

doi: 10.51639/2713-0576_2026_6_1_13

Научная статья

УДК 336.71

ГРНТИ 06.81.21

ВАК 08.00.10

Анализ банковского сектора России и его роль в развитии национальной экономики

Анна Витальевна Почепцова¹, Таисия Романовна Уланова²,
Ахмед Амин Амалу³, Татьяна Павловна Носова⁴
*Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина,
Краснодар, Россия*

¹pocepcovaanna@gmail.com, ²ulanova.taisiya@gmail.com,

³hollow.hawker-9t@icloud.com, ⁴tt317@yandex.ru

Аннотация

В статье рассматривается роль коммерческих банков в развитии экономики России в условиях санкций. Анализируются их ключевые функции, адаптация к вызовам и структурные изменения в секторе. На основе данных Банка России показана динамика прибыльности в 2022 – 2024 гг. и последствия отключения от SWIFT. Особое внимание уделяется процессам консолидации в банковской системе и роли регулятора в обеспечении стабильности. Подтверждена системообразующая роль сектора как основы экономического роста.

Ключевые слова: коммерческий банк, банковский сектор, экономика России, санкции, финансовая устойчивость, Банк России, денежно-кредитная политика.

Роль банковского сектора в функционировании национальной экономики исторически велика и имеет устойчивую тенденцию к росту. Данная динамика объясняется двумя основными причинами: аккумуляция свободных денежных средств и трансформирование их в инвестиции, а также обеспечение стабильности финансовой системы и эффективности денежного обращения, что является основой для функционирования всех остальных секторов экономики. Особую роль играют коммерческие банки, которые обеспечивают стабильность расчетных операций между участниками рынка, они интегрированы во все области хозяйственной жизни.

Определение коммерческого банка предполагает 2 уровня анализа:

1. На макроуровне коммерческий банк рассматривается как компонент национальной банковской системы, который координирует свою деятельность с другими ее участниками (коммерческими банками) в рамках регулирования, устанавливаемого Банком России.

2. На микроуровне коммерческий банк вступает в качестве самостоятельного хозяйствующего субъекта. Его функционирование подчинено двум основным задачам: извлечение прибыли и удовлетворение потребностей клиентов.

Термин «коммерческий банк» уходит корнями в историю, когда основными клиентами таких учреждений были купцы (торговцы), чья деятельность и обозначалась понятием «коммерция». Таким образом, название отражает первоначальную целевую аудиторию этих финансовых организаций.

В современной экономике коммерческие банки формируют ядро национальной

экономики и играют системообразующую роль. Они находятся в тесной взаимосвязи с общим экономическим состоянием: кризисные явления в стране немедленно сказываются на банковском секторе, и наоборот – банкротство крупного банка способно масштабные негативные последствия для функционирования экономики [1].

Роль коммерческих банков, как инструмента развития национальной экономики, проявляется в следующих аспектах:

1. Способность к адаптации. Банковская система демонстрирует динамичную реакцию на вызовы среды: смену курсов монетарной политики, международную напряженность, введение санкционных режимов и изменение законодательства;

2. Технологическое развитие, цифровизация. Постоянное обновление и увеличение линейки банковских продуктов и услуг, а также их активный перенос в цифровую среду для повышения доступности и эффективности;

3. Стремление к универсальности. Банки стремятся стать для клиента «единым окном», предлагая полный спектр финансовых услуг – от расчетно-кассового обслуживания и кредитования до инвестиционных и страховых продуктов;

4. Кредитно-инвестиционная функция. Обеспечение финансовыми ресурсами всех субъектов экономики – от крупных корпораций до малого бизнеса и населения, выступая основным источником финансирования;

5. Расчетно-платежный центр. Организация стабильного осуществления расчетов и переводов, охватывая как внутренние операции, так и взаимодействие всех субъектов хозяйственных связей;

6. Инвестиционная деятельность. Рациональное размещение финансовых ресурсов в динамично растущие отрасли экономики, способствуя их развитию и повышению эффективности.

