



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ

# БАНКИ И ЭКОНОМИКА

в цифрах и графиках

IV квартал  
2023 года

№1 (8)





119180, Москва, ул. Большая Якиманка д.23

+7-495-785-2990

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

#### **Редакционный Совет**

Епифанова Я.В.

Хандруев А.А.

#### **Авторский коллектив**

Хандруев А.А.

Епифанова Я.В.

Кулиш Е.Ф.

Жижанов Г.В.

Трофимов А.Г.

Авдошева А.В.

При использовании информации  
ссылка на Ассоциацию банков России обязательна

# СОДЕРЖАНИЕ

## 1. Макроэкономические условия

1.1. Показатели ВВП и бизнес-климата	6
1.2. Денежно-кредитная и финансовая статистика	8
1.3. Ключевая ставка и инфляция	10
1.4. Платежный баланс	12
1.5. Международные резервы и внешний долг	13
1.6. Основные показатели федерального бюджета	14
1.7. Прогнозные данные	15

## 2. Банковский сектор

2.1. Общая характеристика банковского сектора	
2.1.1. Банковский сектор в экономике России	17
2.1.2. Институциональные характеристики	18
2.1.3. Капитал банковского сектора	19
2.1.4. Финансовый результат	20
2.1.5. Баланс банковского сектора	21
2.1.6. Процентные ставки	24
2.1.7. Данные Сбериндекса по клиентам	25
2.2. Активные операции	
2.2.1. Кредитование организаций нефинансового сектора, включая МСП	26
2.2.2. Кредитование физических лиц, включая ипотечное кредитование	28
2.2.3. Качество ссудной задолженности	30
2.2.4. Вложения в ценные бумаги	31
2.2.5. Средства в Банке России	32

# СОДЕРЖАНИЕ

2.3. Пассивные операции	
2.3.1. Средства юридических лиц	33
2.3.2. Средства физических лиц	34
2.4. Показатели концентрации	36
2.5. Региональные банки	38
2.6. Прогноз по банковскому сектору	44
<b>3. Платежные услуги</b>	<b>45</b>
<b>4. ESG</b>	
4.1. Факторы окружающей среды	48
4.2. Социальные факторы	52
4.3. Факторы корпоративного управления	56
4.4. Инвестиционные индексы	60
4.5. Выпуск облигаций	61
4.6. Индекс целей устойчивого развития	62
4.7. Банки развития	63
Методологический комментарий и источники	65

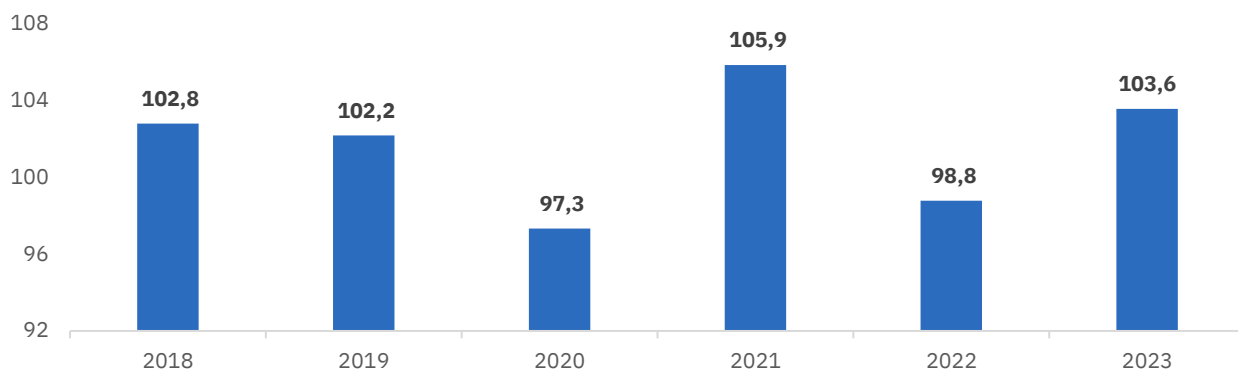
## Показатели ВВП и бизнес-климата

Объем ВВП



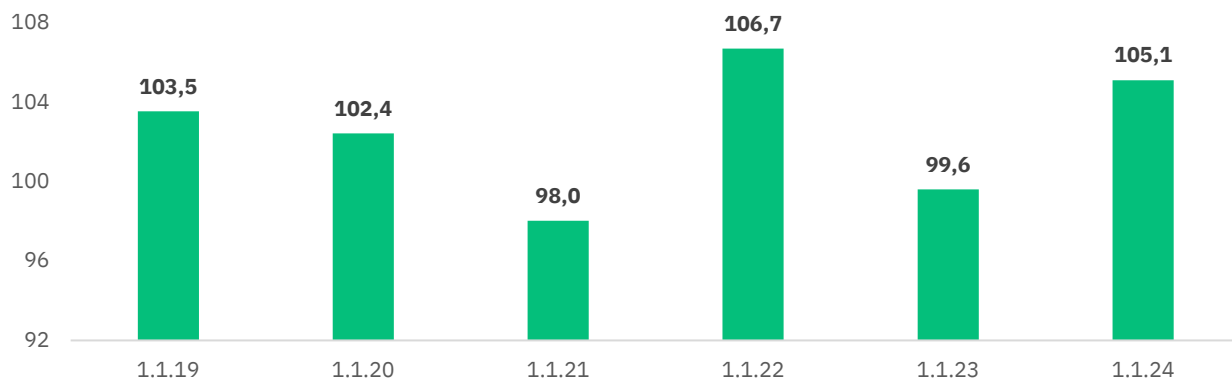
1

Индекс физического объема ВВП  
(в % к соответствующему периоду предыдущего года)



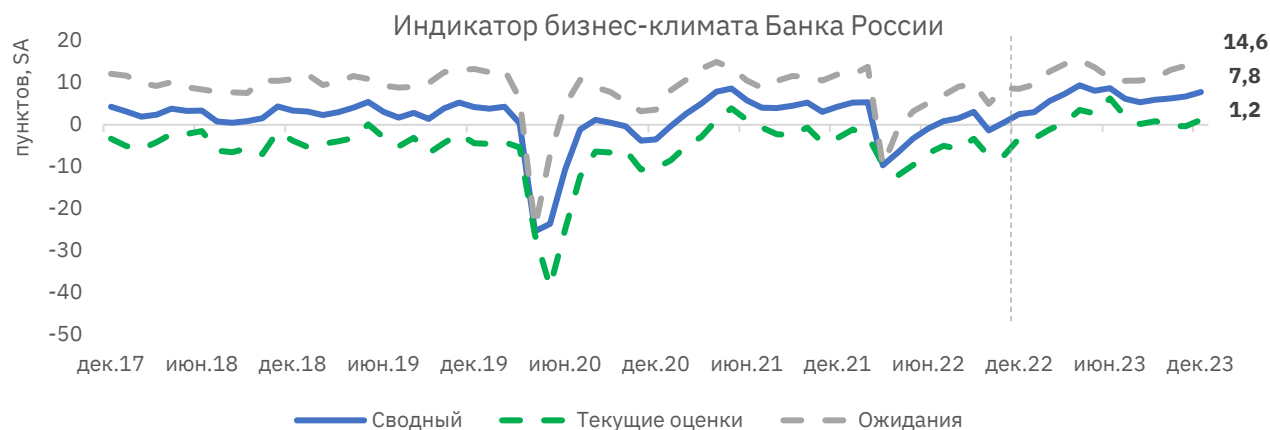
2

Индекс выпуска товаров и услуг по базовым видам  
экономической деятельности



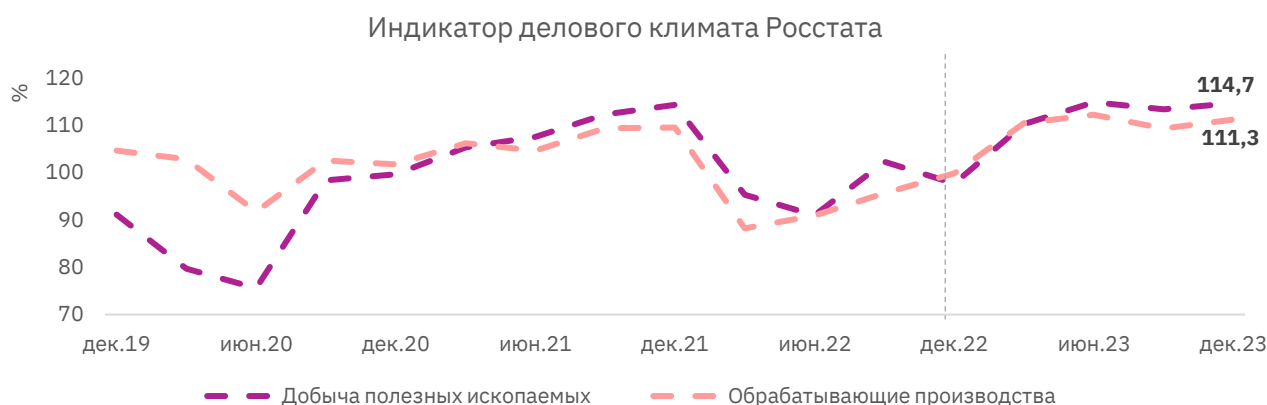
3

в постоянных ценах 2021 года, в % к соответствующему периоду предыдущего года



**Индикатор бизнес-климата Банка России (ИБК)** характеризует текущие оценки условий функционирования бизнеса и их перспективы. ИБК формируется из двух компонентов – текущий бизнес-климат и ожидаемый бизнес-климат (перспективы), каждый из которых учитывает баланс ответов об изменении производства и баланс ответов об изменении спроса.

4



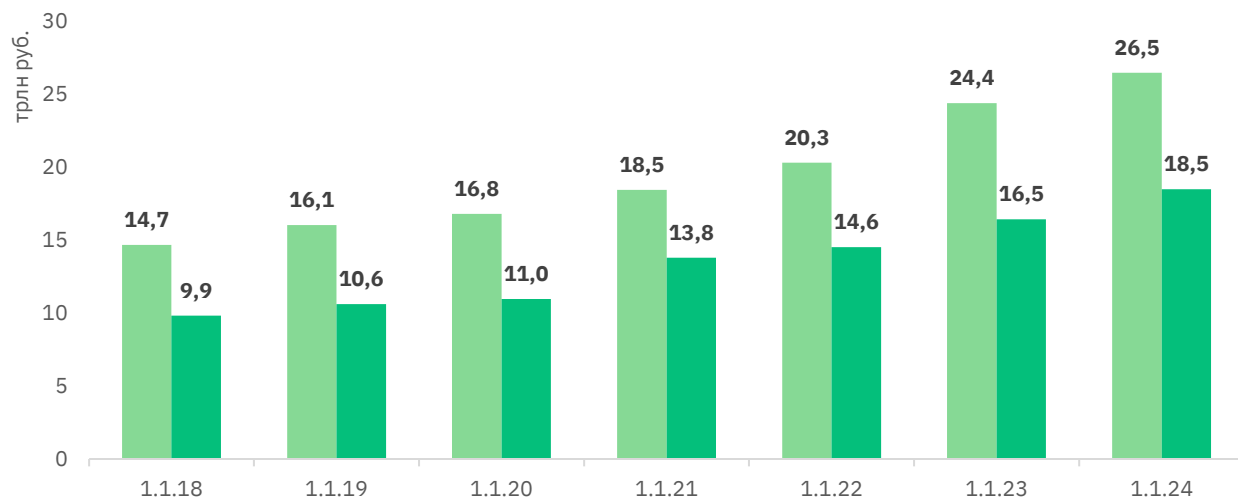
**Индикатор делового климата Росстата** оценивает уровень и изменение спроса на внутреннем и внешнем рынках, изменение экономической ситуации и перспективы выпуска продукции, как в добывающей, так и в обрабатывающей промышленности.

5

Несмотря на некоторое замедление динамики ВВП в конце 2023 г., темп роста российской экономики по итогам прошедшего года составил 3,6%, что выше большинства экспертных оценок. Если исключить постковидный восстановительный рост в 2021 г., то прирост ВВП в 2023 г. оказался самым высоким за последнее десятилетие. Как и в 2022 г., российская экономика в 2023 г. показала устойчивость к шокам. Промышленное производство выросло на 3,5%. Основной положительный вклад дал прирост выпуска обрабатывающей промышленности, который достиг 7,5%. Выпуск продукции сельского хозяйства практически не изменился. Объем строительных работ вырос на 7,9%. По данным «Индикатора делового климата» Росстата и «Индикатора бизнес-климата» Банка России, респонденты в 2023 г. давали положительную оценку текущим тенденциям функционирования бизнеса. Реальные располагаемые доходы населения по итогам 2023 г. выросли на 5,4%. При этом рост реальных зарплат в IV квартале 2023 г. ускорился до высоких по историческим меркам значений, что говорит об усилении конкуренции за персонал среди работодателей. Суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг населению был на 6,0% выше уровня 2022 г. Безработица обновила исторический минимум, опустившись до 2,9% в IV квартале 2023 г.

## Денежно-кредитная и финансовая статистика

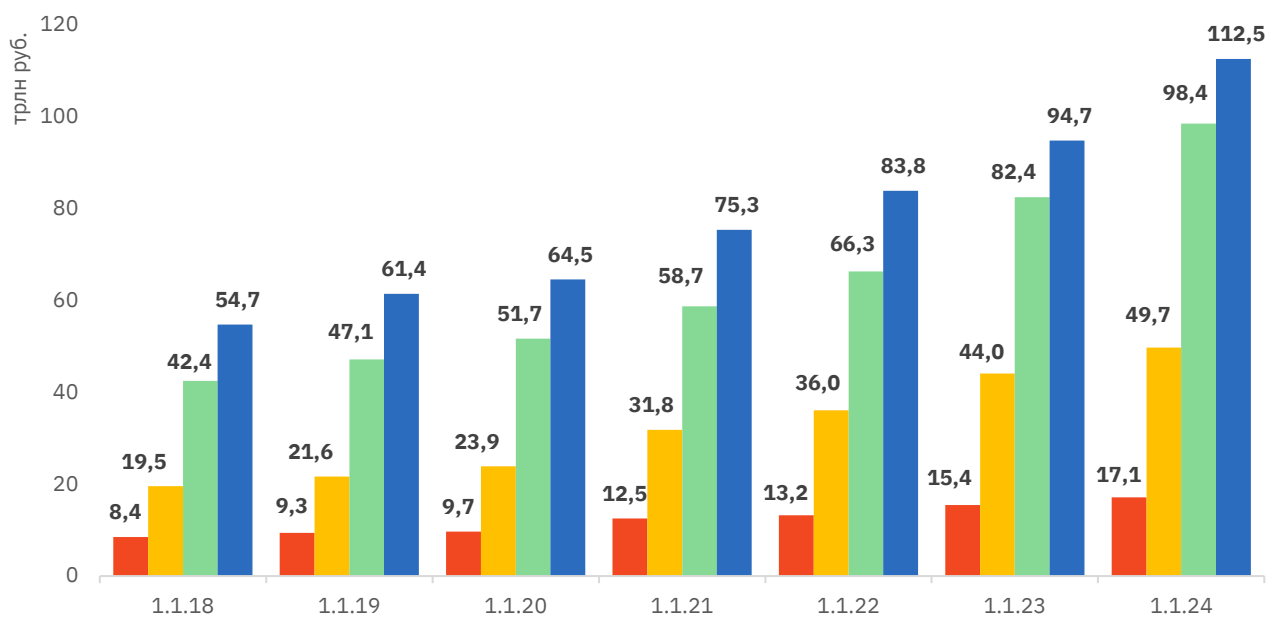
Денежная база



6

■ Денежная база (в широком определении) ■ Денежная база (в узком определении)

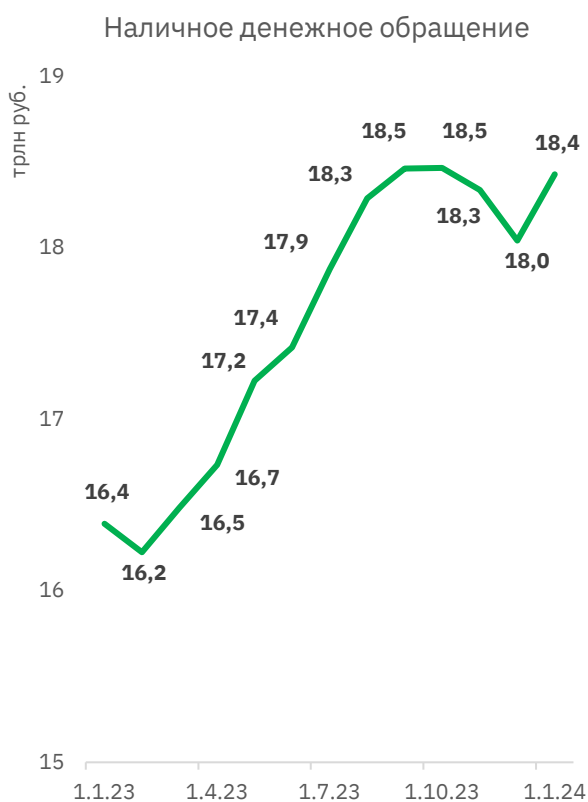
Агрегаты денежной массы



7

■ M0 ■ M1 ■ M2 ■ Широкая денежная масса



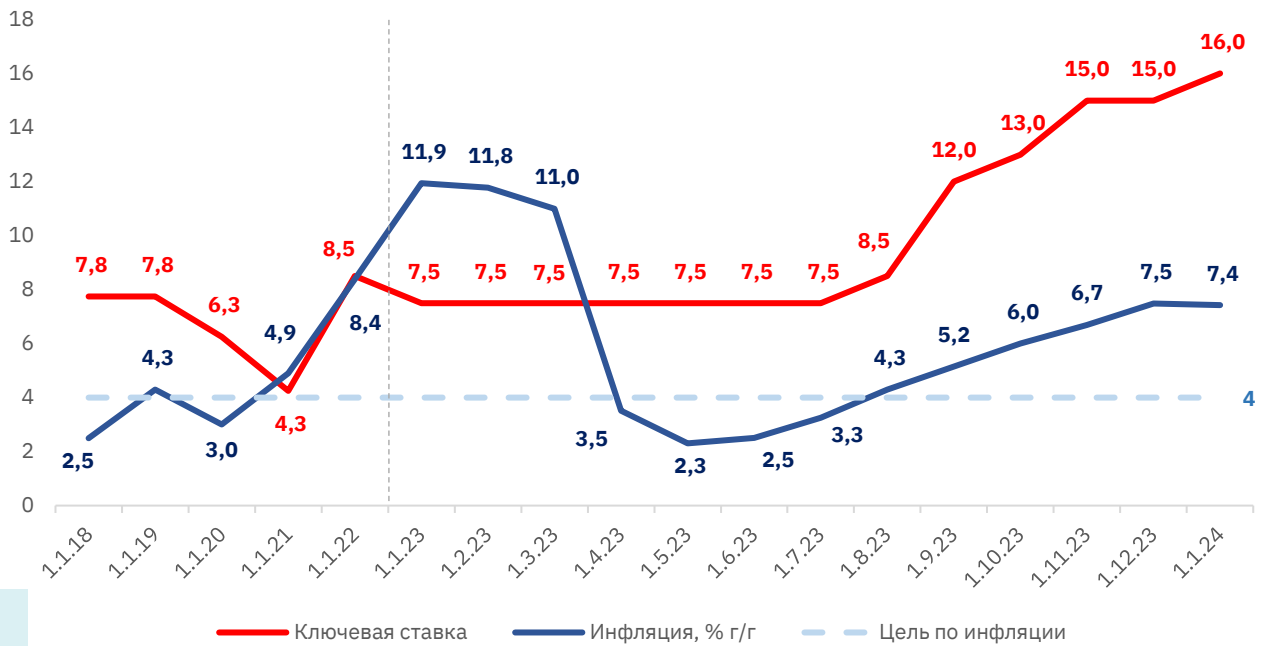


В 2023 г. прирост объема денег центрального банка (широкая денежная база) составил 8,5% против 20,1% годом ранее. В IV квартале 2023 г. он в основном обеспечивался за счет увеличения остатков на корреспондентских и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России. Прирост узкой денежной базы в октябре-декабре 2023 г. был близок к нулевым значениям. Соответственно, понизились темпы прироста денежного агрегата M0, который в годовом выражении вырос на 11,0%, тогда как в 2022 г. он увеличился на 16,9%. Динамика наличных денег в обращении во все большей степени определяется не внешними шоками, а влиянием фактора сезонности и темпами развития безналичных форм расчетов.

В 2023 г. наблюдалось торможение динамики всех других агрегатов денежной массы. В наибольшей степени это коснулось агрегата M1 вследствие того, что в IV квартале продолжился и даже усилился переток средств населения на срочные рублевые депозиты в условиях сохранения привлекательности сбережений на банковских вкладах при высоких процентных ставках. Годовой темп прироста срочных рублевых депозитов домашних хозяйств возрос до 35,1%. На начало 2024 г. значение денежного агрегата M2 (национальное определение) составляло 98,4 трлн руб. В годовом выражении он вырос на 19,4%, что меньше, чем в 2022 г., когда этот показатель вырос на 24,4%. Вклад депозитов населения в годовой темп прироста агрегата был определяющим и превысил вклад депозитов других финансовых и нефинансовых организаций. Годовой темп прироста широкой денежной массы (M2X) также замедлился до 18,8%. При этом годовой темп прироста агрегата M2X с исключением валютной переоценки уменьшился до 15,4%.

## Ключевая ставка и инфляция

Инфляция и ключевая ставка, %

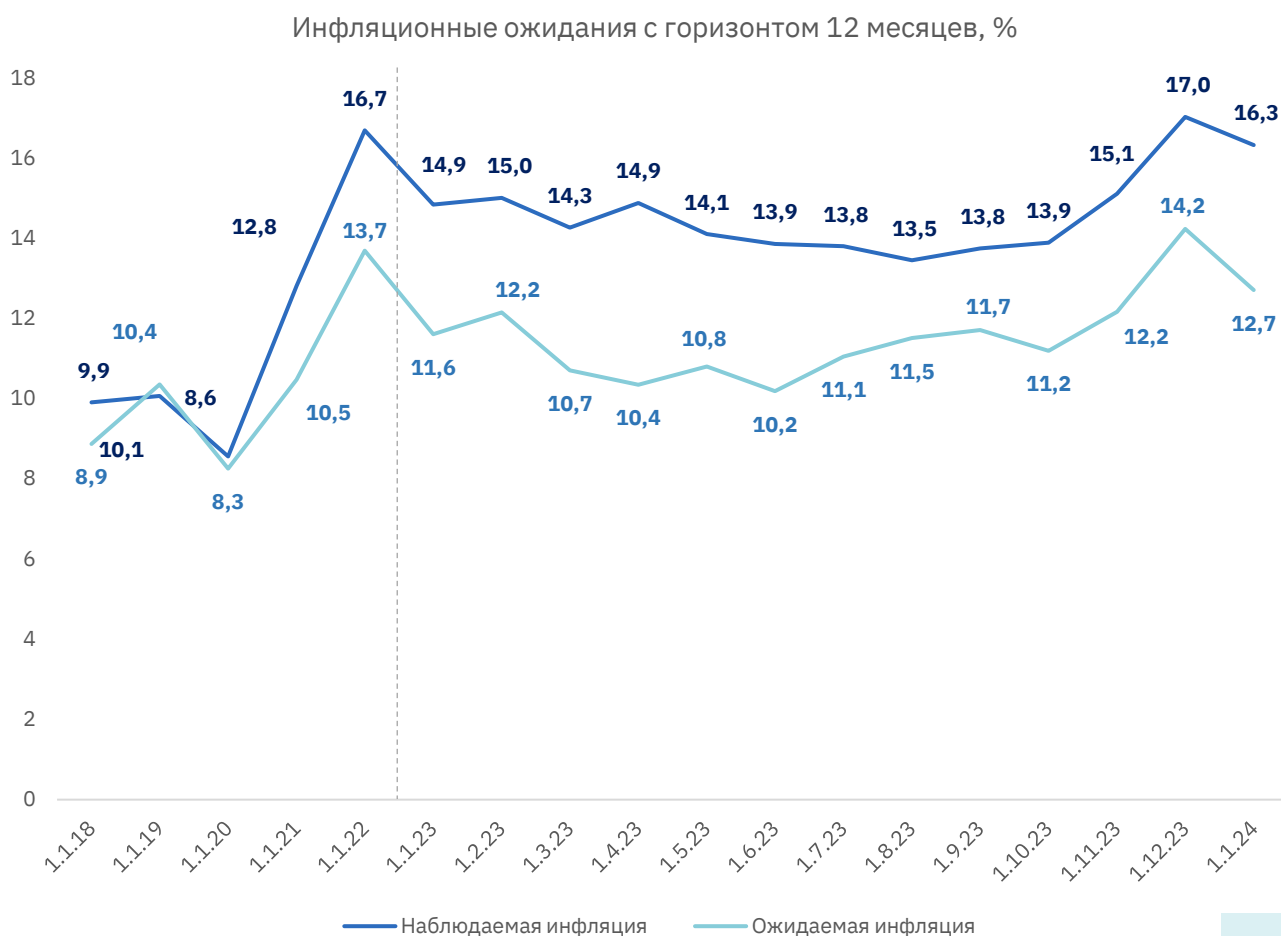


10

Процентный коридор Банка России

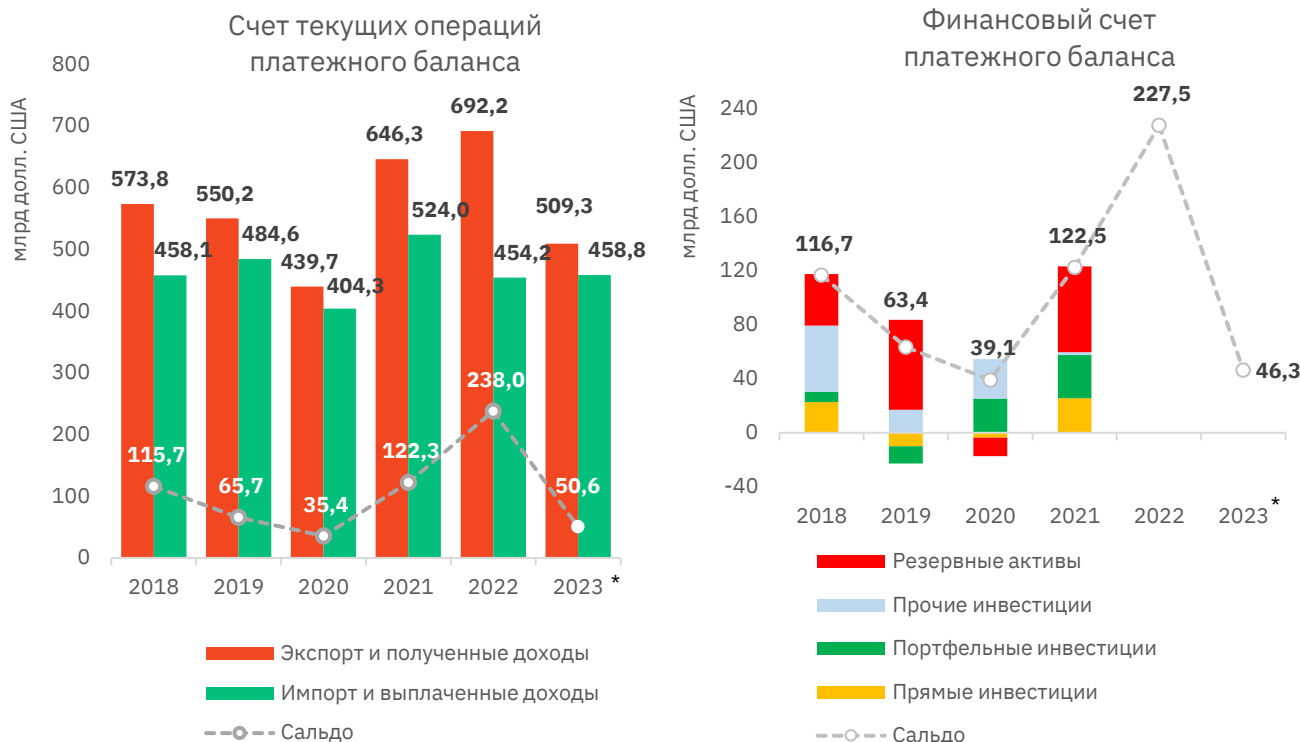


11



2023 год характеризовался резким ужесточением проводимой Банком России денежно-кредитной политики (ДКП), обусловленным нарастающим дисбалансом между платежеспособным спросом и совокупным предложением товаров и услуг. В течение короткого отрезка времени (с июля по декабрь) ключевая ставка была повышена с 7,5 до 16% годовых, или на 850 базисных пунктов. В целом за 2023 г. потребительская инфляция в годовом выражении составила 7,4% против 11,9% годом ранее. Рост индекса потребительских цен ускорился в конце I и начале II кварталов. Именно в этот период следовало открывать раунд повышения ключевой ставки. Обращает на себя внимание, что взрывной рост инфляционных ожиданий с горизонтом 12 месяцев по времени совпал с резким повышением ключевой ставки. Инфляционные ожидания заметно росли с июля по ноябрь и только в декабре наметилось их снижение. Реальная ключевая ставка (с учетом инфляции) к началу 2024 г. была близкой к уровню 8,6%. По оценке Банка России, предпринятое ужесточение ДКП сдержит избыточное расширение внутреннего спроса и ограничит его проинфляционные последствия, что позволит в краткосрочной перспективе снизить годовую инфляцию до 4,0–4,5%, а вместе с этим перейти к поэтапному снижению ключевой ставки. По итогам заседания Совета директоров Банка России в феврале 2024 г. было принято решение о сохранении ключевой ставки на уровне 16,0%. С учетом принятых решений в области ДКП в конце прошлого года Банк России ожидает возвращения к целевому ориентиру по инфляции в 2024-2025 гг.

## Платежный баланс



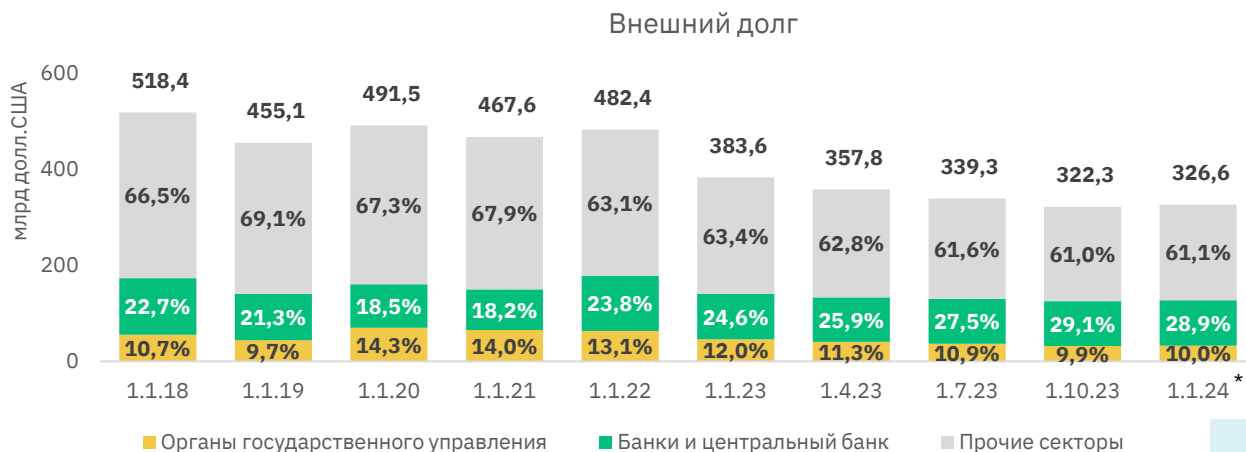
13-14

\*оценочное значение

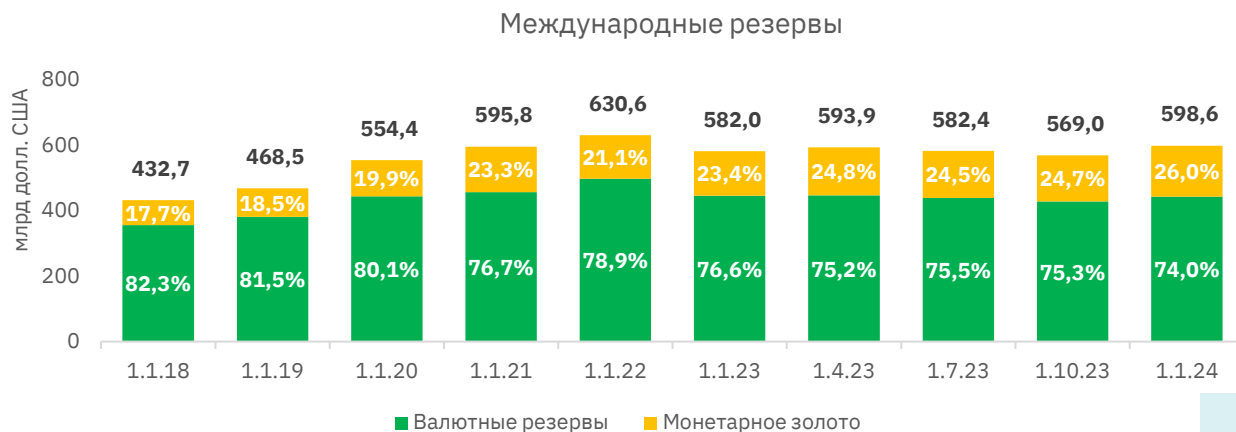
Согласно оценке Банка России, по итогам 2023 г. профицит счета текущих операций составил 50,6 млрд долл. США. В IV квартале 2023 г. профицит текущего счета оставался ниже, чем в аналогичных кварталах 2021–2022 гг. за счет сокращения положительного сальдо торгового баланса и увеличения дефицита баланса услуг и вторичных доходов. Профицит торгового баланса снизился в 2,7 раза с исторического максимума 315,6 млрд долл. США в 2022 г. до 120,1 млрд долл. США в 2023 г. Оценочно в IV квартале 2023 г. профицит текущего счета снизился до 11,1 млрд долл. США по сравнению с 16,3 млрд долл. США в III квартале 2023 г. Иностранцы активы (за исключением резервных активов) за 2023 год увеличились на 50,2 млрд долл. США. Пересмотр связан с более значимым приростом в IV квартале 2023 г. задолженности нерезидентов по незавершенным внешнеторговым расчетам и прочим активам. Внешние обязательства за 2023 г. сократились на 6,2 млрд долл. США, что обусловлено более существенным, чем предполагалось при предварительной оценке, снижением в IV квартале 2023 г. иностранных прямых инвестиций и задолженности по ссудам и займам.

