

ТЕНДЕНЦИИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Луковникова Наталья Сергеевна¹,

канд. экон. наук,

e-mail: nslukovnikova@mail.ru

¹Московский университет имени С.Ю. Витте, филиал в г. Рязани, г. Рязань, Россия

В статье проведено исследование современного состояния банковского сектора России, для которого характерны: неравномерность формирования ресурсной базы коммерческих банков и активизация политики наращивания кредитования. Автором систематизированы внутренние и внешние факторы, влияющие на развитие банковского сектора, среди которых можно выделить: обеспеченность клиентской аудитории; снижение ключевой процентной ставки до 18 %; низкая инвестиционная привлекательность при организации вкладных операций; рост кредитного предложения по корпоративным займам; ужесточение монетарной политики ЦБ РФ. В результате диагностики активов и обязательств банковского сектора России определено, что чистая прибыль растет, а ликвидность активов коммерческих банков снижается. Выявленные тенденции роста долговой нагрузки заемщиков свидетельствуют о первоочередном росте кредитной задолженности нефинансовых компаний, что требует оптимизации структуры займов по целевым кредитным договорам. В статье изучены проблемы функционирования субъектов банковского сектора, в результате чего сформулированы практико-ориентированные решения по повышению эффективности развития коммерческих банков в условиях риска.

Ключевые слова: банк, банковский рынок, банковский сектор, анализ, обзор, активы, долговая нагрузка

TRENDS IN THE FUNCTIONING OF THE RUSSIAN BANKING SECTOR AND PROSPECTS FOR ITS DEVELOPMENT AT THE PRESENT STAGE

Lukovnikova N.S.¹,

candidate of economic sciences,

e-mail: nslukovnikova@mail.ru

¹Moscow Witte University, a branch in Ryazan, Ryazan, Russia

The article examines the current state of the Russian banking sector, which is characterized by the uneven formation of the resource base of commercial banks and the intensification of lending policies. The author systematizes the internal and external factors affecting the development of the banking sector, including: the availability of a customer base; the reduction of the key interest rate to 18%; the low investment attractiveness of deposit operations; the increase in the supply of corporate loans; and the tightening of the Central Bank of the Russian Federation's monetary policy. The analysis of the assets and liabilities of the Russian banking sector reveals that net profit is increasing, while the liquidity of commercial banks' assets is decreasing. The identified trends in the growth of borrowers' debt burden indicate a priority increase in the credit debt of non-financial companies, which requires optimization of the structure of loans under targeted loan agreements. The article examines the problems of functioning of banking sector entities, as a result of which practice-oriented solutions are formulated to improve the efficiency of commercial banking development in a risk environment.

Keywords: bank, banking market, banking sector, analysis, review, assets, debt burden

Введение

Актуальность темы исследования обусловливается тем, что в условиях активного влияния новых экономических и политических задач в сфере денежно-кредитного регулирования, широкого применения цифровых технологий организации банковских операций, а также при несбалансированности финансовых средств в деятельности субъектов банковского сектора возникает объективная необходимость постоянного анализа и мониторинга. При изучении тенденций в деятельности коммерческих банков появляется возможность определения резервов повышения эффективности функционирования и развития банковского сектора в условиях нестабильности банковской прибыли, ценовой неопределенности и риска ухудшения качества кредитного портфеля.

Обзор современной литературы по вопросам тенденций функционирования и развития банковского сектора на современном этапе свидетельствует о том, что денежное обращение и кредитование, которые являются наиболее «уязвимыми» к кризису аспектами банковского рынка, осуществляются под угрозой глобального санкционного давления; блокировки активов крупнейших банков; снижения экономической безопасности национальной банковской системы. Подтверждением данному тезису служит исследование С.Х. Умаровой, Э.А. Макшариповой, Х.А. Дельмихановой, по мнению которых современные тенденции функционирования банковской системы РФ диктуют жесткие требования к банкам по достижению ключевых экономических показателей (ликвидности, достаточности капитала, резервам на возможные потери) и зависимость от монополизации рынка [1].

Авторы А.А. Полякова, Н.Ю. Кожанчикова считают, что банковский сектор России на современном этапе подвержен риску сокращения капитала и ухудшения ликвидности [2]. Данные тенденции формируются на фоне увеличения объема проблемной и ссудной задолженности банков России, что усугубляет ситуацию расчетов с заемщиками по долговым обязательствам.

