

Банки и банковские услуги

Банки. Банковские операции. Депозиты и вклады. Кредитование. Банковские карты. Обмен валюты и банковские ячейки. Банки и цифровая среда



Современный банковский сектор России: история и вызовы

Банки России проходят этап консолидации и цифровизации, адаптируясь к геополитическим и экономическим изменениям под контролем Центрального банка.

Сущность и роль банков

Банк — кредитная организация с исключительным правом привлекать вклады, размещать средства и вести банковские счета в рамках лицензии Банка России.

Основная функция банков заключается в перераспределении капитала от вкладчиков к заемщикам, обеспечивая стабильность платежной системы страны.

Деятельность банков регулируется и лицензируется Центральным банком, что обеспечивает контроль за финансовой устойчивостью и безопасностью клиентов.



Экономическая сущность и признаки банков

1. Банк является коммерческой организацией, основу его деятельности составляет получение прибыли.
2. Банковская деятельность подлежит лицензированию.
3. Банк представляет интересы собственников банка и может быть создан на основе различных форм собственности.

Экономическая сущность и признаки банков

4. Коммерческий банк не отвечает по обязательствам государства.

Государство не отвечает по обязательствам банка.

5. Банки имеют высокий уровень «финансового рычага», т. е. доли заемных средств в структуре своих ресурсов.

6. Банки являются как частью национальной экономики, так и участниками мирового финансового рынка.

Функции коммерческих банков

1. Аккумуляция временно свободных денежных средств.
2. Посредничество в кредите.
3. Посредничество в платежах.
4. Посредничество в выпуске и размещении ценных бумаг.
5. Создание платежных средств.
6. Передача экономике импульсов денежно-кредитной политики Центрального банка.



Классификация банков

По форме собственности	Государственные Акционерные Кооперативные Частные Смешанные
По форме организации	Публичные (общества открытого типа) Непубличные (общества закрытого типа с ограниченной ответственностью)
По функциональному назначению	Инвестиционные Депозитные Коммерческие (полный набор услуг)
По национальной принадлежности капитала	Национальные (местные) Банки, контролируемые иностранным капиталом



Российским банкам, в соответствии с законодательством, запрещены три вида деятельности:

- Торговая
- Производственная
- Страховая



Классификация банков

По характеру выполняемых операций	Универсальные Специализированные
По обслуживаемым отраслям	Многоотраслевые Обслуживающие одну из отраслей или подотраслей
По числу филиалов	Бесфилиальные Многофилиальные
По сфере обслуживания	Региональные Межрегиональные Национальные Международные
По масштабам деятельности	Малые, средние, крупные Банковские тресты (слияние банков) Банковские концерны (сохраняют независимость)



Участники финансового рынка

Страховые
компании

Финансовые
компании

Компании по управлению активами
(проблемные кредиты)

Венчурные
инвесторы

Неприбыльные организации

Фонды
страхования
депозитов

Надзорные
органы
(центральные
банки и
надзорные
органы)

Универсальные банки (прием вкладов, предоставление кредитов, операции с кредитными карточками, платежи и клиринговые операции, доверительные операции, управление рисками)

Сберега-тельные
ассоциации

Инвестиционные банки (эмиссия
ценных бумаг на первичном
рынке, операции на вторичном
рынке, секьюритизация)

Взаимные фонды, фонды
хеджирования, пенсионные фонды

Рейтинговые
агентства

Биржи финансовые и товарные
(производственные финансовые
инструменты, опционы и фьючерсные
контракты)

Частные банки (трастовые операции,
обслуживание VIP-клиентов)

Клиринг и депозитарии (расчеты и платежи)

Банковские ресурсы

**Капитал
(собственные
средства)**

Обязательства

Привлеченные
средства
(депозитные)

Заемные
средства
(недепозитные)



Активные операции банка

По экономическому содержанию	Ссудные Расчетные Кассовые Инвестиционные и фондовые Гарантийные
По характеру размещения	Первичные Вторичные Инвестиционные
По степени рискованности	Рисковые Риск-нейтральные
По уровню доходности	Операции, приносящие доход Операции, не приносящие доход



Структура банковских операций

Основные группы банковских операций, их примеры, источники дохода и доли в портфеле средних российских банков по состоянию на 2026 год.

Активные операции формируют основную часть доходов банков, пассивные — их ресурсную базу, комиссионные услуги играют вспомогательную роль.