Согласно прогнозу Банка России, по итогам 2024 г. ожидается сохранение профицита счета текущих операций и счета операций с капиталом, который составит 42 млрд долл. США. Показатель финансового счета без учета резервных активов прогнозируется на уровне 60 млрд долл. США. В своих оценках Банк России исходит из того, что цена нефти Brent в среднем за год составит 80 долл. США за баррель.

## Международные резервы и внешний долг



15



16

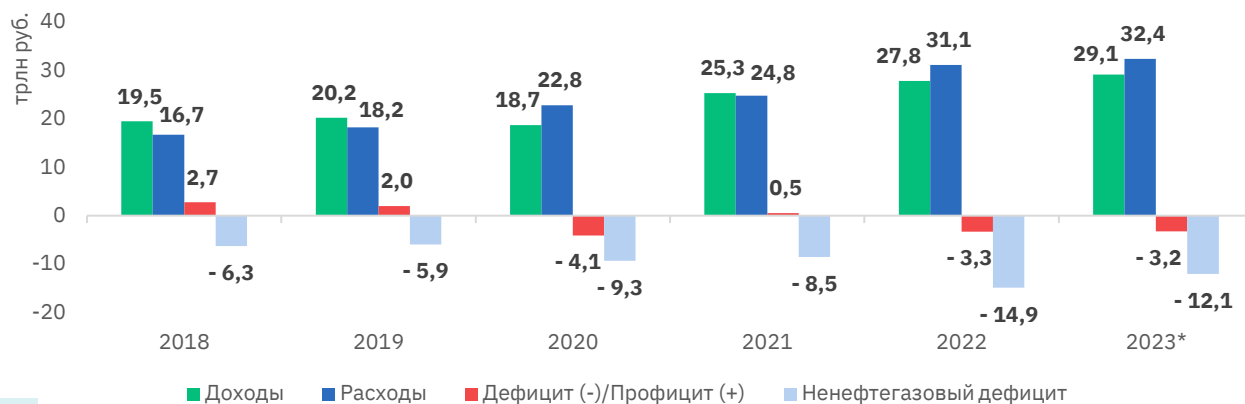
\* оценочное значение

Международные резервы Российской Федерации за 2023 г. увеличились на 16,6 млрд в пересчете на доллары США – с 582,0 до 598,6 млрд долл. США. Доля монетарного золота в структуре резервов поднялась с 23,4 до 26%. На протяжении всего года колебания объема золотовалютных запасов в основном были связаны с валютной переоценкой и изменением рыночной цены золота, а также операциями, проводимыми в рамках бюджетного правила.

По оценке Банка России, внешний долг Российской Федерации по состоянию на 1 января 2024 г. составил 326,6 млрд долл. США, снизившись с начала 2023 г. на 57,0 млрд долл. США, или на 14,9%. Основной вклад внесло сокращение обязательств прочих секторов по привлеченным кредитам, в том числе в рамках отношений прямого инвестирования. Опережающими темпами сокращалась задолженность органов государственного управления, что обусловлено уменьшением объема российских суверенных ценных бумаг в распоряжении нерезидентов, в том числе в результате их планового погашения. При этом в IV квартале 2023 г. обозначился незначительный рост внешнего долга. Доля обязательств органов государственного управления в структуре внешнего долга сократилась до 10%.

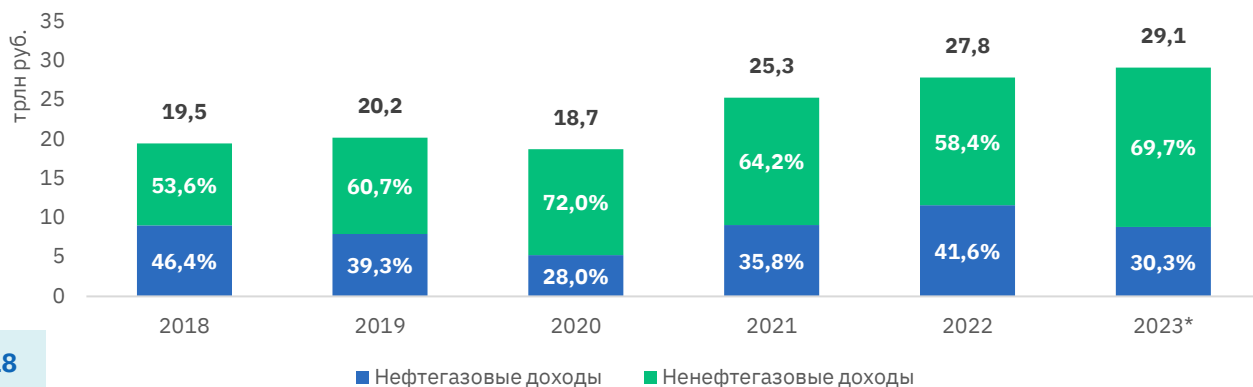
## Основные показатели федерального бюджета

Основные показатели федерального бюджета



17

Структура доходов федерального бюджета



18

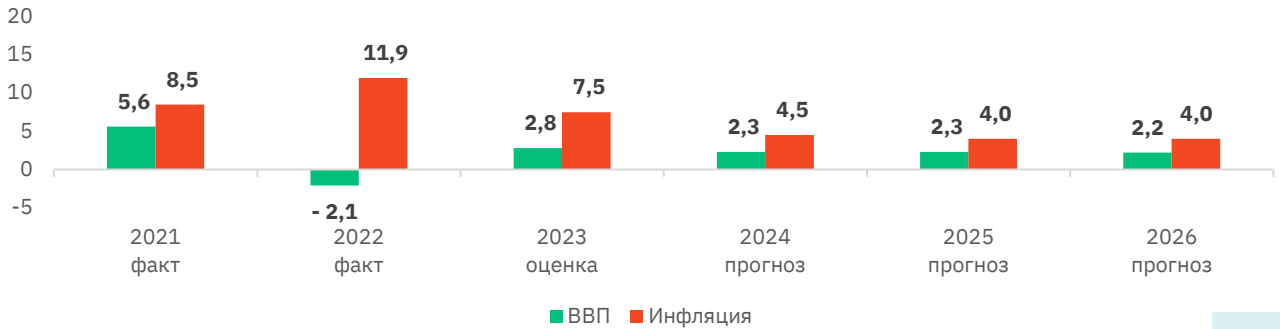
\* предварительные данные

В номинальном выражении доходы федерального бюджета в 2023 г. составили 29,1 трлн руб., что на 4,7% выше уровня предыдущего года. Основной вклад в этот рост внесли ненефтегазовые доходы, доля которых в структуре бюджетных доходов поднялась до 69,7% против 58,4% годом ранее. Нефтегазовые поступления, несмотря на заметное отставание по исполнению в течение года, к концу 2023 г. ускорились, и в результате недобор нефтегазовых поступлений составил всего 1,3% от годового плана. Расходы федерального бюджета в номинальном выражении за 2023 г. достигли 32,4 трлн руб., что на 4% выше того же периода предыдущего года. Доля расходов федерального бюджета по отношению к ВВП снизилась с 19,8% в 2022 г. до 18,9% в 2023 г.

В 2023 г. федеральный бюджет был исполнен с дефицитом в размере 3,2 трлн руб. в номинальном выражении, что совсем немного меньше дефицита в объеме 3,3 трлн руб. годом ранее. Ненефтегазовый дефицит бюджета в 2023 г. составил 12,1 трлн руб., что почти на 19% меньше в номинальном выражении показателя 2022 г. (14,9 трлн руб.). По состоянию на 1 февраля 2024 г. объем ФНБ составил 11,9 трлн руб., что эквивалентно 133,5 млрд долл. США (или 6,6% ВВП).

## Прогнозные данные

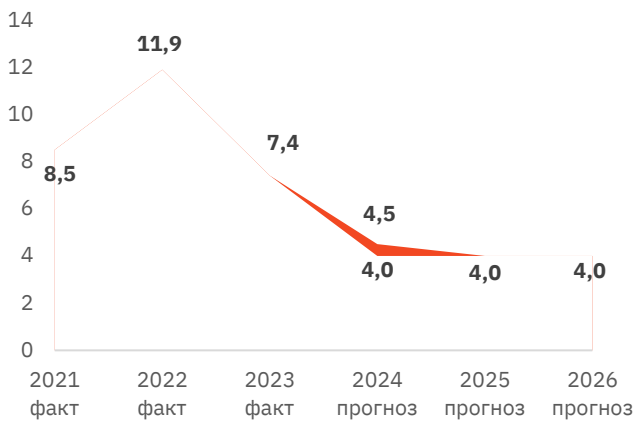
Прогноз Минэкономразвития России по ВВП и инфляции (базовый), %



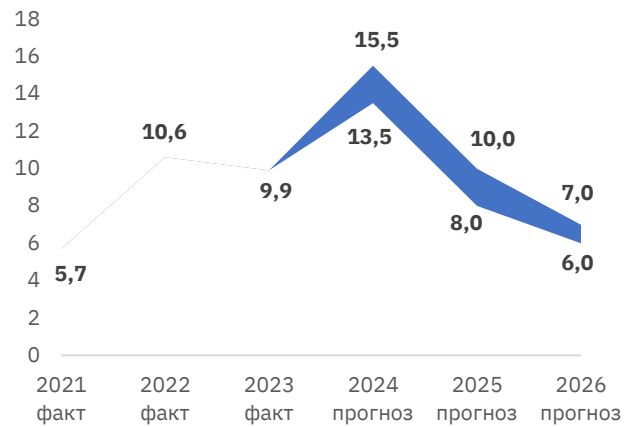
\* По состоянию на 22.09.2023

19

Среднесрочный прогноз Банка России по инфляции, %



Среднесрочный прогноз Банка России по ключевой ставке, %



\*Декабрь к декабрю предыдущего года

\*\*В среднем за год

20-21

Среднесрочный прогноз Банка России по ВВП, %



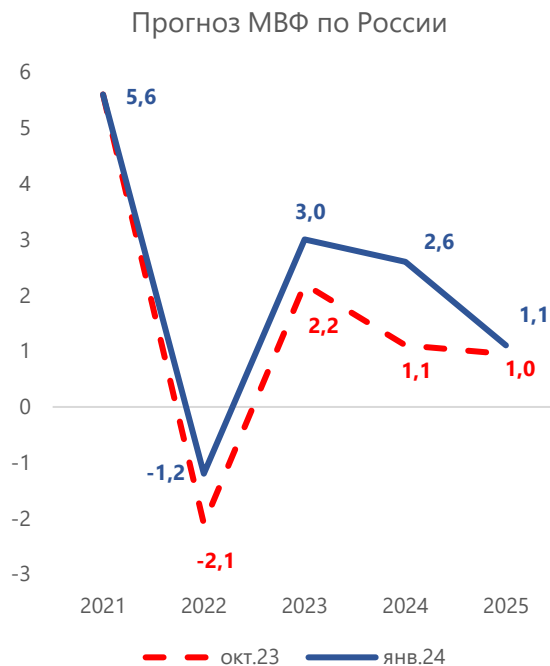
\* По состоянию на 16.02.2024

22

## Прогноз Международного валютного фонда по динамике ВВП, %

	2022 факт	2023 оценка	2024 прогноз	2025 прогноз
Мировой ВВП	3,5	3,1	3,1	3,2
Развитые страны	2,6	1,6	1,5	1,8
США	1,9	2,5	2,1	1,7
Зона евро	3,4	0,5	0,9	1,7
Япония	1,0	1,9	0,9	0,8
Великобритания	4,3	0,5	0,6	1,6
Страны с формирующимся рынком	4,1	4,1	4,1	4,2
Китай	3,0	5,2	4,6	4,1
Индия	7,2	6,7	6,5	6,5
Бразилия	3,0	3,1	1,7	1,9
Россия	(-) 1,2	3,0	2,6	1,1

Данные по состоянию на январь 2024 г.

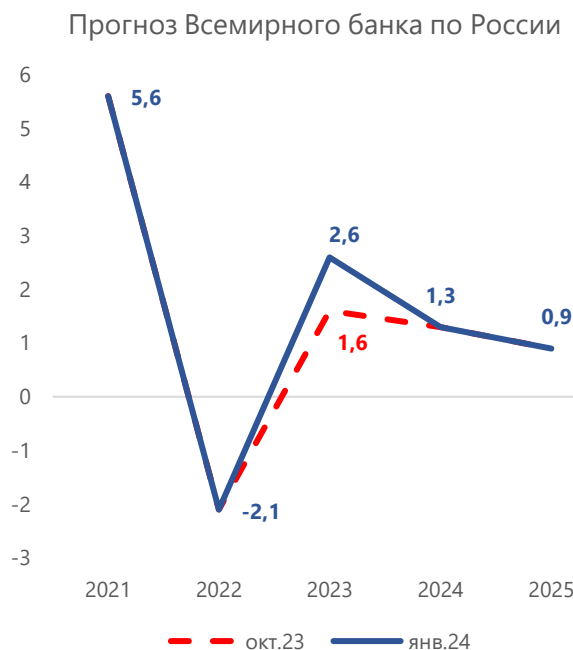


23

## Прогноз Всемирного банка по динамике ВВП, %

	2022 факт	2023 оценка	2024 прогноз	2025 прогноз
Мировой ВВП	3,0	2,6	2,4	2,7
Развитые страны	2,5	1,5	1,2	1,6
США	1,9	2,5	1,6	1,7
Зона евро	3,4	0,4	0,7	1,6
Япония	1,0	1,8	0,9	0,8
Страны с формирующимся рынком	3,7	4,0	3,9	4,0
Китай	3,0	5,2	4,5	4,3
Индия	7,2	6,3	6,4	6,5
Бразилия	2,9	3,1	1,5	2,2
Россия	(-) 2,1	2,6	1,3	0,9

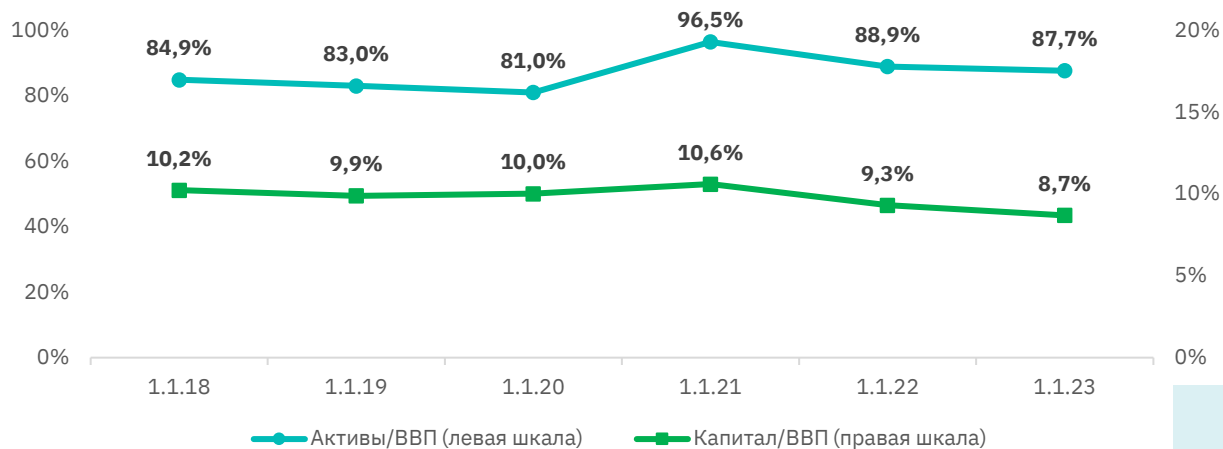
Данные по состоянию на январь 2024 г.



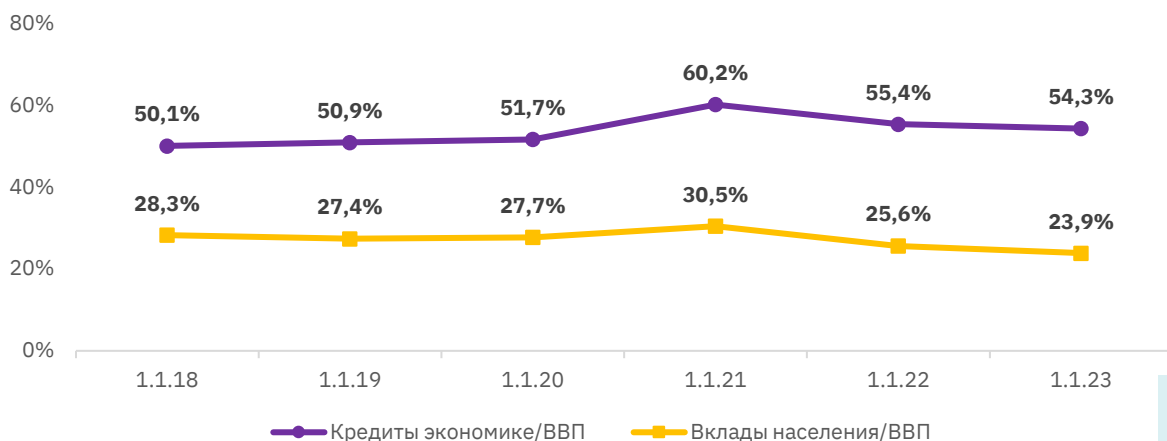
24



## Банковский сектор в экономике России



25



26

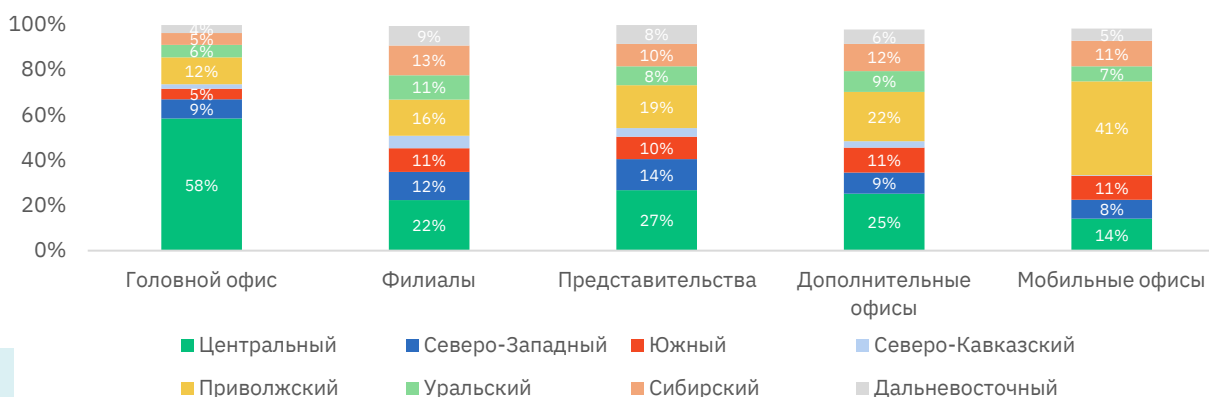
Несмотря на усиление санкционного давления «недружественных» стран банковский сектор России продолжает сохранять системную устойчивость и выступать основным поставщиком финансовых услуг. На его долю приходится 78% активов финансового сектора. На начало 2024 г. совокупный портфель кредитов, предоставленных банками нефинансовым предприятиям и населению, составлял 59,8% активов-нетто банковской системы. Доля средств клиентов в обязательствах банковского сектора достигла 70,4%. Вклады населения практически достигли 44,9 трлн руб., остатки на счетах корпоративных клиентов – 54,9 трлн руб. Банки бесперебойно проводят платежно-расчетные операции, осуществляют эмиссию и эквайринг платежных карт, общее число которых превышает 430 млн единиц. Тем самым банковский сектор выполняет важную социальную миссию по обеспечению доступности финансовых услуг для граждан и организаций всех форм собственности вне зависимости от плотности населения и географических расстояний. Повсеместное развитие получило дистанционное банковское обслуживание.

## Институциональные характеристики



27

## Статистика территориального присутствия на 01.01.2024



28

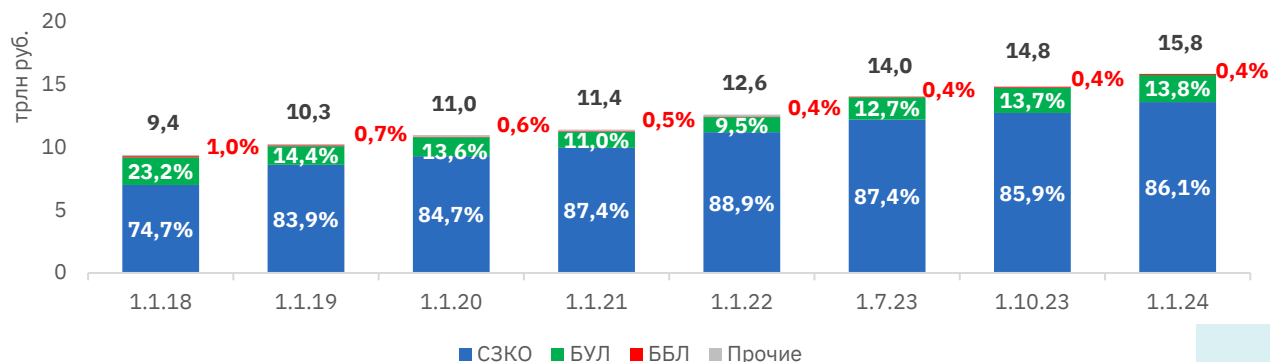
\* Без учета СЗКО

На протяжении последних двух лет институциональная структура российской банковской системы характеризовалась устойчивостью. С августа 2022 г. по февраль 2024 г. не было ни одного случая отзыва лицензий по причине нарушения норм российского законодательства.

В 2023 г. было выдано три новых лицензии и отозвано также три лицензии в рамках проведения консолидационных процедур. Имел место также единичный случай замены универсальной лицензии на базовую банковскую лицензию. На начало 2024 г. на территории Российской Федерации действовала 361 кредитная организация, в том числе 13 СЗКО, 211 банков с универсальной лицензией, 100 банков с базовой лицензией и 37 небанковских кредитных организаций. Сохранению сложившейся институциональной структуры в определенной степени содействовали регуляторные, в том числе неформализованные послабления Банка России. О завершении их использования свидетельствует тот факт, что в феврале 2024 г. регулятор отозвал по причине нарушения норм российского законодательства лицензии у КИВИ Банк (АО) (89 место по величине активов) и ООО КБ «Гефест» (336 место). На горизонте ближайших лет можно ожидать появления новых институциональных единиц в лице организаций партнерского финансирования.

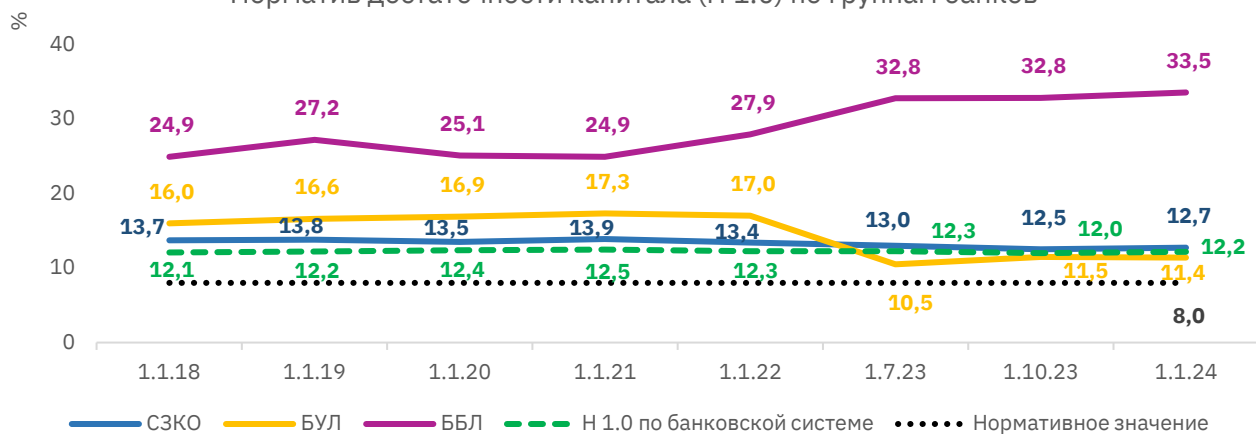
## Капитал банковского сектора

Собственные средства (капитал)



29

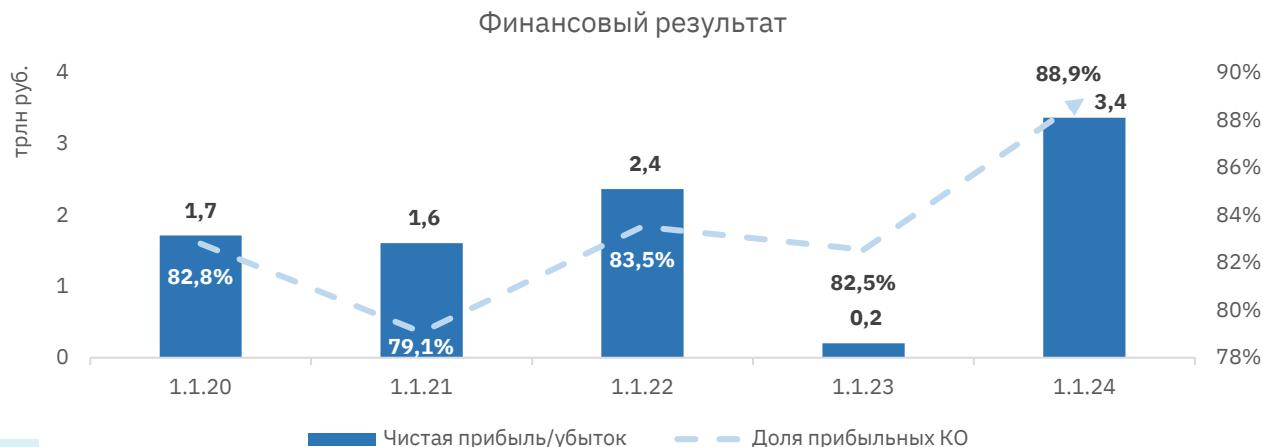
Норматив достаточности капитала (Н 1.0) по группам банков



30

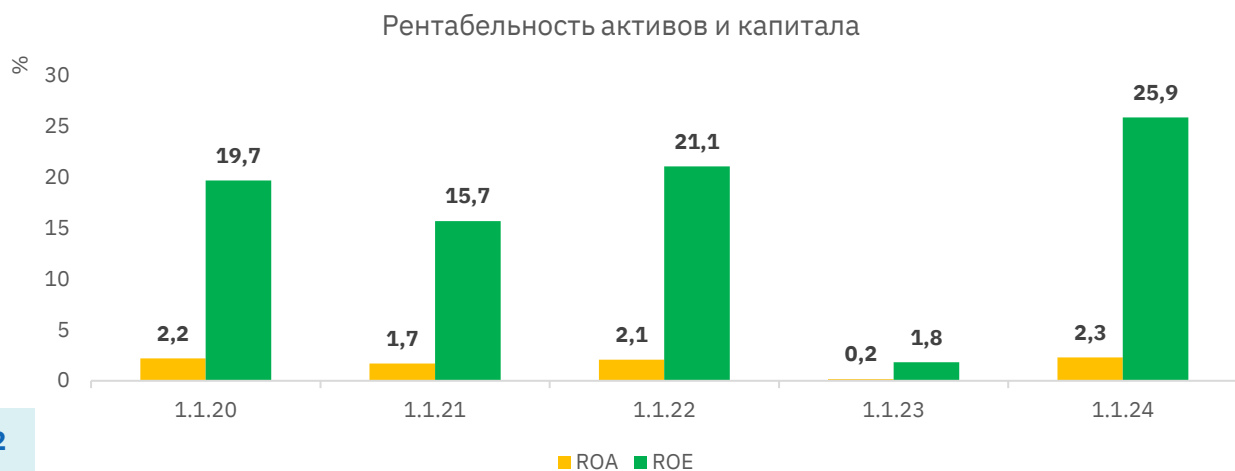
За IV квартал 2023 г. прирост балансового капитала составил 712 млрд руб. Основными факторами увеличения капитала послужили сокращение отрицательной переоценки ценных бумаг и чистая прибыль (без учета дивидендов, которые завышали чистую прибыль в декабре, так как они не оказывают влияния на балансовый капитал сектора). В целом за 2023 г. балансовый капитал вырос на 2,2 трлн руб. По оценке Банка России, по итогам прошедшего года запас капитала (до уровня минимальных нормативов) вырос до 7,3 трлн руб. При этом капитал распределен крайне неравномерно. На долю СЗКО (13 банков) приходится 86,1%, на банки с универсальной лицензией (без СЗКО) – 13,8% и на банки с базовой лицензией всего лишь 0,4% собственных средств банковского сектора. В IV квартале 2023 г. удалось остановить наметившуюся в предыдущем квартале тенденцию снижения достаточности капитала. Благодаря опережающему росту капитала относительно активов, взвешенных по уровню риска, показатель достаточности капитала (Н1.0) вырос в целом по банковскому сектору до 12,2%. При нормативном значении 8% его фактическое значение по группе СЗКО составило 12,7%, по банкам с универсальной лицензией (без СЗКО) – 11,4% и по банкам с базовой лицензией – 33,5%.

## Финансовый результат



31

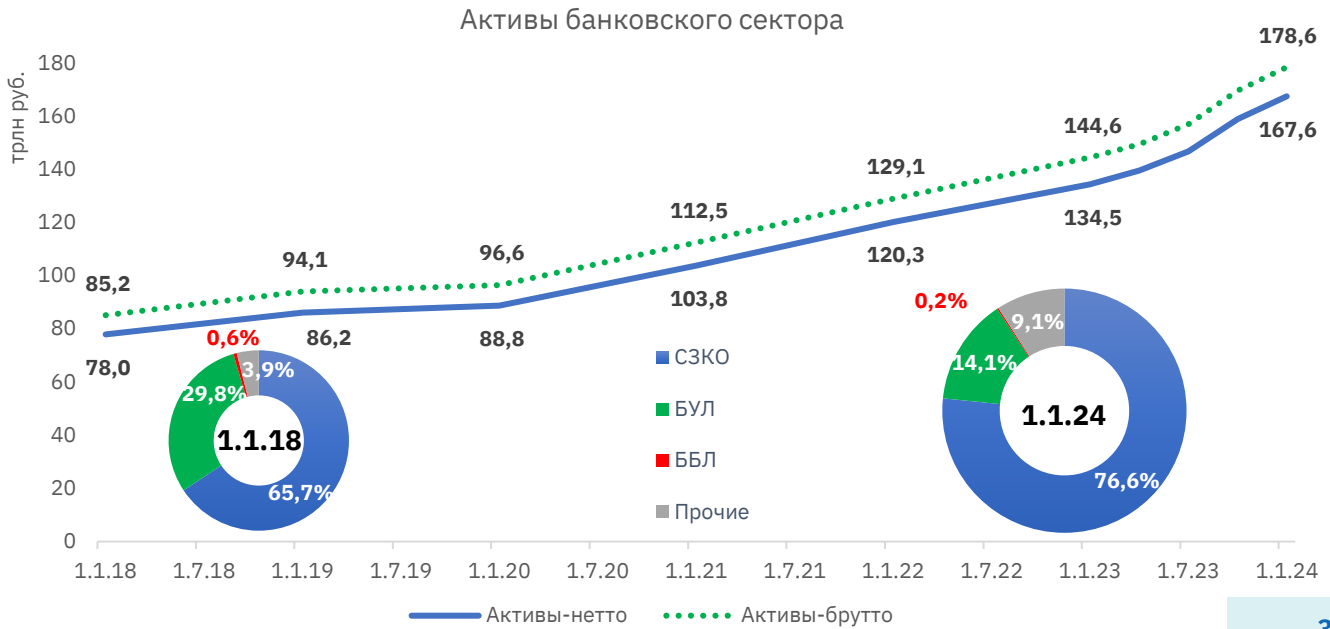
\* Чистая прибыль



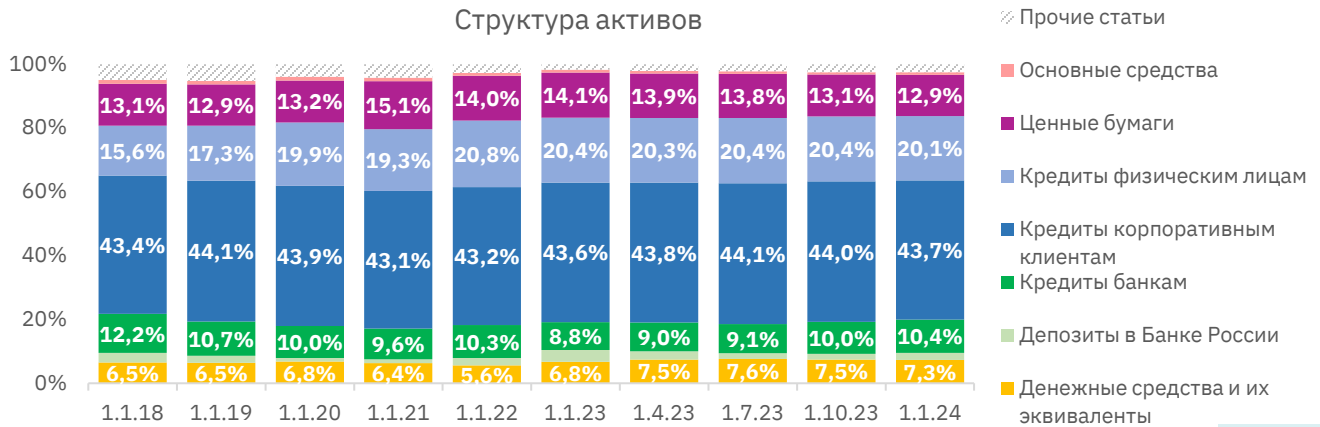
32

По итогам 2023 г. прибыль банковского сектора, скорректированная на дивиденды, полученные от дочерних кредитных организаций, составила 3,3 трлн руб., что заметно выше значения 2021 г. (2,4 трлн руб.) Однако с учетом того, что в 2022 г. банками была получена прибыль объемом лишь 0,2 трлн руб., ее среднее значение за последние два года находилось на уровне примерно 1,7 трлн руб. Основными источниками прибыли в 2023 г. послужили рост бизнеса (чистые процентные и комиссионные доходы), доходы от валютной переоценки и уменьшение в результате снижения стоимости риска расходов на создание резервов. В целом по итогам 2023 г. количество прибыльных кредитных организаций выросло до 321 (88,9%), что ощутимо выше значений годом ранее (82,5%). Как и в прежние годы, подавляющая часть прибыли приходилась на банки, входящие в ТОП-20 по величине активов, главным образом на СЗКО. На начало 2024 г. рентабельность активов составляла в среднем 2,3%, а рентабельность балансового капитала – 25,9%.