По мнению О.Г. Голосенко, которое мы разделяем, на функционирование и развитие банковского сектора на современном этапе влияет множество внешних факторов, включая социальные, политические, экономические и финансовые стороны [3]. При этом важно сохранить финансовый потенциал банков и обеспечить долгосрочную устойчивость их деятельности на банковском рынке, организовав системную и ритмичную работу по предоставлению кредитных и депозитных услуг.

Цель настоящего исследования заключается в разработке практико-ориентированных решений по повышению эффективности развития банковского сектора в условиях риска. Для достижения цели исследования была попытка решить следующие задачи: провести анализ динамики и структуры активов коммерческих банков; оценить масштабы кредитования с выявлением рисков возникновения просроченной задолженности по кредитам физических лиц; систематизировать проблемы развития коммерческих банков и разработать рекомендации по преодолению трудностей их финансового обеспечения и развития.

Методы исследования. В статье использовались ряды динамики активов коммерческих банков, свод и группировка показателей финансово-кредитной деятельности, методы научного обобщения, синтез данных о кредитовании юридических лиц, расчет темпов роста, сравнительный и ситуационный анализ показателей деятельности участников банковского сектора. Элементами научной новизны исследования, представленного в статье, являются: изучение и систематизация внутренних и внешних факторов, влияющих на развитие банковского сектора. В результате данной систематизации существует возможность определения перечня возможных явлений и процессов, обеспечивающих необходимость выработки рациональной финансовой политики на уровне банков – лидеров отрасли и в рамках регуляторной политики ЦБ РФ.

Особенности развития банковского сектора России на современном этапе

Банковский сектор России развивается под влиянием значительного числа внутренних и внешних факторов экономической неопределенности, среди которых наличие и возможности клиентской базы; расширение продуктовой линейки финансово-кредитных учреждений; полнота и достаточность капитала банков; санкции банковской системы со стороны западной финансовой системы; риски неразумного финансового поведения заемщиков и кредиторов в российских реалиях.

В целях определения характера и масштабов современного состояния и развития банковского сектора изучим мнения ученых по данному вопросу.

По мнению Н.А. Крутовой и Е.В. Коробейниковой, которое мы разделяем, активная политика наращивания кредитов и займов корпоративными клиентами во внутреннем сегменте банковского рынка является следствием роста геополитических рисков [4, с. 1–18]. Следовательно, рост предложения кредитных ресурсов может быть оправдан не только при достижении максимального объема банковской маржи, но и при соблюдении условий улучшения ликвидности активов банковского сектора.

Отраслевая структура инвестиций банков различается в зависимости от проектов импортозамещения продукции; характера участия инвесторов на рынке финансирования; формы собственности заемщиков – инициаторов инфраструктурных проектов (частные компании, государственно-частные партнерства, компании с госучастием).

На взгляд Э.Н. Гавриловой, К.Л. Данаевой, получателями кредитной поддержки коммерческих банков являются представители бизнеса, функционирующие в сегментах сырьевых и стратегических отраслей экономики [5, с. 7–14]. Вместе с тем принцип социального неравенства, действующий при кредитовании физических лиц, проявляет свое влияние и при организации кредитных операций банков для предприятий. Дело в том, что данные предприятия, как заемщики, неоднородны по масштабам, специфике экономической деятельности и отраслевой принадлежности. Это порождает несбалансированность денежных потоков в банковском секторе и тормозит кредитование следующих отраслей сферы обслуживания в российском предпринимательстве: туризм и гостеприимство; инфраструктурное обслуживание промышленной и складской недвижимости; креативная экономика.

Тенденции развития коммерческих банков в 2024 году зависели от наращивания кредитования бизнеса, несмотря на высокую частоту изменений ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, размер которой в настоящее время достиг значения 18 %. На фоне снижения ключевой ставки участники банковского сектора смогли избежать риска снижения качества кредитного портфеля, особенно при предоставлении корпоративных кредитов, стоимость которых подвержена зависимости от динамики ключевой ставки ЦБ РФ.

В сложившихся условиях функционирования российского банковского сектора важно уделять внимание развитию региональных банков, мотивации административно-управленческого персонала данных коммерческих банков к росту рентабельности инвестированного и собственного капитала [6].

