



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

БАНКИ И ЭКОНОМИКА в цифрах и графиках

II квартал
2024 года
№3 (10)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка д.23

+7-495-785-2990

asros@asros.ru

Редакционный Совет

Епифанова Я.В.

Хандруев А.А.

Авторский коллектив

Хандруев А.А.

Епифанова Я.В.

Кулиш Е.Ф.

Авдошева А.В.

Титова О.В.

При использовании информации
ссылка на Ассоциацию банков России обязательна

Фото: <https://ru.freepik.com/>

СОДЕРЖАНИЕ

1. Макроэкономические условия

1.1. Показатели ВВП и бизнес-климата	7
1.2. Денежно-кредитная и финансовая статистика	11
1.3. Ключевая ставка и инфляция	13
1.4. Платежный баланс	15
1.5. Статистика внешней торговли	16
1.6. Международные резервы и внешний долг	18
1.7. Основные показатели федерального бюджета	19
1.8. Финансовые показатели корпоративного сектора	20
1.9. Прогнозные данные	22

2. Банковский сектор

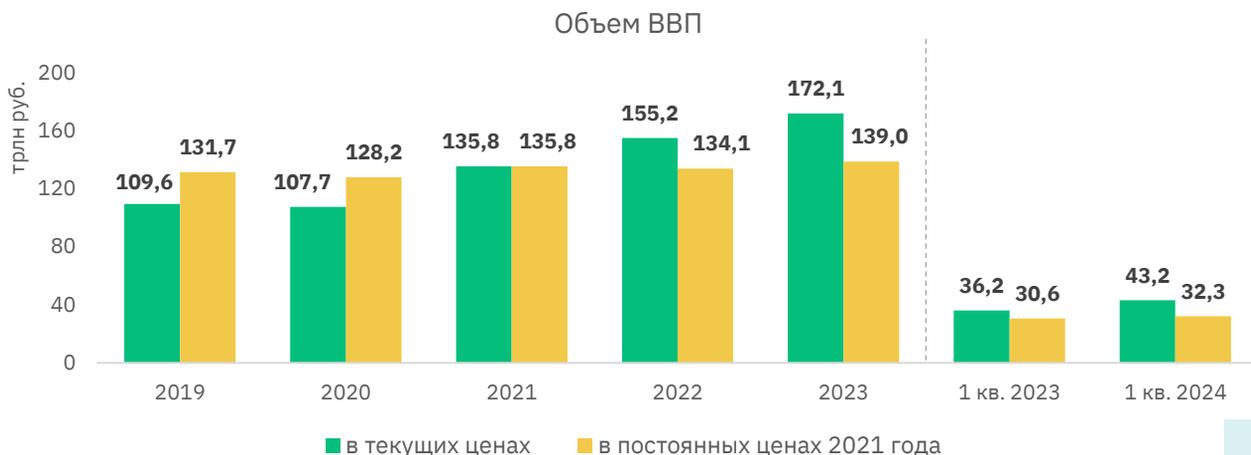
2.1. Общая характеристика банковского сектора	
2.1.1. Банковский сектор в экономике России	25
2.1.2. Институциональные характеристики	27
2.1.3. Капитал банковского сектора	28
2.1.4. Финансовый результат	29
2.1.5. Баланс банковского сектора	32
2.1.6. Процентные ставки	36
2.1.7. Данные Сбериндекса по клиентам	37
2.2. Активные операции	
2.2.1. Кредитование организаций нефинансового сектора, включая МСП	38
2.2.2. Кредитование физических лиц, включая ипотечное кредитование	40
2.2.3. Качество ссудной задолженности	42
2.2.4. Вложения в ценные бумаги	43
2.2.5. Средства в Банке России	44

2.3. Пассивные операции	
2.3.1. Средства юридических лиц	45
2.3.2. Средства физических лиц	46
2.4. Размещенные и привлеченные средства по группам банков	48
2.5. Показатели концентрации	49
2.6. Региональные банки	51
2.7. Прогноз по банковскому сектору	57
3. Платежные услуги	
3.1. Общая характеристика национальной платежной системы	59
3.2. Инциденты информационной безопасности при переводе денежных средств	62
4. ESG	
4.1. Факторы окружающей среды	64
4.2. Социальные факторы	68
4.3. Факторы корпоративного управления	72
4.4. Инвестиционные индексы	76
4.5. Выпуск облигаций	77
4.6. Индекс достижения целей устойчивого развития	80
4.7. Банки развития	82
Методологический комментарий и источники	84



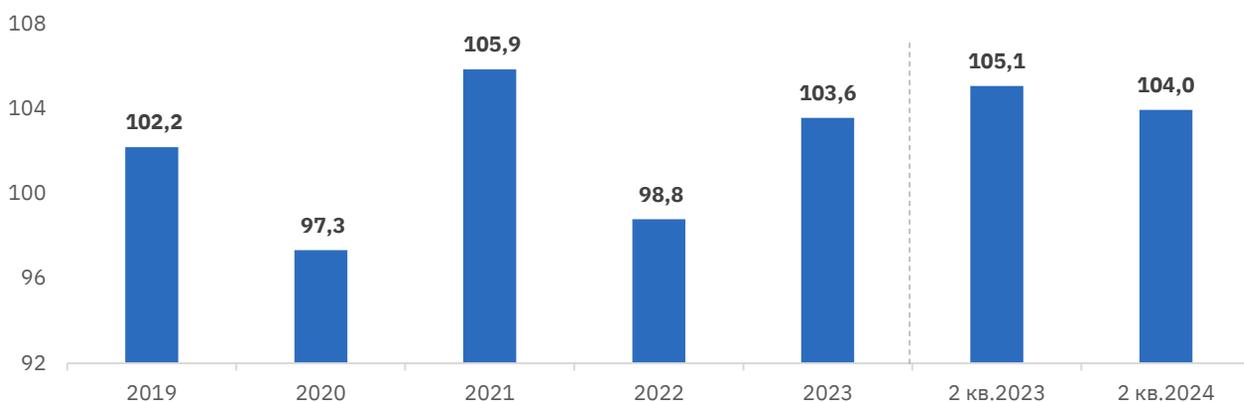
Макроэкономические условия

Показатели ВВП и бизнес-климата



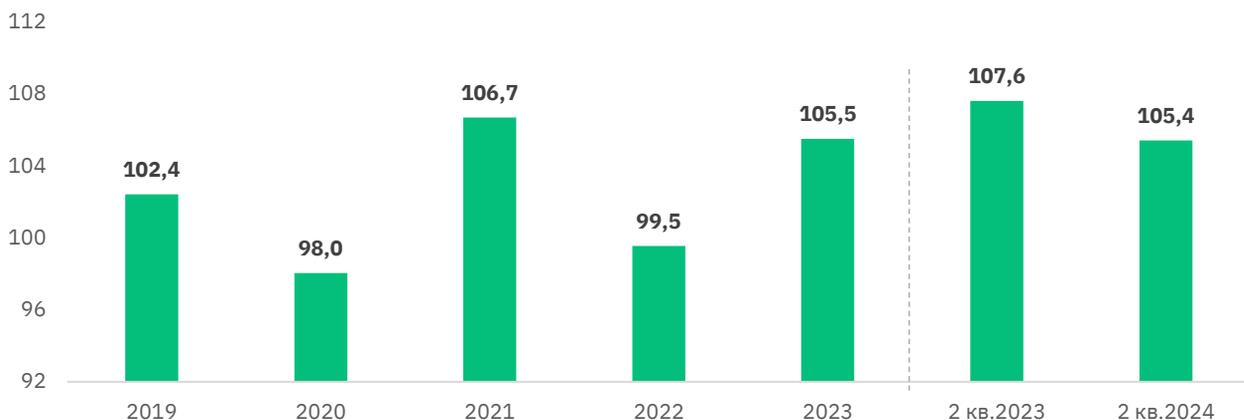
1

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



2

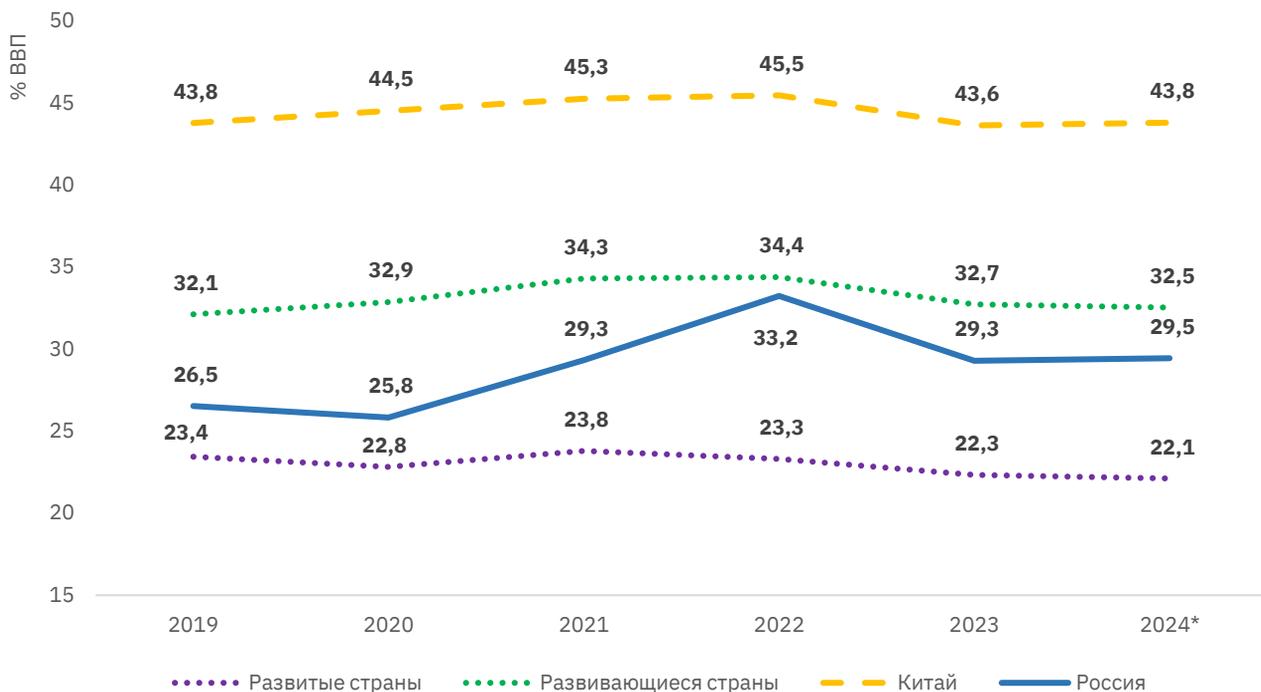
Индекс выпуска товаров и услуг по базовым видам
экономической деятельности*



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

3

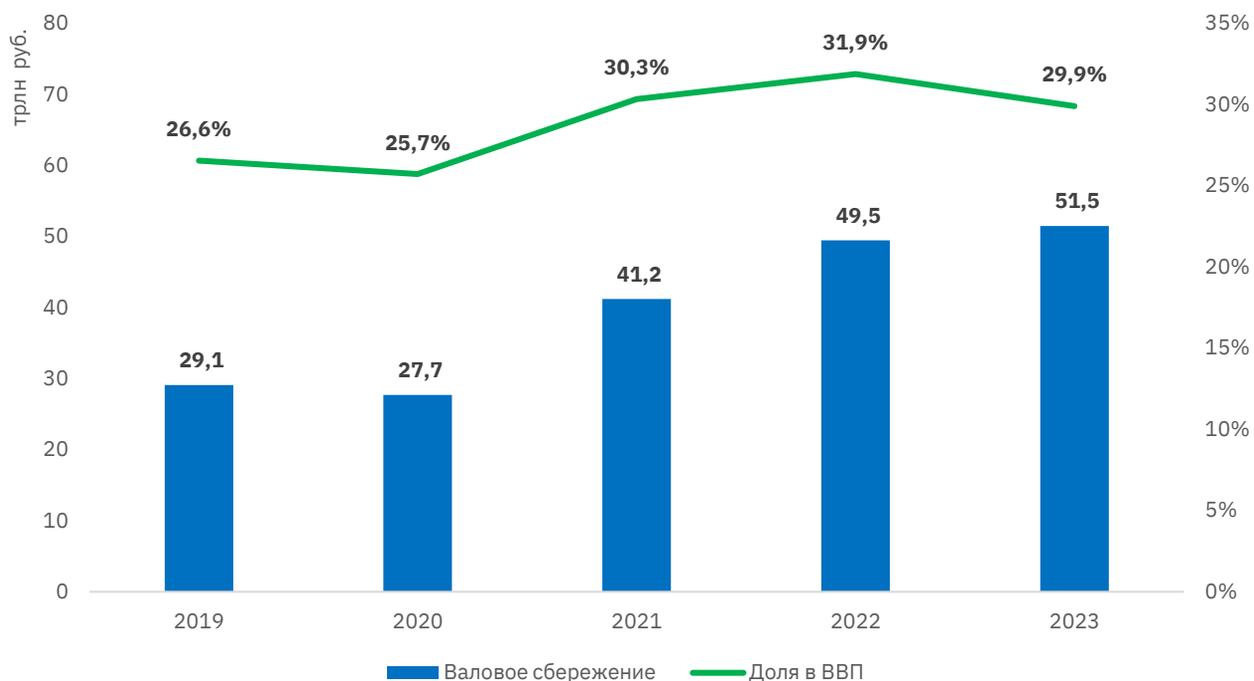
Динамика нормы сбережений



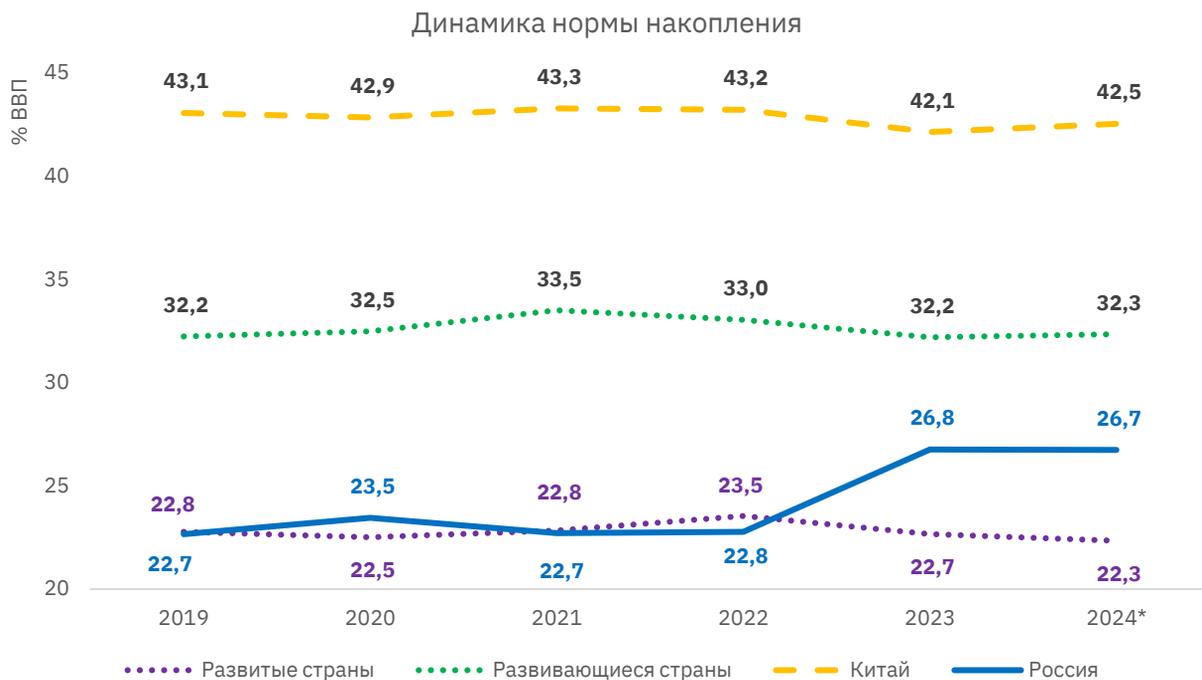
4 МВФ, Перспективы развития мировой экономики, апрель 2024 г.

* прогноз

Валовое сбережение в структуре ВВП



5 Росстат, Статистика национальных счетов, Консолидированные счета, Счет использования располагаемого дохода

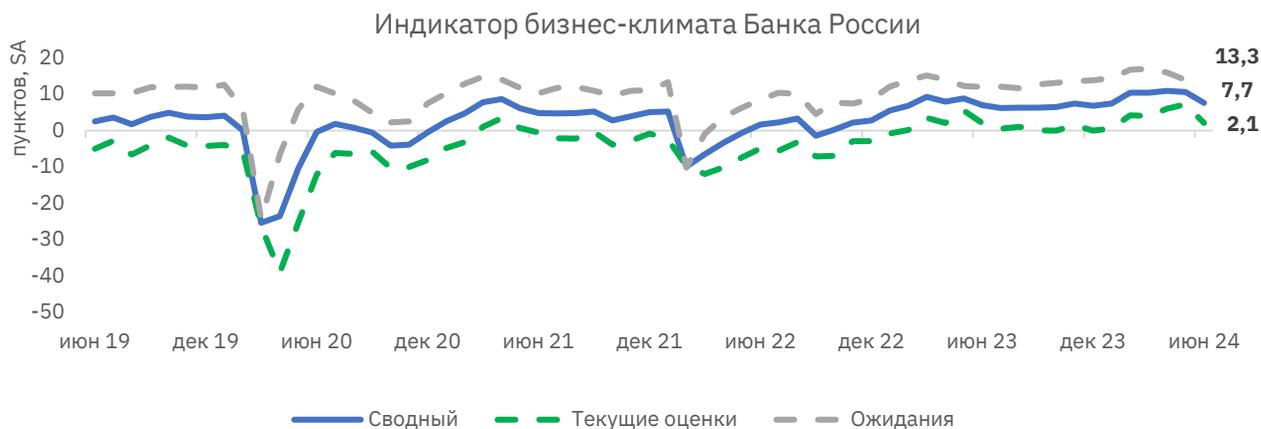


МВФ, Перспективы развития мировой экономики, апрель 2024 г.

* прогноз

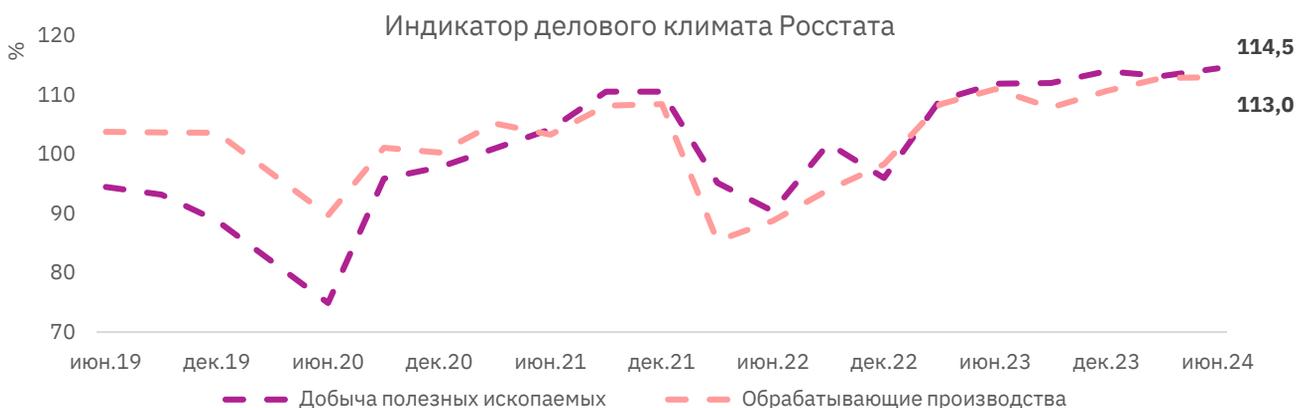


Росстат, Статистика национальных счетов, Консолидированные счета, Счет операций с капиталом



8

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.