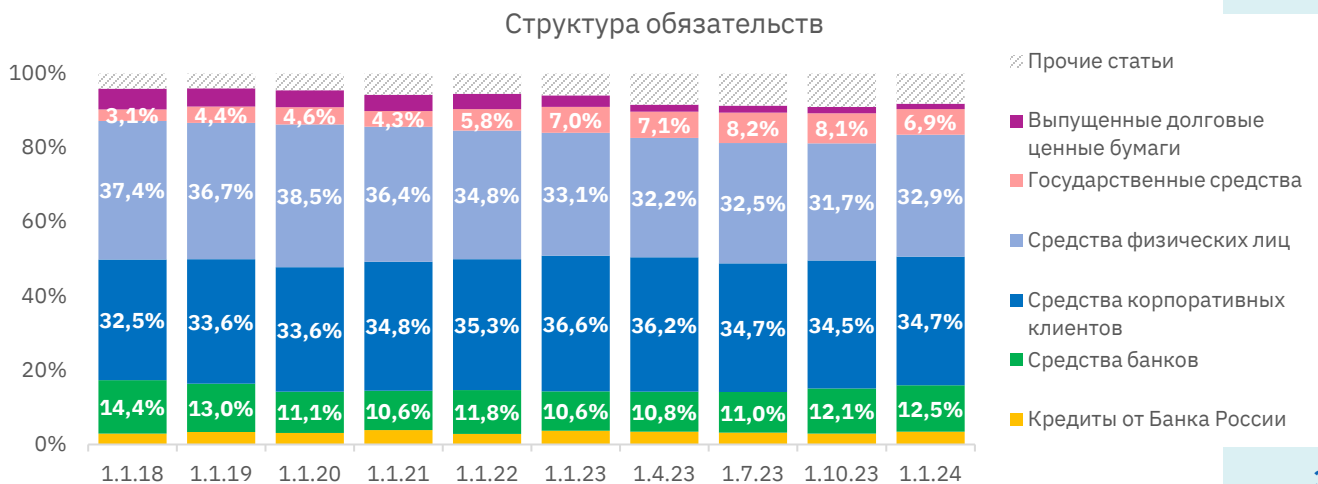
## Баланс банковского сектора



33



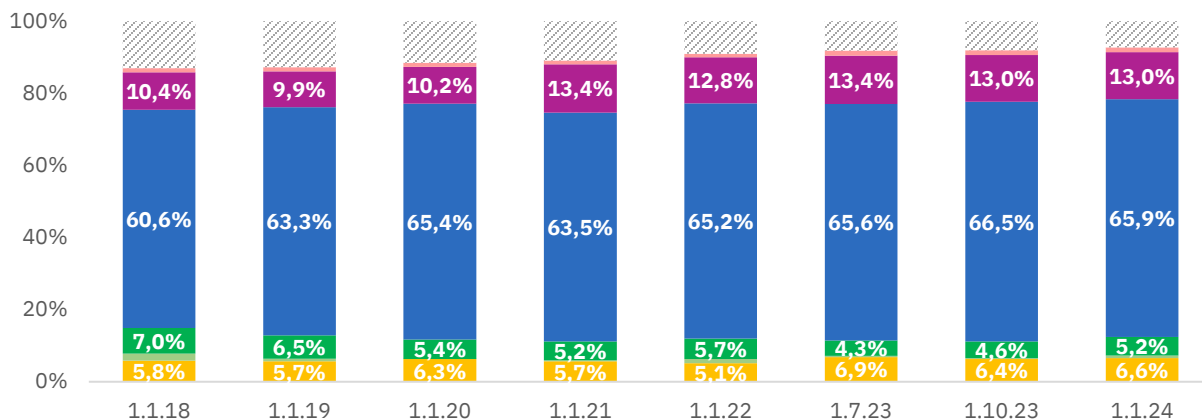
34



35

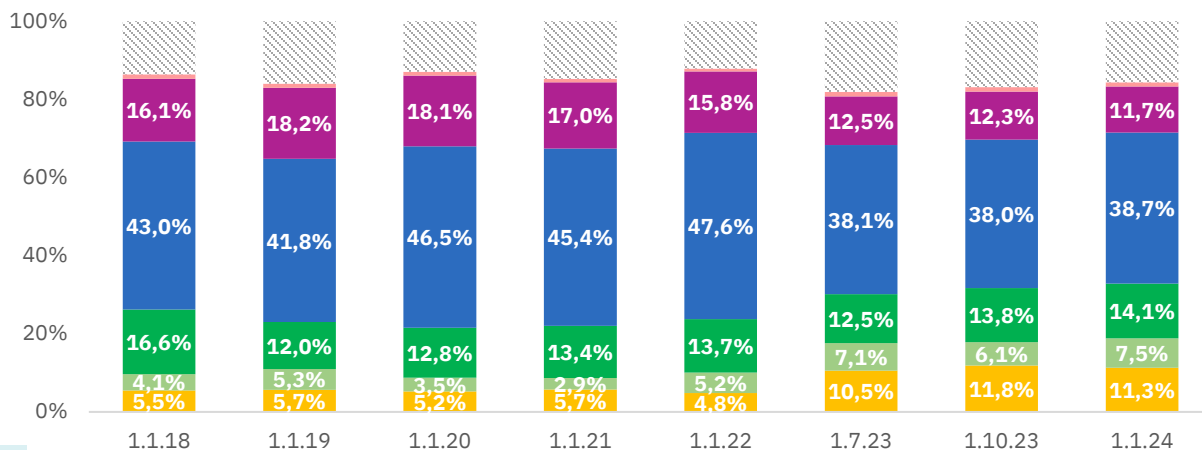
## Структура активов по группам банков

Системно значимые кредитные организации



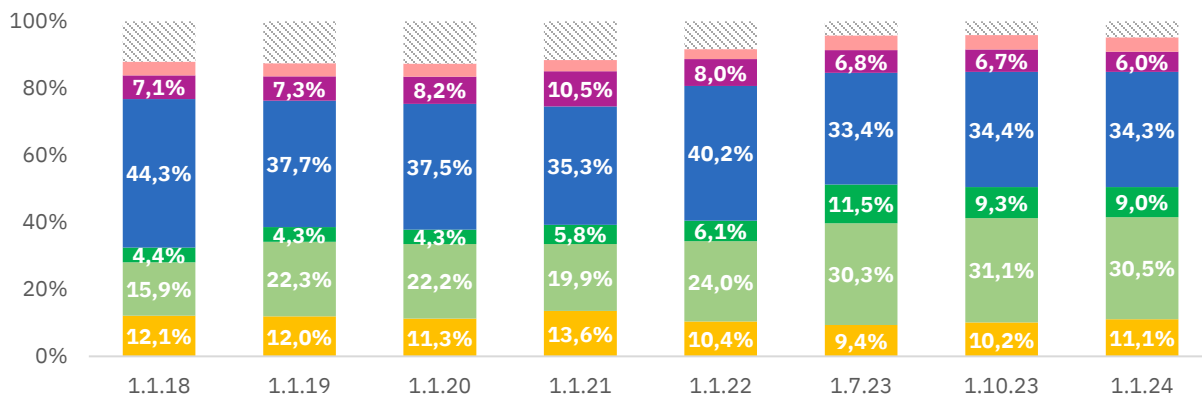
36

Банки с универсальной лицензией



37

Банки с базовой лицензией

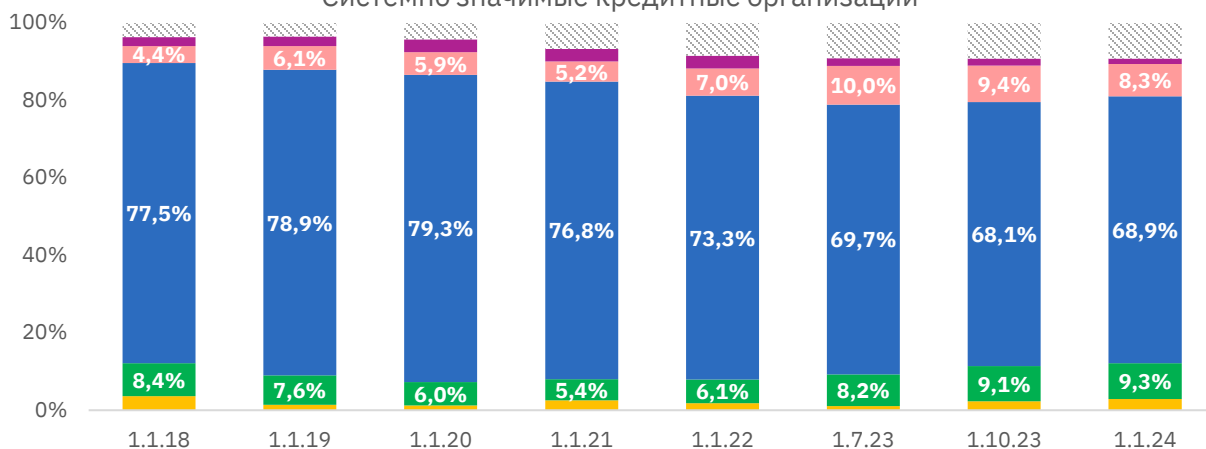


38

- Денежные средства и их эквиваленты
- Кредиты банкам
- Ценные бумаги
- ▨ Прочие статьи
- Депозиты в Банке России
- Кредиты клиентам
- Основные средства

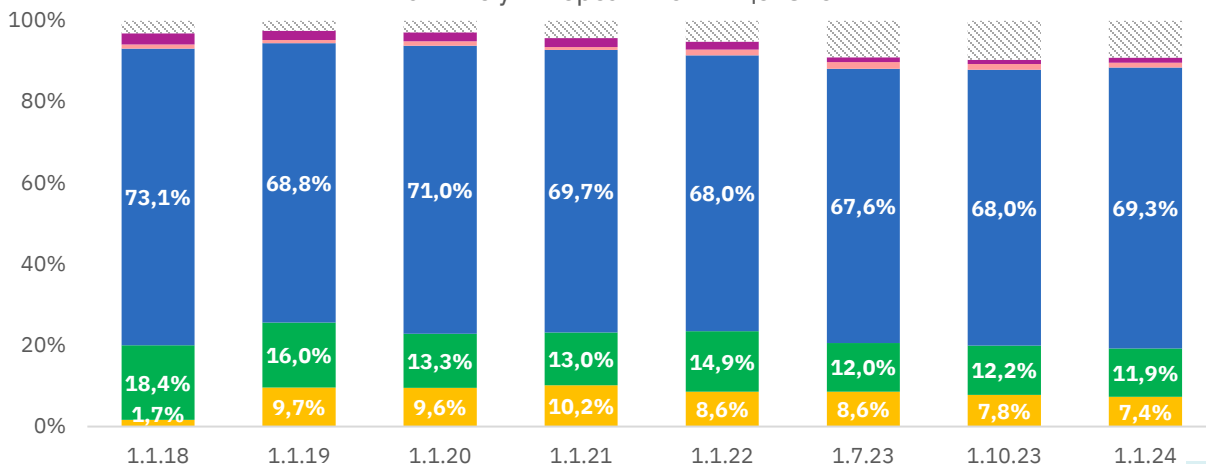
### Структура обязательств по группам банков

Системно значимые кредитные организации



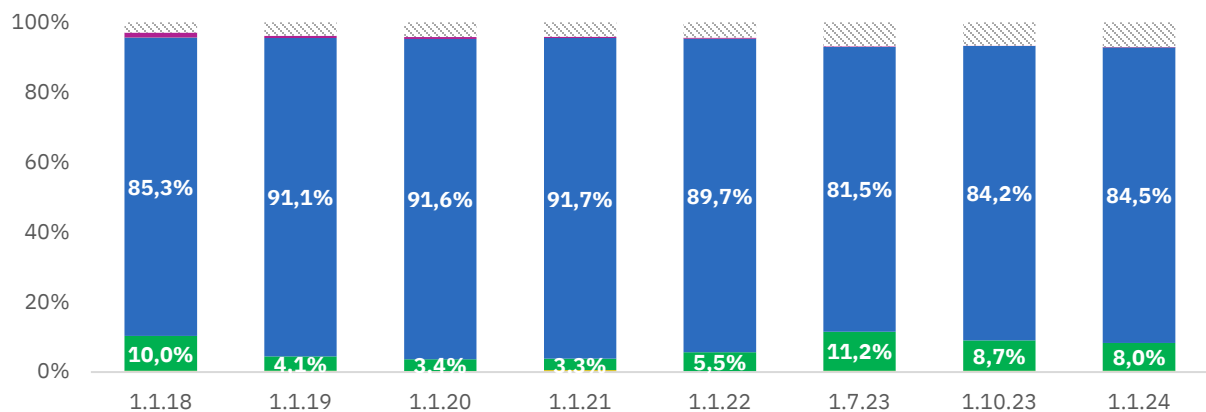
39

Банки с универсальной лицензией



40

Банки с базовой лицензией



▨ Прочие статьи

■ Государственные средства

■ Средства банков

■ Выпущенные долговые ценные бумаги

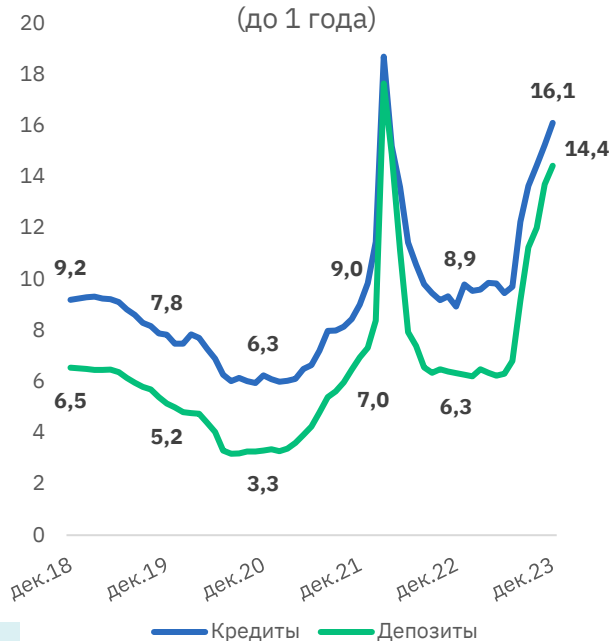
■ Средства корпоративных клиентов и физических лиц

■ Кредиты от Банка России

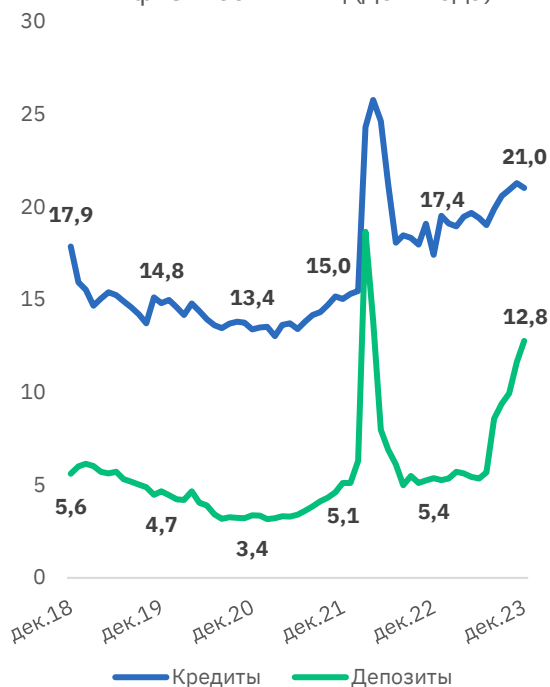
41

## Процентные ставки

Средневзвешенные ставки по кредитам и депозитам нефинансовых организаций (до 1 года)



Ставки по кредитам и депозитам физических лиц (до 1 года)



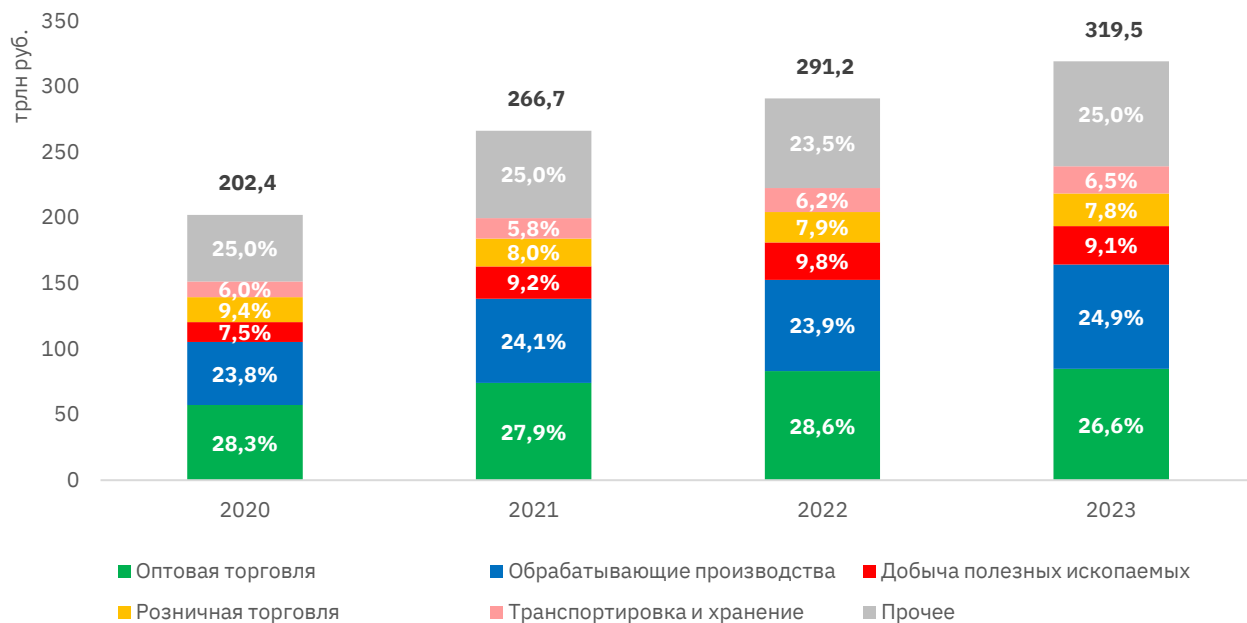
42-43

В IV квартале 2023 г. ключевая ставка была повышена Банком России с 13 до 16% годовых, что содействовало дальнейшему ужесточению денежно-кредитных условий в экономике. Вслед за резким повышением ключевой ставки с небольшим лагом обозначился рост рыночных ставок размещения и привлечения, темпы которых различались в зависимости от сегмента рынка. Особенно интенсивным рост процентных ставок размещения и привлечения был в октябре и ноябре, а в декабре наблюдалась их стабилизация со слабо выраженной понижательной тенденцией по операциям привлечения. К началу 2024 г. средневзвешенные краткосрочные (до 1 года) ставки по кредитам нефинансовым организациям превысили 16%, а по депозитам – 14%. Для сравнения отметим, что к началу 2023 г. эти ставки находились на уровнях соответственно 8,9 и 6,3%. Средневзвешенные краткосрочные (до 1 года) ставки по кредитам населению поднялись до 21%, а по вкладам – почти до 13%. К началу 2023 г. эти ставки находились на уровнях соответственно 17,4 и 5,4%. Рыночные ставки по средне- и долгосрочным кредитам для всех категорий заемщиков вследствие сильного сжатия спроса на них повысились в меньшей степени, чем по краткосрочным ссудам. Заметно возросла доходность по инструментам долгового рынка, что негативно отразилось на объемах их размещения. В свою очередь, повышение ключевой ставки содействовало усилению притока средств как на депозитные счета юридических лиц, так и на срочные вклады населения. В целом можно говорить об идущей подстройке экономики к жестким денежно-кредитным условиям. Этот процесс происходит с лагом и имеет нелинейный характер.



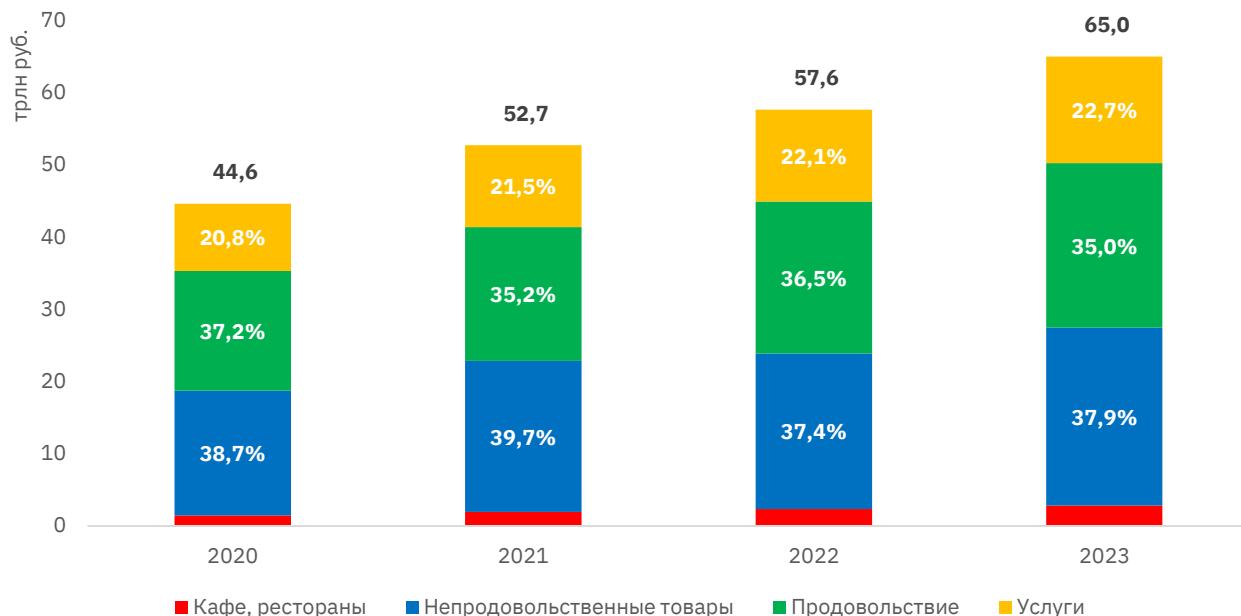
## Данные Сбериндекса по клиентам

Динамика оборота бизнеса клиентов



44

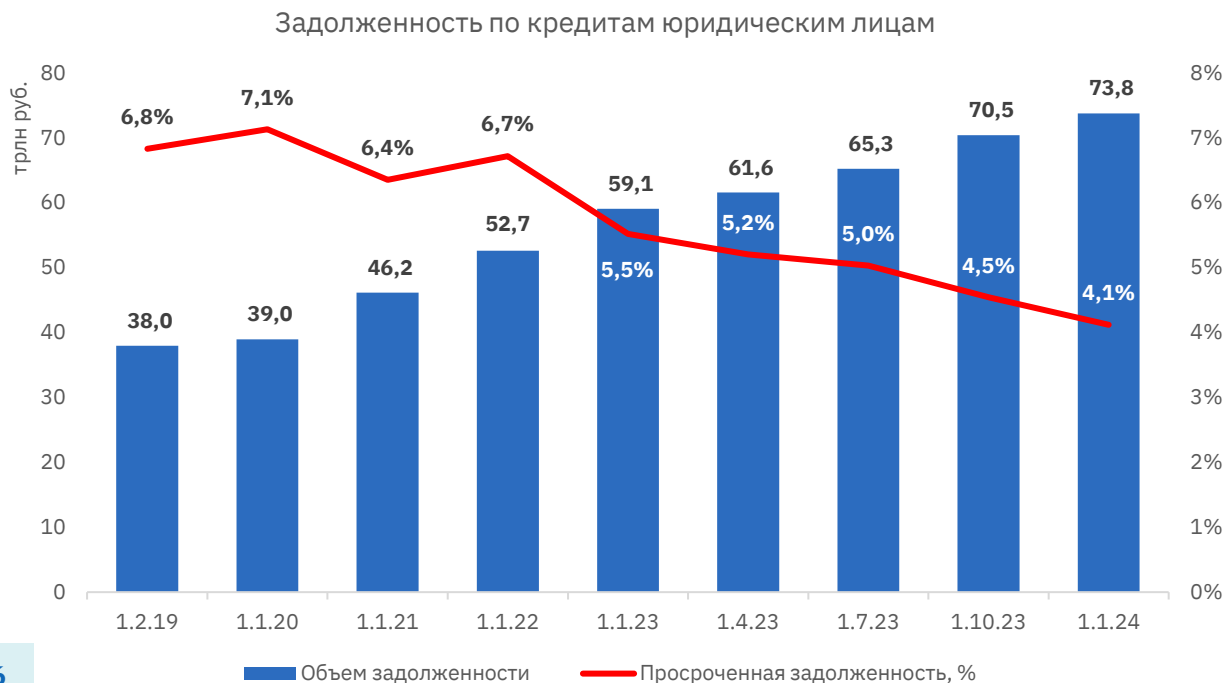
Динамика потребительских расходов клиентов



\* По данным СберИндекса, рассчитанного по клиентам ПАО Сбербанк

45

## Кредитование организаций нефинансового сектора, включая МСП



46



47

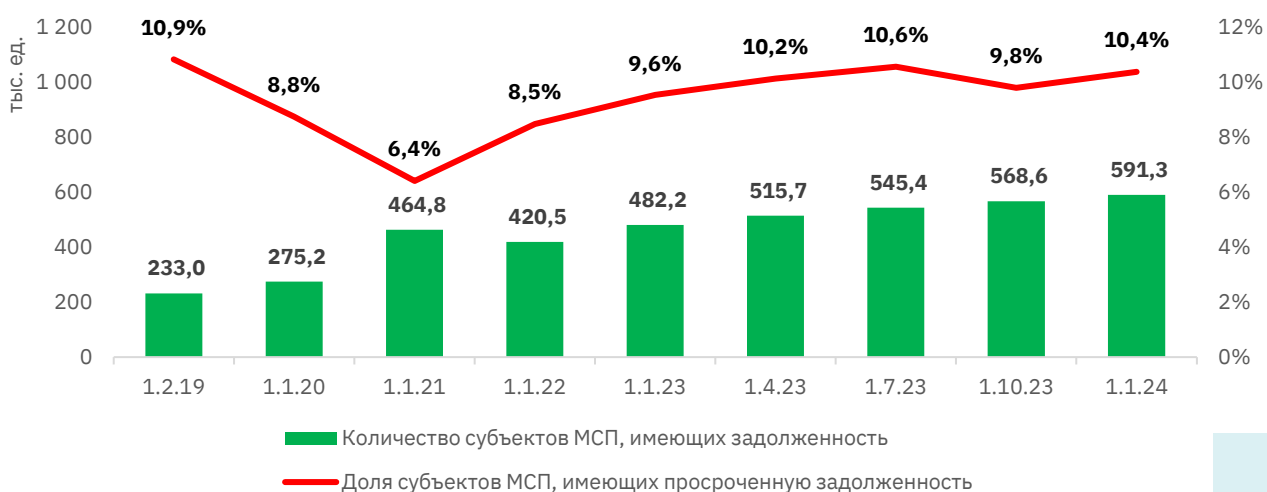
\* в т.ч. индивидуальные предприниматели и государственные структуры

Задолженность по кредитам МСП



48

Количество субъектов МСП, имеющих кредитную задолженность

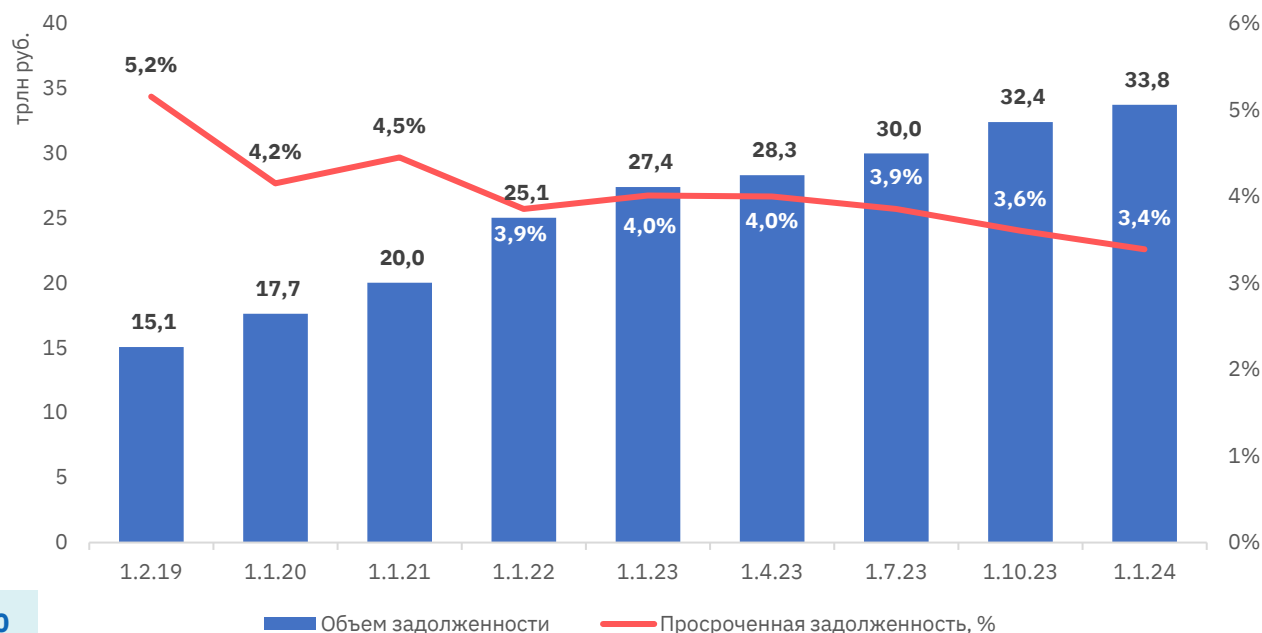


49

Несмотря на ощутимое ужесточение денежно-кредитных условий, обусловленное главным образом повышением ключевой ставки в IV квартале 2023 г., сохранился восходящий тренд рублевого кредитования организаций нефинансового сектора, включая МСП. В декабре наметилась тенденция к росту не только рублевого, но и валютного кредитования. При этом кредиты выдавались преимущественно в валютах дружественных стран. Однако по результатам 2023 г. валютные кредиты сократились на 3,1 млрд в долларовом выражении (за 2022 год – на 30,2 млрд долл. США). В целом за 2023 г. совокупный корпоративный кредитный портфель вырос с 59,1 до 73,8 трлн руб., в том числе в сегменте субъектов МСП с 9,5 до 12,3 трлн руб. Годовые темпы прироста составили 20,1% против 14,3% в 2022 г. и 11,7% в 2021 г. Активизация спроса на кредиты обусловлена действием целого ряда факторов, среди которых ключевыми являлись следующие: расширение объемов финансирования текущей деятельности и реализация новых инвестиционных проектов в рамках трансформации экономики; сохранение высокой динамики проектного финансирования строительства жилья; финансирование сделок по выходу нерезидентов из российских активов и продолжение замещения внешнего долга.