С учетом изложенных особенностей развития банковского сектора России в 2024 году составим сводную таблицу с группировкой внутренних и внешних факторов, воздействующих на его дальнейшее функционирование (таблица 1).

Таблица 1 – Систематизация факторов, влияющих на развитие банковского сектора в России¹

№	Внутренние факторы	Внешние факторы
1	Обеспеченность клиентской аудитории и качество отслеживания в коммерческих банках клиентских путей	Снижение ключевой процентной ставки с 21 до 20%, а затем достижение ее минимума в размере 18 % создает низкую инвестиционную привлекательность для вкладных операций
2	Рост кредитного предложения по корпоративным займам и необеспеченному потребительскому кредитованию	Снижение чистой прибыли банковского сектора и ужесточение монетарной политики ЦБ РФ
3	Приоритетность кредитования стратегических отраслей экономики и сырьевого сектора в ущерб обрабатывающему производству	Геополитическая ситуация и риски продвижения услуг российского банковского сектора на международном экономическом пространстве. Необходимость стимулирования развития региональных банков в локальном сегменте финансового пространства
4	Сокращение оборачиваемости капитала в коммерческих банках	Высокий уровень инфляционного риска. Диверсификация банковских услуг и онлайн-сервисов
5	Ограничение финансовой доступности банковских услуг для населения	Непропорциональное распределение денежной массы в структуре доходов федерального бюджета
6	Прогнозируемый рост доли 10 крупнейших банков в активах банковского сектора с 80 % в 2025 г. до 81,5 % к началу 2026 г. (Сбербанк, Альфа-Банк, РСХБ, ВТБ, Газпромбанк, Т-Банк, Национальный клиринговый центр, Совкомбанк, Банк ДОМ.РФ, Московский кредитный банк)	Сдерживание монополизации банковского рынка за счет регуляторных мер Центрального банка Российской Федерации

¹ Источник: составлено автором по данным [6].

В соответствии с данными таблицы 1, основными лидерами среди субъектов банковского сектора можно обозначить ТОП-5 коммерческих банков: ПАО «Сбербанк»; ПАО «ВТБ»; АО «Газпромбанк»; АО «Альфа-Банк»; АО «Россельхозбанк». Преимуществами развития данных субъектов банковского сектора России являются: широкий выбор кредитных продуктов; доступность экономически выгодных предложений по депозитным операциям; высокая степень надежности при заключении финансовых сделок в связи с возрастающими потребностями клиентской аудитории.

Вместе с положительными чертами функционирования рассмотренных банковских организаций недостаток кроется в доверии со стороны корпоративных клиентов и частных лиц непосредственно к лидерам банковского рынка. Это очевидно ввиду того, что доверие клиентов растет к популярным и стабильно развивающимся коммерческим банкам. Вместе с тем выявленные нами внешние факторы, активно влияющие на развитие банковского сектора – геополитическая ситуация и напряженность развития услуг на международном финансовом рынке – создают трудности для возможности существования менее известных игроков российского рынка, а также ослабевает инвестиционный потенциал региональных банков.

Анализ функционирования субъектов банковского сектора России на современном этапе

В банковском секторе России в период с 2020 по 2024 год происходили процессы по наращению и перераспределению денежной массы, необходимой для предотвращения инфляционного риска. Размер денежных средств динамично возрастал из года в год и достиг исторического максимума в 2024 году около 13 трлн руб., превысив значение 2020 года на 35 %, что обусловливается изменчивостью сделок на банковском рынке. Рост депозитов в Банке России в 2024 году замедлился относительно 2020 года на 23 %. Данная тенденция обусловливается характером финансовых накоплений национальных банков и неоднозначной позицией ЦБ РФ в сфере регулирования внутренних заимствований на российском банковском рынке. В 2024 году банковский сектор России аккумулировал сумму денежных средств в размере 12,518 трлн руб., что составляет 31 % от суммы доходов федерального бюджета страны. В 2024 году известные сложности также возникли в организации банковских операций ввиду удешевления ссуд и ограничений по выдаче кредитов корпоративным клиентам с долей долговой нагрузки более 80 %. Массовый отказ банков от кредитования может стимулировать рост предложения на теневого финансового рынке².