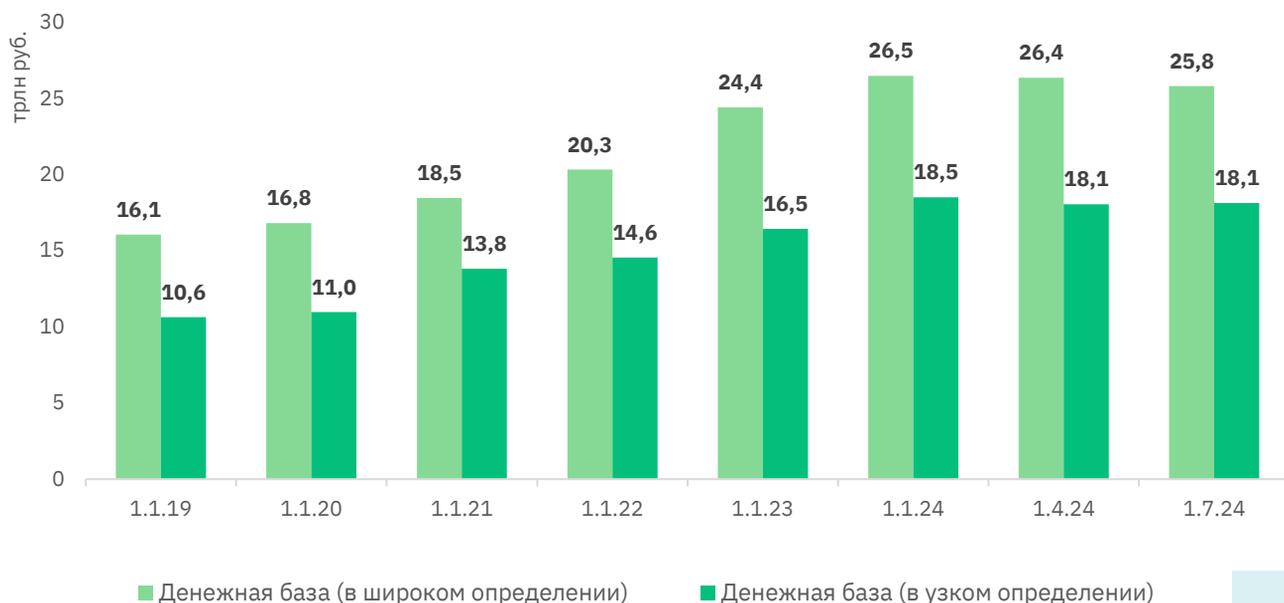
9

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.

Согласно данным Росстата, по итогам I полугодия 2024 г. ВВП увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 4,7%. Прирост ВВП в I квартале 2024 г. в годовом сопоставлении составил 5,4%, во II квартале – 4,0%. Как ожидалось, происходит замедление темпов роста российской экономики, но они сохраняются на уровне выше среднемировых значений. Прогнозы прироста ВВП по итогам 2024 г. варьируются в диапазоне 3,5-4,0%. По данным «Индикатора бизнес-климата» Банка России, в I половине текущего года в целом наблюдалась стабилизация ожиданий бизнеса при незначительном снижении темпов прироста позитивных оценок. В первой половине текущего года выпуск по базовым отраслям увеличился в годовом выражении на 5,8%. Устойчивой динамикой характеризуется промышленное производство, которое выросло на 4,4%. За два года по сравнению с июнем 2022 г. промышленность выросла на 7,7%, главным образом, за счет вклада обрабатывающей промышленности. Уровень безработицы с начала 2024 г. держался на уровне 2,7%. По итогам I полугодия 2024 г. прирост реальных денежных доходов населения составил 7,4% г/г. Основной вклад в их динамику внесли рост заработных плат (+10,1% г/г в реальном выражении) и доходы от собственности.

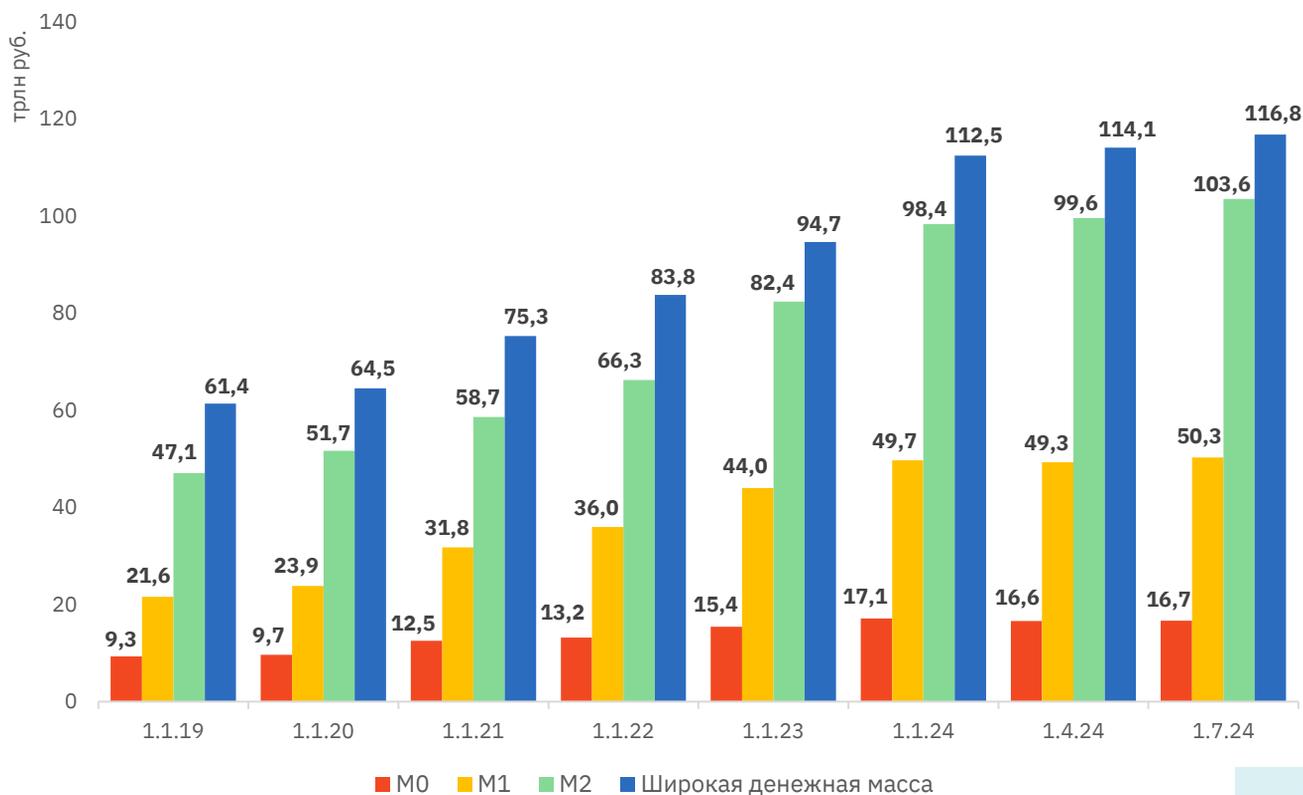
Денежно-кредитная и финансовая статистика

Денежная база

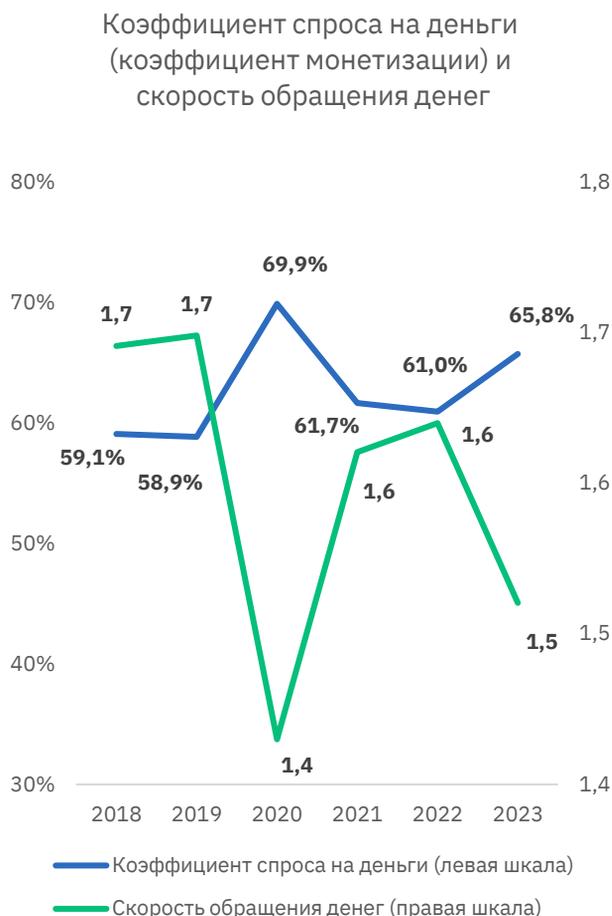
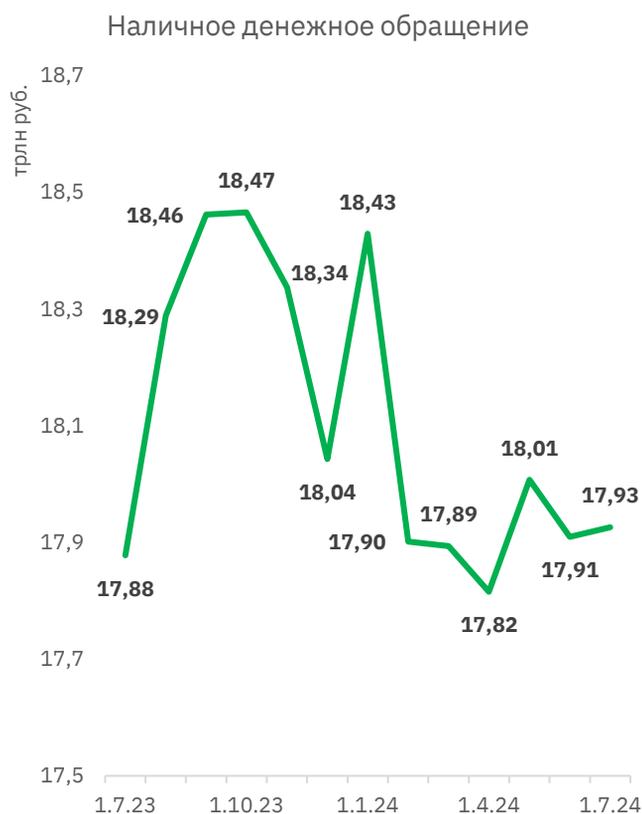


10

Агрегаты денежной массы



11



12-13

В январе-июне 2024 г. наблюдалось снижение объема денежной базы (денег центрального банка). Наибольшее сжатие коснулось узкой денежной базы (наличные деньги в обращении и остатки на счетах обязательных резервов) за счет весомого уменьшения наличных денег в обращении, объем которых в России в первом полугодии текущего года сократился на 503,4 млрд руб. Это максимальная сумма возврата наличности обратно в банковскую систему за последние девять лет. Основной причиной послужило значимое повышение процентных ставок привлечения и огромный приток средств населения на срочные банковские счета. Именно этим объясняются опережающие темпы прироста агрегата М2 (национальное определение), который за первые 6 месяцев 2024 г. вырос с 98,4 до 103,6 трлн руб. Наряду с этим наметилось замедление динамики М2Х (широкой денежной массы), что связано, по всей вероятности, со снижением процессов девальютизации денежного оборота. Если за январь-июнь текущего года прирост агрегата М2 составил 5,3%, то агрегат М2Х вырос на 3,8%. Формирование предложения денег в первой половине 2024 г., на фоне снижения объема бюджетных операций и сокращения спроса на наличные деньги, поддерживалось в основном за счет кредитования нефинансовых предприятий и населения. В целом темпы прироста всех показателей денежной массы в первых двух кварталах 2024 г. заметно уступали их динамике по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Можно ожидать, что при условии снижения в дальнейшем фактической инфляции закрепится тенденция повышения коэффициента спроса на деньги (так называемого показателя монетизации экономики).

Ключевая ставка и инфляция*



14

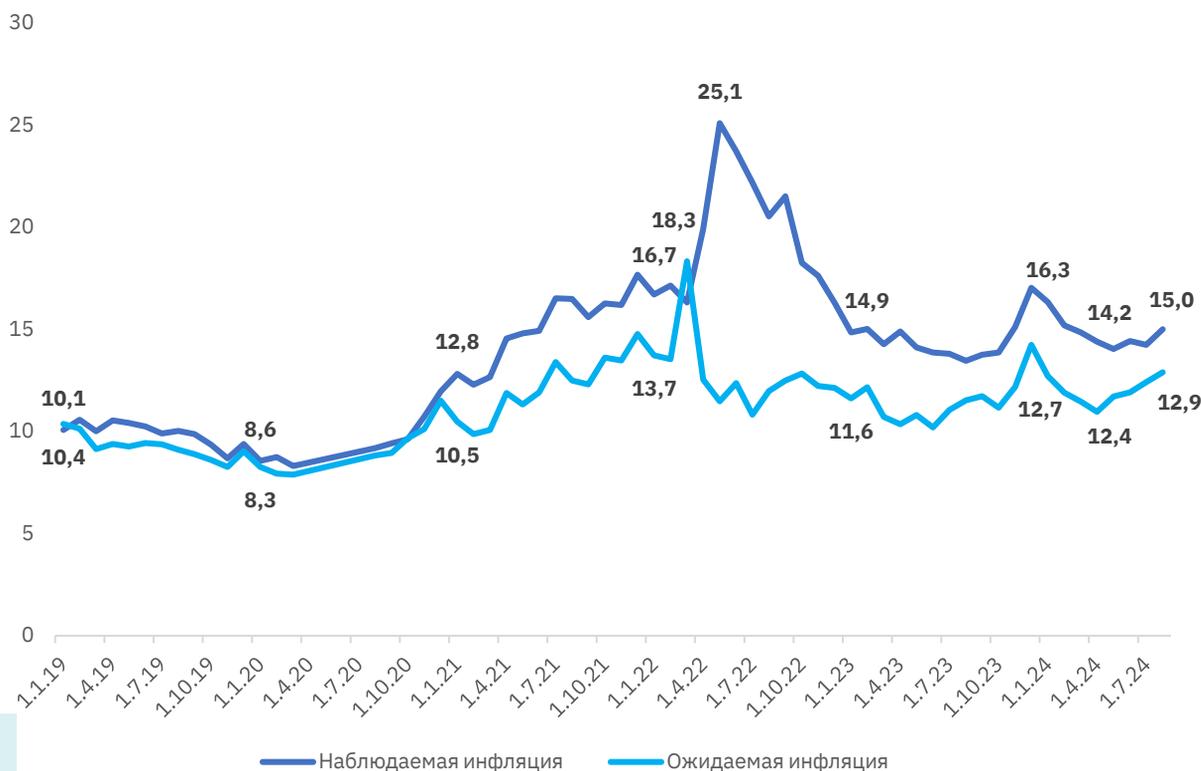
Процентный коридор Банка России



15

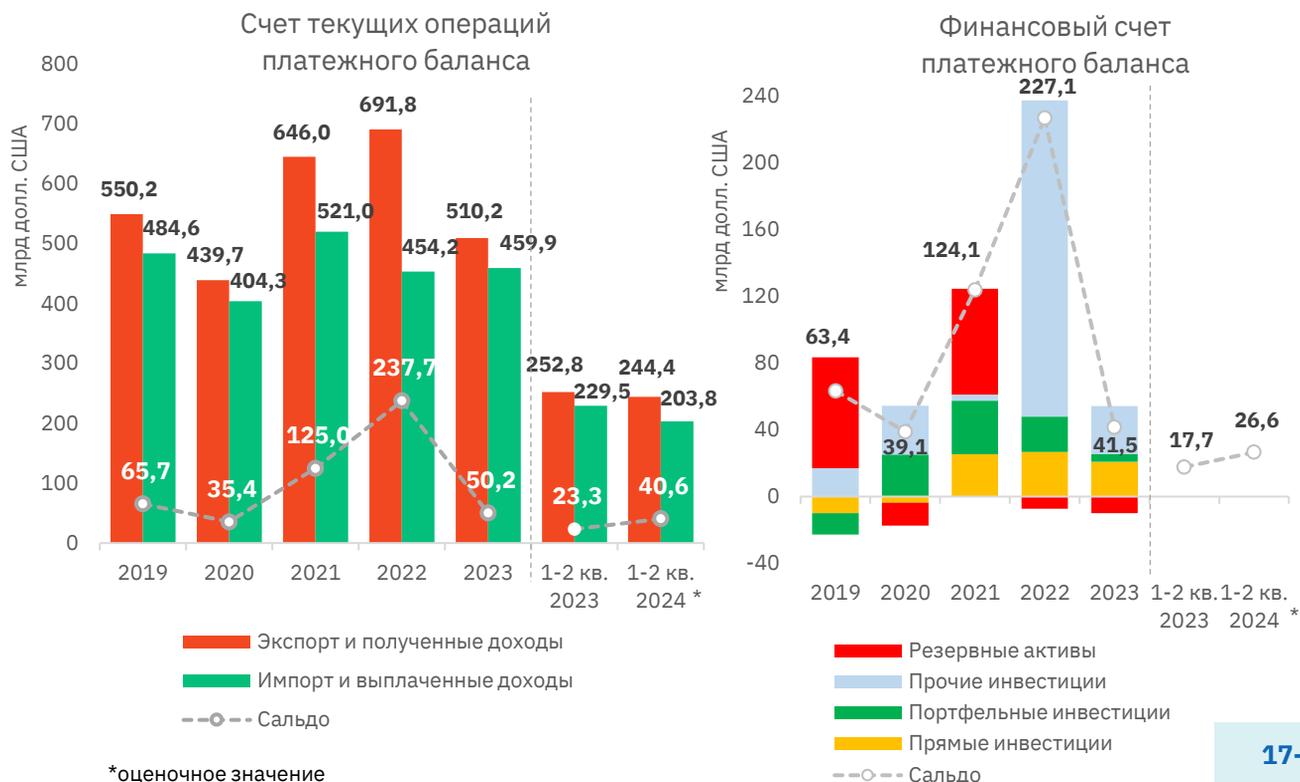
*Последние данные в этом разделе приводятся по состоянию на 01.08.2024, данные по ключевой ставке – на 13.09.2024, данные по инфляции – на 09.09.2024.

Инфляционные ожидания с горизонтом 12 месяцев, %



На протяжении почти 7 месяцев 2024 г. ключевая ставка Банка России оставалась на уровне 16%. На заседании Совета директоров Банка России 26 июля ключевая ставка была повышена до 18%, а 13 сентября – до 19%. По оценкам Банка России, проинфляционные риски продолжают оставаться высокими и «перегрев» экономики сохраняется. В этой связи не исключена реализация сценария дальнейшего ужесточения проводимой ДКП и повышения ключевой ставки в случае усиления ценовой нестабильности. На протяжении первой половины 2024 г. инфляция и инфляционные ожидания населения и бизнеса оставались повышенными и слабо реагировали на поддержание ключевой ставки на уровне 16%. И только в III квартале стала проявляться тенденция замедления фактической инфляции. В августе по ряду товарных групп отмечалась дефляция. По данным Росстата, потребительская инфляция к началу августа составляла 9,13% г/г, а к 9 сентября – 9,0% г/г после 9,1% по итогам августа. Текущее инфляционное давление постепенно ослабевает, но остается высоким. Инфляционные ожидания экономических агентов в целом сохраняются на повышенных уровнях, при этом долгосрочные инфляционные ожидания снизились после июльского решения по ключевой ставке. Из-за сохраняющегося повышенного внутреннего спроса, превышающего возможности расширения предложения, инфляция будет возвращаться к цели (вблизи 4%) медленнее, чем прогнозировалось ранее. По оценкам Банка России, годовая инфляция по итогам 2024 года, вероятно, превысит июльский прогнозный диапазон 6,5–7,0% и выйдет на целевой уровень в 2026 г. Ключевая ставка в среднем за год будет находиться в 2024 г. в интервале 16,9–17,4%, в 2025 г. – на уровне 14,0–16,0% и только в 2027 г. она достигнет значений 7,5–8,5%.

