

УДК 336.71

DOI 10.26118/2782-4586.2026.66.22.090

Чернявская Валерия Олеговна

Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации

Юрасова Ирина Олеговна

Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации

Национальная банковская система России: современное состояние, проблемы и перспективы развития

Аннотация. В статье проводится комплексный анализ современного состояния национальной банковской системы Российской Федерации в условиях трансформации экономической среды. Рассматриваются ключевые этапы формирования банковского сектора, его двухуровневая структура и роль Банка России как основного регулятора финансового рынка. Особое внимание уделено анализу финансовых показателей деятельности банков, включая показатели прибыльности, рентабельности активов и капитала, а также операционной эффективности. Отдельно исследуется влияние внешних шоков, в том числе санкционного давления, изменения денежно-кредитной политики и макроэкономической нестабильности, на устойчивость банковской системы. Значительное место в работе отведено вопросам цифровизации банковского сектора, внедрению цифровых финансовых технологий и развитию цифрового рубля. На основе проведенного анализа выявлены основные проблемы функционирования банковской системы и сформулированы перспективные направления её дальнейшего развития в современных экономических условиях.

Ключевые слова: банковская система, банковский сектор, Банк России, кредитные организации, финансовые показатели, финансовая устойчивость, государственное регулирование, санкции, цифровизация, цифровые финансовые технологии.

Chernyavskaya Valeria Olegovna

Financial University under the Government of the Russian Federation

Yurasova Irina Olegovna

Financial University under the Government of the Russian Federation

The National banking system of Russia: current state, problems, and development prospects

Abstract. The article provides a comprehensive analysis of the current state of the national banking system of the Russian Federation in the context of a transforming economic environment. The key stages of the formation of the banking sector, its two-tier structure and the role of the Bank of Russia as the main financial market regulator are examined. Particular attention is paid to the analysis of banks' financial performance indicators including profitability, return on assets and equity as well as operational efficiency. The study also focuses on the impact of external shocks including sanctions pressure changes in monetary policy and macroeconomic instability on the stability of the banking system. A significant part of the article is devoted to issues of digitalization of the banking sector, the implementation of digital financial technologies and the development of the digital ruble. Based on the conducted analysis the main problems in the functioning of the banking system are identified and promising directions for its further development under current economic conditions are proposed.

Keywords: banking system, banking sector, Bank of Russia, credit institutions, financial indicators, financial stability, state regulation, sanctions, digitalization, digital financial technologies.

Введение

Национальная банковская система играет ключевую роль в обеспечении устойчивости экономики и реализации макроэкономической политики государства. В условиях высокой волатильности мировой экономики, усиления санкционного давления и ускоренной цифровой трансформации значение банковского сектора существенно возрастает. Банковская система Российской Федерации в последние годы функционирует в условиях структурных изменений, требующих адаптации как со стороны регулятора, так и со стороны кредитных организаций.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью комплексного анализа текущего состояния банковской системы России, выявления проблем её функционирования и определения перспектив развития в новых экономических реалиях.

Целью статьи является анализ современного состояния национальной банковской системы Российской Федерации, выявление ключевых проблем и определение перспектив её дальнейшего развития.

Банковская система России имеет двухуровневую структуру. На первом уровне находится Центральный банк Российской Федерации, выполняющий функции эмиссионного центра, регулятора и органа денежно-кредитной политики. Второй уровень представлен коммерческими банками и небанковскими кредитными организациями, осуществляющими широкий спектр финансовых операций.

Банк России играет ключевую роль в обеспечении стабильности финансовой системы, контроле инфляции и регулировании деятельности кредитных организаций.

Государственное регулирование банковского сектора осуществляется на основе Конституции Российской Федерации, федеральных законов и нормативных актов Банка России. Особое значение имеют механизмы страхования вкладов и регулирование ипотечного кредитования, направленные на защиту интересов населения и повышение доверия к банковской системе.

Для лучшего понимания функционирования банковской системы РФ важно проанализировать ключевые финансовые показатели. Они помогают оценить возможность и целесообразность дальнейшего развития кредитной организации, имеющиеся источники ресурсов и перспективы их мобилизации.