В последние годы коммерческие банки укрепили свою устойчивость перед экономическими потрясениями, освоив эффективные методы борьбы с рисками и быстро адаптируясь к изменениям рынка. Благодаря расширению продуктового ряда и диверсификации направлений бизнеса, они уменьшают риски зависимости от конкретных видов операций [8].

Эффективность этого подхода доказывается положительной динамикой показателей банковской сферы. На рисунке 1 представлен финансовый результат банковского сектора в 2022 - 2024 годах (составлено по данным годовой отчетности Банка России).

Под влиянием санкций в 2022 году российские банки показали скромную прибыль в размере 203 млрд. руб. (рентабельность капитала составила всего 1,8 %) против результатов предыдущего 2021 года – 2,4 трлн. руб. и рентабельности капитала 21 %.

Таким образом, прошедший 2022 год оказался тяжелым испытанием для финансовой системы, заставившим банки оперативно реагировать на изменение внешних условий.

В 2024 году банковский сектор показал рост чистой прибыли до 3,8 трлн. руб. Тем не менее, из-за убытков от переоценки ценных бумаг (0,4 трлн. руб.), напрямую списанных с капитала, его совокупный финансовый результат оказался ниже – 3,4 трлн. руб.

Годом ранее этот показатель составлял 3,0 трлн. руб. При этом доходность на капитал (с учетом переоценки) снизилась на 2 процентных пункта до 19 %.

Рассмотрим финансовые результаты крупных российских коммерческих банков за 2024 год, основываясь на их годовой отчетности (рисунок 2).



Рисунок 1 – Финансовый результат банковского сектора в 2022-2024 годах, трлн. руб.

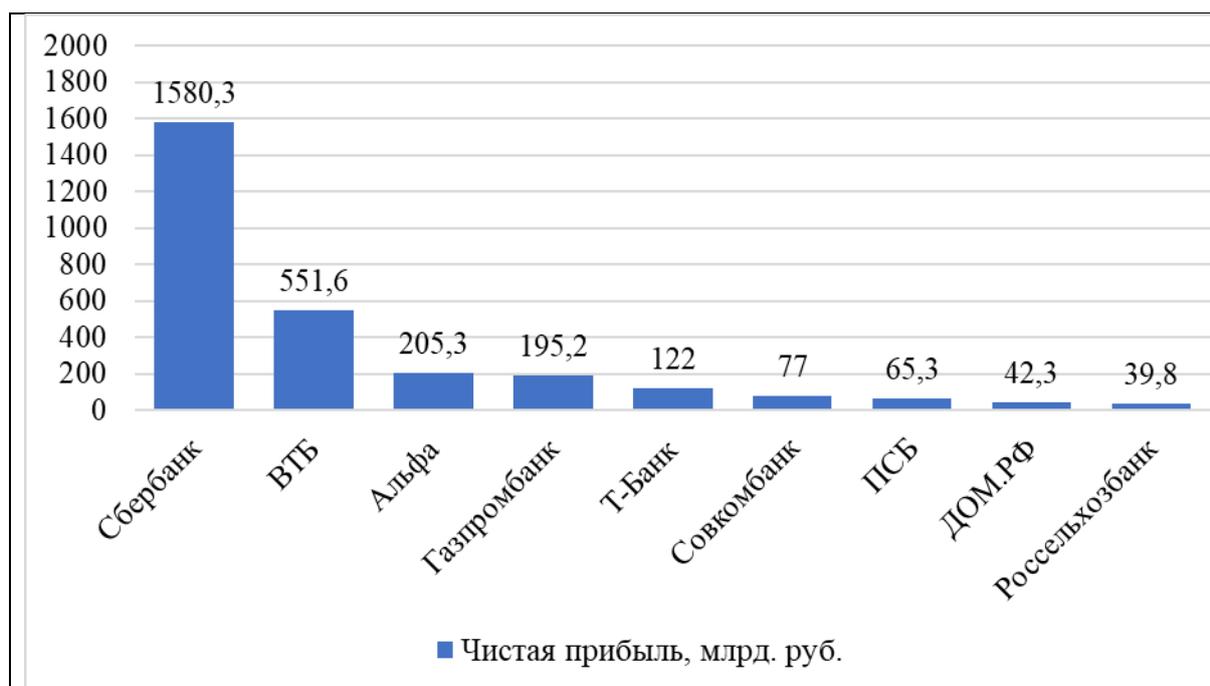


Рисунок 2 – Показатели чистой прибыли крупнейших российских банков за 2024 год, млрд. руб.