Платежный баланс

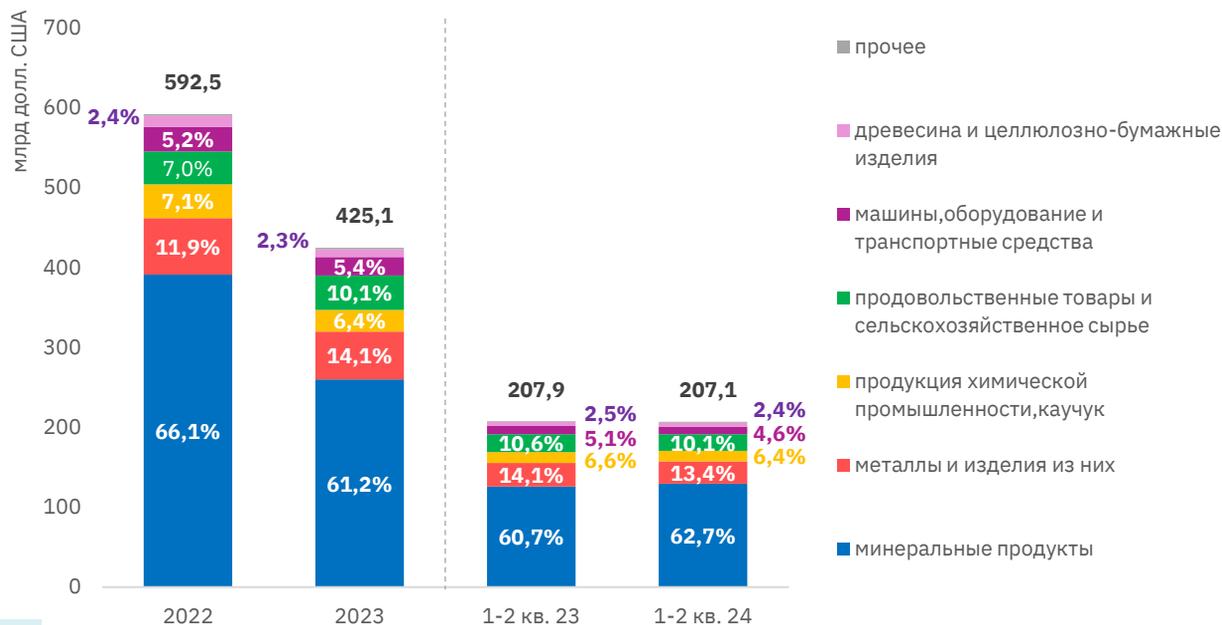


17-18

По данным Банка России, профицит счета текущих операций за январь-июль 2024 г. увеличился до 39,7 млрд долл. против 23,5 млрд долл. за аналогичный период прошлого года. Основной вклад внесло увеличение профицита торгового баланса на 13,6 млрд долл., в основном вследствие сокращения импорта товаров, объем которого составил 162,6 млрд долл. против 177,2 млрд долл. за аналогичный период 2023 г. В январе-июле текущего года сохранилась тенденция сокращения дефицита баланса первичных и вторичных доходов. Его величина составила по итогам января-июля 15,9 млрд долл. против 19,2 млрд долл. на начало текущего года. По оценке Банка России, главную роль здесь сыграло уменьшение по сравнению с предшествующим годом доли участия нерезидентов в капиталах российских компаний и объема начисленных в пользу иностранных инвесторов дивидендов, а также продолжившееся снижение сумм исходящих личных трансфертов. Сальдо финансового счета (без учета резервных активов) составило 48,9 млрд долл., включая рост чистого приобретения финансовых активов на сумму 44,6 млрд долл. и уменьшение чистого принятия обязательств на сумму (-) 4,3 млрд долл. Резервные активы снизились на 8,8 млрд долл. против 6,7 млрд долл. годом ранее в основном в связи с проведением операций по регулированию валютной ликвидности на основе сделок «валютный своп», а также операций со средствами Фонда национального благосостояния. Согласно актуальному (июль 2024 г.) среднесрочному прогнозу Банка России, по итогам 2024 г. положительное сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом ожидается на уровне 72 млрд долл., что будет выше значения этого показателя в 2023 г., когда он составил 49 млрд долл.

Статистика внешней торговли*

Товарная структура экспорта



19

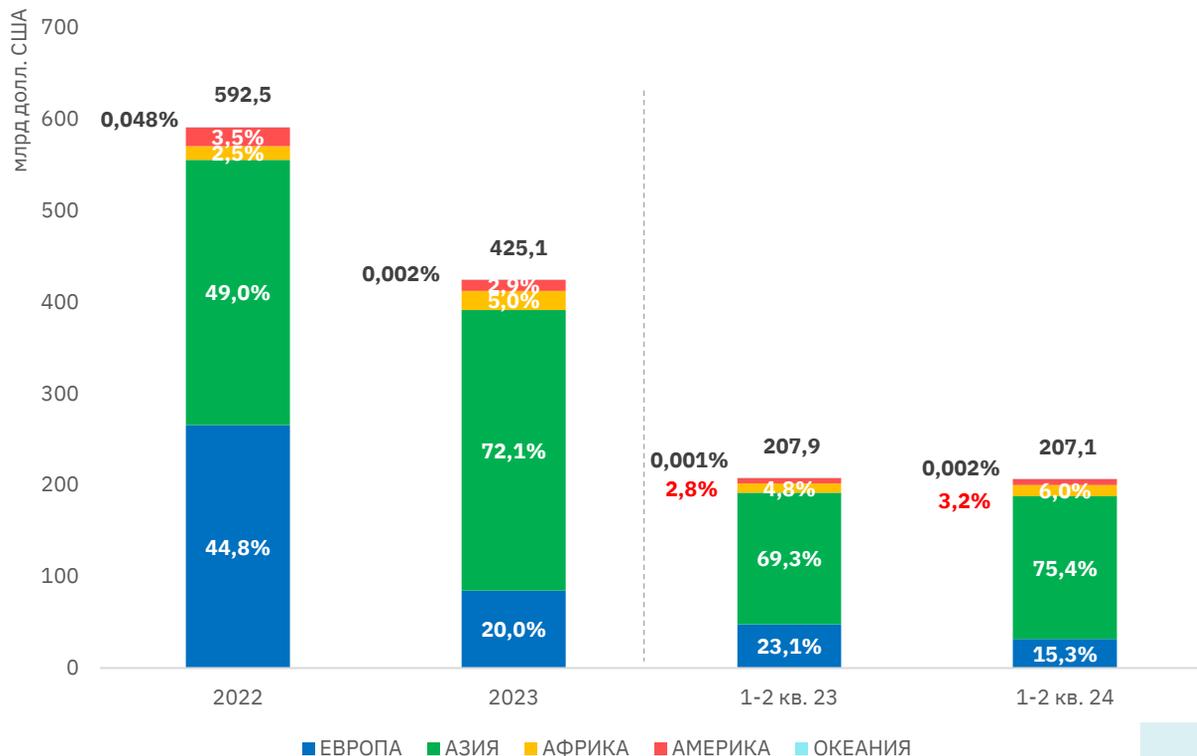
Товарная структура импорта



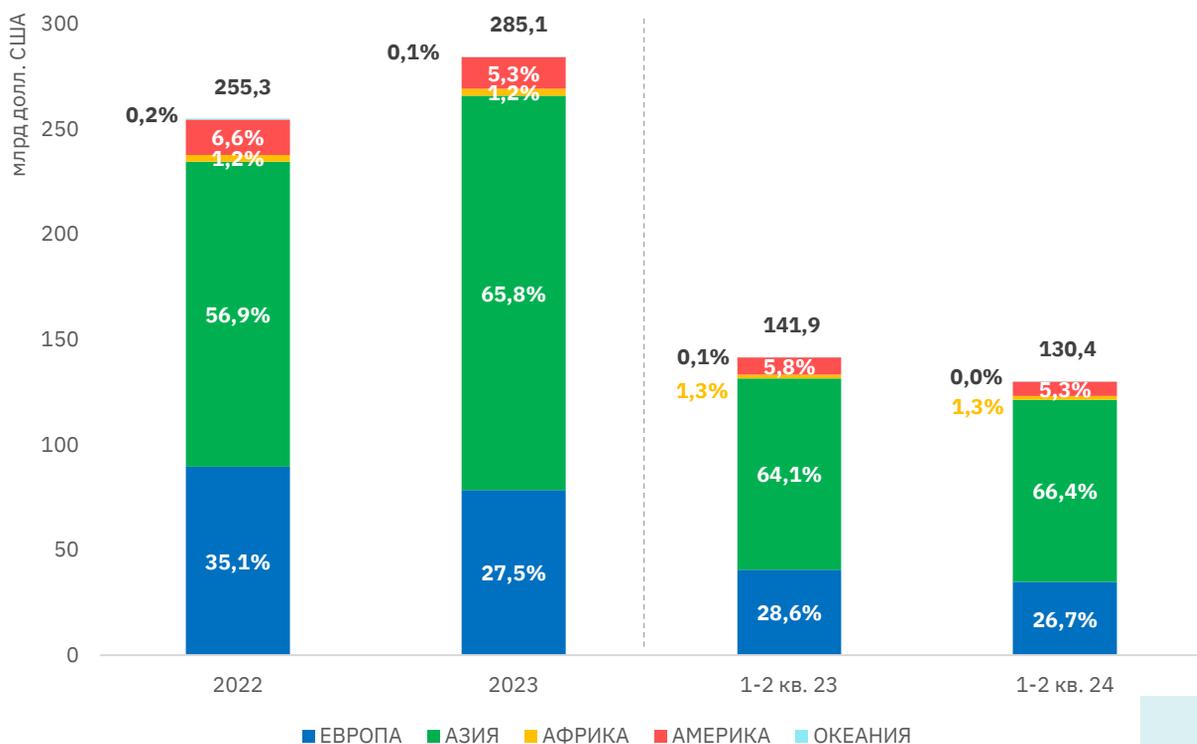
20

*Данные Федеральной таможенной службы

Структура экспорта по регионам мира



Структура импорта по регионам мира



Международные резервы и внешний долг



23



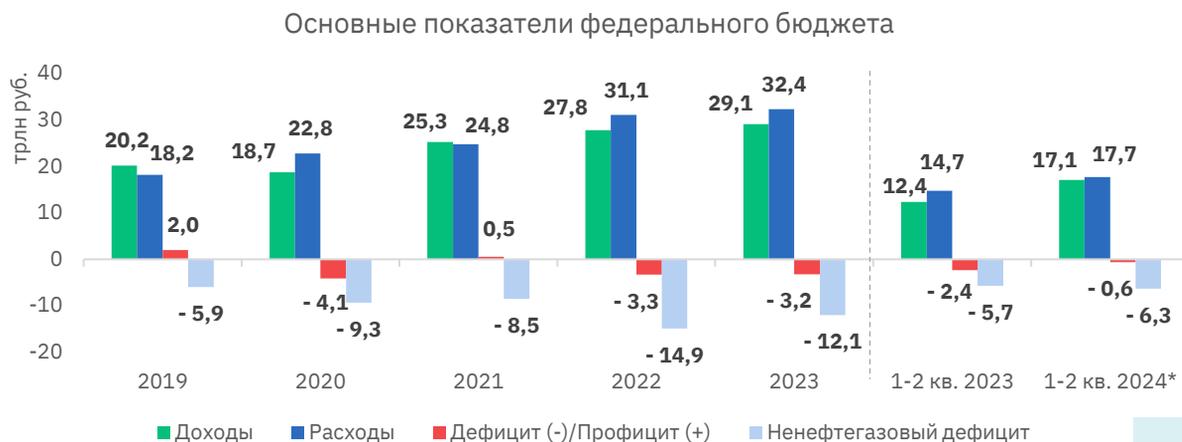
24

* оценочное значение

За январь-август 2024 г. объем официальных международных резервов Российской Федерации в пересчете на долл. США увеличился с 598,6 до 613,7 млрд долл. Изменения объема международных резервов в основном были связаны с положительной валютной переоценкой, изменением рыночной цены золота и операциями со средствами Фонда национального благосостояния. За указанный период текущего года доля монетарного золота в структуре международных резервов повысилась с 26,0 до 30,8%.

По оценке Банка России, внешний долг Российской Федерации по состоянию на 1 июля 2024 г. составил 306,1 млрд долл. США, снизившись с начала 2024 г. на 10,7 млрд долл., или на 3,4%. Динамика показателя определялась в основном сокращением обязательств прочих секторов по привлеченным кредитам и займам, в том числе в рамках отношений прямого инвестирования. Устойчивый понижающий тренд внешнего долга Российской Федерации сложился с октября 2022 г., когда он составлял 441,3 млрд долл. В наибольшей степени это коснулось внешней задолженности нефинансовых предприятий и в меньшей степени обязательств банковского сектора, включая Банк России. Удельный вес задолженности органов государственного управления составляет 10,6% внешнего долга Российской Федерации.

Основные показатели федерального бюджета



25



26

* предварительные данные

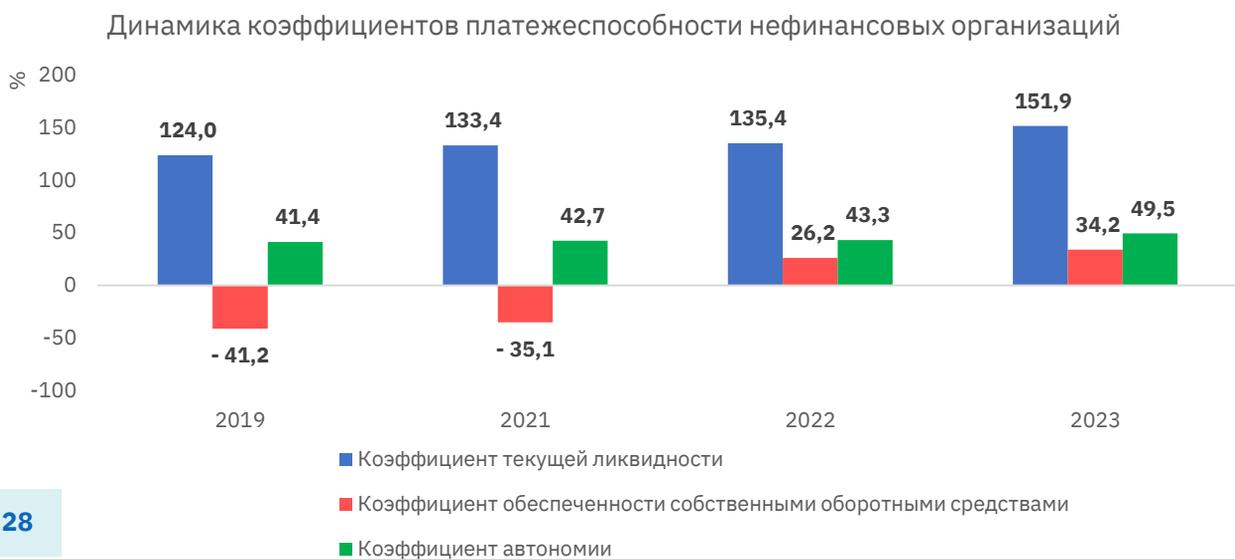
Согласно данным Минфина России об исполнении федерального бюджета за первое полугодие 2024 г., доходы бюджета достигли 17,1 трлн руб., а расходы – 17,7 трлн руб. В результате образовался дефицит в размере 602,4 млрд руб., или 0,7% ВВП. Структура нефтегазовых доходов в целом остается достаточно стабильной: незначительные изменения объясняются завершением налогового маневра в нефтяном секторе. Ненефтегазовые доходы в текущем году стабильно превышают поступления аналогичного периода прошлого года по всем ключевым видам налогов. Ненефтегазовые доходы показали рост на 26,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, достигнув 11,4 трлн руб. Нефтегазовые доходы за отчетный период составили 5,7 трлн руб. Таким образом, доля нефтегазовых доходов сократилась до 1/3 доходной части федерального бюджета. Ожидается, что по итогам текущего года дефицит федерального бюджета не превысит 1,1% ВВП против 1,9% в 2023 г. и 2,3% в 2022 г. Без учета нефтегазовых доходов так называемый ненефтегазовый дефицит в абсолютном выражении достигал 14,9 трлн руб. в 2022 г. и 12,1 трлн руб. в 2023 г. Частично дефицит бюджета смягчился за счет использования средств Фонда национального благосостояния, но основная часть дефицита покрывалась эмиссией ОФЗ.

Финансовые показатели корпоративного сектора

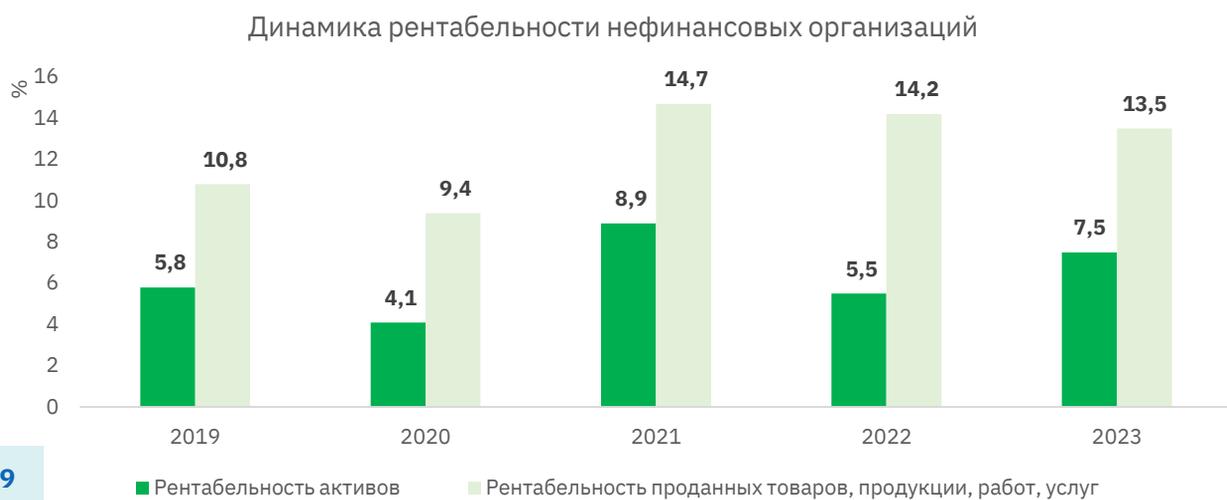


27

* Здесь и далее данные указаны без учета субъектов МСП.