Центральное место в системе анализа экономических показателей функционирования субъектов банковского сектора отводится динамике и составу активов коммерческих банков. Суммарная стоимость активов банковского сектора занимает 90 % объема ВВП, а более 50 % данных активов формируется за счет кредитов населению и юридических лиц [7]. В оценке средств на счетах в Банке России наблюдается устойчивая тенденция роста активов с 2,6 трлн руб. в 2022 году до 4,5 трлн руб. в 2024 году (рисунок 1).

За счет активной денежно-кредитной политики ЦБ РФ обеспечивается устойчивый рост средств, размещаемых кредитно-финансовыми учреждениями в связи с улучшением чистых процентных доходов; оптимизацией размера резервов и фондов; поступлением денежных средств в банковский сектор в результате валютной переоценки. В соответствии с данными рисунка 2, кредиты юридических лиц в банковском секторе России распределены неравномерно.

Минимальная сумма кредитов юридических лиц в 2024 году составила 260 млрд руб., что характерно для заимствований государственных структур. В 2020–2024 годах динамика роста кредитов по всем типам заемщиков – юридических лиц определялась тенденцией увеличения средств, предоставленных банками на условиях платности, срочности и возвратности своим клиентам. Динамика кредитов юридических лиц в 2024 году показала рост их суммы на 33 782 млрд руб., или на 84,4 % по сравнению с 2020 годом.

² Банковский рынок в России: ужесточение условий и рост теневого кредитования. – URL: <https://investfuture.ru/articles/bankovskiy-rynok-v-rossii-uzhestochenie-usloviy-i-rost-tenevogo-kreditovaniya> (дата обращения: 15.08.2025). – Текст: электронный.

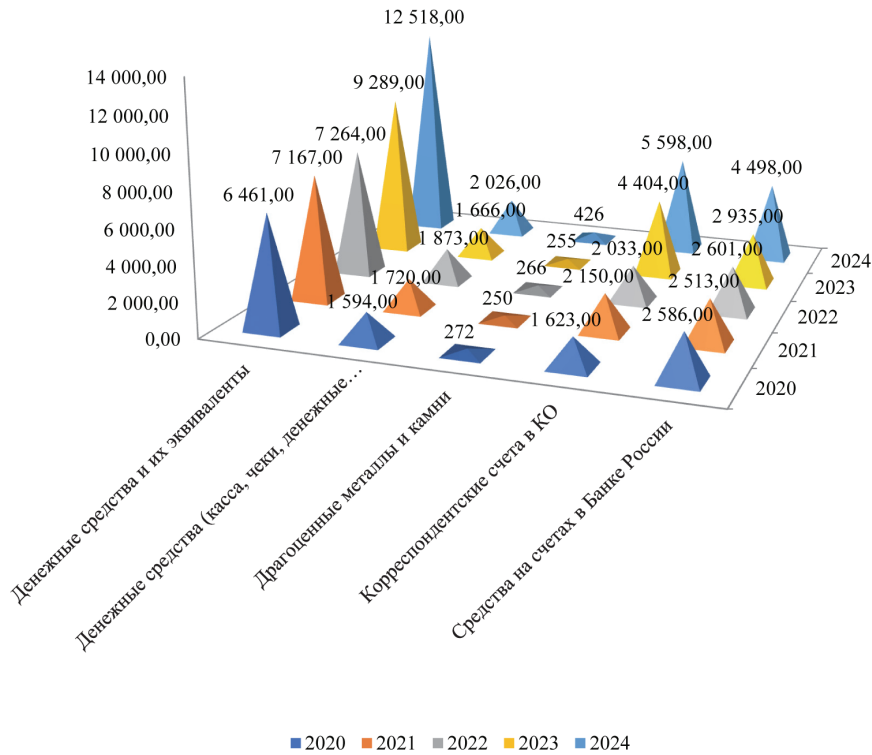


Рисунок 1 – Состав активов банковского сектора России за период с 2020 по 2024 г., млрд руб.³

