



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ

# БАНКИ И ЭКОНОМИКА

в цифрах и графиках

III квартал  
2023 года

№3 (7)





119180, Москва, ул. Большая Якиманка д.23

+7-495-785-2990

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

#### **Редакционный Совет**

Лунтовский Г.И. (Председатель Редакционного Совета)

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
Методологический комментарий и источники	63

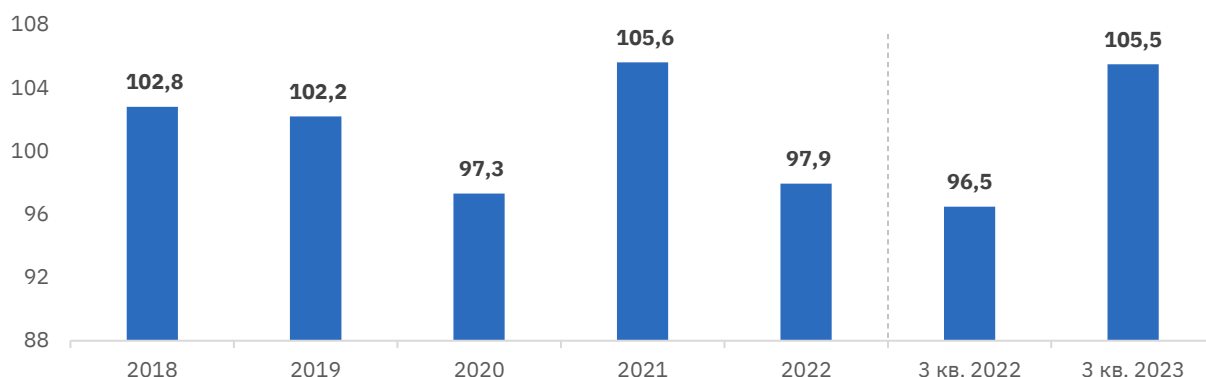
## Показатели ВВП и бизнес-климата

Объем ВВП



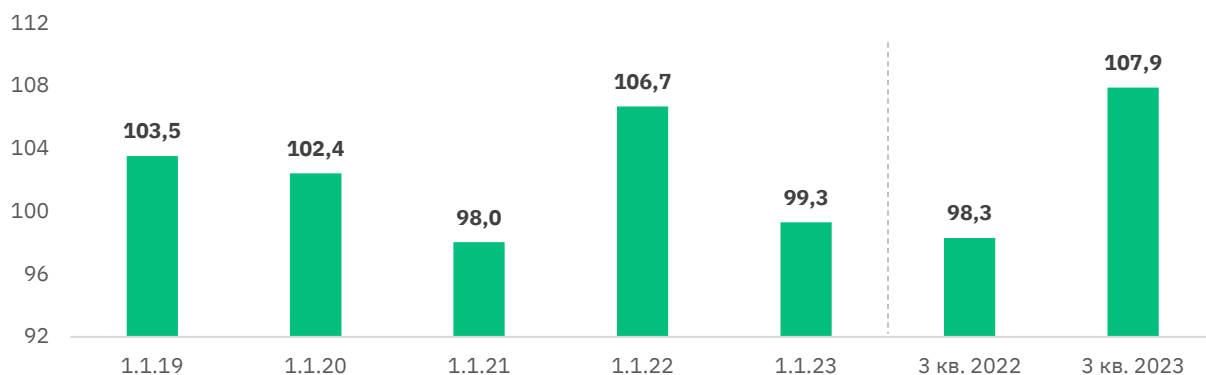
1

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



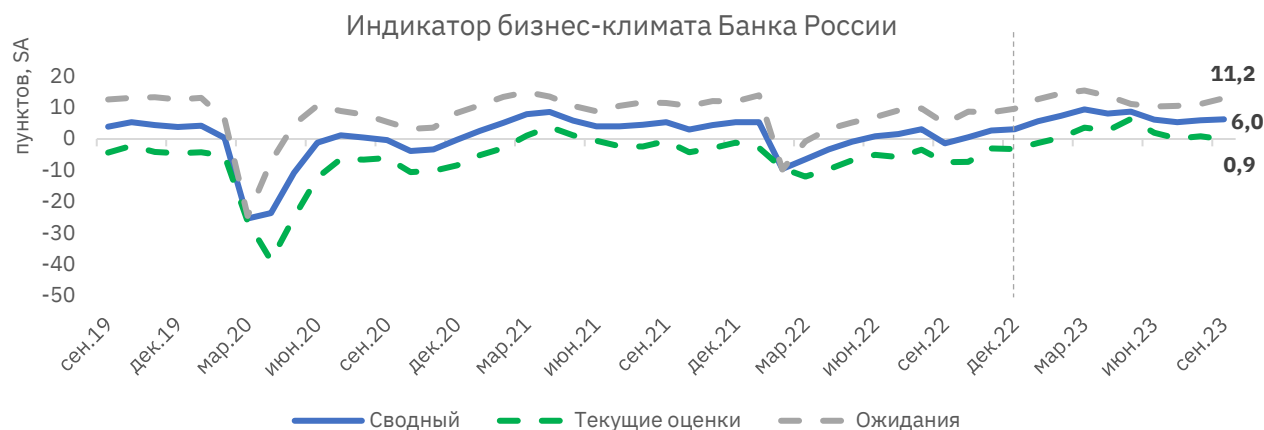
2

Индекс выпуска товаров и услуг по базовым видам  
экономической деятельности



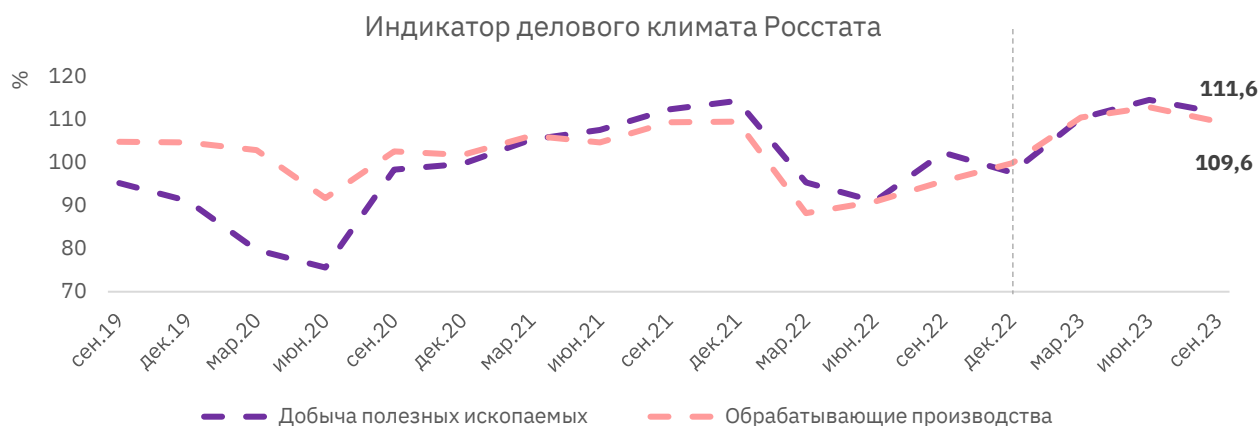
3

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.

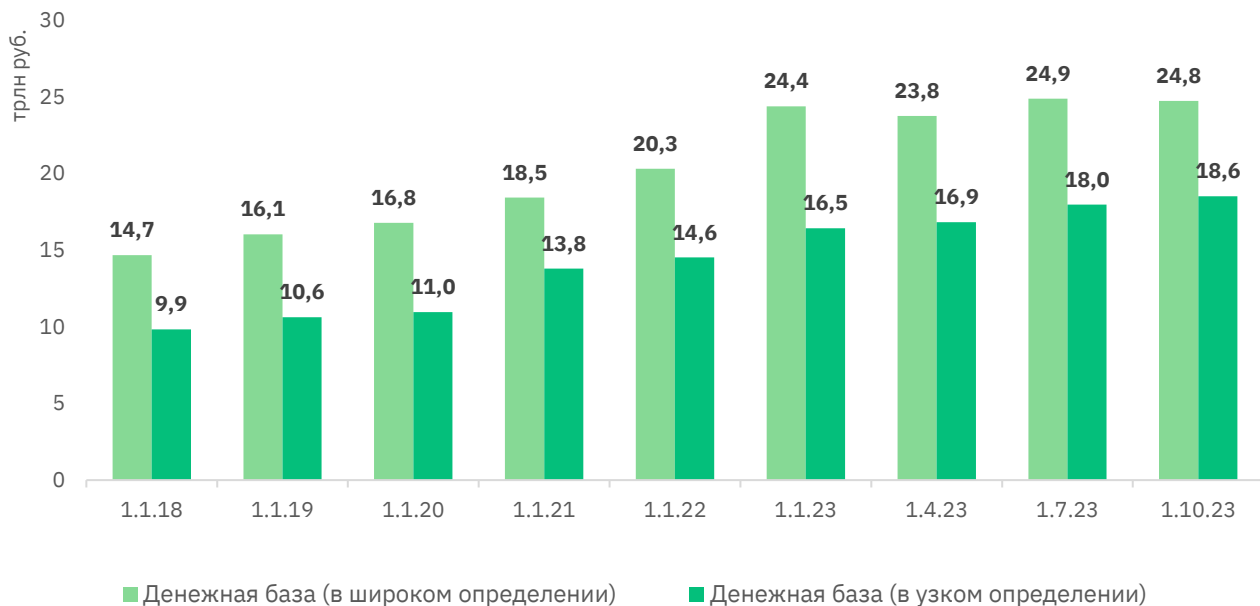
5

По предварительной оценке Росстата, полученной на основе оперативной статистической отчетности крупных и средних предприятий нефинансового сектора, ВВП России вырос в III квартале 2023 г. на 5,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Согласно прогнозу Минэкономразвития России, по итогам текущего года прирост ВВП может составить 2,8%. Банк России также повысил оценки по росту ВВП страны в 2023 г. с 1,5-2,5% до 2,2-2,7%. Основную поддержку экономике продолжают обеспечивать оптовая и розничная торговля, обрабатывающие производства, строительный сектор. Реальные располагаемые денежные доходы населения в III квартале 2023 г. выросли на 5,1% г/г. По итогам 9 месяцев 2023 г. их рост составил 4,8% г/г. Наиболее весомый вклад в увеличение реальных денежных доходов внесли оплата труда наемных работников (+8,0% г/г) и доходы от предпринимательской деятельности (+14,0% г/г).

В динамике «Индикатора делового климата» Росстата, оценивающего изменение экономической ситуации и перспективы выпуска продукции в промышленности, в III квартале 2023 г. после ошутимого роста в первой половине текущего года наметился нисходящий тренд. Однако согласно данным «Индикатора бизнес-климата» Банка России, респонденты дают в целом положительную оценку текущим условиям и перспективам функционирования бизнеса.

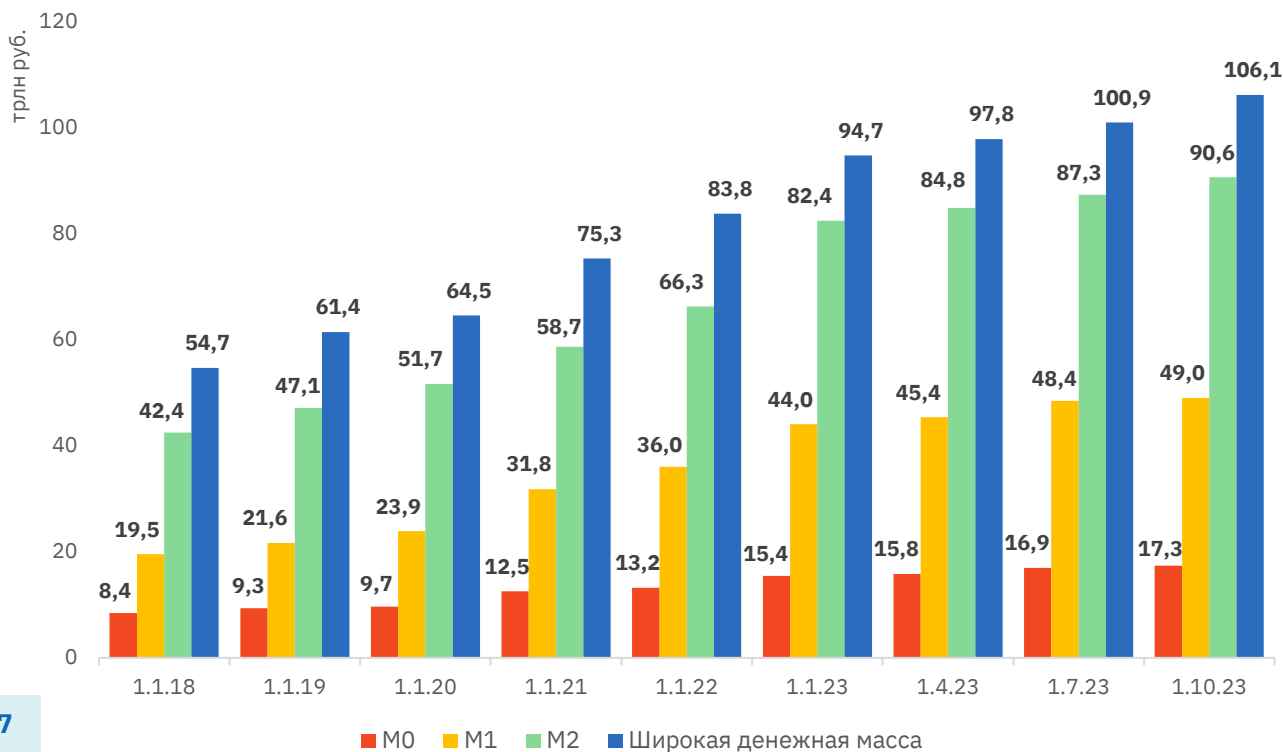
## Денежно-кредитная и финансовая статистика

Денежная база



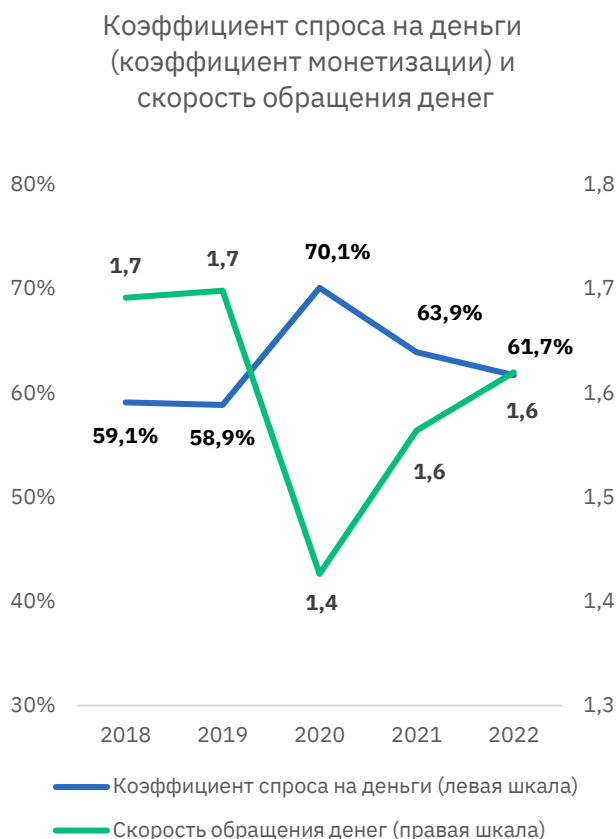
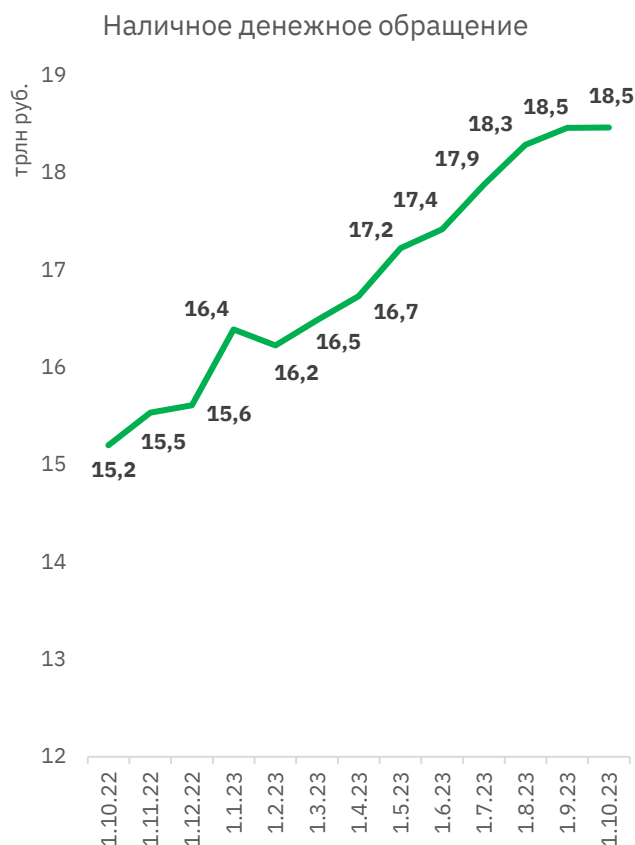
6

Агрегаты денежной массы



7





В III квартале 2023 г. динамика как узкой, так и широкой денежной базы после высоких темпов прироста во II квартале текущего года была близка к нулевым значениям. На протяжении 9 месяцев 2023 г. объем широкой денежной базы практически не изменился. Рост узкой денежной массы, который в основном обеспечивался увеличением предложения наличных денег, замедлился. В августе-октябре 2023 г. объем налично-денежной массы в обращении вырос лишь незначительно. По оценке Банка России, значение денежного агрегата М2 (национальное определение) на конец октября текущего года составило 90,6 трлн руб. При этом годовой темп его прироста продолжил снижаться и составил 19,8% (в сентябре — 20,8%). Прирост агрегата М2 главным образом был обеспечен увеличением средств на других (срочных) депозитах населения, годовой темп прироста которых в октябре существенно возрос по сравнению с сентябрем и по оценкам составил 25,1%. Согласно среднесрочному прогнозу Банка России от 27 октября 2023 г. прирост денежного агрегата М2 по итогам года составит 18-21%. Для сравнения стоит отметить, что в 2022 г. этот показатель вырос на 24,4%. Годовой темп прироста широкой денежной массы в октябре 2023 г. замедлился до 21,1% (в сентябре — 23,0%), в том числе за счет произошедшего в октябре укрепления рубля. При этом годовой темп прироста широкой денежной массы с исключением валютной переоценки практически не изменился и составил 15% (в сентябре — 14,9%).

## Ключевая ставка и инфляция

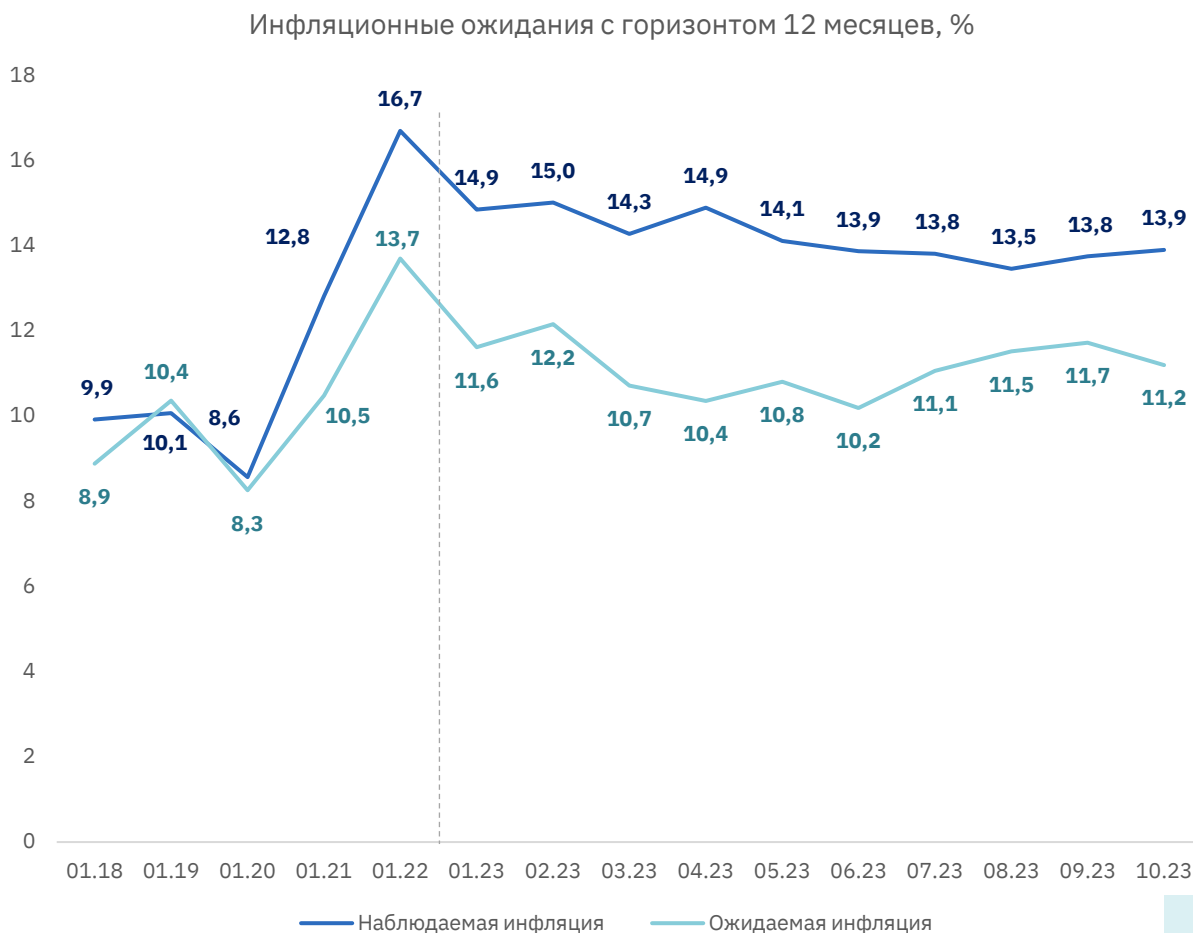


10

## Процентный коридор Банка России

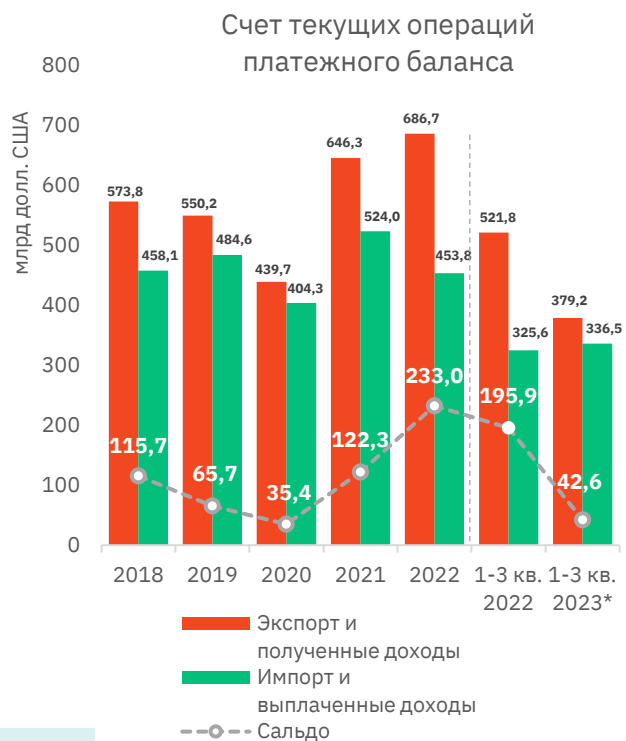


11



С сентября 2022 г. по июль 2023 г. Банк России сохранял ключевую ставку на неизменном уровне – 7,5% годовых. За неполные 4 месяца (с июля по октябрь 2023 г.) она была повышена до 15% годовых, или на 750 базисных пунктов, что по своим масштабам может оказать шоковое влияние на динамику совокупного спроса и предложения. По оценкам Банка России, к началу лета текущего года баланс среднесрочных рисков все больше начал смещаться в сторону проинфляционных. Темпы роста цен в июле – октябре были высокими по широкому кругу товаров и услуг. В среднем за август – октябрь месячный прирост цен составил 0,9% с учетом сезонного фактора, что в пересчете на год соответствует 11,1%. Годовая инфляция продолжила повышаться, достигнув к началу ноября 6,7% (в сентябре – 6,0%). Наряду с этим скачкообразное повышение ключевой ставки содействовало росту сберегательных настроений населения. Согласно прогнозу Банка России, инфляция по итогам 2023 г. составит 7,0-7,5%. Примерно такие же оценки дает Минэкономразвития России. По мнению Банка России, предпринимаемое ужесточение денежно-кредитного регулирования сдержит избыточное расширение внутреннего спроса и ограничит его проинфляционные последствия, что позволит в 2024 г. снизить годовую инфляцию до 4,0-4,5%, а вместе с этим вернуться к поэтапному понижению ключевой ставки. Однако Банк России не исключает и того, что возврат инфляции к целевому ориентиру в 2024 г. в условиях стимулирующей бюджетной политики может потребовать дополнительной жесткости денежно-кредитной политики.

## Платежный баланс



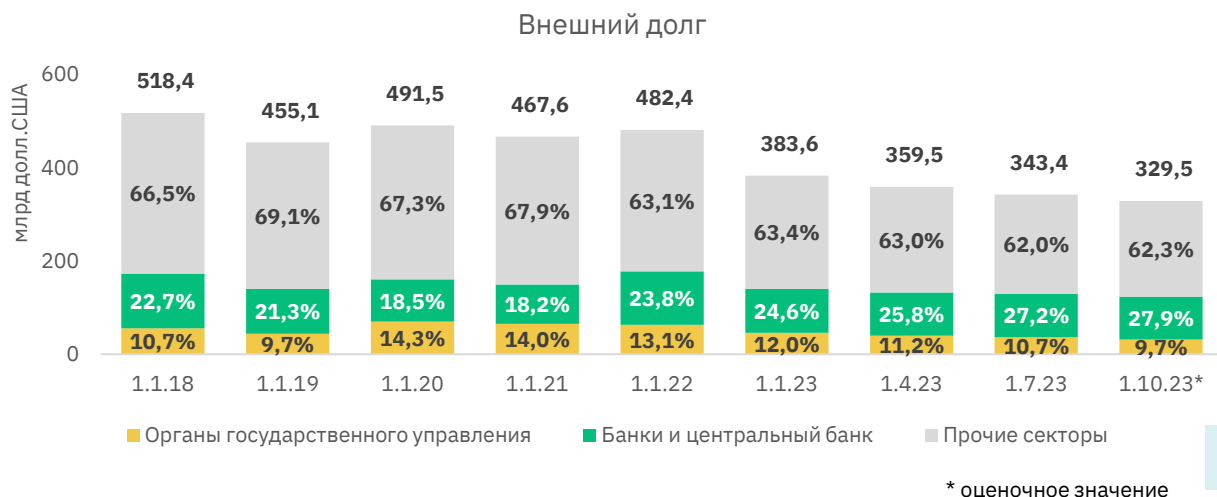
13-14

\*оценочное значение

По предварительной оценке Банка России, в III квартале 2023 г. профицит текущего счета оставался ниже, чем в соответствующих периодах 2021–2022 гг. за счет сокращения положительного сальдо торгового баланса. В то же время профицит увеличился по отношению ко II кварталу 2023 г., что было обусловлено ростом стоимостного объема экспорта при неизменном стоимостном объеме импорта. Также сократился объем дивидендов, начисленных российскими компаниями нерезидентам. В III квартале текущего года приостановилось восстановление импорта, которое оказывало давление на курс в предыдущие кварталы. Стоимостной объем импорта был на 4% ниже уровня III квартала 2021 г. В то же время импорт продолжали поддерживать рост внутреннего спроса, переориентация на альтернативных поставщиков и меры Правительства России по упрощенному порядку ввоза товаров. Вместе с тем из-за лагов в поступлении экспортной выручки и авансирования импорта улучшение баланса внешней торговли потенциально может оказывать влияние на валютный рынок с задержкой.

Чистое кредитование остального мира в III квартале 2023 г. формировалось за счет роста иностранных активов по тем же видам инвестиций, что и в первой половине текущего года. Иностранные активы увеличились за счет прямых инвестиций и средств в расчетах во внешней торговле. По сравнению с предыдущим кварталом рост зарубежных активов ускорился в условиях увеличения профицита счета текущих операций. Увеличение иностранных обязательств наблюдалось второй квартал подряд и уже компенсировало их сокращение в I квартале 2023 г.

## Международные резервы и внешний долг



15



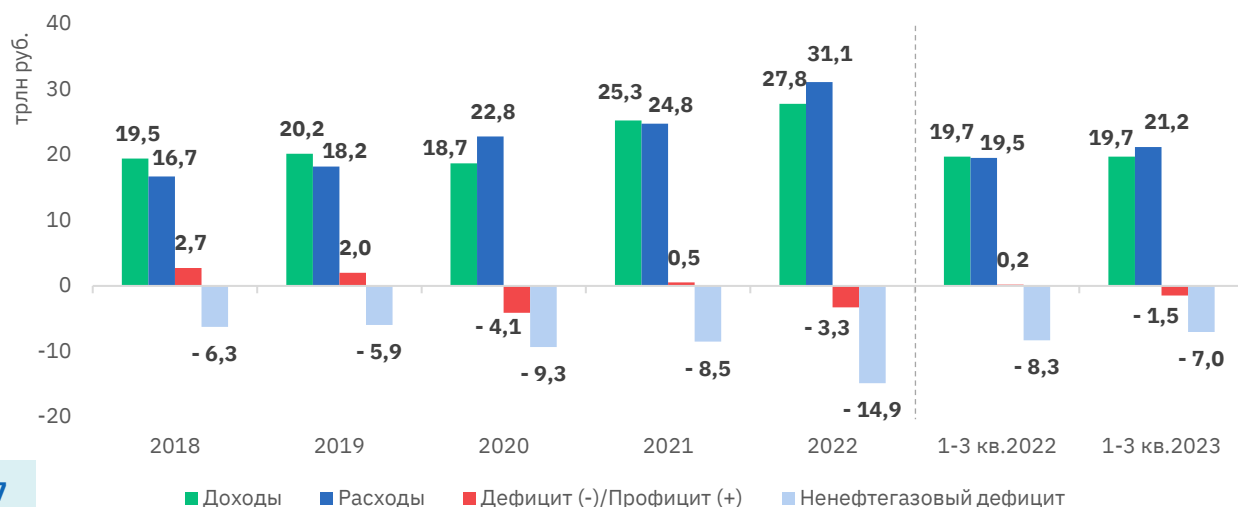
16

На протяжении девяти месяцев 2023 г. объем международных резервов Российской Федерации колебался в основном за счет валютной переоценки, включая изменения цены золота, а также под влиянием операций, проводимых в рамках бюджетного правила. На начало октября международные резервы нашей страны составляли 569,0 млрд в долларовом эквиваленте против 582,0 млрд на начало текущего года. Россия продолжает уверенно входить в ТОП-10 стран по величине официальных золотовалютных резервов.