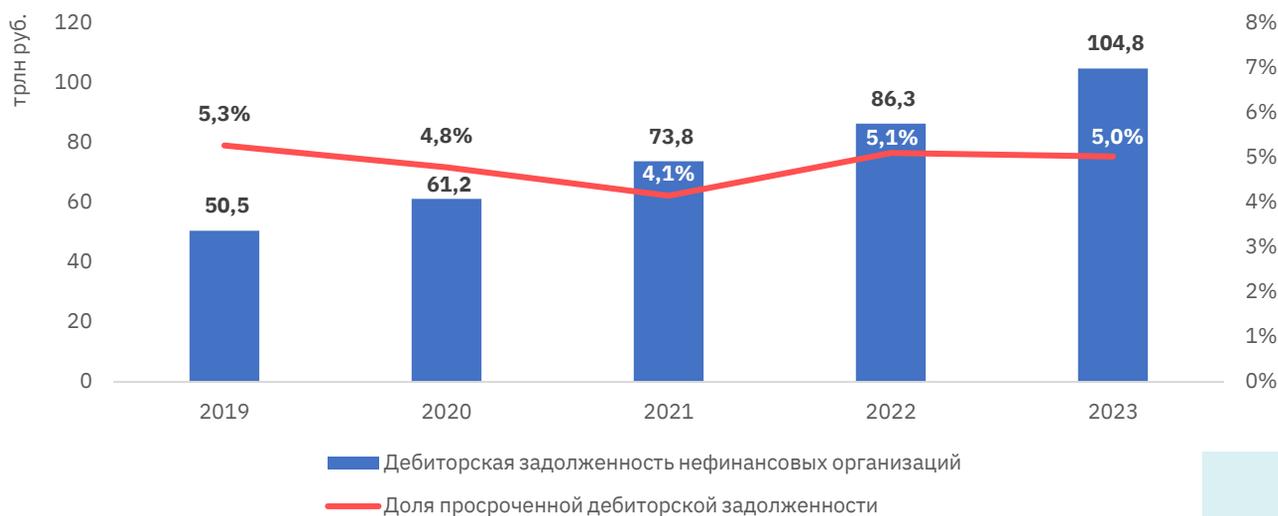


28



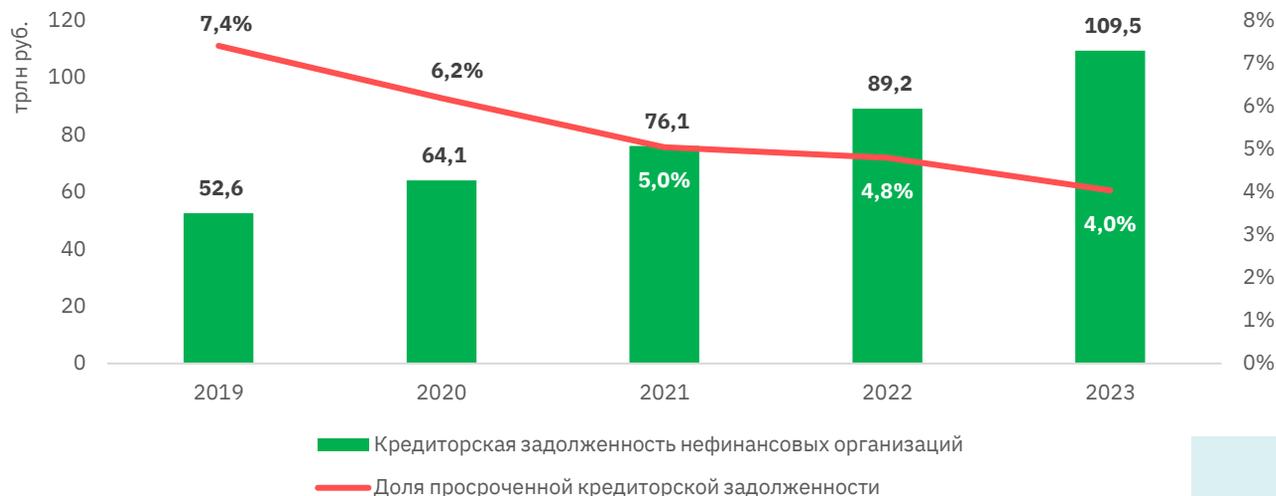
29

Дебиторская задолженность нефинансовых организаций



30

Кредиторская задолженность нефинансовых организаций

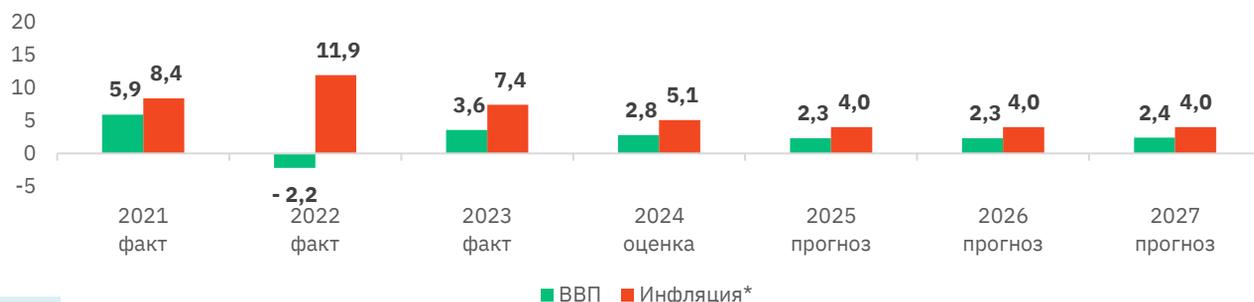


31

По оперативным данным Росстата, в I полугодии 2024 г. сальдированный финансовый результат (прибыль или убыток до налогообложения) российских компаний в действующих ценах составил без учета субъектов малого предпринимательства, кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, государственных (муниципальных) учреждений 13,9 трлн руб. Это на 5,8% меньше по сравнению с первым полугодием 2023 г. Динамика сальдированного финансового результата различалась по секторам экономики. В частности, в сфере добычи полезных ископаемых этот показатель увеличился на 15,7% по сравнению с аналогичным периодом 2023 г. до 2,9 трлн руб., в том числе в сфере добычи нефти и природного газа он вырос на 25,7% – до 2,2 трлн руб. В обрабатывающих производствах сальдированная прибыль за шесть месяцев 2024 г. повысилась существенно скромнее – на 2,3% и составила 4,8 трлн руб. Доля организаций, получивших прибыль в I полугодии 2024 г., составила 71,9%, практически не изменившись по сравнению с первой половиной 2023 г.

Прогнозные данные

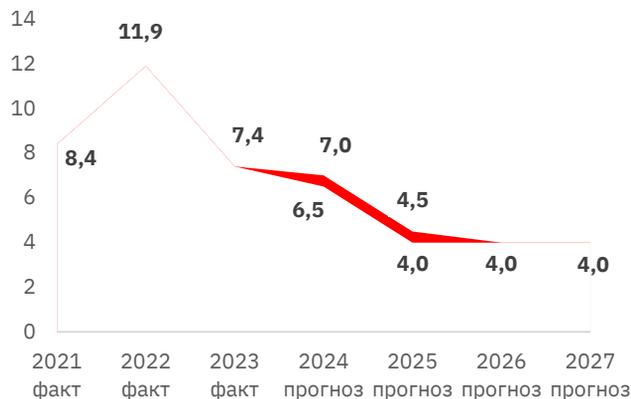
Прогноз Минэкономразвития России по ВВП и инфляции (базовый), %



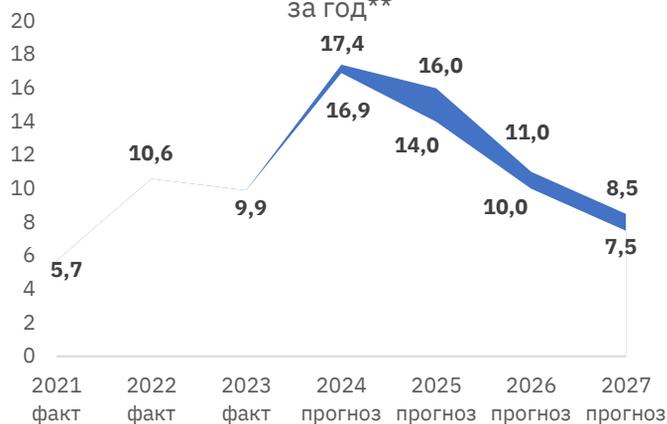
32

* По состоянию на 26.04.2024

Среднесрочный прогноз Банка России по инфляции*, % декабрь к декабрю предыдущего года



Среднесрочный прогноз Банка России по ключевой ставке*, % в среднем за год**



* По итогам заседания Совета директоров Банка России 26.07.2024

33-34

** С учетом того что с 1 января по 28 июля 2024 г. средняя ключевая ставка равна 16,0%, с 29 июля до конца 2024 г. средняя ключевая ставка прогнозируется в диапазоне 18,0–19,4%.

Среднесрочный прогноз Банка России по ВВП*, %



35

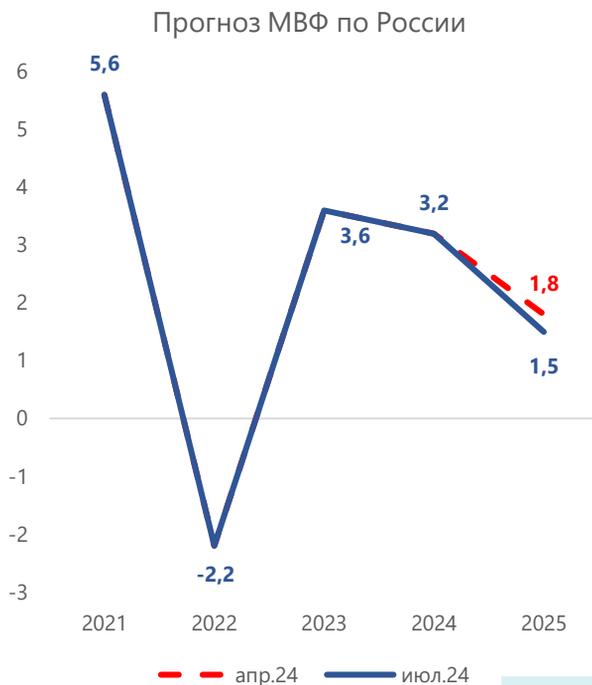
* По итогам заседания Совета директоров Банка России 26.07.2024

Прогноз Международного валютного фонда по динамике ВВП, %

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

Данные по состоянию на июль 2024 г.

* Данные по России за 2022-2023 гг. синхронизированы с данными Росстата.



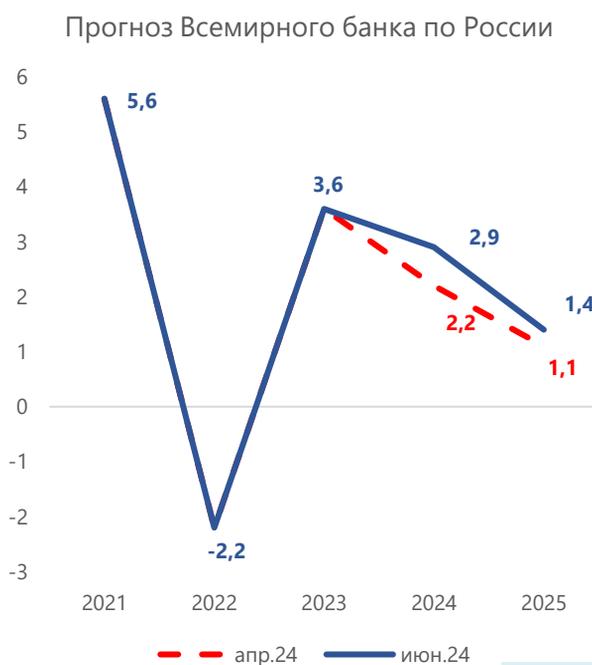
36

Прогноз Всемирного банка по динамике ВВП, %

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

Данные по состоянию на июнь 2024 г.

* Данные по России за 2022-2023 гг. синхронизированы с данными Росстата.

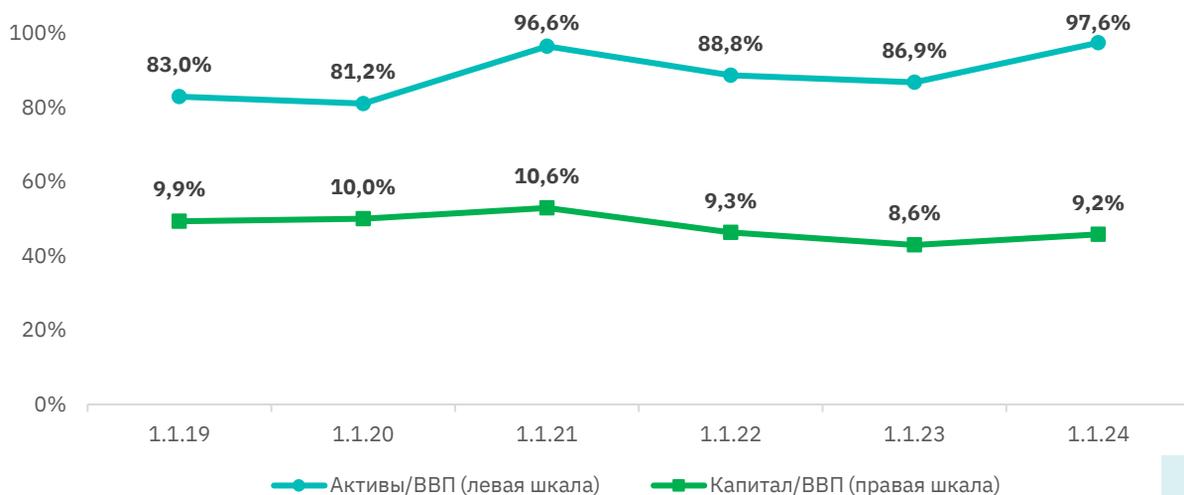


37



Банковский сектор

Банковский сектор в экономике



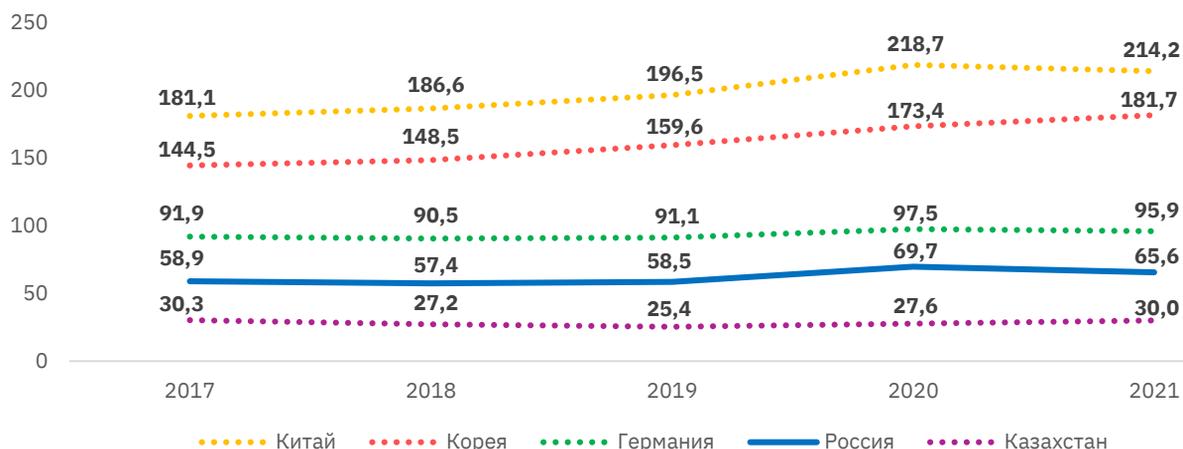
38



39

Банковский сектор, на долю которого приходится порядка 80% суммарных активов финансовой индустрии, вносит значительный вклад в развитие российской экономики. Несмотря на введенные против него «недружественными» странами предельно жесткие санкции банковский сектор сохраняет системную устойчивость, бесперебойно проводит платежно-расчетные операции, осуществляет эмиссию и эквайринг платежных карт и выступает основным поставщиком финансовых услуг. Банковский сектор входит в число лидеров по продвижению цифровых технологий. Сохраняя восходящий тренд кредитования, банки остаются драйверами роста российской экономики. В условиях ужесточения проводимой денежно-кредитной политики и снятия регуляторных послаблений они продолжают кредитовать корпоративный сектор и домашние хозяйства в объемах, необходимых для поддержания совокупного спроса и роста экономики. Сохраняется доверие населения и бизнеса к хранению временно свободных денежных средств на банковских счетах. Банки традиционно выступают в роли ведущих операторов на валютном и фондовом рынках, на всех сегментах рынка долговых инструментов, и прежде всего в сегменте ОФЗ.

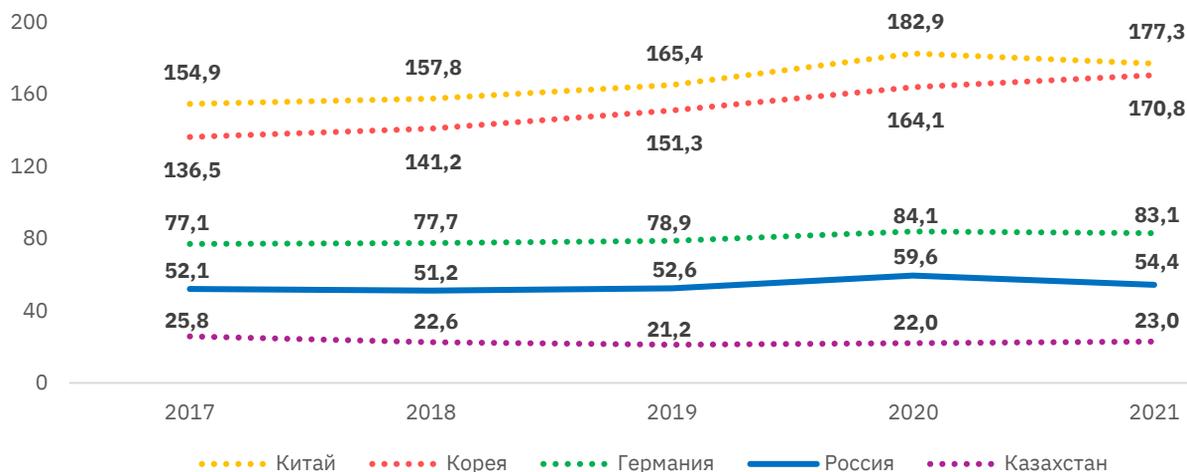
Отношение активов банков* к ВВП



40

* Deposit money banks' assets to GDP (%) – отношение активов банков, принимающих депозиты физических и юридических лиц, к ВВП

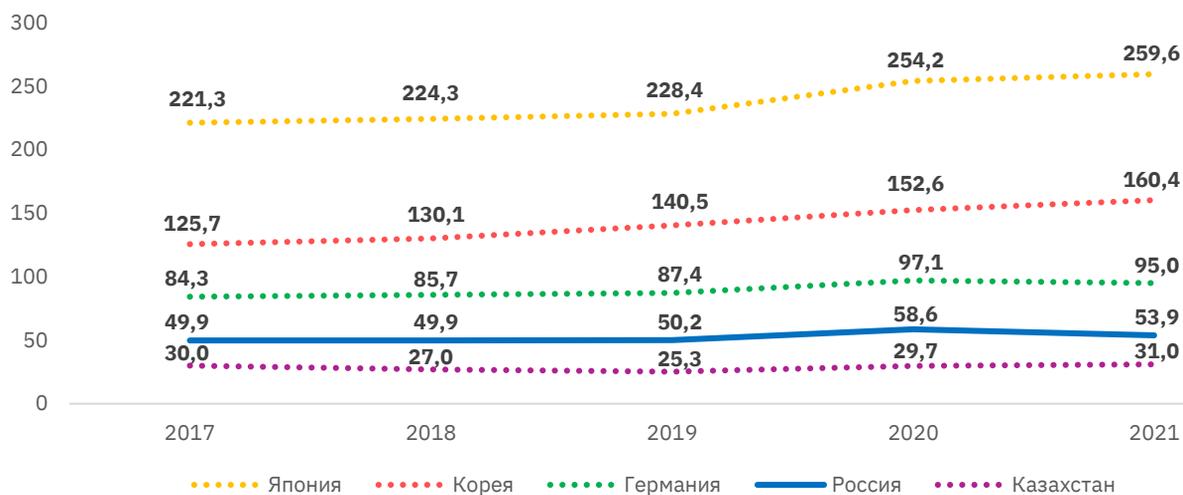
Отношение кредитов экономике* к ВВП



41

* Domestic Credit To Private Sector By Banks (% Of GDP) – отношение кредитов банков частному сектору экономики к ВВП