Первыми показателями, который стоит отметить, являются чистая прибыль и ROE, представленные на рисунке 1.¹

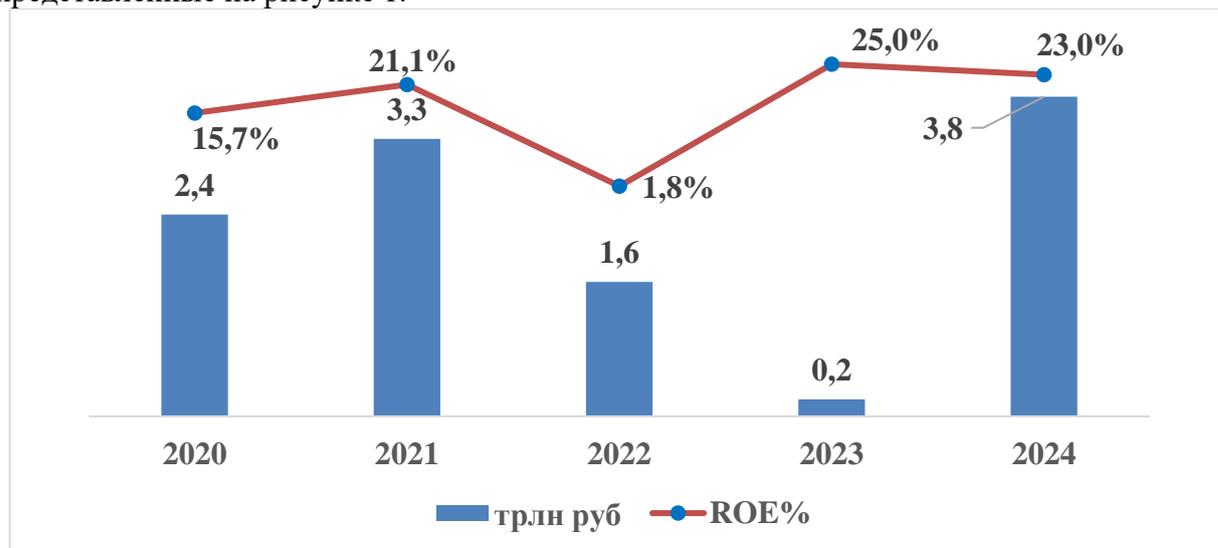


Рис.1 Динамика чистой прибыли и ROE в 2020–2024 гг.

Источник: составлено автором на основе данных рейтингового агентства АКРА, официальный сайт.

¹ АКРА (Аналитическое кредитное рейтинговое агентство). Официальный сайт. [Электронный ресурс] URL: <https://www.acra-ratings.ru> (Дата обращения: 20.12.2025).

Согласно рис.1, совокупная прибыль российских банков в 2023 году составила около 3,3 трлн рублей. Это было обусловлено рядом факторов:

1. Рост чистого процентного дохода на 2 трлн рублей за счёт увеличения кредитного портфеля и повышения процентных ставок.

2. Снижение объёма резервов: в 2023 году банки высвободили часть резервов, ранее сформированных «с запасом» для покрытия санкционных рисков.

3. Переоценка валюты: на фоне волатильности рубля чистая прибыль от курсовых разниц составила 1,3 трлн рублей после убытков в 2022 году.

По итогам 2024 года чистая прибыль банковского сектора достигла рекордного уровня и составила 3,8 трлн рублей, что также было обусловлено рядом факторов.

Основной причиной рекордной прибыли стал рост доходов от операций с ценными бумагами и увеличение доходности по кредитам. Благодаря высоким процентным ставкам банки смогли укрепить свои позиции на долговых рынках и привлечь дополнительные средства для дальнейшего расширения бизнеса. Это сыграло важную роль в поддержании ликвидности и стабилизации прибыли.¹

Ещё одним значимым фактором, способствовавшим рекордным результатам, стала существенная оптимизация затрат, позволившая сократить операционные расходы и повысить рентабельность.