В 2023 г. продолжилось снижение внешнего долга Российской Федерации. По оценке Банка России, внешний долг Российской Федерации по состоянию на 1 октября 2023 г. составил 329,5 млрд в пересчете на доллары США, снизившись с начала 2023 года на 54,1 млрд долл. США, или на 14,1%. Понижительная динамика внешнего долга определялась в основном сокращением обязательств прочих секторов по привлеченным кредитам, в том числе в рамках отношений прямого инвестирования, а также уменьшением объема российских суверенных ценных бумаг в распоряжении нерезидентов, в том числе в результате их планового погашения.

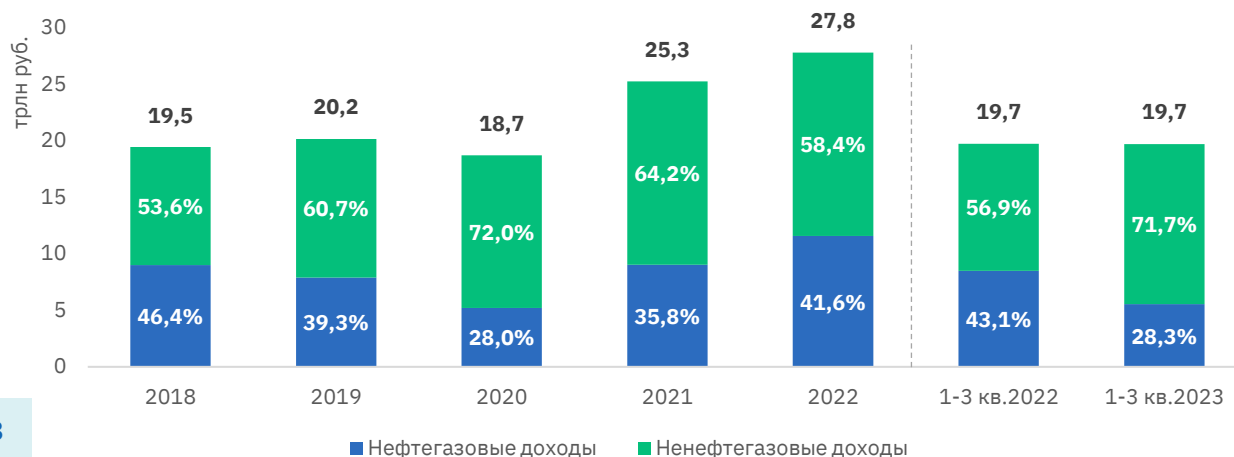
## Основные показатели федерального бюджета

### Основные показатели федерального бюджета



17

### Структура доходов федерального бюджета



18

Доходы федерального бюджета в январе-сентябре 2023 г. составили 19,7 трлн руб. и достигли уровня показателей аналогичного периода прошлого года: снижение нефтегазовых поступлений было полностью компенсировано ростом нефтегазовых доходов.

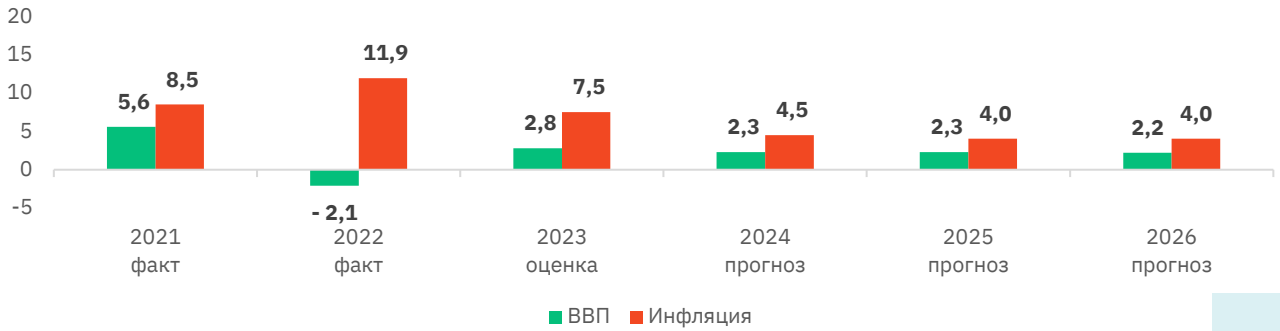
В январе-сентябре 2023 г. федеральный бюджет был исполнен с дефицитом в 1,5 трлн руб. по сравнению с профицитом в 0,2 трлн руб. аналогичного периода 2022 г. Нефтегазовый дефицит бюджета в январе-сентябре 2023 г. составил 7,0 трлн руб., что на 15,4% меньше в номинальном выражении относительно показателя аналогичного периода прошлого года.

Расходы федерального бюджета за январь-сентябрь 2023 г. составили 21,2 трлн руб., что на 8,4% выше аналогичного периода 2022 г.

По состоянию на 1 ноября 2023 г. объем Фонда национального благосостояния составлял 13,5 трлн руб., что эквивалентно 145,2 млрд долл. США (или 9% ВВП).

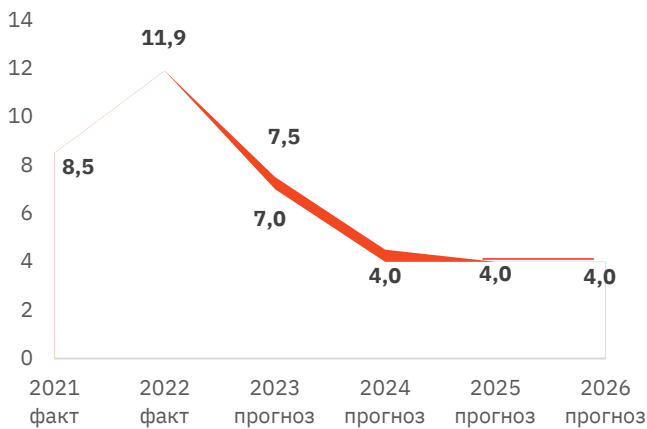
## Прогнозные данные

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

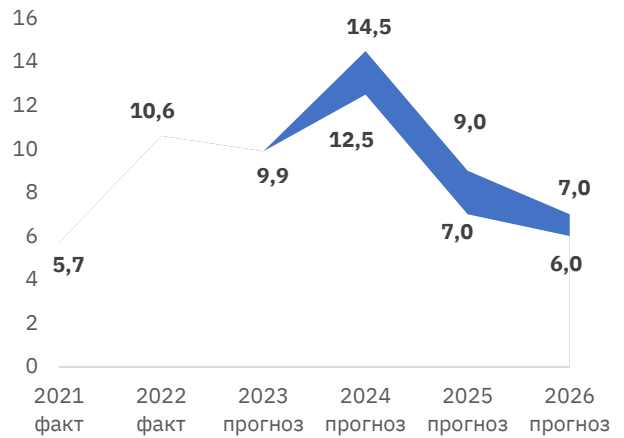


19

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, %

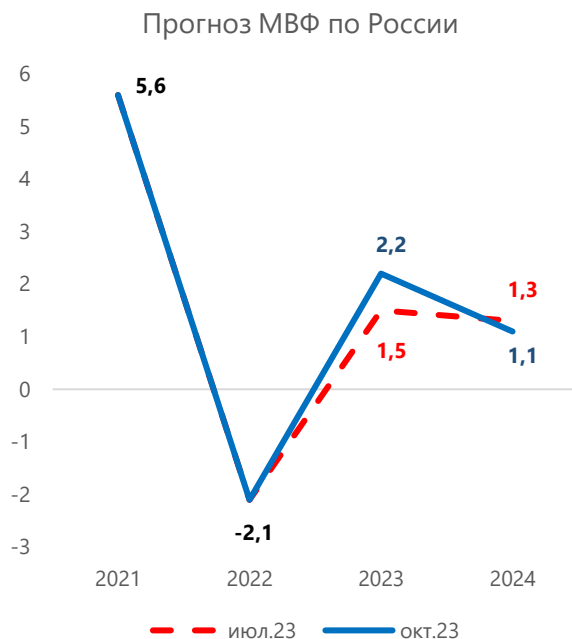


22

## Прогноз Международного валютного фонда по динамике ВВП, %

	2021 факт	2022 факт	2023 прогноз	2024 прогноз
Мировой ВВП	6,3	3,5	3,0	2,9
Развитые страны	5,4	2,6	1,5	1,4
США	5,9	2,1	2,1	1,5
Зона евро	5,3	3,3	0,7	1,2
Япония	2,2	1,0	2	1,0
Великобритания	7,6	4,1	0,5	0,6
Страны с формирующимся рынком	6,8	4,1	4	4
Китай	8,4	3,0	5	4,2
Индия	9,1	7,2	6,3	6,3
Бразилия	5	2,9	3,1	1,5
Россия	5,6	(-) 2,1	2,2	1,1

Данные по состоянию на октябрь 2023 г.



23

## Прогноз Всемирного банка по динамике ВВП, %

	2021 факт	2022 оценка	2023 прогноз	2024 прогноз
Мировой ВВП	6,0	3,1	2,5	2,1
Развитые страны	5,4	2,6	0,7	1,2
США	5,9	2,1	1,4	0,9
Зона евро	5,4	3,5	0,5	0,7
Страны с формирующимся рынком	6,9	3,7	4,0	3,9
Китай	8,4	3,0	5,0	4,5
Россия	5,6	(-) 2,1	1,6	1,3

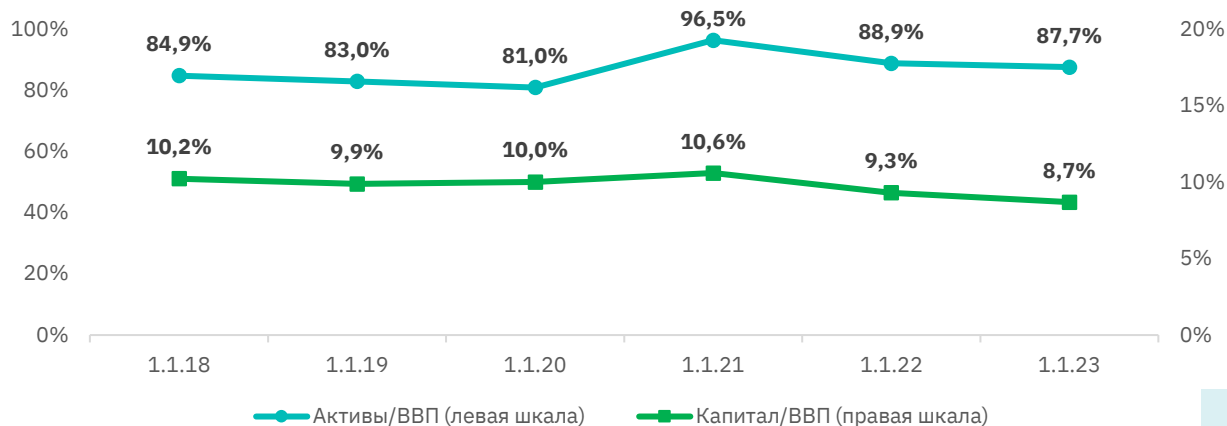
Данные по состоянию на октябрь 2023 г.



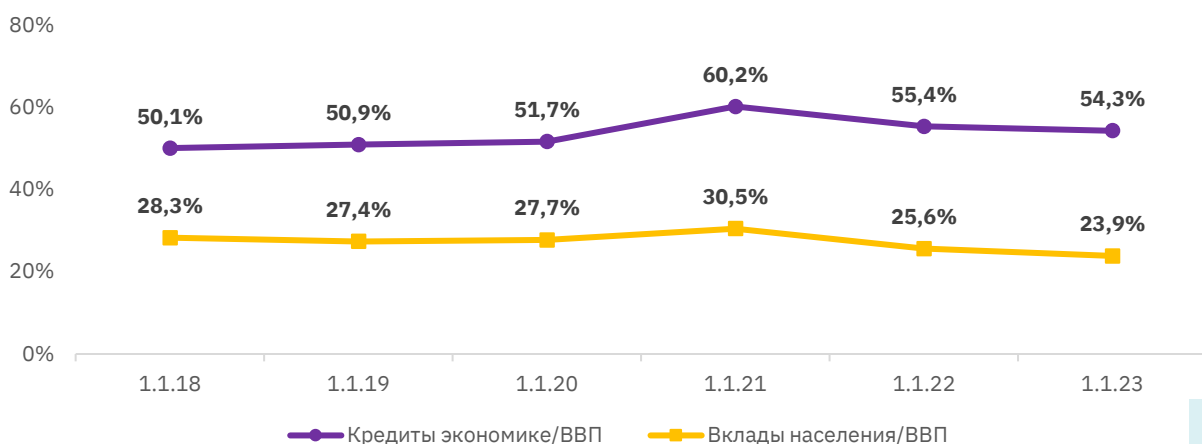
24



## Банковский сектор в экономике России



25

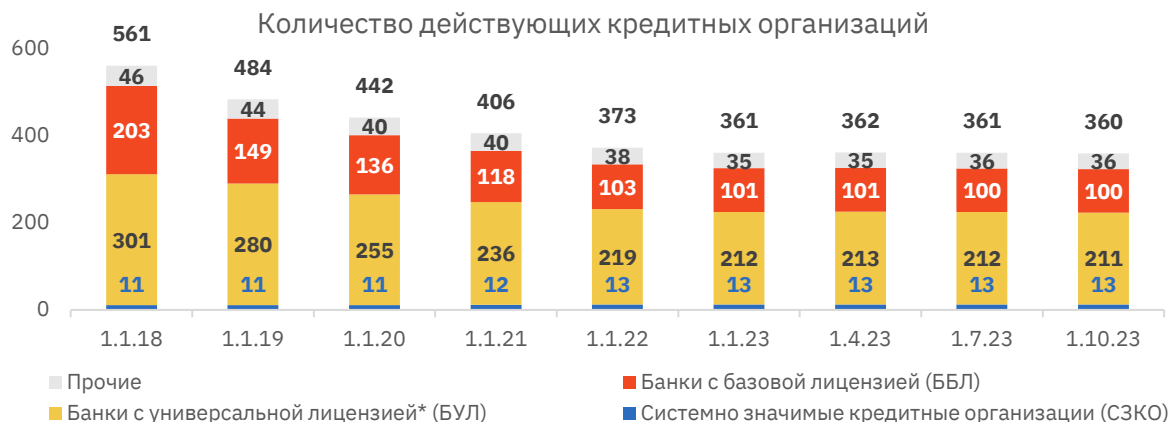


26

Банки в России выступают основными поставщиками финансовых услуг. На их долю приходится 78% активов финансового сектора. Российские банки выполняют 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. Банковская система бесперебойно проводит платежно-расчетные операции, осуществляет эмиссию и эквайринг платежных карт, общее число которых к началу III квартала 2023 г. составило 418 млн штук.

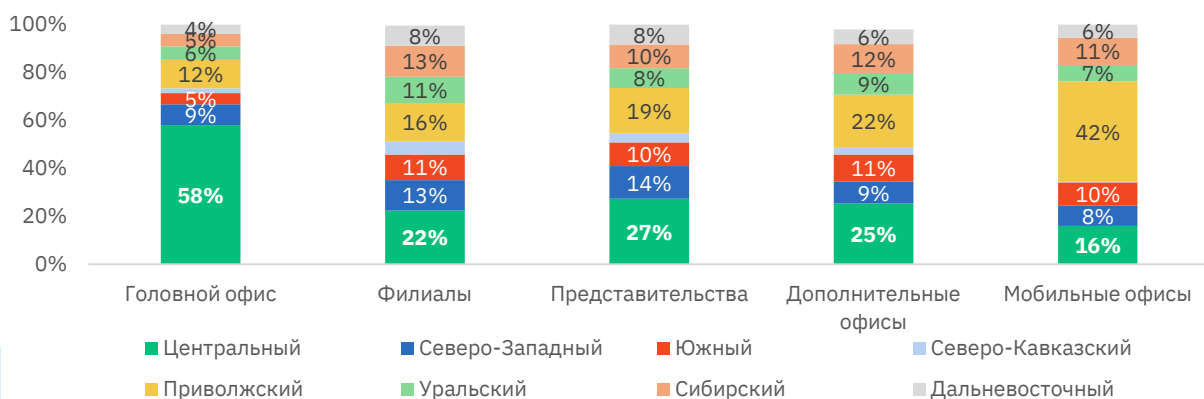
По состоянию на 1 октября 2023 г. совокупный портфель кредитов, предоставленных банками нефинансовым предприятиям и населению, составил 64,4% активов-нетто банковской системы. Несмотря на масштабные санкции банковский сектор России продолжает сохранять системную устойчивость и структурный профицит ликвидности. На протяжении 9 месяцев 2023 г. остатки средств кредитных организаций на счетах в Банке России составляли в среднем 7,2 трлн руб. Средства физических лиц на счетах в банках превышают 40 трлн руб.

## Институциональные характеристики



27

## Статистика территориального присутствия на 01.10.2023

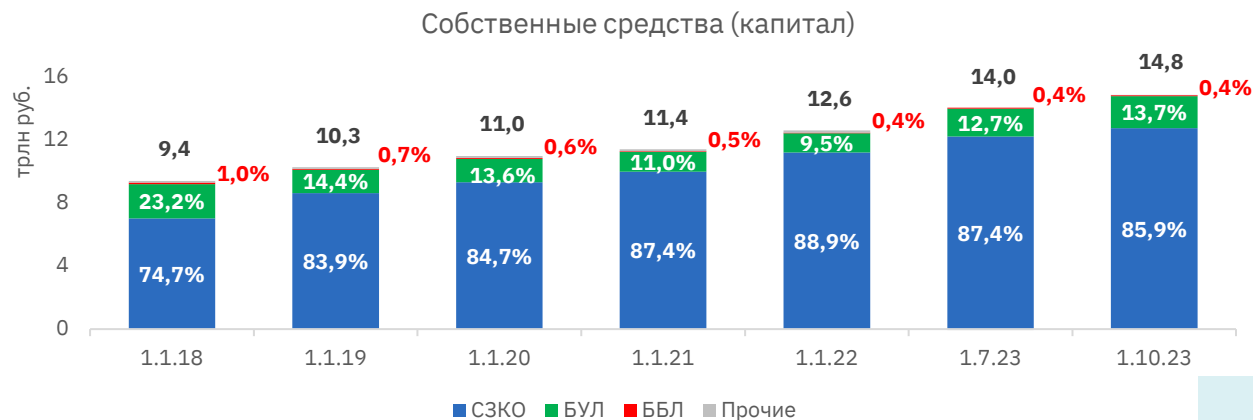


28

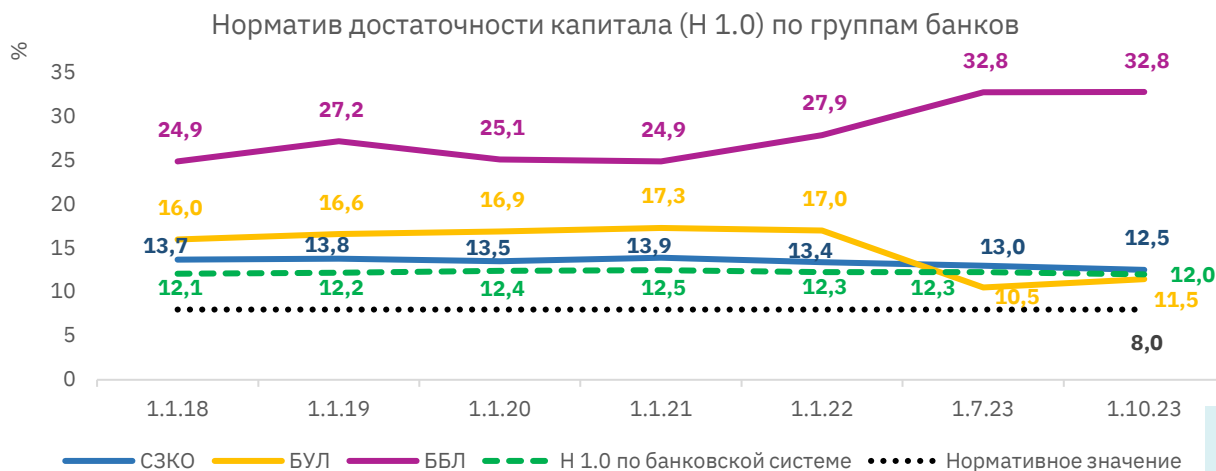
\* Без учета СЗКО

В 2023 г. несмотря на шоковые потрясения, обусловленные последствиями пандемии коронавирусной инфекции и санкциями, институциональная структура российской банковской системы не претерпела существенных изменений. В последние полтора года единичные случаи отзыва лицензий происходили в основном по причинам либо добровольной сдачи, либо проведения консолидационных процедур, а не в результате нарушения норм российского законодательства. На территории Российской Федерации в настоящее время действуют 224 банка с универсальной лицензией, включая 13 системно значимых кредитных организаций, 100 банков с базовой лицензией и 36 небанковских кредитных организаций. В сохранении сложившейся институциональной структуры определенную роль сыграли регуляторные послабления Банка России. Но все-таки определяющее значение имеют выбор банками адекватных для текущей макроэкономической ситуации бизнес-моделей и профессиональный подход к организации риск-менеджмента. Наряду с этим в условиях олигополистического рынка продолжается усиление позиций крупных банков, прежде всего системно значимых кредитных организаций, по всему периметру проводимых операций.

## Капитал банковского сектора



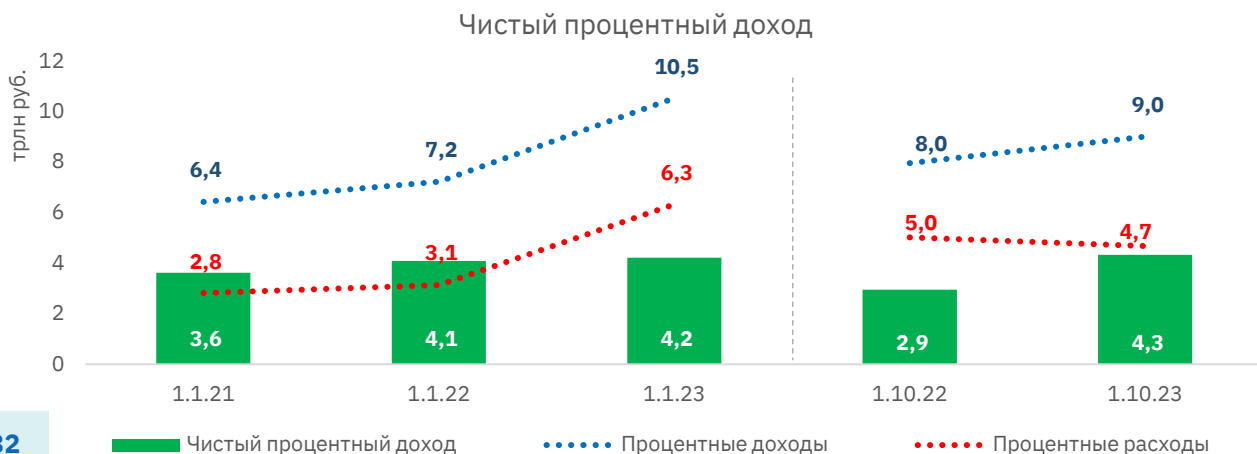
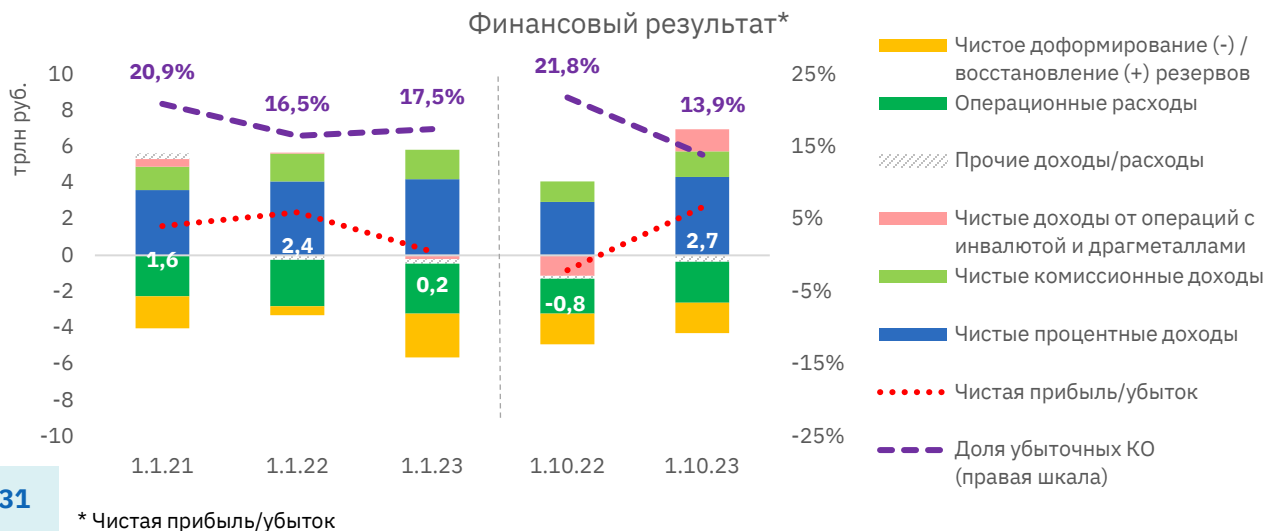
29



30

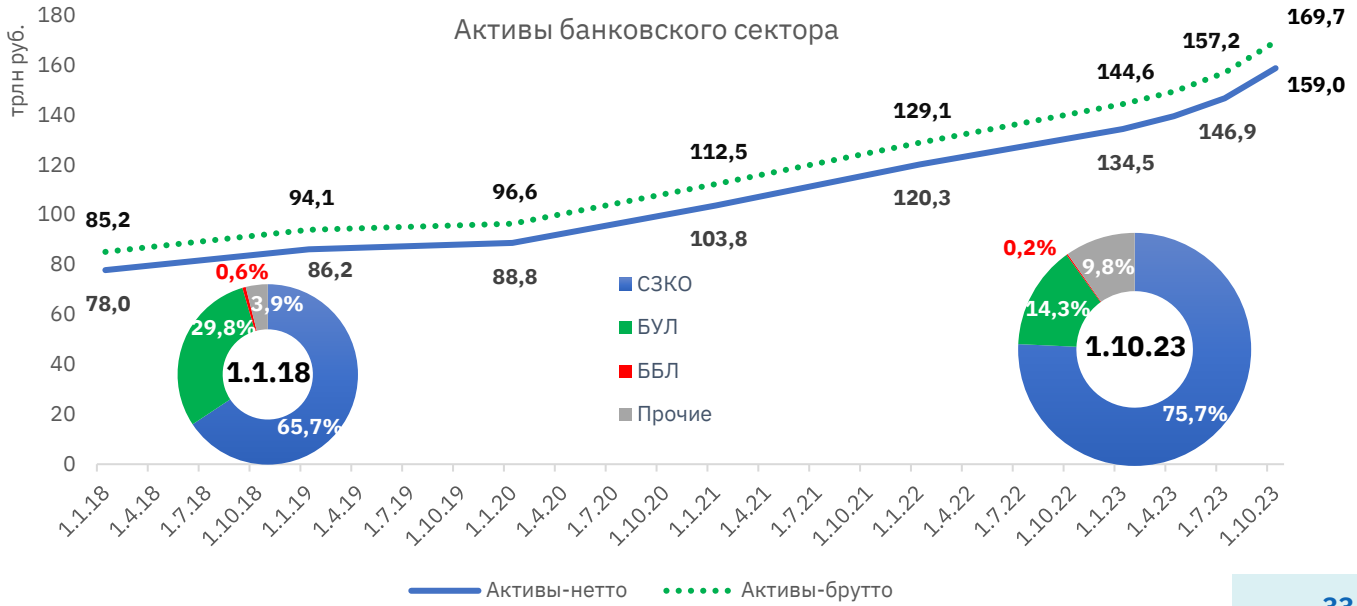
В III квартале 2023 г. продолжился рост балансового капитала за счет чистой прибыли и докапитализации отдельных банков, хотя и меньшими темпами по сравнению с объемами полученной прибыли. По расчетам Банка России, разница в основном обусловлена отрицательной переоценкой ценных бумаг, стоимость которых определяется через прочий совокупный доход, и дивидендными выплатами. Вследствие опережающего роста взвешенных по риску активов, обусловленного наращиванием кредитного портфеля и приростом макронадбавок в результате ужесточения макропруденциального регулирования, показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) к началу октября снизился до 12,0%. В наибольшей степени это коснулось системно значимых кредитных организаций. Но при этом снижение достаточности капитала не выходило за рамки нормативных требований. Следует также отметить, что банки с базовой лицензией выполняли нормативы достаточности капитала с большим запасом. Согласно оценке регулятора, запас капитала банковского сектора на начало IV квартала 2023 г. составлял примерно 6,8 трлн руб. При этом капитал распределен по банковской системе крайне неравномерно: 87,5% балансового капитала приходится на системно значимые кредитные организации и только 0,4% на банки с базовой лицензией.

## Финансовый результат

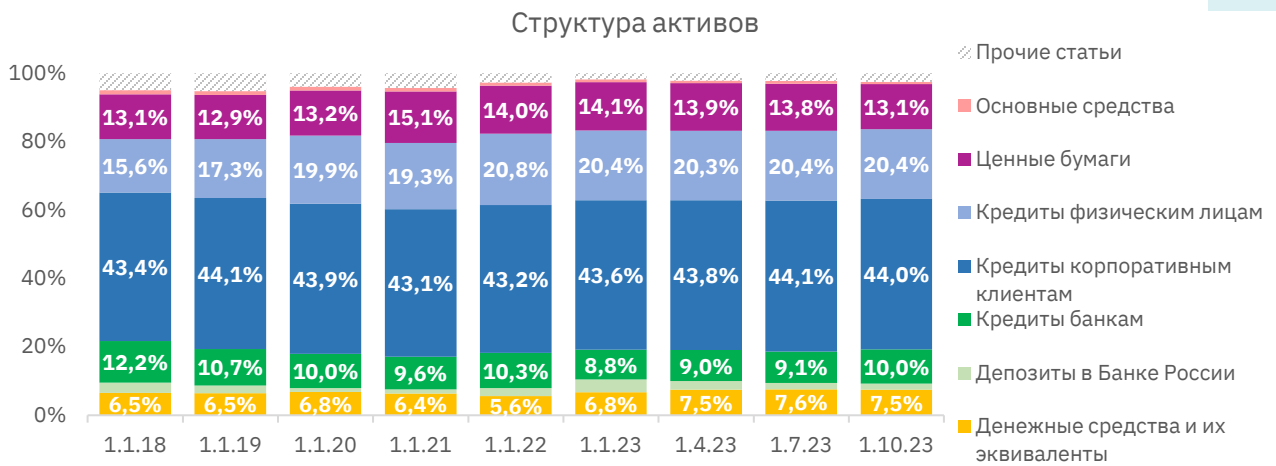


За 9 месяцев текущего года объем чистой прибыли банковского сектора составил 2,7 трлн руб., из которых 0,6 трлн руб. были обусловлены валютной переоценкой. Кроме того, банки отразили отрицательную переоценку ценных бумаг на сумму 0,3 трлн руб. в капитале (минус прибыль). В январе-сентябре текущего года доля убыточных кредитных организаций снизилась с 17,5 до 13,9%. На них приходится около 1% активов банковской системы. В III квартале 2023 г. рентабельность балансового капитала находилась в пределах 29,0-29,9%, рентабельность нетто-активов сохранялась на уровне 2,6%. Наибольшее влияние на формирование финансового результата за первые 9 месяцев текущего года оказали рост деловой активности кредитных организаций, снижение расходов на резервы и валютная переоценка. В сентябре в основном из-за опережающего роста стоимости фондирования вслед за повышением ключевой ставки проявилась тенденция снижения чистых процентных и комиссионных доходов. Тем не менее ожидается, что суммарная прибыль банковского сектора по итогам 2023 г. будет больше рекордного значения 2021 г. и составит 3,2-3,4 трлн рублей.