Отношение вкладов* в банках к ВВП



42

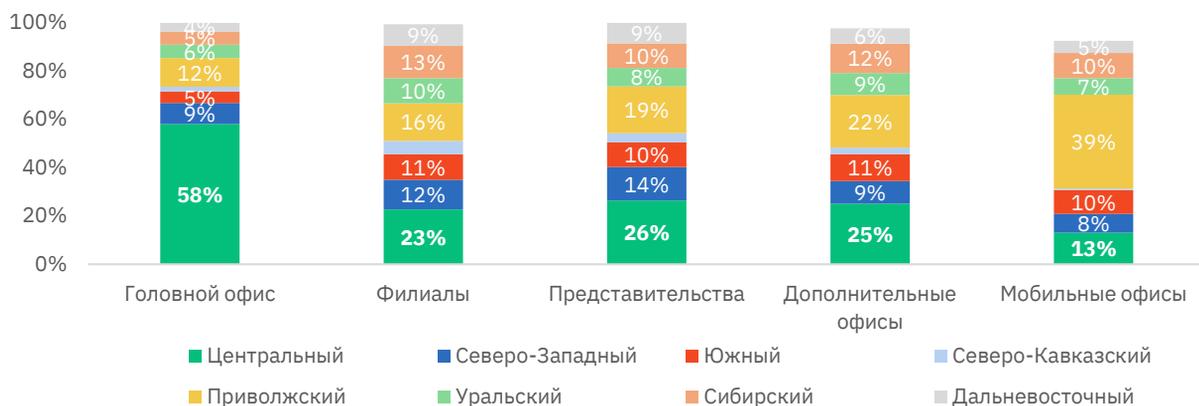
* Bank deposits to GDP (%) – отношение банковских депозитов физических и юридических лиц к ВВП

Институциональные характеристики



43

Статистика территориального присутствия на 01.07.2024

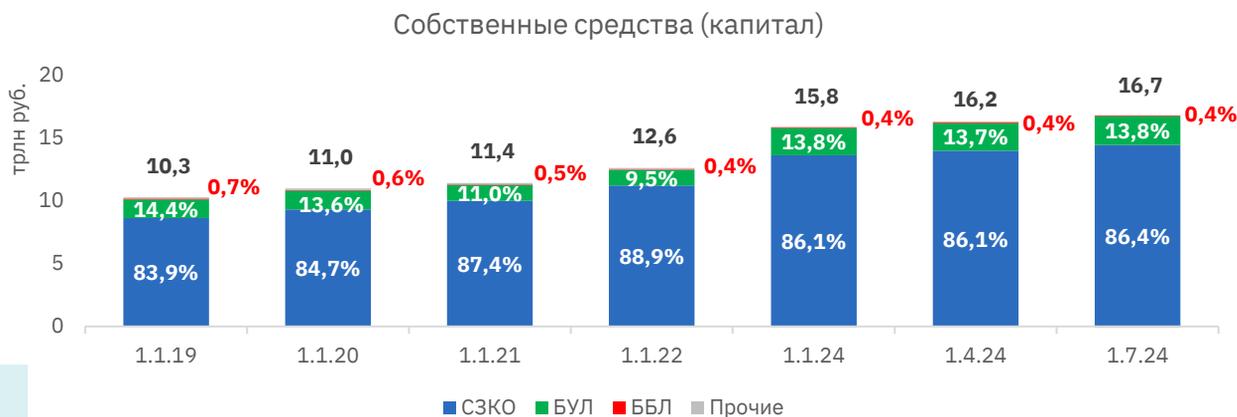


44

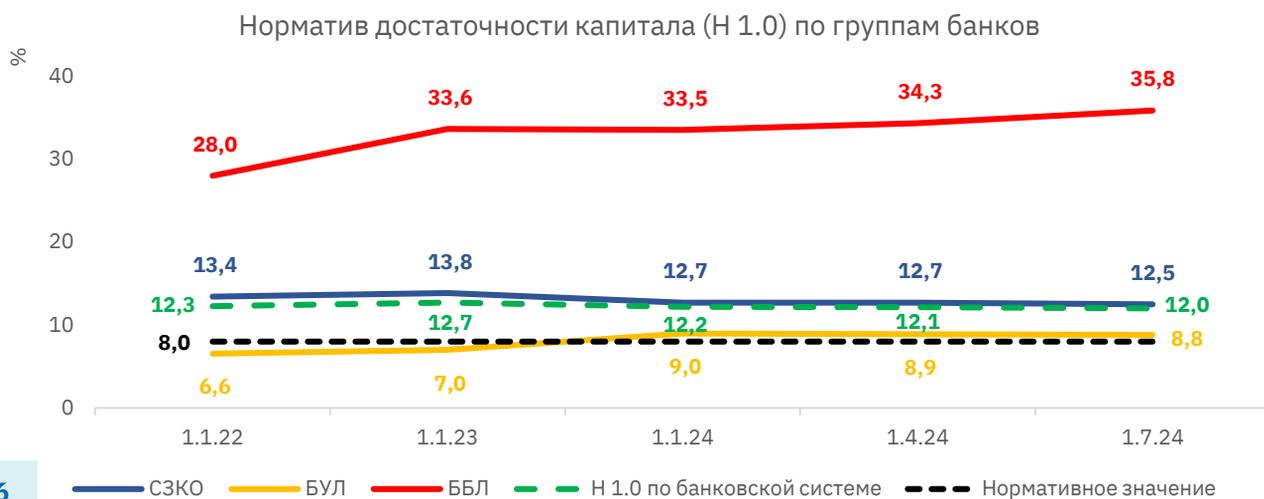
* Без учета СЗКО

На начало III квартала 2024 г. банковская система Российской Федерации насчитывала 356 кредитных организаций, в том числе 222 банка с универсальной лицензией, включая 13 системно значимых кредитных организаций, 97 банков с базовой лицензией и 37 небанковских кредитных организаций. За первое полугодие банковский сектор сократился на 5 кредитных организаций, две из которых имели универсальную лицензию и три – базовую лицензию. Причинами в одних случаях послужили добровольные сдачи лицензий в рамках проведения консолидационных процедур, а в других – отзыв лицензий за нарушение норм российского законодательства. К настоящему времени сложилась институциональная структура, которая характеризуется устойчивостью, в рамках которой конкурентные отношения позволяют сохранять присутствие различных групп банков. С августа 2022 г. до середины февраля 2024 г. не было ни одного случая отзыва лицензий по причине нарушения норм банковского законодательства. Решающую роль в институциональной устойчивости банковского сектора сыграли введенные Банком России регуляторные послабления, профессиональное антикризисное управление в кредитных организациях и продвижение инновационных технологий обслуживания клиентов.

Капитал банковского сектора



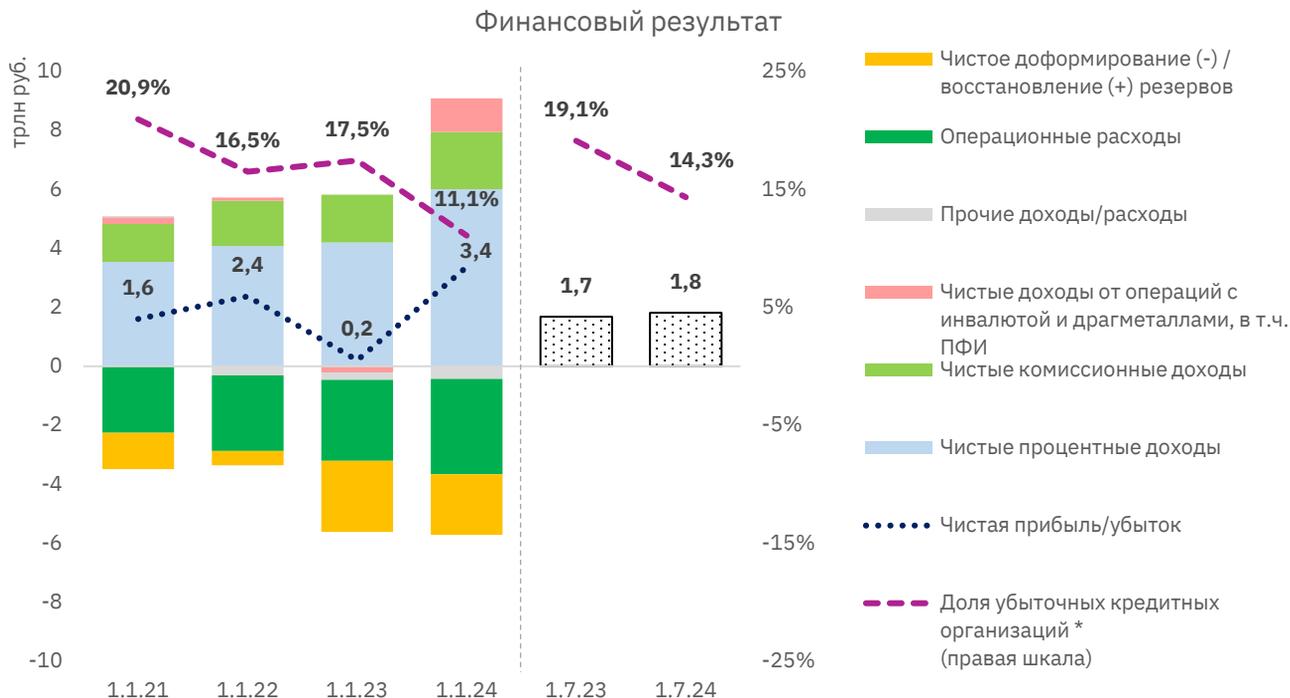
45



46

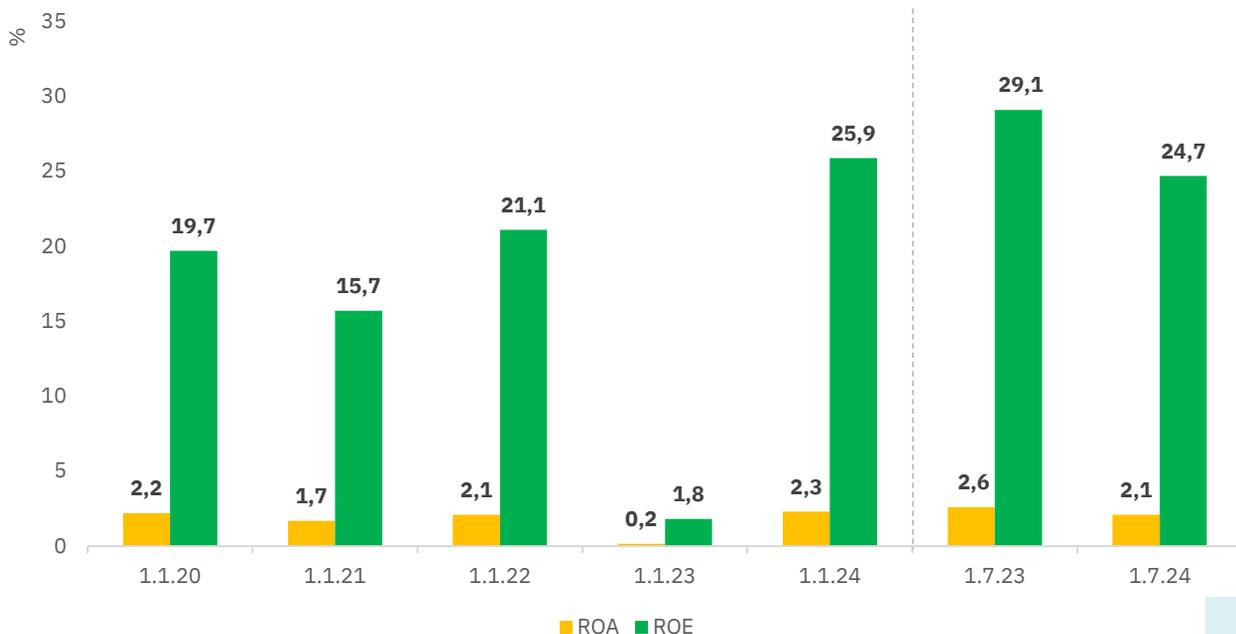
По итогам первой половины 2024 г. сохранилась положительная динамика капитала банковского сектора. За январь-июнь текущего года балансовый капитал увеличился на 974 млрд руб. несмотря на то, что в отдельные месяцы наблюдалось его торможение, вызванное в основном отрицательной переоценкой долговых ценных бумаг по причине роста ставок по длинным облигациям, а также корректировкой дивидендных выплат. Практически весь прирост капитала обеспечивается системно значимыми кредитными организациями. За счет расширения кредитования, увеличения макронадбавок и переоценки валютных кредитов сохранился слабо выраженный опережающий рост активов, взвешенных по риску, по отношению к пруденциальному капиталу, что содействовало незначительному снижению показателей достаточности капитала. Тем не менее, по оценке регулятора, запас капитала банковского сектора (до нормативов) к началу августа 2024 г. составлял 6,6 трлн руб. Согласно данным Банка России, стоимость риска в корпоративном сегменте продолжает сохраняться на рекордно низком уровне, составив к началу II квартала 0,2%, что меньше значений 2022-2023 гг. (1,5 и 0,7%). По кредитам домашним хозяйствам стоимость риска также снизилась, хотя и менее значительно, до 1,6% к началу II квартала по сравнению со значениями 2,4 и 1,7% в предыдущие два года.

Финансовый результат

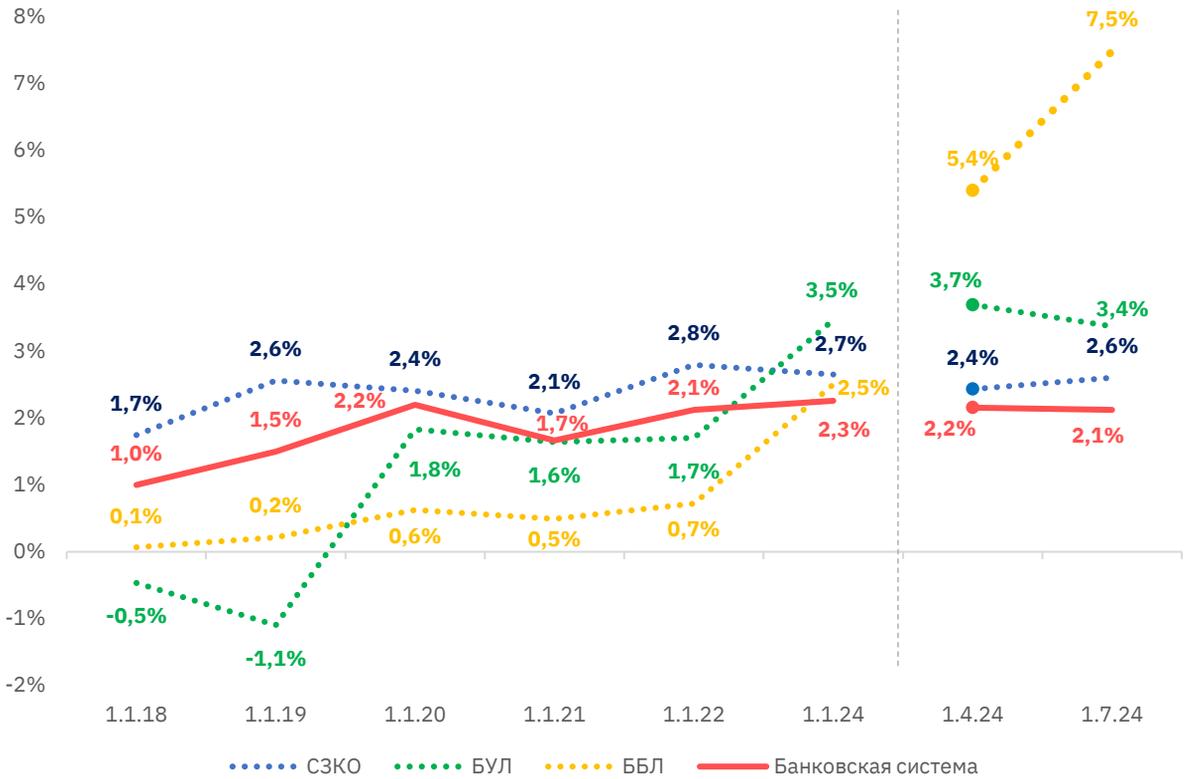


* Показатель рассчитан на основе чистой прибыли/убытка накопленным итогом за соответствующий период.