Сокращение объёма проблемных кредитов также оказало положительное влияние на финансовые результаты. В то время как большинство участников рынка стремились укрепить свои позиции, крупнейшие банки сумели эффективно адаптироваться к нестабильной экономической среде, что способствовало росту их доходов и увеличению чистой прибыли.

Еще одним важным показателем эффективности деятельности банков является рентабельность собственного капитала (ROE). Он характеризует эффективность работы банков, показывая отдачу на собственный капитал акционеров. Полученное значение ROE напрямую зависит от соотношения собственного капитала и привлеченных средств в общей валюте баланса банка. При увеличении доли собственного капитала надежность банка повышается, но обеспечивать высокую доходность его капитала становится сложнее. ROE можно рассчитать по формуле: $ROE = \text{Чистая прибыль} / \text{Собственный капитал}$.

В 2020 году пандемия COVID-19 привела к снижению экономической активности и увеличению объёма резервов, что негативно сказалось на прибыльности банков и обусловило снижение совокупного ROE до 15,7 %.

В 2021 году восстановление экономики и сокращение резервов способствовали росту ROE до 21,1 %.

В 2022 году в связи с началом специальной военной операции, введением санкций в отношении России, ростом резервов и высокой волатильностью валютных рынков произошло резкое снижение совокупного ROE до 1,8 %.

Адаптация банков к новым условиям, рост процентных доходов и сокращение резервов способствовали восстановлению показателя ROE, и в 2023–2024 годах он сохранялся практически на одном уровне, составив 25 % и 23 % соответственно.

Не менее важным показателем является показатель рентабельности активов (ROA). Он отражает величину прибыли, приходящейся на один рубль активов банка. Он рассчитывается как отношение балансовой прибыли к совокупным активам. Рост ROA свидетельствует о повышении эффективности использования активов, однако чрезмерно быстрое увеличение данного показателя может указывать на возрастание уровня риска в размещении активов. Прибыль банка в значительной степени зависит от его доходов и расходов за отчётный период. Доходы банка, как правило, включают поступления от

¹ Зойдов Х. К., Миронов В. Р. Эконометрический анализ изменений структуры и конкуренции в банковском секторе Российской Федерации // Региональные проблемы преобразования экономики. 2024. № 2 (160). С. 214–230.

основной операционной деятельности и вспомогательных операций. На рисунке 2 представлена динамика показателя ROA в банковском секторе России.¹