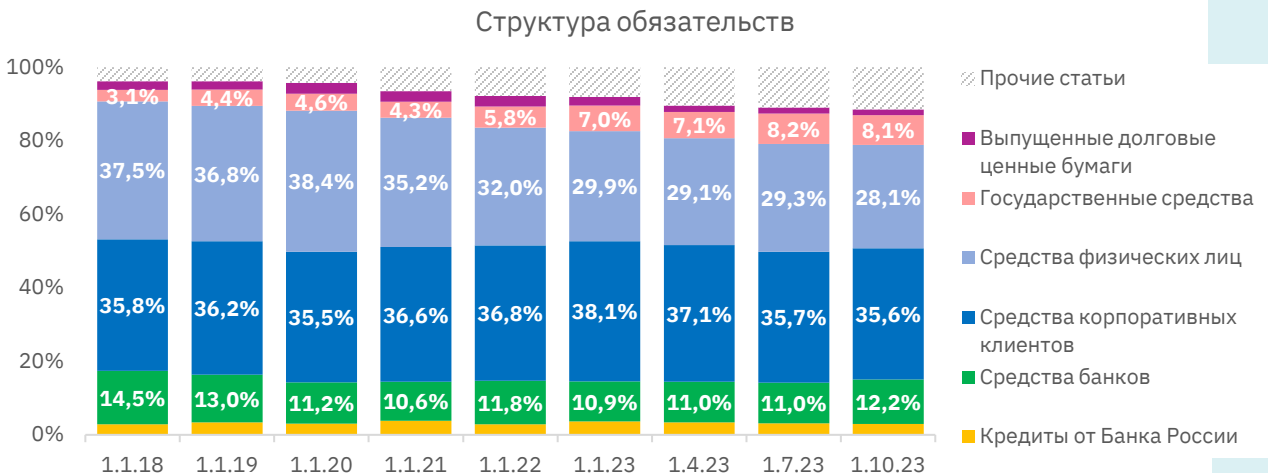
## Баланс банковского сектора



33



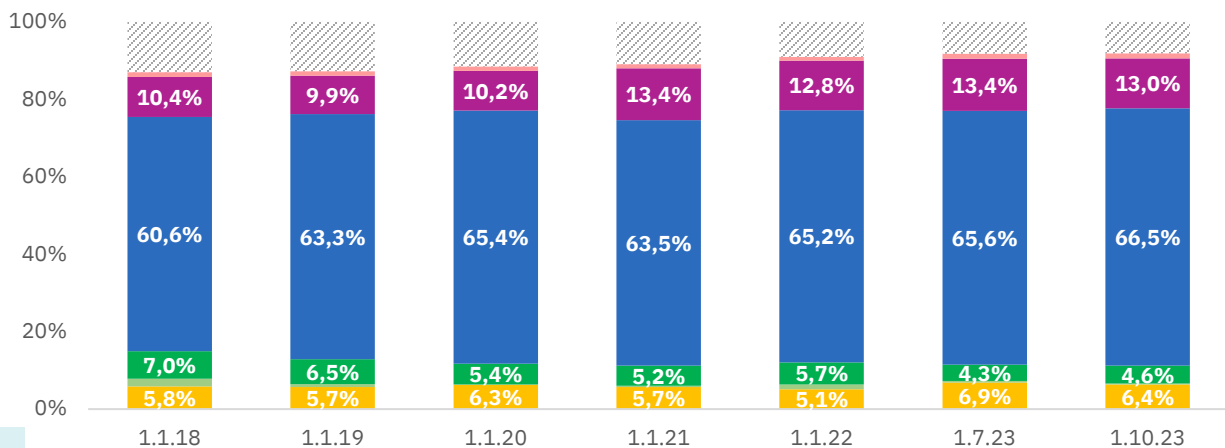
34



35

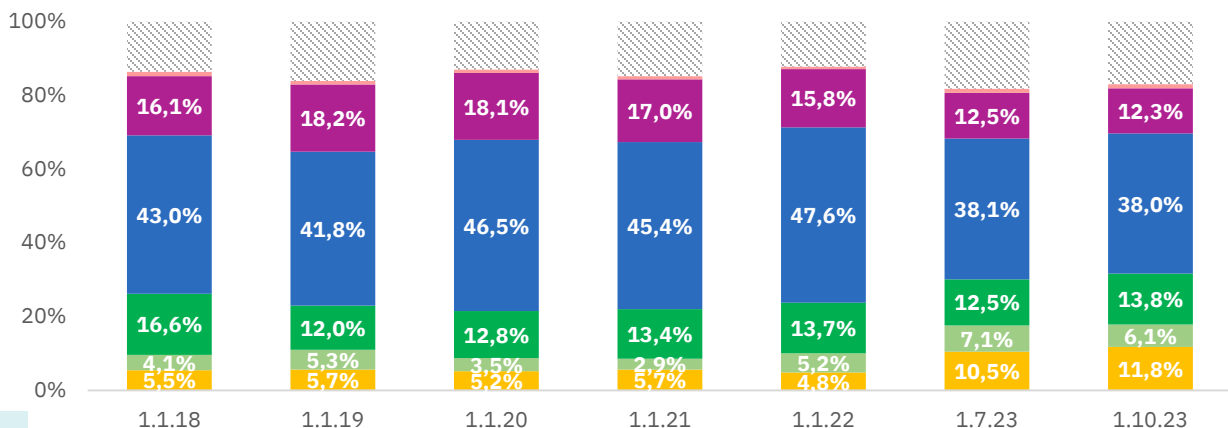
### Структура активов по группам банков

Системно значимые кредитные организации



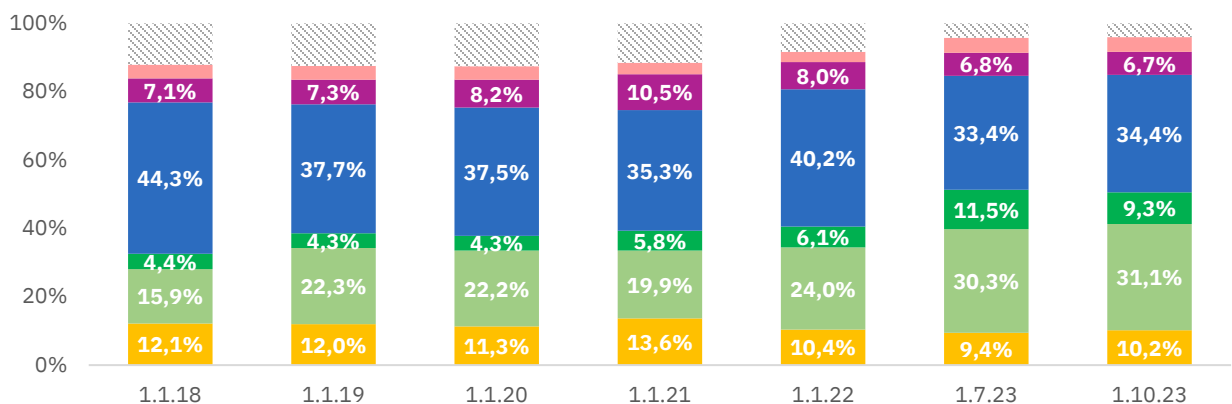
36

Банки с универсальной лицензией



37

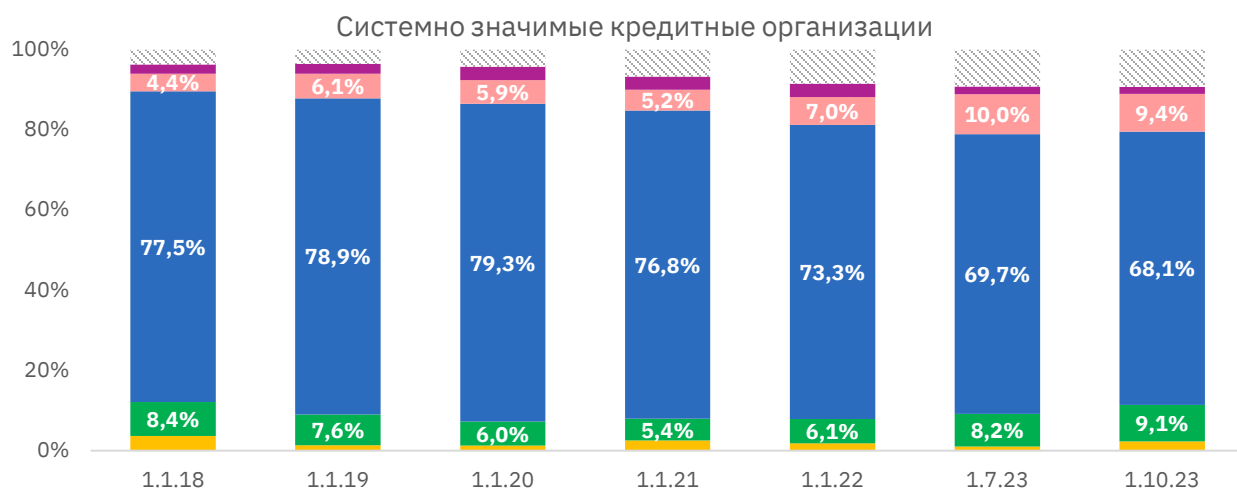
Банки с базовой лицензией



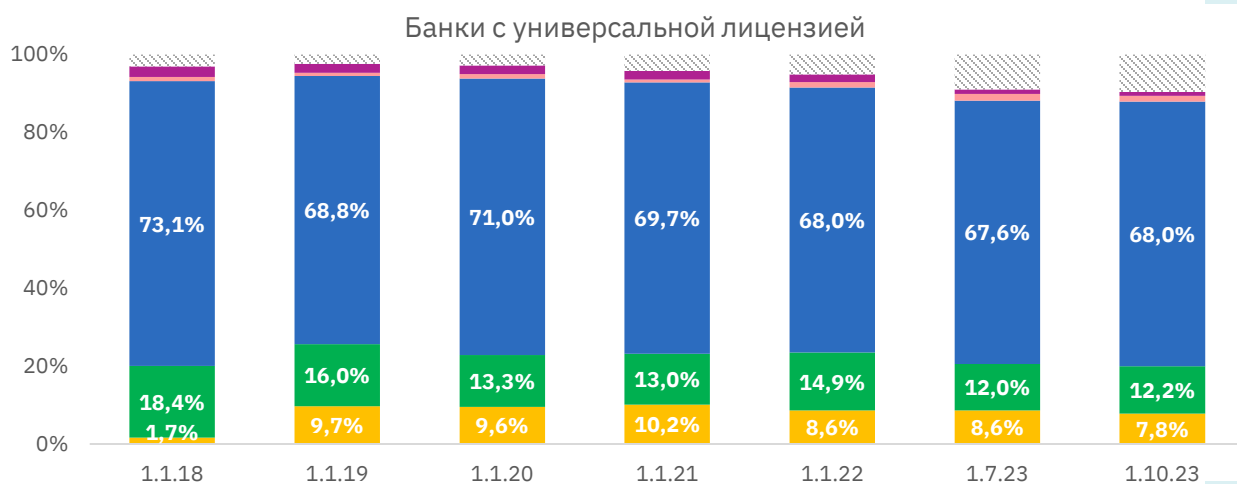
38

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

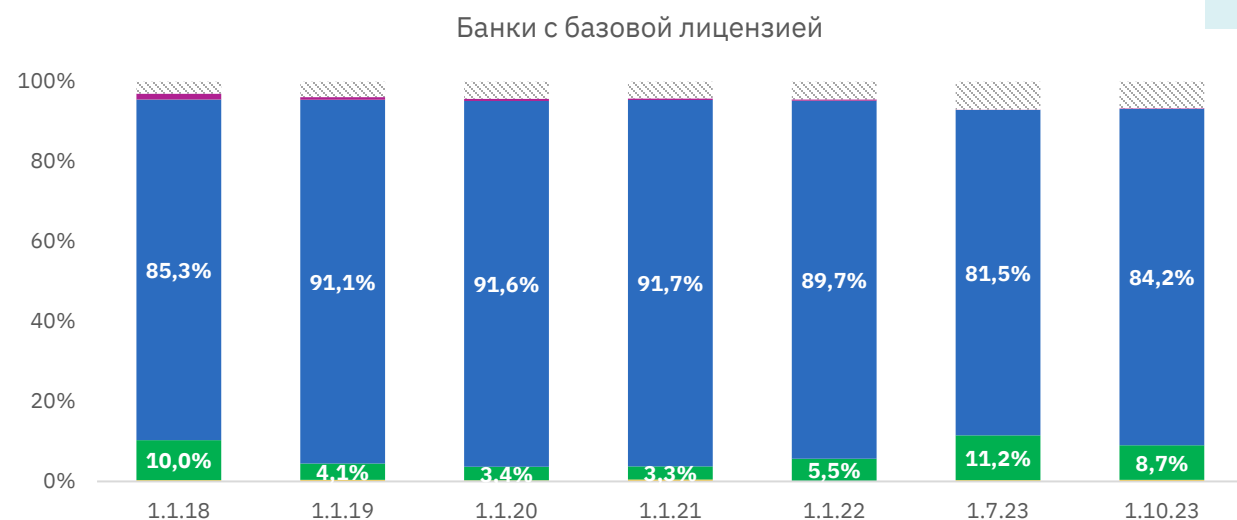
## Структура обязательств по группам банков



39



40



- Кредиты от Банка России
- Средства банков
- Средства корпоративных клиентов и физических лиц
- Государственные средства
- Выпущенные долговые ценные бумаги
- Прочие статьи

41

## Процентные ставки



42-43

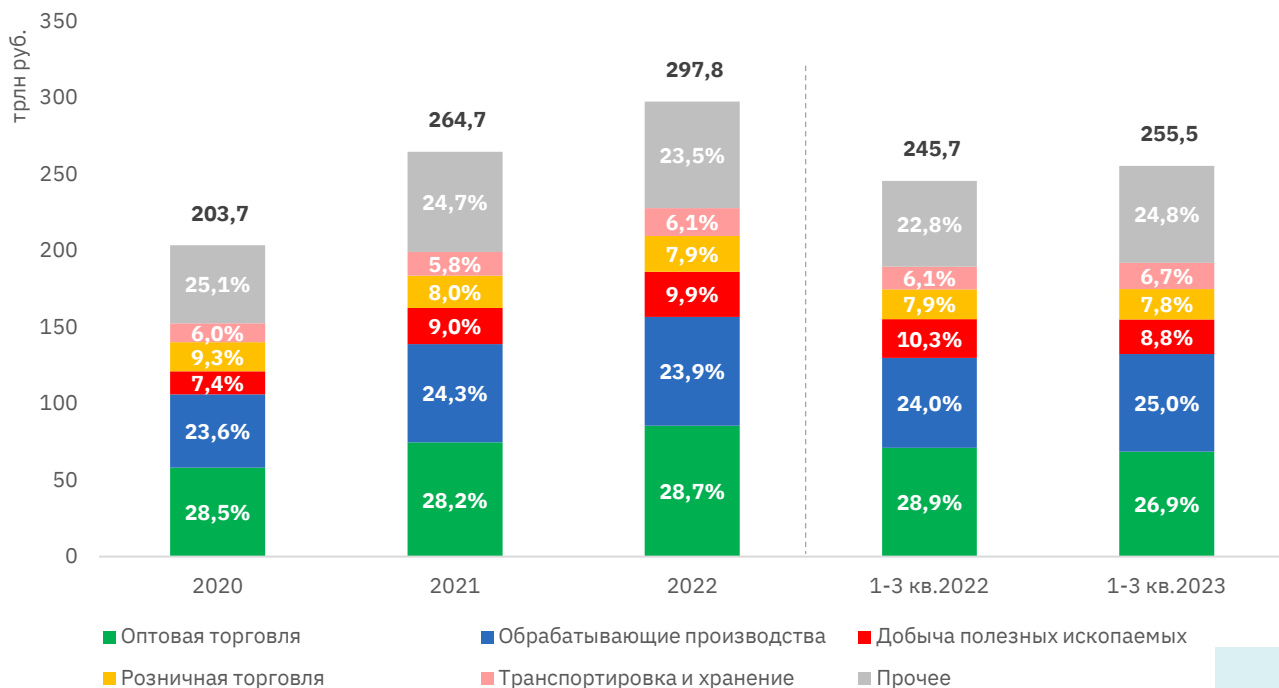
В III квартале 2023 г. ключевая ставка была повышена Банком России с 7,5 до 13% годовых, или на 550 базисных пунктов. Денежно-кредитные условия в экономике, а следовательно, и ценовые условия банковского кредитования ужесточились. Вслед за повышением ключевой ставки с небольшим лагом обозначился рост рыночных ставок размещения и привлечения. К концу сентября средневзвешенные краткосрочные (до 1 года) ставки по кредитам нефинансовым организациям поднялись до 13,6%, по депозитам – до 11,3%. В сентябре 2022 г. эти ставки находились на уровнях соответственно – 9,5 и 6,3%.

Средневзвешенные краткосрочные (до 1 года) ставки по кредитам населению поднялись до 20,6%, по вкладам – до 9,4%. В сентябре 2022 г. эти ставки находились на уровнях соответственно – 18,4 и 5,5%. С учетом повышения ключевой ставки в декабре до 16% можно ожидать к концу текущего года роста рыночных ставок размещения и привлечения как минимум на 350-500 базисных пунктов. При этом в целях экономии бюджетных средств весьма вероятен пересмотр в сторону некоторого повышения ставок по льготным кредитам. Не исключено, что рыночные ставки по средне- и долгосрочным кредитам вследствие более сильного сжатия спроса на них могут повыситься в меньшей степени, чем по краткосрочным ссудам. Заметно возрастет доходность по инструментам долгового рынка, что негативно отразится на объемах их размещения. В свою очередь повышение ключевой ставки содействует притоку средств как на депозитные счета юридических лиц, так и на срочные вклады населения.



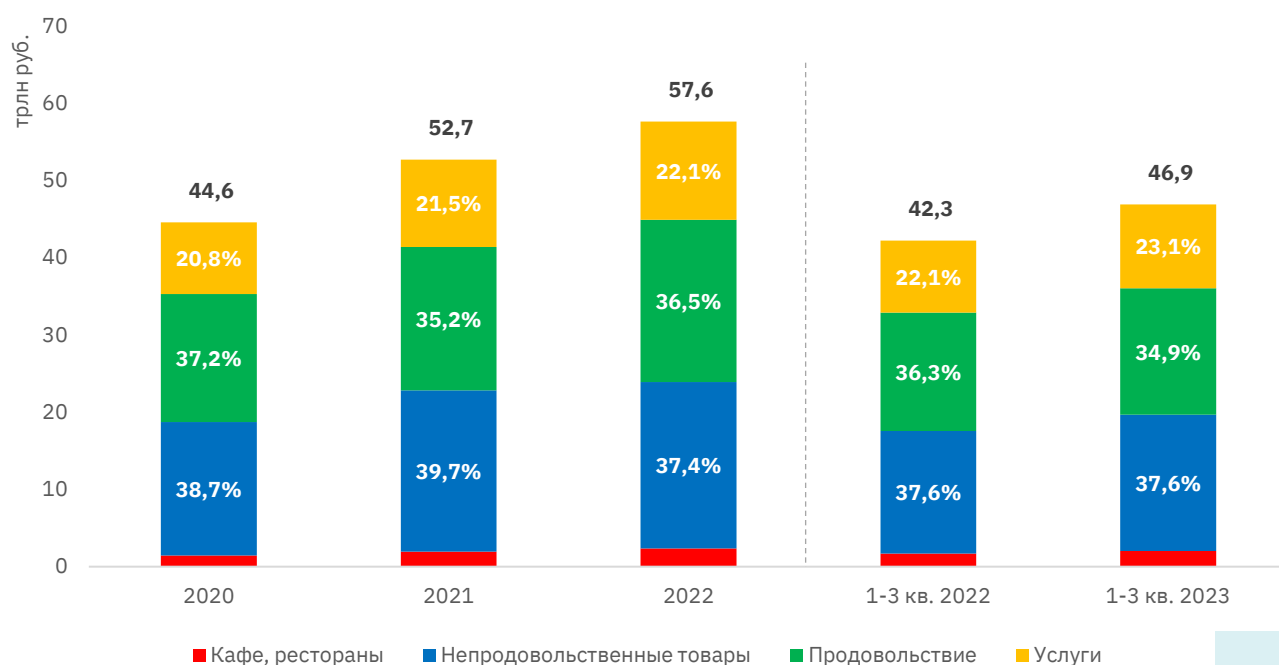
## Данные Сбериндекса по клиентам

Динамика оборота бизнеса клиентов



44

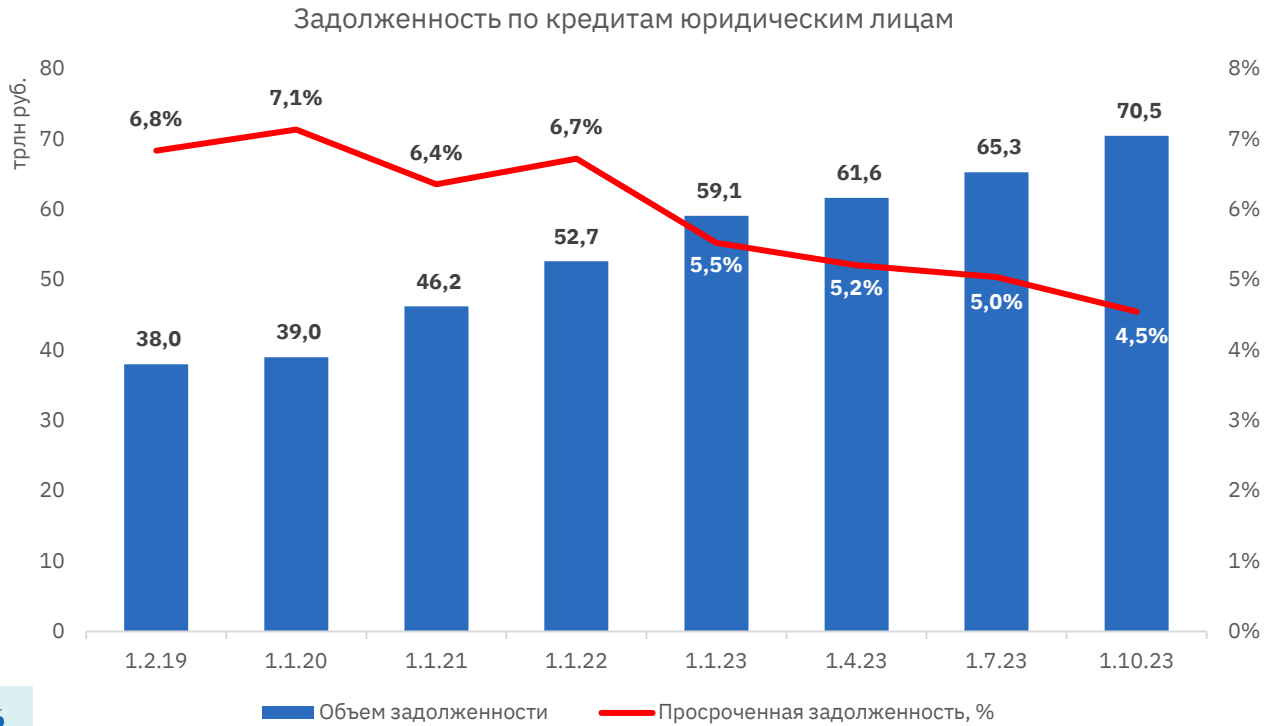
Динамика потребительских расходов клиентов



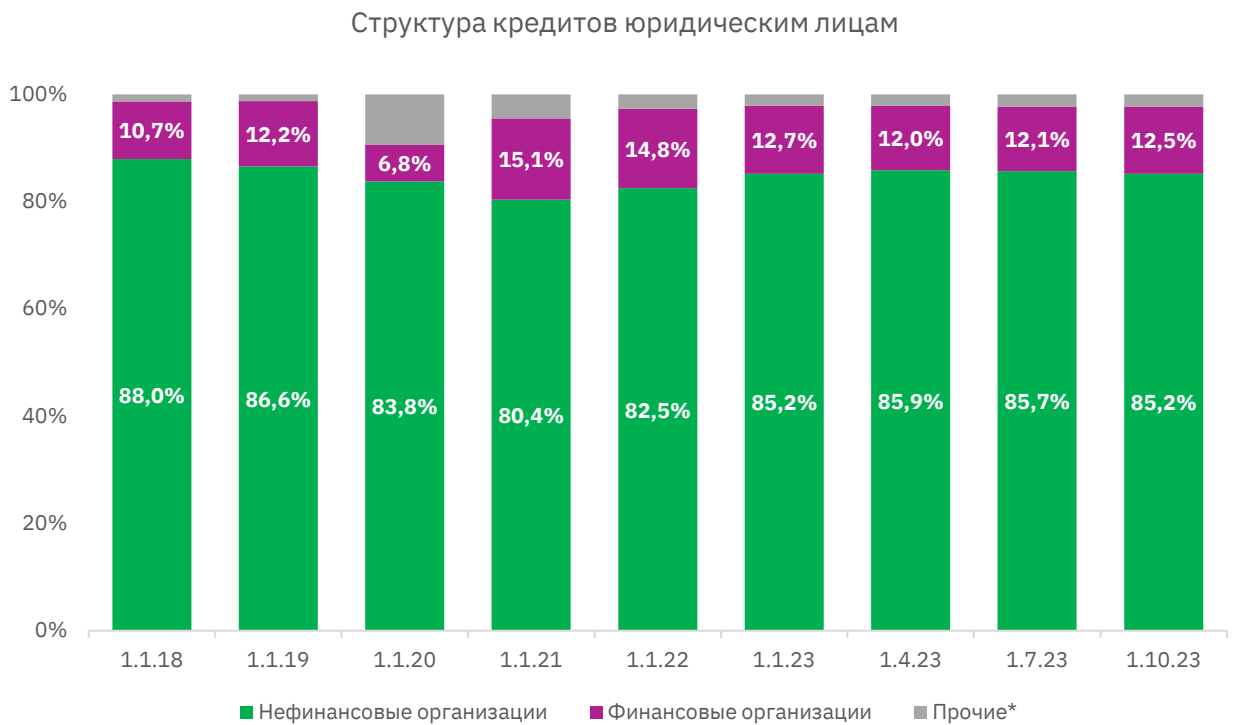
45

\* По данным СберИндекса, рассчитанного по клиентам ПАО Сбербанк

## Кредитование организаций нефинансового сектора, включая МСП



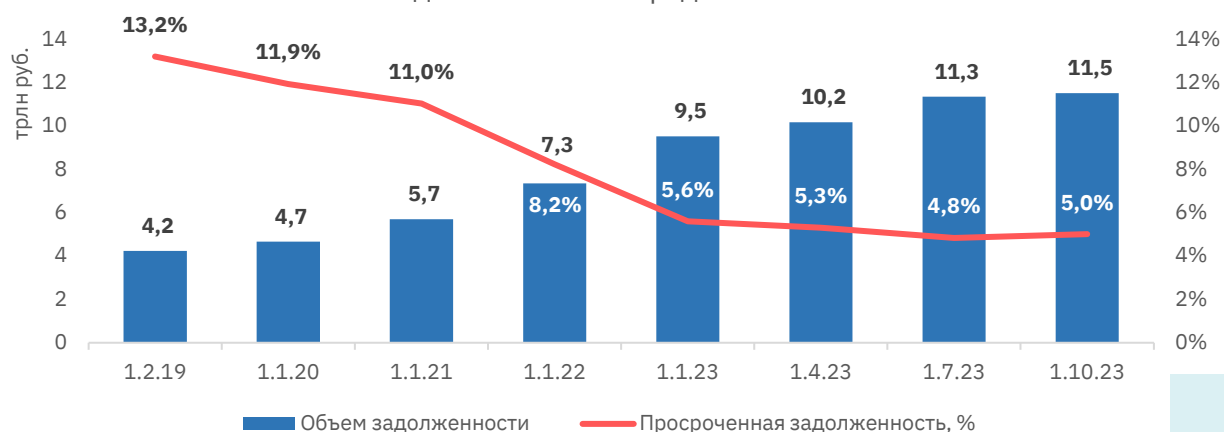
46



47

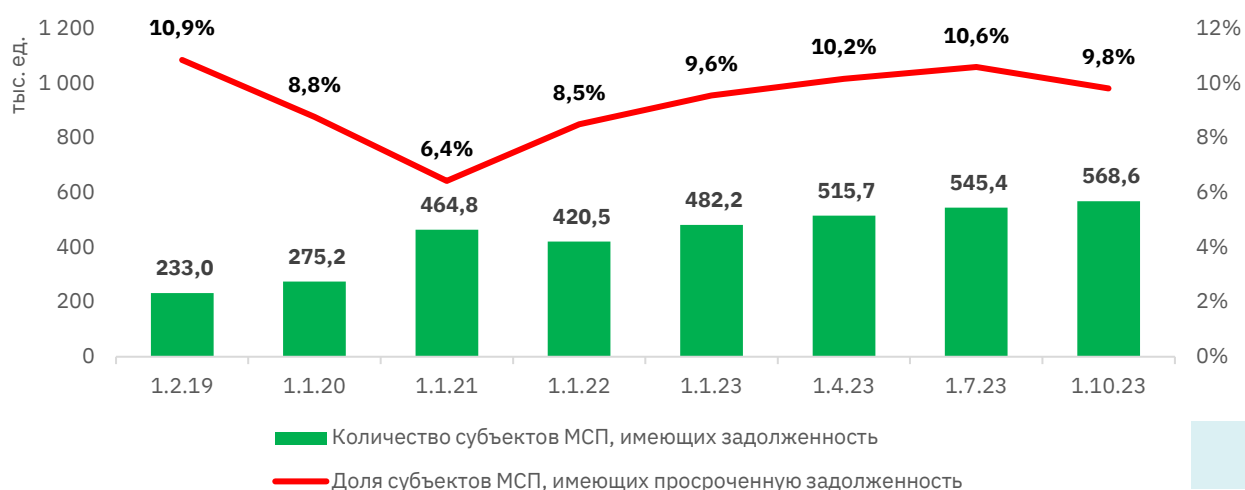
\* в т.ч. индивидуальные предприниматели и государственные структуры

Задолженность по кредитам МСП



48

Количество субъектов МСП, имеющих кредитную задолженность

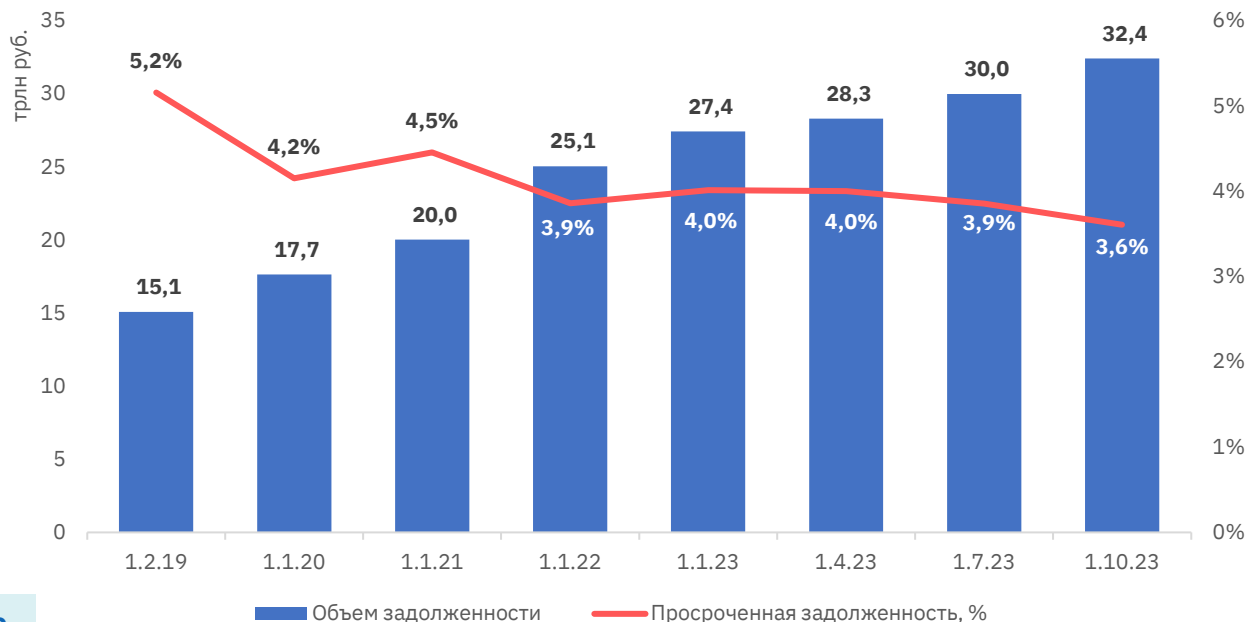


49

Несмотря на существенное повышение ключевой ставки в III квартале 2023 г., сохранился восходящий тренд кредитования организаций нефинансового сектора, включая МСП. Показатели темпов прироста корпоративного кредитования в июле – августе были заметно выше аналогичных показателей первых двух кварталов 2023 г. К началу августа темпы прироста корпоративного кредитного портфеля на скользящем 12-месячном отрезке достигли 20,8%. Рост, который наблюдался только в сегменте рублевого кредитования, вероятнее всего, был связан со стремлением компаний успеть взять кредиты в рамках ранее одобренных кредитных лимитов с учетом роста ставок, а также с потребностью в заемных средствах для осуществления текущей деятельности. В частности, это касается сезонного спроса на кредиты со стороны исполнителей по госконтрактам до их оплаты ближе к концу года. И только в сентябре наметилась тенденция снижения темпов прироста выдачи ссуд. В целом же корпоративный кредитный портфель в III квартале 2023 г. в абсолютном выражении вырос на 5,2 трлн руб., превысив объем его прироста в предыдущем квартале 2023 г. В июле-сентябре продолжился рост кредитного портфеля субъектов МСП, хотя и меньшими темпами, чем в первой половине текущего года.