Исходя из данных представленных на рисунке 2 можно сделать вывод, что основную долю общей доходности банковского сектора обеспечил внес ПАО Сбербанк, который с 2022 по 2024 годы увеличил прибыль больше чем в 4 раза (на 426,4 %). Основным драйвером роста согласно пресс-релизам банка, стало ипотечное кредитование [4].

Среди крупных Российских банков впечатляющую траекторию восстановления и

роста после первоначального шока показал ВТБ банк. ВТБ банк завершил 2022 год с чистым убытком в размере 613 млрд. руб., это был самый значительный убыток в истории банка, который стал прямым следствием санкционных ограничений, приведших к заморозке части активов и необходимости создания крупных резервов под обесценившиеся зарубежные активы. Уже в 2023 году ВТБ получил рекордную чистую прибыль в 420,3 млрд. руб., а в 2024 году подтвердил свою устойчивую прибыльность в размере 551,6 млрд. руб.

По состоянию на 2025 год под санкциями находятся 66 российских банков [5]. Особо строгие меры были введены против банков, включенных в SDN- лист (Specially Designated Nationals - «специально назначенные лица»). Данный перечень, который формируется управлением по контролю за иностранными активами (OFAC) Министерства финансов США, предполагает для банка заморозку активов в США, запрет на проведение долларовых транзакций с гражданами и компаниями США и блокировку операций через брокерские услуги банка, включая покупку иностранных ценных бумаг и валюты. На текущий момент под действием таких блокирующих санкций находятся 46 российских кредитных организаций. Остальные банки подверглись менее строгим ограничениям со стороны отдельных стран или Европейского союза. Последствием для клиентов попадающего под санкции банка будет являться запрет на переводы денежных средств зарубеж. Кроме того, в таком случае становятся недоступны официальные мобильные приложения таких банков.

Более подробный перечень банков, находящихся под санкциями, приведен в таблице 1 [5].

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications, Общество всемирных межбанковских каналов связи) – это международная межбанковская система совершения платежей. С помощью этого инструмента банки могут отправлять распоряжения своим иностранным партнерам на перевод валюты, конвертацию, а также подтверждать сделки и выдавать гарантии за своих клиентов. SWIFT создает передачу критически важных данных между участниками рынка благодаря чему обеспечивается стабильность финансовой коммуникации на мировом уровне. Отключение SWIFT влечет за собой комплекс серьезных последствий как для российской экономики, так и для глобальной финансовой системы. Ими могут являться: сбои в глобальных цепочках поставок, изоляция от мировых финансов, стимулирование использования других каналов, которые пока что не могут полноценно заменить SWIFT.

