

2010 г., с. 19-24. ения развития банковского сектора Кыргызской Республики за первое полугодие 2023 года

5. Влияние политических факторов на депозиты в коммерческих банках Кыргызской Республики // Вестник КНУ им. Ж. Баласагына, Серия 6, Выпуск 1, г.Бишкек, 2010 г., с.140-145

6. <https://www.bibliofond.ru/view.aspx?id=786726>

7. <https://vak.kg/wp-content/uploads/2022/04/Gaydarov-Ruslan-Sergeevich-1.pdf>

8. <https://feim.knau.kg/en/the-department-of-economics-and-entrepreneurship-in-agriculture/>

УДК: 336.71(575.2) (04)

DOI 10.33514/ВК-1694-7711-2023-1(2)-349-356

Дамирбекова Астра Дамирбековна

К.И.Скрябин атындагы КУАУ, Аспирант

ЖАО ДКИБ, Башкы кеңсенин аймактык сатуу боюнча менеджери

Дамирбекова Астра Дамирбековна

КНАУ имени К.И.Скрябина, Аспирант

ЖАО ДКИБ, Региональный менеджер по продажам Головного офиса

Damirbekova Astra Damirbekovna

KNAU K.I. Scriabin, Postgraduate student

JSC DKIB, Regional Manager Head Office Sales

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДАГЫ ИСЛАМ КАРЖЫЛОО ПРИНЦИПТЕРИНЕ
ЫЛАЙЫК КАБЫЛ АЛЫНГАН ДЕПОЗИТТИК БАЗАГА ЭЭ БОЛГОН
КОММЕРЦИЯЛЫК БАНКТАР, АНЫН ЖАЛПЫ ДЕПОЗИТТИК БАЗАДАГЫ
ҮЛҮШҮ («БАКАЙ БАНК» ААКНУН МИСАЛЫНДА)**

**КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ, ИМЕЮЩИЕ
ДЕПОЗИТНУЮ БАЗУ, ПРИНЯТУЮ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ
ФИНАНСИРОВАНИЯ, ЕЕ ДОЛЯ В ОБЩЕЙ ДЕПОЗИТНОЙ БАЗЕ (НА ПРИМЕРЕ:
ОАО «БАКАЙ БАНК»)**

**COMMERCIAL BANKS IN THE KYRGYZ REPUBLIC THAT HAVE A DEPOSIT BASE
ADOPTED ACCORDING TO ISLAMIC PRINCIPLES OF FINANCING, ITS SHARE IN
THE TOTAL DEPOSIT BASE (FOR EXAMPLE: BAKAI BANK OJSC)**

Кыскача мүнөздөмө. Ислам банкинги салыштырмалуу жакында эле – 40 жыл мурун өнүгүп баштаган. Бирок, дүйнөлүк кризистен кийин ислам принциптери дүйнөлүк каржы секторунун көңүлүн бура баштады, анткени салттуу принциптерден айырмаланып, ислам финансы институттары байкаларлык туруктуулукту көрсөттү. Ислам банкингинин негизги өзгөчөлүгү пайыздарды, башкача айтканда, алдын ала белгиленген ченди алууга тыюу салуу болуп саналат. Бул тыюу мусулман мыйзамдары менен социалдык адилеттүүлүк жана теңдик менен түшүндүрүлөт. Бирок Ислам негизи пайда алууну айыптабайт.

Аннотация. Исламский банкинг начал свое развитие сравнительно недавно – 40 лет назад. Однако пристальное внимание мирового финансового сектора исламские принципы получили после мирового кризиса, поскольку в отличие от традиционных исламские финансовые институты продемонстрировали заметную устойчивость. Ключевая особенность исламского банкинга – запрет взимания процента, то есть заранее определенной ставки. Такой запрет объясняется мусульманскими законами о социальной справедливости и равенстве. Однако при этом ислам не осуждает получение прибыли в принципе.

Abstract. Islamic banking began its development relatively recently – 40 years ago. However, Islamic principles received close attention from the global financial sector after the global crisis, since, unlike traditional ones, Islamic financial institutions demonstrated noticeable stability. A key feature of Islamic banking is the prohibition of charging interest, that is, a predetermined rate. This ban is explained by Muslim laws on social justice and equality. However, Islam does not condemn profit-making in principle.

Негизги сөздөр: Ислам банкинги, ислам финансы борбору, депозит, транзакция, шарият.