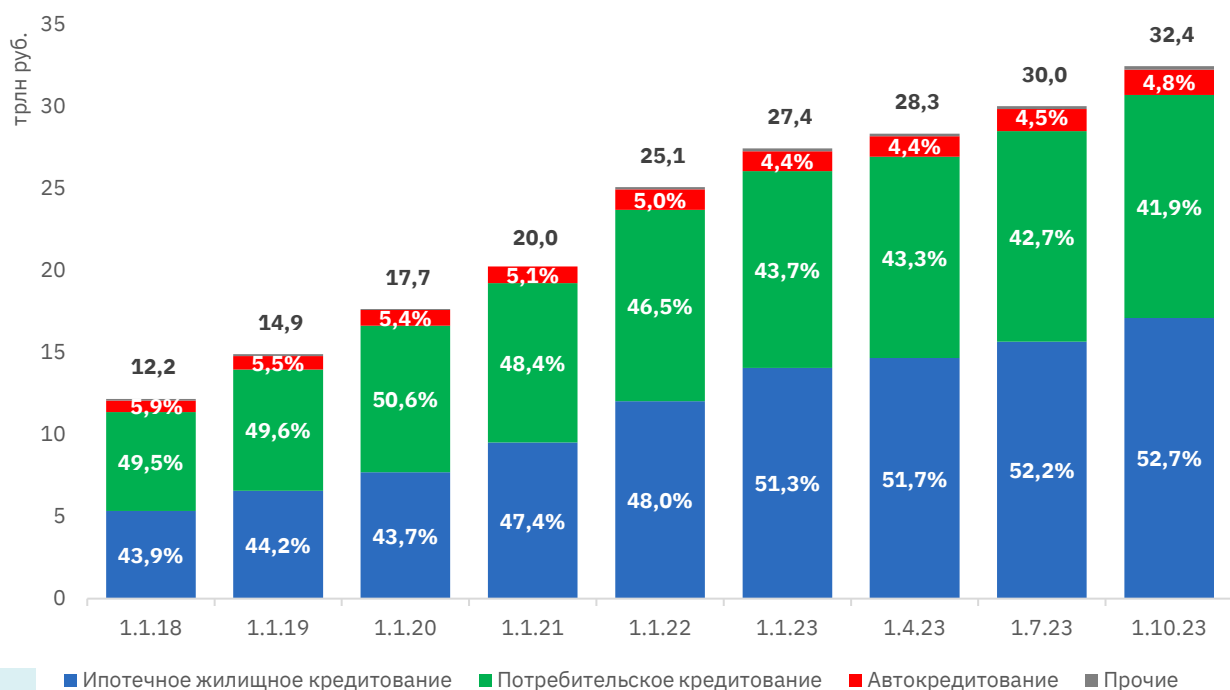
## Кредитование физических лиц, включая ипотечное кредитование

Задолженность по кредитам физическим лицам



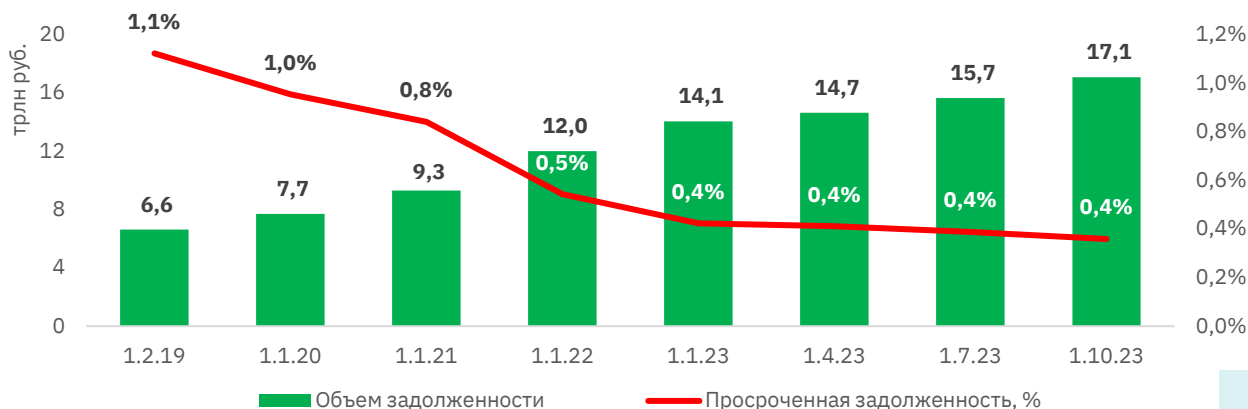
50

Задолженность по кредитам физическим лицам  
в разрезе видов кредитования

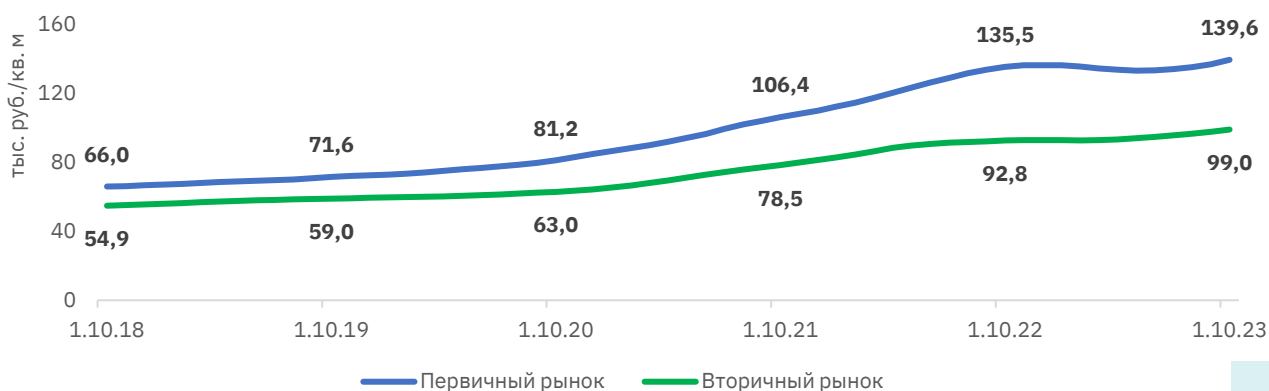


51

Задолженность по ипотечным жилищным кредитам



52

Динамика цен на недвижимость  
(по фактическим сделкам)

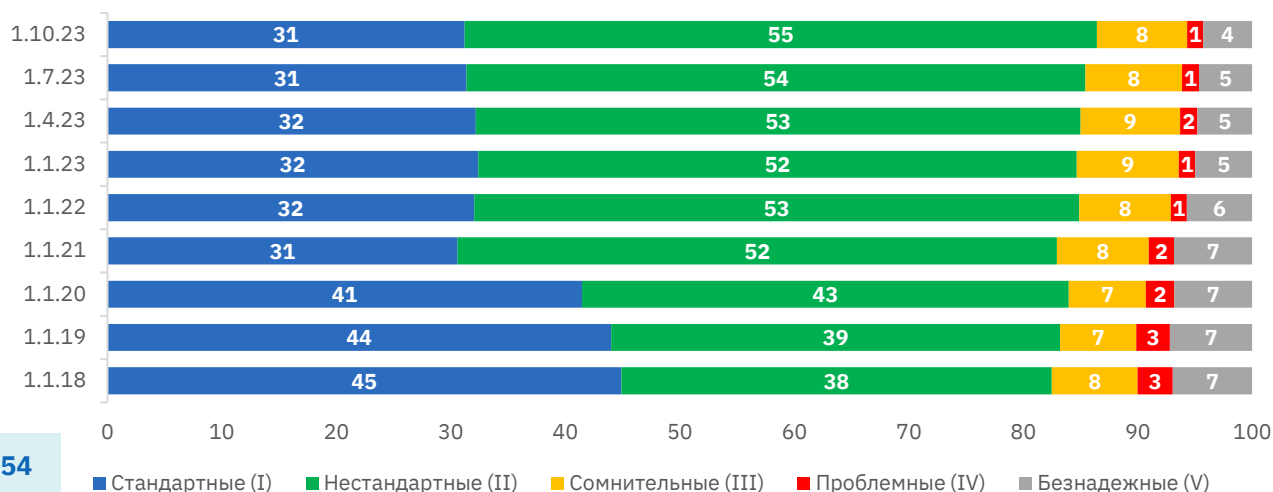
\* По данным СберИндекса

53

В III квартале 2023 г. продолжился рост кредитования населения. Особенно высокие темпы увеличения ссудной задолженности наблюдались в сегменте ипотеки, где объемы выдачи были выше показателей предыдущих кварталов. Прирост ипотечного портфеля за 9 месяцев 2023 г. составил 21,6%, что уже превосходит прирост за весь 2022 г. (17%). Основной вклад в наращивание портфеля внесла льготная ипотека, доля которой превысила 90% выдачи на первичном рынке и достигла 2/3 общего объема ипотеки. Высокий спрос на льготную ипотеку поддерживался стремлением взять ипотеку до повышения первоначального взноса по льготным программам, опасениями роста цен на квартиры на фоне ослабления курса рубля. Наряду с этим повышение процентных ставок содействовало снижению спроса на рыночную ипотеку. В июле-августе 2023 г., несмотря на повышение рыночных ставок и принятые Банком России меры по ужесточению макроprudенциального регулирования, сохранялись высокие (на фоне сохраняющейся потребительской активности и возросшего риска-аппетита банков) темпы прироста необеспеченного потребительского кредитования. И только в сентябре в полной мере проявилось охлаждение спроса и предложения в этом сегменте кредитования.

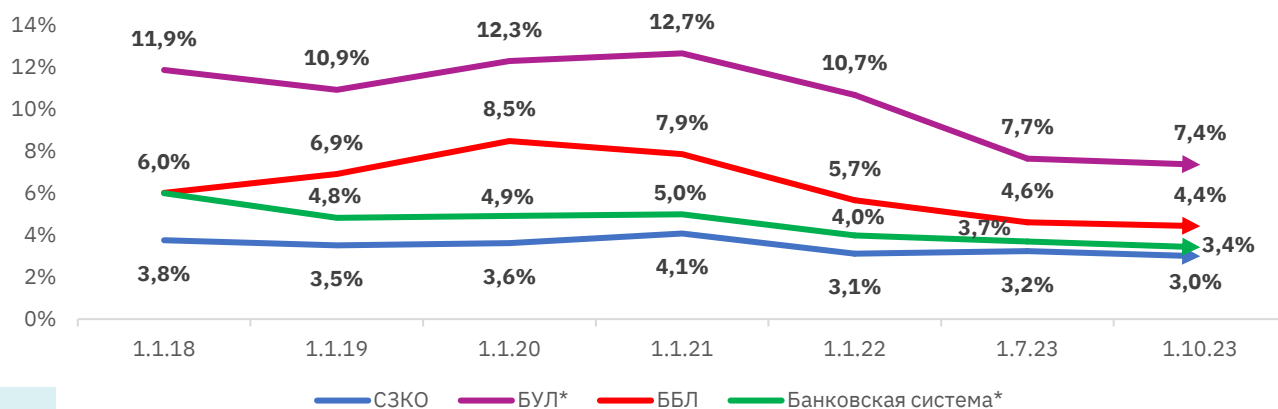
## Качество ссудной задолженности

Качество ссудной задолженности физических и юридических лиц, %



54

Удельный вес просроченной задолженности физических и юридических лиц



55

\* Без учета Банка непрофильных активов

В условиях активного кредитования качество ссудной задолженности банковского сектора в III квартале 2023 г. в целом сохранялось на прежних уровнях. На долю ссуд I и II категорий качества приходится 86% всего портфеля. При этом на быстрорастущих 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 III квартале 2023 г. повысил макронадбавки к коэффициентам риска по отдельным видам банковских ссуд.

Удельный вес просроченной задолженности заметно различается по группам банков. При среднем для всей банковской системы показателе 3,4% в группе системно значимых кредитных организаций он составляет 3%, в банках с универсальной лицензией (без учета СЗКО) – 4,4%, а в кластере банков с базовой лицензией – 7,4%.

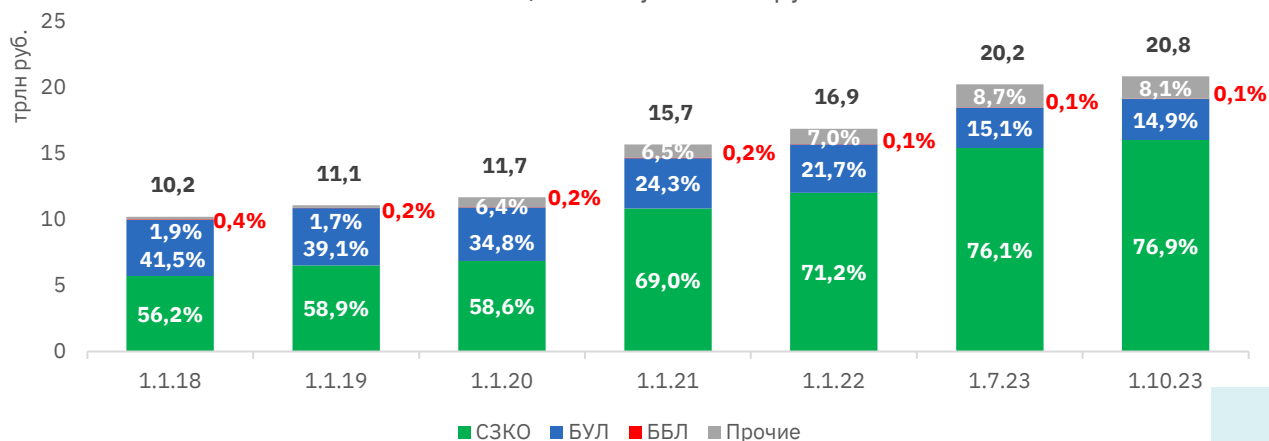
## Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги по видам ценных бумаг



56

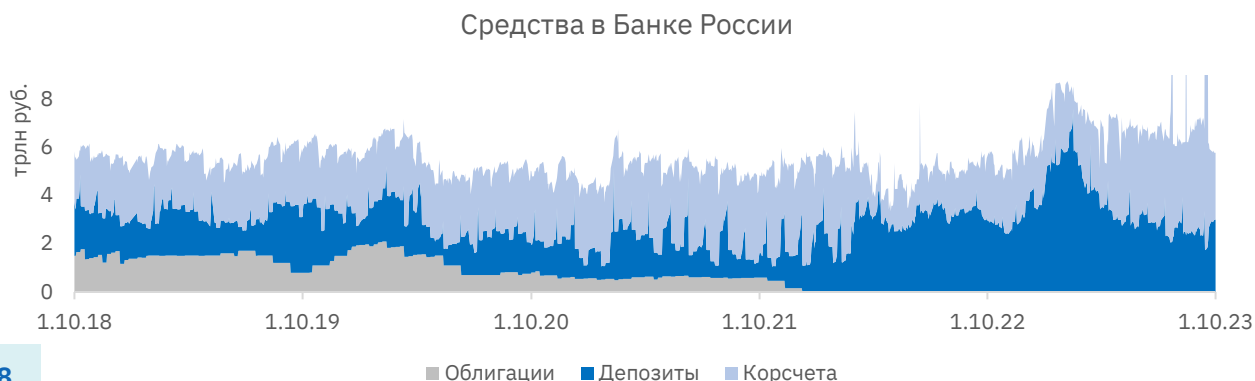
Вложения в ценные бумаги по группам банков



57

В структуре вложений по видам ценных бумаг банки традиционно отдают предпочтение долговым инструментам и прежде всего вложениям в ОФЗ, доля которых по состоянию на 1 октября 2023 г. составила 64,4%. Повышенные рыночные риски ограничивают вложения банков в корпоративные облигации и долевые ценные бумаги. В III квартале текущего года только в июле благодаря покупкам банками новых выпусков ОФЗ (в основном с переменным купонным доходом) и вложениям в ипотечные ценные бумаги в рамках проведенной сделки секьюритизации наблюдался рост портфеля ценных бумаг. В августе произошло сжатие портфеля долговых ценных бумаг, связанное с отрицательной переоценкой облигаций на фоне роста доходностей. В сентябре эта тенденция сохранилась в основном из-за погашения валютного выпуска суверенных еврооблигаций и отрицательной переоценки долговых ценных бумаг. Кроме того, в августе и особенно в сентябре 2023 г. невысокой сохранялась эмиссионная активность Минфина России. При этом около 80% размещений пришлось на облигации с плавающим купоном, приобретенные кредитными организациями. В структуре активов банковского сектора удельный вес вложений в ценные бумаги по итогам III квартала 2023 г. находился на уровне 13,1%.

## Средства в Банке России

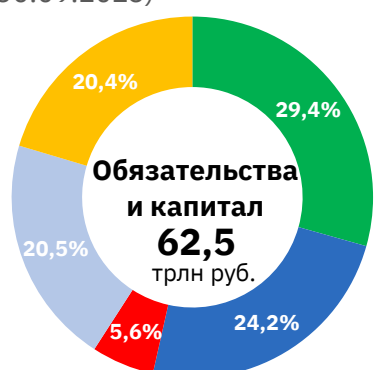


58

Баланс Банка России (на 30.09.2023)



- Активы в инвалюте и драгметаллы
- Кредиты и депозиты
- Ценные бумаги
- Требования к МВФ
- Прочие активы



- Наличные деньги в обращении
- Средства на счетах в Банке России
- Обязательства перед МВФ
- Прочие обязательства
- Капитал

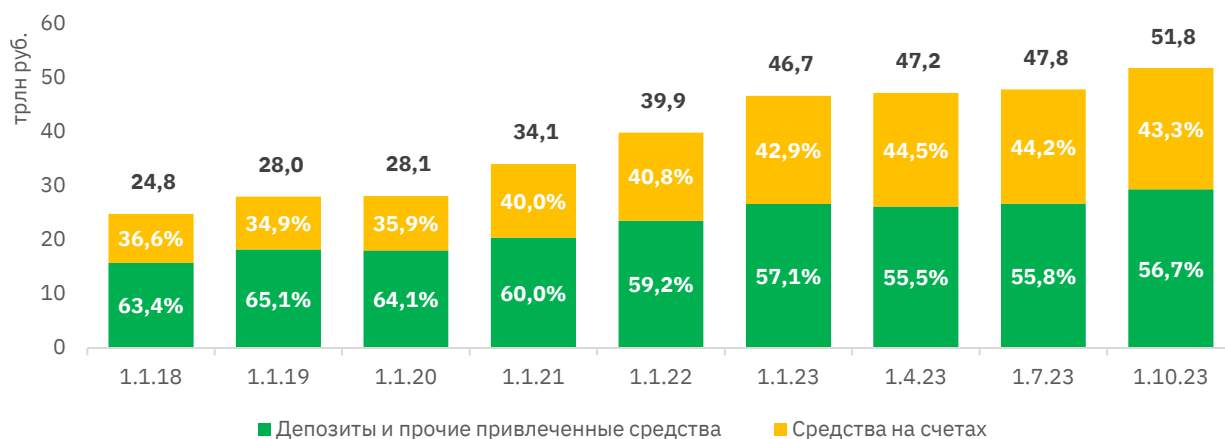
59-60

К началу III квартала 2023 г. запас рублевой ликвидности находился, по оценке Банка России, на адекватном уровне – 17,4 трлн руб. В июле наблюдалось незначительное снижение этого показателя до 16,2 трлн руб. В августе наблюдался рост объема рублевой ликвидности за счет значительного притока клиентских средств, в том числе на счетах эскроу и брокерских счетах. Но в сентябре вновь наметилась тенденция понижения запаса рублевой ликвидности в условиях расширения банковского кредитования на фоне умеренного притока клиентских средств. Банки предпочитают поддерживать темпы кредитования, а не формировать дополнительный буфер ликвидности. Общий объем рублевых ликвидных активов составлял на начало IV квартала 2023 г., по оценкам Банка России, около 15,7 трлн руб., что достаточно для покрытия 19% средств всех клиентов, или 43% средств физических лиц в рублях. Но при этом следует учитывать, что запас рублевой ликвидности распределен по банковскому сектору неравномерно. Согласно уточненному прогнозу Банка России, профицит ликвидности на конец 2023 г. оценивается в диапазоне от нуля до 0,9 трлн руб. В поддержании рублевой ликвидности кредиты от Банка России играют незначительную роль. На начало октября они составляли 4,3 трлн руб., или 2,7% валюты баланса.



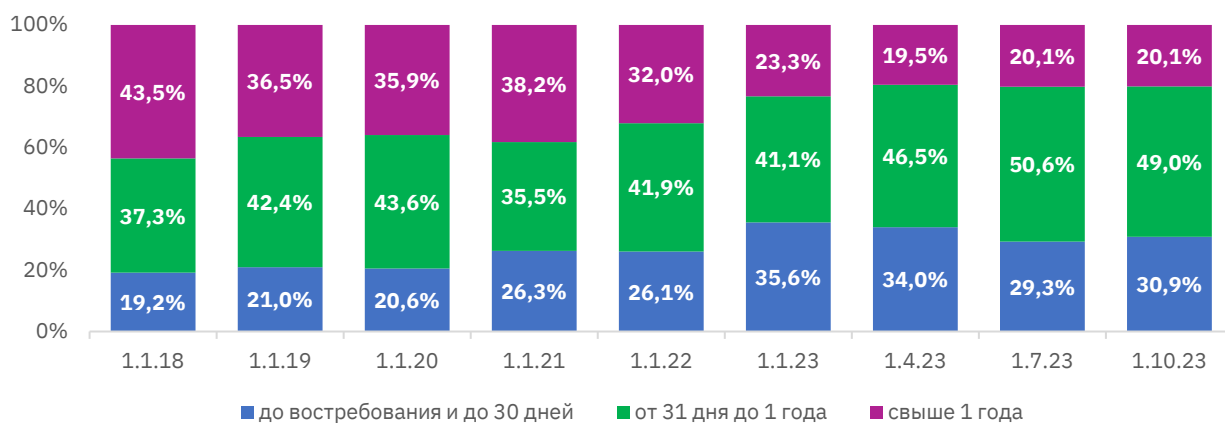
## Средства юридических лиц

Структура средств корпоративных клиентов



61

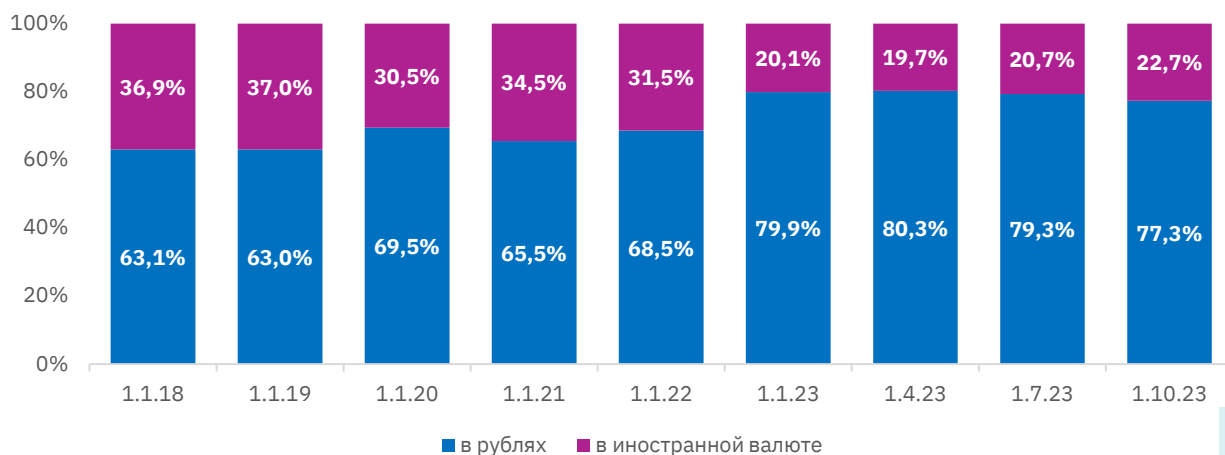
Структура депозитов юридических лиц\* в разрезе сроков привлечения



\* Включая государственные средства и средства индивидуальных предпринимателей

62

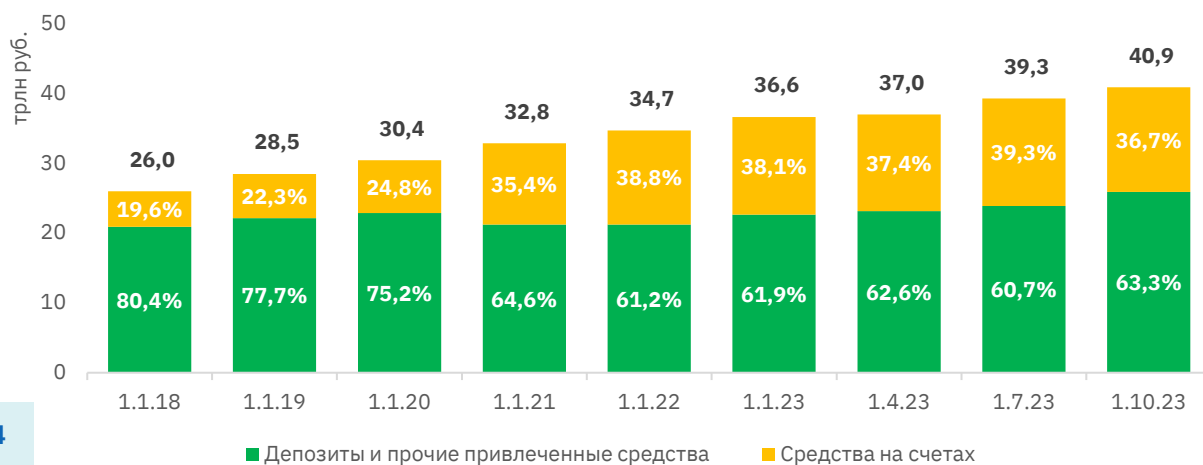
Структура средств корпоративных клиентов в разрезе валюты привлечения