Рентабельность активов и капитала

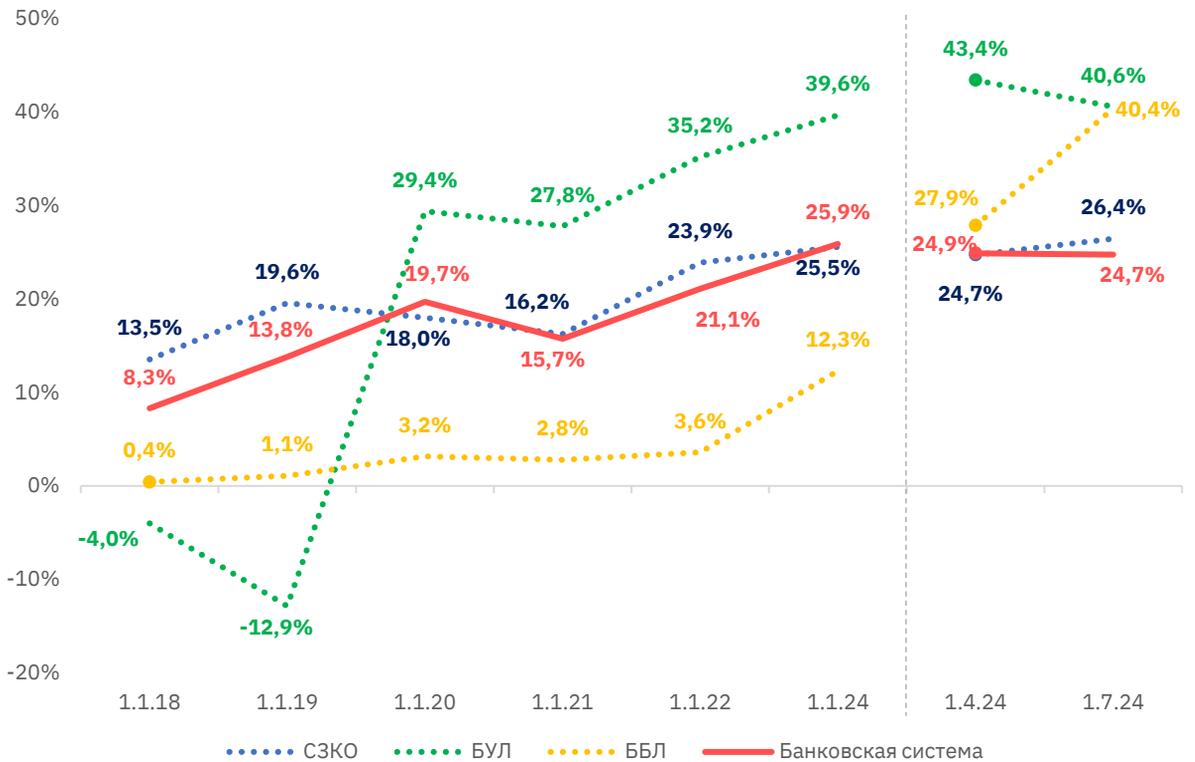


Рентабельность активов



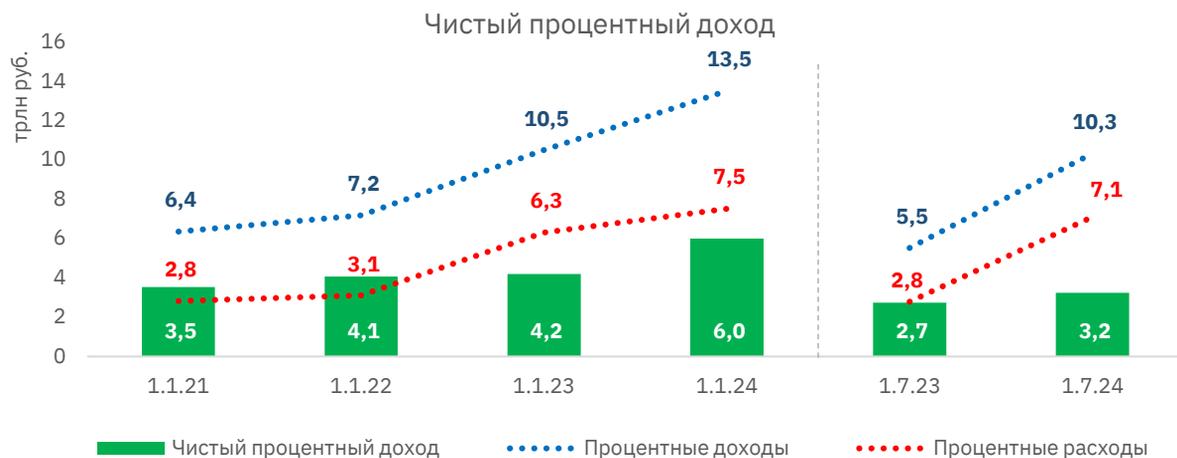
49

Рентабельность капитала

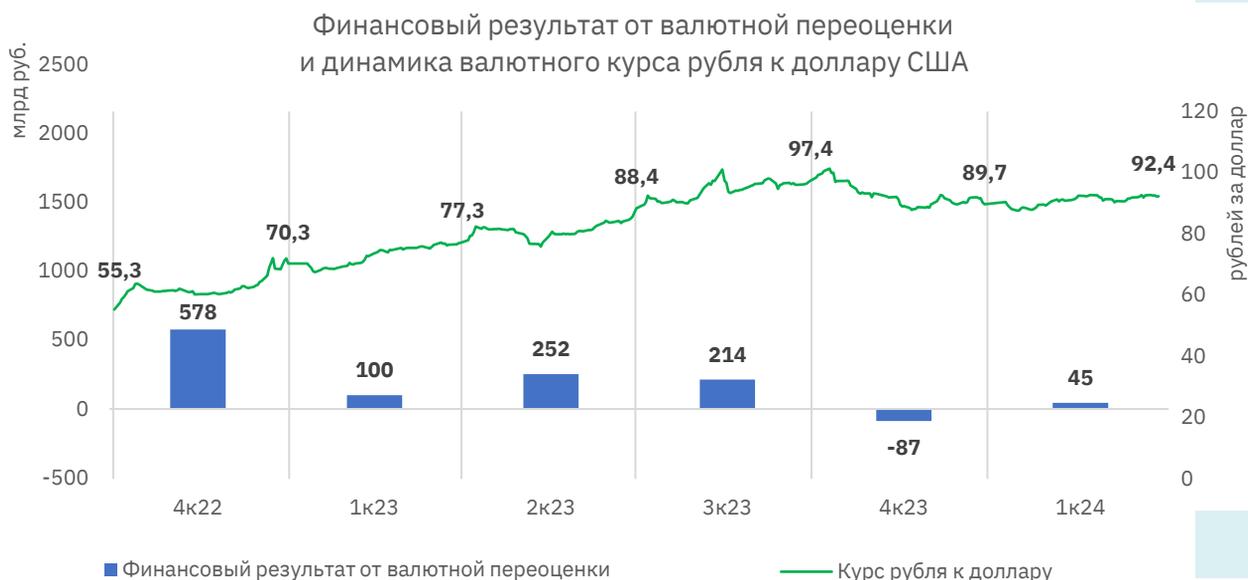


50

* Показатели рентабельности по группам банков рассчитаны на основе раскрываемых форм отчетности банков.



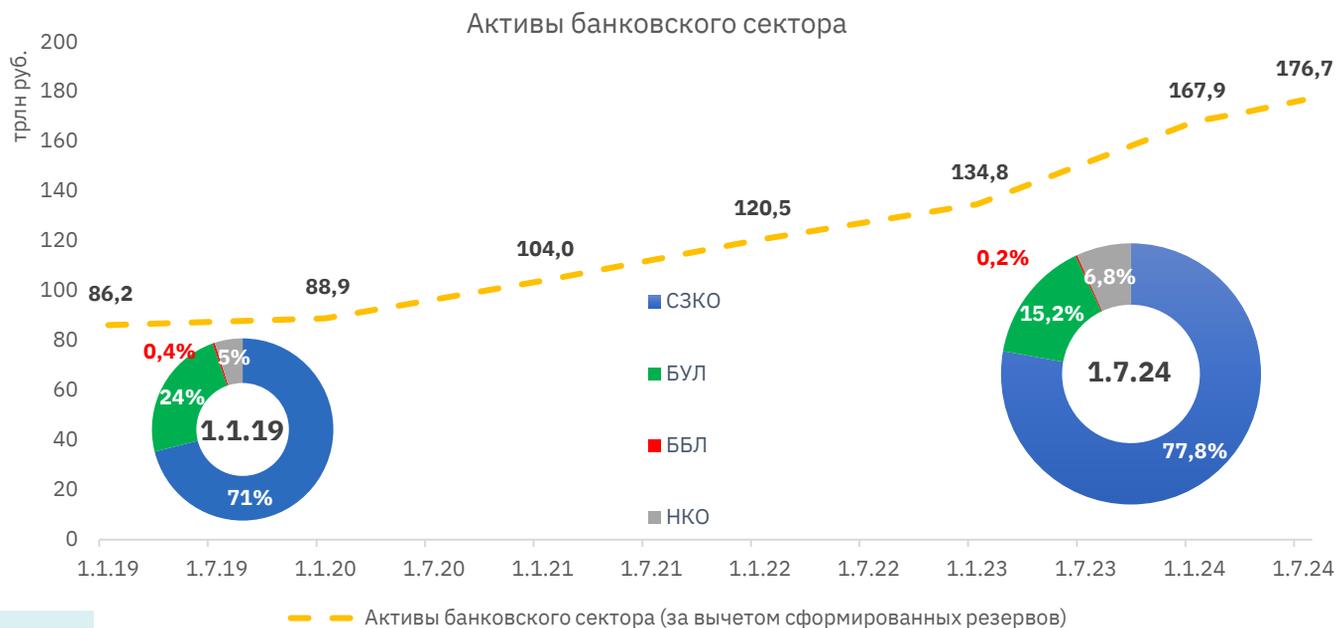
51



52

За первые 6 месяцев 2024 г. чистая прибыль российского банковского сектора достигла 1,83 трлн руб., что является рекордным для данного временного интервала значением. В I квартале банки получили прибыль на сумму 899 млрд руб., а во II квартале – 930 млрд руб. Таким образом, прибыль за первую половину текущего года превысила результат аналогичного периода 2023 г., когда финансовый результат банковского сектора составил 1,69 трлн руб. Количество прибыльных банков выросло до 248 в июне с 232 в мае, а их доля от общего числа банков вернулась к ~78 с 73% (общая доля прибыльных банков с начала года в активах сектора осталась на уровне 98%). Вместе с ростом чистой прибыли наблюдаются положительные сдвиги в динамике макропруденциальных показателей эффективности банковской деятельности. Если по итогам 2022 г. показатели рентабельности капитала и активов значительно снизились, то по результатам января-июня 2024 г. картина выглядит иначе. Несмотря на незначительный понижающий тренд в движении показателей рентабельности активов и капитала во II квартале текущего года, они продолжают превышать уровни 2020-2022 гг. Согласно экспертным оценкам, чистая прибыль банковского сектора по итогам 2024 г. может составить 3,1-3,6 трлн руб.

Баланс банковского сектора



53



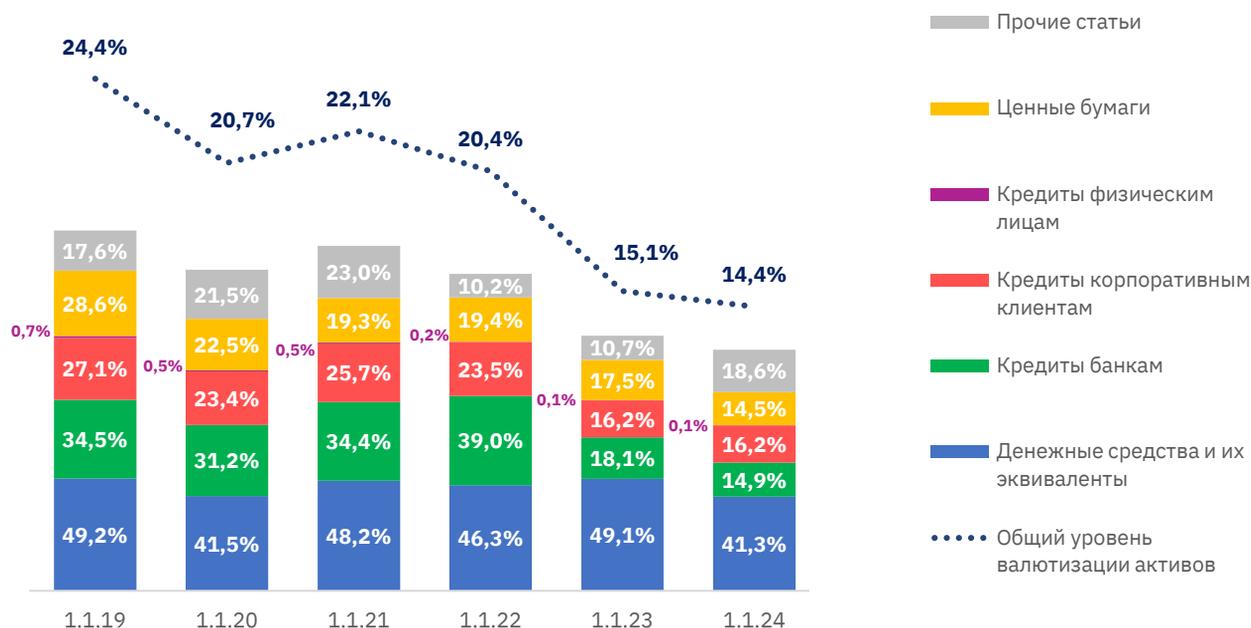
54

* Кредиты физическим лицам и корпоративным клиентам указаны до вычета резервов на возможные потери и без учета начисленных процентов.

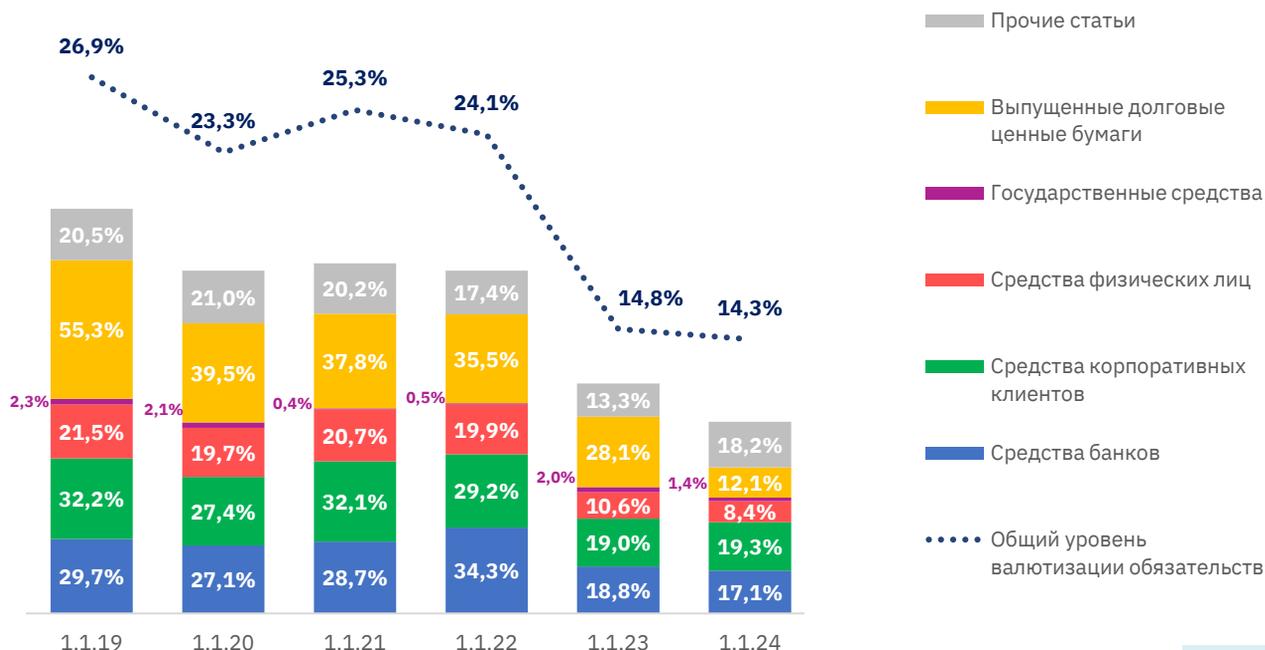


55

Валютизация активов банковского сектора

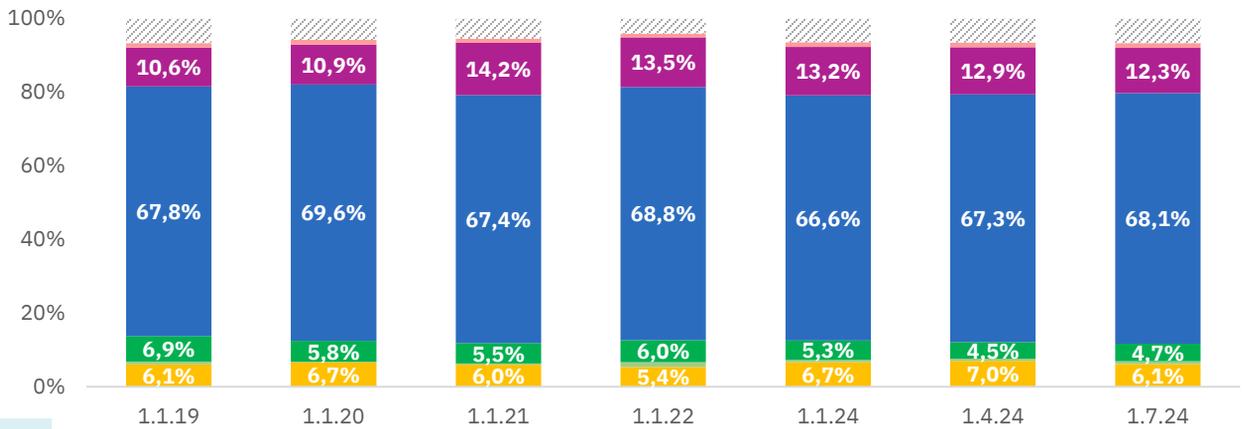


Валютизация обязательств банковского сектора



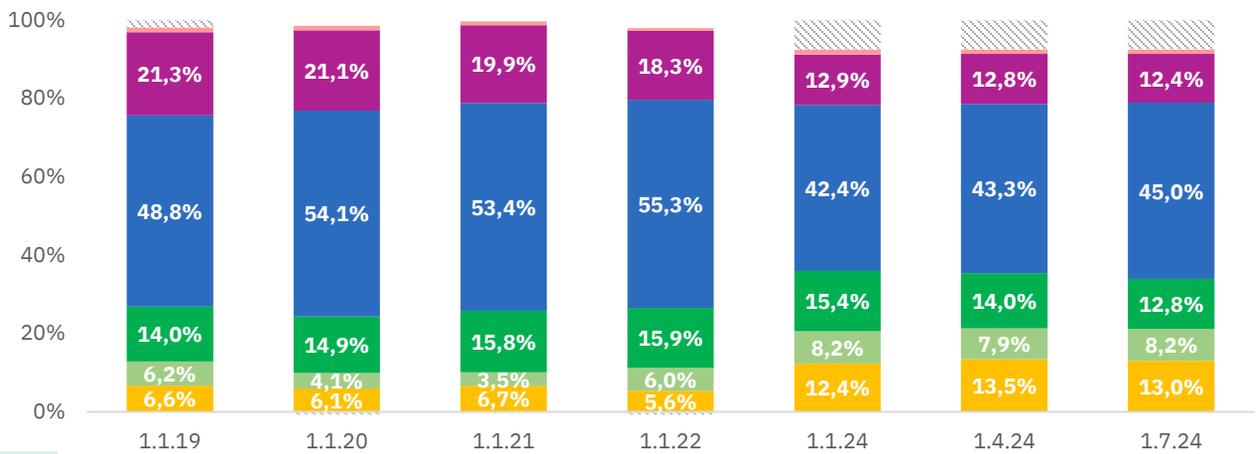
Структура активов по группам банков

Системно значимые кредитные организации



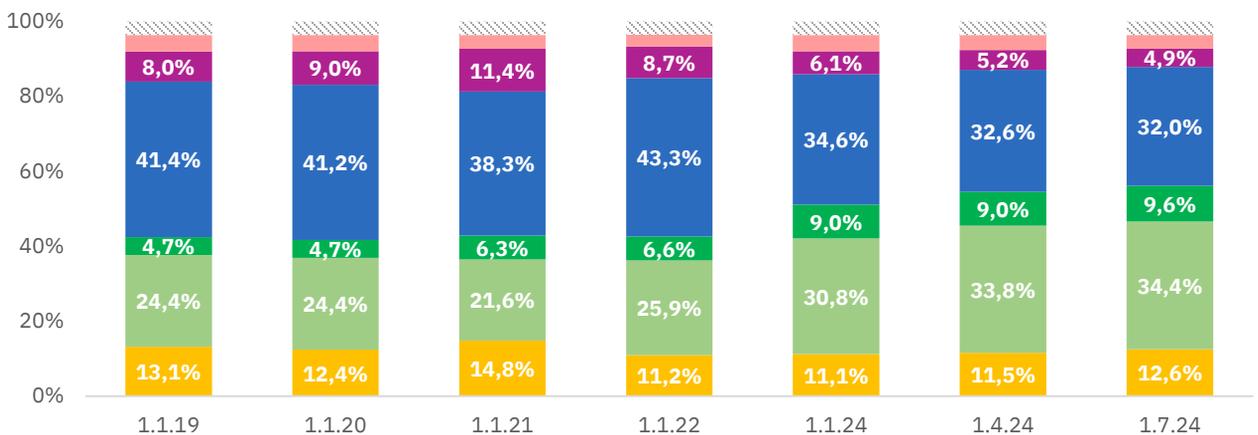
58

Банки с универсальной лицензией



59

Банки с базовой лицензией

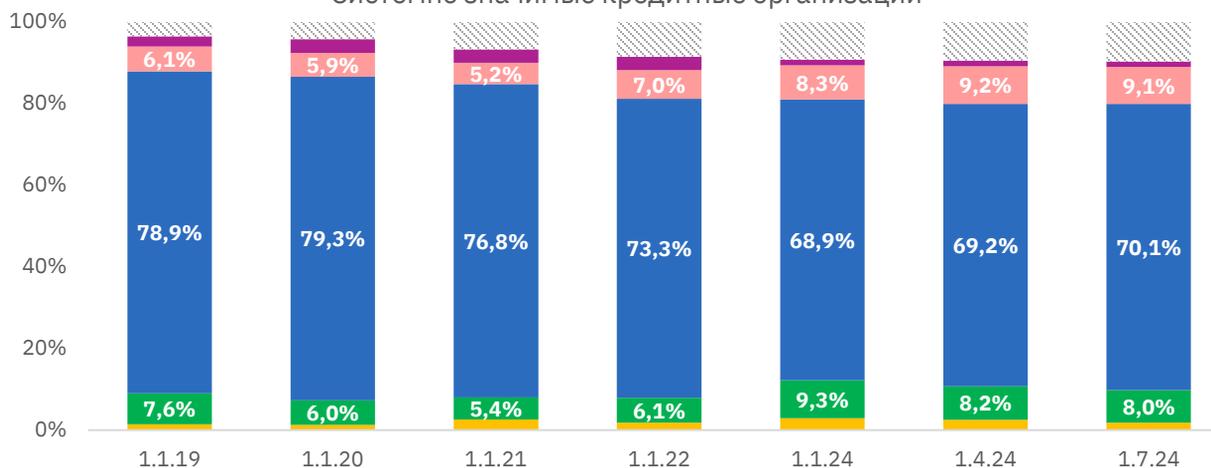


- Денежные средства и их эквиваленты
- Кредиты банкам
- Ценные бумаги
- Кредиты клиентам
- Основные средства
- Депозиты в Банке России
- ▨ Прочие статьи