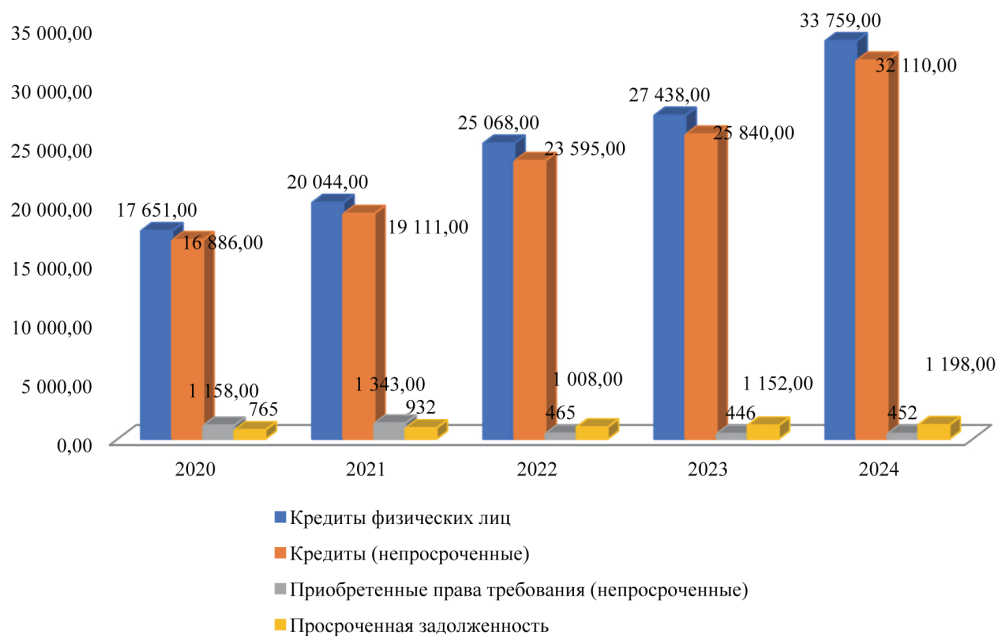


Рисунок 2 – Состав кредитов юридических лиц в субъектах банковского сектора России в период с 2020 по 2024 г., млрд руб.⁴

³ Источник: Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации (https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/).

⁴ Источник: Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации (https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/).

В 2024 году наибольшая сумма кредитов в размере 61 952 млрд руб. приходилась на кредиты не-финансовым организациям, меньшая величина средств отражена по кредитному портфелю финансовым организациям – 10 079 млрд руб.

В последние два года в России наблюдалось положительное изменение кредитного портфеля банковского сектора за счет применения менеджментом метода диверсификации финансовых вложений в портфель ценных бумаг.

Стоимость ценных бумаг как наиболее ликвидного актива в банковском секторе России росла и на конец анализируемого периода достигла максимального значения – 21,7 трлн руб., превысив сумму аналогов 2020 года на 85,5 %, или на 10 трлн руб. Абсолютное конкурентное преимущество по обороту рынка ценных бумаг в 2020–2024 годах банковский сектор страны выигрывал за счет активной политики инвестирования экономических субъектов в портфель облигаций.

Таким образом, стремление российских коммерческих банков в 2024 году к наращению корпоративного кредитования, усиление предложения по необеспеченному потребительскому кредитованию привело к росту риска ликвидности банковских активов, увеличению внутренней задолженности субъектов банковского сектора. В связи с изложенным рассмотрим организационно-управленческие мероприятия по преодолению возникающих проблем в деятельности коммерческих банков, что в перспективе позволит создать условия для успешного функционирования и развития банковского сектора России.

Проблемы развития банковского сектора России на современном этапе

В условиях недостатка высоколиквидных активов в коммерческих банках, нарастания политической напряженности и объявления санкций финансово-кредитным учреждениям, ранее устойчиво функционирующим на рынке, отсутствия сбалансированности механизмов регулирования кредитной, бюджетной и инвестиционной политики в стране существует объективная необходимость поиска действенных инструментов управления результатами субъектов банковского сектора в перспективе.

В период с 2023 года по 2024 год в России произошло уменьшение количества банковских организаций (на 129 ед.), которые ввиду объявленных западных санкций не могут функционировать на принципах свободы предложения финансовых услуг и сервисов на банковском рынке⁵. Данная проблема возникла как «вызов» банковской системе Российской Федерации, определенный влиянием внешних факторов риска. Значительная доля данных факторов – стремление иностранных контрагентов глобального рынка ограничить максимально возможное количество российских банков для участия в финансировании проектов, реализуемых в интересах стран ЕС и США. Кроме того, глобальная трансформация мирового банковского рынка ставит под угрозу банкротства многие российские финансово-кредитные учреждения.

В данных условиях необходимо обеспечить «структурное перестраивание» моделей поведения российских банков для сохранения внутреннего финансового и инвестиционного потенциала, а также для выполнения бесперебойности снабжения национальной экономики необходимым объемом капитала требующегося уровня качества.