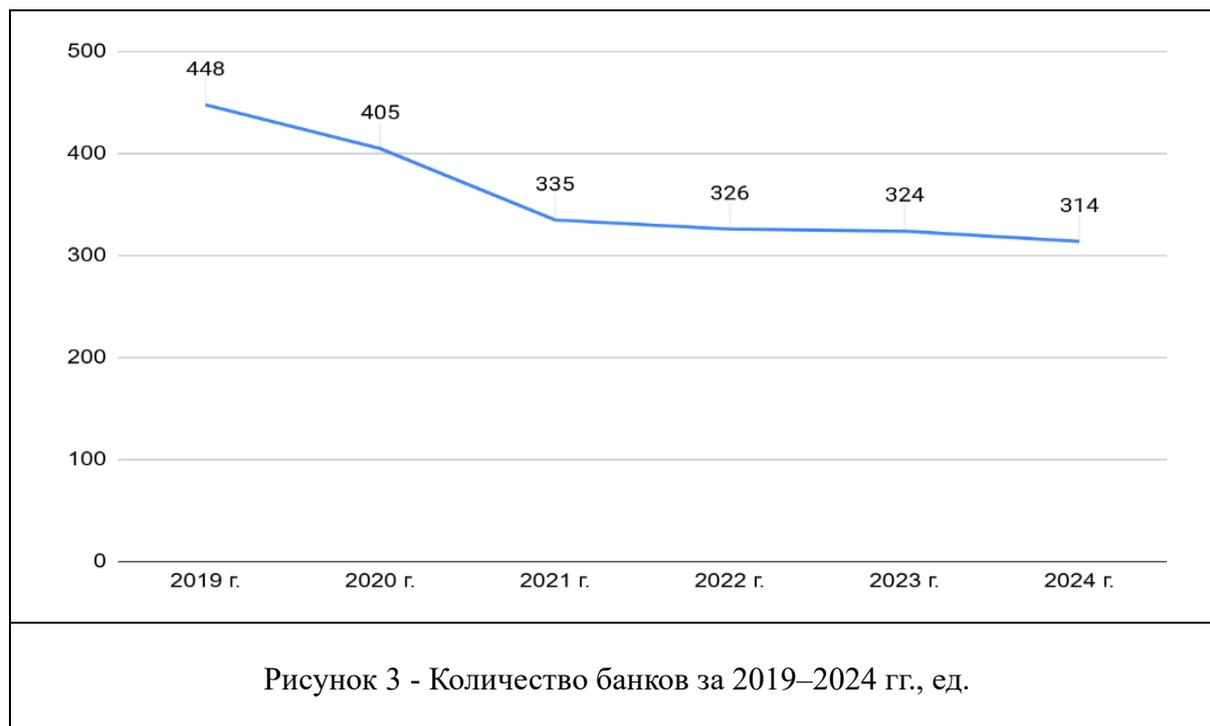
Ключевая роль коммерческих банков как структурных элементов финансового рынка обуславливает необходимость их активной поддержки в кризисные периоды. Для этого требуется активно применять инструменты денежно-кредитного регулирования, разрабатываемые Банком России совместно с ведущими кредитными организациями. В текущих условиях обеспечение стабильности банковского сектора становится приоритетной задачей макроэкономического развития. Поддержание этой стабильности напрямую зависит от последовательной реализации долгосрочной государственной стратегии [7].

По данным отчетов Банка России на 2024 год в России действовало 314 банка (рисунок 3) [1].

С 2019 года число банков снизилось в полтора раза. К тому же, начиная с 2021 года отмечается резкое сокращение их количества на 17,3 %. Ключевым фактором данного сокращения является банкротство банков в связи с периодом пандемии COVID-19 в 2020 году, а также с отзывом лицензий у коммерческих банков.

Таблица 1 – Перечень российских банков, находящихся под санкциями

Банк	Блокирующие санкции	Откло от SWIFT	Банк	Блокирующие санкции	Отключение от SWIFT
Сбербанк	США	да	ТКБ Банк	США	нет
ВТБ	США, Великобритания	да	Инвестторг банк	США	нет
Промсвязь банк	США, Европа	да	Индустриальный сберегательный банк	нет	нет
Альфа-Банк	США, Великобритания	нет	Промышленный сберегательный банк	нет	нет
Т-Банк	Евросоюз, США, Канада	да	Черноморский банк развития	нет	нет
МТС Банк	США, Великобритания	да	Генбанк	нет	нет
“Открытие”	США	да	Дальневосточный банк	США	нет
Газпромбанк	нет	нет	Зенит	США, Великобритания	нет
Банк “Россия”	США, Европа	да	Уралсиб	США, Великобритания	да
Совкомбанк	США	да	Лента Банк	США, Великобритания	да
Новиком банк	США	да	Московский кредитный банк	США, Великобритания, Евросоюз	да
Россельхоз банк	нет	да	Металлинвест банк	США	да
МКБ	Великобритания	да	Левобережный	США	да
СМП Банк	нет	нет	Санкт-Петербург	США, Великобритания	да
УБРиР	США	нет	Петербургский социальный коммерческий банк	США	да



Еще одним фактором, обусловившим снижение количество банков, выступают стандарты Базельского комитета по банковскому надзору, которые были внедрены в России еще в 2010–2011 годах, но продолжают действовать по сей день и оказывать влияние на деятельность банков нашей страны.