Ключевые слова: Исламский банкинг, Исламский финансовый центр, вклад, сделка, шарият.

Keywords: Islamic banking, Islamic financial center, deposit, transaction, Sharia.

Актуальность темы исследования. Исламский банкинг в первую очередь интересен людям, исповедующим ислам, поскольку ввиду религиозных убеждений они зачастую не могут воспользоваться услугами традиционного банкинга. Однако это совсем не значит, что исламский банкинг доступен только мусульманам. Услугами может воспользоваться любой желающий, кому интересны альтернативные финансовые инструменты. Для начала нужно разобраться, в чем отличия. Если обычный банк накидывает маржу в виде торговой наценки и включает другие свои расходы, то в исламском банкинге наценка зависит только от сроков. На один месяц дается одна наценка, на год – другая. Кроме того, по законам шариата запрещается финансировать торговлю табаком, алкоголем, оружием, а также деятельность, связанную с азартными играми и с так называемыми «грязными деньгами».

«ИСЛАМСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР»

«Исламский Финансовый Центр (далее – ИФЦ)» — первое исламское окно в Кыргызстане и в СНГ, созданное при ОАО «Бакай Банке» и предоставляющее финансовые услуги по исламским принципам. ИФЦ получил лицензию НБКР, которая разрешает осуществлять финансирование по исламским принципам финансирования. ИФЦ осуществляет свою деятельность в соответствии с законом КР «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», нормативно-правовыми актами НБКР и шариатскими стандартами Организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ).

Цель – внести весомый вклад в развитие исламской финансовой системы страны. Для достижения поставленной задачи мы хотим стать ведущим центром в стране, которой будет предлагать физическим и юридическим лицам наиболее полную линейку исламских

продуктов финансирования. Исламский Финансовый Центр (ИФЦ) предоставляет альтернативные финансовые услуги, основанные на принципах Шариата **«Кард Хасан»**. Депозитный счет до востребования — это сделка, по условиям которой Клиент предоставляет «Исламскому финансовому центру» денежные средства на условиях возвратности только лишь основной суммы, срочности и безвозмездности.

Условия вклада:

- Для физических и юридических лиц, индивидуальных (частных) предпринимателей;
- Валюта вклада: KGS; USD; EUR; RUB; KZT.
- Минимальная сумма вклада: минимальная сумма вклада не ограничена.
- Максимальная сумма вклада: не ограничена.
- Срок размещения: до востребования
- Пополнения счета: допускается.
- Частичное изъятие денежных средств: допускается.

Преимущества:

- Надежное хранение денежных средств и осуществление текущих расчетов (поступления, выплаты, переводы, взаимные расчеты с другими физическими и юридическими лицами).
- Быстрое и бесплатное открытие расчетного счета.
- Гарантия конфиденциальности.
- Депозит застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных Законом о защите банковских вкладов (депозитов) №78 от 07 мая 2008 года.

Мудароба

Инвестиционный депозит, при котором Вкладчик (Рабб аль-маль), передает свои денежные средства в ИФЦ, для доверительного управления «Исламскому финансовому центру» (Мудароба). ИФЦ в свою очередь инвестирует денежные средства в инвестиционные проекты разрешенные Шариатом бизнес в целях получения прибыли и ее распределения между сторонами в соответствии с договором.

Условия вклада:

- Выплата прибыли производится ежемесячно, либо в конце срока;
- Депозит открывается в сомах или долларах США;
- Минимальная сумма вклада: 5 000 сом или 100 долларов США;
- Сроки размещения: 1, 3, 6, 9, 12, 18 и 24 месяцев;
- Пополнения счета: не предусмотрено;
- Частичное изъятие денежных средств: не предусмотрено

Преимущество вклада:

- Надежное хранение денежных средств и инвестирование их в разрешенный Шариатом бизнес.
- Ежемесячное начисление доли прибыли
- Быстрое и бесплатное открытие расчетного счета.
- Депозит застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных Законом о защите банковских вкладов (депозитов) №78 от 07 мая 2008 года.

Мудароба

Надежное хранение денежных средств и инвестирование их в разрешенный Шариатом бизнес. Возможность пополнения и частичного снятия.