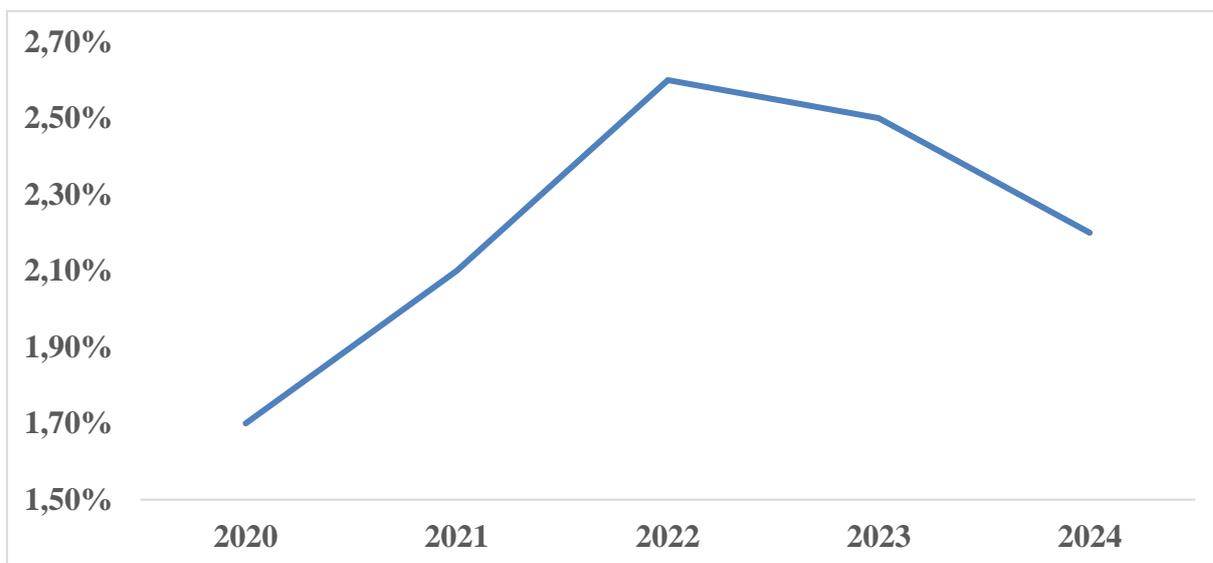


Рис. 2 Динамика ROA в российском банковском секторе в 2020-2024 гг.

Источник: составлено автором на основе данных рейтингового агентства АКРА, официальный сайт.

Чистая процентная маржа (Net Interest Margin, NIM) также является существенным показателем. Она представляет собой коэффициент рентабельности, отражающий уровень эффективности инвестиционных решений банка за счёт сопоставления процентных доходов и стоимости привлечённых ресурсов. Чистая процентная маржа рассчитывается следующим образом: $NIM = (\text{Процентные доходы} - \text{Процентные расходы}) / \text{Процентные активы}$. Динамика чистой процентной маржи представлена на рисунке 3.²

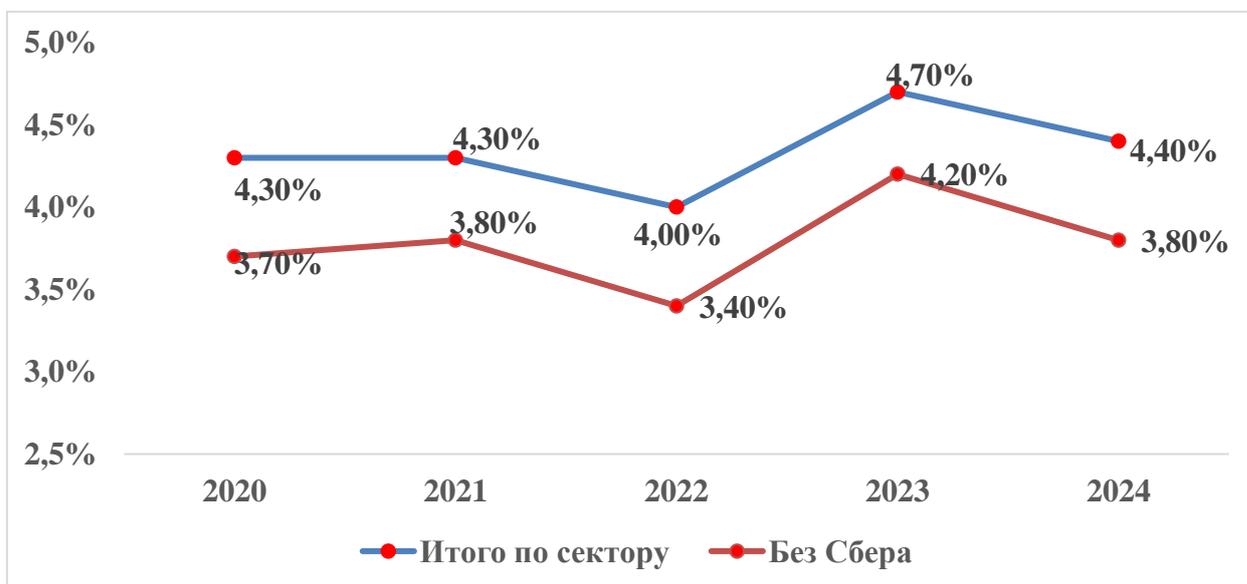


Рис. 3 Динамика чистой процентной маржи в 2020-2024 гг.

Источник: составлено автором на основе данных рейтингового агентства АКРА, официальный сайт.

¹ АКРА (Аналитическое кредитное рейтинговое агентство). Официальный сайт. [Электронный ресурс] URL: <https://www.acra-ratings.ru> (Дата обращения: 20.12.2025).