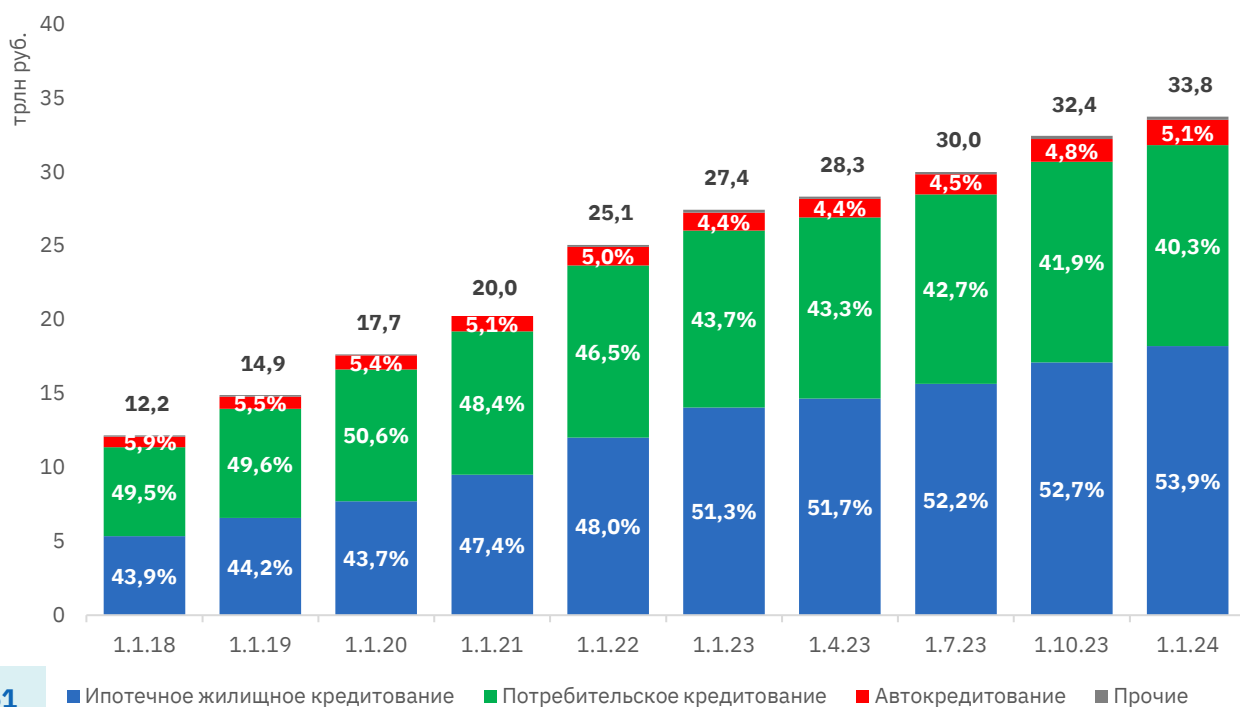
## Кредитование физических лиц, включая ипотечное кредитование

Задолженность по кредитам физическим лицам



50

Задолженность по кредитам физическим лицам  
в разрезе видов кредитования

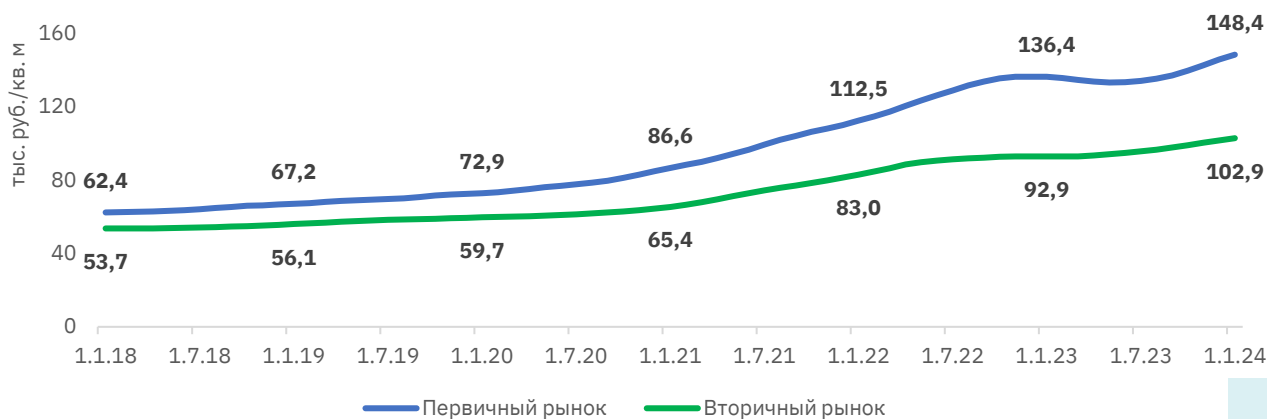


51

Задолженность по ипотечным жилищным кредитам



52

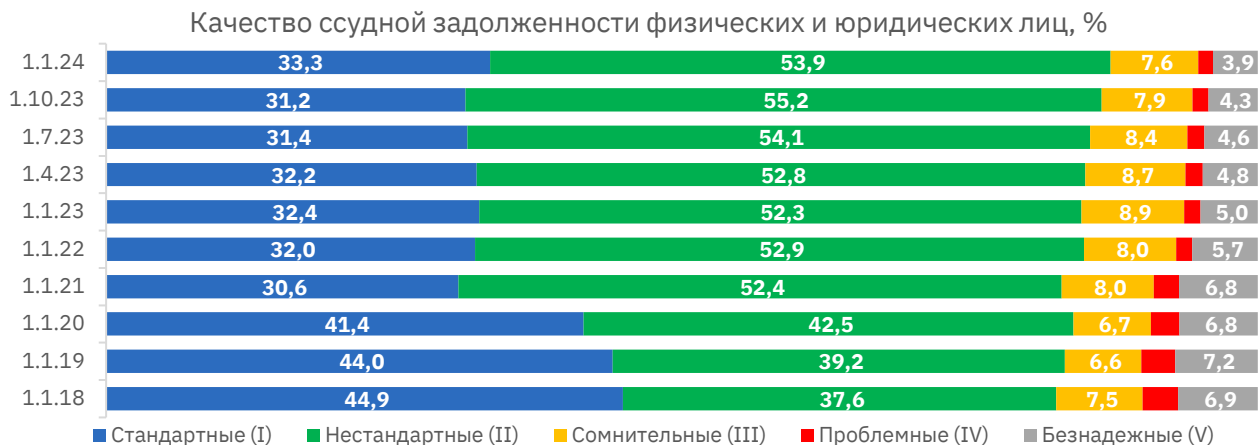
Динамика цен на недвижимость  
(по фактическим сделкам)

53

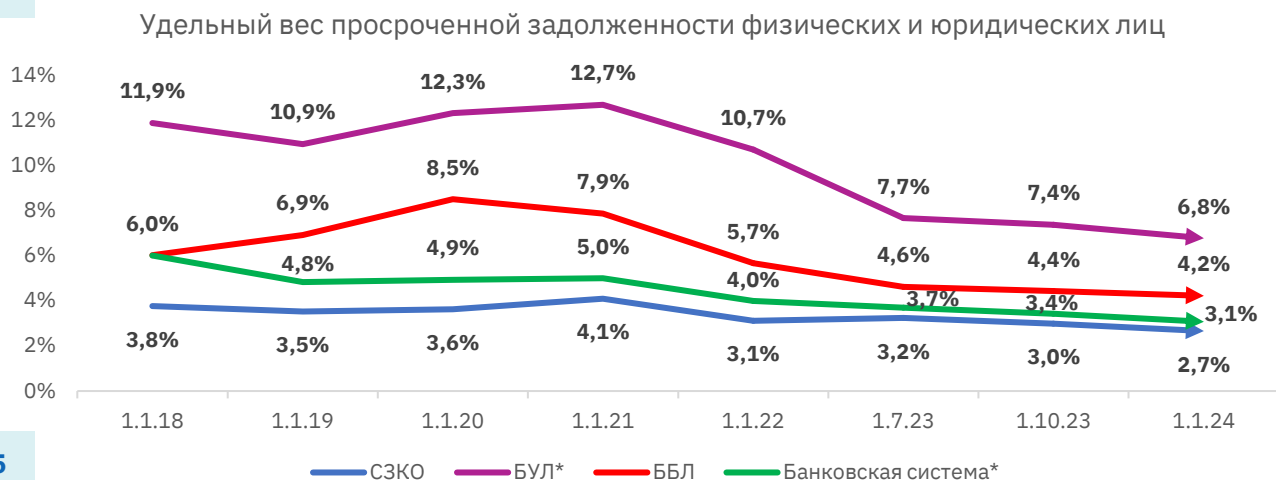
\* По данным СберИндекса

В IV квартале 2023 г. за счет высоких темпов прироста ипотечно-жилищного кредитования (ИЖК) продолжилось увеличение ссудной задолженности населения. Годовой прирост портфеля ИЖК составил 29,4%, что в 1,7 раза выше аналогичного показателя 2022 г. (17,0%). В абсолютном выражении портфель ИЖК вырос с 14,1 до 18,2 трлн руб. В структуре кредитования населения доля ИЖК поднялась с 51,3 до 53,9%. Наиболее весомый вклад в наращивание портфеля ИЖК внесли программы льготной ипотеки, доля которых составила порядка 60% всех выдач, а также рост инфляционных ожиданий населения. Высокий спрос на льготную ипотеку поддерживался также стремлением взять ипотеку до повышения первоначального взноса по льготным программам. Наряду с этим повышение процентных ставок содействовало снижению спроса на рыночную ипотеку. Повышение рыночных ставок и принятые Банком России меры по ужесточению макропруденциального регулирования содействовали тому, что в декабре наблюдались отрицательные темпы прироста необеспеченного потребительского кредитования (НПК). За год портфель НПК вырос с 11,9 до 13,6 трлн руб., или на 15,7%. Его доля в структуре кредитования населения сократилась до 40,3%.

## Качество ссудной задолженности



54



55

\* Без учета Банка непрофильных активов

В IV квартале 2023 г. на фоне роста объемов кредитования нефинансового сектора экономики наблюдалось улучшение качества ссудной задолженности (без учета реструктуризированных кредитов на уровне примерно 14 трлн руб., где часть ссуд потенциально может быть отнесена к проблемной и просроченной задолженности). За год доля ссуд I и II категорий качества повысилась с 84,7 до 87,2% всего портфеля. Удельный вес ссуд IV и V категорий к началу 2024 г., напротив, понизился с 6,4 до 5,2%. Но при этом важно учитывать, что на быстро растущих сегментах рынка качество портфелей полнее проявляется по мере «созревания» кредитов. Прежде всего это касается необеспеченного потребительского кредитования, кредитования субъектов МСП и потенциально ипотечного кредитования. В целях ограничения рисков кредитования регулятор в IV квартале 2023 г. продолжил политику повышения макронадбавок к коэффициентам риска по отдельным видам банковских ссуд. Доли просроченной задолженности заметно различаются по группам банков. При среднем для всей банковской системы показателе 3,3% в группе СЗКО он составляет 2,7%, в банках с универсальной лицензией (без учета СЗКО) – 4,2%, а в кластере банков с базовой лицензией – 6,8%.

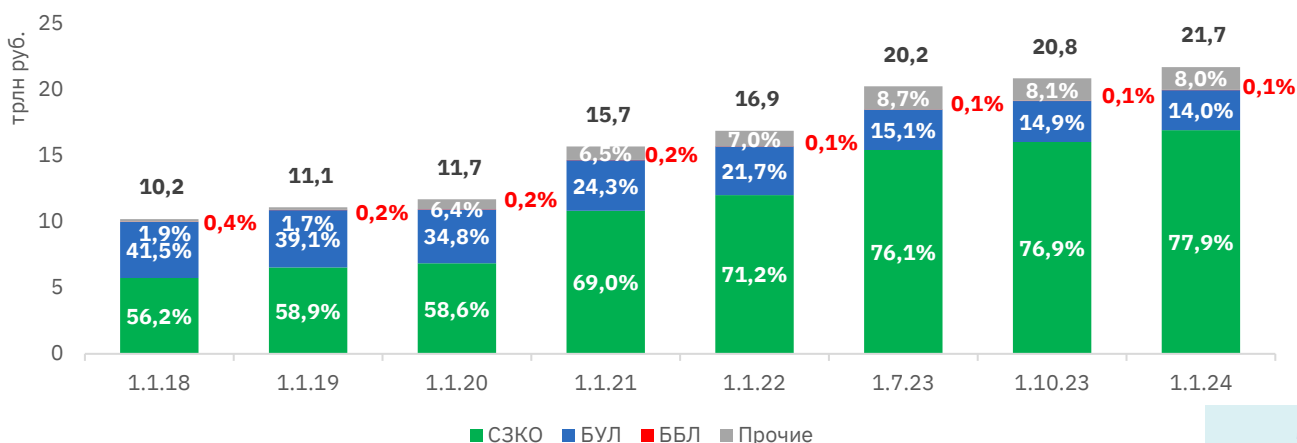
## Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги по видам ценных бумаг



56

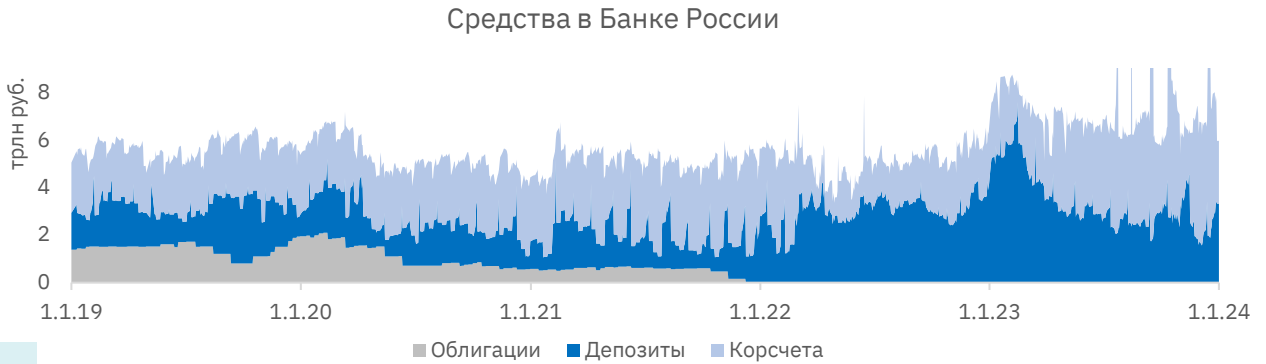
Вложения в ценные бумаги по группам банков



57

В октябре и ноябре 2023 г. объем вложений банков в долговые инструменты был незначительным и определялся активностью эмитентов. На рынке ОФЗ все более активную роль начали играть небанковские финансовые организации. В декабре объем вложений банков в долговые ценные бумаги значительно повысился в основном за счет вложений в ипотечные ценные бумаги, а также облигации, выпущенные в рамках секьюритизации потребительских кредитов. Наряду с этим банки приобрели около 40% ОФЗ, размещенных в декабре Минфином России (60% выкупили небанковские финансовые организации). Всего за истекший год Минфин России разместил ОФЗ на сумму 2,5 трлн руб., из которых 1,5 трлн руб., или порядка 60%, выкупили банки. В целом за 2023 г. объем вложений банков в долговые ценные бумаги вырос на 1,8 трлн руб., из которых порядка 1,5 трлн руб. – вложения в ОФЗ, порядка 0,3 трлн руб. – в ипотечные ценные бумаги. На динамику портфеля ценных бумаг заметное влияние оказывала отрицательная переоценка облигаций на фоне роста доходностей. В структуре активов банковского сектора удельный вес вложений в ценные бумаги по итогам 2023 г. понизился до 12,9% против 14,1% годом ранее. Из общего объема вложений в ценные бумаги по группам банков на долю СЗКО приходится 77,9%.

## Средства в Банке России



58

Баланс Банка России\*



59-60

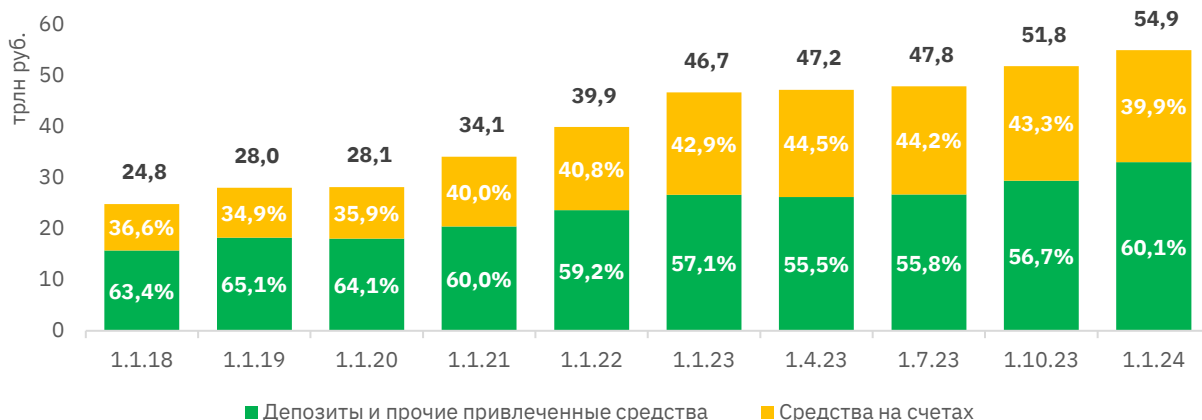
\* Данные на 31.01.2024

После снижения в октябре 2023 г. объема рублевой ликвидности в последующие два месяца IV квартала наблюдался ее рост. К началу 2024 г. общий объем рублевых ликвидных активов составил 18,7 трлн руб. Уровень покрытия средств всех клиентов вырос до 20,7%, а покрытия средств физических лиц – до 45%. В целом же банки предпочитают поддерживать темпы кредитования, а не формировать дополнительный буфер ликвидности. При этом следует также учитывать, что запас рублевой ликвидности распределен по банковскому сектору крайне неравномерно. В поддержании рублевой ликвидности кредиты от Банка России играют незначительную роль. На начало 2024 г. они составляли 5,2 трлн руб., или 3,1% банковских активов. Согласно прогнозу Банка России, в течение 2024 г. банковский сектор перейдет от структурного профицита к дефициту ликвидности. На конец 2024 г. он может составить от 0,6 до 1,4 трлн руб. На протяжении всего IV квартала 2023 г. происходило снижение объема валютной ликвидности, который снизился с 51,4 млрд долл. США в октябре до 44,7 млрд долл. США в декабре, главным образом за счет остатков на корсчетах в банках-нерезидентах на фоне роста валютного кредитования и сокращения средств клиентов в валюте.



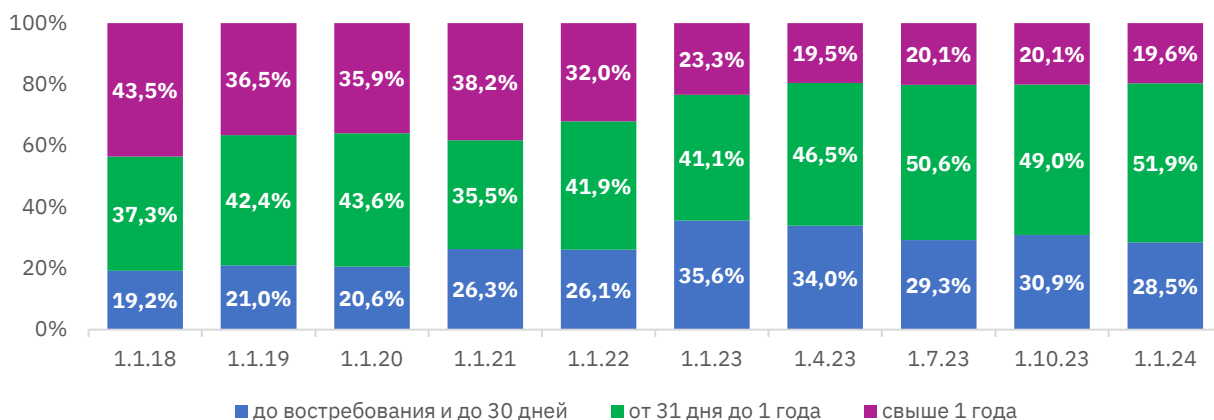
## Средства юридических лиц

Структура средств корпоративных клиентов



61

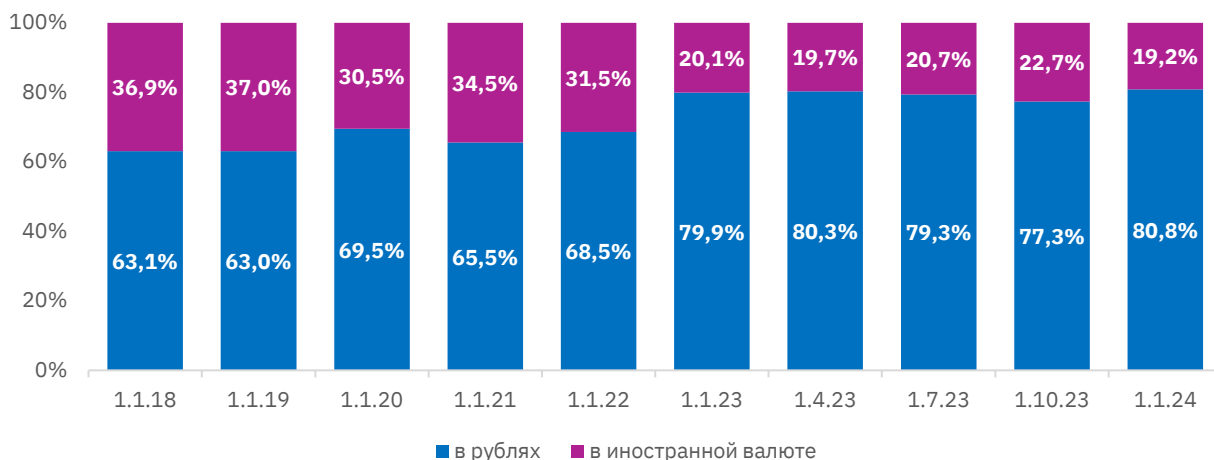
Структура депозитов юридических лиц\* в разрезе сроков привлечения



\* Включая государственные средства и средства индивидуальных предпринимателей

62

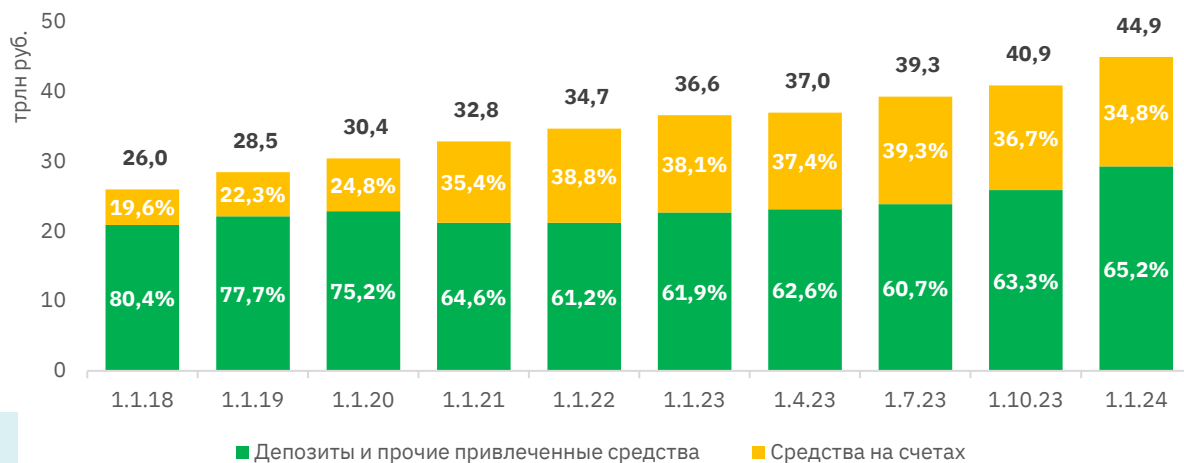
Структура средств корпоративных клиентов в разрезе валюты привлечения



63

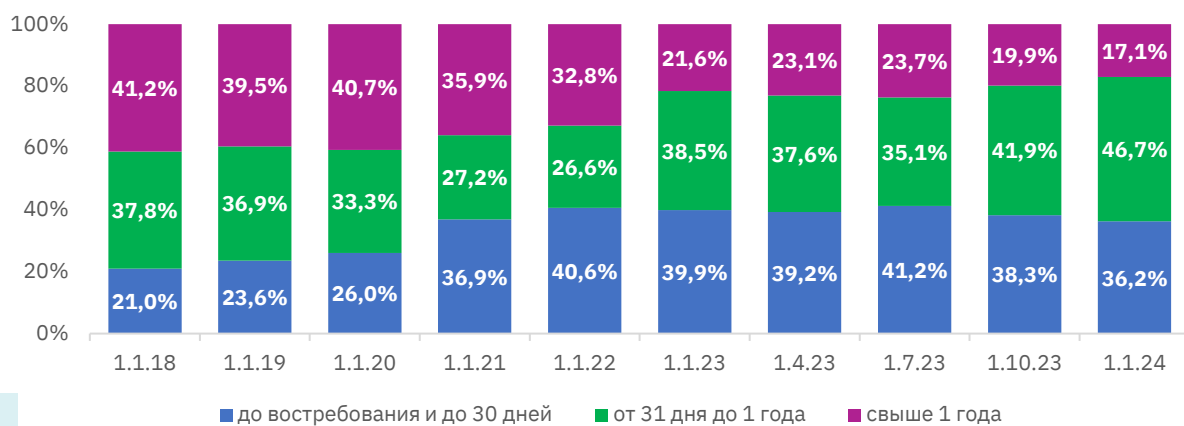
## Средства физических лиц

Структура средств физических лиц



64

Структура средств физических лиц в разрезе сроков привлечения



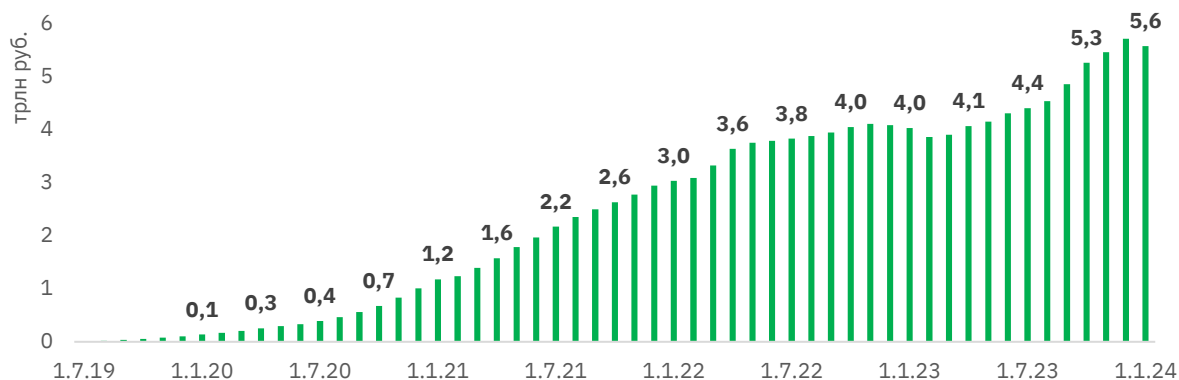
65

Структура средств физических лиц в разрезе валюты привлечения



66

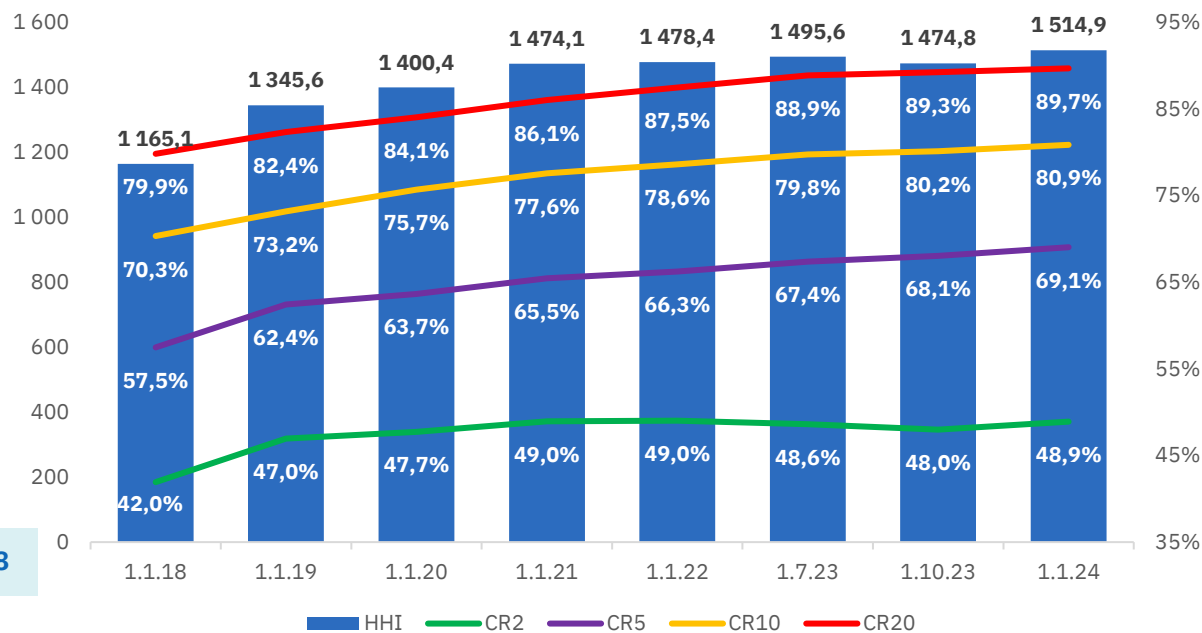
## Средства на счетах эскроу



Средства клиентов служат основным источником фондирования банковского сектора. Их доля на начало 2024 г. в валюте баланса кредитных организаций составляла 70,4%. Самой динамичной компонентой клиентских средств в IV квартале 2023 г. являлись вклады граждан. В целом за год (без учета остатков средств на счетах эскроу) они выросли с 36,6 до 44,9 трлн руб., или на 22,7%. К этому можно добавить, что объем средств на счетах эскроу вырос с 4,0 до 5,6 трлн руб. Сберегательному поведению населения в наибольшей степени способствовало резкое повышение ставок привлечения. Достаточно сказать, что такой важный индикатор, как максимальная процентная ставка (по вкладам в российских рублях) 10 кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, вырос с октября по декабрь 2023 г. с 10,2 до 14,8%. Наряду с этим увеличению вкладов населения содействовали повышение реальных зарплат и денежных доходов населения за счет расширения бюджетной поддержки, а также выплаты дивидендов. В декабре значимым фактором послужило авансирование январских пенсий и других социальных выплат. В IV квартале усилился переток вкладов населения на срочные счета, доля которых за 2023 г. поднялась с 61,9 до 65,2%. Наряду с этим продолжилась их девальютизация. Доля остатков на счетах физических лиц, номинированных в иностранных валютах, сократилась за октябрь-декабрь с 10,1 до 8,4%. Неравномерной динамикой характеризовалось изменение средств корпоративных клиентов, что в немалой степени объясняется колебаниями объемов доходов от экспорта. Только в декабре произошло заметное ускорение роста остатков на счетах юридических лиц. В целом за год они выросли с 46,7 до 54,9 трлн руб., или на 17,8%. Под влиянием повышения ставок привлечения доля остатков на депозитных счетах корпоративных клиентов росла быстрее остатка на текущих и прочих счетах. За год она поднялась с 57,1 до 60,1%. Продолжилась также девальютизация остатков средств на счетах юридических лиц, хотя и заметно меньшими темпами по сравнению с 2022 г. В структуре средств корпоративных клиентов в разрезе валюты привлечения доля средств, номинированных в иностранных валютах, понизилась с 20,1 до 19,2%. В IV квартале 2023 г. разнонаправленными тенденциями отмечалось изменение объема государственных средств. В октябре государственные средства заметно выросли за счет налоговых поступлений после уплаты нефтегазовыми компаниями квартального налога на дополнительный доход, достигнув 13,1 трлн руб. В ноябре они сохранились на этом уровне, а в декабре в связи ростом бюджетных расходов снизились до 10,6 трлн руб.

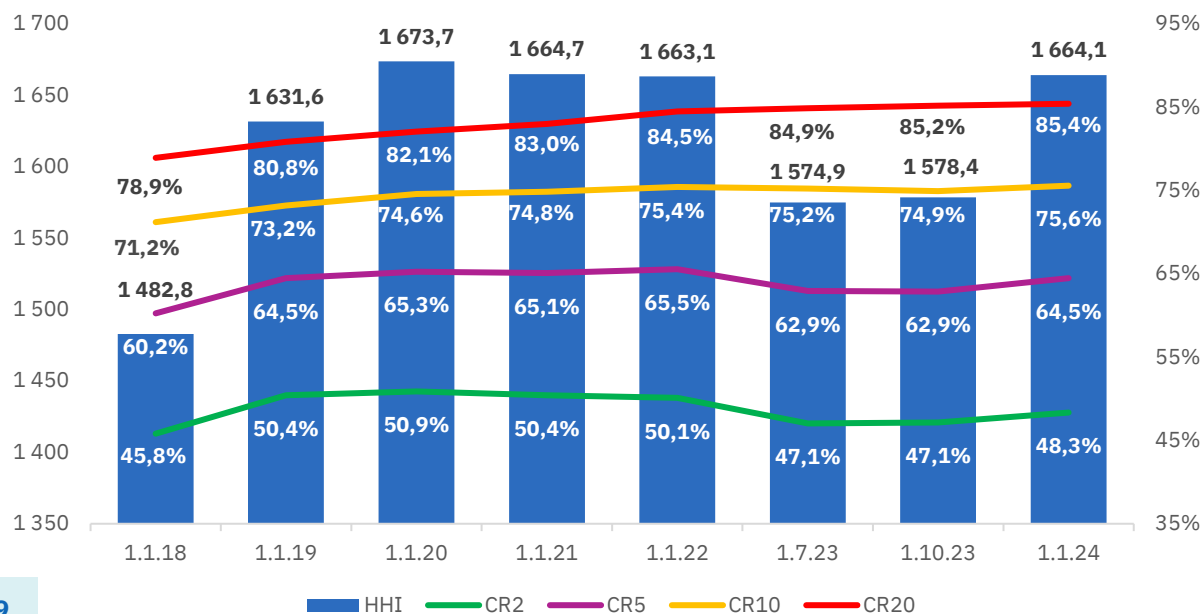
## Показатели концентрации\*

Концентрация активов банковского сектора



68

Концентрация капитала банковского сектора

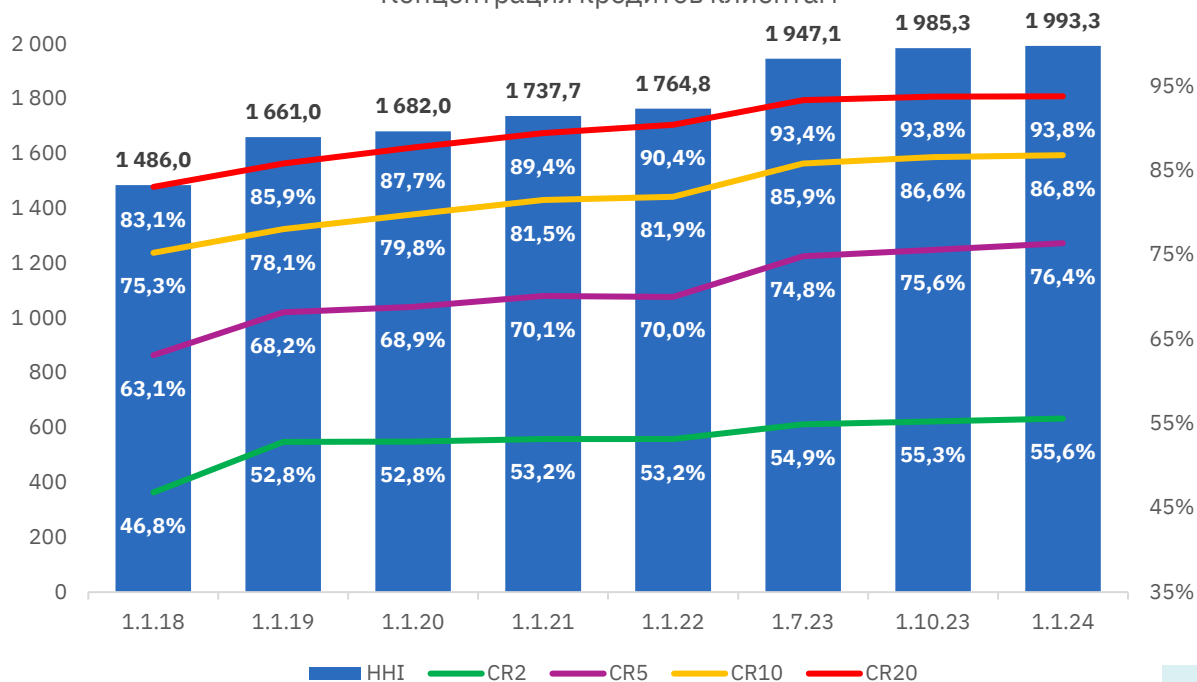


69

\* на основе раскрытых данных по форме ОКУД 0409101

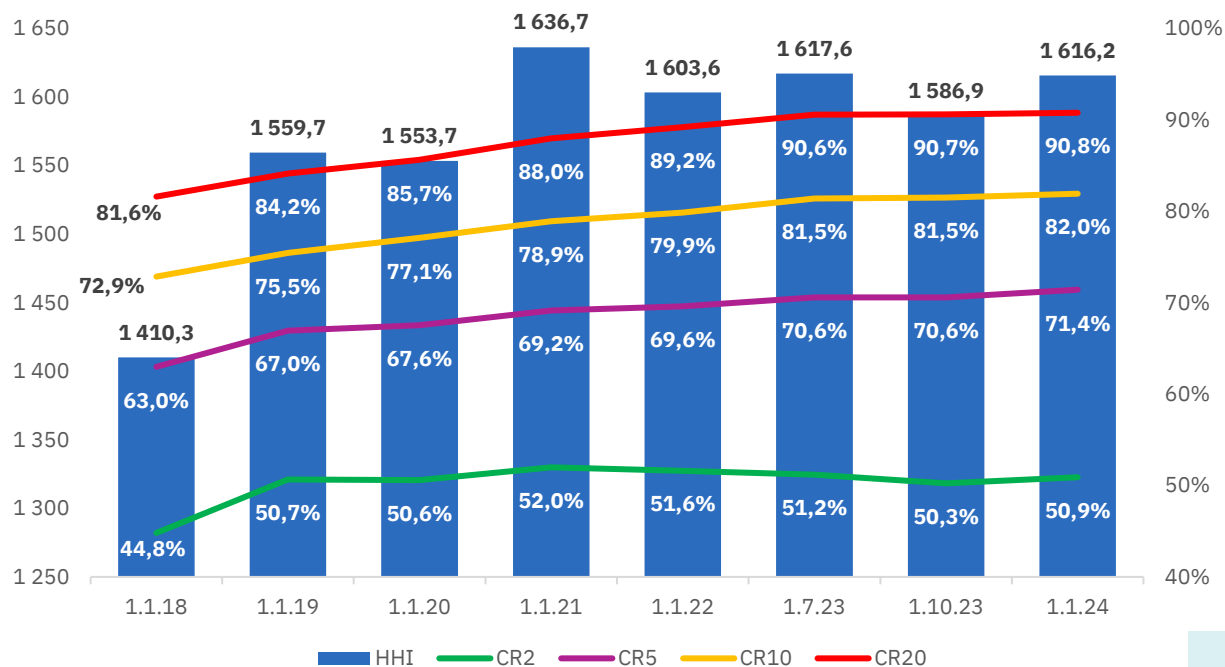
представлены индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI) и индексы концентрации (CR) по 2, 5, 10 и 20 крупнейшим кредитным организациям. Индекс Херфиндаля-Хиршмана показывает: I тип — 1800 < HHI < 10000 высоко концентрированные рынки; II тип — 1000 < HHI < 1800 умеренно концентрированные рынки; III тип — HHI < 1000 низко концентрированные рынки.