ПАСПОРТ ИНВЕСТИЦИОННОГО ДЕПОЗИТА «МУДАРАБА – НАКОПИТЕЛЬНО – РАСХОДНЫЙ ДЕПОЗИТ для ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ» В ОАО «БАКАЙ БАНК»

Инвестиционный депозит «Мудараба – накопительно-расходный для физических лиц».

Надежное хранение денежных средств и инвестирование их в разрешенный Шариатом бизнес. Возможность пополнения и частичного снятия. В зависимости от суммы и срока вклада. База расчета для начисления прибыли: 365 дней.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДЕПОЗИТ «МУДАРАБА – ДЕТСКИЙ В ОАО «БАКАЙ БАНК»

Преимущества вклада

- надежное хранение денежных средств;
- инвестирование их в разрешенный Шариатом бизнес; возможность пополнения;
- Условия дополнительного взноса Прием дополнительных взносов прекращается за 120 дней до истечения срока действия депозитного договора.

«МУДАРАБА — ПЕНСИОННЫЙ»

Преимущества вклада

- Надежное хранение денежных средств и инвестирование их в разрешенный Шариатом бизнес.
- Возможность пополнения.
- Ежемесячная выплата прибыли.

Инвестиционный депозит «Мудараба — Пенсионный» — накопительный депозит физических лиц. Ежемесячно, после 7 числа месяца, следующего за отчетным месяцем.

Не истребованная Клиентом сумма прибыли не увеличивает основную сумму вклада. Открывается только пенсионерам, при наличии пенсионного удостоверения.

В случае смерти вкладчика, право на получение банковского вклада передается наследникам в порядке, установленном Законом Кыргызской Республики.

«МУДАРАБА – УНИВЕРСАЛ для ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ» В ОАО «БАКАЙ БАНК»

Преимущества вклада

Надежное хранение денежных средств

инвестирование их в разрешенный Шариатом бизнес возможность пополнения. Досрочное изъятие вклада и действие договора «Мудараба» не может быть прекращено до окончания оговоренного срока без обоюдного согласия сторон. Норма прибыли по депозиту означает подлежащую к выплате вкладчику долю прибыли, полученной Банком в результате дальнейшего инвестирования депозитных средств в финансируемые проекты, соответствующие исламским принципам финансирования. Норма прибыли зависит от суммы и срока вклада.

«МУДАРАБА – УНИВЕРСАЛ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ для ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ» В ОАО «БАКАЙ БАНК»

Преимущества вклада

- Надежное хранение денежных средств
- инвестирование их в разрешенный Шариатом бизнес □ возможность пополнения.
- Срок размещения 3/6/9/12/18/24 месяцев в KGS
- 12/18/24 месяцев в USD; EUR; RUB.

- Периодичность выплаты прибыли Ежемесячно, после 7 числа месяца, следующего за отчетным месяцем.
- Не истребованная Клиентом сумма прибыли не увеличивает основную сумму вклада.
- Требуемые документы Для ЮЛ: имеющих расчетный счет — только договор и заявление на открытие инвестиционного счета. Для ЮЛ, не имеющих расчетный счет — полный перечень документов для открытия расчетного счета. Для нерезидентов – согласно перечню документов.

ИСЛАМСКИЕ ПРОДУКТЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ

Одной из самых главных особенностей исламского финансирования является то, что это финансирование на основе реальных активов. Ниже перечисленные исламские продукты финансирования всегда связаны с соответствующими товарами и услугами.

Салам – это продажа отсроченной поставки по текущей цене какого-либо определенного актива Банку. Доходом Банка от данной операции является перепродажа поставленного в будущем актива на рынке по цене, которая устанавливается Банком исходя из конъюнктуры рынка на момент продажи актива. Экономический смысл сделки заключается в предварительной оплате Клиенту (фактически финансирование) по цене ниже рыночной будущей поставки актива.

Шарика/мушарака – это совместное участие Банка и Клиента в реализации какого-либо бизнес-плана (инвестиционного плана) и совместное финансирование данного плана. Прибыль делится в оговоренных заранее пропорциях между Банком и Клиентом. Убыток разделяется в пропорциях, соответствующих долям участия в партнерстве.

Мудароба — это партнерство, где Банк участвует в обеспечении инвестиционного финансирования проекта (специального предприятия) определенного Клиента. Банк, в рамках такого финансирования, является «владельцем денежных средств» (инвестор), Клиент банка, именуемый «доверенным партнером» (мудариб) осуществляет организацию и управление проектом, обеспечивает управленческую, кадровую и техническую составляющую проекта. Прибыль от реализации проекта распределяется между Банком и Клиентом в соответствующих, договоренностях, долях. Убыток от реализации относится на результат Банка.