Данные нормы ужесточают требования к достаточности и структуре капиталов финансовых учреждений. В современных условиях жесткой санкционной политики выполнить эти требования становится крайне сложно. Исходя из этого, банкам приходится выбирать одну из следующих стратегий:

1. Стратегия слияния. Создание новой организации и слияние активов помогают повысить шансы на выживание и конкурентоспособность при нынешних условиях. Особенно это актуально для мелких и средних организаций.

2. Стратегия поглощения. Когда крупный банк приобретает активы другого банка, более мелкого относительно этого.

3. Стратегия укрупнения капитала за счет собственников. Банк увеличивает капитализацию за счет дополнительных взносов.

4. Стратегия привлечения новых собственников. При данной стратегии происходит смена владельца у банка.

Важно отметить, что сокращение числа банков не однозначный процесс. Данная тенденция несет с себе как определенные потенциальные риски, так и некоторые положительные эффекты для национальной экономики. Возможные последствия этой динамики представлены в таблице 2 [6].

Сокращение количества банков играет важную роль и представляет собой процесс структурной консолидации банковского сектора, оказывающий в совокупности позитивное воздействие на национальную экономику. Приоритетными являются качественные параметры финансовых институтов, то есть их устойчивость, ликвидность и соблюдение нормативов, а не их количество. Сужение рынка за счет выбытия наименее устойчивых игроков приводит к его очищению и играет важную санирующую функцию.

Таблица 2 - Потенциальные последствия дальнейшего сокращения числа

коммерческих банков

Положительные	Отрицательные
Повышение устойчивости банковской системы за счет ужесточения требований к качеству капитала, что усиливает способность поглощения убытков.	Концентрация рынка и возможность олигополии банковского сектора: рост доли крупнейших игроков.
Снижение рыночных, функциональных и операционных рисков вследствие упрощения надзора за меньшим числом банков.	Увеличение количества слияний и поглощений среди банков.
Снижение долгосрочных валютных рисков из-за запрета на включение новых валютных субординированных инструментов.	Рост финансовой нагрузки на «Агентство по страхованию вкладов», связанный с компенсациями вкладчикам обанкротившихся банков.
Повышение качества капитала за счет исключения безвозмездного финансирования, не имеющего условия безвозвратности.	Потеря денежных средств клиентами, не попадающих под систему страхования.
Снижения объема мошенничества, связанного с внутренними и внешними банковскими операциями.	Сокращение количества мелких банков, имеющих важное значение для развития отдельных регионов и муниципалитетов из-за низкого уровня капитала и низкой ликвидности.
Сдерживание инфляции через сокращение денежной массы в экономике.	Падение уровня доверия населения к мелким банкам.
Повышение стабильности банковского сектора за счет своевременных проверок, выявления рисков и проведения санации проблемных банков.	Усиление неравномерности распределения банковских услуг из-за их географического положения
Снижение доли операций по получению наличных денежных средств в общей структуре банковских процедур	Появление новых рисков в связи с ростом числа небанковских кредитных организаций.
Повышение эффективности за счет усиления конкуренции в связи с концентрацией рынка вокруг наиболее устойчивых и сильных игроков.	Ограниченная доступность услуг из-за слаборазвитой или отсутствие широкой филиальной сети у многих коммерческих банков.