63

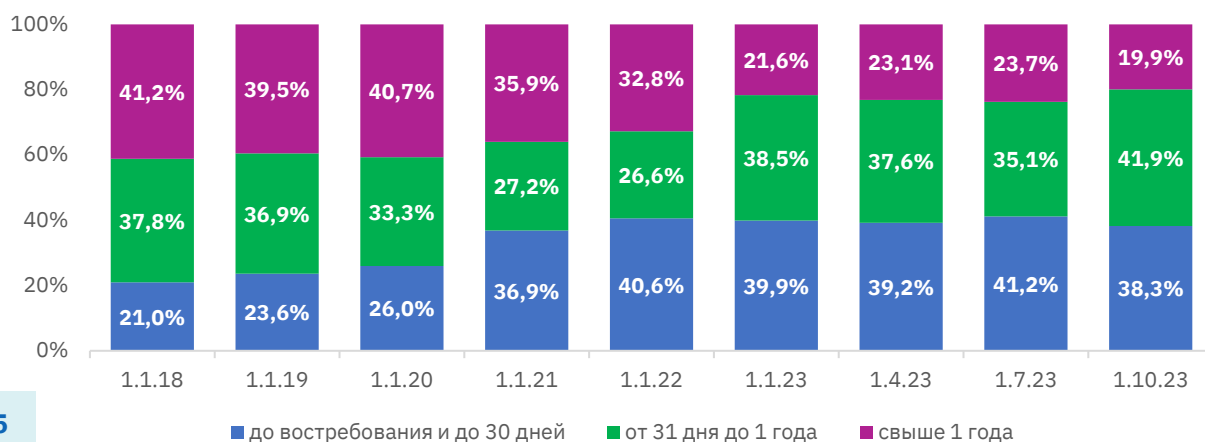
## Средства физических лиц

Структура средств физических лиц



64

Структура средств физических лиц в разрезе сроков привлечения



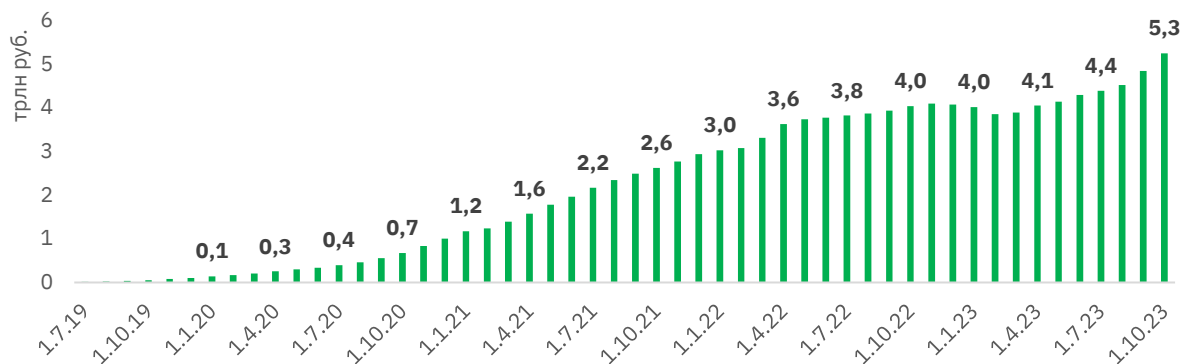
65

Структура средств физических лиц в разрезе валюты привлечения



66

Средства на счетах эскроу

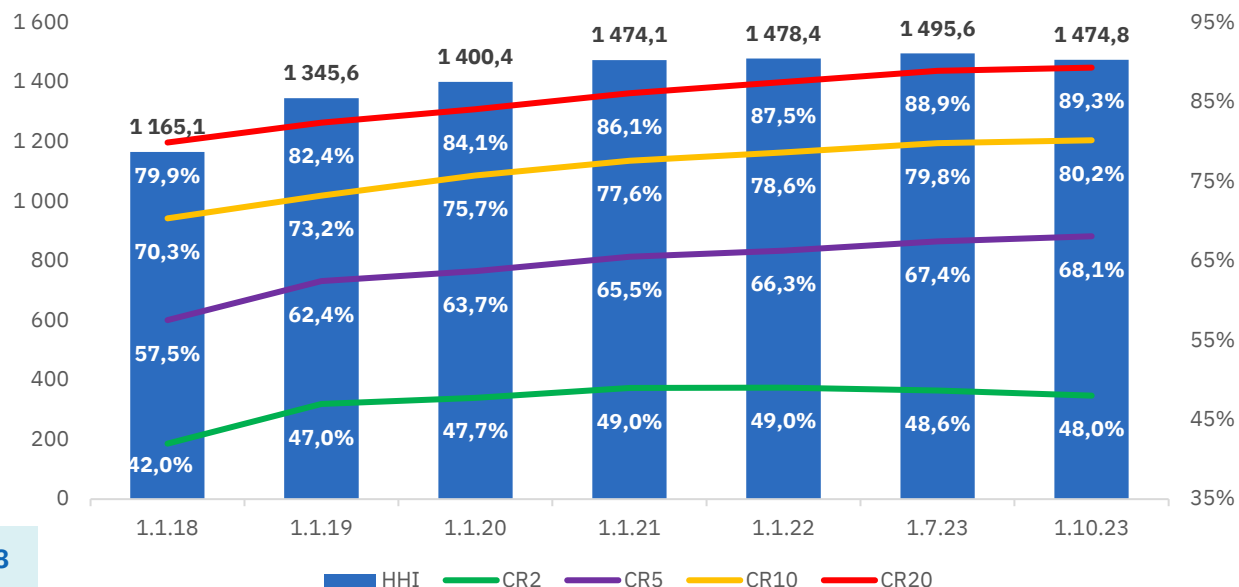


В III квартале 2023 г. фондирование банковского сектора в целом оставалось стабильным. Повышение реальных заработных плат, денежных доходов населения за счет расширения бюджетной поддержки, улучшение платежного баланса и выплаты дивидендов способствовали увеличению притока денежных средств на счета в банках. Начиная с сентября все больше проявлялось влияние резкого повышения ключевой ставки на ценовые условия заимствований, на динамику и структуру привлеченных клиентских средств. В отличие от первой половины текущего года ежемесячная динамика средств корпоративных клиентов в III квартале 2023 г. приобрела устойчивость и повышательный тренд. Остатки на текущих и депозитных счетах корпоративных клиентов увеличились на 8,4%, тогда как за первое полугодие прирост составил только 2,4%. К началу IV квартала 2023 г. остатки на счетах корпоративных клиентов достигли 51,8 трлн руб. Изменение динамики привлеченных корпоративных средств в значительной степени было связано с возросшими объемами доходов от экспорта. Соответственно в структуре средств корпоративных клиентов в разрезе валюты привлечения доля остатков, номинированных в иностранной валюте, поднялась с 20,7 до 22,7%. В течение ближайших месяцев можно ожидать сокращения валютных остатков в связи с введением в октябре требования об обязательной продаже валютной выручки.

На протяжении всего квартала наблюдался рост абсолютных объемов средств физических лиц, хотя и менее высокими темпами, чем в предыдущем квартале. Ускорение роста наметилось только в сентябре после принятия решений Банка России по повышению ключевой ставки. К началу IV квартала 2023 г. объем вкладов населения составлял 40,9 трлн руб. При этом повышение банками ставок привлечения содействовало усилению перетока части денежных средств населения с текущих на срочные счета. Доля вкладов до востребования и до 30 дней понизилась с 41,2 до 38,3%, а остатки на счетах от 31 дня и до 1 года поднялись с 35,1 до 41,9%. В III квартале 2023 г. продолжали снижаться средства населения в валюте, но уже существенно меньшими темпами, чем в 2022 г. и первой половине 2023 г. Заметно увеличились остатки на счетах эскроу (с 4,4 до 5,3 трлн руб.), что связано со значительным ростом ипотечных выдач. В июле-сентябре, несмотря на ежемесячные колебания, сохранились объемы размещения государственных средств в банках. К началу октября они достигли 11,8 трлн руб. На их долю приходится 7,4% всех обязательств банковского сектора.

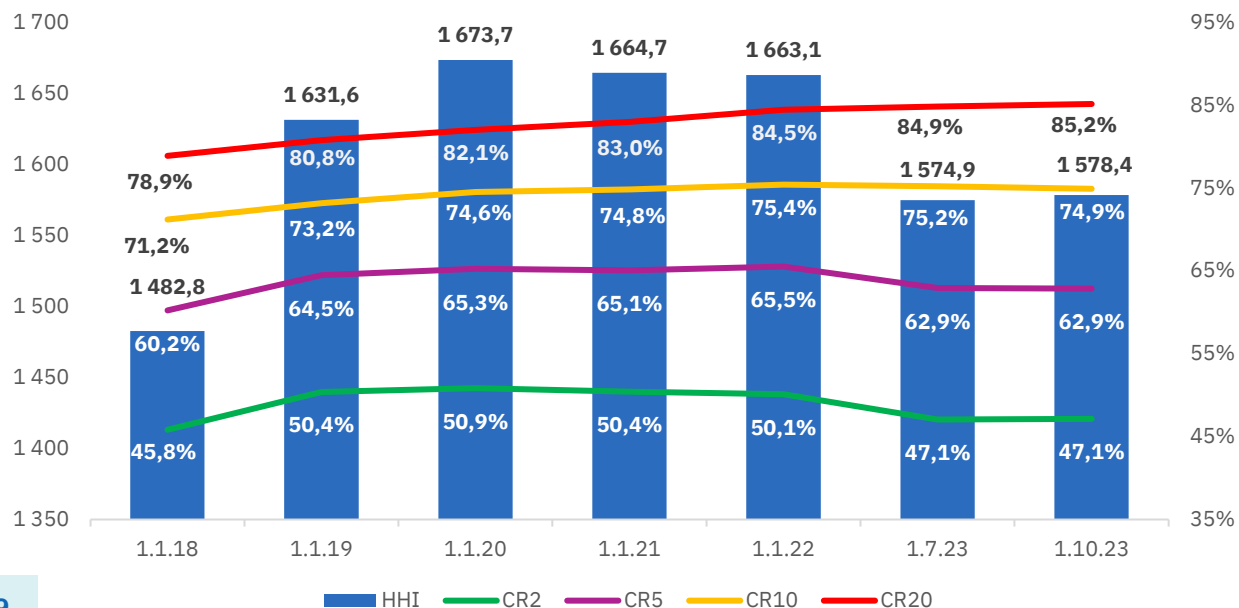
## Показатели концентрации\*

Концентрация активов банковского сектора



68

Концентрация капитала банковского сектора

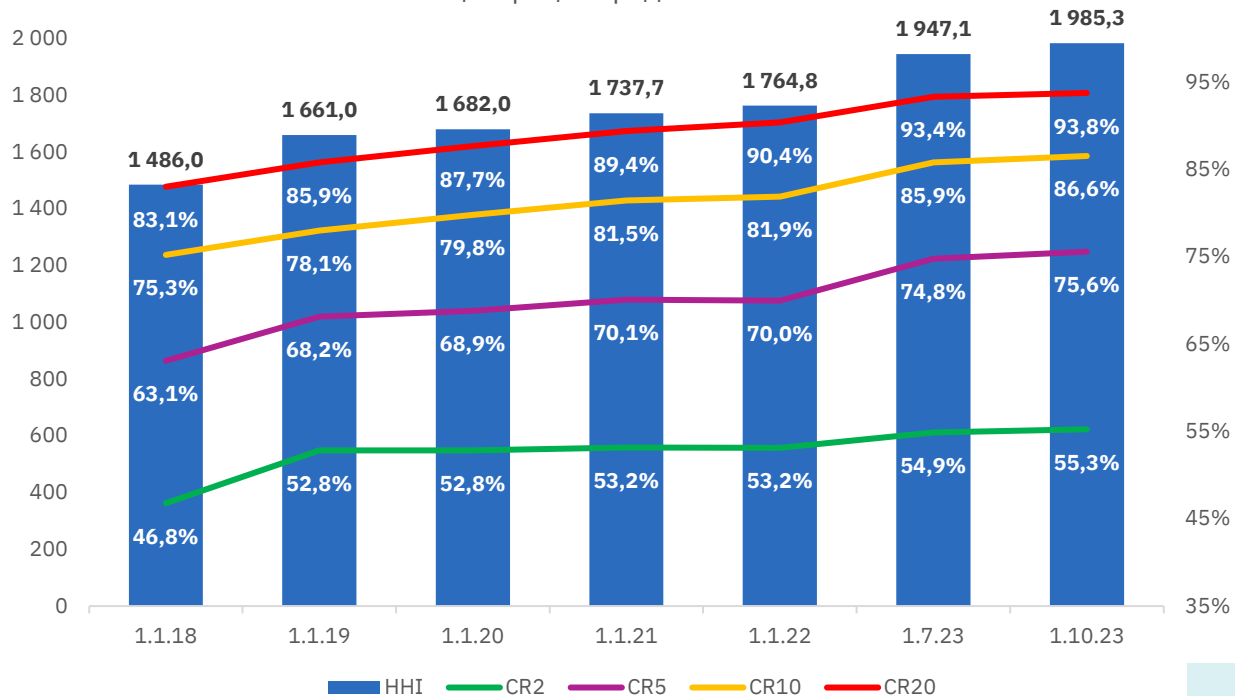


69

\* на основе раскрытых данных по форме ОКУД 0409101

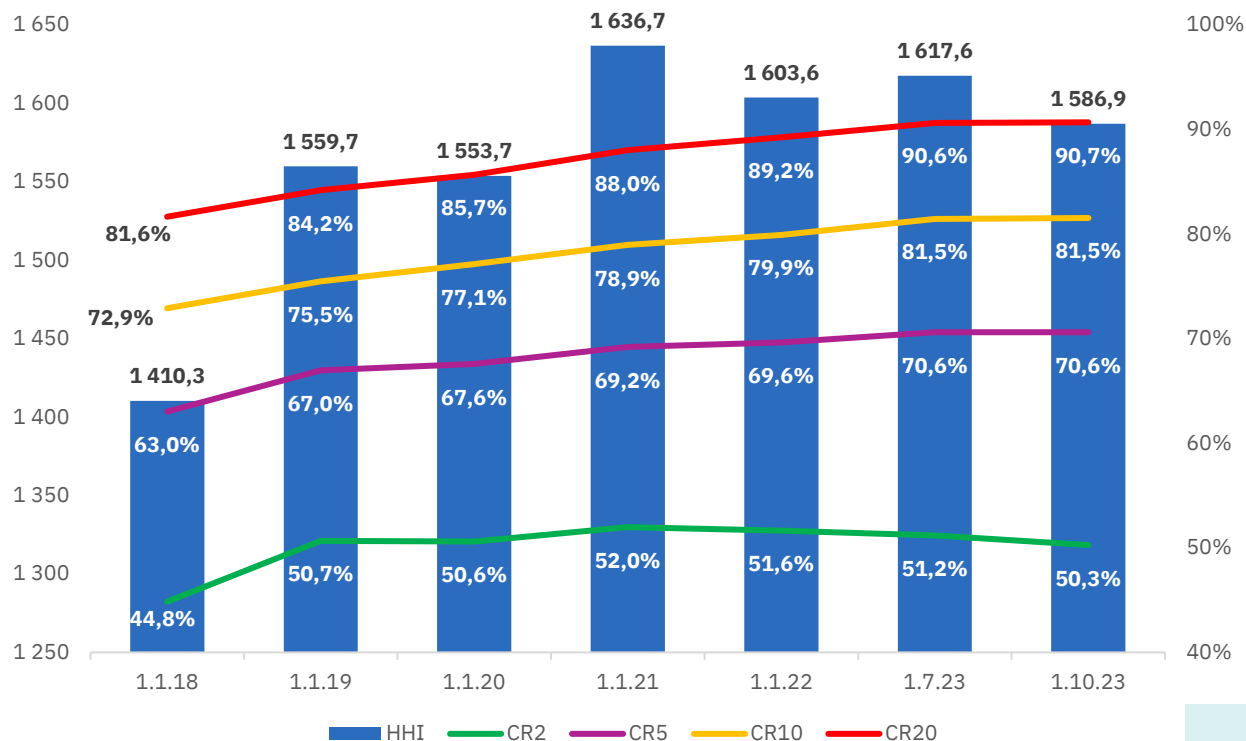
представлены индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI) и индексы концентрации (CR) по 2, 5, 10 и 20 крупнейшим кредитным организациям. Индекс Херфиндаля-Хиршмана показывает: I тип —  $1800 < \text{HHI} < 10000$  высоко концентрированные рынки; II тип —  $1000 < \text{HHI} < 1800$  умеренно концентрированные рынки;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

Концентрация кредитов клиентам



70

Концентрация средств клиентов



71

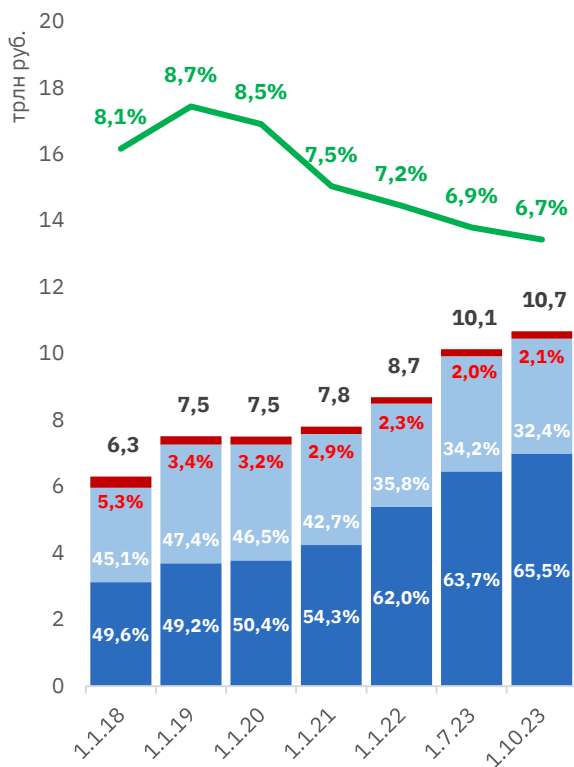
## Региональные банки\*

Группировка региональных банков по активам

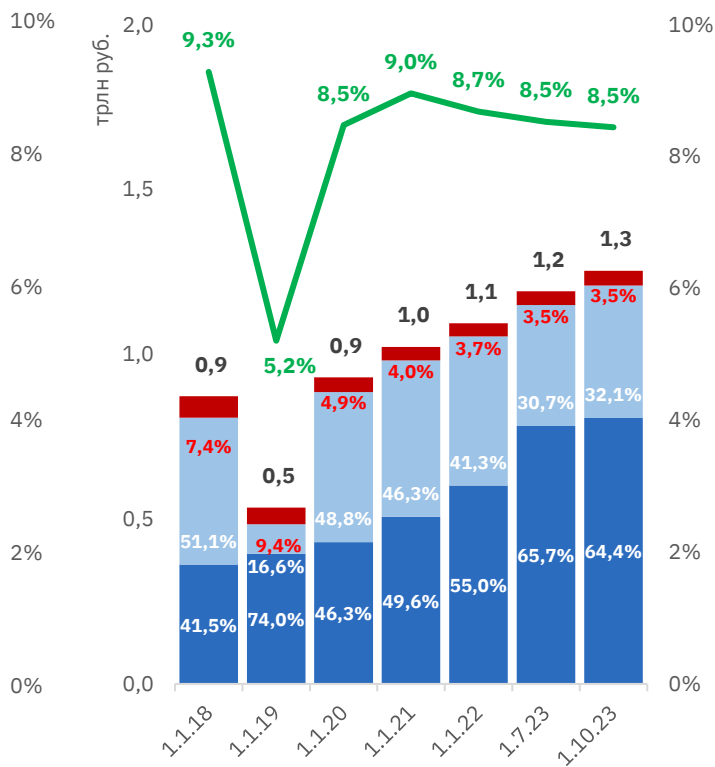


72

Активы



Капитал



73-74

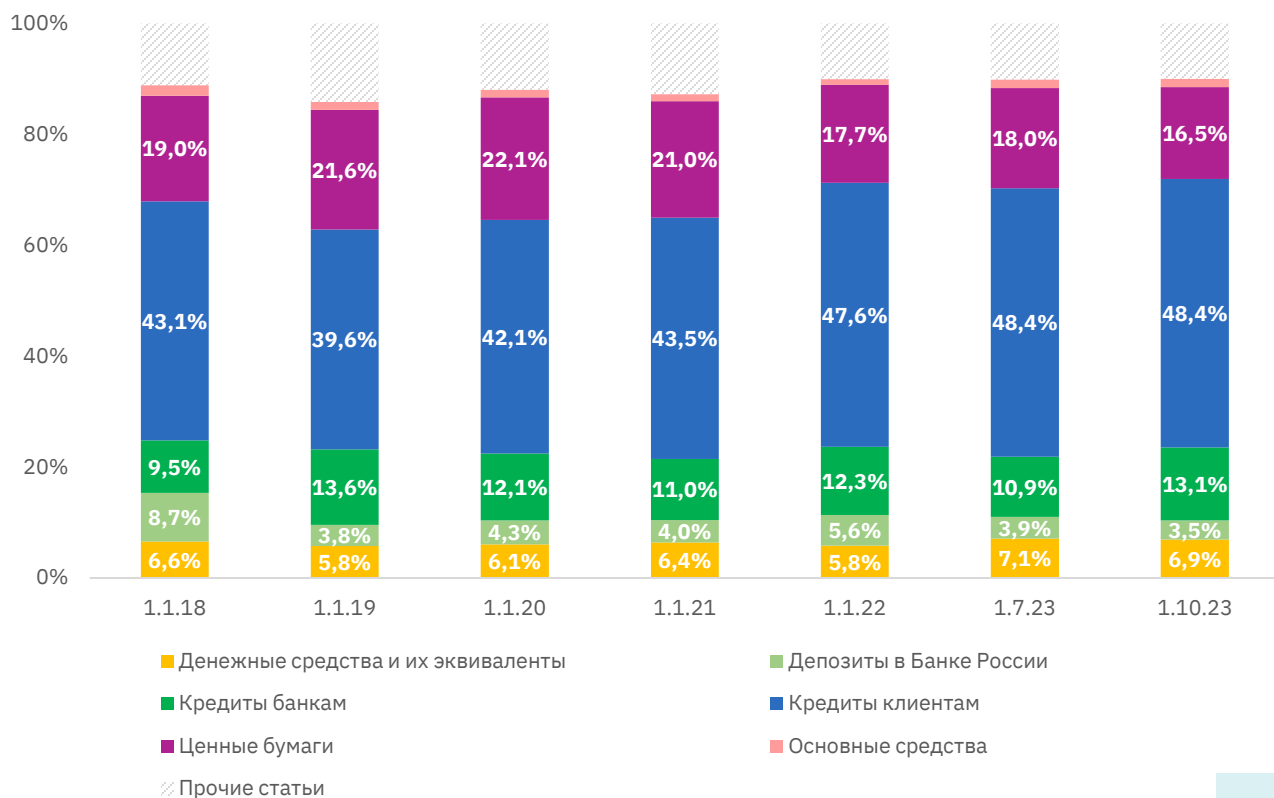
■ Региональные лидеры  
■ Региональные ББЛ

■ Региональные БУЛ (без лидеров)  
— Доля региональных КО в банковском секторе

\* 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:

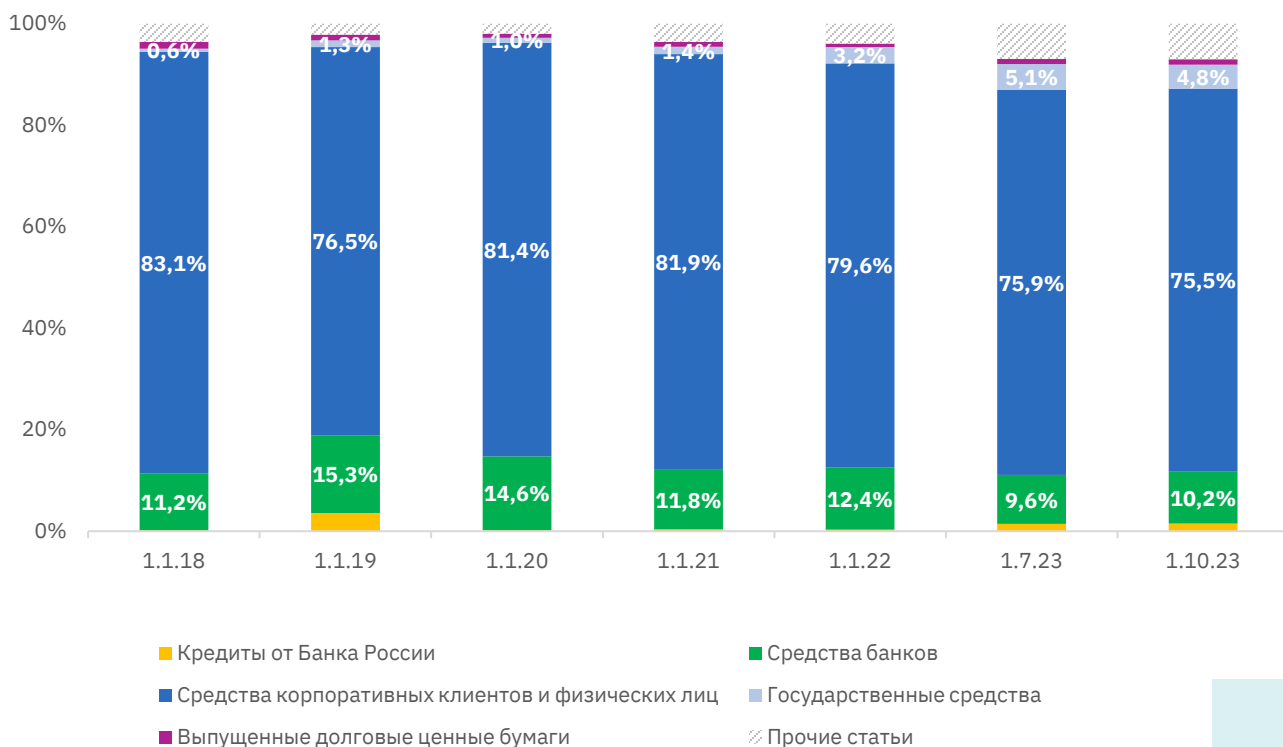
1) региональные банки, входящие в ТОП-30 российских кредитных организаций – «региональные лидеры»; 2) все остальные региональные банки с универсальной лицензией – региональные БУЛ (без лидеров); 3) региональные банки с базовой лицензией – региональные ББЛ.

Структура активов региональных банков



75

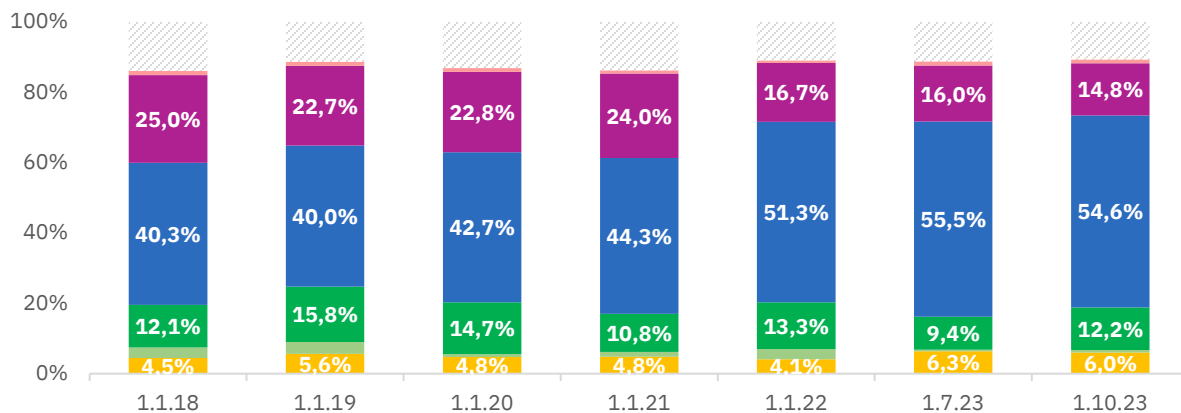
Структура обязательств региональных банков



76

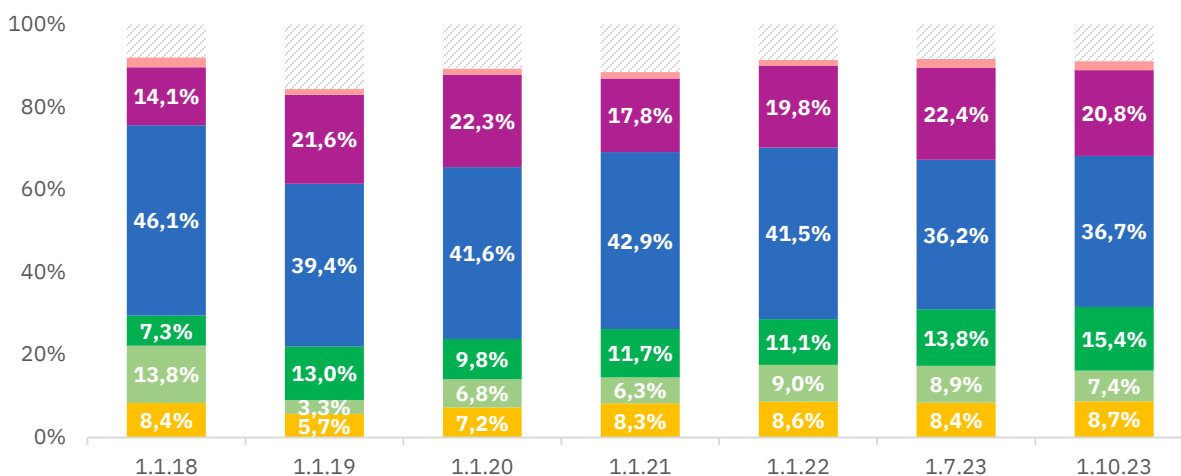
### Структура активов по группам региональных банков

Региональные лидеры



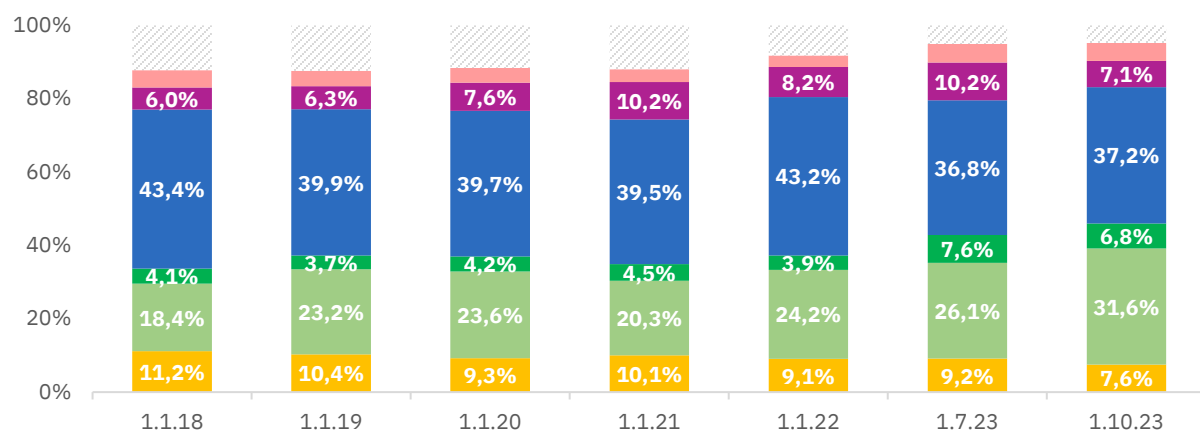
77

Региональные БУЛ (кроме лидеров)