Сделка Мурабаха

Мурабаха – это продажа в рассрочку с наценкой Банком какого-либо определенного актива Клиенту, ранее приобретенного самим Банком. Пример расчета дохода от сделки мурабаха

Истисна – это сделка, в рамках которой клиент обращается с просьбой в банк осуществить строительство производственного объекта с определенными спецификациями. Банк должен удовлетворить желание клиента и представить данный объект согласно спецификациям, обозначенным клиентом, который далее выплачивает цену по частям. Для более детального изучения, рассмотрим отчеты по процентным доходам ОАО «БАКАЙ БАНК» на 31 декабря 2022 года включительно: Отчет о совокупном доходе на 31/12/2022

Чистый процентный доход

Отчетный период 31/12/2022

5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	158 274	712 994
6	Доходы по исламским принципам финансирования	191 776	151 848
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(6 595)	(4 221)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	185 181	147 627
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(129 785)	(34 860)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	55 396	112 767
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	5 111 908	318 419
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	1 346 968	480 965
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	8	30
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 284 906)	(69 088)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(81)	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	37 344	2 663
17	Прочие доходы, нетто	1 771 176	52 697

Рис. 1.⁹ Отчет о движении денежных средств на 31/12/2022

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	31.12.2022 г.(включит.)	31.12.2021г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	3 347 536	2 123 278
Проценты и комиссии уплаченные	(2 322 054)	(831 047)
Полученные доходы по исламскому финансированию	188 414	154 109
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(19 743)	(3 013)

Рис. 2¹⁰ Рейтинг банков-2022 – Кто заработал больше всех в Кыргызстане?

2022 год с минусом закрыл лишь «Аманбанк» — 11 млн сомов.

Лидерами по прибыли с большим отрывом стали два банка:

- «Айыл банк» — 4.6 млрд сомов (рост на 2065%);
- «Бакай банк» — 4.2 млрд сомов (рост на 1303%).

Далее рубеж в 2 млрд сомов преодолели КБ «Кыргызстан» — 2.8 млрд сомов (+960%) и «Демир банк» — 2.1 млрд сомов (+477%). Пятерку же замкнул «Оптима банк» — 1.8 млрд сомов (+277%). В 2021 году совокупная прибыль этих пяти банков составила всего 1.9 млрд сомов. Если говорить о темпах роста прибыли, то абсолютным чемпионом стал «Эко Исламик банк» — его прибыль выросла на 4694% с 6 млн сомов в 2021 году до 289 млн сомов. Меньше всего в прошлом году, без учета убыточного «Аманбанка», заработали филиал Нацбанка Пакистана – 32 млн сомов (5 млн в 2021 году), «Финанс кредит банк» — 34 млн сомов (2021 год был в убытке на 7 млн сомов) и «Банк Толубай» — 63 млн сомов (38 млн сомов)

Рисунок III ¹¹

⁹ <https://bakai.kg/ru/about/>

¹⁰ <https://bakai.kg/ru/about/> Отчетность 31/12/2022

¹¹ <https://economist.kg/dengi/2023/01/27/rejting-bankov-2022-kto-zarabotal-bolshe-vseh-v-kyrgyzstane/>

РЕЙТИНГ – Чистая прибыль коммерческих банков Кыргызстана за 2022 год

(в млн сомах)

		2022	2021	Темп роста (%)
1	Айыл Банк	4 607	223	2065%
2	Бакай Банк	4 236	325	1303%
3	КБ КЫРГЫЗСТАН	2 846	296	960%
4	Демир Банк	2 141	449	477%
5	Оптима Банк	1 868	674	277%

Рис. 3. Рейтинг банков по чистой прибыли

Заключение. Объем исламского банкинга в мире уже перевалил за \$2 трлн. В мусульманских странах исламский банкинг уже довольно активно развит. Более того, он также укрепился на финансовых рынках светских государств.