Реалии таковы, что формирование банковской прибыли российской финансовой системы на современном этапе осуществляется за счет финансовых результатов системно значимых финансово-кредитных учреждений, что монополизировало власти и не позволяет развиваться менее значимым банкам.

Несмотря на тот факт, что банки вынуждены модернизировать линейку банковских продуктов, в ряде случаев работа на оборонно-промышленный комплекс Российской Федерации требует засекречивания технологий финансовых услуг (ПАО «Промсвязьбанк», АО «Новикомбанк»). В то же время банки, не имеющие ограничений по открытости данных о собственных инновационных разработках по технологиям продвижения услуг, испытывали в период санкций системные убытки (АО «Альфа-Банк», ПАО «ВТБ»), что также является проблемой для устойчивости развития и непрерывности финансирования перспективных «прорывных» проектов государства.

⁵Какие вызовы стоят перед банковским сектором в 2025 году. – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2024/12/27/1084052-kakie-vizovi-stoyat-pered-bankovskim-sektorom> (дата обращения: 26.08.2025). – Текст: электронный.

Банки – лидеры по обеспечению вклада в суммарную прибыль (ПАО «Сбербанк», АО «Газпромбанк», АО «ТБанк») не всегда рационально расходуют чистую прибыль. Речь идет о политике приоритета дивидендных выплат, которая стимулирует акционеров банка получать выгоду от максимизации собственного благосостояния. Однако недостатком описанного механизма распределения прибыли является негативный экономический эффект в размере стоимости ущерба реальному сектору экономики, который испытывает проблемы с финансовой поддержкой. В этой связи в целях макропруденциального надзора и контроля за деятельностью банков Центральный банк Российской Федерации в 2025 году ввел шкалу антициклических надбавок за эффективность и поддержание банками достаточности капитала. Так, с 1 июля 2025 года действуют специальные надбавки для системно значимых банков в размере 0,50 % от активов, взвешенных по риску, что повышает требования к кредитным организациям в части ликвидности активов, достаточности капитала и рентабельности⁶.

Немаловажной проблемой для современного этапа развития банковского сектора является риск нестабильности формирования ресурсной базы банков как результат снижения объемов располагаемых денежных доходов граждан. Динамика доходов населения в реальном выражении за последние 3 года подлежит резкому обесценению в условиях инфляционного воздействия. Сложившиеся тенденции трудно оценить как полноценное развитие для формирования достаточного притока частных инвестиций в банковский сектор на наиболее выгодных для кредиторов условиях. В ещё большей степени усугубление экономических отношений между субъектами банковского сектора формируется при ограничении финансовой доступности населения. Эти риски влияют на снижение прибыли банковской системы и вероятность возникновения убытков в банках. Данные явления и процессы предопределили комплекс структурных проблем банковского сектора: дефицит ликвидности, снижение сальдированного финансового результата, ухудшение качества кредитного портфеля, которые целесообразно урегулировать посредством разработки системы рекомендуемых мер.

Рекомендуемые меры по преодолению проблем в развитии банковского сектора России

Ограничение доступа российских банков к международным рынкам капитала привело к росту стоимости кредитов и снижению ликвидности на внутреннем рынке. Минимизация затрат на организацию инновационных банковских продуктов становится главным направлением функционирования субъектов банковского сектора в свете трансформации экономики в глобальный вектор развития.

В результате санкций субъекты банковской деятельности оказались в ситуации ограничения банковских операций на внешних финансовых рынках, блокировки активов и валютной переоценки. Также возникла проблема несоблюдения надбавок к нормативам достаточности капитала, утвержденных Центральным банком Российской Федерации, повысился риск сокращения межбанковских операций.

В соответствии с данными таблицы 2 нами выявлены проблемы функционирования субъектов банковского сектора и сформулированы предложения по их решению.