Концентрация кредитов клиентам



70

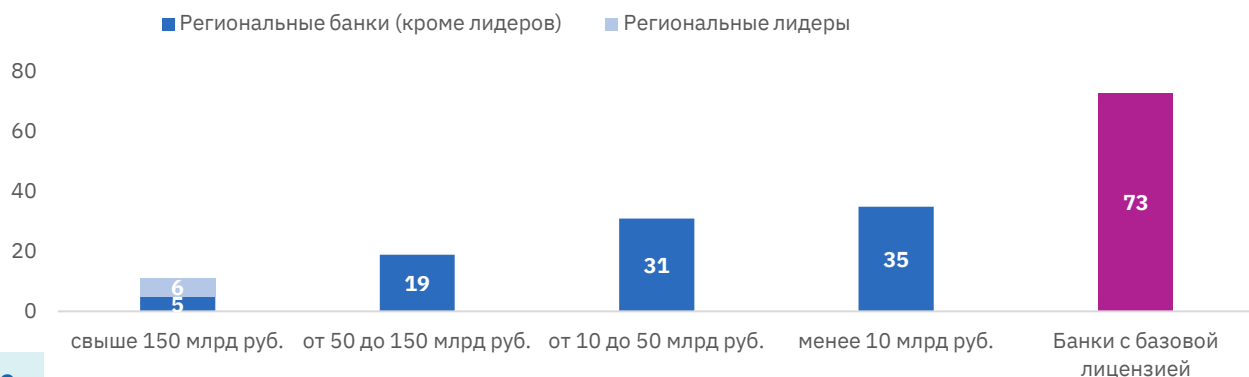
Концентрация средств клиентов



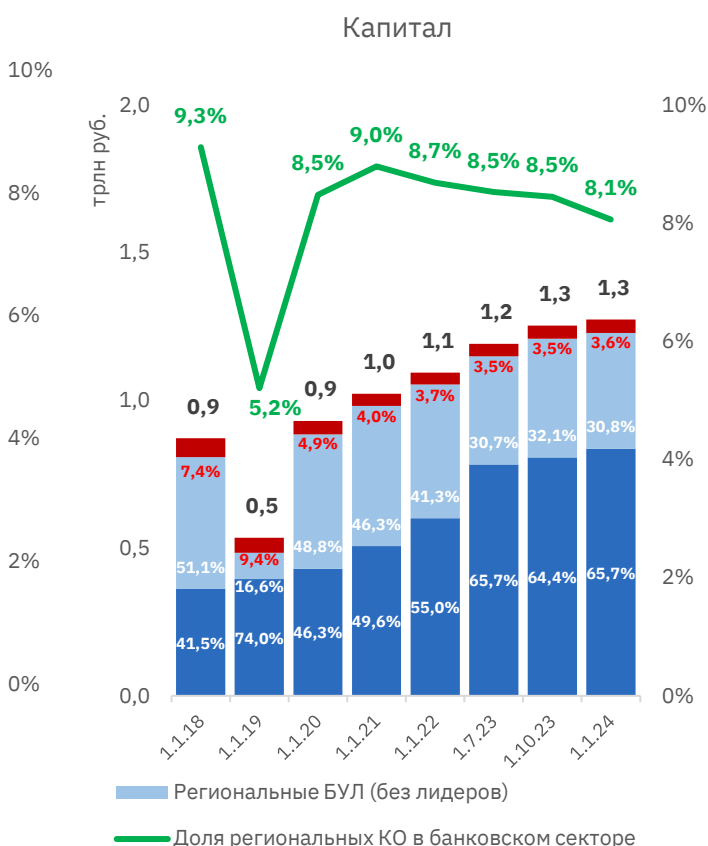
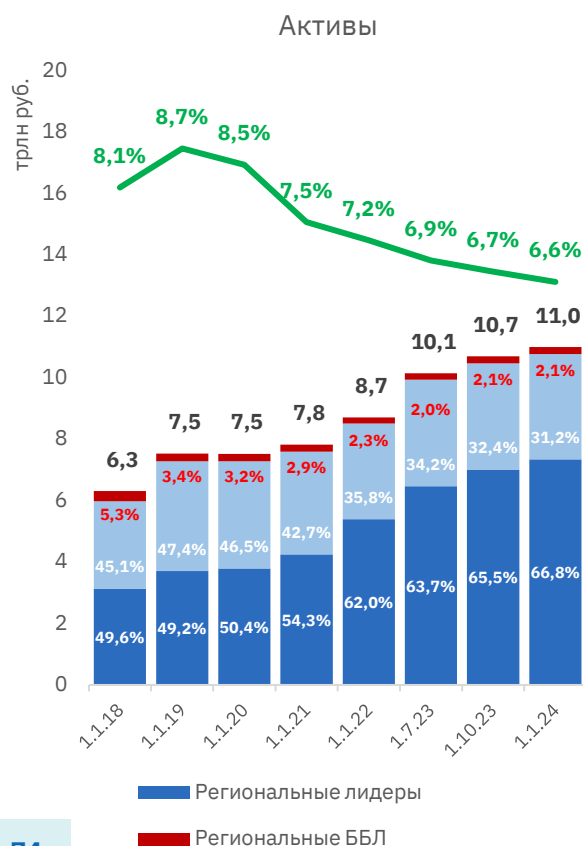
71

## Региональные банки\*

Группировка региональных банков по активам



72

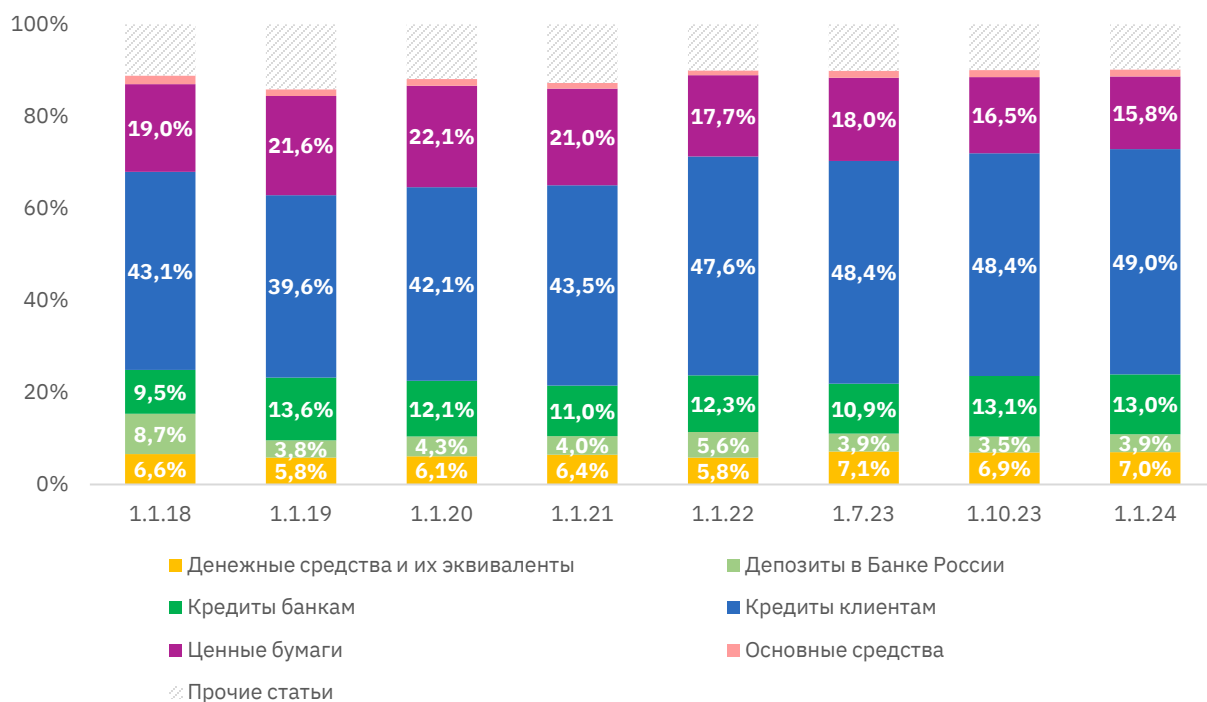


73-74

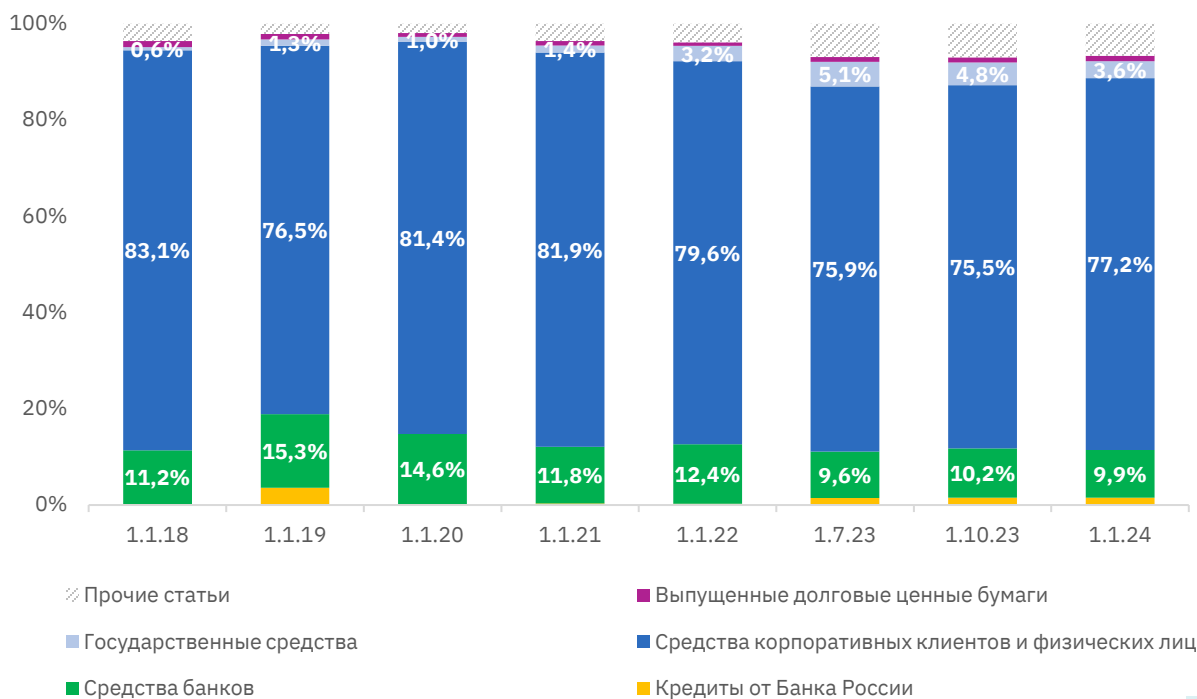
\* В кластер региональных банков отнесены банки за исключением кредитных организаций, головные офисы которых расположены в Москве, а также Банка ВТБ (ПАО), юридически зарегистрированного в г. Санкт-Петербург. Региональные банки ранжированы по величине активов и разделены на три группы:

1) региональные банки, входящие в ТОП-30 российских кредитных организаций – «региональные лидеры»; 2) все остальные региональные банки с универсальной лицензией – региональные БУЛ (без лидеров); 3) региональные банки с базовой лицензией – региональные ББЛ.

Структура активов региональных банков

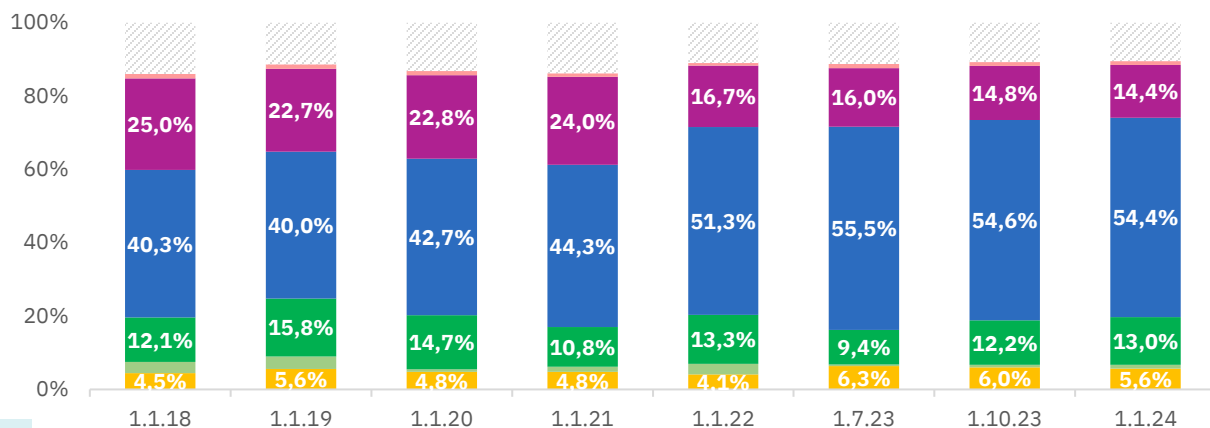


Структура обязательств региональных банков



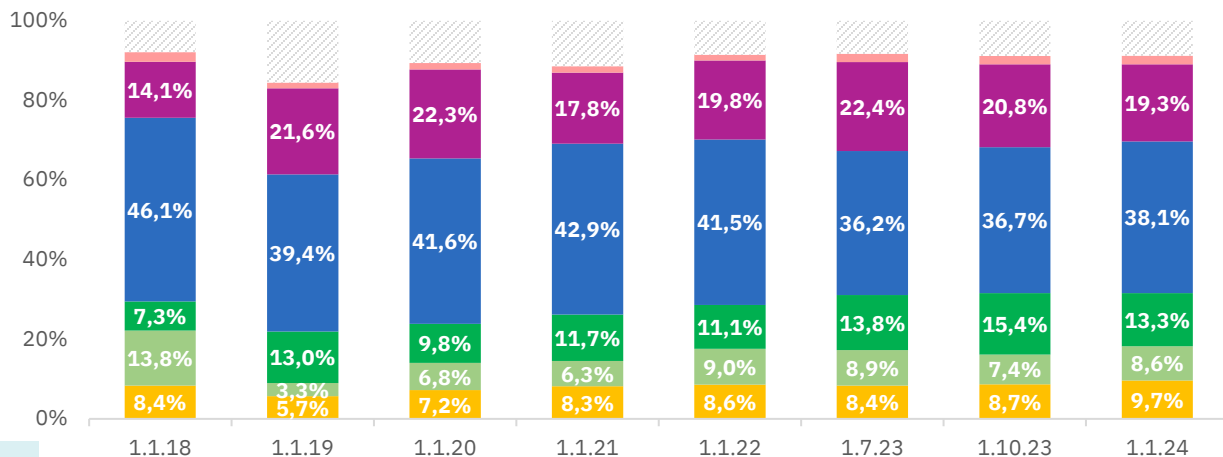
### Структура активов по группам региональных банков

Региональные лидеры



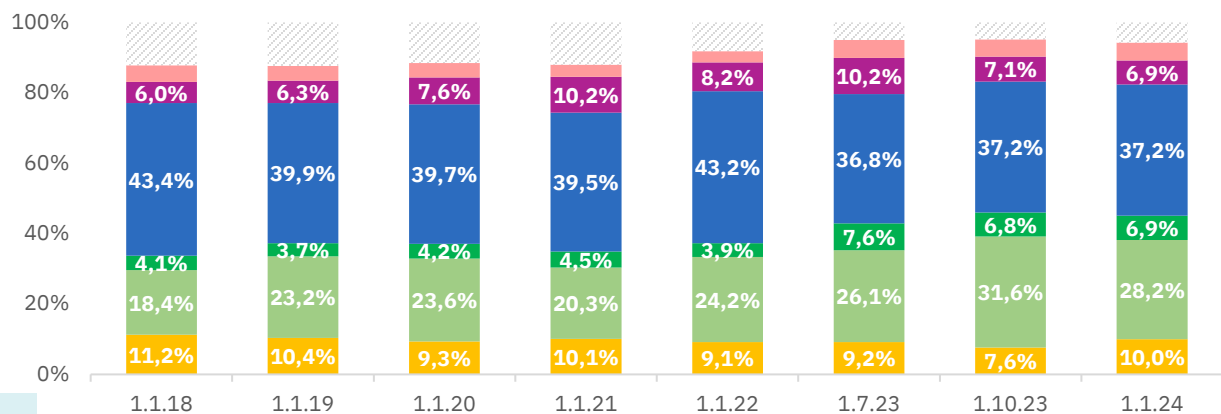
77

Региональные БУЛ (кроме лидеров)



78

Региональные ББЛ



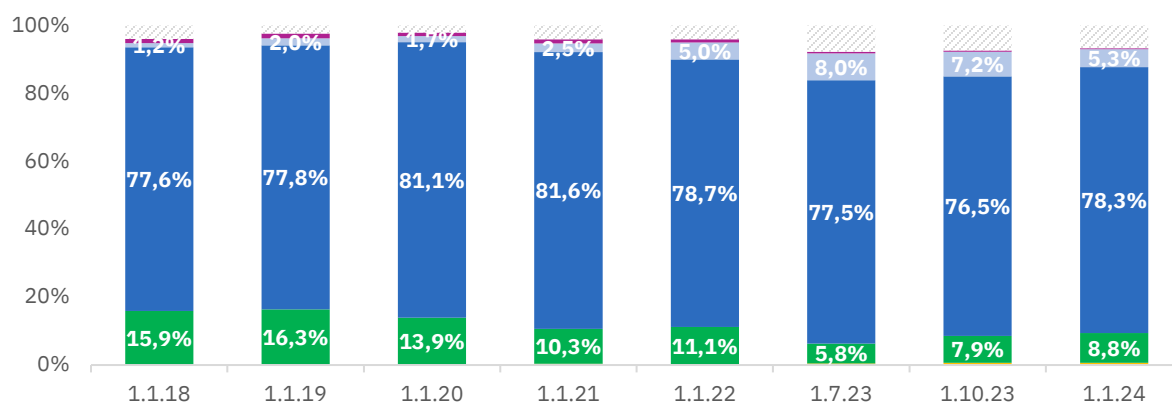
79

- Денежные средства и их эквиваленты
- Кредиты банкам
- Ценные бумаги
- Кредиты клиентам
- Основные средства
- ▨ Прочие статьи
- Депозиты в Банке России



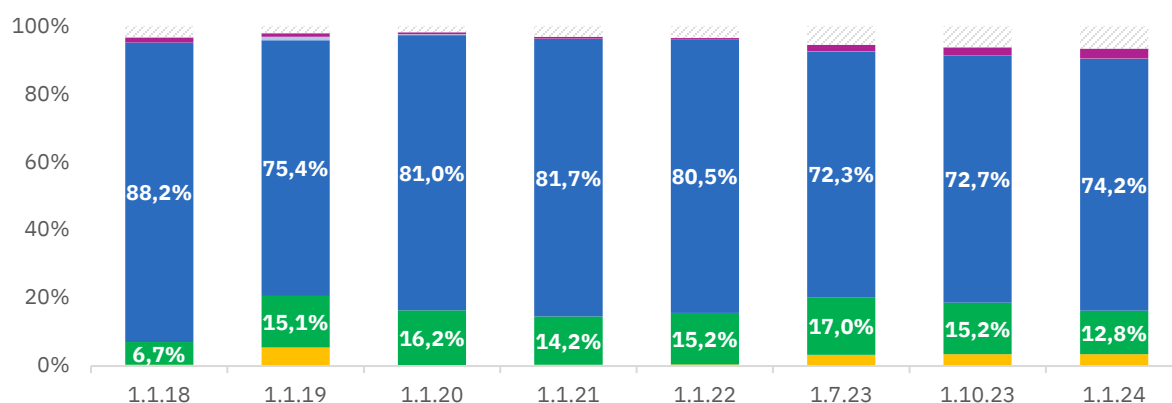
## Структура обязательств по группам региональных банков

Региональные лидеры



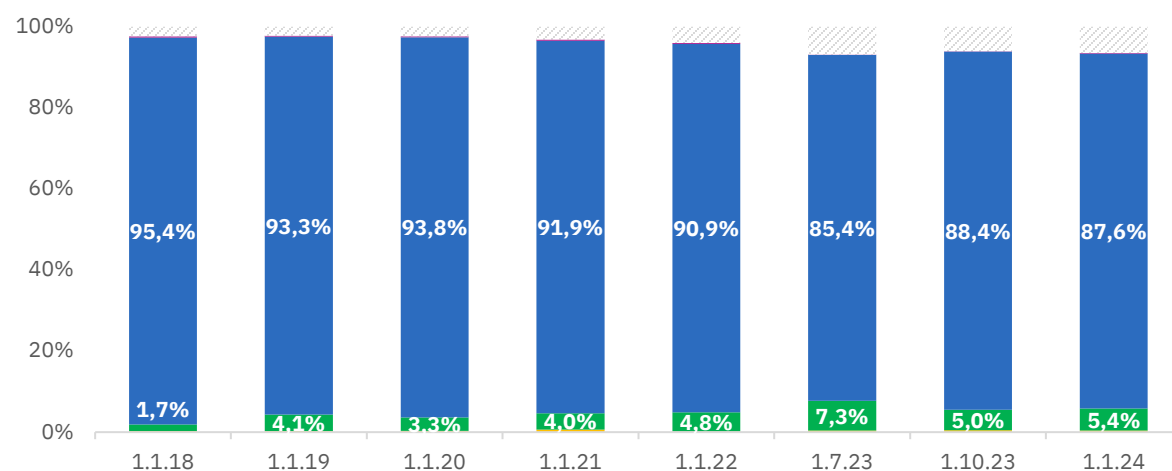
80

Региональные БУЛ (кроме лидеров)



81

Региональные ББЛ



Прочие статьи

Государственные средства

Средства банков

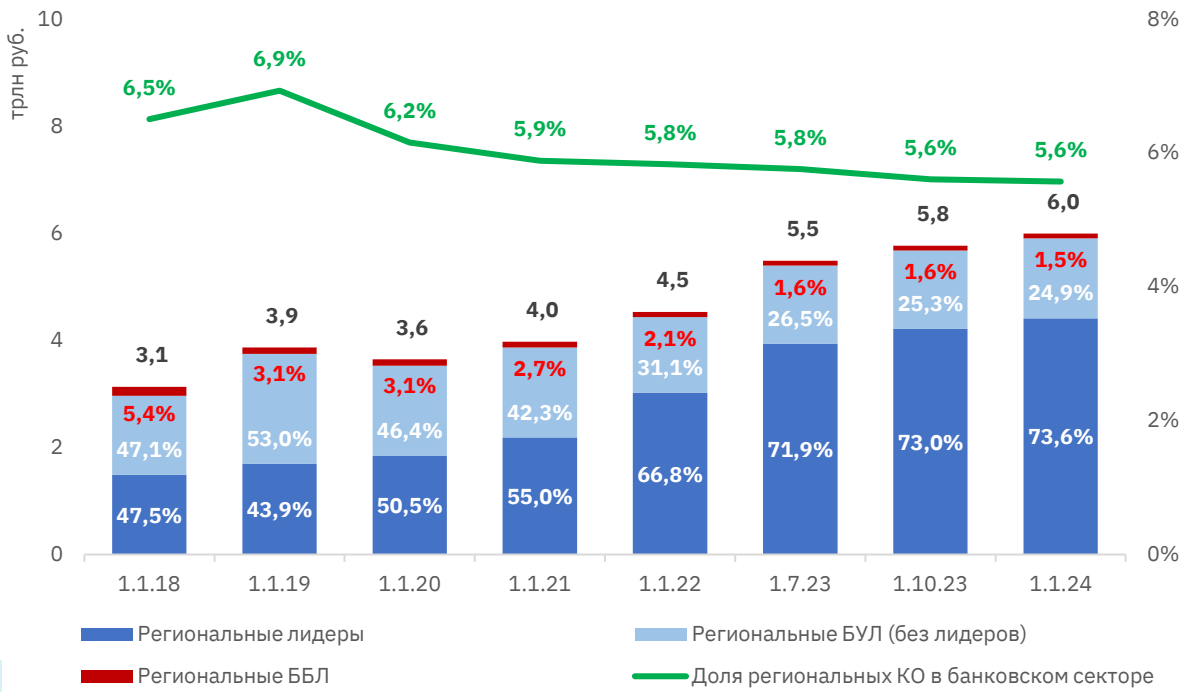
Выпущенные долговые ценные бумаги

Средства корпоративных клиентов и физических лиц

Кредиты от Банка России

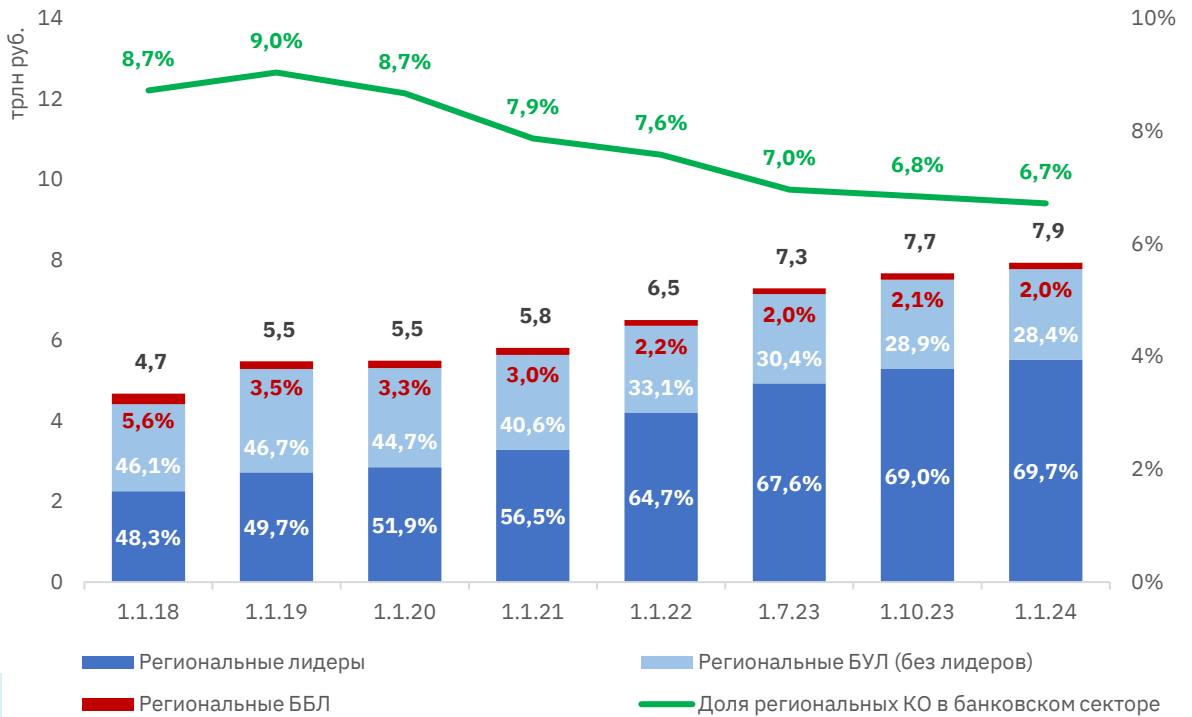
82

Кредиты клиентам



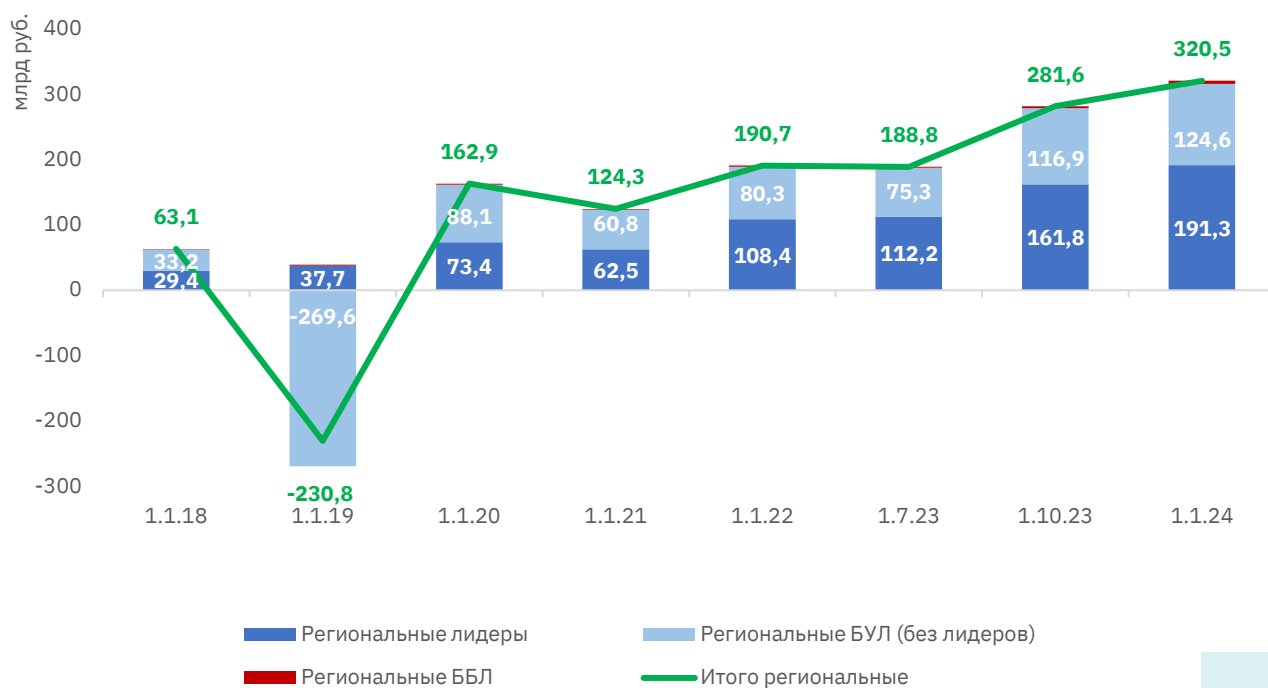
83

Средства клиентов



84

## Финансовый результат

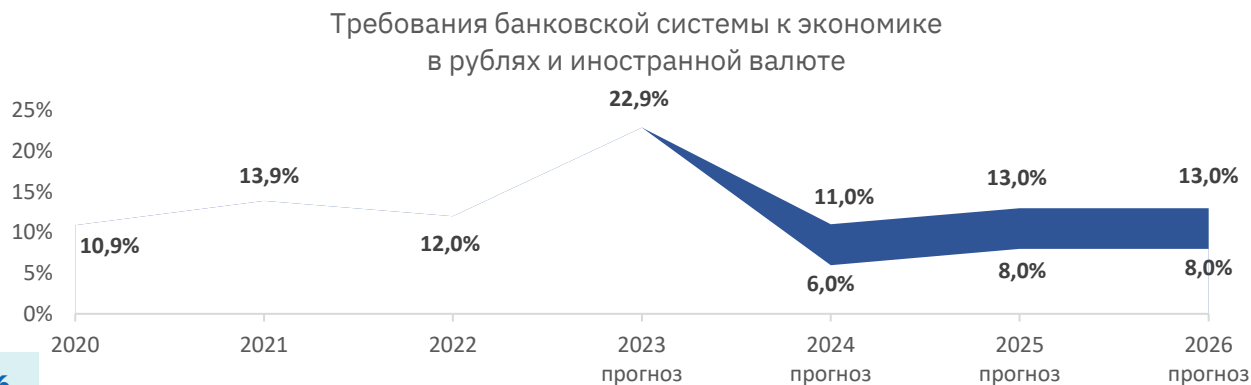


Общее число региональных банков на начало 2024 г. включает 169 институциональных единиц, в том числе 73 банка с базовой лицензией. Региональные банки составляют 46,8% от общего числа действующих на территории России банков. В то же время вследствие растущей концентрации капитала и активов, которая сопровождается увеличением рыночных долей банков с государственным участием, доля региональных банков в совокупных активах-нетто в течение второго полугодия 2023 г. понизилась с 6,9 до 6,6%, а в балансовом капитале банковского сектора – с 8,5 до 8,1%.