«¹²В еликобритания является примером активного развития исламских принципов финансирования в Европе. Там действуют свыше 25 исламских окон и целых два полноценных исламских банка. Исламский банкинг более справедливый, так как учитывает интересы всех сторон, нежели традиционный, который принимает во внимание только интересы банкира». В исламском банкинге предусмотрен запрет на получение и выплату дохода в виде гарантированных процентов от привлечения или размещения денежных средств. Поэтому банк получает доход иным путем: перепродает товары и другие активы, участвует в бизнес-проектах в качестве партнера и так далее. Следует понимать, что отсутствие гарантированных процентов не означает, что финансирование предоставляется на бесплатной основе или в качестве благотворительности. Средства, которые банк разместил в финансирование, — это деньги населения, в том числе пенсионеров и других физических лиц, и он несет ответственность за управление ими.

Также в исламском банкинге запрещено вкладывать средства во вредные для общества сферы деятельности, например, производство алкогольной продукции, табачных изделий. Не разрешается финансировать азартные игры и лотереи. Поэтому клиенту будет отказано в финансировании, если оно запрашивается на такие виды деятельности.

Хочу призвать граждан доверять только проверенной информации. Руководствоваться квалификацией и опытом человека или организации, предоставляющей информацию об исламских принципах финансирования, наличием знаний в области банковского законодательства и шариата. Информацию тем более необходимо перепроверять, когда речь идет о вложении средств или получении финансирования. Перепроверять ее надо в официальных источниках: это может быть сайт Нацбанка, сайты самих коммерческих банков, международных организаций (Исламский банк развития, AAOIFI, IFSB).

¹² <https://cabar.asia/ru/zachem-kyrgyzstanu-razvivat-islamskij-banking-2>

Список использованной литературы:

1. <https://cabar.asia/ru/zachem-kyrgyzstanu-razvivat-islamskij-banking-2>
2. <https://ifcenter.kg/#>
3. <https://bakai.kg/ru/about/>
4. Отчет о движении денежных средств на 31/12/2022 ОАО БАКАЙ БАНК
5. Отчет о совокупном доходе на 31/12/2022

УДК: 332.145

DOI 10.33514/ВК-1694-7711-2023-1(2)-356-362

Ташманбетов Т.Т.

Талас мамлекеттик университети

Ташманбетов Т.Т.

Таласский государственный университет

Tashmambetov T.T.

Talas State University

**КЫРГЫЗСТАНДА МАЙДА ТОВАРДЫК АЙЫЛ ЧАРБА ТОВАР
ӨНДҮРҮҮЧҮЛӨРҮН ӨНҮКТҮРҮҮНҮН АЗЫРКЫ ЭТАБЫНДА
КООПЕРАЦИЯЛООНУН ЗАРЫЛДЫГЫ
НЕОБХОДИМОСТЬ КООПЕРИРОВАНИЯ МЕЛКОТОВАРНЫХ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ В КЫРГЫЗСТАНЕ
НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ ИХ РАЗВИТИЯ
THE NEED FOR COOPERATION OF SMALL-SCALE AGRICULTURAL PRODUCERS
IN KYRGYZSTAN AT THE PRESENT STAGE OF THEIR DEVELOPMENT**

Кыскача мүнөздөмө. Илимий макаланын максаты Кыргыз Республикасынын экономикасынын агрардык секторунун социалдык-экономикалык натыйжалуулугун жогорулатууда Айыл чарба кооперативдерин өнүктүрүүнүн ролун, маанисин жана келечегин аныктоо болуп саналат. Макалада Айыл чарба тармактарын өнүктүрүүнүн жетишсиз темптеринин себептери чагылдырылат, көйгөйлөр аныкталат жана дыйкан чарбаларынын майда товардык өндүрүшүн Айыл чарба кооперативдеринин келечектүү формаларына бириктирүүнүн негизинде аны андан ары өнүктүрүүнүн жолдору сунушталат, алар социалдык-экономикалык абалды жана айыл аймактарын өнүктүрүүнү кыйла жакшыртат жана өлкөнүн азык-түлүк коопсуздугунун деңгээлин жогорулатууга мүмкүндүк берет.

Аннотация. Целью статьи является определение роли, значения и перспективы развития сельскохозяйственных кооперативов в повышении социально-экономической эффективности аграрного сектора экономики Кыргызской Республики. В статье будут освещены причины недостаточных темпов развития отраслей сельского хозяйства, выявлены проблемы и предложены пути дальнейшего его развития на основе объединения мелкотоварного производства крестьянских хозяйств в перспективные формы сельскохозяйственных кооперативов, которые значительно улучшит социально-