78

Региональные ББЛ

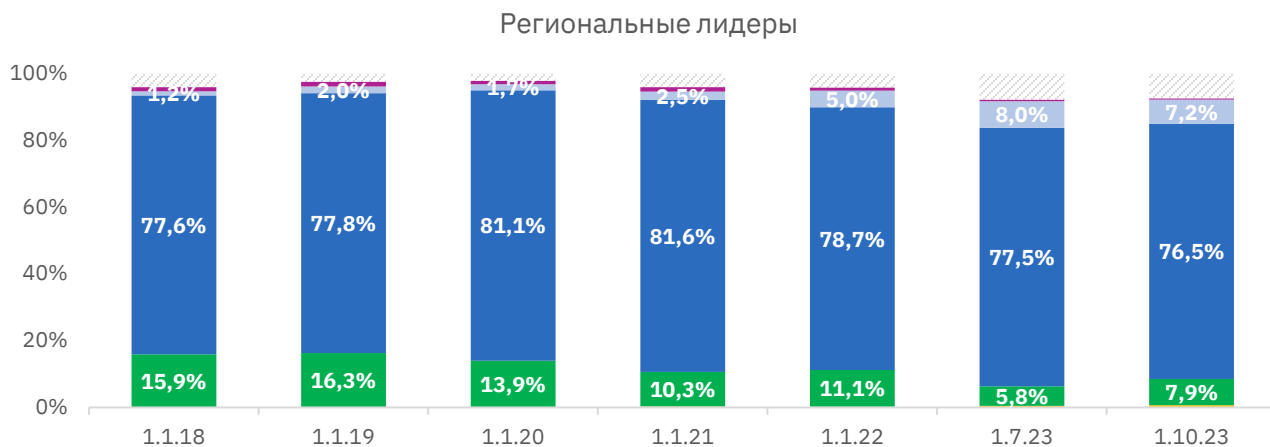


79

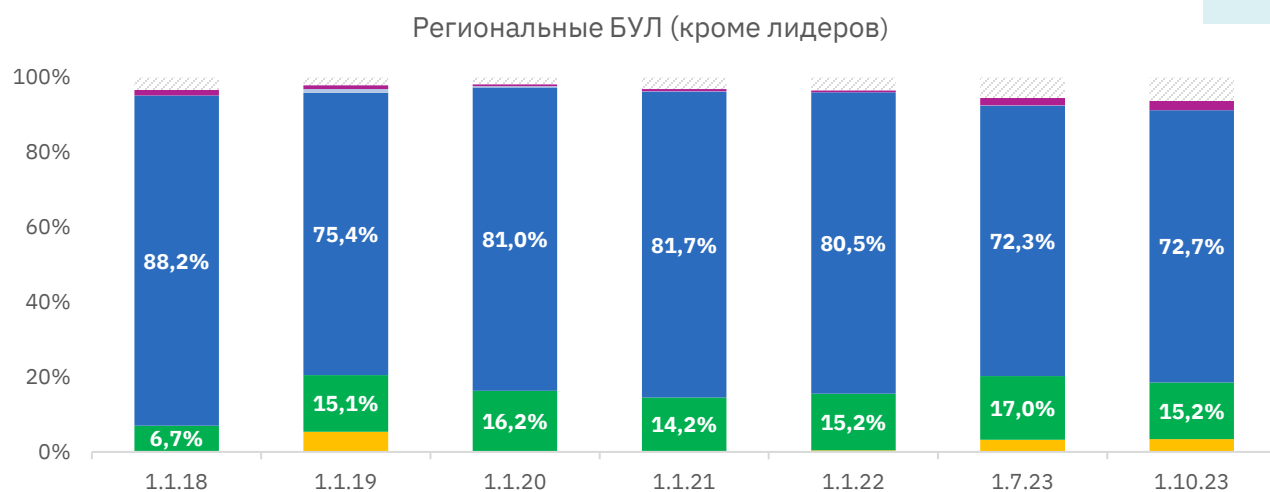
- Денежные средства и их эквиваленты
- Депозиты в Банке России
- Кредиты банкам
- Кредиты клиентам
- Ценные бумаги
- Основные средства
- ▨ Прочие статьи



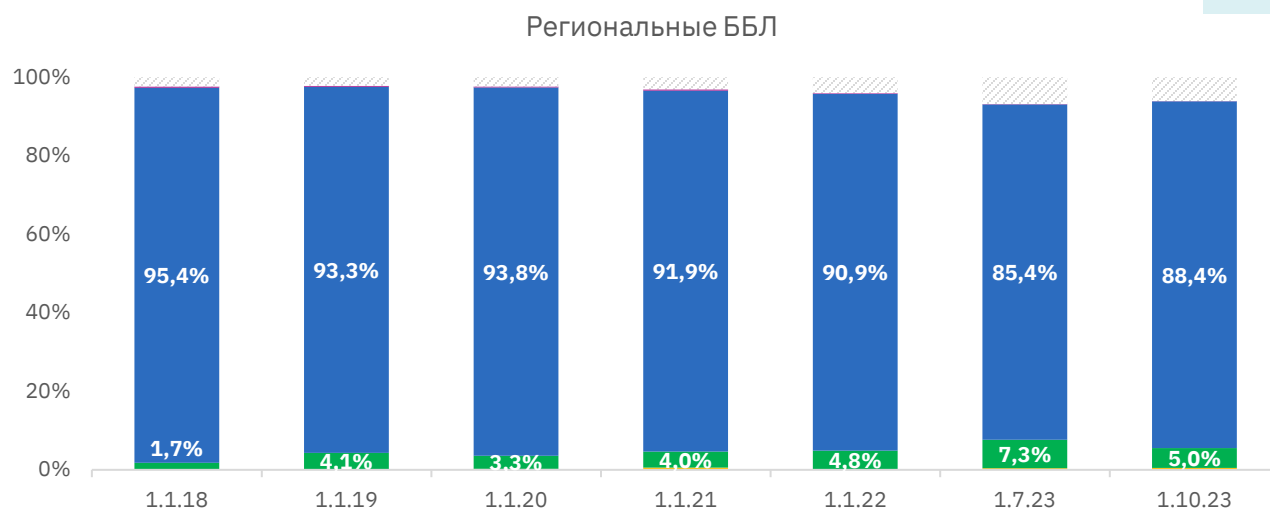
## Структура обязательств по группам региональных банков



80



81



Кредиты от Банка России

Средства банков

Средства корпоративных клиентов и физических лиц

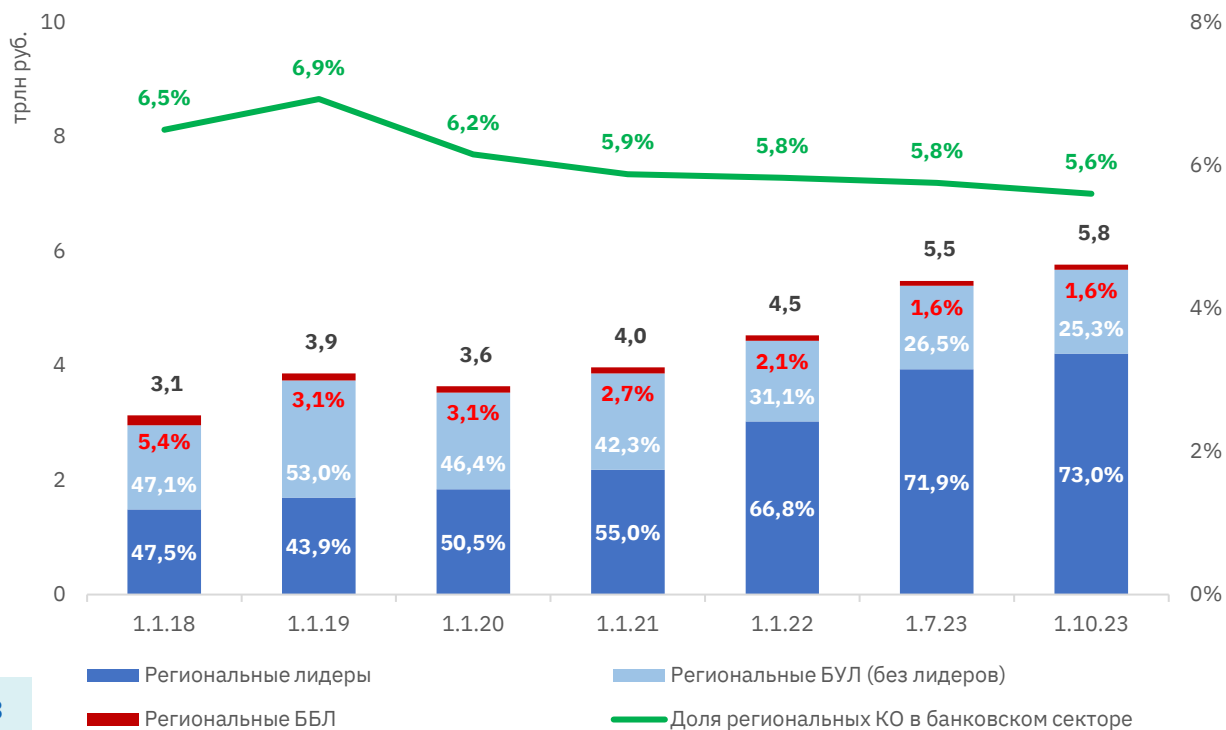
Государственные средства

Выпущенные долговые ценные бумаги

Прочие статьи

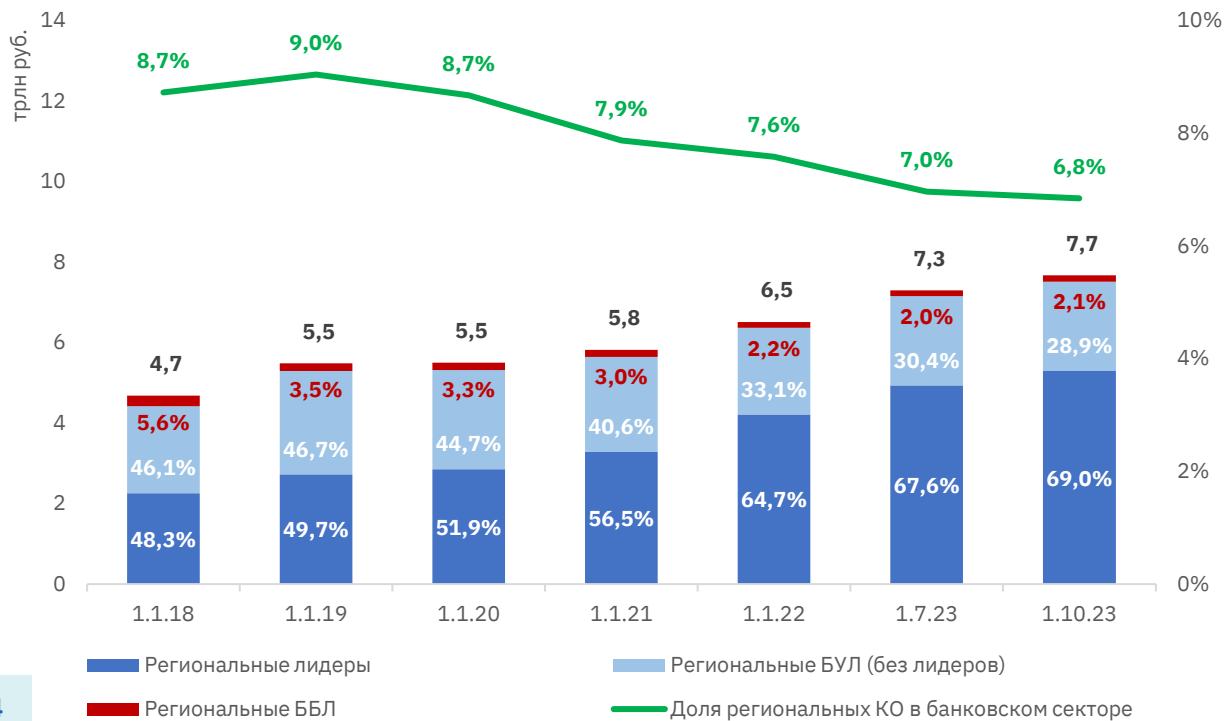
82

Кредиты клиентам



83

Средства клиентов



84

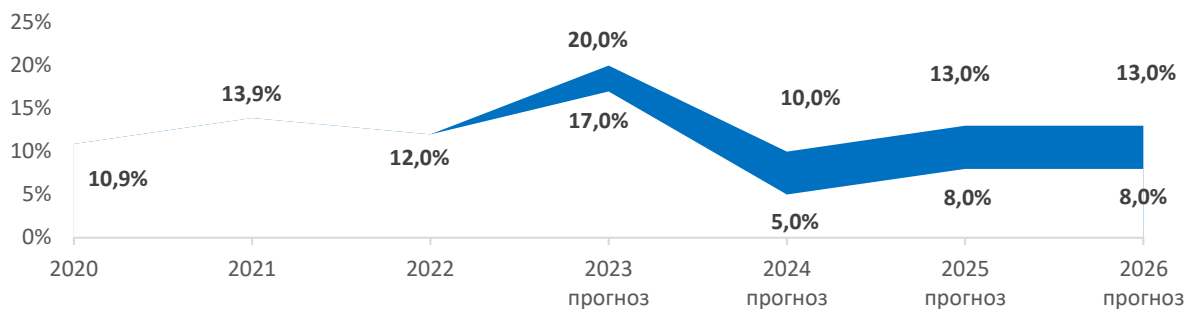


Учитывая пространственное положение Российской Федерации, региональные кредитные организации играют важную роль в обеспечении доступности финансовых услуг для населения и предприятий на локальных рынках. Благодаря их деятельности поддерживается конкурентная среда, позволяющая обеспечивать повышение качества обслуживания потребителей финансовых услуг. В этой связи деятельность этой группы банков имеет существенное не только экономическое, но и социальное значение.

Общее число региональных банков на начало октября 2023 г. составляло 170 кредитных организаций, или 47,2% от общего числа действующих на территории России кредитных организаций. На их долю приходится 6,7% совокупных активов-нетто банковского сектора и 8,5% балансового капитала. По результатам III квартала 2023 г. региональные банки сохранили в абсолютном выражении положительную динамику по всем ключевым показателям. Активы-нетто и капитал увеличились соответственно до 10,7 и 1,3 трлн руб. Кредиты клиентам выросли до 5,8 трлн руб., а средства клиентов на счетах увеличились до 7,7 трлн руб. В целом региональные банки получили в III квартале 2023 г. чистую прибыль в размере 281,6 млрд руб. против 188,8 млрд руб. по итогам первой половины текущего года. В условиях ужесточения олигополистической конкуренции большинство региональных банков умеют находить свои ниши, а региональные лидеры оказались способными выдерживать конкурентное давление и на национальном уровне. В то же время в III квартале 2023 г. продолжилось снижение доли региональных банков в активах банковского сектора (с 6,9 до 6,7%), в кредитовании экономики (с 5,8 до 5,6%) и в привлеченных средствах клиентов (с 7,0 до 6,8%). Поддержание конкурентоспособности региональных кредитных организаций, включая как «региональных лидеров», так и нишевые банки, все больше определяется внедрением и использованием новейших финансовых технологий. Повышение операционной эффективности региональных банков напрямую связано с переходом на электронные площадки для дистанционной продажи финансовых услуг и регистрации сделок (маркетплейс).

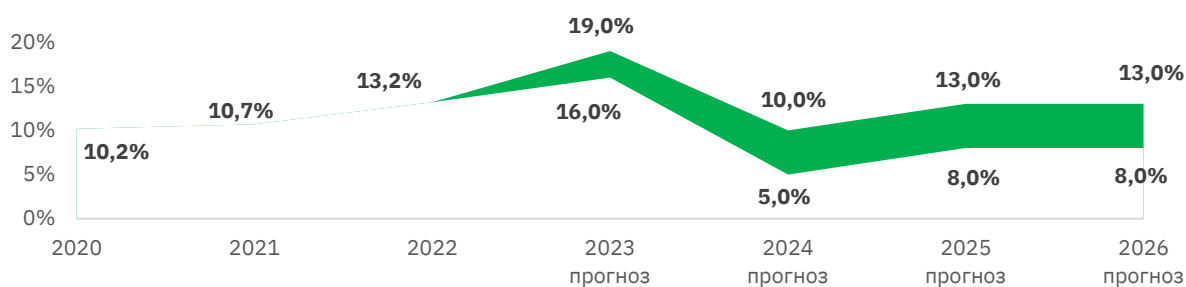
## Прогноз по банковскому сектору

Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте



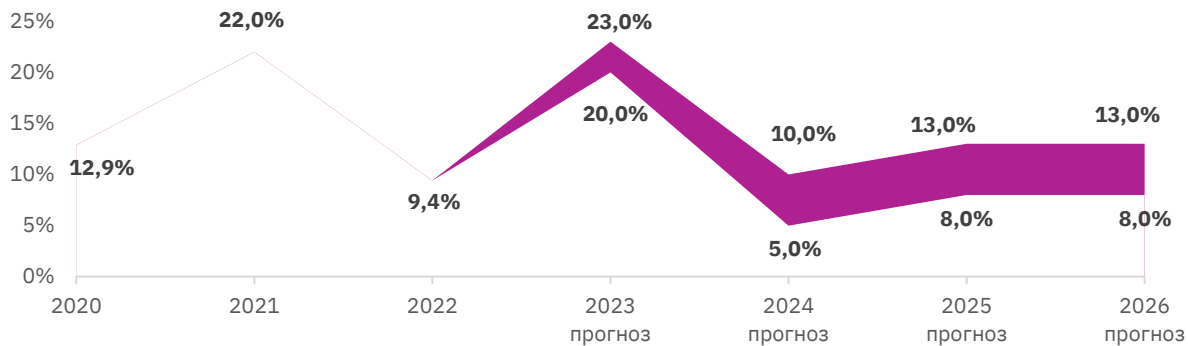
86

Кредиты организациям



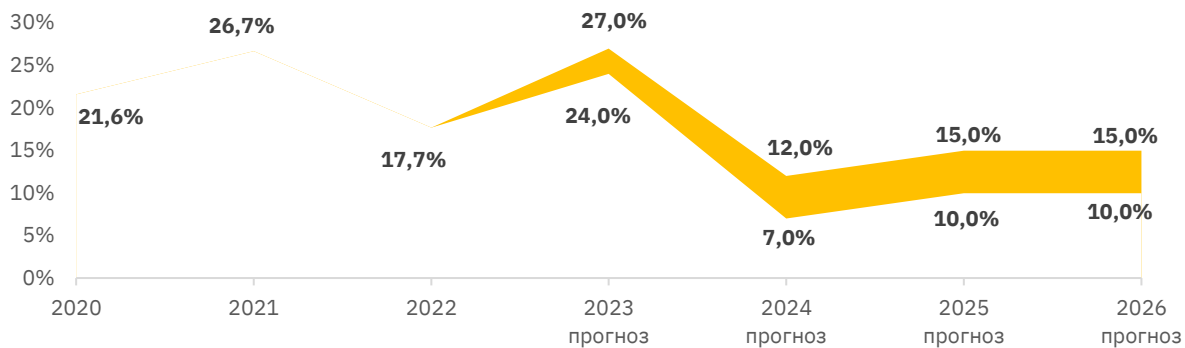
87

Кредиты населению



88

Ипотечные жилищные кредиты



89

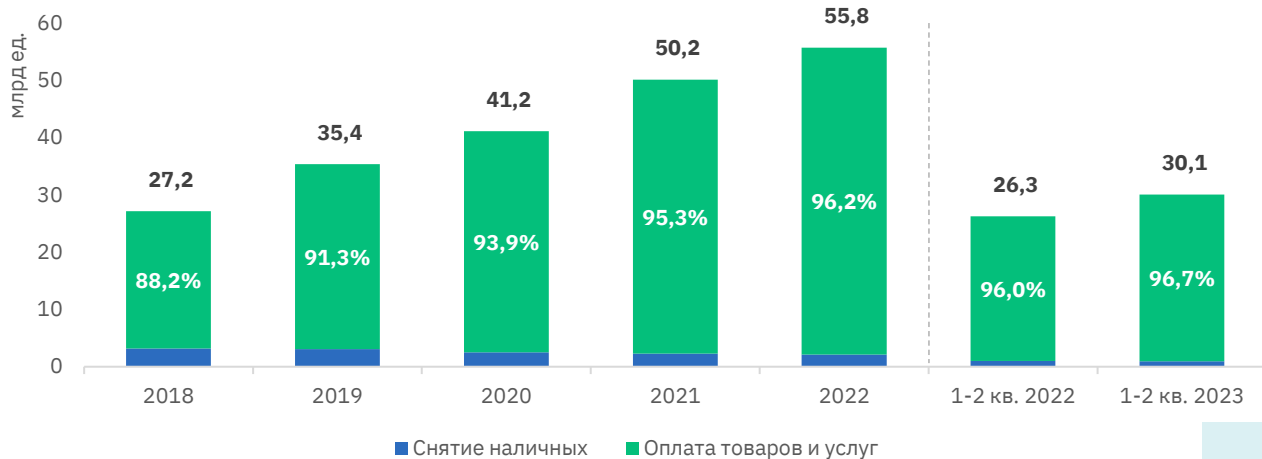
## Общая характеристика национальной платежной системы

Количество расчетных и кредитных карт



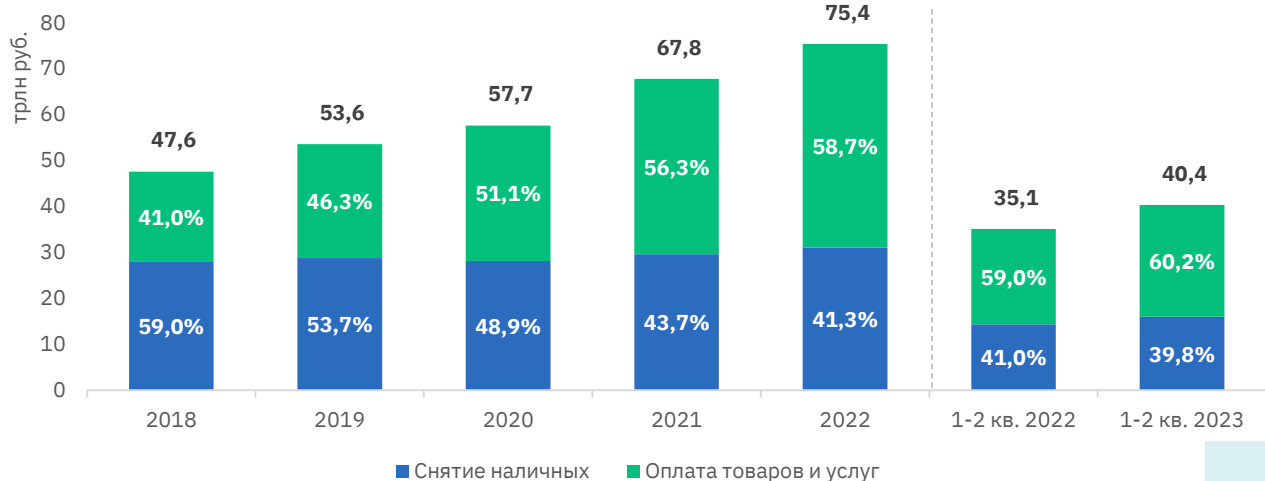
90

Количество совершенных операций с использованием платежных карт



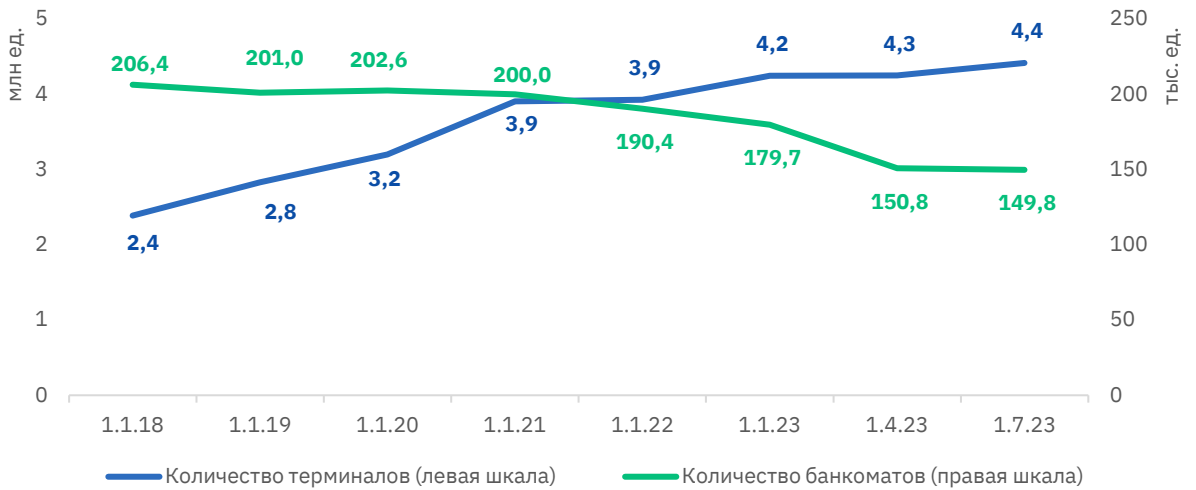
91

Объем совершенных операций с использованием платежных карт



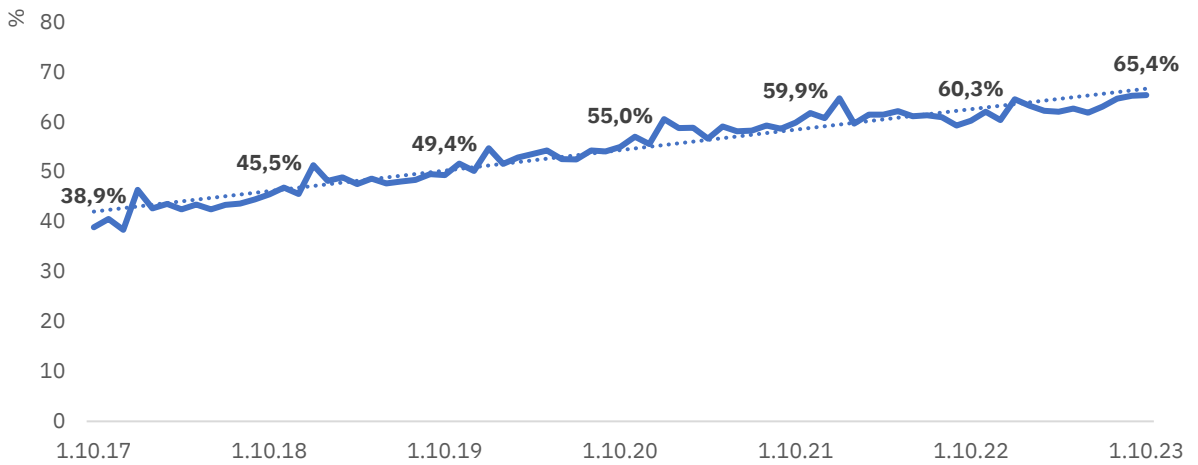
92

Количество банкоматов и терминалов



93

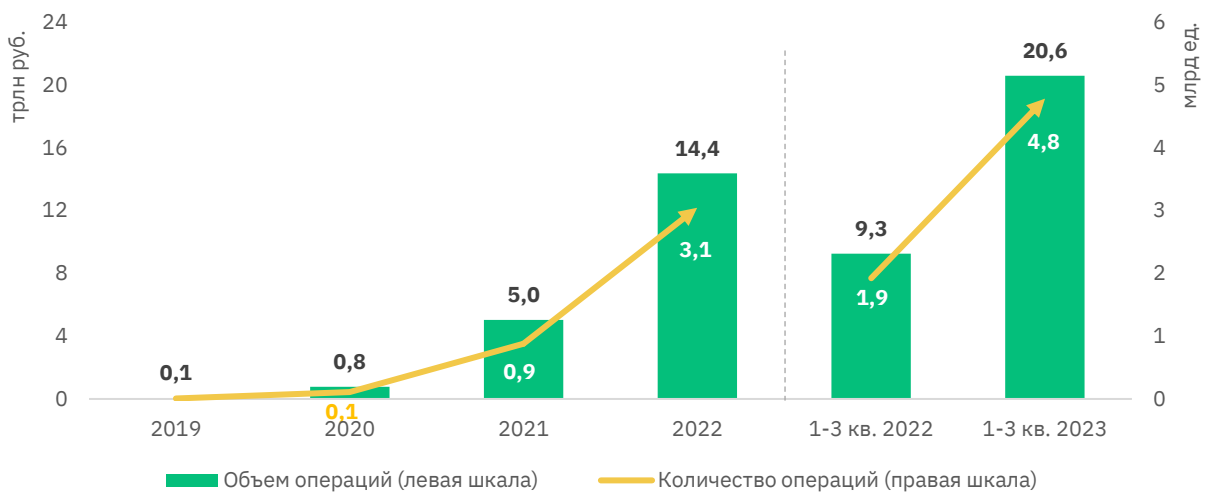
Доля безналичных платежей в торговом обороте\*, %



\* 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)

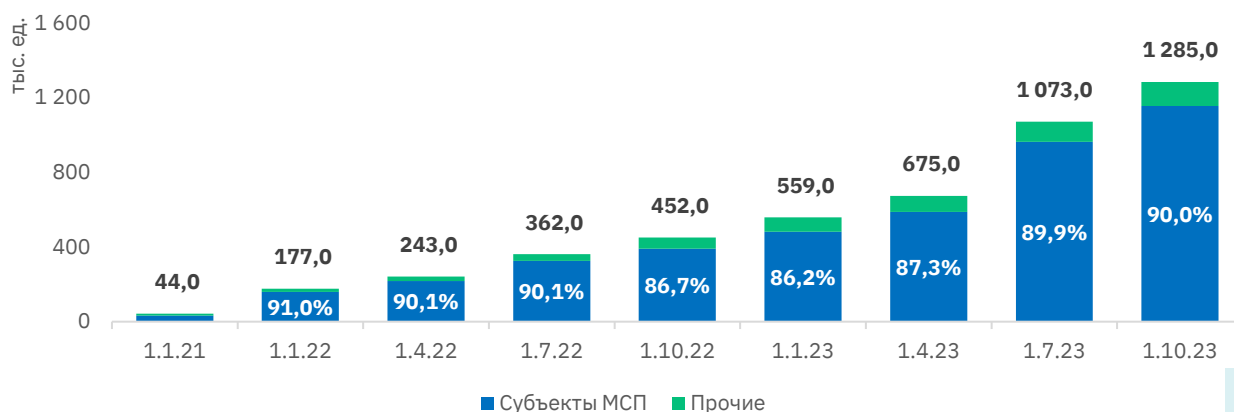
94

Объем и количество операций в СБП



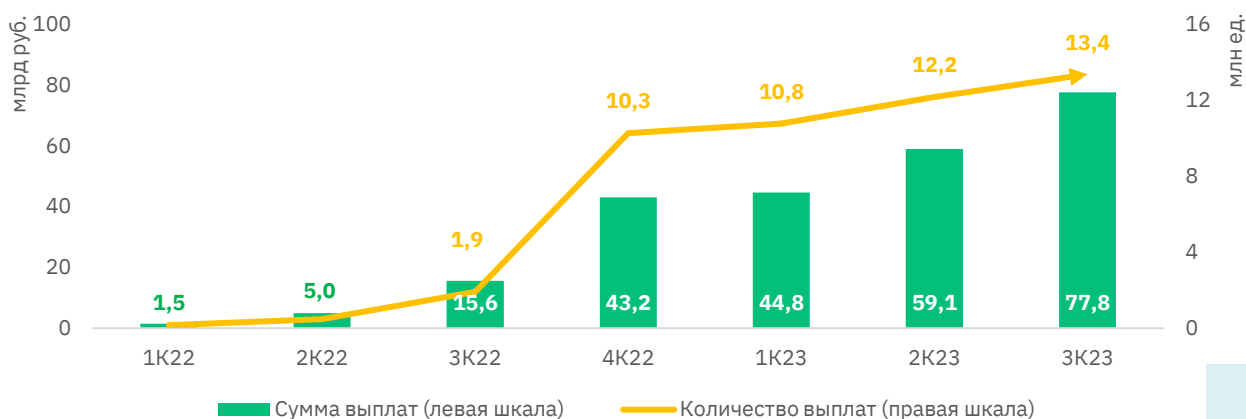
95

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



96

Объем и количество выплат гражданам через СБП



97

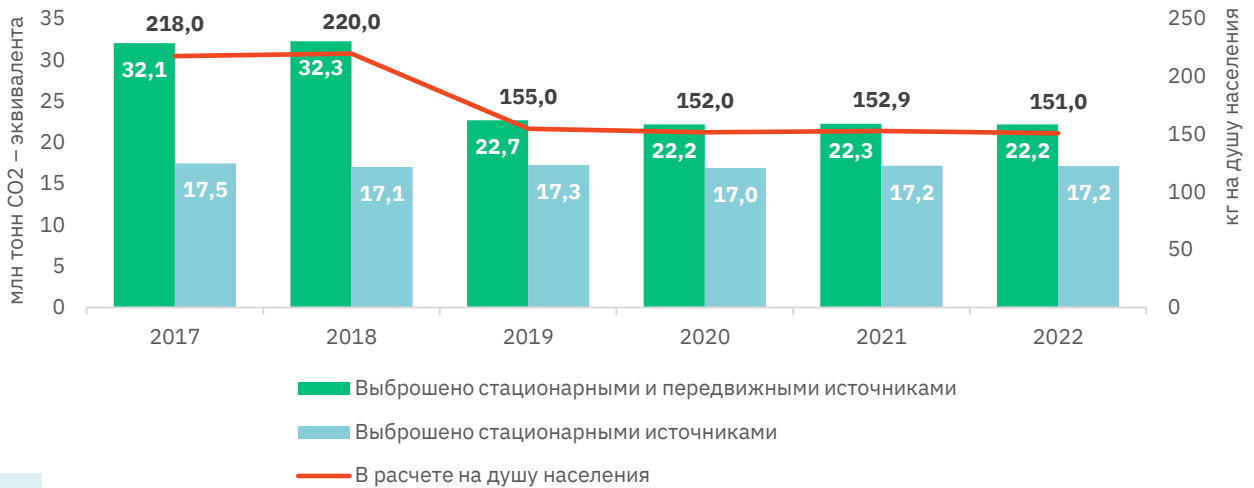
В январе-сентябре 2023 г. продолжилось продвижение в платежном сервисе инновационных финансовых технологий. Устойчиво растут объемы и количество операций в системе быстрых платежей (СБП). За 9 месяцев 2023 г. объем операций в СБП составил 4,8 трлн руб. против 1,9 трлн руб. за аналогичный период прошлого года. Существенно возросло количество проведенных через СБП операций: с 9,3 до 20,6 млрд ед. Продолжают увеличиваться суммы выплат гражданам через СБП. Количество предприятий торговли и сервиса, принимающих оплату через СБП, выросло за январь-сентябрь текущего года с 559 до 1 285, из которых 90% представлены субъектами МСП.