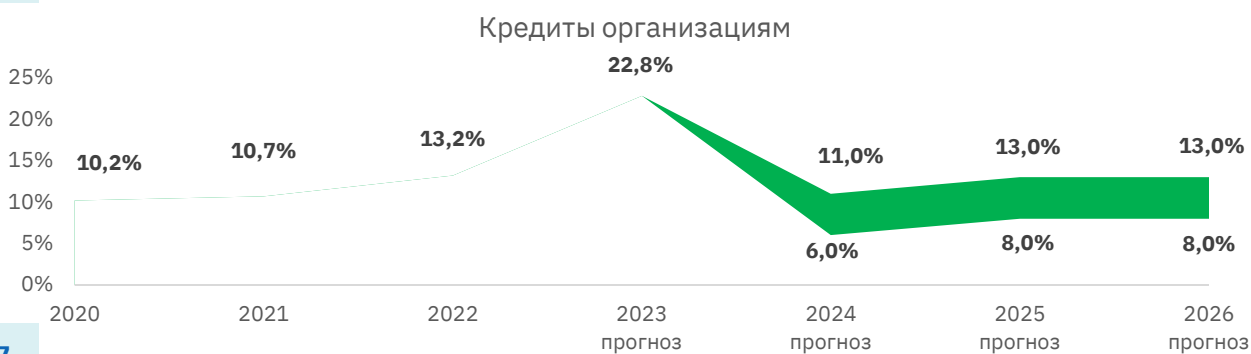
По результатам IV квартала 2023 г. региональные банки сохранили в абсолютном выражении положительную динамику почти по всем ключевым показателям. Активы-нетто увеличились с 10,7 до 11,0 трлн руб. Кредиты экономике (корпоративным клиентам и населению) выросли с 5,8 до 6,0 трлн руб., а средства клиентов (юридических и физических лиц) на счетах увеличились с 7,7 до 7,9 трлн руб. Основной вклад в положительную динамику кластера вносили «региональные лидеры». Балансовый капитал кластера сохранился на уровне 1,3 трлн руб. Региональные банки получили в IV квартале 2023 г. чистую прибыль в размере 38,9 млрд руб. а в целом по итогам года – 320,5 млрд руб. На конец 2023 г. доли региональных банков в кредитовании экономики стабилизировались на уровне 5,6%, а в привлеченных средствах клиентов – на уровне 6,7%. Региональные банки в целом сохраняют свои ниши, а «региональные лидеры» оказались способными выдерживать конкурентное давление и на национальном уровне. Перспективы развития региональных банков во многом будут определяться темпами перехода к использованию инновационных финансовых технологий.

## Прогноз по банковскому сектору

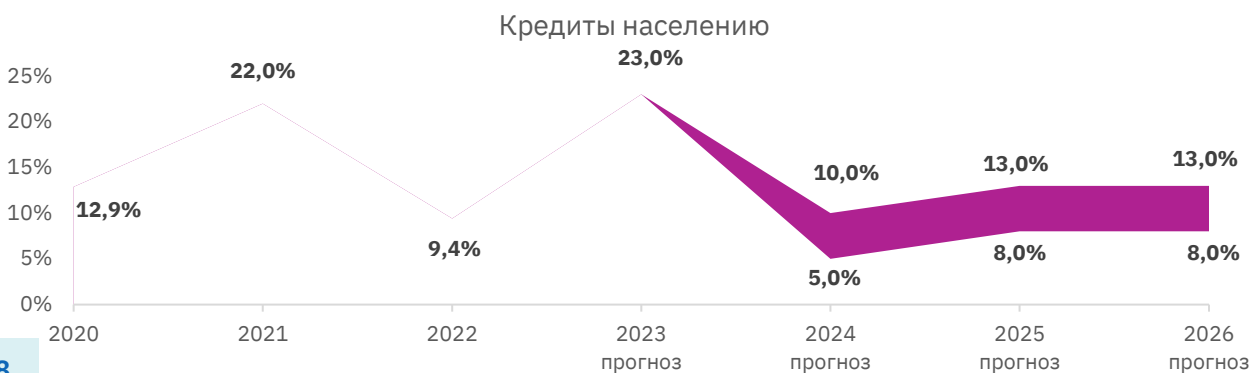
86



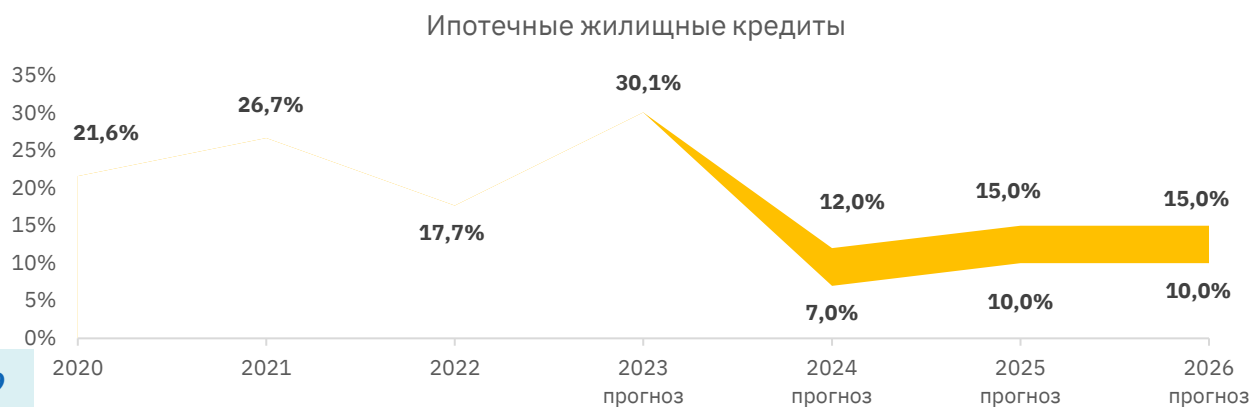
87



88



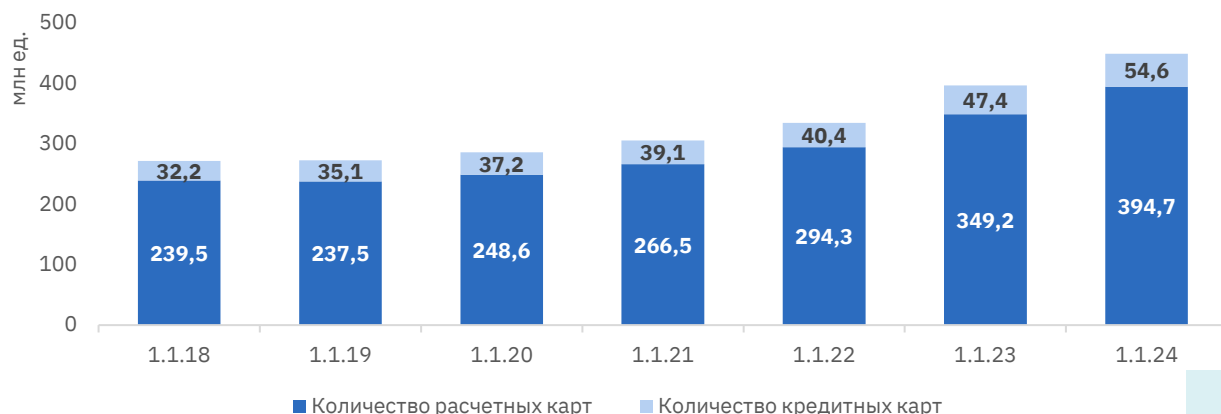
89



\* По состоянию на 16.02.2024

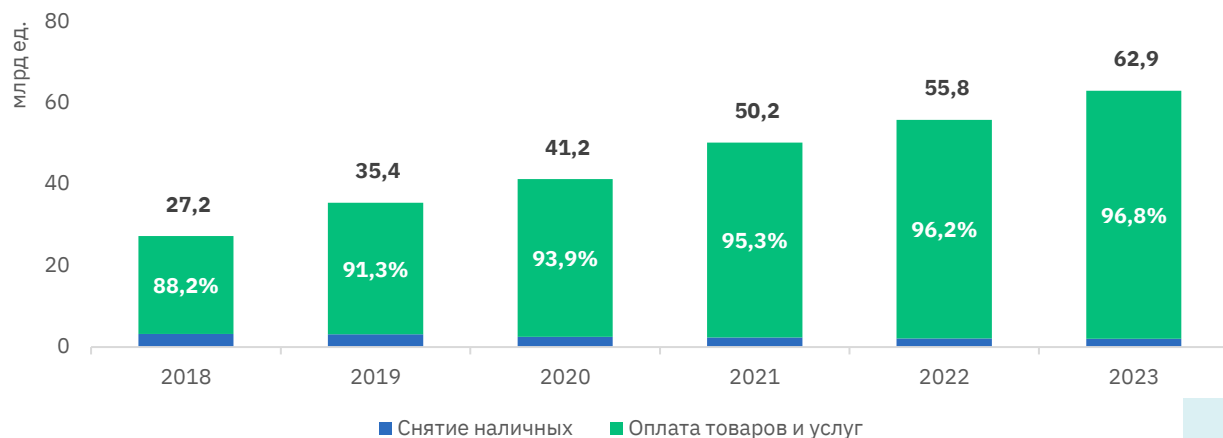
## Общая характеристика национальной платежной системы

Количество расчетных и кредитных карт



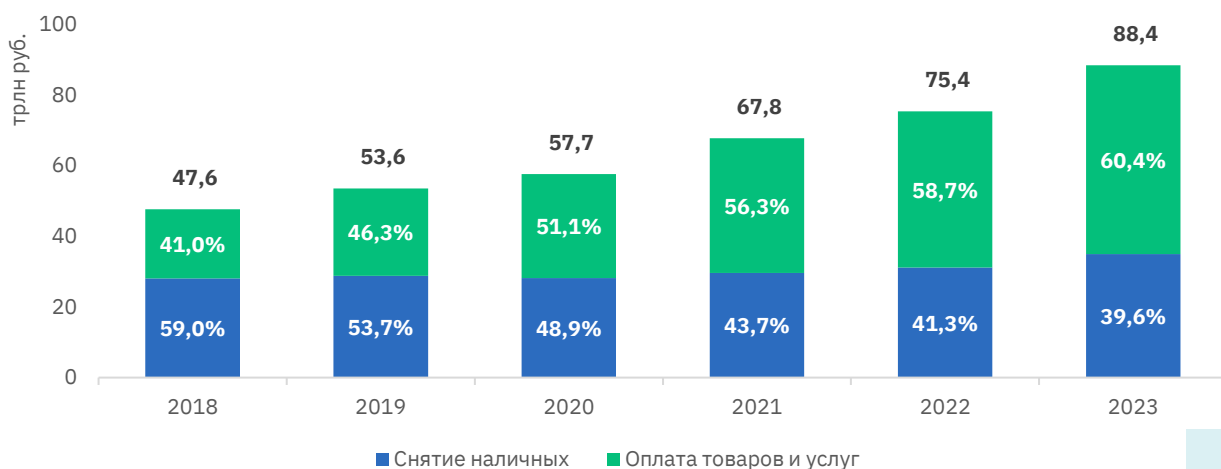
90

Количество совершенных операций с использованием платежных карт



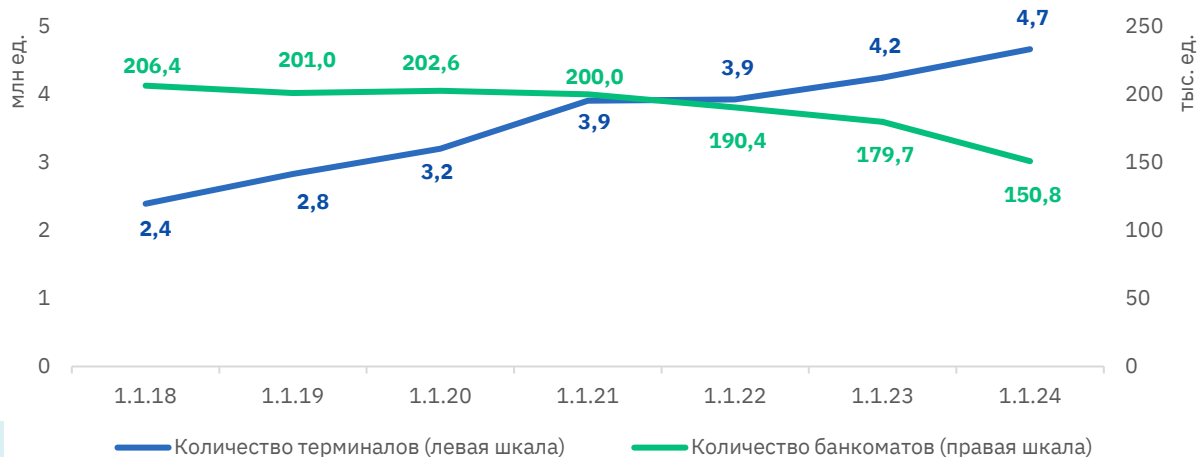
91

Объем совершенных операций с использованием платежных карт



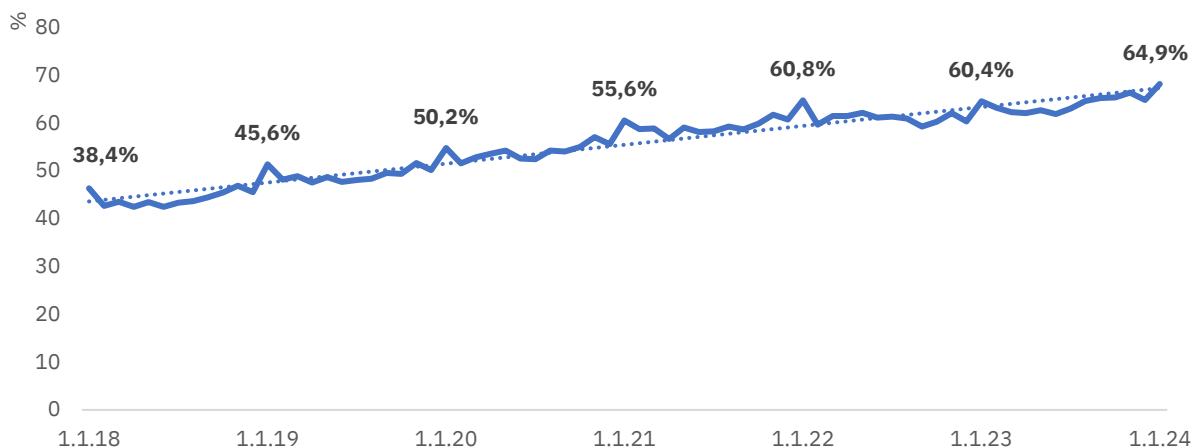
92

Количество банкоматов и терминалов



93

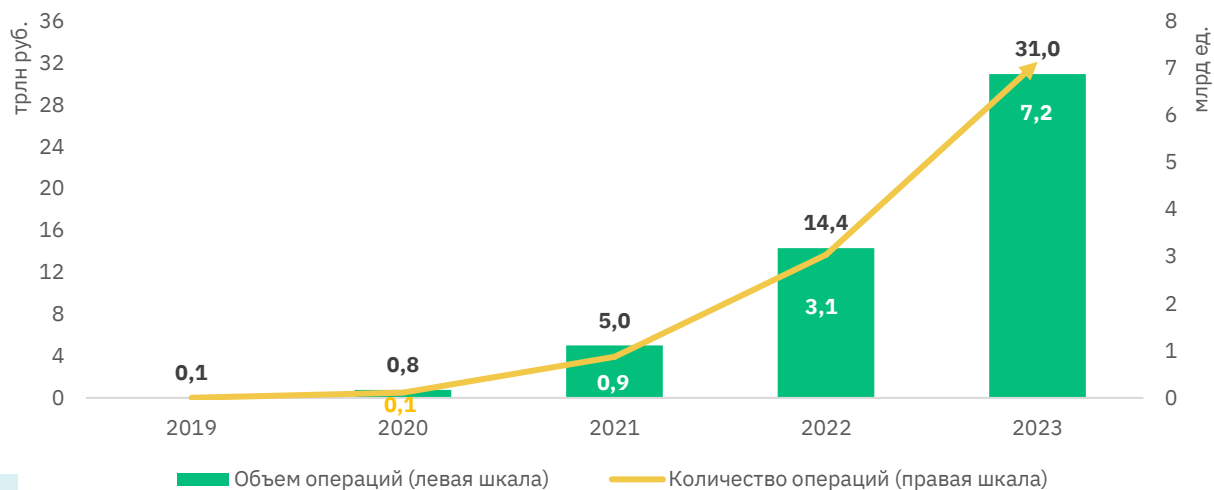
Доля безналичных платежей в торговом обороте\*, %



94

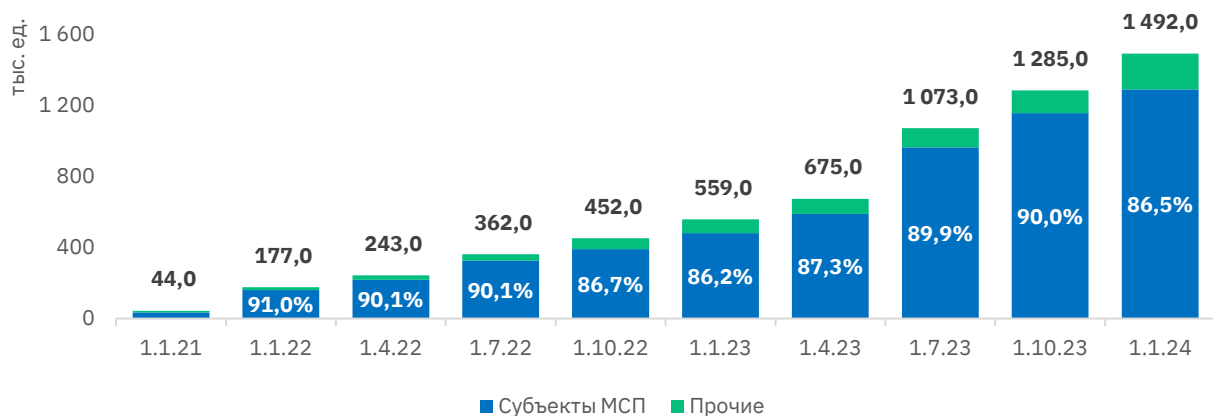
\* Рассчитывается по клиентам ПАО Сбербанк (данные СберИндекса) от суммы расходов и не включает в себя транзакции, которые не могут быть однозначно отнесены к торговому обороту (например, переводы от одного человека другому)

Объем и количество операций в СБП



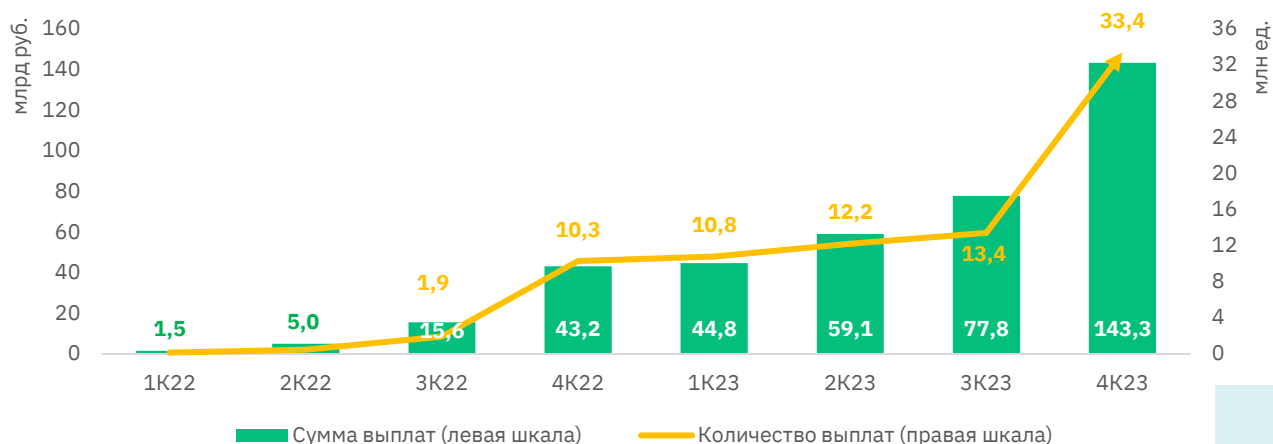
95

Количество предприятий торговли и сервиса (ТСП), принимающих оплату через СБП



96

Объем и количество выплат гражданам через СБП



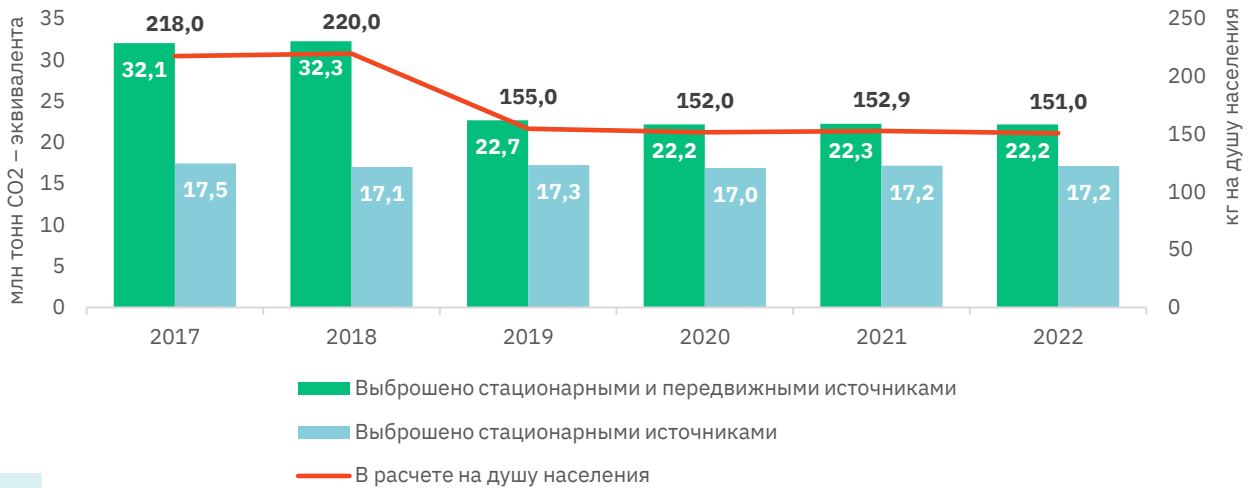
97

Платежный сервис банковского сектора развивается высокими темпами. Продолжается активное продвижение инновационных технологий. Среди населения растет популярность использования бесконтактных способов расчетов. Безналичные платежи в розничном обороте уже ощутимо превышают оплату наличными. По данным СберИндекса, рассчитанного по операциям клиентов ПАО Сбербанк, доля безналичных платежей в торговом обороте за 2023 г. увеличилась с 64,6 до 68,2%. Устойчиво растут объемы и количество операций в Системе быстрых платежей (СБП). За 2023 г. объем проведенных через СБП средств увеличился с 3,1 до 7,2 трлн руб., а количество операций – с 14,4 до 31,0 млрд единиц. При этом значительная часть прироста объемов и количества операций приходилась на IV квартал. Особенно это касается выплат гражданам через СБП, которые выросли по суммам и количеству операций более чем в два раза по сравнению с предыдущим кварталом. Количество предприятий торговли и сервиса, принимающих оплату через СБП, выросло в октябре-декабре 2023 г. с 1 285 до 1 492, из которых 86,5% представлены субъектами МСП. Продолжается рост количества эмитированных дебетовых и кредитных карт. На начало 2024 г. количество расчетных (дебетовых) и кредитных карт достигло 449 млн единиц.

## Факторы окружающей среды

### Выбросы загрязняющих веществ в атмосферу

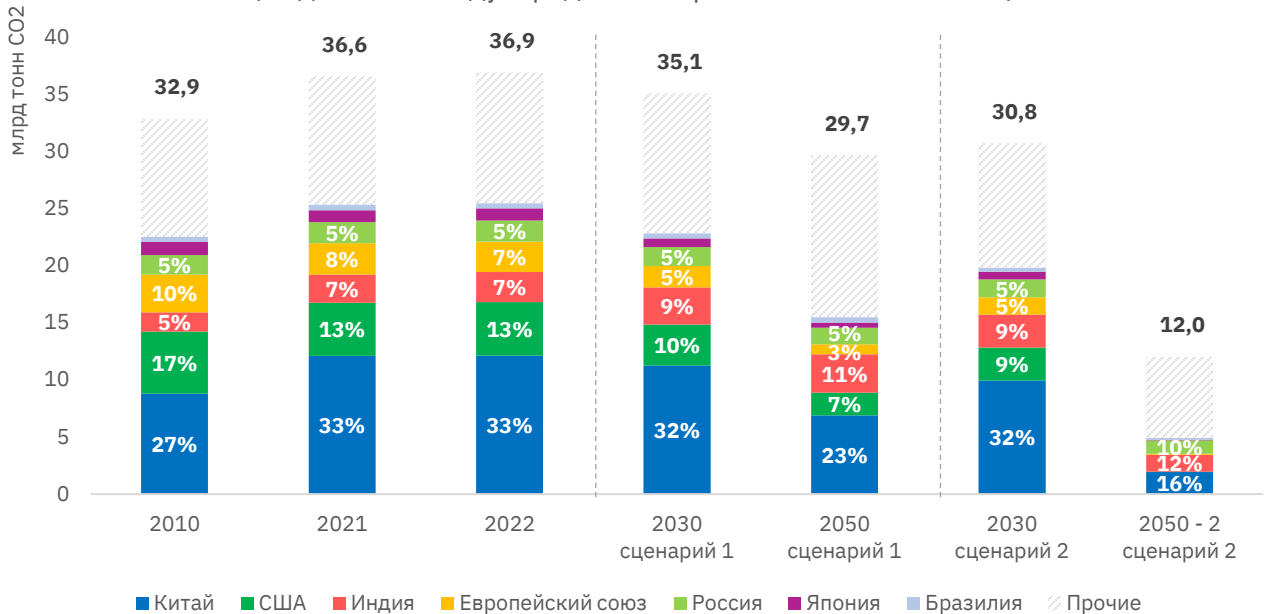
Выбросы наиболее распространенных загрязняющих атмосферу веществ\* в России (по данным Росстата)



98

\* оксид углерода, диоксид серы, оксиды азота, летучие органические соединения, аммиак

Выбросы углекислого газа\*\* по странам (по данным Международного энергетического агентства)



\*\*CO<sub>2</sub> emissions

Справочно: совокупные выбросы парниковых газов (greenhouse gas) в мире в 2022 г., по данным МВФ, составили 51,9 млрд тонн CO<sub>2</sub> – эквивалента. Парниковые газы включают в себя оксид углерода, метан, оксид азота, фторосодержащие газы.

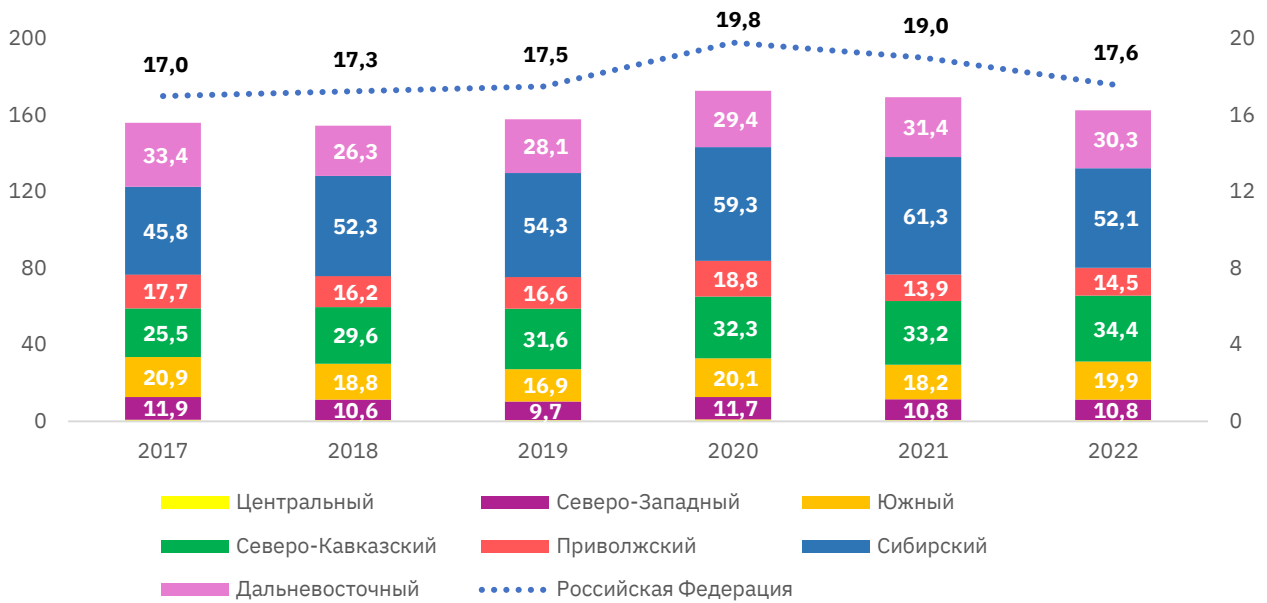
99

Сценарий 1 – Stated Policies Scenario, учитывает только уже реализуемые меры.  
Сценарий 2 – Announced Pledges Scenario, предполагает более активную реализацию зеленой повестки.



### Возобновляемая энергетика

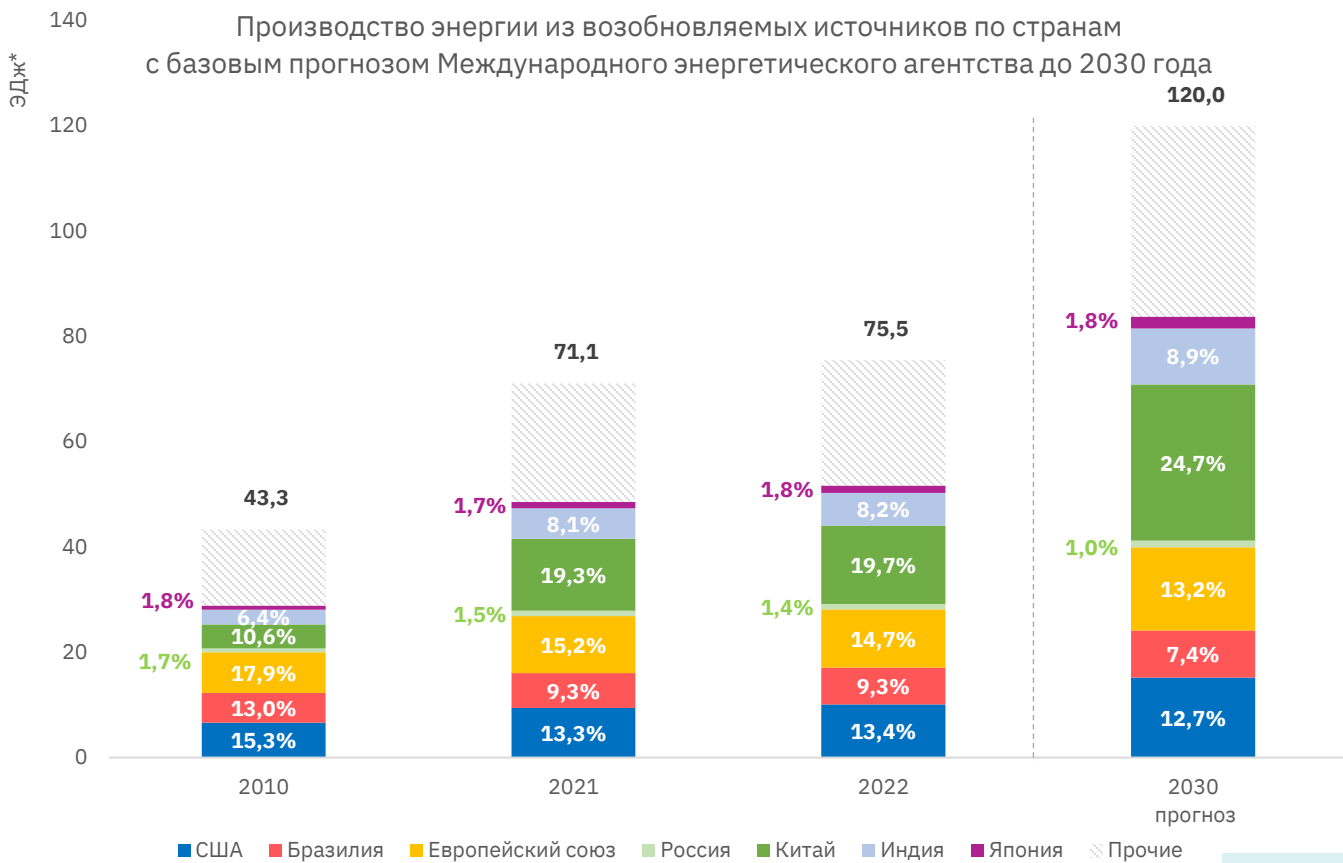
Доля возобновляемых источников энергии в России, в том числе по федеральным округам\*



\* % общего объема производства электрической энергии в стране или федеральном округе

\*\* Данные по Уральскому федеральному округу не отражены ввиду близости к нулевым значениям.

