УДК 332.141.4:895(985)

JEL D04

DOI: 10.17213/2312-6469-2019-1-309-319

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ
РЕСПУБЛИКИ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ
С УЧЕТОМ ОПЫТА ТУРЕЦКОЙ РЕСПУБЛИКИ
СЕВЕРНОГО КИПРА**

© Л.М. Волощенко, Т.С. Кузьмина 2019

*ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и государственной
службы при Главе Донецкой Народной Республики»,
г. Донецк, ДНР*

В статье рассмотрены основные понятия и типы банковских систем, а так же развитие банковской системы в Донецкой Народной Республике (ДНР). Выделяются особенности и современные тенденции развития банковской системы на примере частично признанной республики Турецкой Республики Северного Кипра (ТРСК).

Ключевые слова: банк, типы банковских систем, ДНР, ТРСК, структура кредитно-банковской системы, инновационная банковская деятельность.

**BANKING SYSTEM OF THE DONETSK PEOPLE'S REPUBLIC:
CONDITIONS AND DEVELOPMENT PROSPECTS IN VIEW
OF THE EXPERIENCE OF THE TURKISH REPUBLIC
OF NORTHERN CYPRUS**

© L.M. Voloschenko, T.S. Kuzmina 2018

*GOU VPO «Donetsk Academy of Management and Public Service under
the Head of the Donetsk People's Republic», Donetsk, DNR*

The article deals with the basic concepts and types of banking systems, as well as the development of the banking system in the Donetsk people's Republic (DNI). The features and current trends in the development of the banking system on the example of the partially recognized Republic of the Turkish Republic of Northern Cyprus are highlighted (TRNC).

Keywords: bank, types of banking systems, DPR, TRNC, structure of credit and banking system, innovative banking.

Постановка проблемы в общем виде

Банковская система является одной из форм организации в стране специализированных учреждений, которые исторически созданы и установлены законом. Банк, как элемент банковской системы имеет национальные характеристики, формируется и трансформируется под влиянием

ряда характерных факторов региона: естественных и географических условий, климата, национального состава населения, его занятия и промыслы, контактов с соседями, торговых маршрутов и т. д.

Анализ последних исследований и публикаций

У многих ученых, отечественных и зарубежных, занимающихся исследованием банковской системы, не существует единого мнения о том, что такое банковская система. По мнению Л.Г. Батраковой, банковская система, одна из важнейших структур рыночной экономики. О.И. Лаврушина определяет банковскую систему как такое целостное образование, которое обеспечивает её устойчивое развитие. Вопросы банковской системы рассмотрены так же в трудах таких ученых как В.И Колесников, Г. Н Белоглазова, Г.Н Гамидов. Среди зарубежных ученых, специализирующихся на данном вопросе, следует выделить С. Шмидхейни, М. Юнуса, Р. Миллера, Д. Ван-Хуза.

Актуальность

Современная банковская система связана с функцией, которая обеспечивает платежную и расчетную систему, является неотъемлемой частью национальной экономики, большинство деловых операций в экономике осуществляются посредством инвестиционных и кредитных операций. На современном этапе, в условиях развития банковской системы Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики главным вопросом остается качественное совершенствование и изменение ее места и роли в экономике развивающейся республики. В соответствии с потребностями республики необходимо использовать западные модели и опыт, накопленный за рубежом в построении банковской системы.

Цель статьи

Целью статьи является анализ характерных особенностей банковской системы ДНР и определение перспектив ее развития, с учетом опыта Турецкой Республики Северного Кипра.

Изложение основного материала исследования

Банковская система страны является одним из основных звеньев ее экономики. В значительной степени банковский сектор определяет уровень экономического развития страны, влияя на экономический рост за счет инвестиций в различные секторы экономики. В то же время развитие банковской системы зависит от внешних факторов - отношений между торговыми организациями, степени вмешательства государства в экономику и др. Банковская система как понятие, в общем виде, определяется как неотъемлемая часть кредитной системы, которая включает в себя различные виды национальных банков, инвестиционных и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежного механизма, существующего в конкретной стране.

Банковская система характеризуется рядом признаков:

- включает элементы, подчиненные определенному единству и отвечающие единым целям;
- имеет специфические свойства;
- действует как единое целое;
- имеет характер саморегулируемой системы;
- является контролируемой системой.