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 достигла к октябрю текущего года 65,4%. В структуре совершенных операций с использованием платежных карт на снятие наличных приходится 39,8%. Продолжается рост количества эмитированных дебетовых и кредитных карт. За II квартал 2023 г. количество расчетных (дебетовых) карт увеличилось с 360 до 368 млн ед., а кредитных карт – с 48 до 50 млн единиц.

## Факторы окружающей среды

### Выбросы загрязняющих веществ в атмосферу

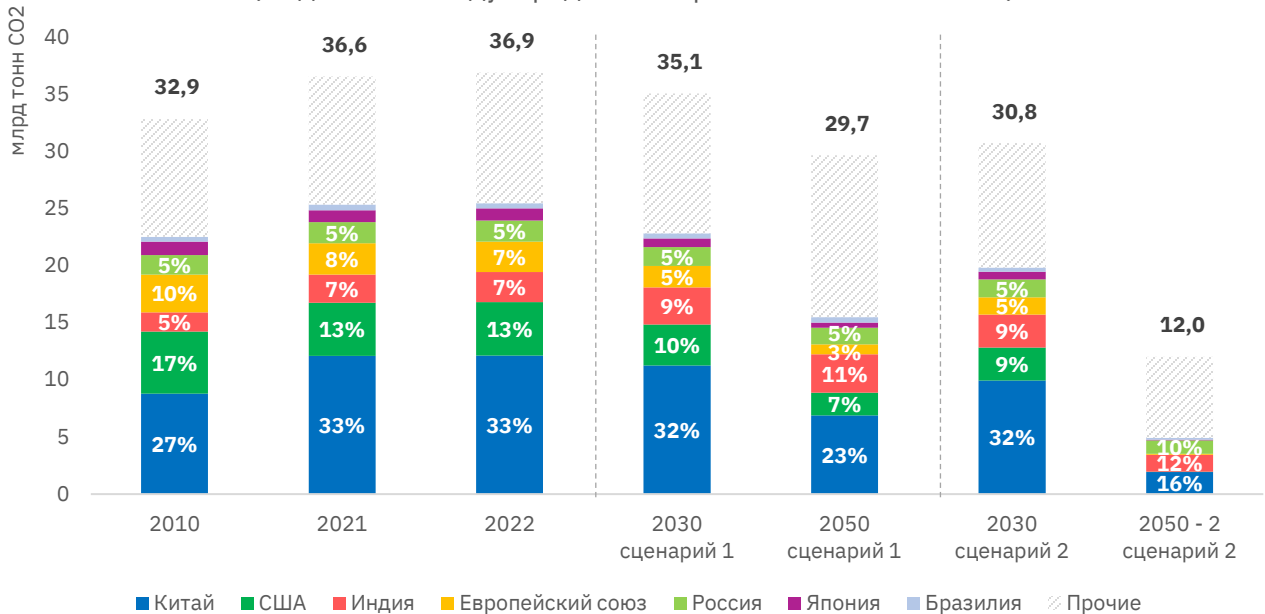
Выбросы наиболее распространенных загрязняющих атмосферу веществ\* в России (по данным Росстата)



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.

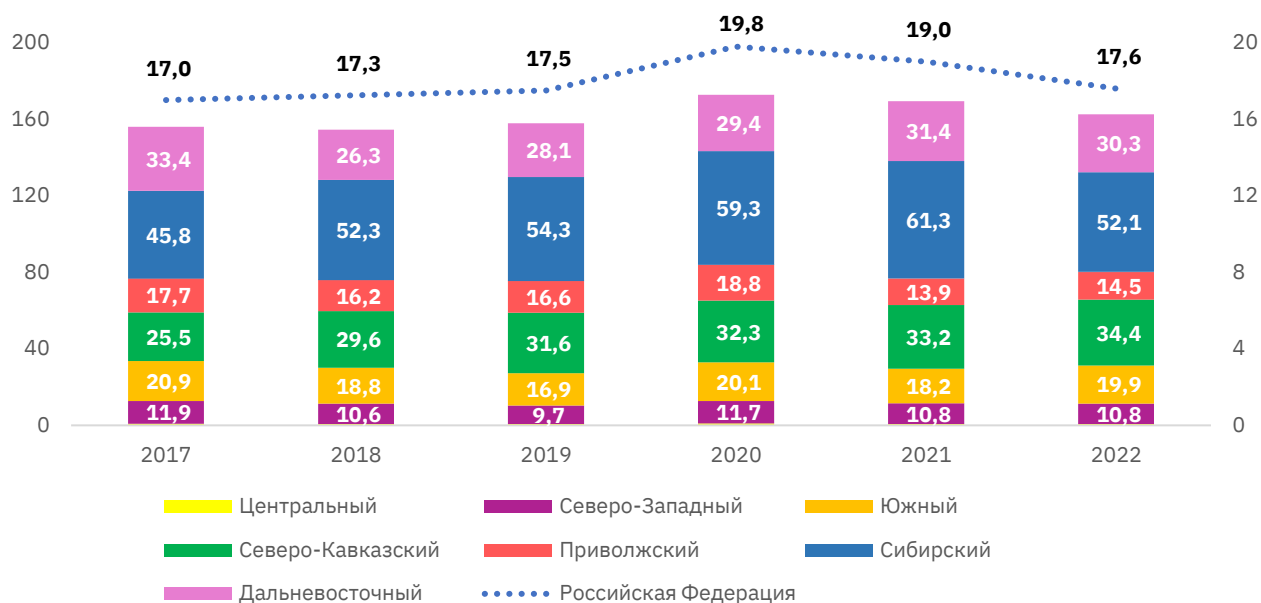
99

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



### Возобновляемая энергетика

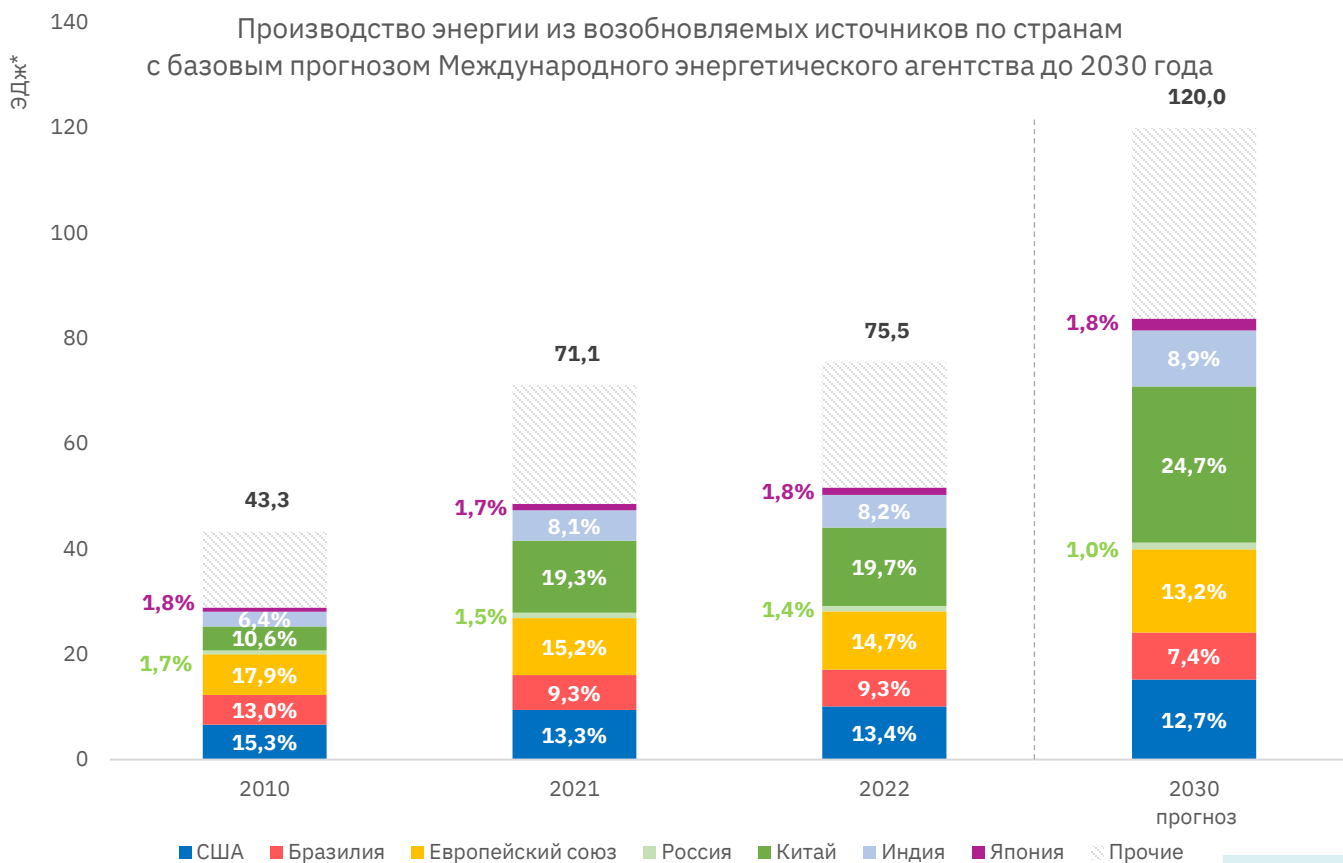
Доля возобновляемых источников энергии в России, в том числе по федеральным округам\*



\* % 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



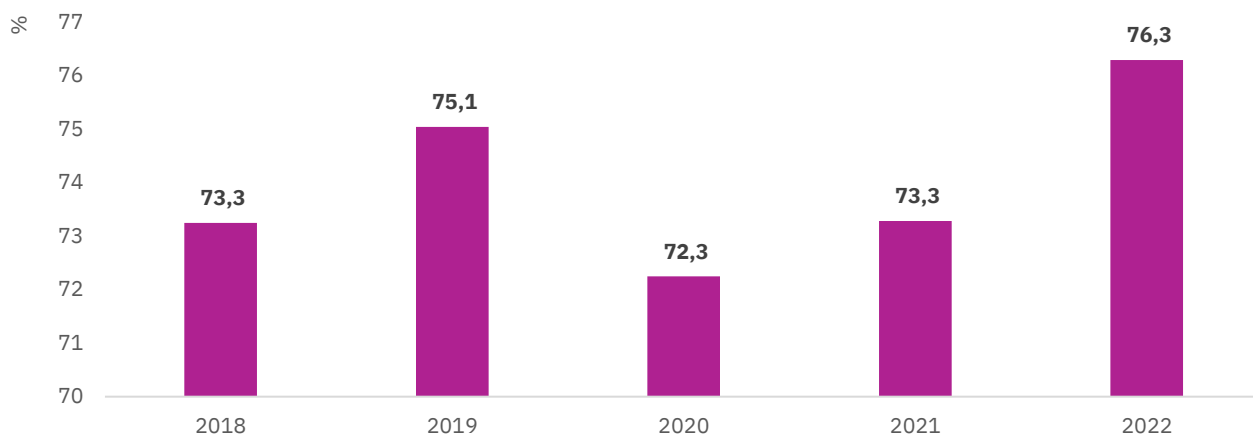
## Меры по улучшению экологической ситуации

Количество отраслевых и региональных планов адаптации к изменению климата



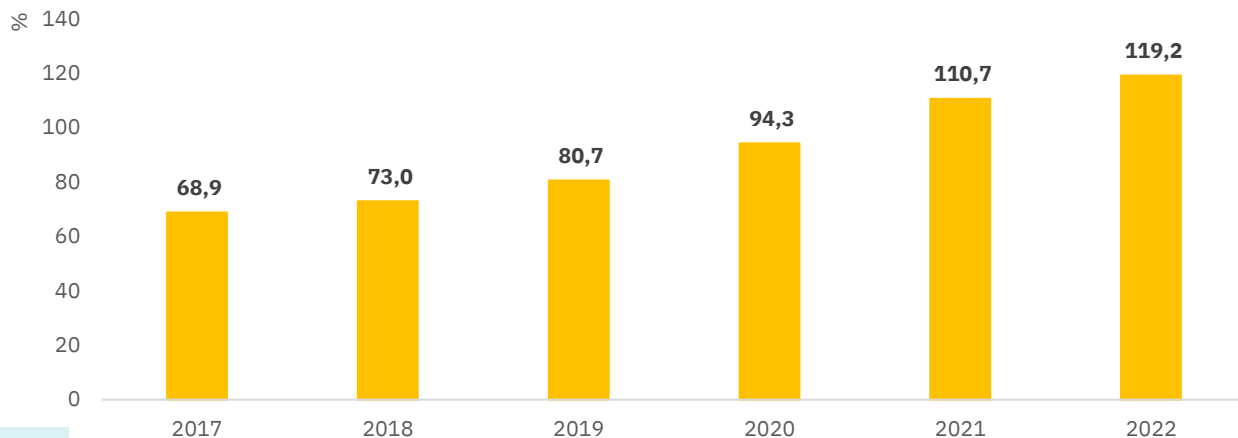
102

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



103

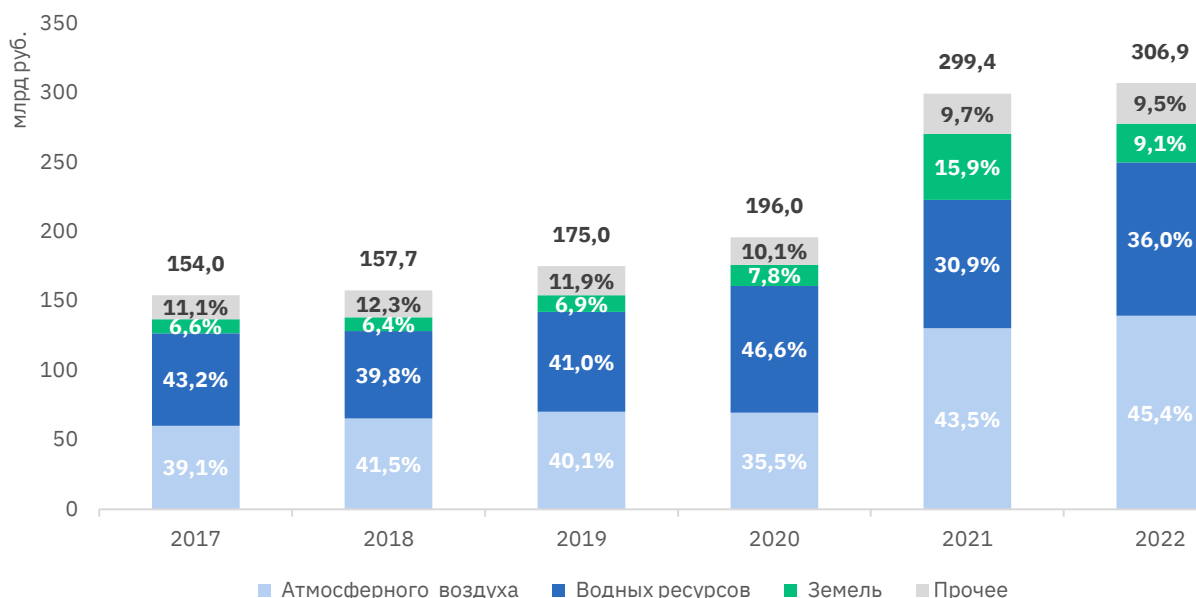
Отношение площади лесовосстановления и лесоразведения к площади вырубленных и погибших лесных насаждений



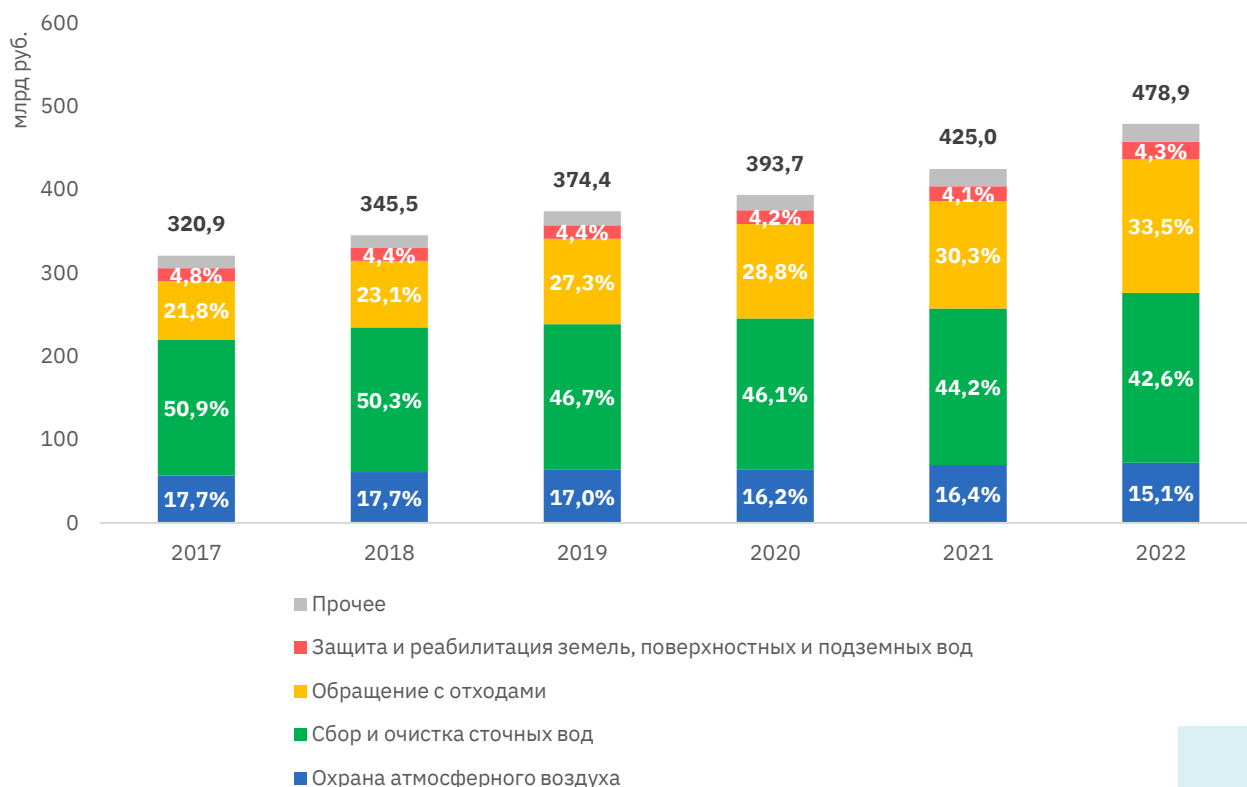
104

### Инвестиции и текущие расходы на охрану окружающей среды

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



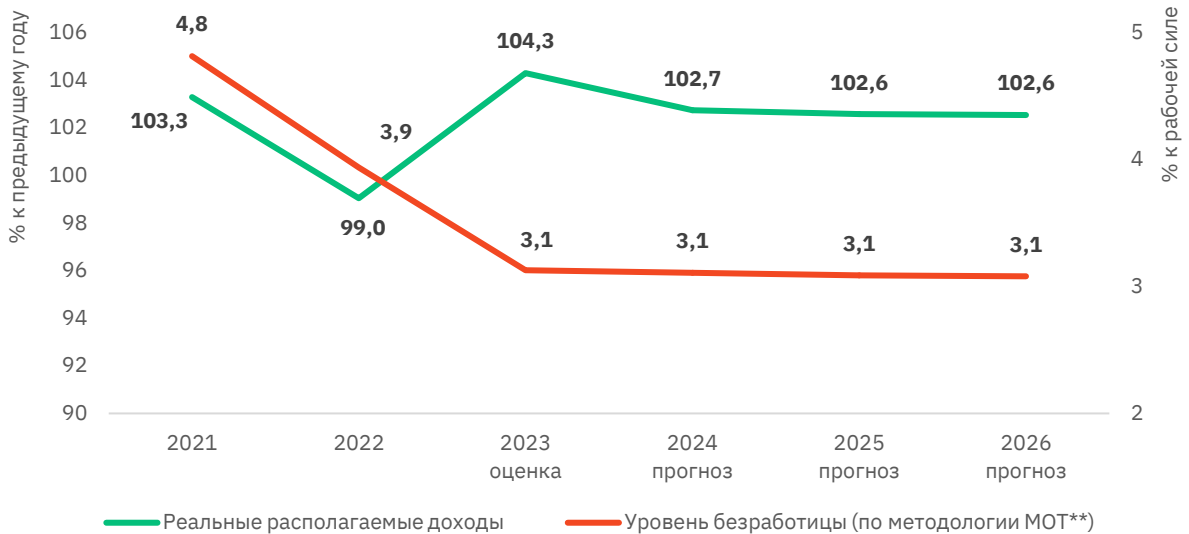
Текущие (эксплуатационные) затраты на охрану окружающей среды по Российской Федерации



## Социальные факторы

### Располагаемые доходы и уровень безработицы

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

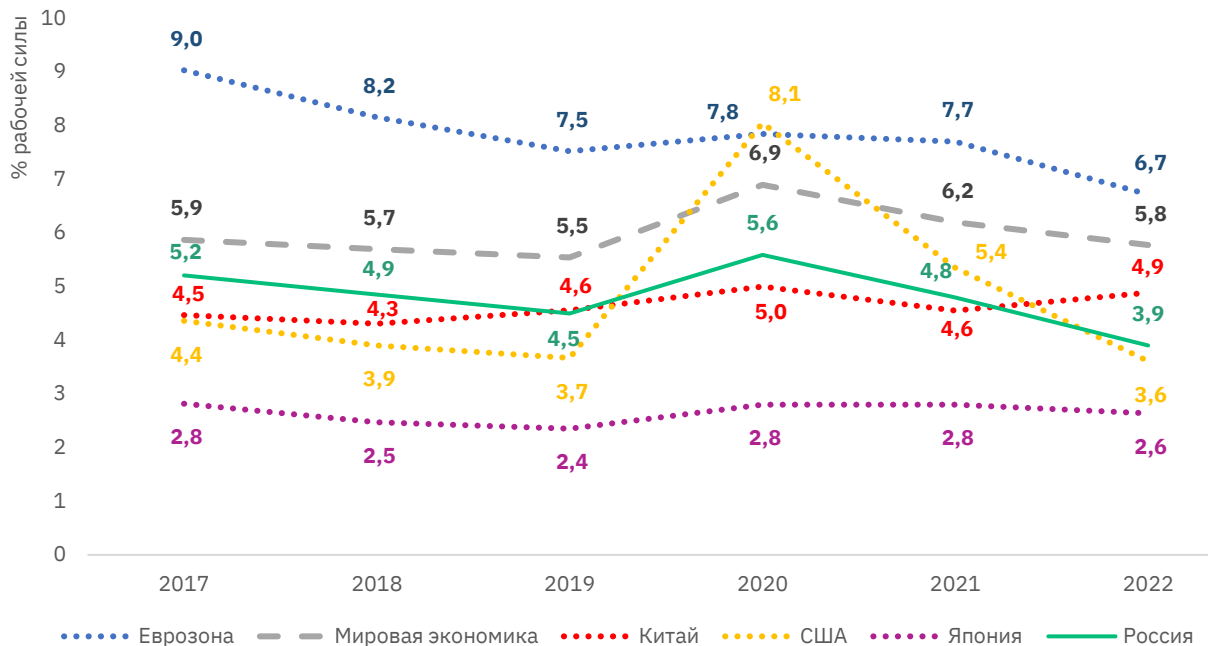


\*Данные за 2022-2026 гг. приведены на основании текущих, оценочных и прогнозных данных Минэкономразвития России, сентябрь 2023 г.