² АКРА (Аналитическое кредитное рейтинговое агентство). Официальный сайт. [Электронный ресурс] URL: <https://www.acra-ratings.ru> (Дата обращения: 10.12.2025).

Согласно рисунку рис. 3, при сравнении чистой процентной маржи (NIM) российских банков в 2023 и 2024 годах можно сделать вывод, что данный показатель снизился с 4,7 % до 4,4 %. Однако, несмотря на снижение, значение остаётся достаточно высоким и превышает уровни 2020, 2021 и 2022 годов.¹

Сбербанк также сильно влияет на средний показатель по отрасли: без него секторальная NIM за 2024 год составила бы 3,8 %. Это влияние остаётся значительным, несмотря на снижение доли Сбербанка в общей чистой прибыли российских кредитных организаций.

Основной причиной снижения маржи стало более быстрое увеличение процентных расходов по сравнению с процентными доходами. В то время как процентные доходы выросли на 75 %, процентные расходы более чем удвоились. Это свидетельствует о несоответствии сроков активов и пассивов, находящихся на балансе банков. Корпоративное кредитование также реагирует практически мгновенно на изменения ключевой ставки, тогда как розничные кредиты, как правило, выдаются по фиксированным ставкам. С ростом доли долгосрочных ипотечных кредитов в портфелях банков за последние годы общая чувствительность доходности кредитного портфеля к изменениям денежно-кредитной политики теперь ниже, чем чувствительность стоимости привлечённых средств.

Ещё одним важным показателем являются операционные расходы. Операционные расходы — это затраты, которые несёт банк при выполнении своей обычной операционной деятельности. В 2024 году рост операционных расходов стал определяющей тенденцией в развитии большинства российских банков, выделяясь на фоне изменений других показателей, влияющих на их финансовые результаты.

В целом расходы банковского сектора выросли почти на 775 млрд рублей, что составляет увеличение на 23,4 %. При этом общий рост чистого процентного и комиссионного дохода составил 902 млрд рублей, или 11,4 %. Если в 2023 году банки тратили 23 копейки на каждый рубль чистого процентного и комиссионного дохода, то в 2024 году этот показатель вырос до 85 копеек, что свидетельствует о значительном снижении эффективности расходов.²

Таблица 1

Распределение российских банков по темпам роста операционных расходов в 2024 году

Доля банков	Темп роста, %
14,40%	Менее 0
22%	0–10
24,90%	10–20
12,80%	20–30
11,80%	30–50
14,10%	Более 50

Источник: составлено автором на основе данных рейтингового агентства АСРА, официальный сайт

В 2024 году, как показывает таблица 1, операционные расходы большинства крупных кредитных организаций выросли более чем на 10 %. Примечательно, что рост расходов был почти одинаковым для всех типов кредитных организаций, независимо от их профиля. Также не наблюдалось чёткой тенденции в изменении операционной эффективности, хотя большинство крупных банков, продолжавших активно развиваться на российском рынке, демонстрировали некоторый рост этого показателя.

¹ Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (Дата обращения: 10.12.2025).

² АКРА (Аналитическое кредитное рейтинговое агентство). Официальный сайт. [Электронный ресурс] URL: <https://www.acra-ratings.ru> (Дата обращения: 20.12.2025).

В то же время АКРА отмечает, что банки с относительно высокими расходами на создание резервов придерживались более осторожного подхода к увеличению операционных расходов. Для большинства кредитных организаций рост операционных расходов превысил рост чистого процентного дохода, что отрицательно сказалось на операционной эффективности. В этих условиях рост прибыли зачастую поддерживался за счёт прочих доходов, значительная часть которых могла быть единовременной.

В целом финансовые показатели российской банковской системы имеют большое значение для оценки её стабильности и ликвидности. Они отражают внутреннее состояние каждого банка и общее состояние финансовой системы страны. Понимание этих показателей крайне важно, так как оно помогает как государственным органам, так и частным инвесторам принимать обоснованные решения по инвестициям и кредитованию, что способствует поддержанию финансовой стабильности в экономике.