Тип операции	Сущность	Примеры	Источник дохода	Доля в портфеле
Пассивные	Привлечение ресурсов	Вклады, выпуск бумаг, межбанковские кредиты	Процентные расходы (минимизация)	40%
Активные	Размещение ресурсов	Кредиты, инвестиции, покупка ценных бумаг	Процентные доходы	50%
Комиссионно-посреднические	Банковские услуги	Переводы, инкассация, обмен валюты, аренда ячеек	Комиссии и сборы	10%

Пассивные операции: формирование ресурсной базы

Пассивные операции включают привлечение средств вкладчиков, что обеспечивает основной объем ресурсов для деятельности банка.

Выпуск собственных ценных бумаг позволяет дополнительно привлекать капитал и гибко управлять ликвидностью.

Получение межбанковских кредитов способствует поддержанию финансовой устойчивости и покрытию краткосрочных обязательств.

Объем и стоимость пассивных операций напрямую влияют на возможности банка по финансированию активных операций и формированию прибыли.

Активные операции: источники доходов банка

Выдача кредитов — основной способ размещения средств с целью получения процентного дохода и реализации банковской роли посредника.

Покупка ценных бумаг и инвестирование позволяет диверсифицировать доходы и управлять рисками портфеля банка.

Высокая доходность активных операций сопровождается кредитными и рыночными рисками, включая невозврат заемных средств.

Активное управление кредитным портфелем и инвестициями критично для финансовой устойчивости и развития банка.

Комиссионно-посреднические операции

Включают переводы, инкассацию, гарантии и обмен валюты, обеспечивая банки дополнительными доходами за счет комиссий.

Растущая роль комиссионных услуг обусловлена развитием цифровых сервисов и онлайн-операций, расширяющих клиентские возможности.

Аренда банковских ячеек продолжает пользоваться спросом, играя важную роль в хранении ценностей и поддержке доверия к банкам.

Виды вкладов и особенности рынка депозитов

Типы вкладов и их особенности:

- Срочные вклады с фиксированным сроком и высокой ставкой
- Вклады до востребования с минимальным доходом
- Накопительные вклады с гибкой структурой и возможностью частичного снятия

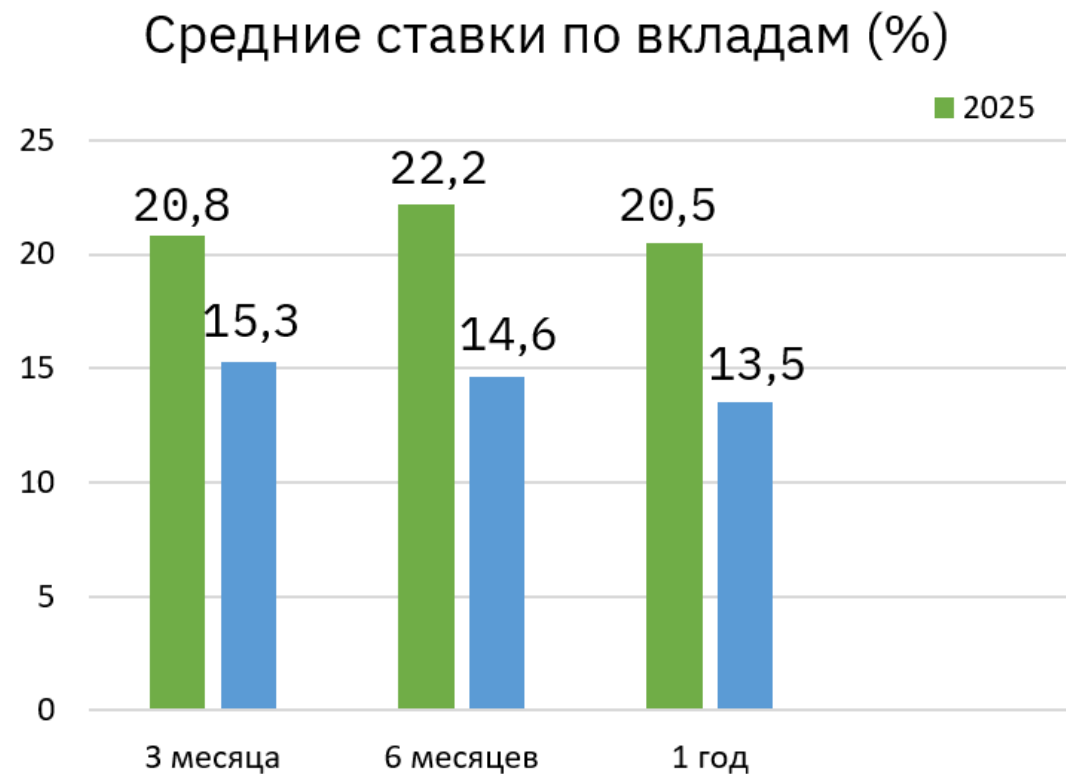
Влияние ключевой ставки на ставки по вкладам

Ключевая ставка Банка России оказывает прямое влияние на доходность вкладов: ее снижение ведет к уменьшению ставок, что отражает состояние денежно-кредитной политики.