Банковская система функционирует на основе соответствующих законов и правил, которые в совокупности образуют инфраструктуру, которая устанавливает и регулирует ее элементы. В целом, в структуре банковской системы, отражаются основные и фундаментальные направления развития общества. В ДНР банковский сектор регулируется положением «О Центральном Республиканском Банке», в Турецкой Республике Северного Кипра законом «О банках». Функционирование этого закона изначально определило построение банковской системы данной республики.

В ДНР 7 октября 2014 года в соответствии с Постановлением о Министерстве финансов ДНР, предусматривающем создание «Центрального республиканского банка Донецкой Народной Республики», Советом министров ДНР был основан Центральный Республиканский Банк. ЦРБ ДНР является главным банком республики. Первоначально банк обслуживал только государство и юридические лица. С 12 марта 2015 года банк открыл счета и для физических лиц.

Президиум Совета министров ДНР 18 марта 2015 года определил, что законными средствами платежа являются: украинская гривна, российский рубль, доллар США и евро, при этом учётными валютами являются рубль и гривна. ЦРБ ДНР поручено предоставлять ежедневную официальную публикацию установленных им курсов гривны к рублю, доллару и евро, которые обязательны при пересчёте цен на товары и услуги [1].

ТРСК является частично признанным государством, занимающим северную треть острова Кипр. С 1975 по 1983 год существовавшее здесь турецкое государственное образование носило название: Кипро-турецкое Федеративное Государство. Турецкая Республика Северного Кипра официально не признаётся государствами-членами ООН, кроме Турции (Турция при этом не признаёт легитимности правительства Республики Кипр). При этом ТРСК входит в Организацию Исламская Конференция как наблюдатель.

В ТРСК банки не только смогли адаптироваться к новым экономическим условиям, но и создать прекрасную структурированную систему. Отделения международных банков, частные коммерческие банки и инвестиционные банки представляют основную структуру банковской системы на северной части острова.

Банки в стране функционируют с первого дня провозглашения Турецкой Республики Северного Кипра, с 1974 года, их число постоянно рас-

тёт, так же, как и географическая сеть их отделений. В целом, на территории Северного Кипра действуют 22 банка с 235 отделениями во всех городах и крупных поселениях ТРСК. В Lefkosa, Kyrenia, Famagusta, Guzelyurt представлены филиалы как турецких, зарубежных так и местных банков. На Северном Кипре широко используются банкоматы, автоматическая оплата необходимых платежей (оплата коммунальных платежей, счетов за телефон, оплаты за образование, и т.д.), дебетовых и кредитных карт. Большинство банков имеют системы управления счетом по интернету (internet banking) и возможность международных переводов [2].

Элементами банковской системы являются: банки и небанковские кредитные организации, банковская инфраструктура, банковское законодательство. Банки и небанковские кредитные организации являются основными элементами банковской системы, поскольку они непосредственно выполняют банковские операции и предоставляют банковские услуги. Они могут иметь разные права и обязанности, а, следовательно, выполнять операции и предоставлять услуги только в рамках разрешений и уникальной структуры, различных уровней банковской системы. Сравнительная характеристика элементов банковских систем ДНР и Турецкой Республики Северного Кипра представлена в табл. 1.

Таблица 1

Сравнение элементов банковских систем ДНР
и Турецкой Республики Северного Кипра

ДНР	Турецкая Республика Северного Кипра
Банковские учреждения: 1) ЦРБ ДНР; 2) коммерческий банк «Международный расчетный банк (общество с ограниченной ответственностью) Республики Южная Осетия»	Банковские учреждения: 1) Центральный банк Северного Кипра; 2) коммерческие банки
Небанковские учреждения: 1) ломбарды; 2) пункты проката; 3) пенсионные фонды и др.	Небанковские учреждения: 1) лизинговые фирмы; 2) ссудно-сберегательные общества; 3) кредитные союзы; 4) инвестиционные компании (фонды); 5) факторинговые компании; 6) финансовые компании; 7) страховые общества; 8) взаимные (паевые) фонды; 9) пенсионные фонды; 10) инкассаторские фирмы; 11) ломбарды; 12) организации финансовых рынков и др.

По данным Ассоциации банкиров Северного Кипра, в банках Северного Кипра работает около 2700 работников, и на каждого банковского работника приходится обслуживание 111 клиентов. Сумма депозитов в банках Северного Кипра составляет около 8,5 миллиардов турецких лир, а сумма выданных кредитов – 6 миллиардов турецких лир.

