh.” Cities, 2020. P. 5. DOI:10.1016/j.cities.2018.03.003. [↑](#footnote-ref-29)
30. Islami Bank Bangladesh PLC. Annual Report 2022. Dhaka: IBBL, 2023, pp. 200-210. [↑](#footnote-ref-30)
31. Islami Bank Bangladesh PLC. Annual Report 2022. Dhaka: IBBL, 2023, pp. 200-210. [↑](#footnote-ref-31)