Динамика депозитных ставок (2025–2026)

В дальнейшем прогнозируется снижение ставок по краткосрочным вкладам до 9–10% к концу 2026 года.

Данные свидетельствуют о существенном снижении доходности депозитов вследствие смягчения монетарной политики с лагом в несколько месяцев.



Центральный банк России, апрель 2026 г.

Классификация депозитов банка

По критерию условий внесения, использования и изъятия	До востребования Срочные Сберегательные
По сроку	Краткосрочные Среднесрочные Долгосрочные
По валюте	В национальной валюте В иностранной валюте Мультивалютные (конвертируемые)
По получателю средств	Именные На предъявителя

Система страхования вкладов

Государственная система страхования защищает вклады физических лиц, индивидуальных предпринимателей и малых предприятий до 1,4 млн рублей на одного вкладчика в банке.

В случае отзыва лицензии у банка выплата страхового возмещения происходит автоматически, что существенно снижает финансовые риски клиентов.

Система страхования вкладов способствует укреплению доверия населения к банковской системе и стабильности финансового рынка.

Средневзвешенные процентные ставки по вкладам (2026)

В таблице представлены средневзвешенные ставки по вкладам физических лиц на февраль 2026 года по разным срокам. Отмечается тенденция снижения ставок с увеличением срока вклада. Вкладчики отдадут предпочтение краткосрочным вкладам ввиду их более высокой доходности. Ставки по вкладам снижаются с увеличением срока размещения, краткосрочные вклады остаются наиболее доходными для вкладчиков.

Срок вклада	Ставка (%)
3–6 месяцев	14,48
6–12 месяцев	14,27
1–3 года	12,02
Свыше 3 лет	6,79

Центральный банк Российской Федерации, февраль 2026

Влияние ключевой ставки на банковские продукты

Ключевая ставка Банка России напрямую определяет стоимость заемных средств и доходность вкладов, отражая стоимость денег в экономике и влияя на банковские тарифы.

Снижение ставки с пика в 21% в 2025 году до 14,5% в апреле 2026 года способствует уменьшению процентных ставок по депозитам и кредитам, но эффект проявляется с различной скоростью.

Медленная трансляция в кредитные ставки объясняется осторожной политикой банков, которые учитывают риски и затраты фондирования при формировании стоимости займов.

Особенности потребительского кредитования

Потребительские кредиты предоставляются на нужды населения (ремонт жилья, приобретение техники, медицинские услуги) с различными условиями и целями использования.

Кредиты бывают целевыми (с конкретным назначением) и нецелевыми (на любые цели}; также делятся на обеспеченные (с залогом) и необеспеченные.

Процентные ставки в 2026 году варьируются от 18% до 25% и выше в зависимости от кредитной истории заемщика и его показателя долговой нагрузки.

Одобрение кредитов во многом зависит от качества кредитной истории и величины долговой нагрузки; если ПДН превышает 50%, это значительно снижает шансы положительного решения.

Ипотека и автокредитование

Ипотечные кредиты в 2026 году имеют ставку от 15% до 18% для новостроек и 19%–20% на вторичном рынке. Снижение ставок происходит с заметным временным лагом.

Высокая стоимость ипотеки связана со структурными особенностями рынка, длительностью оформления и жесткими требованиями к заемщикам и объектам недвижимости.

Автокредиты предназначены специально для покупки автомобилей, при этом автомобиль выступает в качестве залогового имущества у банка.

Условия автокредитования индивидуальны и зависят от банка, кредитного продукта и платежеспособности заемщика, зачастую сопровождаются более высокими ставками, чем ипотека.



Полная стоимость кредита, кредитная история, ПДН

Полная стоимость кредита (ПСК) учитывает все затраты заемщика (проценты, комиссии и страховки), формируя реальную годовую стоимость займа.

Кредитная история — это база данных обо всех кредитных операциях заемщика; наличие просрочек негативно влияет на вероятность одобрения новых кредитов.

Показатель долговой нагрузки (ПДН), превышающий 50%, осложняет получение кредита и требует от банков создания дополнительных резервов для покрытия рисков.