К ведущим банкам Северного Кипра можно отнести как отделения зарубежных банков, так и частные банки Кипра, инвестиционные банки.

Отделения зарубежных банков: HSBC bank, Halk Bankası, Türkiye Is Bankasi, Türkiye Is Bankasi, Garanti Bankasi.

Местные приватные банки: Credit West, Near East, Limassol Turkish Cooperative Bank, Asbank, Sekerbank (Kibris), Akfinans Bank.

Некоторые местные банки, например, Near East bank имеют отделение в Турции, а Credit West на Украине.

Что касается новопровозглашенной республики ДНР, то она пока не отличается стабильностью развития банковской системы и нахождением на ее территории большого количества банков. Но, если по примеру Турецкой Республики Северного Кипра начнет развиваться и не останавливаться, то к 2030 году, может совершить прорыв в банковском секторе. Первыми шагами будет, вхождение в систему ООО «Международного расчетного банка Республики Южная Осетия» хотя он не является российским юридическим лицом, он зарегистрирован в Южной Осетии в частично признанном государстве Закавказья. Кроме основного банковского закона, правлением Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики принято Постановление № 242 от 23 августа 2017 года «Об утверждении Порядка проведения описи имущества, выявляемого в индивидуальных депозитных сейфах (ячейках) банков и небанковских финансовых учреждений, и его выдачи».

Банковская система действует как управляемая система. Центральный банк в рамках независимой денежно-кредитной политики несет ответственность только перед парламентом или исполнительной властью. Коммерческие банки, как юридические лица, действуют в соответствии с общим и специальным банковским законодательством, их деятельность регулируется экономическими нормами, установленными Центральным банком, который контролирует деятельность кредитных учреждений (в некоторых странах надзорные функции коммерческих банков возложены на другие специальные государственные органы).

Банковская система не изолирована от окружающей среды, напротив, тесно взаимодействует с ней, является подсистемой экономической системы. Банковская система функционирует в рамках общих законов и зависит от правовых норм общества в целом.

В большинстве стран с рыночной экономикой существует двухуровневая структура, которая предполагает наличие горизонтальных и вертикальных отношений между банками.

Необходимость двухуровневой банковской системы обусловлена противоречивым характером рыночных отношений, поэтому появление коммерческих банков в ДНР необходимо для развития полноценно этого сектора. С одной стороны, они требуют свободы бизнеса и финансового управления, и это обеспечивается элементами более низкого уровня, – коммерческими банками. Кроме того, эти отношения требуют определенного регулирования, контроля и конкретных воздействий, что требует специального института в виде центрального банка.

Структура банковской системы в странах с развитой рыночной экономикой состоит из двух уровней: верхний – это центральный банк, отвечающий за эмиссию национальной валюты; нижний уровень – включает все коммерческие банки. Она сводится к иерархическому распределению всех банковских и кредитных учреждений (рис. 1).

Рис. 1. Типичная структура кредитно-банковской системы

Она подчеркивает центральное звено и основные функциональные органы. На самом высоком уровне иерархии находится центральный банк, важнейшей функцией которого является реализация правительством денежно-кредитной политики для достижения государственных экономических целей. Банк выступает в качестве посредника между правительством и финансовыми рынками [3].

Иерархия банков основана на коммерческих и специализированных банках. Они предназначены для накопления свободных денежных средств в виде депозитов, ведения текущих счетов и всех видов расчетов между соответствующими коммерческими организациями, которые являются их клиентами. Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики является республиканским органом государственного управления с особым статусом, установленным законодательством Донецкой Народной Республики, включая Положение о Центральном Республиканском Банке. Деятельность Центрального Республиканского Банка направляется и координируется Советом Министров Донецкой Народной Республики через Министра финансов Донецкой Народной Республики.

Органы государственной власти и управления и органы местного са-

моуправления не вправе вмешиваться в деятельность Центрального Республиканского Банка по реализации его функций и полномочий.