Отечественная экономика и банковский сектор столкнулись со множеством проблем, таких как локдауны, пандемия и санкции со стороны западных стран. Это существенно повлияло на экономическое развитие страны и функционирование всей банковской системы. Эти события вызвали рост инфляции, мгновенное повышение ключевой ставки Центрального банка до 20 % в 2022 году, высокие расходы по кредитам, увеличение ставок по вкладам и изменения в прибыли банков.

На рисунке 4 ниже показаны изменения чистой прибыли и убытков, отражающие состояние банковского сектора России в 2022–2024 годах.¹

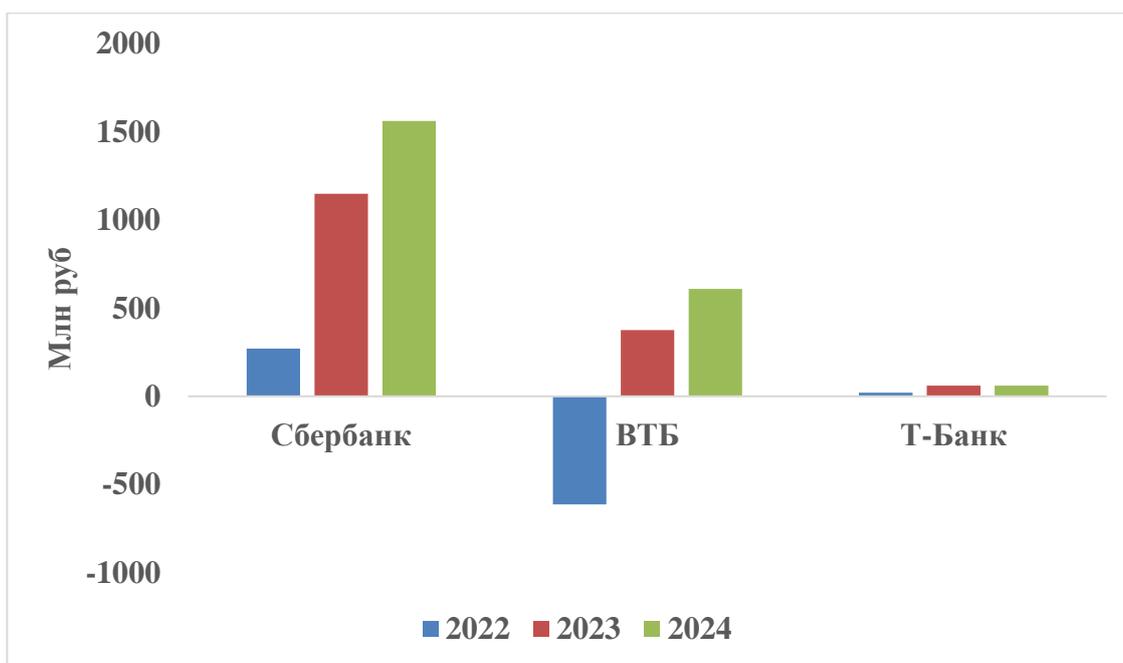


Рис. 4 Показатели чистой прибыли (убытков) крупнейших российских банков за 2022–2024 годы

Источник: составлено автором на основе данных официального сайта Центрального банка Российской Федерации

Согласно рисунку 4, прибыль крупнейших российских банков в 2022 году была очень низкой, а в 2023 и 2024 годах увеличилась. Например, чистая прибыль Сбербанка в 2022 году составила всего 240,27 млрд рублей, тогда как в 2023 году она достигла 1,149 трлн рублей. Один из крупнейших банков России — ВТБ — в 2022 году показал финансовый результат в виде чистого убытка в размере 613 млрд рублей.

¹ Банк России. Официальный сайт. [Электронный ресурс] URL: <https://cbr.ru/> (Дата обращения: 10.12.2025).

Российский банковский сектор также столкнулся со многими проблемами, связанными со специальной военной операцией в феврале 2022 года, такими как санкции со стороны западных стран, которые существенно повлияли на стабильность его работы. Санкции для многих российских банков привели к заморозке активов Центрального банка России. В результате Центральный банк России потерял значительную часть своих активов.