Динамика средних ставок по кредитам (2025–2026)

Ставки по кредитам снижаются медленнее, чем ставки по депозитам. Ипотечные ставки удерживаются на уровне 15–18% с ожидаемым постепенным снижением во второй половине 2026 года.

Медленная адаптация кредитных ставок при снижении ключевой ставки ограничивает доступность заемных средств, особенно для физических лиц.



Кредитные карты и ограничения на рынке в 2026 году

Сокращение сегмента кредитных карт на фоне ужесточения регулирования

В первом квартале 2026 года выдано 3,21 млн кредитных карт, что на 13% меньше аналогичного периода прошлого года. Банки вводят лимиты на количество карт для снижения мошенничества.

Новые лимиты на количество кредитных карт для клиентов

С марта 2026 г. максимальное количество кредитных карт ограничено пятью на одного клиента в одном банке и десятью на все банки в целом. Это снижает риски мошенничества и упрощает контроль.

Основные различия: дебетовые, кредитные и prepaid карты

Таблица содержит сравнение по ключевым параметрам: типу средств, лимитам, функциям, стоимости обслуживания, процентам на остаток и кэшбэку.

Дебетовые карты выгодны для сбережений, кредитные — для заемных средств с кредитным лимитом, prepaid имеют ограниченное применение.

Параметр	Дебетовые	Кредитные	Prepaid
Источник средств	Собственные	Заемные	Prepaid деньги
Лимиты	Без ограничений	По кредитному лимиту	По сумме пополнения
Функции	Оплата, снятие	Оплата, кредит	Оплата, ограниченные операции
Годовая стоимость	Низкая / отсутствует	Средняя / высокая	Низкая
Процент на остаток	Есть	Нет	Нет
Кэшбэк	Есть	Есть	Редко

Внутренние данные банков РФ, 2026

Системы и уровни обслуживания банковских карт

Карты выпускаются платежными системами МИР, Visa, Mastercard и UnionPay, при этом карты МИР используются для бюджетных выплат, таких как пенсии и зарплаты бюджетников.

Уровни обслуживания карт варьируются от Standard до Premium, с расширенным набором услуг, включая повышенный кэшбэк, страховые программы и эксклюзивные предложения.

Премиальные карты, такие как Platinum и World Elite, имеют более высокую стоимость годового обслуживания, но предоставляют расширенные преимущества и дополнительные сервисы.

Выбор уровня карты зависит от потребностей клиента и его финансового профиля, при этом банки предлагают разные условия обслуживания по соответствующим категориям карт.

Безопасность банковских карт и платежей

Аутентификация клиентов обеспечивается использованием CVC/CVV-кодов, технологии 3D-Secure, чипов и подтверждений через SMS-коды для онлайн-операций.

Защита данных при онлайн-платежах является ключевым направлением развития, учитывая растущее число мошеннических схем в цифровой сфере.

В ответ на рост мошенничества банки усиливают лимиты по операциям и расширяют функционал средств безопасности для снижения рисков клиентов.

Обмен валюты: особенности 2026 года

Валютные операции в России осуществляются преимущественно через банковские отделения и в онлайн-режиме, обеспечивая удобство и доступность для клиентов. Основные курсы на 28 апреля 2026 года: доллар — 74,81 руб., евро — 87,88 руб., юань — 11,37 руб.

Большая часть валютных конвертаций (95%) приходится на офлайн-операции, при этом 81% всех операций с долларом США — продажи валюты, что отражает специфику валютного рынка в текущих условиях.



Спред, комиссии и ограничения обмена валюты

Банки устанавливают курсы покупки и продажи валюты с разницей, называемой спредом. Это источник их дохода при обменных операциях.

Безналичные операции по приобретению валюты, например через мобильные приложения или интернет-банк, обычно выгоднее офлайн-обмена и предлагают более оптимальные курсы.

Согласно законодательству, при совершении операций с крупными суммами свыше 100 тысяч условных единиц обязательным является предоставление паспорта и подтверждение происхождения денежных средств.

Банковские ячейки: аренда и назначение

Банковские ячейки предоставляются для безопасного хранения наличных денег, драгоценных металлов и важных документов — так имущество оказывается защищенным от рисков хранения в домашних условиях.

Форматы хранения бывают двух типов: с ответственным сопровождением со стороны банка и без него. Во втором случае содержимое доступно исключительно владельцу, что повышает уровень конфиденциальности.

Аренда ячеек особенно востребована при сделках с недвижимостью (поскольку дает возможность безопасно хранить средства до завершения оформления), а также сохраняет популярность в период экономической нестабильности.