Таблица 2 – Проблемы и решения в области развития банковского сектора⁷

№ п/п	Проблемы функционирования субъектов банковского сектора	Последствия развития субъектов банковского сектора при сложившихся рисках	Решения в области мер по повышению эффективности развития субъектов банковского сектора
1	Рост количества коммерческих банков, находящихся под санкциями за период 2023–2024 гг. на 129 ед.	Снижение спроса на кредитные продукты со стороны населения и юридических лиц. Ухудшение качества кредитования и трудности с реализацией инструментов рефинансирования	Перераспределение части активов банков, оказавшихся под санкциями, в пользу устойчивых игроков банковского рынка

⁶Какие вызовы стоят перед банковским сектором в 2025 году. – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2024/12/27/1084052-kakie-vizovi-stoyat-pered-bankovskim-sektorom> (дата обращения: 26.08.2025). – Текст: электронный.

⁷Составлено автором по данным: Какие вызовы стоят перед банковским сектором в 2025 году. Ведомости (<https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2024/12/27/1084052-kakie-vizovi-stoyat-pered-bankovskim-sektorom?ysclid=me8ipd1hum836421177>).

2	Резкое ужесточение со стороны ЦБ РФ по регулированию потребительской розницы, нововведения по требованиям к капиталу банков	Уменьшение объема корпоративного кредитования, снижение инвестиционной и деловой активности банков, рост кредиторской задолженности в сегменте розничных продаж на банковском рынке	Оптимизация размера антициклической (базельской) надбавки за поддержание достаточности капитала в банках с универсальной лицензией на уровне не более 0,75–1,5 % от стоимости активов и для системно значимых финансово-кредитных организаций – 0 % в период с 2026 по 2028 г.
3	Нерациональное использование чистой прибыли коммерческих банков России, возросшей до 4 трлн руб. в 2024 г. против 3,3 трлн руб. в 2023 г.	Снижение доходов банков от операций на финансовых рынках и отрицательная динамика по переоценке ценных бумаг. Размер совокупного финансового результата значительно меньше чистой прибыли банков России на 0,9 трлн руб., 23,7 %	Утверждение надбавок к коэффициентам риска по корпоративным кредитам крупным компаниям с высокой долговой нагрузкой. Генерация прибыли за счет выбора оптимальных механизмов управления процентными рисками банков, улучшения политики кредитования проектов в сфере развития импортозамещения

В сложившихся условиях проблем и рисков целесообразна разработка сбалансированных управленческих решений по идентификации финансовых потерь при блокировке активов банков с применением юридических полномочий в отношении правового статуса данных активов (статуса не конфискованных активов).

В перспективном плане развития банковского сектора России рекомендуется в плановом периоде с 2026 по 2032 год обеспечить внедрение процедуры рассрочки по формированию резервов по заблокированным активам банков в практику контроля, надзора и банковского регулирования⁸.

Главной проблемой реального и финансового сектора экономики по-прежнему остается задача нейтрализации инфляции. Риск инфляции, ухудшающей состояние и структуру потребления, вызывает вероятность банкротства при возрастающем объеме потребностей населения России.

Усиление функции надзора и контроля банков за риск-профилем заемщиков инвестиционного уровня позволит преодолеть неблагоприятную фазу финансового цикла в деятельности субъектов банковского сектора, которые не попали под влияние санкций недружественных стран.

Система страхования банковских рисков очевидно необходима как элемент управления активами и ликвидностью субъектов банковского сектора, что предусматривает необходимость выработки комплексной защиты от страхуемых финансовых, инвестиционных и валютных рисков с учетом достижений инновационного развития.

Вызовы и ограничения в российском банковском секторе продолжают вызывать опасение за вероятность угроз ликвидности активов, возможность снижения качества кредитного портфеля, убыточность валютных операций банков. Эти проблемы можно предвидеть и урегулировать посредством повышения требований к стандартизации и унификации банковских услуг, усиления контроля за результативностью в сфере регулирования банковской конкуренции и внедрения новых цифровых платформ для обслуживания клиентов [8].

Рассмотрев проблемы развития субъектов банковского сектора: нерациональное использование чистой прибыли, избыток активов, трансформируемых в неликвидные банковские операции, замедление потока денежных средств с внешних рынков на внутренний банковский рынок требует выработки объективно необходимого риск-защитного механизма по регулированию потока денежных поступлений в коммерческих банках России. На уровне всех банков страны, особенно тех финансово-кредитных организаций, которые подпали под западные санкции, важно разработать антирисковую стратегию продвижения на рынке России банковских продуктов и услуг с минимальным уровнем затрат.

