

УДК 338

## **ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ САНКЦИОННЫХ ОГРАНИЧЕНИЙ**

*Захарова Д.,*

*студент, экономическая безопасность, 3 курс.*

*ФГБОУ «Поволжский Государственный Технологический Университет», г.*

*Йошкар-Ола, Россия*

**Аннотация.** Статья посвящена анализу трансформационных процессов в банковском секторе России под воздействием беспрецедентных санкционных ограничений 2022–2026 годов. Рассматриваются ключевые направления адаптации кредитных организаций: структурная перестройка пассивной и активной базы, технологический суверенитет, развитие альтернативных каналов международных расчетов. Цель работы - выявить и систематизировать основные стратегии выживания и развития банков в условиях санкционного давления. Практическая значимость заключается в обобщении успешных практик адаптации, которые могут быть использованы участниками финансового рынка.

**Ключевые слова:** Банковский сектор, санкции, трансформация, структурная перестройка, технологический суверенитет.

## **TRANSFORMATION OF THE BANKING SECTOR UNDER SANCTIONS RESTRICTIONS**

*Zakharova D.,*

*student, economic security, 3rd year.*

*Federal State Budgetary Educational Institution "Volga State University of  
Technology",*

*Yoshkar-Ola, Russia*

**Abstract.** This article analyzes the transformation processes in the Russian banking sector under the unprecedented sanctions restrictions of 2022–2026. The key areas of adaptation of credit institutions are considered: structural restructuring of the liability and asset base, technological sovereignty, development of alternative channels for international settlements. The aim of the study is to identify and systematize the main strategies for survival and development of banks under sanctions pressure. The practical significance lies in summarizing successful adaptation practices that can be used by financial market participants.

**Keywords:** Banking sector, sanctions, transformation, structural restructuring, technological sovereignty.

Актуальность статьи заключается в том, что беспрецедентные санкционные ограничения, введенные против России в 2022–2026 годах, коренным образом изменили условия функционирования банковского сектора. Под блокирующие санкции попали системообразующие банки, совокупно составляющие более 70% активов сектора, были заморожены международные резервы, отключение от SWIFT и блокировка корреспондентских сетей создали угрозу коллапса внешнеэкономических расчетов [1]. Однако спустя четыре года банковская система демонстрирует устойчивость и продолжает кредитование экономики. По данным Банка России, в 2025 году корпоративный кредитный портфель вырос на 12,4%, а ипотека - на 9,3% [5].

Цель статьи - выявить и систематизировать основные направления трансформации банковского сектора в условиях санкционных ограничений.

Санкционное давление на российский банковский сектор развивалось по нарастающей. В феврале–марте 2022 года под блокирующие санкции США и ЕС попали крупнейшие банки - Сбербанк, ВТБ, ПСБ и другие. К 2025 году санкционный список расширился до более чем 80 российских кредитных

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

организаций, включая банки, работающие с международными платежами и криптовалютами [3]. Были введены ограничения на операции с Национальным клиринговым центром (НКЦ) и Национальным расчетным депозитарием (НРД), что привело к заморозке около 6 трлн рублей активов российских инвесторов [4].

Ключевые направления трансформации банковского сектора:

1. Структурная перестройка пассивной базы. Доля вкладов физлиц в пассивах выросла с 29% (2021) до 34% (2025). Доля валютных вкладов снизилась с 20% до 5% [1,5]. Высокая ключевая ставка (21%) стимулировала рост срочных депозитов на 27% в 2025 году [5].

2. Трансформация активных операций. Банки переориентировались на внутреннее кредитование: компании ОПК, импортозамещение, льготные программы. Доля проблемных ссуд выросла с 6,5% до 7,8% [5].

3. Технологический суверенитет. Доля отечественного ПО в банках выросла с 30% (2021) до 80% (2026). Завершен переход на карты «Мир» и СБП [2,6].

4. Альтернативные каналы международных расчетов. Доля рубля и валют дружественных стран во внешнеторговых расчетах достигла 75% [1]. Объем переводов через банки ЕАЭС вырос на 40% в 2024 году [4].