Производство энергии из возобновляемых источников по странам с базовым прогнозом Международного энергетического агентства до 2030 года



\*1 Эксаджоуль (ЭДж) = 2 777,8 млрд кВтч

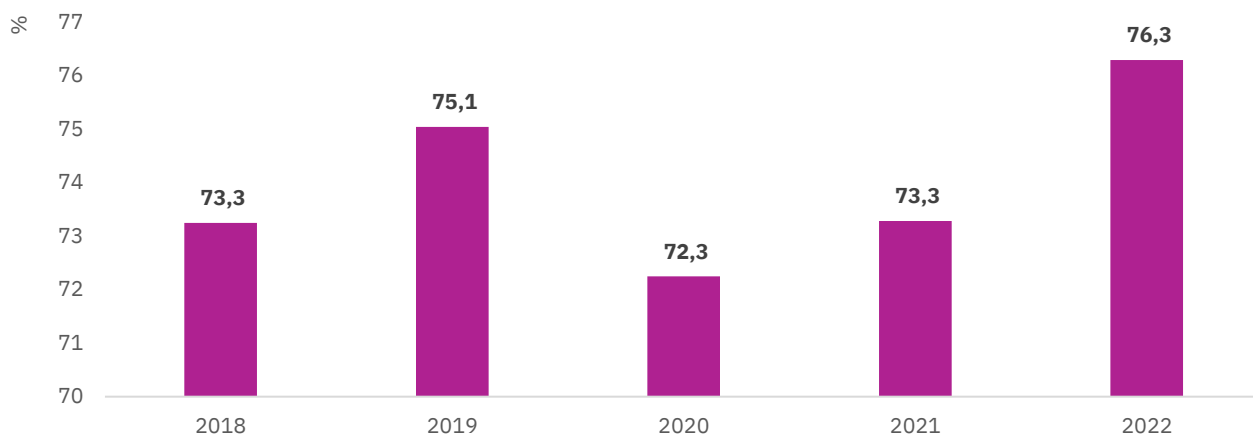
## Меры по улучшению экологической ситуации

Количество отраслевых и региональных планов адаптации к изменению климата



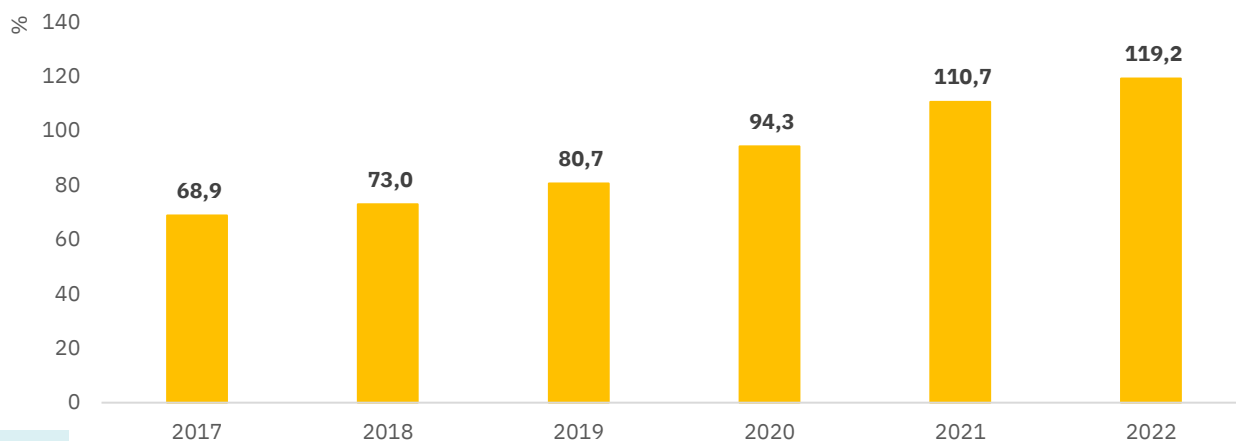
102

Доля уловленных и обезвреженных загрязняющих атмосферу веществ в общем количестве отходящих загрязняющих веществ от стационарных источников



103

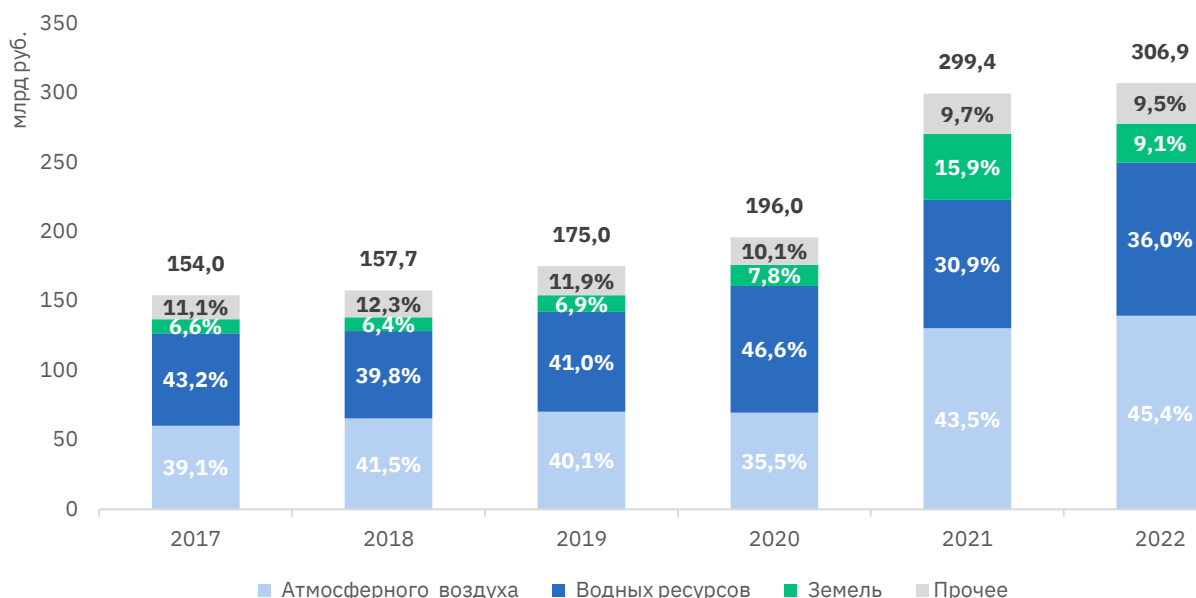
Отношение площади лесовосстановления и лесоразведения к площади вырубленных и погибших лесных насаждений



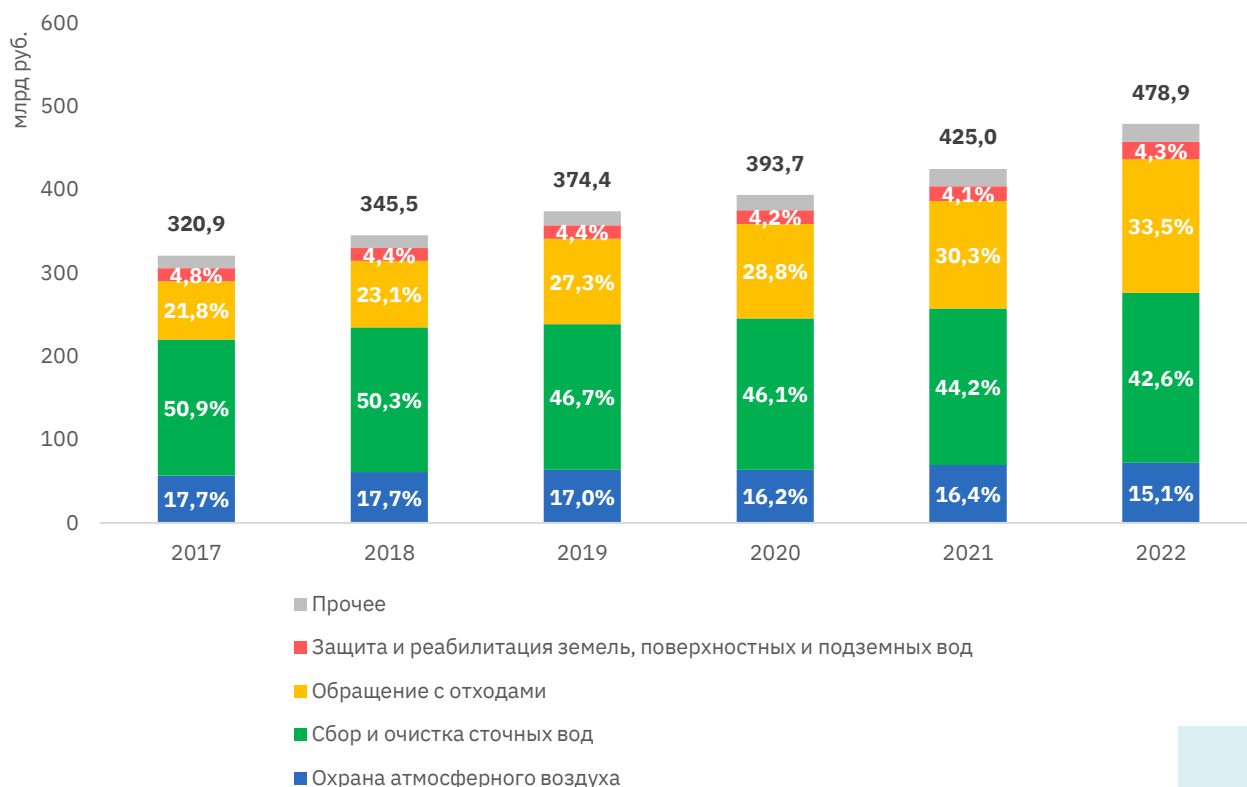
104

### Инвестиции и текущие расходы на охрану окружающей среды

Инвестиции в основной капитал, направленные на охрану окружающей среды и рациональное использование природных ресурсов



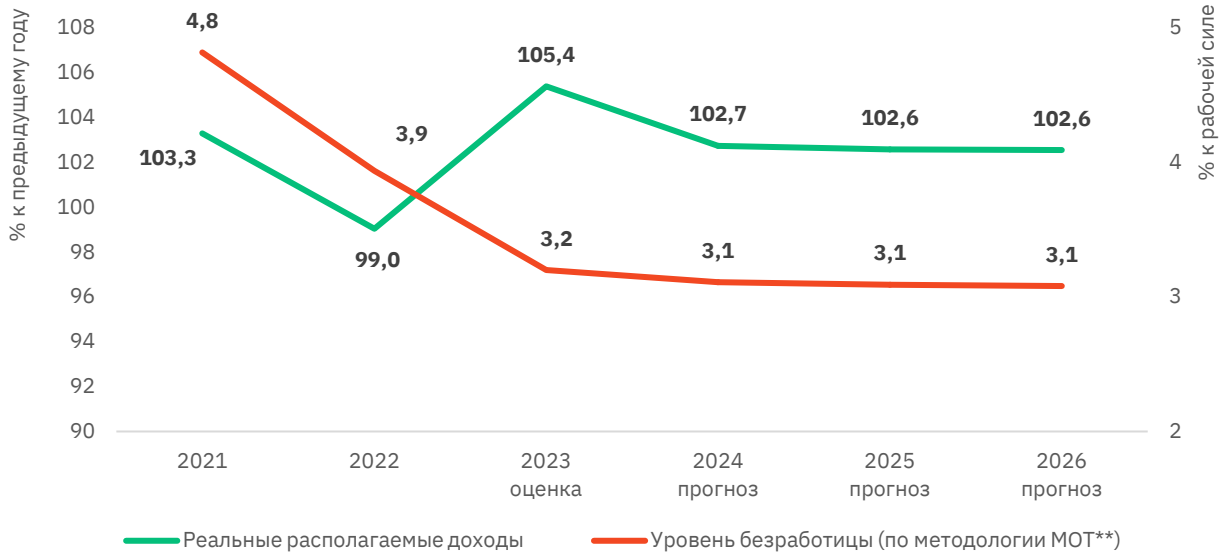
Текущие (эксплуатационные) затраты на охрану окружающей среды по Российской Федерации



## Социальные факторы

### Располагаемые доходы и уровень безработицы

Реальные располагаемые денежные доходы населения и уровень безработицы\* в России с прогнозом до 2026 года

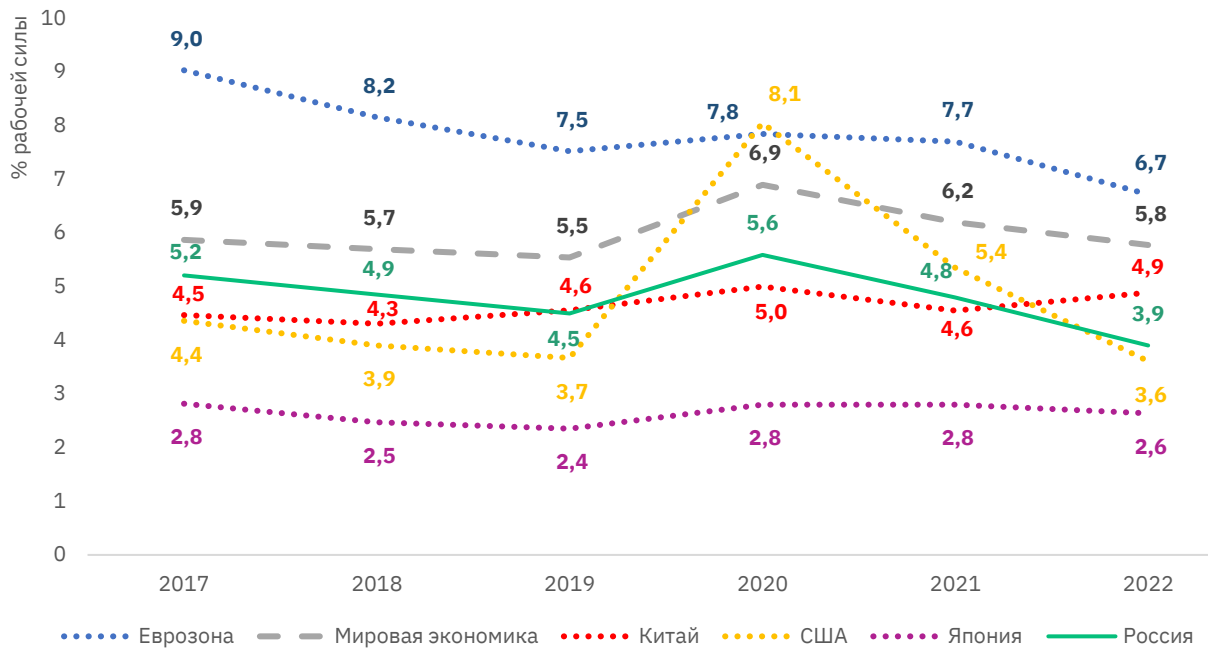


\*Данные за 2024-2026 гг. приведены на основании прогнозных данных Минэкономразвития России, сентябрь 2023 г.

\*\* Международная организация труда

107

### Уровень безработицы\* по мировой экономике в целом и отдельным странам

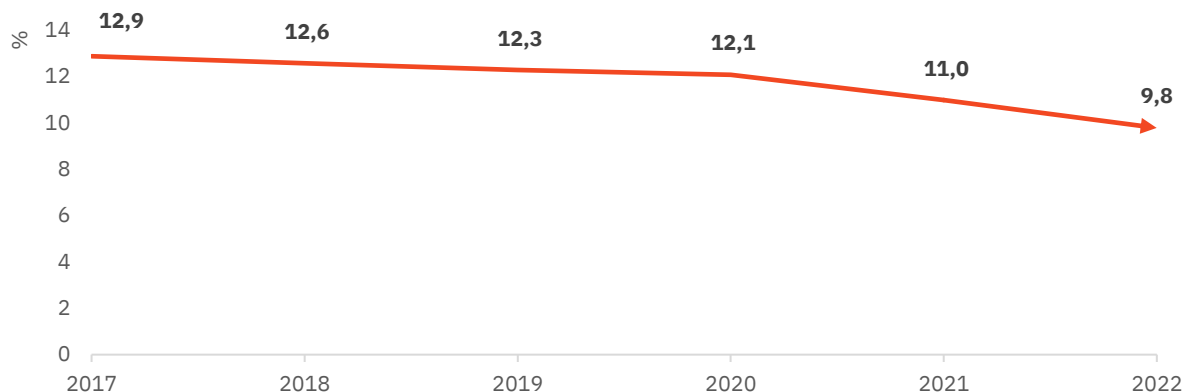


\* Unemployment rate (%), по данным МОТ

108

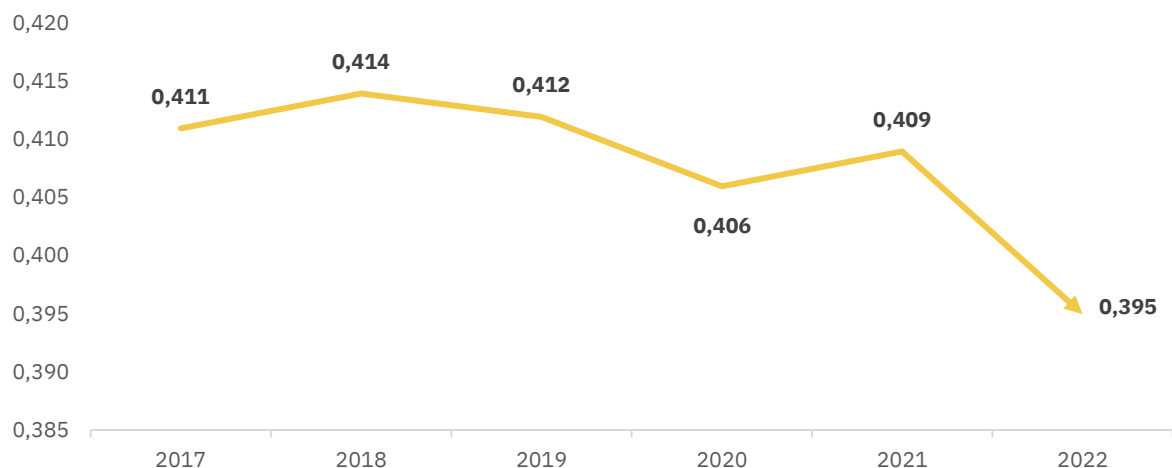
## Неравенство и бедность, социальные расходы

Доля населения, живущего за национальной чертой бедности



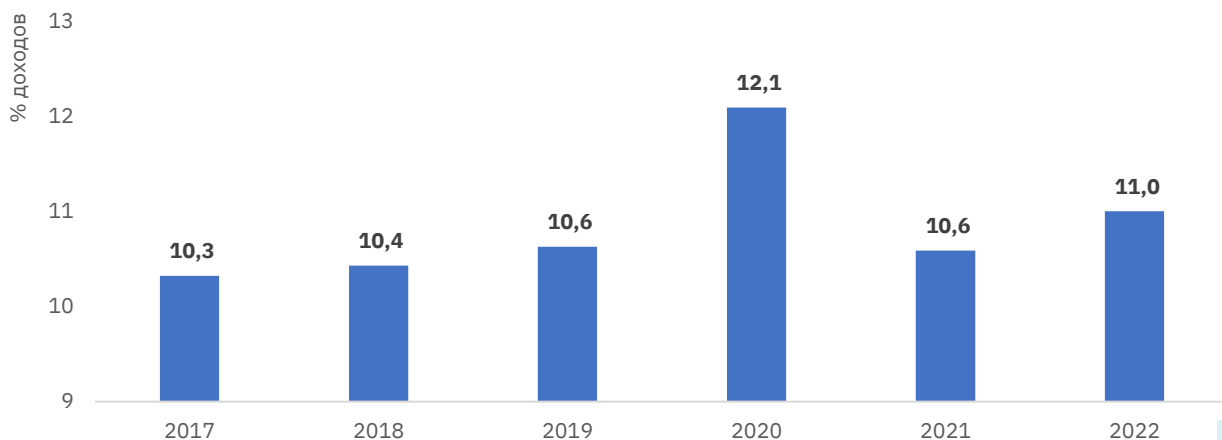
109

Индекс концентрации доходов (коэффициент Джини)



110

Доля расходов бюджета на социальную поддержку отдельных категорий граждан



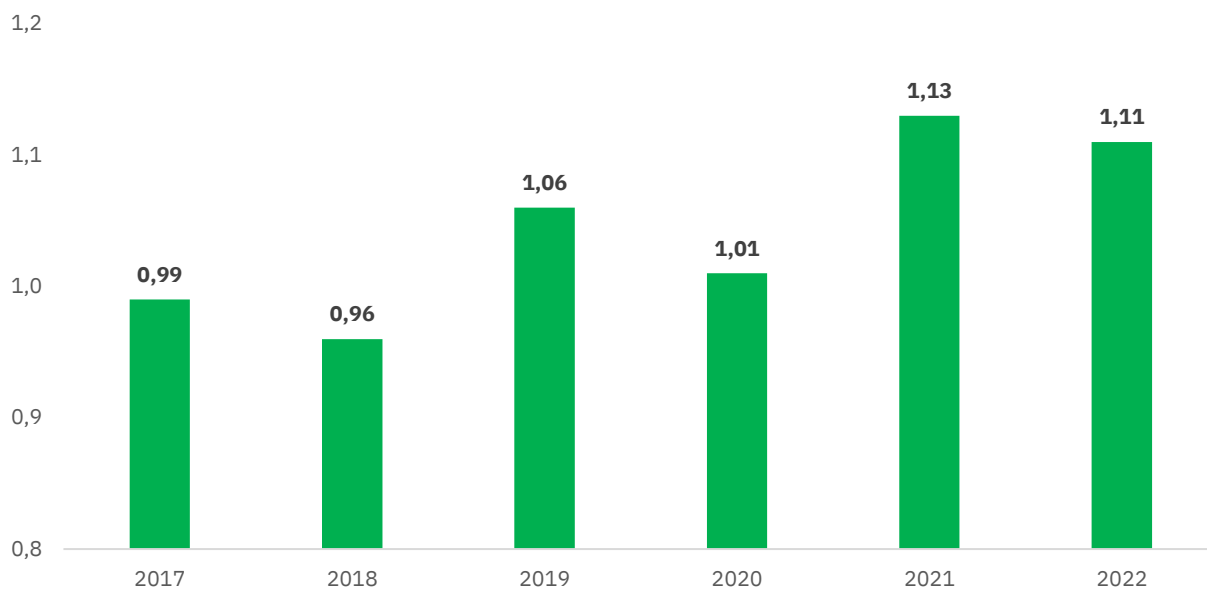
111

## Жилищные условия населения

Площадь помещений на 1 жителя и средний размер квартиры

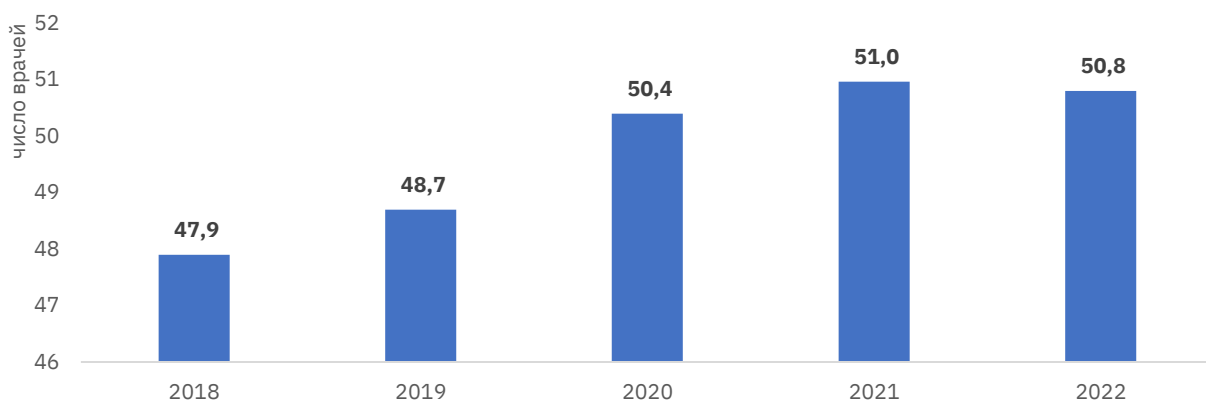


Соотношение темпа ввода в действие жилых домов к темпу роста населения



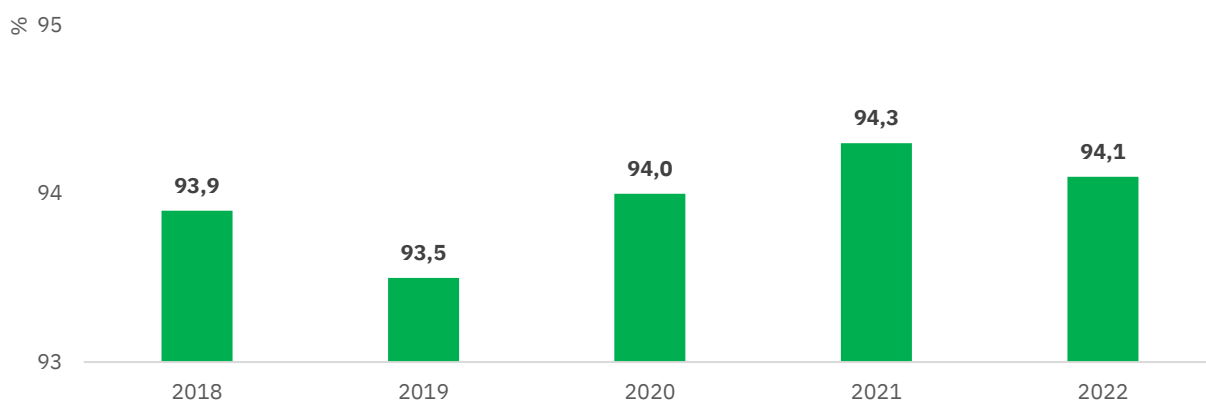
**Здравоохранение, образование, транспортная инфраструктура**

Обеспеченность врачами на 10 тыс. населения



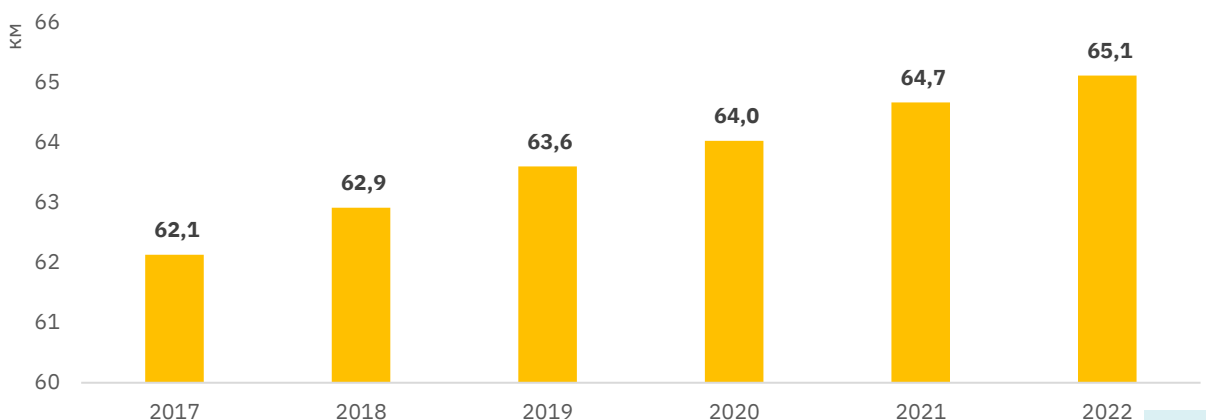
114

Доля школ, обеспеченных доступом к сети «Интернет» для учебных целей



115

Плотность автомобильных дорог общего пользования с твердым покрытием на 1000 кв. км территории

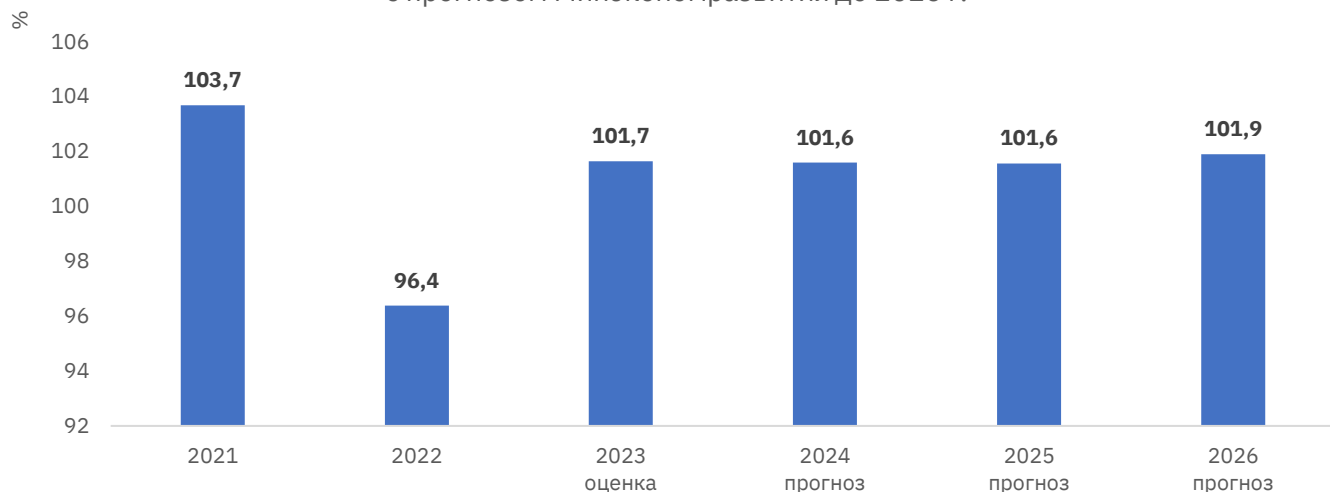


116

## Факторы корпоративного управления

### Производительность труда

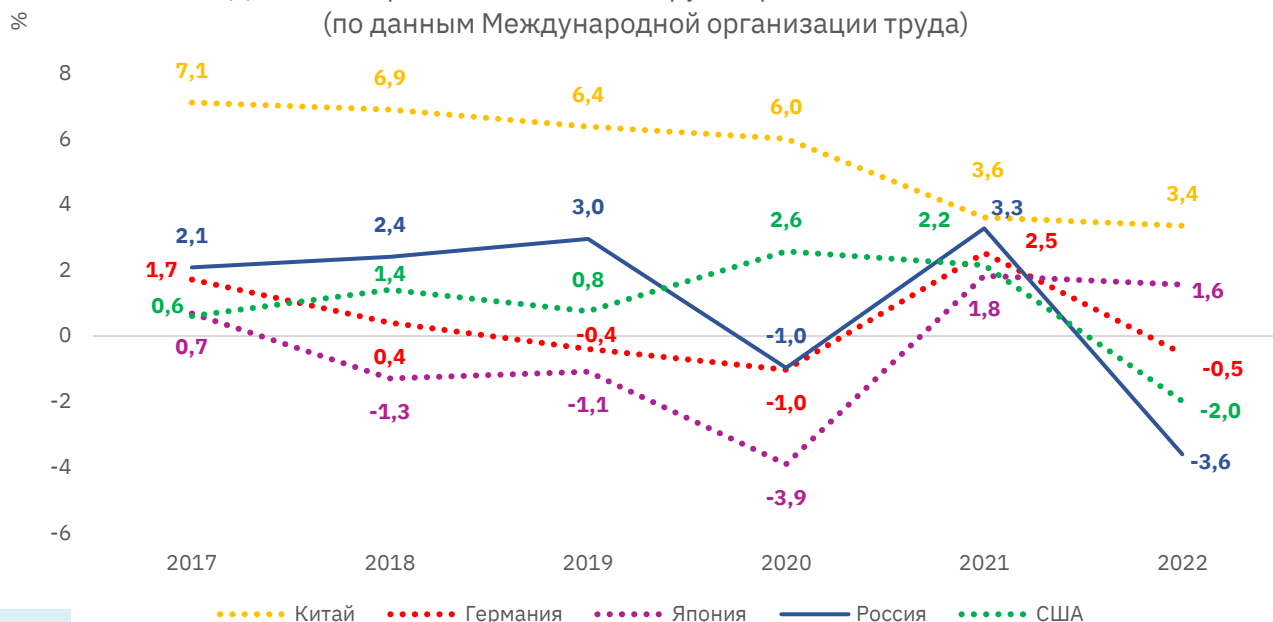
Индекс производительности труда Росстата с прогнозом Минэкономразвития до 2026 г.



\*Данные за 2023-2026 гг. приведены на основании оценочных и прогнозных данных Минэкономразвития России, сентябрь 2023 г.

117

Динамика производительности труда в расчете на 1 занятого\* (по данным Международной организации труда)



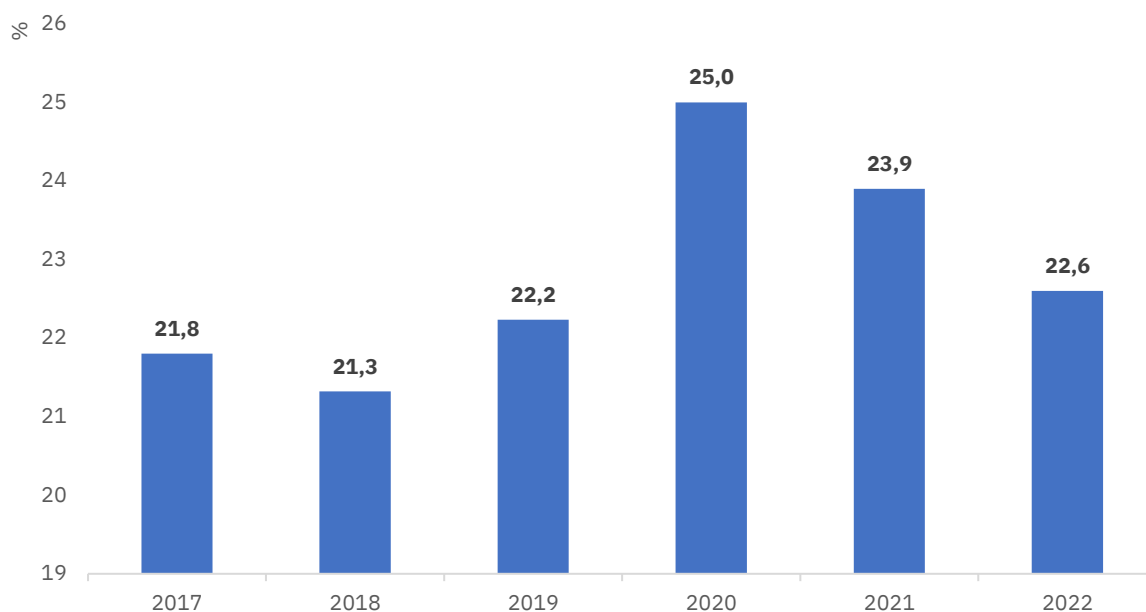
118

\* Annual growth rate of output per worker (GDP constant 2017 international \$ at PPP)  
 Производительность труда в России за 2022 г. указана по данным индекса производительности труда, публикуемого Росстатом.



