

УДК 336.71

**УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В УСЛОВИЯХ
САНКЦИОННОГО ДАВЛЕНИЯ И ФИНАНСОВОЙ ИЗОЛЯЦИИ**

Ржевская Марина Александровна, к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»
Rzhevskaya Marina Aleksandrovna, PhD,
Associate Professor Saratov State Law Academy

Аннотация. В статье рассматриваются особенности функционирования банковской системы России в условиях санкционного давления, ограниченного доступа к зарубежным финансовым рынкам и финансовой изоляции. Проанализированы ключевые индикаторы устойчивости банков, направления адаптации к новым экономическим реалиям, меры Банка России по обеспечению ликвидности и сохранению доверия к финансовой системе. Показано, что банковский сектор выступает фундаментом финансовой стабильности и важнейшим элементом экономической безопасности страны.

Ключевые слова: банковская система, устойчивость, санкции, финансовая изоляция, Центральный банк, цифровой рубль, ликвидность, финансовая стабильность.

Денежно-кредитная система РФ – это совокупность кредитно-финансовых предприятий, которые выполняют функции аккумуляции и распределения денежных средств.

Денежно-кредитная система Российской Федерации включает в себя следующие уровни. Центральный банк – регулирует денежную массу в обращении. Банковская система, которая включает коммерческие банки и специализированные кредитно-финансовые институты.

Основным звеном кредитной системы является банковская система. Банковская система – это совокупность кредитных организаций внутри страны. Банковские системы могут быть одноуровневыми и двухуровневыми.

Одноуровневая банковская система присуща плановой экономике. Она основана на монополии государства на банковское дело и функционировании только государственных банков.

Двухуровневая банковская система распространена в рыночной экономике. Она основана на широком развитии предпринимательства в банковской сфере при государственном регулировании. Двухуровневая банковская система состоит из: первый уровень – Центральный банк страны; второй уровень – система самостоятельных коммерческих банков.

Современная банковская система России имеет также двухуровневую структуру. Она включает в себя: Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

С 2014 года и особенно после 2022 года банковская система России функционирует в условиях беспрецедентного санкционного давления. Ограничение доступа к зарубежным источникам капитала, блокировка корреспондентских счетов, отключение ряда банков от международной системы SWIFT и заморозка валютных активов создали новые вызовы для финансовой устойчивости государства.

В то же время, несмотря на внешние ограничения, российская банковская система сохранила способность обеспечивать внутреннюю ликвидность, проводить расчеты, кредитовать экономику и адаптироваться к новой архитектуре международных финансов.

Актуальность исследования определяется тем, что устойчивость банковской системы напрямую влияет на макроэкономическую стабильность, уровень инфляции, инвестиционную активность и доверие населения к финансовым институтам [1, с.18-25, 57-60].

Устойчивость банковской системы — это способность совокупности банков сохранять нормальное функционирование при воздействии внутренних и внешних шоков. Она проявляется в стабильности платежей, ликвидности, капитализации и способности выполнять свои функции — перераспределять ресурсы, кредитовать экономику и обеспечивать надежность расчетов [2, с. 47-53, 315-322].

На устойчивость влияют три группы факторов:

1. макроэкономические
2. финансово-институциональные
3. регуляторные.

В современных условиях ключевую роль играет Центральный банк РФ, который регулирует денежно-кредитную политику, контролирует риски и обеспечивает финансовую стабильность.

В результате санкционного давления к 2023 году под ограничения попали более 60 российских банков, включая крупнейшие — Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, Россельхозбанк. Ограничения привели к потере доступа к долларovým и еврооперациям, блокировке активов за рубежом, снижению валютной ликвидности.

Однако, по данным Банка России, банковская система продемонстрировала устойчивость [3, с. 12-17, 40-44]:

- совокупный объем активов вырос с 128 трлн руб. в 2021 году до 163 трлн руб. в 2024 году
- капитал банков увеличился с 10,4 трлн руб. до 12,2 трлн руб.

- прибыль банковского сектора в 2024 году превысила 3 трлн руб.

Для сохранения устойчивости банковской системы Банк России реализовал комплекс мер:

1. Монетарная поддержка и контроль ликвидности, Центральный банк оперативно снизил ключевую ставку с 20% до 7,5% в течение 2022 года, что позволило смягчить кредитные условия и поддержать экономическую активность.

1. Создание альтернативных инфраструктур (СПФС, система «Мир»), Развитие Системы передачи финансовых сообщений (СПФС) как аналога SWIFT, а также расширение использования платежной системы «Мир» позволили сохранить независимость расчетов внутри страны и с партнерами по БРИКС, СНГ и ЕАЭС

2. Дедолларизация финансов Банки активно переходят на расчеты в национальных валютах — юанях, дирхамах, рупиях. Доля валютных операций в долларах сократилась с 52% до 25% за три года.

3. Развитие цифрового рубля

Введение цифрового рубля рассматривается как стратегическая мера по укреплению суверенитета финансовой системы и повышению прозрачности расчетов.

4. Региональная диверсификация финансовых связей.

Активное развитие сотрудничества с банками дружественных стран — Китая, Индии, Турции, Казахстана и ОАЭ — позволило создать новые каналы трансграничных платежей.

Эти меры позволили сохранить независимость расчетов и стабильность национальной валюты [4,с.45-49].

4. Перспективы и ключевые риски

Банковская система России имеет потенциал дальнейшего роста за счет цифровизации и интеграции с финансовыми системами стран Глобального Юга. Однако сохраняются и риски:

- возможность усиления санкционного давления и блокировки новых институтов;
- высокая ключевая ставка и инфляционные риски, ограничивающие кредитование;
- технологическая зависимость от импорта ПО и оборудования;
- рост просроченной задолженности в корпоративном секторе.

Для минимизации рисков необходимы:

- развитие собственного финансового ПО и кибербезопасности;
- формирование межгосударственных расчетных платформ вне SWIFT;
- расширение участия России в механизмах БРИКС Pay и интеграции цифровых валют.

Таким образом, банковская система России доказала способность функционировать в условиях внешнего давления и частичной финансовой изоляции. Устойчивость обеспечивается гибкостью денежно-кредитной политики, созданием национальной финансовой инфраструктуры и расширением сотрудничества с альтернативными центрами экономического роста.

В долгосрочной перспективе устойчивость банков будет зависеть от технологической независимости, цифровой трансформации и формирования новой архитектуры международных расчетов.

Список использованных источников

1. Центральный банк Российской Федерации. Отчёт о денежно-кредитной политике за 2024 год. – М.: Банк России, 2024. – 132 с.
2. Мишкин Ф. С. Экономика денег, банковского дела и финансовых рынков / пер. с англ.; под ред. О. И. Лаврушина. – 12-е изд. – М.: Вильямс, 2021. – 864 с.
3. Банк России. Статистический бюллетень № 7 (июль 2024 г.) / Центральный банк Российской Федерации. – М., 2024. – 229 с. URL: https://rusneb.ru/catalog/000199_000009_013166050/ (дата обращения 24.10.2025)
4. Иванов С. Ю. Санкционные риски и адаптация банковского сектора России // Экономика и управление. – 2023. – № 4. – С. 41-49.