5. Консолидация сектора. В 2022–2025 годах отозваны лицензии у 127 банков. ВТБ приобрел «Открытие», ПСБ усилил позиции в новых регионах [4,5].

6. Поддержка государства. Программа докапитализации через ОФЗ пополнила капитал системно значимых банков на 1,5 трлн рублей. Принят закон о защите от вторичных санкций [3,4].

Текущее состояние и перспективы. На начало 2026 года банковский сектор функционирует устойчиво. Прибыль сектора по итогам 2025 года составила 2,8 трлн рублей (снижение на 15% к 2024 году, но выше уровня 2021-го) [5]. Основные риски связаны с качеством кредитного портфеля и

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

возможным расширением санкций на НКЦ, что может заблокировать биржевую торговлю.

По оценкам экспертов, модель развития на ближайшие годы будет определяться следующими факторами: сохранение высокой доли госбанков (около 70% активов), опора на внутренние источники фондирования, развитие цифровых платформ и экосистем, постепенная интеграция с финансовыми системами стран Глобального Юга [6].

**Выводы.** Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что банковский сектор России прошел через беспрецедентную трансформацию, адаптировавшись к санкционным ограничениям по следующим направлениям: структурная перестройка - переориентация на внутренние источники фондирования и внутреннего заемщика; технологическая независимость - замещение иностранного ПО и платежной инфраструктуры; новые каналы международных расчетов - переход на нацвалюты, развитие связей с ЕАЭС и Глобальным Югом; консолидация и огосударствление - усиление роли госбанков и регулятора.

Дальнейшая эволюция сектора будет определяться способностью находить баланс между финансовой стабильностью, поддержкой экономического роста и защитой от новых санкционных рисков.

### **Библиографический список**

1. Голикова, Е., Химшиашвили, П. Банки под санкциями: как российский финансовый сектор пережил три года войны // The Bell. - 2025. - 20 февр. - URL: <https://thebell.io/banki-pod-sanktsiyami-kak-rossijskij-finansovyy-sektor-perezhil-tri-goda-vojni> (дата обращения: 01.03.2026).

2. ЦБ РФ: доля расчетов в рублях во внешней торговле достигла 75% // Интерфакс. - 2025. - 15 дек. - URL: <https://www.interfax.ru/business/1004902> (дата обращения: 01.03.2026).

3. Санкции против российского финансового сектора: хроника, анализ, последствия // АКРА. - 2026. - 15 янв. - URL: <https://www.acra-ratings.ru/research/4000/> (дата обращения: 01.03.2026).

4. Банковский сектор России в 2025 году: адаптация и рост // Эксперт РА. - 2026. - 12 февр. - URL: [https://raexpert.ru/researches/banks/bank\\_sector\\_2025](https://raexpert.ru/researches/banks/bank_sector_2025) (дата обращения: 01.03.2026).

5. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Январь 2026 // Банк России. - 2026. - URL: [https://cbr.ru/analytics/bank\\_sector/review/](https://cbr.ru/analytics/bank_sector/review/) (дата обращения: 01.03.2026).

6. Цифровая трансформация финансового сектора: достижение технологического суверенитета // Центр стратегических разработок. - 2025. - нояб. - URL: <https://www.csr.ru/ru/publications/cifrovaya-transformaciya-finansovogo-sektora/> (дата обращения: 01.03.2026).

7. Путин подписал закон о возможности блокировки счетов лиц, поддерживающих санкции // ТАСС. - 2025. - 23 дек. - URL: <https://tass.ru/ekonomika/22844457> (дата обращения: 01.03.2026).

8. Финансовая среда и управление рисками [Электронный ресурс] : методические указания / М-во образования и науки РФ, ФГБОУ ВПО "Поволж. гос. технол. ун-т" ; [сост. Е. В. Родионова]. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2014. - 19 с.

9. Родионова, Е. В. ESG-трансформация банковского сектора России / Е. В. Родионова // Экономическое развитие России: вызовы и возможности в меняющемся мире : Материалы Международной научно-практической конференции, Краснодар, 24–27 января 2023 года / Кубанский государственный университет. Том 4. – Краснодар: ИПЦ Кубанского государственного университета, 2023. – С. 209-213.