Ещё одной проблемой для отечественных банков стала невозможность использовать банковскую систему SWIFT. Это привело к невозможности для владельцев российских банковских карт переводить деньги за границу.

Кроме того, из-за санкций стало невозможно устанавливать банковские приложения на смартфоны через российские магазины приложений, что создало определённые трудности для пользователей онлайн-банкинга в стране. Это привело к значительным убыткам российской банковской системы впервые за семь лет.

По различным оценкам, в первом квартале 2022 года было потеряно 1,5 трлн рублей, однако к концу 2022 года Центральный банк России смог компенсировать эти убытки и показать чистую прибыль за год. По данным Центрального банка России, доход банковского сектора в 2023 году уже достиг 3,3 трлн рублей, а в 2024 году — 3,8 трлн рублей.

В целом, для улучшения ситуации в банковском секторе ключевая ставка Центрального банка России была повышена до 20 % в 2022 году. Это повлияло на стоимость кредитов и процентные ставки по вкладам и сбережениям, способствуя удержанию средств граждан в банках.

Государственная поддержка граждан и предпринимателей также предоставлялась через льготные условия и кредитные каникулы для отдельных отраслей.

Несмотря на значительные вызовы, с которыми столкнулась банковская система РФ, предпринятые меры по стабилизации и адаптации позволили не только сохранить её устойчивость, но и заложить основу для дальнейшего роста. Постепенно, преодолевая санкционное давление и внутренние проблемы, банковский сектор начал трансформацию, устанавливая новые ориентиры и стратегические приоритеты.

В этих условиях перспективы развития национальной банковской системы приобретают особое значение, поскольку она всё больше ориентируется на внутренние ресурсы, цифровизацию и укрепление финансовой независимости в новых условиях.

Одним из наиболее перспективных направлений развития банковской системы РФ в новой экономической среде является активное внедрение цифровых технологий. Например, банки уже давно используют искусственный интеллект.¹ В 2024 году 95 % российских компаний применяли его для скоринга кредитов, повышения качества безопасности и оптимизации бизнес-процессов. Тем не менее технология продолжает активно развиваться. Банки постепенно переходят от простого скоринга к более глубокому взаимодействию с клиентами. Машинное обучение позволяет выявлять поведенческие модели в транзакциях клиентов и определять их интерес к современным банковским продуктам и услугам. В Альфа-Банке искусственный интеллект анализирует данные для принятия решений о месте открытия новых отделений, а в Банке «Открытие» ИИ используется для составления графиков сотрудников, занятых продажами, что позволяет клиентам заранее выбирать удобное время для визита.

Также важно отметить управление киберугрозами. Банки активно используют системы противодействия мошенничеству и совершенствуют технологии для выявления аномального поведения клиентов.

Ещё одной важной тенденцией в развитии банковского сектора является цифровой рубль — электронная форма национальной валюты России, выпускаемая Центральным

¹ Павлов А.А. Влияние технологий FinTech на развитие банковского сектора // Экономика и социум: современные модели развития. – 2023. – № 2. – С. 109–120.

банком.¹ Основные преимущества цифрового рубля включают возможность мгновенных и безопасных транзакций, расширенный доступ к финансовым услугам и повышенную прозрачность денежных переводов.²

В настоящее время многие официальные российские банковские приложения недоступны в App Store и Google Play. В связи с этим некоторые пользователи начали использовать веб-версии, которые предлагают схожий уровень удобства и функциональности через браузер.

За три года санкций российские банки добились значительного прогресса в развитии веб-приложений. Теперь браузерные версии могут предоставлять основные услуги, такие как открытие новых продуктов, переводы средств и обслуживание клиентов.³

Некоторые банки, например Альфа-Банк, внедрили совместное открытие счёта и автоматическое считывание паспортных данных новых клиентов. Газпромбанк добавил чат поддержки и функцию оспаривания операций по картам. Веб-приложение Т-Банка предлагает заявки на рассрочку, регистрацию самозанятых и возможность предоставления третьим лицам доступа к счёту.⁴

Таким образом, в настоящее время национальная банковская система Российской Федерации функционирует в условиях повышенной экономической неопределённости и структурных изменений. Тем не менее банковский сектор сохраняет способность выполнять свои основные функции и в целом адаптируется к меняющимся условиям внешней и внутренней среды.