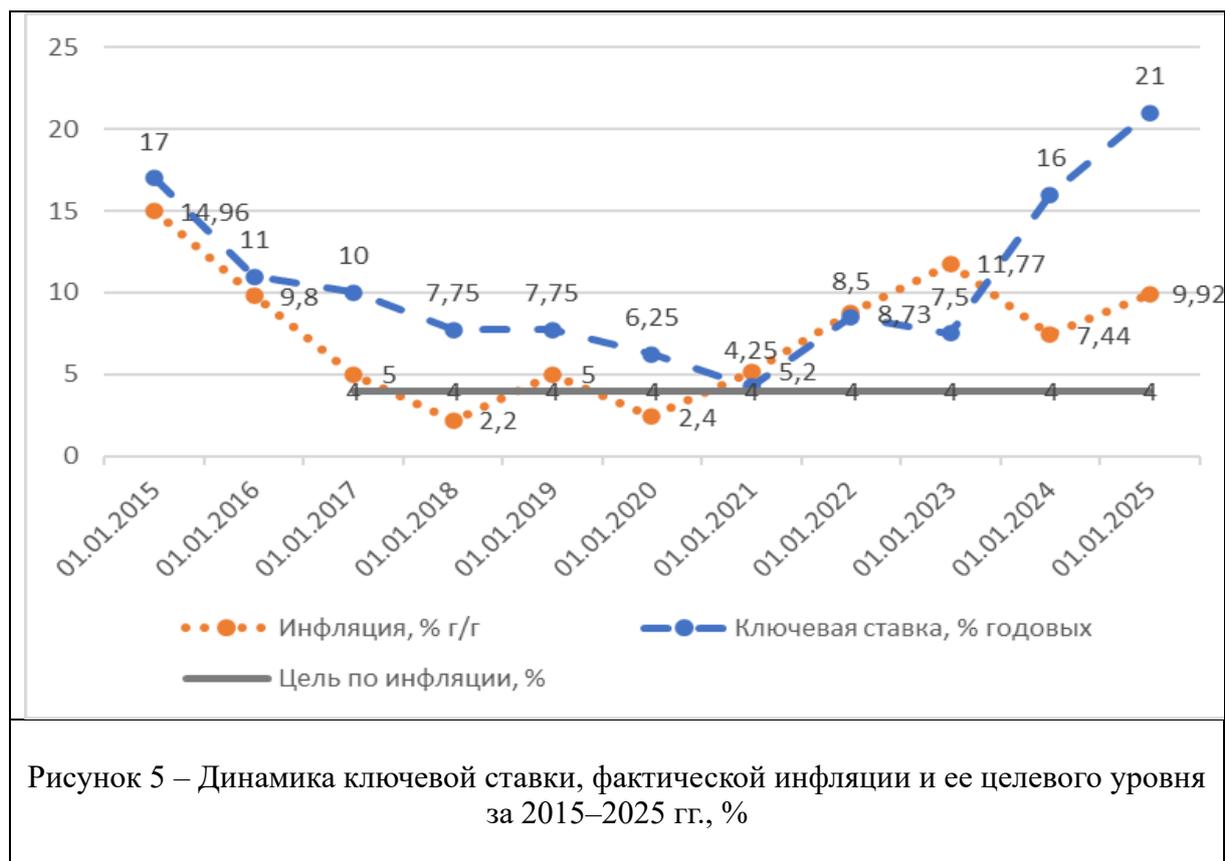
Следствием этого является укрепление надежности банковского сектора и его оптимизации, что создает предпосылки для роста доверия населения и формирования стабильной основы для кредитования. Повышение концентрации капитала в руках устойчивых банков позволяет им аккумулировать ресурсы для финансирования масштабных инвестиционных проектов, что оказывает положительное влияние на развитие национальной экономики. Таким образом, повышение концентрации, управляемости и устойчивости банковской системы в долгосрочном периоде формирует прочную базу для экономического роста. Отдельные каналы воздействия банковской

сектора на экономику страны представлены на рисунке 4 [2].



Банковская система выполняет системообразующие функции в национальной экономике, основными из которых являются аккумуляция и преобразование финансовых ресурсов. Мобилизация средств осуществляется преимущественно через депозитные операции, выступая источником для дальнейшего кредитного посредничества. Именно благодаря этому механизму происходит преобразование краткосрочных пассивов в долгосрочные активы, что обеспечивает финансирование экономики.