Рост цифровизации банковских услуг в 2026 году

Онлайн-сервисы стали повсеместными

К 2026 году 99% банковских операций доступны через интернет-банкинг и мобильные приложения. Клиенты получили возможность полностью управлять счетами и продуктами дистанционно, что значительно повысило удобство и скорость обслуживания.

Рост цифровизации банковских услуг в 2026 году

Безналичные платежи доминируют на рынке

87% всех покупок совершаются безналично, с помощью карт и мобильных решений. Такая тенденция стимулирует развитие бесконтактных технологий и отказ от наличных средств в повседневных расчетах.

Рост цифровизации банковских услуг в 2026 году

Биометрическая аутентификация и инновационные технологии

Банки активно внедряют биометрию для подтверждения операций. Быстрые платежи и использование новых технологических решений становятся ключевыми факторами конкурентоспособности.

Влияние цифровизации на банковский бизнес

- Низкая маржинальность банковских услуг
- Преобразование участниками финансового рынка своих бизнес-моделей и стремление к созданию экосистем
- Увеличение проникновения финансовых услуг за счет их цифровизации
- Потеря банками монополии на оказание традиционных (платежных и иных) услуг, а также приобретение нефинансовыми организациями значительной роли на финансовом рынке
- Стремление банков к партнерству со стартапами и технологическими компаниями



Рост доли альтернативных платежей в России (2023–2026)

Параллельно с ростом объемов транзакций заметно увеличивается актуальность биометрических технологий, делающих платежи удобнее и безопаснее.

Данные демонстрируют стремительный рост использования СБП, QR-кодов и электронных кошельков, что свидетельствует о сдвиге в сторону цифровой экономики.



Данные Банка России и ВТБ, апрель 2026

Система быстрых платежей и универсальный QR-код

- Система быстрых платежей (СБП) обеспечивает мгновенные переводы средств между счетами в разных банках по номеру телефона, значительно упрощая финансовые операции клиентов.
- С 2024 года установлен лимит на бесплатные переводы между своими счетами через СБП — до 30 миллионов рублей в месяц, что поддерживает удобство крупных платежей.
- С 1 сентября 2026 года для всех российских банков становится обязательным использование универсального платежного QR-кода от Национальной системы платежных карт (НСПК).
- Универсальный QR-код позволяет пользователям выбирать различные способы оплаты, включая СБП, банковские карты и другие сервисы, обеспечивая гибкость и безопасность расчетов.



Цифровой рубль: новая форма национальной валюты

Официальный запуск цифрового рубля намечен на 1 сентября 2026 года. Это создаст новую инфраструктуру национальной валюты в цифровом формате.

Цифровой рубль будет использоваться для офлайн- и онлайн-платежей, обеспечивая удобство и расширение возможностей для граждан и бизнеса.

Банки будут обязаны поддерживать операции с цифровым рублем, однако не смогут использовать его средства для кредитных операций с клиентами.

Внедрение цифрового рубля предусматривает повышенную прозрачность финансовых потоков и интеграцию с существующими системами цифровых платежей.

Искусственный интеллект и open banking в банках

Банки внедряют ИИ-ассистентов, которые помогают клиентам с обслуживанием и управлением персональными финансами, повышая качество взаимодействия и скорость решения задач.

Технология open banking с использованием открытых API позволяет интегрировать банковские счета и услуги в сторонние приложения, упрощая доступ к продуктам и расширяя функционал.

Обмен данными осуществляется с соблюдением стандартов безопасности. Это защищает клиентов и открывает новые возможности персонализации финансовых сервисов.

Основные вызовы и рекомендации для клиентов

Клиентам рекомендуется фиксировать высокие ставки по вкладам в текущих условиях, чтобы защитить сбережения от возможного снижения доходности в будущем.

Рекомендуется избегать долгосрочных кредитов при сохранении высоких процентных ставок, ожидая перспектив снижения стоимости заемных средств во второй половине 2026 года.

При выборе банковских продуктов важны прозрачность условий, наличие государственной гарантии страхования вкладов и высокая конкуренция для оптимального сочетания риска и доходности.

Методы управления рисками

Кредитный риск	Диверсификация Лимитирование Минимизация за счет обеспечения
Рыночные риски	Диверсификация Лимитирование Хеджирование (страхование)
Риск потери ликвидности	Лимитирование Изменение структуры требований и обязательств Разработка плана антикризисных мер
Операционный риск	Стандартизация и формализация всех процессов Коллегиальное принятие решений Независимый внутренний контроль