60

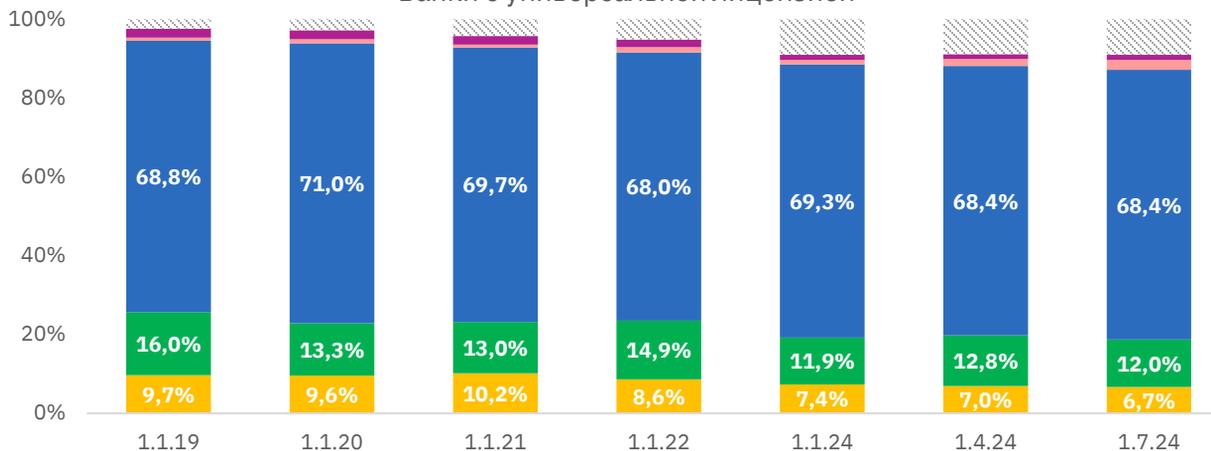
Структура обязательств по группам банков

Системно значимые кредитные организации



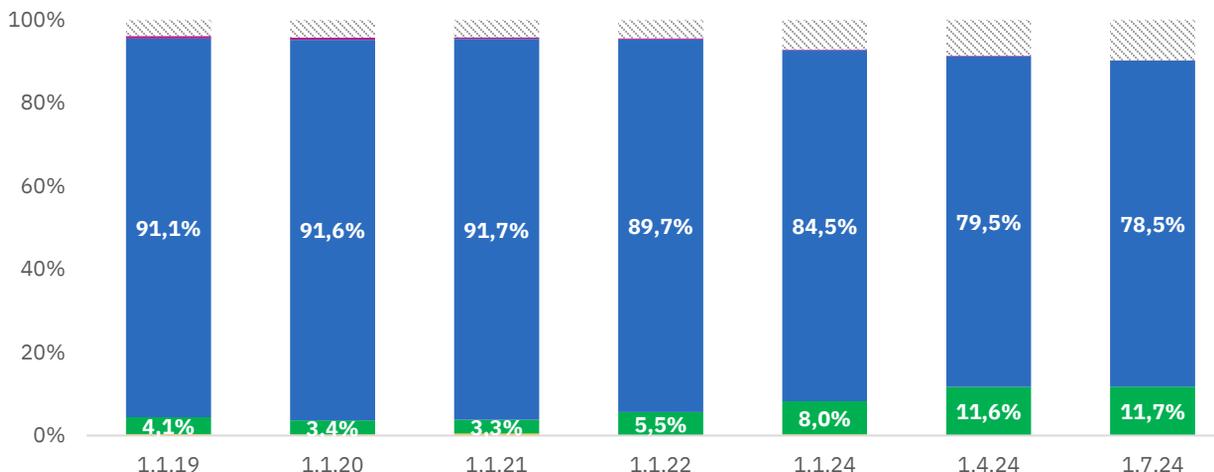
61

Банки с универсальной лицензией



62

Банки с базовой лицензией

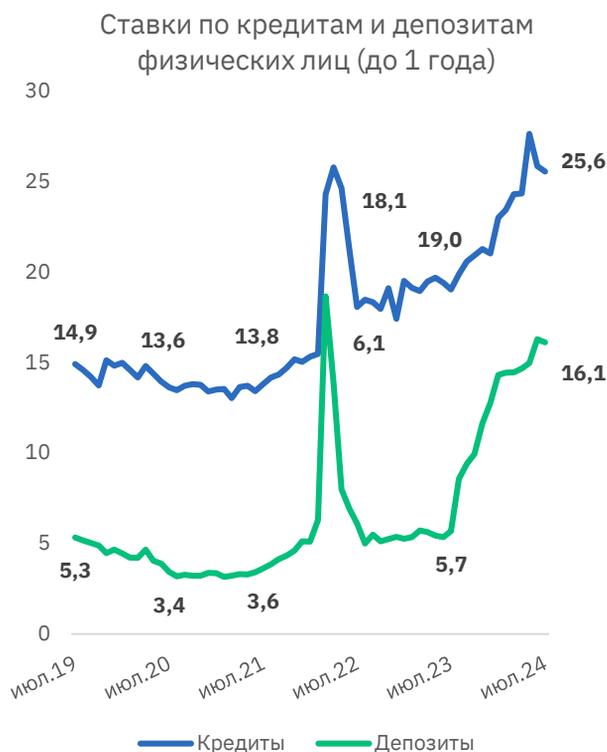


63

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



Процентные ставки

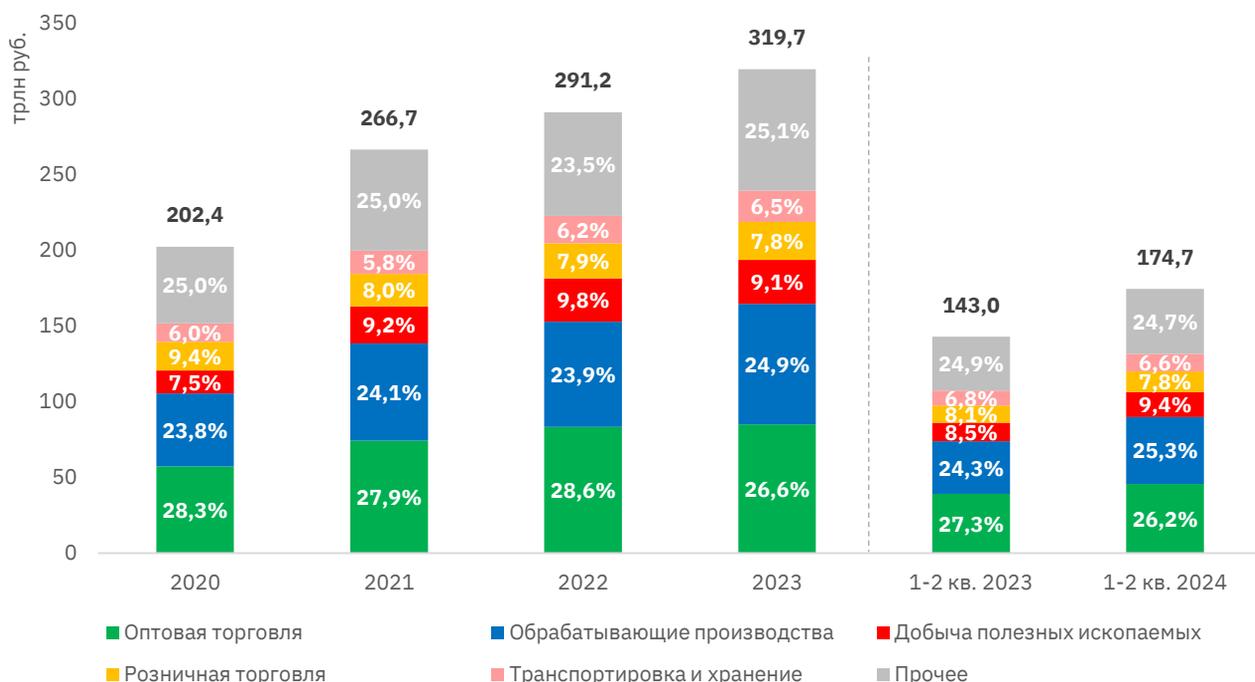


64-65

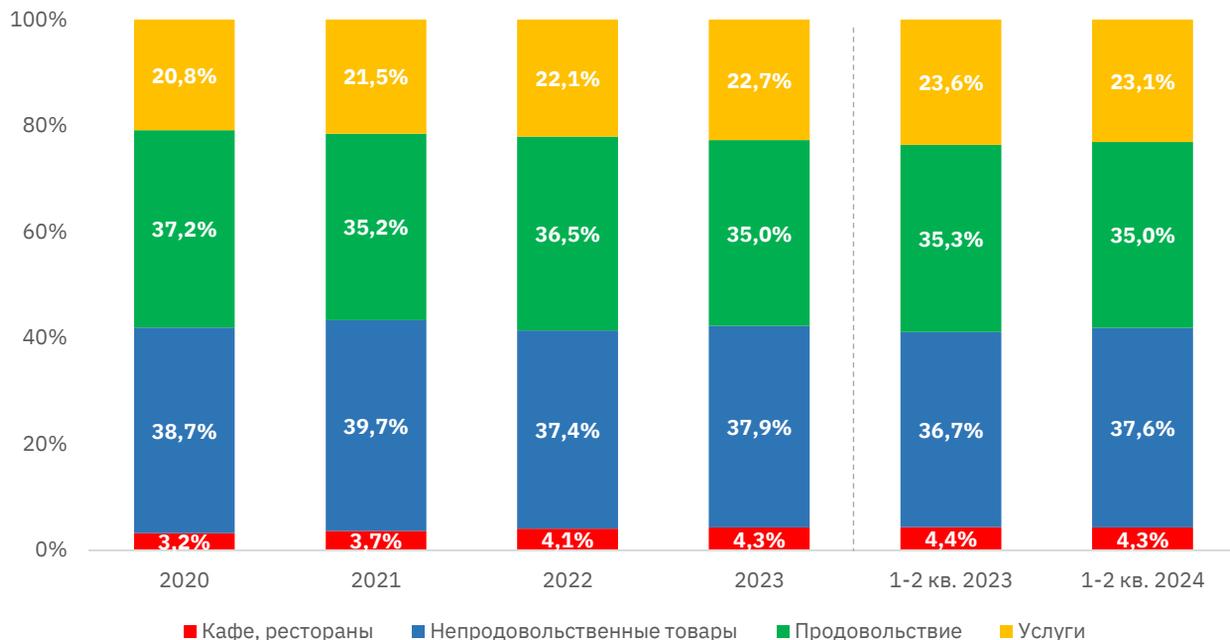
Сохранение ключевой ставки Банка России на уровне 16%, затем ее повышение в июле и сентябре до 18 и 19% соответственно закрепило в 2024 г. тренд на ужесточение денежно-кредитных условий в экономике. В результате за последние 12 месяцев значительно выросли номинальные процентные ставки на всех сегментах финансового рынка. К сентябрю 2024 г. они достигали, а на отдельных сегментах кредитования даже превышали уровни февраля-марта 2022 г. Влияние роста номинальных ставок на условия банковского кредитования частично компенсировалось динамикой фактической инфляции и сохранением повышенных инфляционных ожиданий населения и бизнеса. В меньшей степени повышение рыночных ставок размещения коснулось сфер, где действуют условия льготного кредитования и иных форм поддержки заемщиков. Наряду с этим высокий уровень ключевой ставки обусловил резкий рост ставок привлечения банками денежных средств. В наибольшей степени срочные депозиты с высоким уровнем доходности, как и следовало ожидать, оказались привлекательными для домашних хозяйств. Депозиты корпоративных клиентов практически не отреагировали на рост процентных ставок. К сентябрю текущего года рыночные ставки приблизились к отметкам вблизи 20%. Но в отличие от 2022 г., когда вслед за пиковыми значениями последовало быстрое снижение рыночных ставок, в настоящее время этого ожидать не приходится. Более того, не исключено дальнейшее ужесточение проводимой денежно-кредитной политики. Во всяком случае до конца текущего года ключевая ставка, если и может измениться, то в сторону повышения.

Данные Сбериндекса по клиентам

Динамика оборота бизнеса клиентов



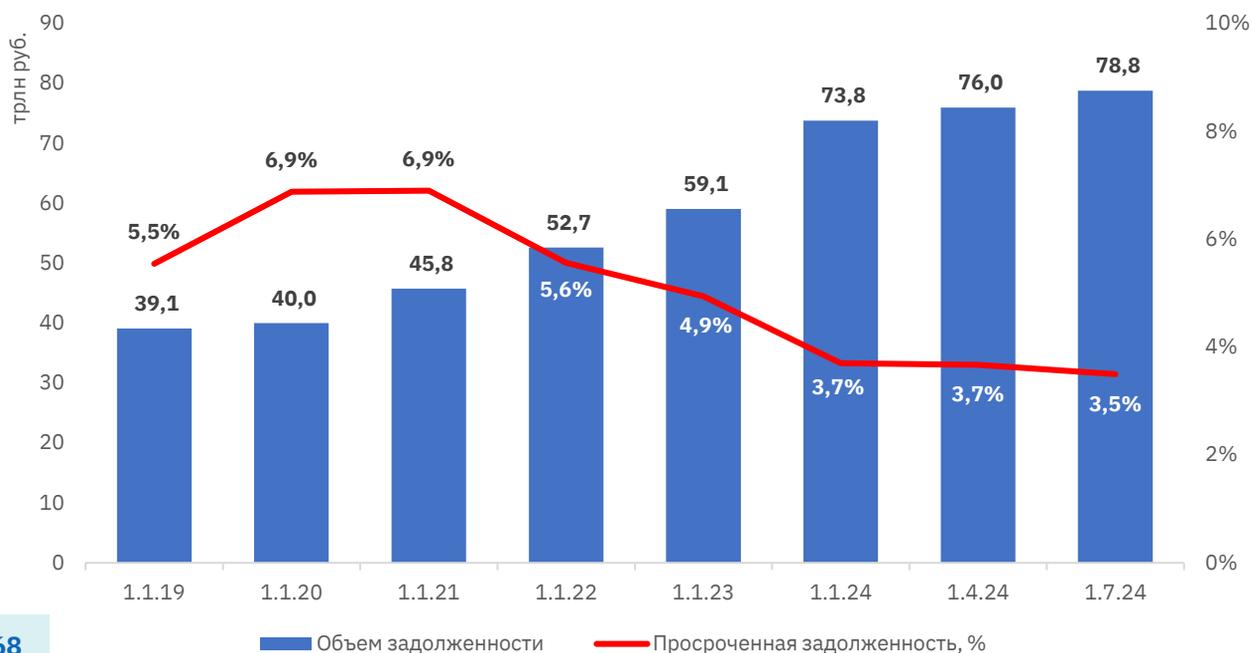
Динамика структуры потребительских расходов клиентов



* По данным СберИндекса, рассчитанного по клиентам ПАО Сбербанк

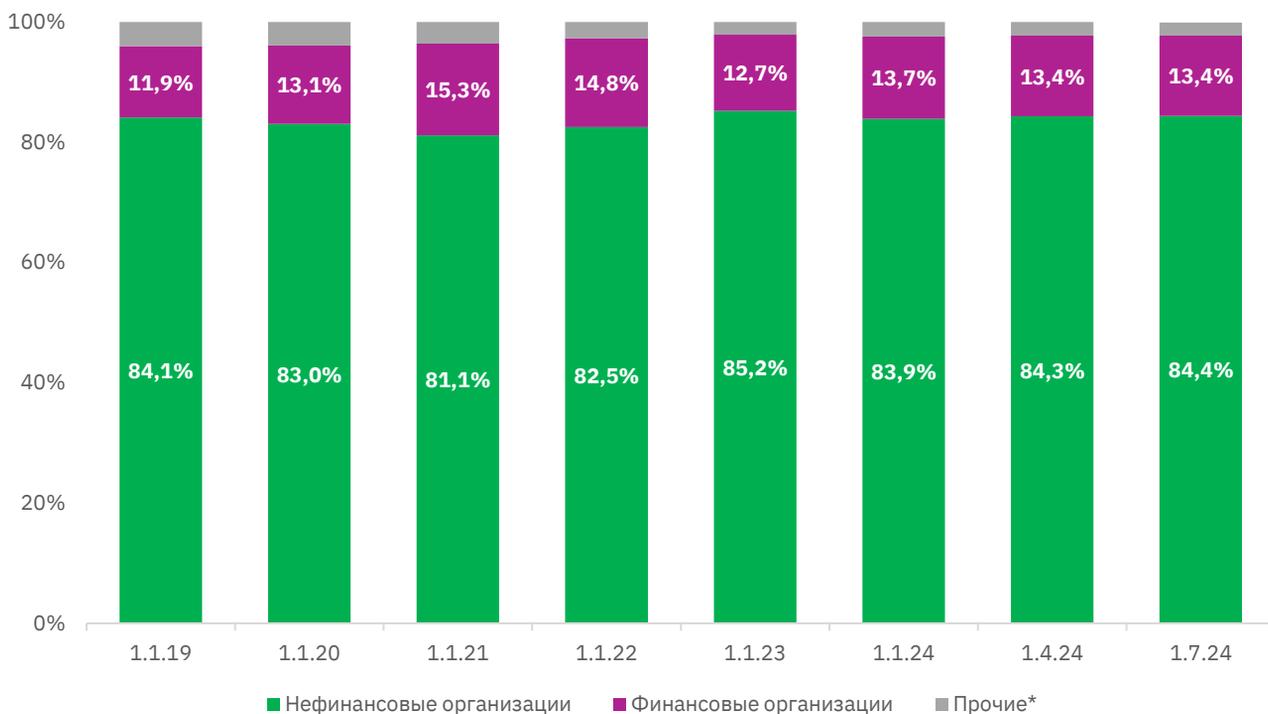
Кредитование организаций нефинансового сектора, включая МСП