В перспективе дальнейшее развитие банковской системы будет зависеть от способности банков и регулятора своевременно реагировать на экономические вызовы, внедрять современные финансовые и цифровые технологии, а также обеспечивать устойчивый характер роста. Реализация данных направлений позволит укрепить позиции банковского сектора и повысить его значение для долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации.

Список источников

1. АКРА (Аналитическое кредитное рейтинговое агентство). Официальный сайт. [Электронный ресурс] URL: <https://www.acra-ratings.ru> (Дата обращения: 20.12.2025).
2. Зойдов Х. К., Миронов В. Р. Эконометрический анализ изменений структуры и конкуренции в банковском секторе Российской Федерации // Региональные проблемы преобразования экономики. 2024. № 2 (160). С. 214–230.
3. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (Дата обращения: 10.12.2025).
4. Банк России. Официальный сайт. [Электронный ресурс] URL: <https://cbr.ru/> (Дата обращения: 10.12.2025).
5. Павлов А.А. Влияние технологий FinTech на развитие банковского сектора // Экономика и социум: современные модели развития. – 2023. – № 2. – С. 109–120.

¹ Перепелица М. А. Цифровой рубль как фактор укрепления денежного суверенитета государства // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). — 2023. — № 7. — С. 158–165.

² Кочергин Д. А. Цифровые валюты центральных банков: опыт внедрения цифрового юаня и развитие концепции цифрового рубля // Российский журнал экономики и права. — 2022. — № 1. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-valyuty-tsentralnyh-bankov-opyt-vnedreniya-tsifrovogo-yuanya-i-razvitie-kontseptsii-tsifrovogo-rublya> (дата обращения: 20.12.2025).

³ Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и на период 2025 и 2026 годов (разработаны Банком России) [Электронный ресурс]. — URL: <https://legalacts.ru/doc/osnovnye-napravleniya-razvitiya-finansovogo-rynka-rossiiskoi-federatsii-na-2024> (дата обращения: 20.12.2025).

⁴ Зеннюкова Е.В., Кузнецова О.Н. Особенности развития цифрового банкинга // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: сборник материалов IV Международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 84–87.

6. Перепелица М. А. Цифровой рубль как фактор укрепления денежного суверенитета государства // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). — 2023. — № 7. — С. 158–165.

7. Кочергин Д. А. Цифровые валюты центральных банков: опыт внедрения цифрового юаня и развитие концепции цифрового рубля // Российский журнал экономики и права. — 2022. — № 1. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-valyuty-tsentralnyh-bankov-opyt-vnedreniya-tsifrovogo-yuany-i-razvitie-kontseptsii-tsifrovogo-rublya> (дата обращения: 20.12.2025).

8. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и на период 2025 и 2026 годов (разработаны Банком России) [Электронный ресурс]. — URL: <https://legalacts.ru/doc/osnovnye-napravleniya-razvitiya-finansovogo-rynka-rossiiskoi-federatsii-na-2024> (дата обращения: 20.12.2025).

9. Зеннюкова Е.В., Кузнецова О.Н. Особенности развития цифрового банкинга // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: сборник материалов IV Международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 84–87.

Сведения об авторах

Чернявская Валерия Олеговна, студент Факультета международных экономических отношений, “Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации”.

Юрасова Ирина Олеговна, к.э.н., доцент кафедры аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, “Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации”.

Information about the authors

Chernyavskaya Valeriya Olegovna, student of the faculty of international economic relations, “Financial University under the Government of the Russian Federation”.

Yurasova Irina Olegovna, Ph.D. in economics, associate professor of the department of audit and corporate reporting, faculty of taxes, audit and business analysis, “Financial University under the Government of the Russian Federation”.