\*\* Международная организация труда

107

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

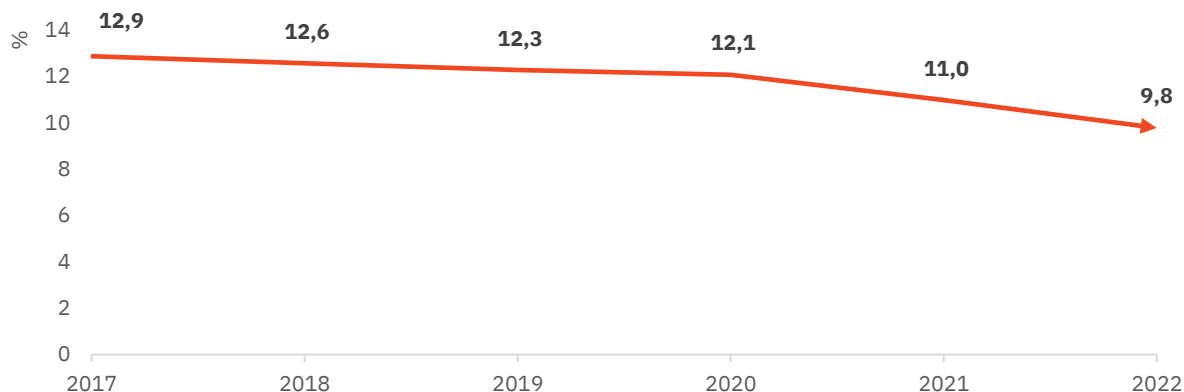


\* Unemployment rate (%), по данным МОТ

108

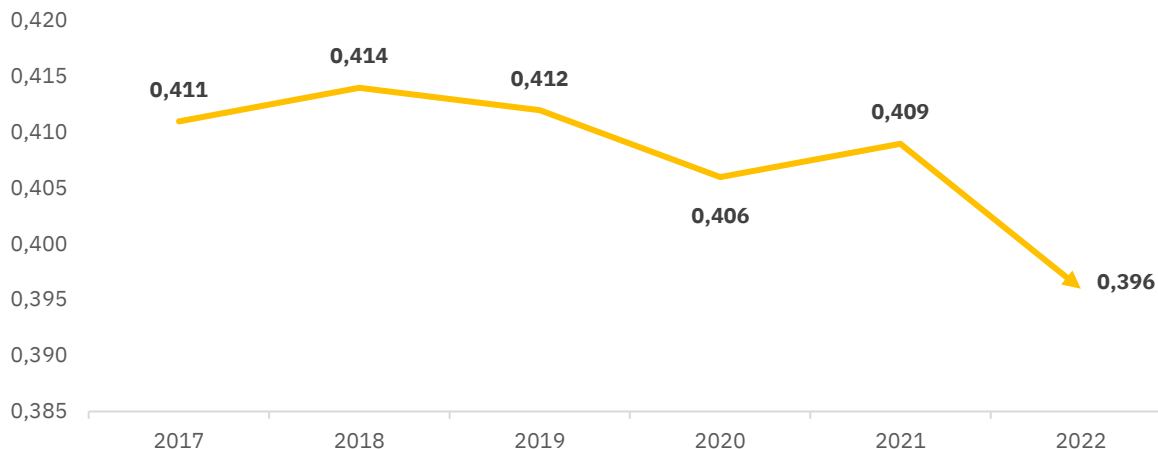
## Неравенство и бедность, социальные расходы

Доля населения, живущего за национальной чертой бедности



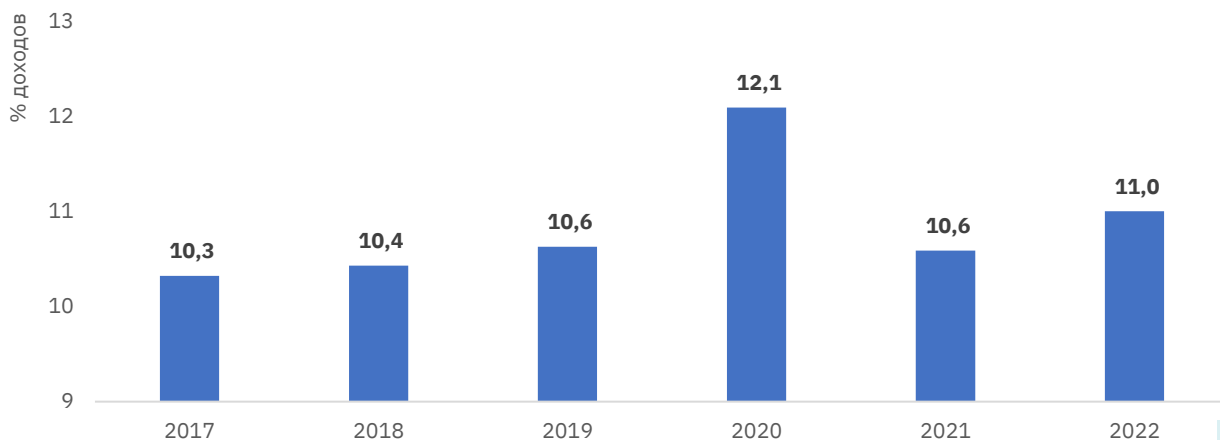
109

Коэффициент Джини



110

Доля расходов бюджета на социальную поддержку отдельных категорий граждан



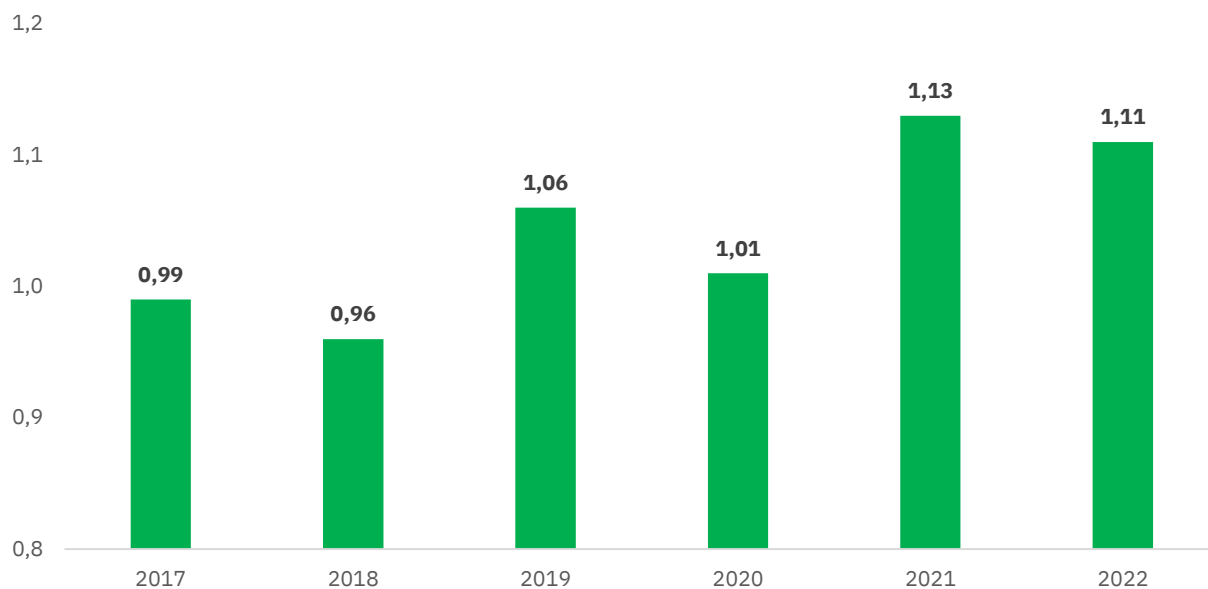
111

## Жилищные условия населения

Площадь помещений на 1 жителя и средний размер квартиры



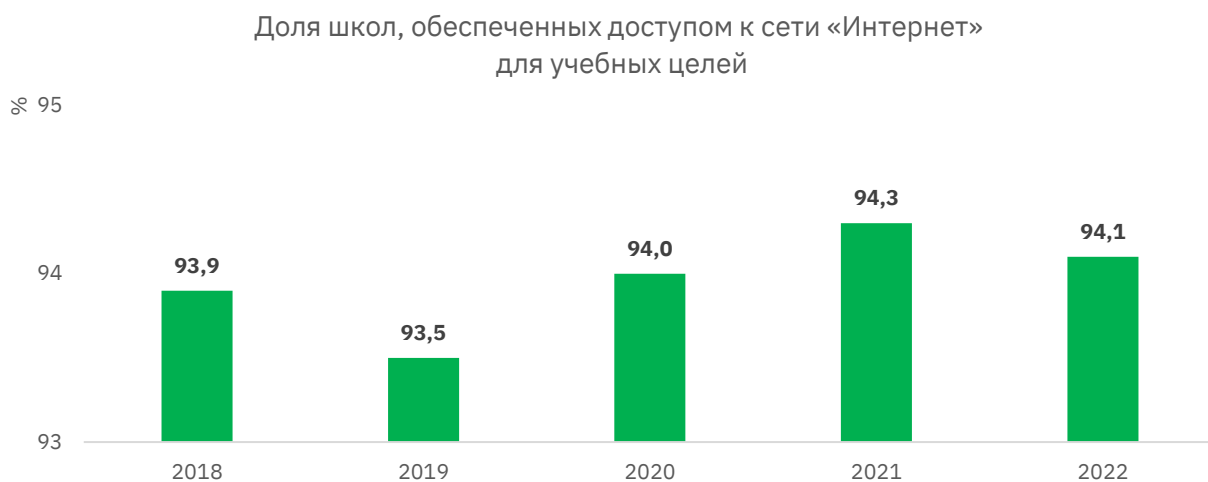
Соотношение темпа ввода в действие жилых домов к темпу роста населения



## Здравоохранение, образование, транспортная инфраструктура



114



115

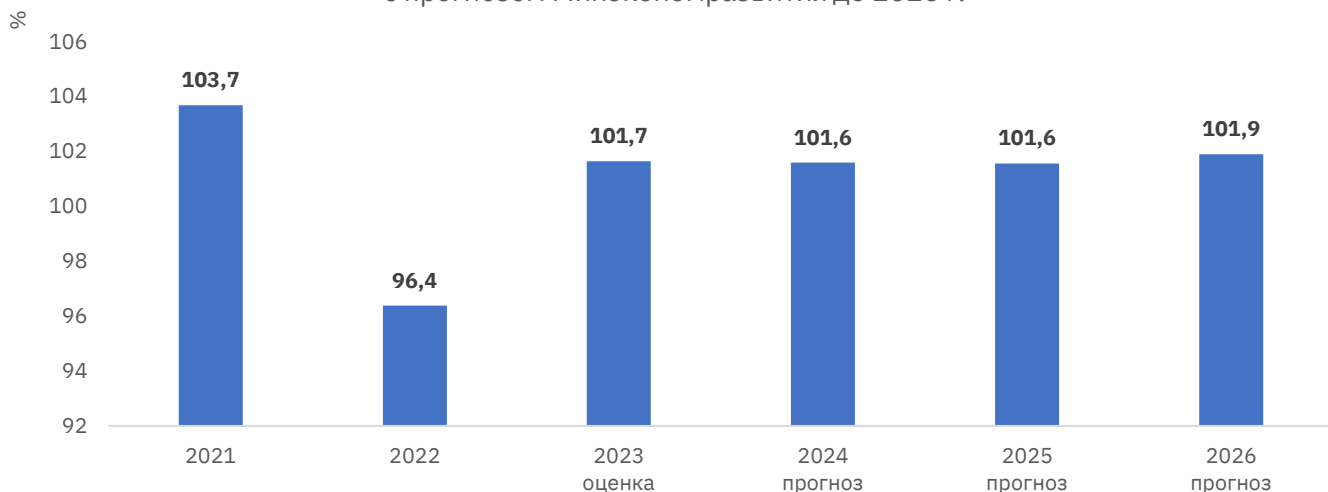


116

## Факторы корпоративного управления

### Производительность труда

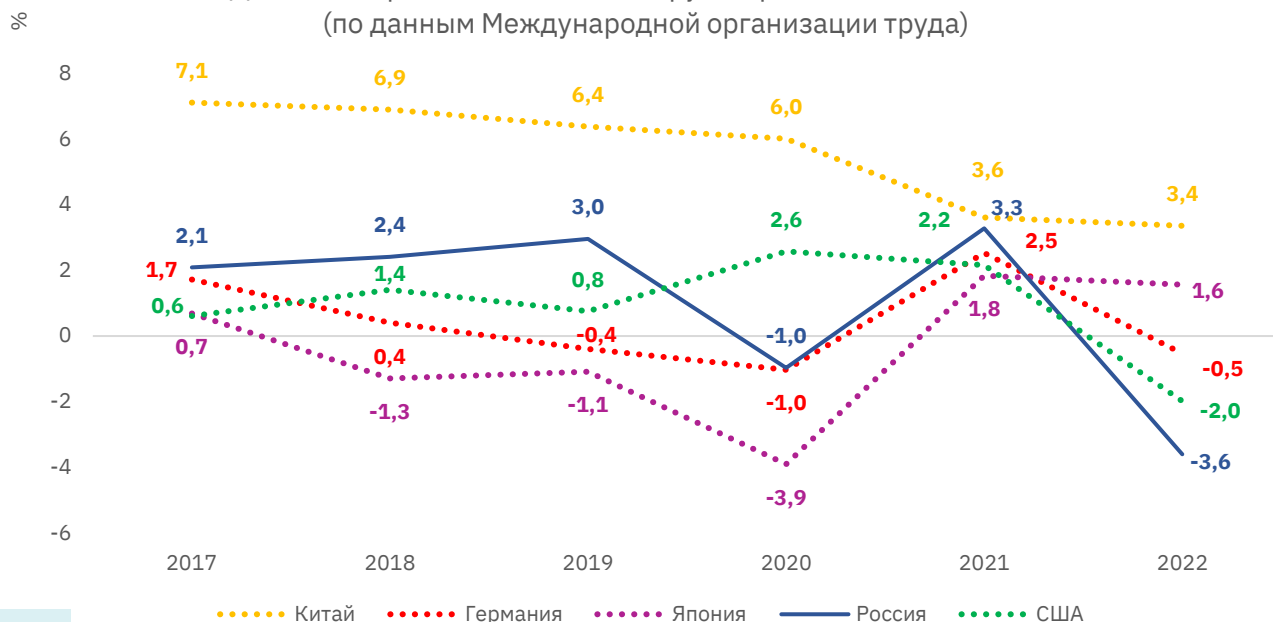
Индекс производительности труда Росстата с прогнозом Минэкономразвития до 2026 г.



\*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



119



120

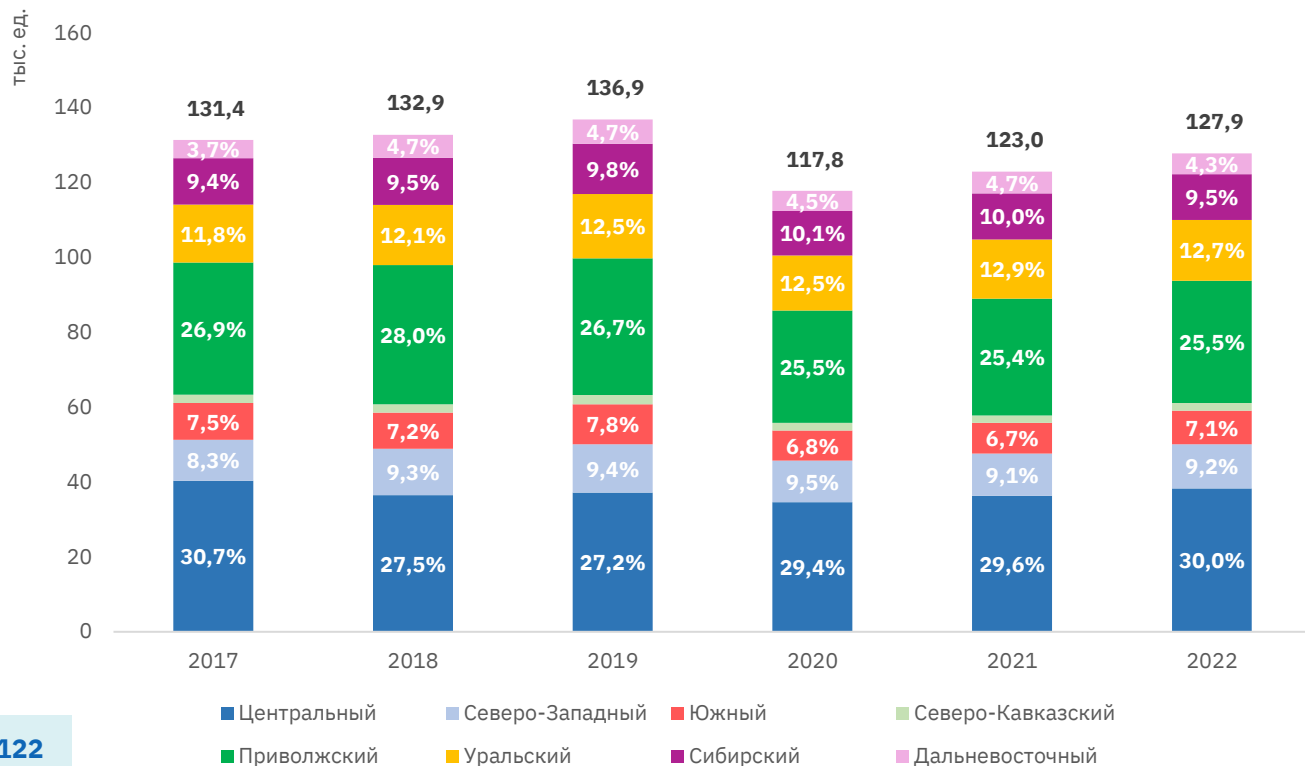
## Передовые производственные технологии

Число разработанных передовых производственных технологий в России



121

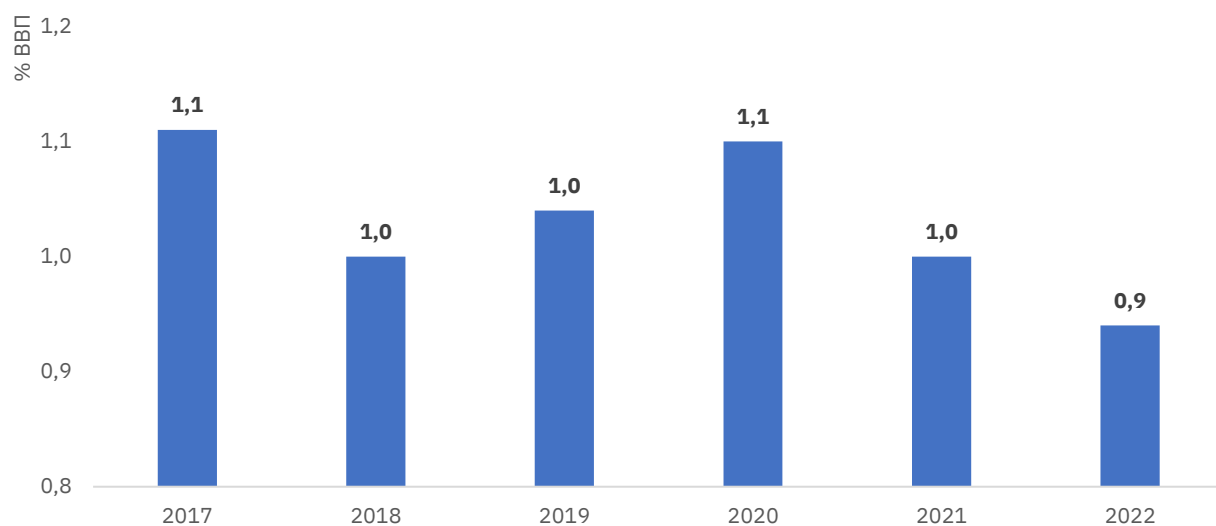
Число используемых передовых производственных технологий, разработанных в России по федеральным округам



122

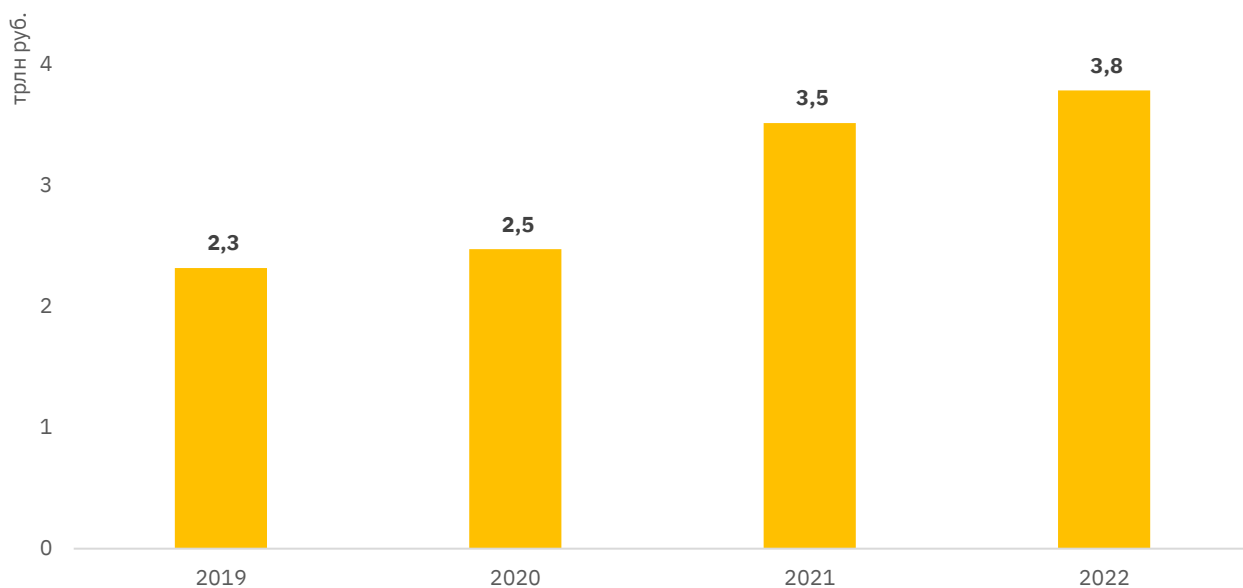
## Расходы на НИОКР и цифровизацию

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



123

Затраты на внедрение и использование цифровых технологий



124

## Инвестиционные индексы

SBERESGR Индекс ESG Россия

**Класс базового актива**

акции

**География**

Россия

**Валюта**

Российский рубль

**Начало расчета**

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

**Класс базового актива**

акции

**География**

США

**Валюта**

Российский рубль

**Начало расчета**

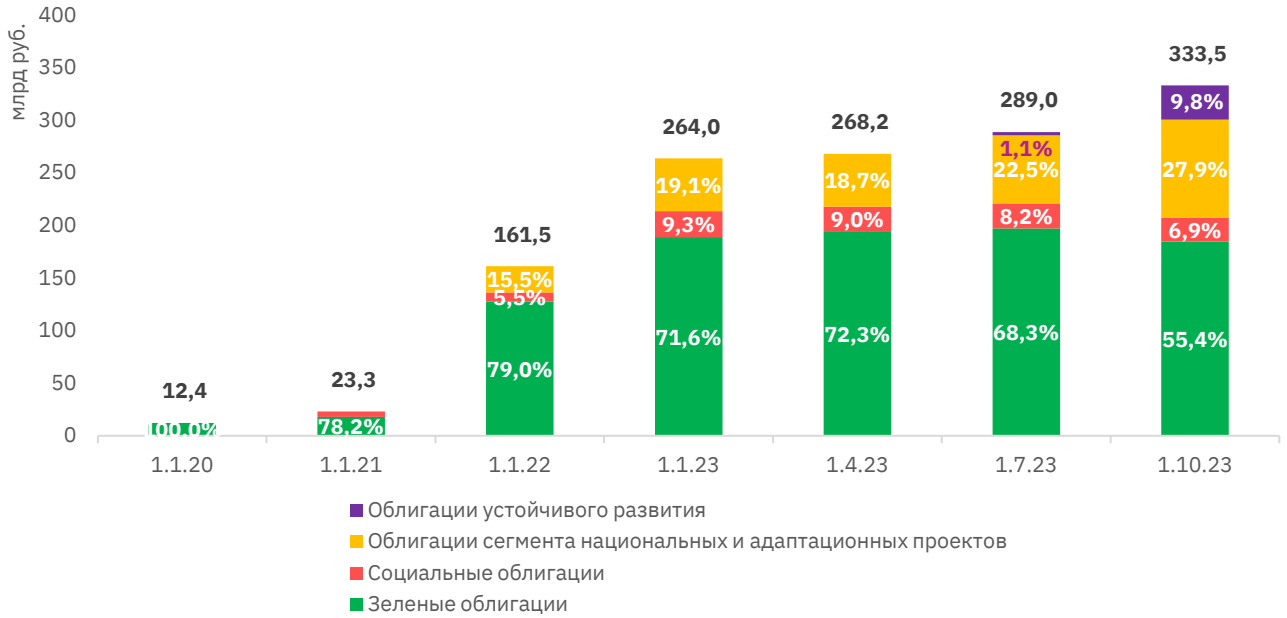
1 октября 2021 г.

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

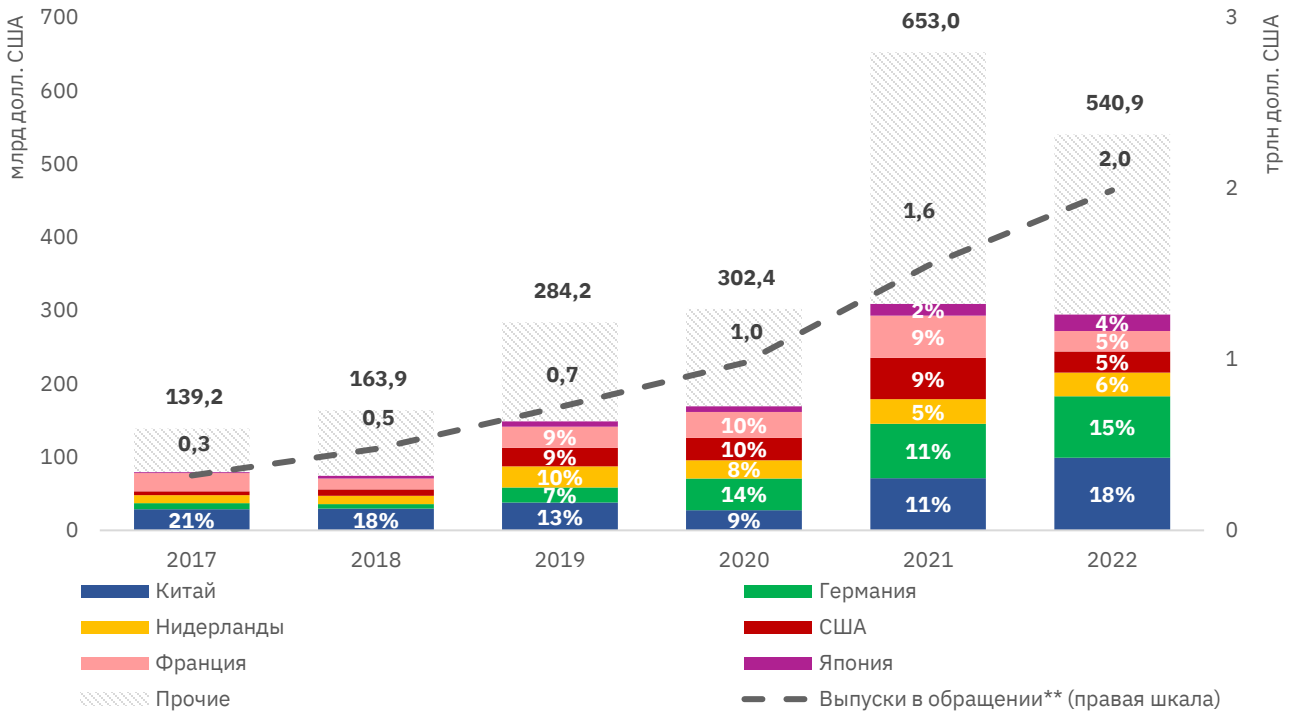
Облигации Сектора устойчивого развития Московской биржи



\* 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

127

Выпуск зеленых облигаций в мире по странам

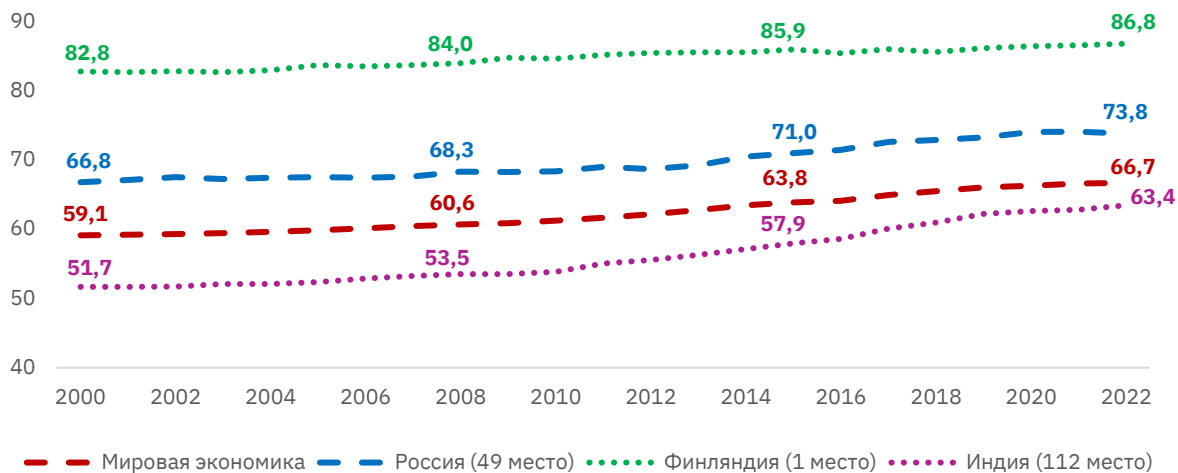


\*\* Накопленным итогом с учетом погашений

128

## 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.

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 27 октября 2023 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	<a href="http://www.cbr.ru/statistics/bbs/">http://www.cbr.ru/statistics/bbs/</a>
Макроэкономическая статистика	<a href="http://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/">http://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/</a>
Статистика наличного денежного обращения	<a href="http://www.cbr.ru/statistics/cash_circulation/">http://www.cbr.ru/statistics/cash_circulation/</a>
Статистика банковского сектора РФ	<a href="http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/">http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/</a>
О развитии банковского сектора РФ	<a href="http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop">http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop</a>
База данных Банка России	<a href="https://www.cbr.ru/hd_base/">https://www.cbr.ru/hd_base/</a>
Среднесрочные прогнозы Банка России	<a href="https://www.cbr.ru/DKP/cal_mp/">https://www.cbr.ru/DKP/cal_mp/</a>
Статистика национальной платежной системы	<a href="http://www.cbr.ru/statistics/nps/">http://www.cbr.ru/statistics/nps/</a>
СБП: основные показатели	<a href="https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/3_2023/">https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/3_2023/</a>
Мониторинг предприятий	<a href="https://www.cbr.ru/analytics/dkp/monitoring/">https://www.cbr.ru/analytics/dkp/monitoring/</a>

### Росстата:

Статистика национальных счетов	<a href="https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts">https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts</a>
Опережающие индикаторы по видам экономической деятельности	<a href="https://rosstat.gov.ru/leading_indicators">https://rosstat.gov.ru/leading_indicators</a>
Статистика эффективности экономики России	<a href="https://rosstat.gov.ru/folder/11186">https://rosstat.gov.ru/folder/11186</a>
Технологическое развитие отраслей экономики	<a href="https://rosstat.gov.ru/folder/11189">https://rosstat.gov.ru/folder/11189</a>
Статистика окружающей среды	<a href="https://rosstat.gov.ru/folder/11194">https://rosstat.gov.ru/folder/11194</a>
Статистика жилищных условий	<a href="https://rosstat.gov.ru/statistics/zhilishhnye_usloviya">https://rosstat.gov.ru/statistics/zhilishhnye_usloviya</a>
Статистика неравенства и бедности	<a href="https://rosstat.gov.ru/folder/13723">https://rosstat.gov.ru/folder/13723</a>
Национальный набор целей устойчивого развития	<a href="https://rosstat.gov.ru/sdg/national">https://rosstat.gov.ru/sdg/national</a>

### Минэкономразвития России:

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов	<a href="https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/prognozy_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya/">https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/prognozy_socialno_ekonomicheskogo_razvitiya/</a>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### Минфина России:

Краткая информация об исполнении федерального бюджета	<a href="https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud/">https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud/</a>
-------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------

### ПАО Сбербанк:

СберИндекс	<a href="https://sberindex.ru">https://sberindex.ru</a>
------------	---------------------------------------------------------

### Всемирного банка:

Europe and Central Asia Economic Update. October 2023.	<a href="https://www.worldbank.org/en/region/eca/publication/europe-and-central-asia-economic-update">https://www.worldbank.org/en/region/eca/publication/europe-and-central-asia-economic-update</a>
--------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### Международного валютного фонда:

World Economic Outlook Update, The IMF, July 2023, October 2023.	<a href="https://www.imf.org/en/Publications/WEO">https://www.imf.org/en/Publications/WEO</a>
Climate Change Indicators Dashboard	<a href="https://climatedata.imf.org/">https://climatedata.imf.org/</a>

### Международного энергетического агентства:

World Energy Outlook 2023, IEA, October 2023.	<a href="https://www.iea.org/reports/world-energy-outlook-2023">https://www.iea.org/reports/world-energy-outlook-2023</a>
-----------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### Международной организации труда:

Производительность труда	<a href="https://ilostat.ilo.org/topics/labour-productivity/">https://ilostat.ilo.org/topics/labour-productivity/</a>
Уровень безработицы	<a href="https://ilostat.ilo.org/topics/unemployment-and-labour-underutilization/">https://ilostat.ilo.org/topics/unemployment-and-labour-underutilization/</a>

### Исследования

Sustainable Development Report 2023	<a href="https://sdgtransformationcenter.org/reports/sustainable-development-report-2023">https://sdgtransformationcenter.org/reports/sustainable-development-report-2023</a>
-------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------







## ДЛЯ ЗАМЕТОК

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