Заключение

Таким образом, функционирование банковского сектора в период с 2022 года по настоящее время осуществлялось в условиях действия комплекса системных проблем и рисков: санкционное давление на коммерческие банки, наличие фактов нерационального расходования прибыли системно значимыми

⁸ Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора: текущий статус и новые задачи. Банк России. – Москва, 2024. – 53 с.

банками, рост задолженности по кредитам из-за низкого уровня реальных располагаемых доходов населения. Для решения данных проблем и улучшения условий функционирования банковского сектора нами систематизированы и рекомендованы решения: регулирование спроса на кредитные продукты со стороны населения и юридических лиц; оптимизация размера специальных надбавок к активам банков за соблюдение норм достаточности капитала; генерирование прибыли банков за счет выбора оптимальных механизмов управления процентными рисками. Комплексный подход к реализации описанных вариантов решений в практике контроля и регулирования активов и капитала банков позволит улучшить их финансовую независимость, рентабельность и устойчивость развития в перспективе.

Список литературы

1. Умарова С.Х., Макишарипова Э.А., Дельмиханова Х.А. Анализ развития банковского сектора в современной России // Управленческий учет. – 2022. – № 12-3. – С. 666–671.
2. Полякова А.А., Кожанчикова Н.Ю. Анализ современного состояния банковского сектора России // Вестник аграрной науки. – 2022. – № 4. – С. 138–143.
3. Голосенко О.Г. Анализ макроэкономических показателей банковского сектора России // Вопросы региональной экономики. – 2023. – № 2 (55). – С. 143–150.
4. Крутова Н.А., Коробейникова Е.В., Высоккая А.А. Анализ современных тенденций развития финансового рынка в России // Вестник евразийской науки. – 2023. – № 3. – С. 1–18.
5. Гаврилова Э.Н., Данаева К.Л. Банковский сектор России: современное состояние и тенденции развития // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 1. Экономика и управление. – 2021. – № 1 (36). – С. 7–14.
6. Виноградова Е.Д., Сомова А.П. Трансформация и концентрация: как меняется банковский рынок России // Вестник науки. – 2025. – № 6 (87). – С. 13–17.
7. Медик И.Н. Актуальные проблемы развития банковского сектора России // Прогрессивная экономика. – 2022. – № 12. – С. 30–40.
8. Саадулаева Т.А., Штанов В.В. Банковский сектор России: современное состояние и тенденции развития // Стольпинский вестник. – 2023. – № 5. – С. 5–10.

References

9. Umarova S.H., Maksharipova E.A., Del'mihanova H.A. Analiz razvitiya bankovskogo sektora v sovremennoj Rossii // Upravlencheskij uchet. – 2022. – № 12-3. – S. 666–671.
10. Polyakova A.A., Kozhanchikova N.Yu. Analiz sovremennogo sostoyaniya bankovskogo sektora Rossii // Vestnik agrarnoj nauki. – 2022. – № 4. – S. 138–143.
11. Golosenko O.G. Analiz makroekonomicheskikh pokazatelej bankovskogo sektora Rossii // Voprosy regional'noj ekonomiki. – 2023. – № 2 (55). – S. 143–150.
12. Krutova N.A., Korobejnikova E.V., Vysokkaya A.A. Analiz sovremennyh tendencij razvitiya finansovogo rynka v Rossii // Vestnik evrazijskoj nauki. – 2023. – № 3. – S. 1–18.
13. Gavrilova E.N., Danaeva K.L. Bankovskij sektor Rossii: sovremennoe sostoyanie i tendencii razvitiya // Vestnik Moskovskogo universiteta imeni S.Yu. Vitte. Seriya 1. Ekonomika i upravlenie. – 2021. – № 1 (36). – S. 7–14.
14. Vinogradova E.D., Somova A.P. Transformaciya i koncentraciya: kak menyaetsya bankovskij rynek Rossii // Vestnik nauki. – 2025. – № 6 (87). – S. 13–17.
15. Medik I.N. Aktual'nye problemy razvitiya bankovskogo sektora Rossii // Progressivnaya ekonomika. – 2022. – № 12. – S. 30–40.
16. Saadulaeva T.A., Shtanov V.V. Bankovskij sektor Rossii: sovremennoe sostoyanie i tendencii razvitiya // Stolypinskij vestnik. – 2023. – № 5. – S. 5–10.

Статья поступила в редакцию: 25.08.2025

Received: 25.08.2025

Статья принята к публикации: 08.09.2025

Accepted: 08.09.2025