Важнейшей функцией коммерческих банков является обеспечение бесперебойности денежного оборота. В современных условиях доминирующая роль принадлежит безналичным операциям с использованием электронных технологий. Помимо этого, банки играют роль на рынке ценных бумаг, выступая как в роли эмитентов, так и финансовых посредников. К тому же банки развиваются благодаря предоставлению консалтинговых услуг и специализированной информации, основанных на информационно-аналитической деятельности. Помимо прочего особая роль в регулировании финансовой системы России отводится Банку России, который реализует денежно-кредитную политику, направленную на обеспечение ценовой стабильности и способствующую повышению благосостояния населения. Ключевым инструментом воздействия на инфляционные процессы в экономике является установление ключевой ставки, определяющей стоимость кредитных ресурсов. На рисунке 5 представлена взаимосвязь ключевой ставки, наблюдаемым уровнем инфляции и установленным целевым показателем [3].



Можно отметить сложную и нелинейную взаимосвязь между показателями ключевой ставки и инфляции. С 2017 года Банком России установлена цель удержания инфляции на уровне 4 %. В 2015-2017 годы отмечалось стабильное снижение инфляции и ее последующее установление вблизи 4 % вплоть до 2020 года. Однако с 2021 года до настоящего времени отмечается скачок инфляции, связанный с последствиями пандемии и сложившейся сложной внешнеэкономической и геополитической ситуацией.

Проведенное исследование подтверждает системообразующую роль коммерческих банков и Банка России в развитии национальной экономики России. Ключевая функция, банковской системы заключается в преобразовании сбережений в инвестиции и направлении финансовых потоков в наиболее продуктивные сегменты экономики. Тем самым коммерческие банки выступают катализатором экономического роста, укоряя темпы развития национальной экономики. Выполняя функции по аккумуляции средств, управлению платежами и созданию кредитных денег, банки являются основными проводниками денежно-кредитной политики, регулируя ликвидность и объем денежной массы в обращении.

Конфликт интересов

Авторы статьи заявляют, что на момент передачи статьи в редакционную коллегию, у них нет возможного конфликта интересов с третьими лицами.

Список источников

1. Годовой отчет Банка России // Банк России [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: https://cbr.ru/about_br/publ/god/ (Дата обращения 05.02.2026)

2. Дышекова Альбина Аскерхановна БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ // Известия Кабардино-Балкарского государственного аграрного университета им. В. М. Кокова. 2021. № 4 (34)
3. Инфляция и ключевая ставка Банка России // Банк России [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: https://www.cbr.ru/hd_base/inf/ (Дата обращения 01.12.2025)
4. Отчетность кредитных организаций // Банк России [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: https://cbr.ru/banking_sector/otchetnost-kreditnykh-organizaciy/ (Дата обращения 25.12.2025)
5. Какие банки находятся под санкциями в 2025 г // Банки.ру [Электронный ресурс] - Режим доступа – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10965728> (Дата обращения: 01.12.2025)
6. Носова Т.П. Технологические инновации на финансовых рынках: вызовы и возможности / Т.П. Носова, С.С. Балоян, А.М. Хастян // Деловой вестник предпринимателя. 2024. № 2 (16). С. 51-58.
7. Полякова А. А., Кожанчикова Н. Ю. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ // Вестник ОрелГАУ. 2022. №4 (97)
8. Саадулаева Т. А., Штанов В. В. БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ // Столыпинский вестник. 2023. №5

Analysis of the Russian banking sector and its role in the development of the national economy

Pocheptsova Anna Vitalievna ¹, Ulanova Taisiya Romanovna ²,
Amalu Ahmed Amin ³, Nosova Tatiana Pavlovna ⁴
*I.T. Trubilin Kuban State Agrarian University,
Krasnodar, Russia*

¹pocheptsovaanna@gmail.com, ²ulanova.taisiya@gmail.com,
³hollow.hawker-9t@icloud.com, ⁴tt317@yandex.ru

Abstract

The article examines the role of commercial banks in the development of the Russian economy under sanctions. It analyzes their key functions, adaptation to challenges, and structural changes in the sector. Based on data from the Bank of Russia, the article shows the dynamics of profitability in 2022-2024 and the consequences of the SWIFT disconnection. Special attention is given to the consolidation processes in the banking system and the role of the regulator in ensuring stability. The article confirms the systemic importance of the sector as a foundation for economic growth.

Keywords: commercial bank, banking sector, Russian economy, sanctions, financial stability, Bank of Russia, monetary policy.