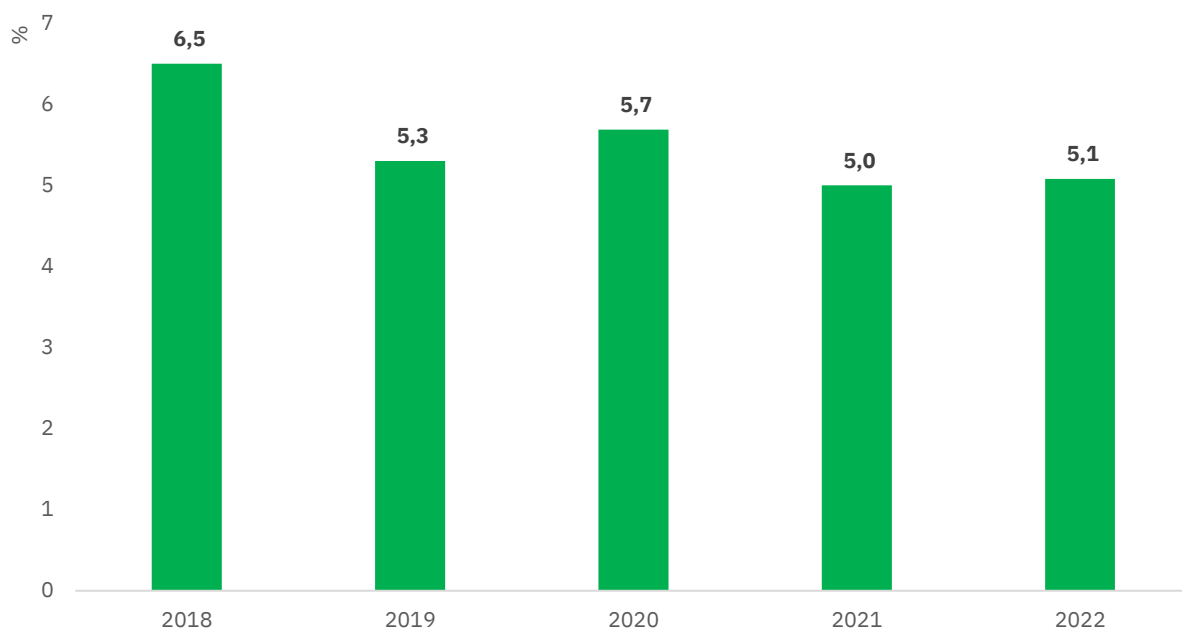
## Доля высокотехнологичных отраслей и инновационной продукции

Доля продукции высокотехнологичных и наукоемких отраслей в ВВП



119

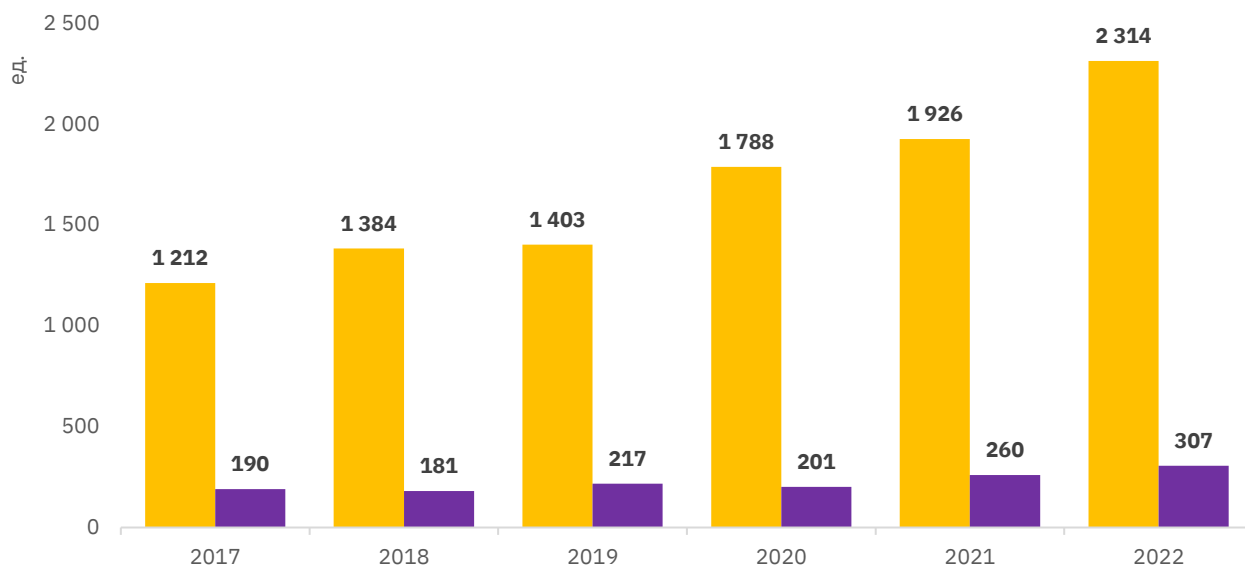
Удельный вес инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, услуг



120

## Передовые производственные технологии

Число разработанных передовых производственных технологий в России

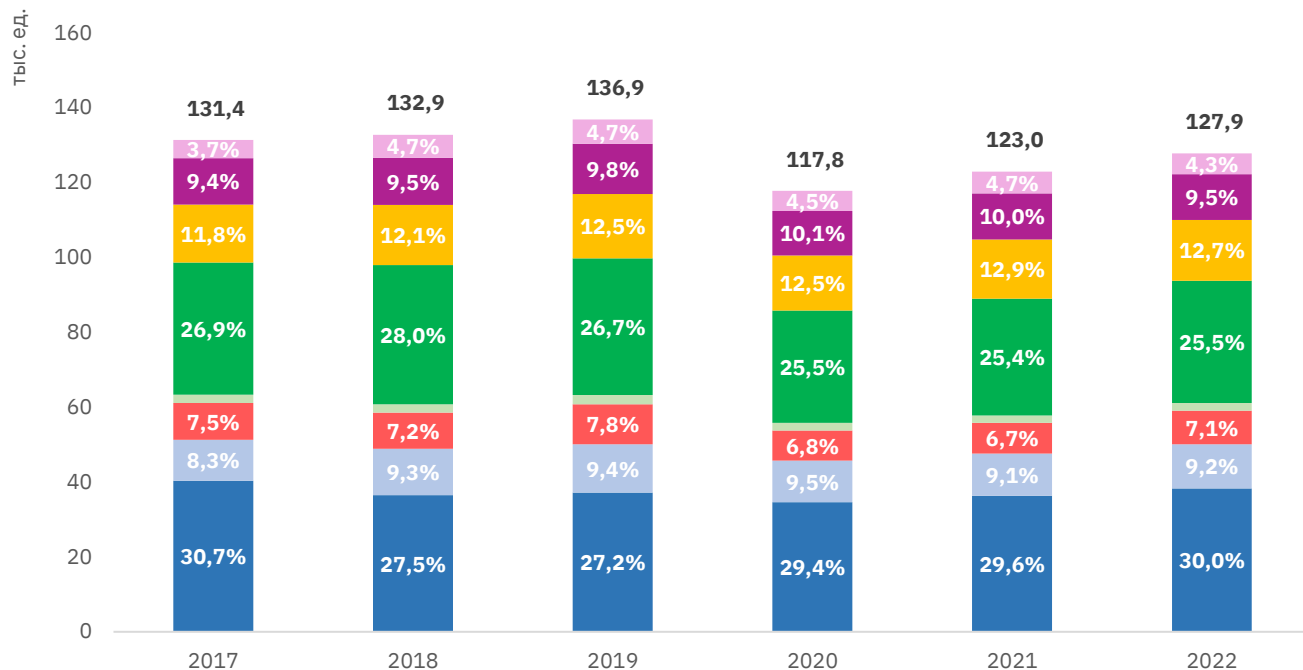


■ Число разработанных передовых производственных технологий новых для России

■ Число принципиально новых разработанных в России передовых производственных технологий

121

Число используемых передовых производственных технологий, разработанных в России по федеральным округам



■ Центральный

■ Северо-Западный

■ Южный

■ Северо-Кавказский

■ Приволжский

■ Уральский

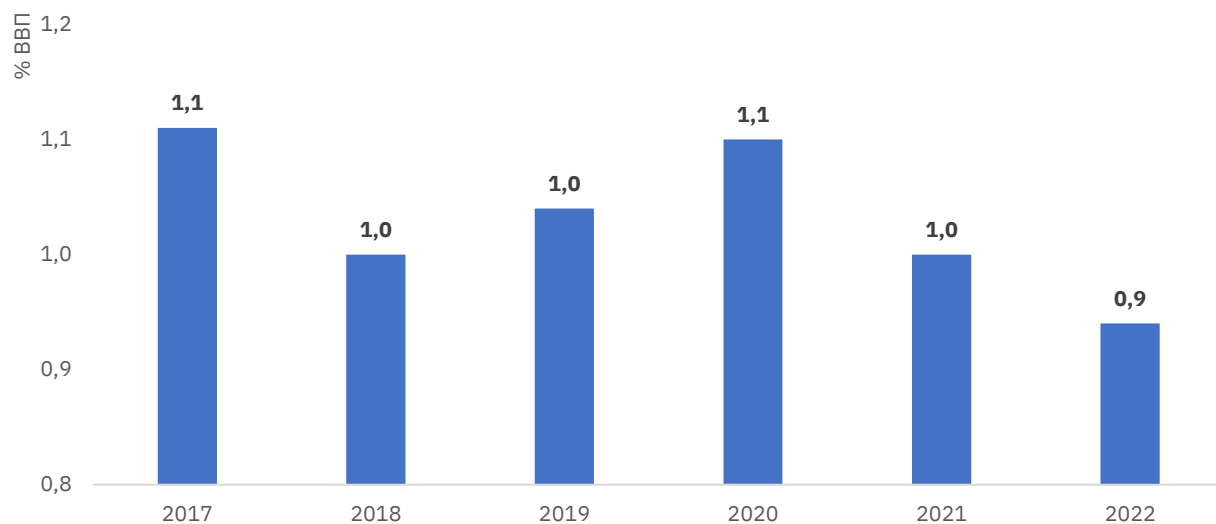
■ Сибирский

■ Дальневосточный

122

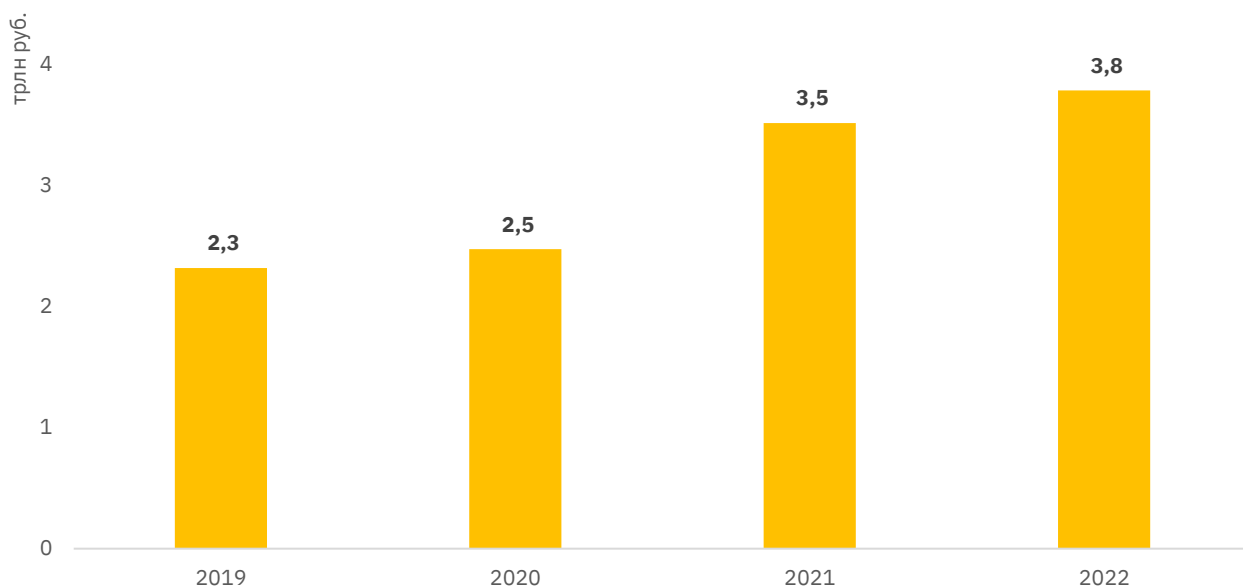
## Расходы на НИОКР и цифровизацию

Расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР)



123

Затраты на внедрение и использование цифровых технологий



124

## Инвестиционные индексы

SBERESGR Индекс ESG Россия



<b>Класс базового актива</b>	акции
<b>География</b>	Россия
<b>Валюта</b>	Российский рубль
<b>Начало расчета</b>	1 апреля 2021 г.

Индекс ESG Россия показывает динамику доходности корзины акций 15 российских компаний, имеющих высокий ESG-скоринг, рассчитываемый агентством S&P.

125

SBERGRNT Сбер Индекс Зеленого Перехода



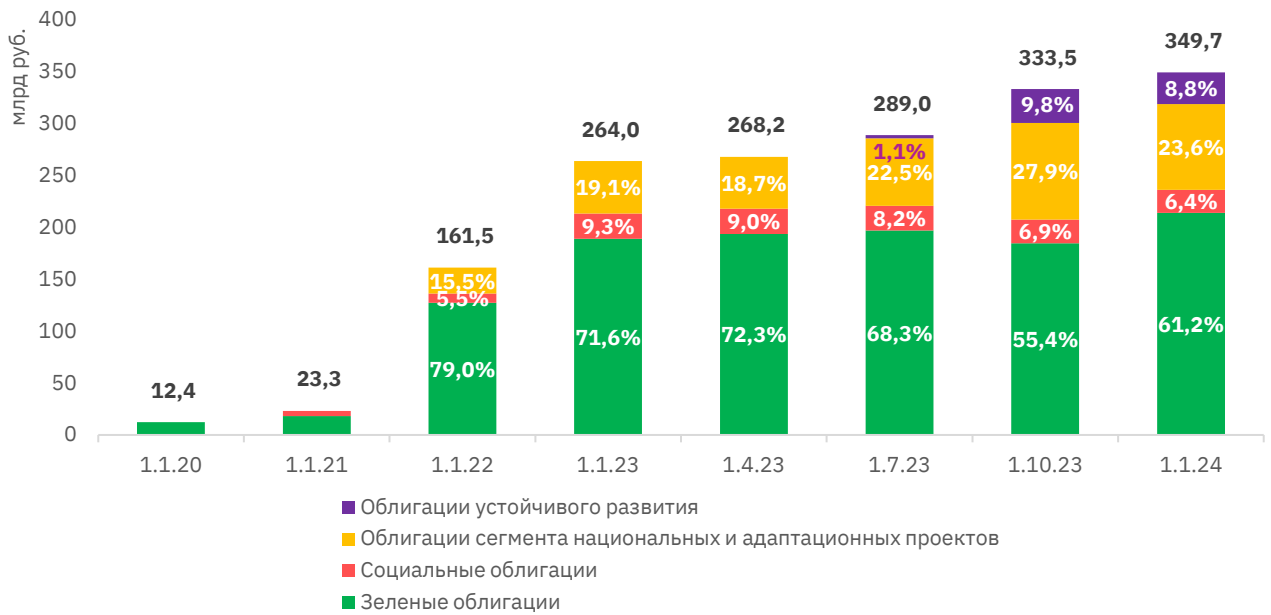
<b>Класс базового актива</b>	акции
<b>География</b>	США
<b>Валюта</b>	Российский рубль
<b>Начало расчета</b>	1 октября 2021 г.

Сбер Индекс Зеленого Перехода показывает динамику доходности корзины акций компаний - бенефициаров нового тренда «Зеленого перехода» по переходу экономик к углеродной нейтральности, включает акции 16 иностранных компаний.

126

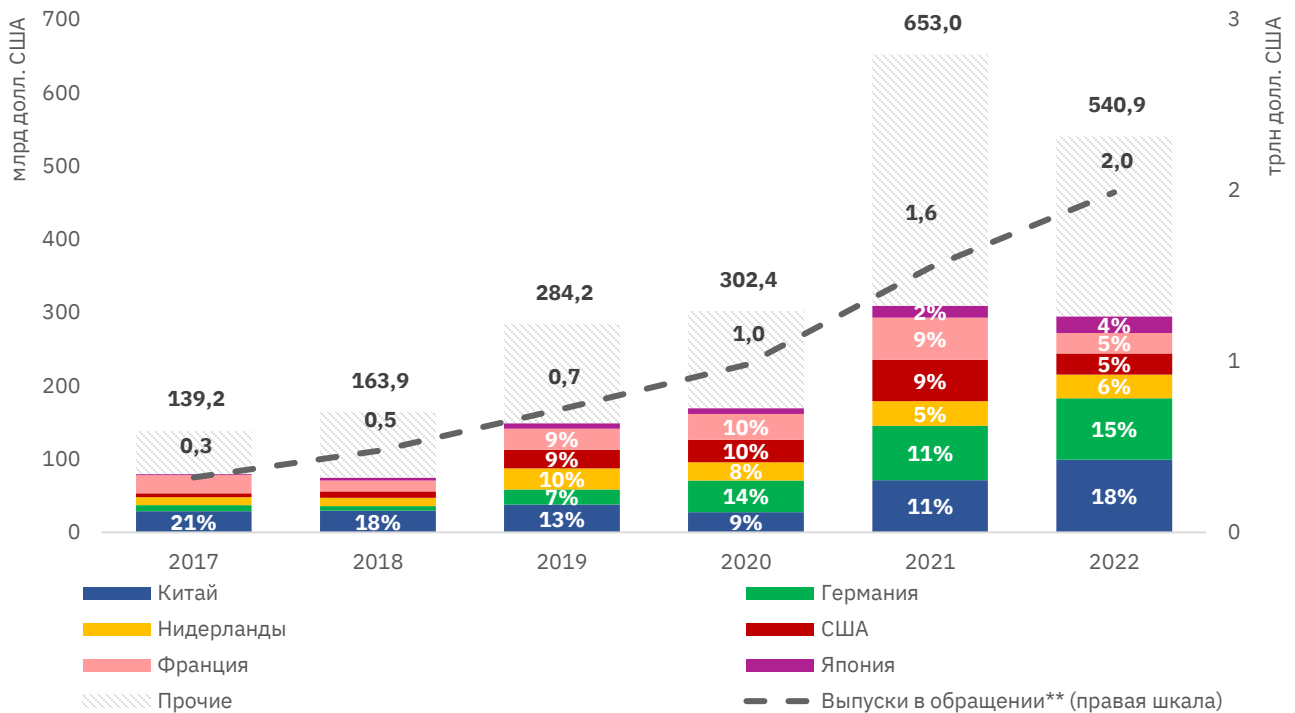
## Выпуск облигаций

Облигации Сектора устойчивого развития Московской биржи



\* Выпущенные на внутреннем рынке долговые ценные бумаги, включенные в сектор устойчивого развития, по рыночной стоимости для котироваемых облигаций и по номинальной стоимости (с учетом погашения номинала) для неkotироваемых облигаций

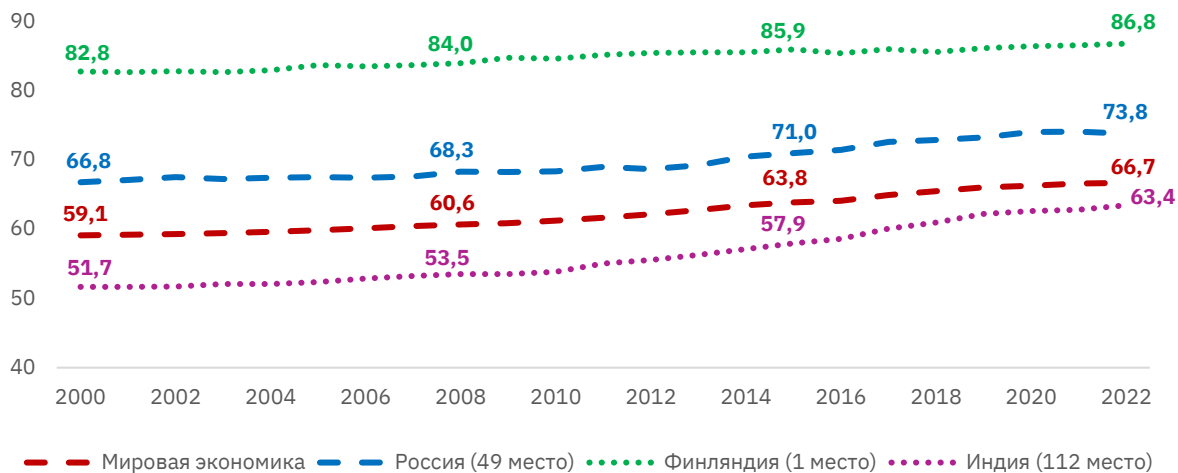
Выпуск зеленых облигаций в мире по странам



\*\* Накопленным итогом с учетом погашений

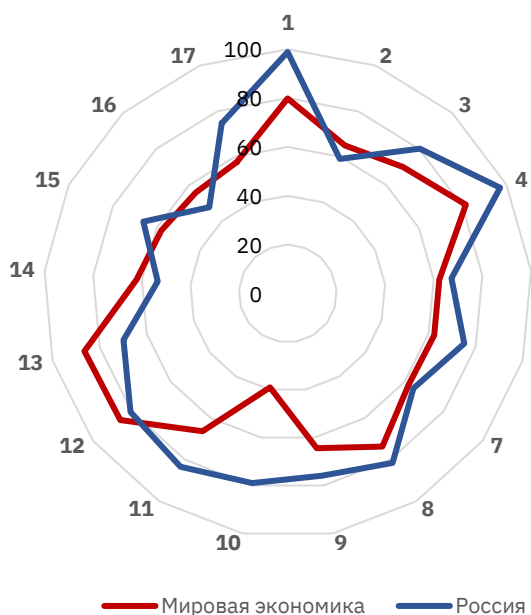
## Индекс целей устойчивого развития

Индекс целей устойчивого развития\* за период с 2000 по 2022 гг.



\*SDG Index, включает 125 показателей международной статистики

Индекс целей устойчивого развития за 2022 год\*\*

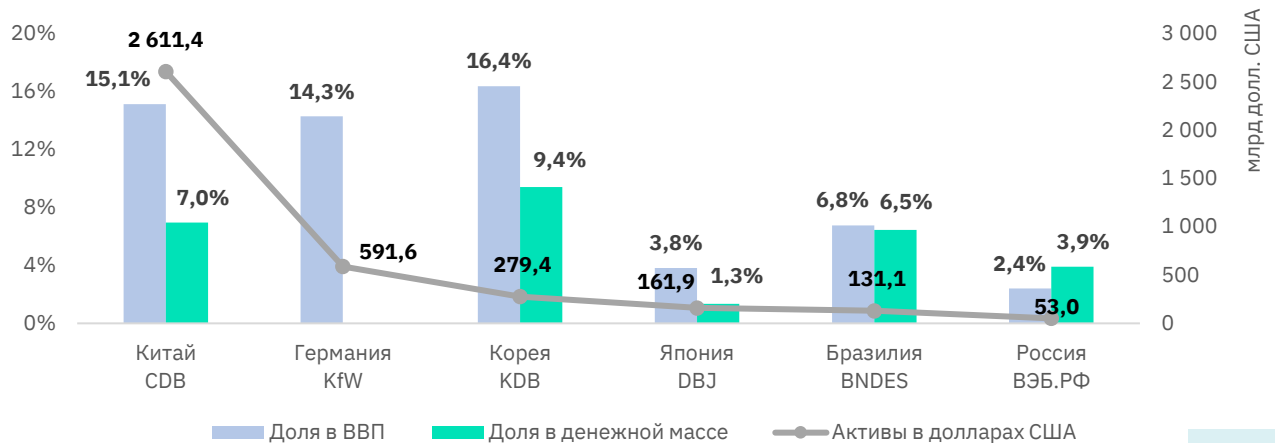


1. Ликвидация нищеты	7. Недорогостоящая и «чистая» энергия	13. Борьба с изменением климата и его последствиями
2. Ликвидация голода	8. Достойная работа и экономический рост	14. Сохранение морских экосистем
3. Здоровый образ жизни и благополучие	9. Развитие инфраструктуры, инновации	15. Сохранение экосистем суши
4. Качественное образование для всех	10. Сокращение неравенства	16. Мир, правосудие и эффективные институты
5. Гендерное равенство	11. Устойчивые города и населенные пункты	17. Партнерство в интересах устойчивого развития
6. Чистая вода и санитария	12. Ответственные потребление и производство	

\*\* Показатели, по которым значения для России ниже среднего значения по мировой экономике, обозначены менее ярким цветом.

## Банки развития

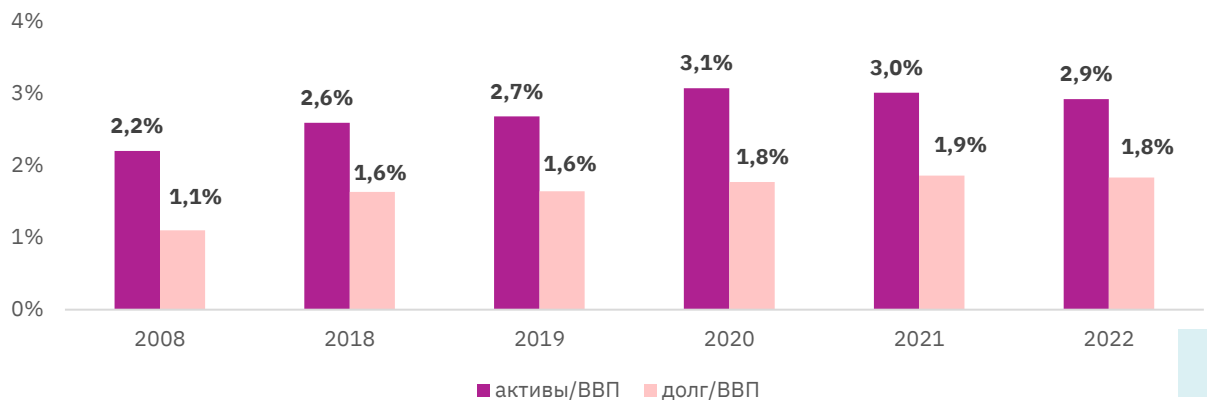
Национальные банки развития по доле активов в ВВП и денежной массе\*



\* По состоянию на 01.01.2023  
По данным отчетности банков развития и макроэкономической статистики

131

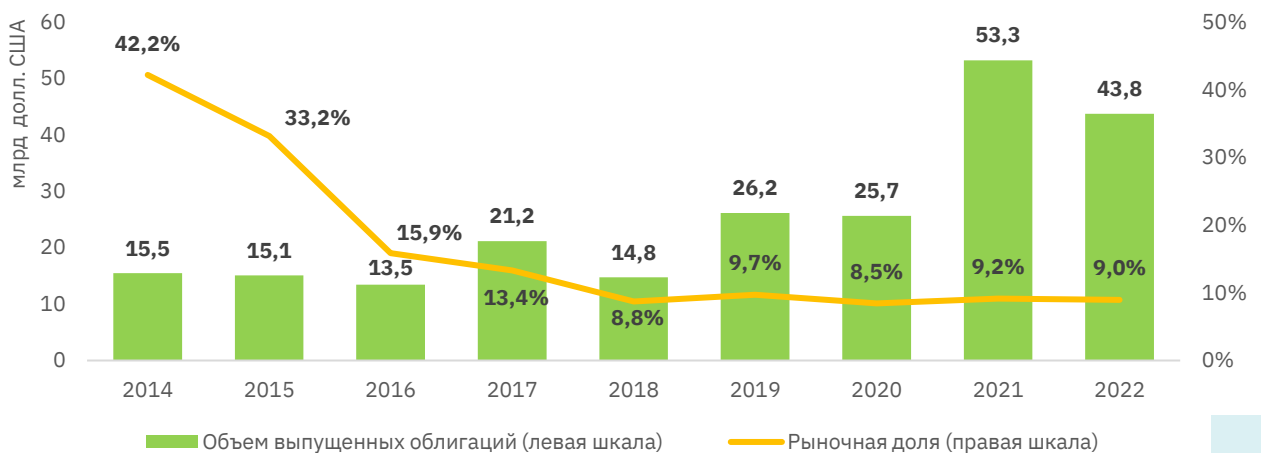
Многосторонние банки развития по доле активов и долга в мировом ВВП



По данным S&P Global Ratings

132

Выпуск банками развития зеленых облигаций



По данным Climate Bonds Initiative

133

ESG-повестка находится в фокусе внимания российского банковского сектора. Согласно выводам исследования «ESG-банкинг в России», проведенного CGI Russia при поддержке Ассоциации банков России<sup>1</sup>, ESG-продукты банков нацелены на все клиентские сегменты, включая корпоративный бизнес, предприятия малого и среднего бизнеса, а также физических лиц. В связи с уходом с российского рынка международных рейтинговых агентств получение ESG-рейтингов с целью повышения инвестиционной привлекательности стало менее значимым для кредитных организаций. Вместе с тем банки продолжают рассматривать независимую рейтинговую оценку как возможность определить уровень собственной ESG-зрелости. В ближайшей перспективе российские ESG-рейтинги станут более востребованными для банков не только как имиджевый инструмент, но и как бенчмарк для оценки качества и темпов ESG-трансформации. Изменение экономического и политического курса и смена глобальных партнеров, в том числе в области развития ESG-банкинга, становятся для российских финансовых организаций как вызовом, так и новой реальностью, в которой банки продолжают реализовывать ESG-повестку. Развитие и актуальность ESG-повестки в странах БРИКС и ШОС стимулируют российские банки продвигать цели устойчивого развития.

Банки взяли на себя инициативу по повышению финансовой грамотности и информированности бизнеса и населения о целях и преимуществах устойчивого развития. Программы финансовой грамотности и повышения информированности клиентов о преимуществах устойчивого развития способствуют привлечению новых и повышению лояльности существующих клиентов, а также позволяют снижать операционные риски. Растет число банков, которые продолжают разрабатывать зеленые продукты. В 2023 году многие банки предлагают сразу несколько ESG-продуктов для каждого отдельного сегмента.

Работа ведется также в области охраны окружающей среды, корпоративной социальной ответственности, охраны труда, кодекса поведения поставщиков. В 2023 г. ряд банков активно развивали компетенции сотрудников и даже увеличили численность ESG-структур.

В качестве собственно ESG-продуктов банки выделяют классические инструменты в виде зеленых кредитов и облигаций, а также отдельно отмечают финансирование МСП. Наиболее интересные бизнесу направления ответственного финансирования – зеленые кредиты. Наблюдается рост интереса к ESG-продуктам социальной и экологической направленности, развитию новых энергосберегающих и технологичных разработок, кредитованию юридических и физических лиц в рамках государственных программ и зеленой ипотеки. В целом многие банки занимают проактивную позицию в вопросах увеличения числа ESG-проектов в своем портфеле через разработку моделей оценки ESG-рисков корпоративных заемщиков и учета данных факторов при формировании своих продуктовых линеек. Развитие ESG-банкинга в России остается актуальным благодаря тому, что поставлена задача финансирования проектов, обеспечивающих достижение национальных целей в области устойчивого развития и декарбонизацию российской экономики к 2050 году.

<sup>1</sup> <https://cgi-russia.ru/wp-content/uploads/esg-banking-v-rossii-2023.pdf>



Обзор Ассоциации банков России «**Банки и экономика в цифрах и графиках**» опирается на официально опубликованную методологию Банка России, а также профильных государственных и международных структур.

В части динамики объема кредитования и привлеченных средств банковским сектором применяется методология, используемая Банком России в информационно-аналитическом материале «О развитии банковского сектора Российской Федерации»: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_sector/develop](http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop). Доля просроченной задолженности рассчитывается на основании данных по заемщикам – резидентам, размещенных на сайте Банка России в разделе «Сведения о привлеченных и размещенных средствах»: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors).

Баланс банковского сектора, а также детальная информация в разрезе различных показателей приведены в соответствии с подходами Банка России при публикации сборника «Статистические показатели банковского сектора РФ», а также динамических рядов показателей отдельных таблиц данного сборника: [http://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/review](http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review). При подготовке баланса банковского сектора на последнюю отчетную дату используются данные информационно-аналитического материала «О развитии банковского сектора Российской Федерации»: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_sector/develop](http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop). Информация в разрезе групп кредитных организаций (системно значимые кредитные организации, банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией) приводится на основании публикуемой отчетности по формам ОКУД 0409101, 0409102, 0409123, 0409135.

При подготовке макроэкономической статистики в части динамики ВВП и его компонентов используются данные Федеральной службы государственной статистики, размещенные в разделе «Национальные счета»: <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts>. Денежно-кредитная и финансовая статистика, данные по инфляции и ключевой ставке, статистика внешнего сектора приводятся в соответствии с информацией в разделе «Макроэкономическая статистика» на официальном сайте Банка России: [http://www.cbr.ru/statistics/macro\\_itm](http://www.cbr.ru/statistics/macro_itm). Основные показатели федерального бюджета отражены на основе «Информации об исполнении федерального бюджета», опубликованной на официальном портале Минфина России: <https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud>.

Источником прогнозных данных по макроэкономике являются Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов, опубликованный Минэкономразвития России 22 сентября 2023 года, Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 16 февраля 2024 года, а также прогнозы международных организаций: Международного валютного фонда и Группы Всемирного банка.

## Источники

Аналитические материалы, представленные в обзоре, составлены Ассоциацией банков России по данным:

### Банка России:

Статистический бюллетень Банка России

Макроэкономическая статистика

Статистика наличного денежного обращения

Статистика банковского сектора РФ

О развитии банковского сектора РФ

База данных Банка России

Среднесрочные прогнозы Банка России

Статистика национальной платежной системы

СБП: основные показатели

Мониторинг предприятий

<http://www.cbr.ru/statistics/bbs/>

[http://www.cbr.ru/statistics/macro\\_itm/](http://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/)

[http://www.cbr.ru/statistics/cash\\_circulation/](http://www.cbr.ru/statistics/cash_circulation/)

[http://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/](http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/)

[http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_sector/develop](http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop)

[https://www.cbr.ru/hd\\_base/](https://www.cbr.ru/hd_base/)

[https://www.cbr.ru/DKP/cal\\_mp/](https://www.cbr.ru/DKP/cal_mp/)

<http://www.cbr.ru/statistics/nps/>

[https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/4\\_2023/](https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/4_2023/)

<https://www.cbr.ru/analytics/dkp/monitoring/>

### Росстата:

Статистика национальных счетов

Опережающие индикаторы по видам

экономической деятельности

Статистика эффективности экономики России

Технологическое развитие отраслей экономики

Статистика окружающей среды

Статистика жилищных условий

Статистика неравенства и бедности

Национальный набор целей устойчивого развития

<https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts>

[https://rosstat.gov.ru/leading\\_indicators](https://rosstat.gov.ru/leading_indicators)

<https://rosstat.gov.ru/folder/11186>

<https://rosstat.gov.ru/folder/11189>

<https://rosstat.gov.ru/folder/11194>

[https://rosstat.gov.ru/statistics/zhilishhnye\\_usloviya](https://rosstat.gov.ru/statistics/zhilishhnye_usloviya)

<https://rosstat.gov.ru/folder/13723>

<https://rosstat.gov.ru/sdg/national>

### Минэкономразвития России:

Прогноз социально-экономического развития

Российской Федерации на 2024 год и на плановый

период 2025 и 2026 годов

<https://www.economy.gov.ru/material/directions/makro>

[ec/prognozy\\_socialno\\_ekonomicheskogo\\_razvitiya/](ec/prognozy_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya/)

### Минфина России:

Краткая информация об исполнении федерального

бюджета

<https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud/>

### ПАО Сбербанк:

СберИндекс

<https://sberindex.ru>

### Всемирного банка:

Global Economic Prospects, January 2024

<https://www.worldbank.org/en/publication/global-economic-prospects>

### Международного валютного фонда:

World Economic Outlook, The IMF, October 2023,

January 2024.

Climate Change Indicators Dashboard

<https://www.imf.org/en/Publications/WEO>

<https://climatedata.imf.org/>

### Международного энергетического агентства:

World Energy Outlook 2023, IEA, October 2023.

<https://www.iea.org/reports/world-energy-outlook-2023>

### Международной организации труда:

Производительность труда

Уровень безработицы

<https://ilostat.ilo.org/topics/labour-productivity/>

<https://ilostat.ilo.org/topics/unemployment-and-labour-underutilization/>

### Прочие

ESG-банкинг в России

<https://cgi-russia.ru/wp-content/uploads/esg-banking-v-rossii-2023.pdf>

Sustainable Development Report 2023

<https://sdgtransformationcenter.org/reports/sustainable-development-report-2023>

Supranationals. S&P Global Ratings. 2019-2023

<https://www.spglobal.com/ratings/en/sector/governments/supranationals>

The Climate Bonds Interactive Data Platform

<https://www.climatebonds.net/market/data/>