Основными задачами и целями деятельности Центрального Республиканского Банка являются:

- обеспечение реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной и валютной политики;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы Донецкой Народной Республики;
- обеспечение взаимодействия платежной системы Донецкой Народной Республики с платежными системами других стран;
- установление и поддержание условий для функционирования денежного, кредитного и валютного рынков, способствующих последовательному и устойчивому экономическому развитию государства;
- организация расчётных систем, системы валютного регулирования и валютного контроля в Донецкой Народной Республике;
- развитие финансового рынка Донецкой Народной Республики;
- создание, развитие и поддержание стабильности банковской и финансовой системы Донецкой Народной Республики;
- реализация государственной политики лицензирования в подведомственных ему сферах;
- установление правил и стандартов предоставления банковских и финансовых услуг, а также, по согласованию с Министерством финансов и Министерством доходов и сборов, осуществления безналичных и наличных расчетов в Донецкой Народной Республике;
- предоставление банковских и финансовых услуг на территории Донецкой Народной Республики.
- Банковская система Турецкой Республики Северного Кипра, определяется основными признаками:
 - обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в народном хозяйстве;
 - аккумуляция временно свободных ресурсов в стране;
 - кредитование производства, обращения товаров и потребностей физических лиц.

ТРСК основана на двухуровневой банковской системе, ДНР можно пока охарактеризовать как одноуровневую.

Нижний уровень структуры банковской системы можно разделить на 2 категории (рис. 2).

Международная практика определяет несколько типов банковских систем (рис. 3).

Распределительная (централизованная) банковская система существует в условиях командно-административной экономики и характеризуется государственной монополией на банковское дело, это сейчас большей степени присуще ДНР.

Рис. 2. Нижний уровень структуры банковской системы

Рис. 3. Типы банковских систем

Банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банковскую деятельность. Для банковской системы в условиях рынка характерна банковская конкуренция, которая существует в Турецкой Республике Северного Кипра.

Банковская система переходного периода отличается нестабильностью и резкими структурными сдвигами.

На развитие банковской системы влияет так же внедрение новых технологий и подходов к работе.

Важным компонентом эффективного функционирования банка ДНР являются банковские инновации, которые представляют собой перспективный новый банковский продукт, успешно внедренный в финансовую и экономическую деятельность, что позволяет существенно повлиять на эффективность деятельности банковской организации.

По опыту частично признанной Турецкой Республики Северного Кипра, важным компонентом эффективного функционирования любого развивающегося банка, являются процессы внедрения инновационных услуг и создания новых банковских продуктов. Банковские инновации представляют собой перспективный новый банковский продукт, который существенно влияет на эффективность банковской системы. Для Донецкой На-

родной Республики предпосылкой перспективного развития банковского сектора возможно внедрение таких услуг:

- предоставление кредитных денег физическим и юридическим лицам;
 - развитие депозитных операций;
 - внедрение новых продуктов, например арт-банкинга;
 - ввод международной платёжной системы, к примеру Visa, MasterCard;
 - разнообразие карточных продуктов (например, диспо-кредит);
 - увеличение международных документарных операций (экспортные и импортные аккредитивы);
 - услуги Мобильного Банкинга для юридических и физических лиц;
 - дистанционного банковского обслуживания Интернет-банкинг и др.
- Для банковских структур ДНР можно выделить три основные задачи:

- максимальное расширение пакета банковских услуг по примеру Турецкой Республики Северного Кипра, что должно способствовать расширению клиентской базы, тем самым открыть новые экономические пути;
- цифровая адаптация банковского сектора к интернет-экономике с электронным бизнесом и электронными товарами и услугами;
- грамотная кадровая политика, повышение профессионализма банковских менеджеров.

Внедрение новых инновационных технологий в банковский сектор и расширения банковских продуктов и услуг, что требует тщательного рассмотрения и учета в политике банка не только внутренних, но и внешних факторов. Следует, прежде всего, учитывать следующие важные моменты:

- законодательную и нормативную основу;
- перспективные возможности развития банковской системы в современных экономических и геополитических условиях;
- наличие информации и цифровых программно-технических устройств, для успешного функционирования кредитной организации.

По данным табл. 2, можно увидеть наибольшее сосредоточение банковских отделений в трех городах республики.

По состоянию на декабрь 2017 года ЦРБ открыто 257 отделений в 24 городах республики. Число открытых счетов в Центральном республиканском банке в настоящий момент превысило 440 тыс.: бюджетные организации составляют порядка 40 тысяч единиц, юридические лица – свыше 16 тысяч, физлица – более 380 тысяч.

Для адаптации республики в современных реалиях банковского сектора и бесперебойно функционирования имеются в наличии 94 банкомата, 532 POS-терминала, выдано более 505 тысяч платежных карт.

Таблица 2

Функционирование отделений ЦРБ ДНР на декабрь 2017 год

Города Донецкой Народной Республики	Количество отделений
Донецк	110
Макеевка	39
Горловка	19
Амвросиевка	5
Горловка	23
Дебальцево	4
Торез	7
Шахтерск	13
Ясиноватая	3
Енакиево	12
Новоазовск	3
Иловайск	2

Центробанк обслуживает более тысячи компаний-импортеров и более 500 экспортеров. Ежемесячно банк осуществляет более 4 тысяч услуг по перечислению средств за импорт и более 2 тысяч за экспорт. Общий объем операций по экспорту-импорту составляет более 6 миллиардов рублей (или 90 миллионов долларов) в месяц [5].

Банковская система ДНР значительно отстает от Турецкой Республики Северного Кипра, но опыт ее построения прослеживается в структуре этой системы дает шанс на восстановление этого сектора в довоенное состояние. Кипрский вопрос легко ломал в себе все международно-правовые и политические инструменты, как бы призывая на пробу следующие, все более и более сложные методы.

Кипрская проблема стала своего рода примером чего нужно избегать, а что нужно взять новопровозглашенным республикам на заметку, она стала поучительным полигоном для многих видных людей и экономики, которые, несмотря на политические проблемы старались стремиться к лучшему и улучшать свою экономику, передавая свои навыки и опыт другим самопровозглашенным республикам.

Выводы по данному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Состояние банковского сектора в условиях нестабильной геополитики показало что, во-первых, банки имеют достаточный потенциал для дальнейшего развития, во-вторых, в настоящее время, республика начитает сотрудничать с коммерческими банками тем самым развить двухуровневую систему и др. Опыт Турецкой Республики Северного Кипра показывает, что даже частичное признание уже шаг к успеху и развитию устойчивой банковской системы. Разрабатывать и внедрять новые кредитные продукты на базе новых технологий – одна из главных целей любого непризнанного государства. Вопросы нововведений функционирования банковской системы ДНР, являются важным элемен-

том развития молодой республики. Развитая банковская система способна стать основным звеном цепи накопления и финансового распределения ресурсов для развития приоритетных секторов экономики и промышленности, а также служить основой для создания сети эффективных финансовых институтов, развитие которых может служить основой прогресса и процветания республики.

Литература

1. Аборчи, А.В. Формирование структуры банковской системы донецкой народной республики / А.В. Аборчи // Донецкие чтения 2016. Образование, наука и вызовы современности: Материалы I Международной научной конференции (Донецк, 16-18 мая, 2016 г.). – Том 3. Экономические науки. Ч. 2. Финансово экономические и учетно-аналитические механизмы развития социально-экономических систем. – Ростов-на-Дону: Издательство Южного федерального университета, 2016. С. 17–19.
2. Анисимов, Л.Н. Проблема Кипра: Исторический и международно-правовой аспекты / Л.Н. Анисимов. – М.: Международные отношения, 2013. 182 с.
3. Балабанова, А.И. Банки и банковское дело: учеб. пособие / А.И. Балабанова. – М.: Питер, 2012. 156 с.
4. Белоглазова, Г.Н. Деньги. Кредит. Банки: учеб. пособие / Г. Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2013. 392 с.
5. Официальный сайт Центрального банка ДНР. Режим доступа: <http://gostrud-dnr.ru/documents>.

Поступила в редакцию

06.02.2019

Волощенко Лариса Михайловна – профессор, доктор экономических наук, профессор кафедры финансов ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и государственной службы», г. Донецк, ДНР.

Voloschenko Larissa M. – Doctor of Economics, professor, head of Department of Finance, GOU VPO «Donetsk Academy of Management and Public Service under the Head of the Donetsk People's Republic», Donetsk, DNR.

Кузьмина Таисия Сергеевна – магистр, ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и государственной службы», г. Донецк, ДНР.

Kuzmina Taisia S. – magistr, GOU VPO «Donetsk Academy of Management and Public Service under the Head of the Donetsk People's Republic», Donetsk, DNR.

83015 г. Донецк, ул. Челюскинцев, 163а,
Chelyuskintsev st., 163a, Donetsk, 83015
e-mail: 2021965@inbox.ru
e-mail: taisiavasileva762@gmail.com