Задолженность по кредитам юридическим лицам



68

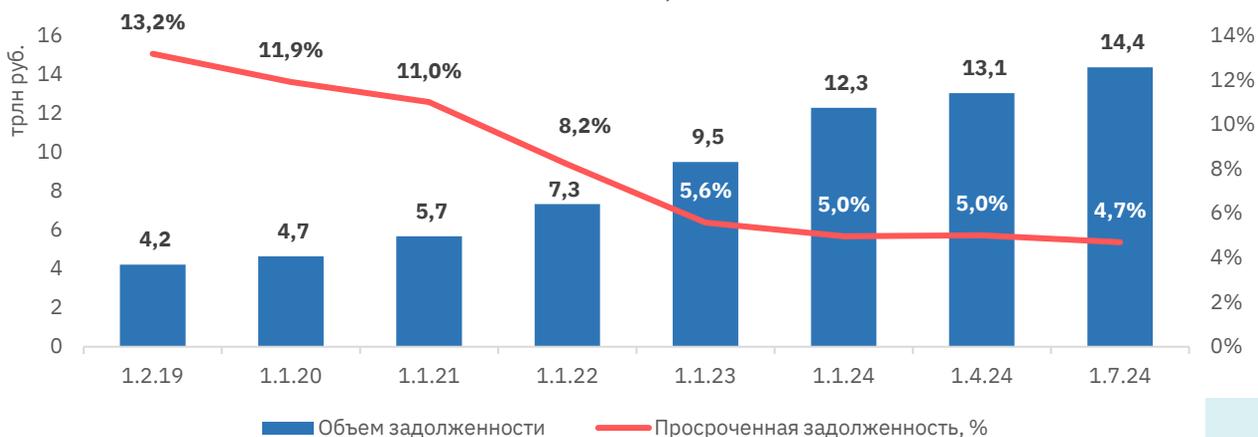
Структура кредитов юридическим лицам



69

* в т.ч. индивидуальные предприниматели и государственные структуры

Задолженность по кредитам МСП



70

Количество субъектов МСП, имеющих кредитную задолженность

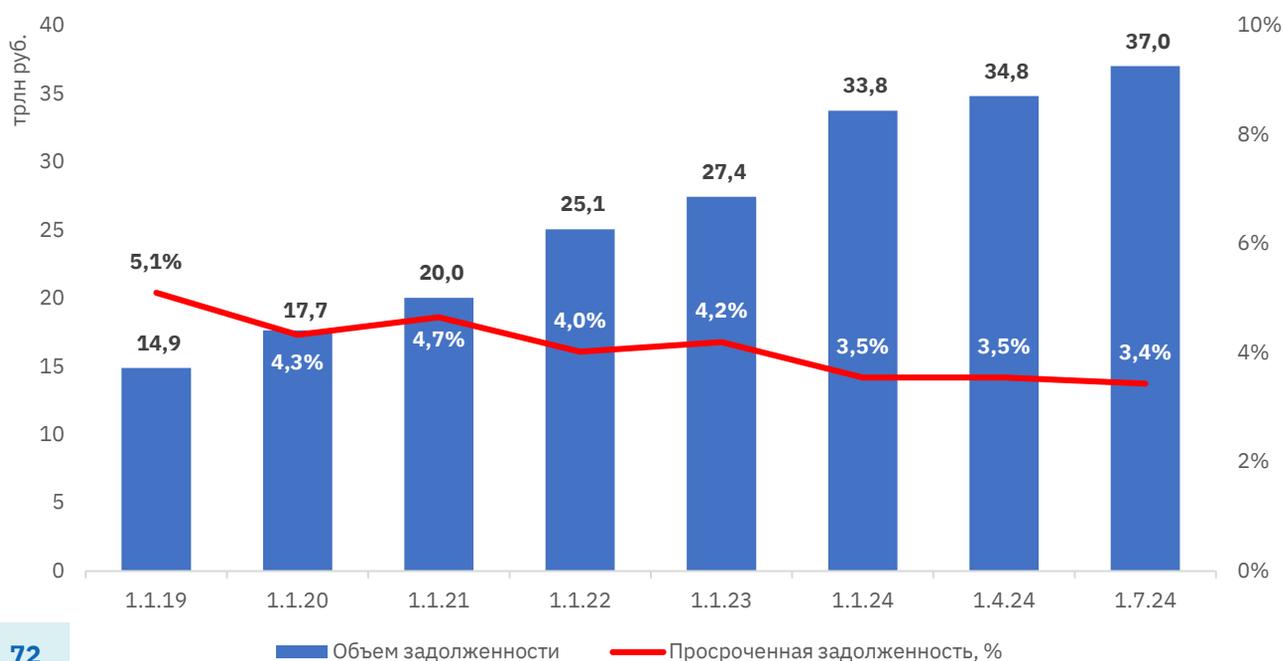


71

За истекшие 12 месяцев (вторая половина 2023 г. и первая половина 2024 г.) темпы прироста кредитования юридических лиц, включая нефинансовые предприятия (с учетом субъектов МСП), финансовые организации (без учета кредитных организаций) и госструктуры, составили в целом 20,9%, а в сегменте субъектов МСП – 25,7%. Незначительное снижение месячных темпов прироста ссудной задолженности (с учетом сезонного фактора) стало проявляться к концу II квартала 2024 г. Рост абсолютных объемов кредитования всех категорий корпоративных заемщиков происходит на фоне снижения доли просроченных ссуд, что характерно для восходящего тренда кредитного цикла. В целом за первое полугодие 2024 г. корпоративные кредиты выросли на 5,0 трлн руб., или на 7,5%, тогда как за аналогичный период прошлого года эти показатели составили соответственно 6,2 трлн руб. и 6,7%. Российские компании, несмотря на существенный рост процентных ставок, продолжают наращивать кредитные портфели. Это объясняется значительным объемом госзаказов, частичным сохранением льгот и субсидий, высокой прибылью компаний из большинства секторов и возможностью переноса части издержек по обслуживанию кредитов в цены на отпускную продукцию, что делает их менее чувствительными к росту ставок и позволяет обслуживать кредиты.

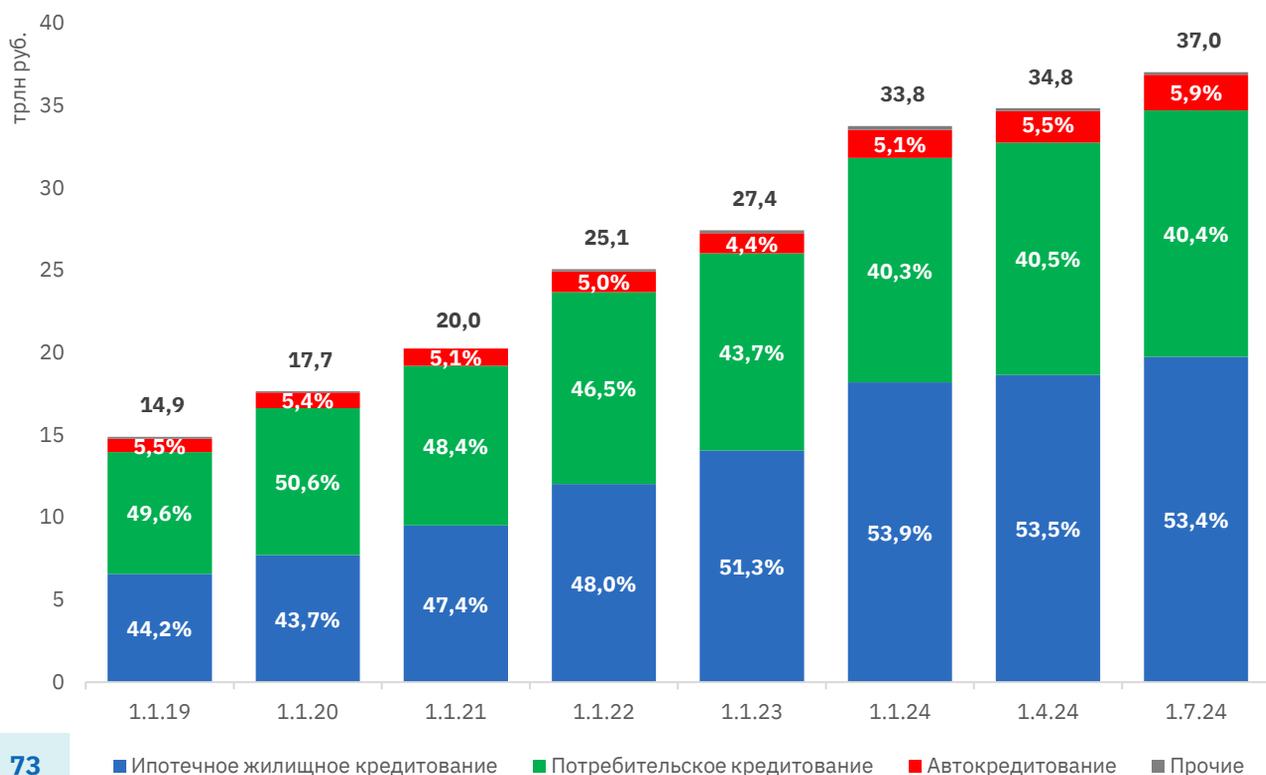
Кредитование физических лиц, включая ипотечное кредитование

Задолженность по кредитам физическим лицам

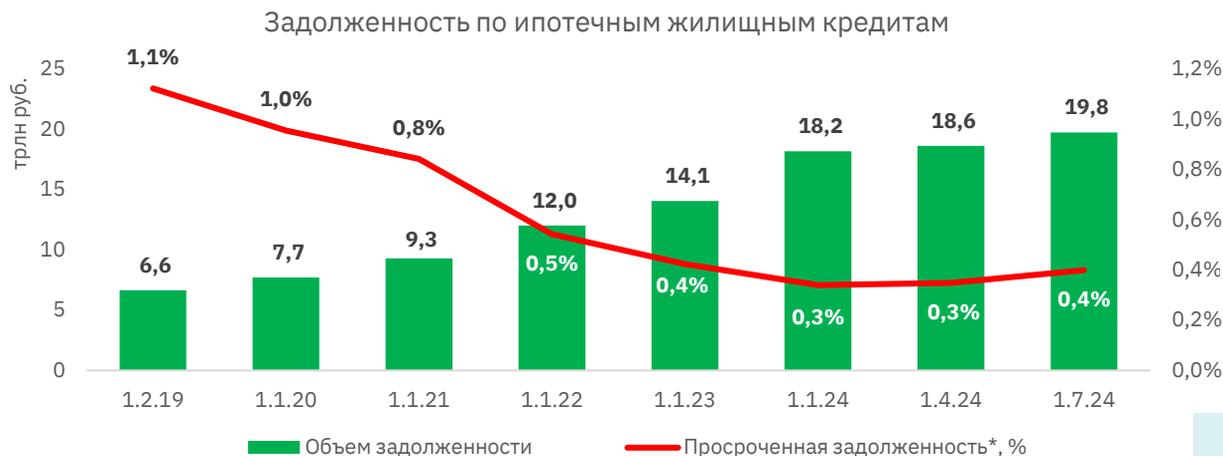


72

Задолженность по кредитам физическим лицам
в разрезе видов кредитования



73



* По ипотечным жилищным кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам

74



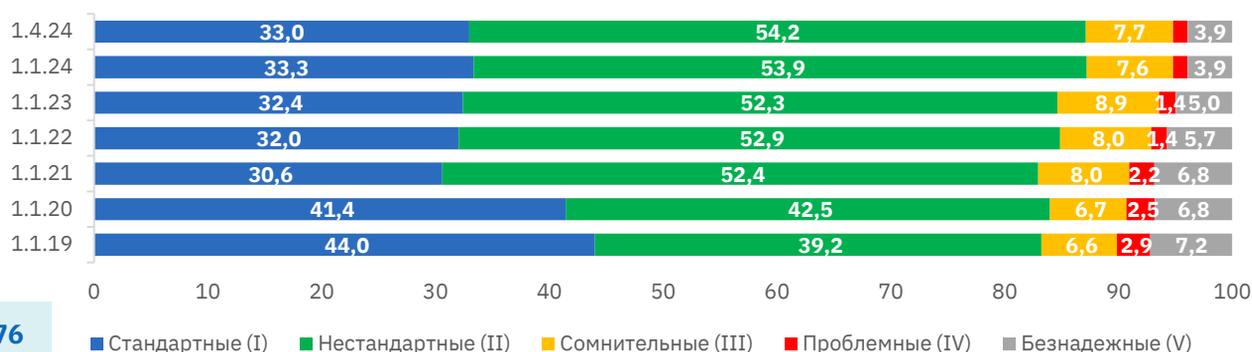
* По данным СберИндекса

75

В первой половине 2024 г. поквартальные темпы прироста кредитования населения характеризовались неоднозначной динамикой. Если в I квартале они по сравнению с прошлым годом в целом были умеренными, хотя и заметно различались по отдельным сегментам, то в мае и особенно в июне наблюдался всплеск спроса на кредиты. В абсолютном выражении совокупный кредитный портфель населения вырос на 3,2 трлн руб., при этом 2/3 прироста пришлось на II квартал текущего года. В целом спрос населения на кредиты оставался достаточно высоким на фоне роста заработных плат и других номинальных денежных доходов населения. На скользящем 12-месячном отрезке темпы прироста розничного кредитования находились на уровнях локальных максимумов и составили 27,1%. Наиболее высокими темпами увеличивались объемы автокредитования. Заметно выше ожиданий регулятора выросло также необеспеченное потребительское кредитование (НПК). Вследствие ажиотажного спроса в мае и июне прирост портфеля ИЖК по итогам первых 6 месяцев 2024 г. достиг 31,6% г/г, что в значительной степени объясняется ожиданиями завершения с 1 июля госпрограммы массовой льготной ипотеки и изменения параметров программы семейной ипотеки.

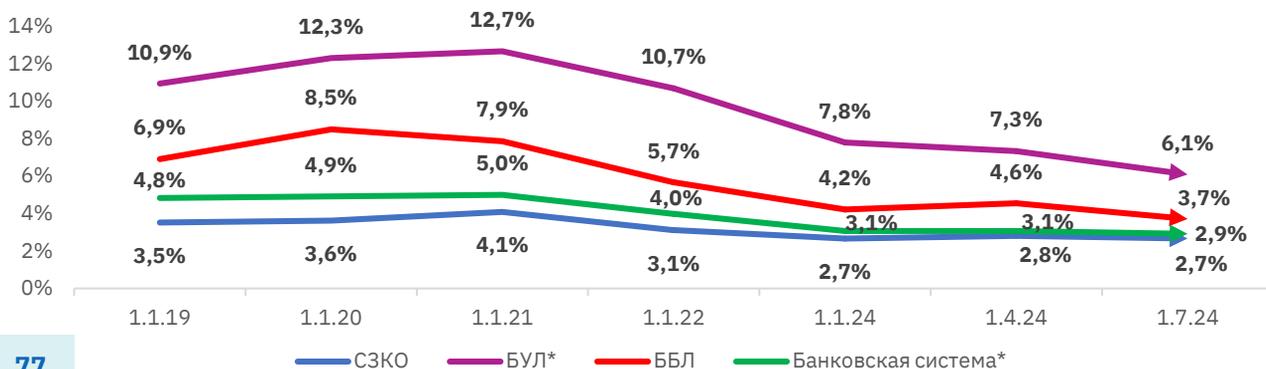
Качество ссудной задолженности

Качество ссудной задолженности физических и юридических лиц, %



76

Удельный вес просроченной задолженности физических и юридических лиц



77

* Без учета Банка непрофильных активов

На фоне роста объемов банковского кредитования качество ссудной задолженности (без учета реструктурированных кредитов) не претерпело в первой половине 2024 г. существенных изменений. При оценке качества кредитного портфеля необходимо учитывать, что в фазе восходящего кредитного цикла часть доли «плохих» ссуд статистически не учитывается, а проявляется только по мере «созревания» кредитов, особенно в случае смены тренда кредитного цикла. Не следует также забывать, что даже при снижении доли «плохих» кредитов сохраняется рост объемов проблемной и просроченной задолженности в абсолютном выражении. Полнее всего эта закономерность присуща динамично растущим сегментам кредитования. В первую очередь это касается необеспеченного потребительского кредитования, кредитования субъектов МСП и потенциально ипотечного кредитования. Доли просроченной задолженности заметно различаются по группам банков. При среднем для всей банковской системы показателе – 2,9% в группе системно значимых кредитных организаций он составляет 2,7%, в банках с универсальной лицензией (без учета системно значимых кредитных организаций) – 6,1%, а в кластере банков с базовой лицензией – 3,7%. За все годы наблюдений банки с базовой лицензией показали результат лучше по сравнению с банками с универсальной лицензией (без учета системно значимых кредитных организаций).

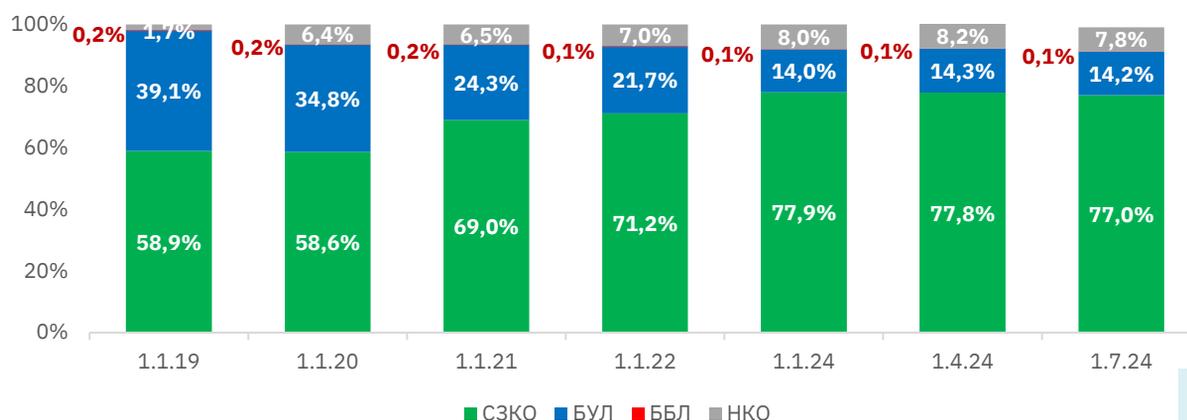
Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги по видам ценных бумаг



78

Вложения в ценные бумаги по группам банков

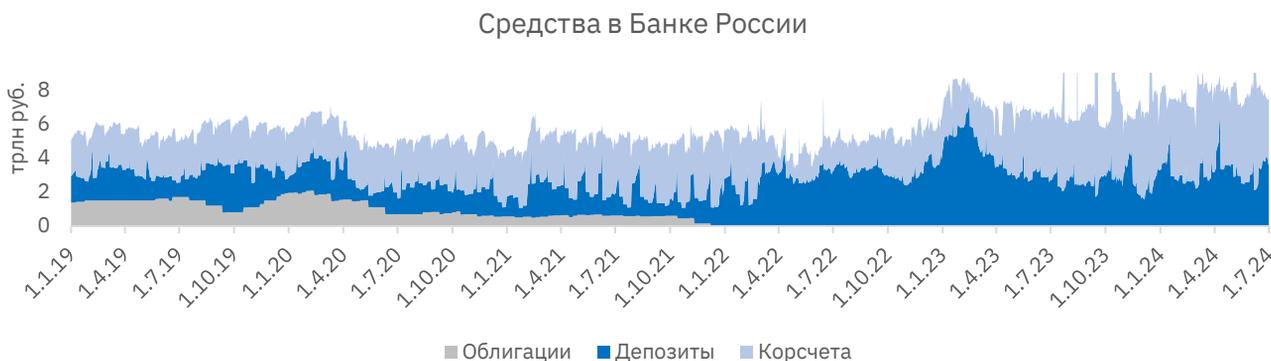


79

В отличие от I квартала текущего года, когда банки умеренно нарастили вложения в ценные бумаги в основном за счет вложений в облигации федерального займа (ОФЗ), в апреле – июне наблюдалось абсолютное снижение объемов вложений в облигации на балансе банковской системы. Объем вложений банков в долговые инструменты определялся активностью эмитентов. На динамику портфеля долговых бумаг оказывала влияние отрицательная переоценка облигаций на фоне роста доходностей.

Высокие доходности ощутимо ограничили объемы размещения ОФЗ. В мае и июне объемы вложений банков в ОФЗ сокращались за счет отрицательной переоценки из-за продолжающегося роста ставок по длинным облигациям, а также частичной продажи на вторичных торгах. Отрицательная переоценка и продажи были частично компенсированы выкупом банками новых выпусков ОФЗ. Из общего объема вложений в ценные бумаги по группам банков на долю СЗКО приходится 77%. По итогам первого полугодия 2024 г. чистый прирост вложений банков в долговые ценные бумаги оказался отрицательным – (-0,3%). В структуре активов банковского сектора удельный вес вложений в долговые ценные бумаги (с учетом переоценки) во II квартале 2024 г. составил 11,9% против 12,4% в I квартале текущего года.

Средства в Банке России



80



- 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

81-82

* Данные на 31.07.2024

В июле 2024 г. Банк России пересмотрел в сторону улучшения прогноз структурного профицита/дефицита ликвидности. Согласно обновленному прогнозу, в течение всего 2024 г. в банковском секторе сохранится профицит ликвидности. Ожидается, что до ноября текущего года его величина будет постепенно снижаться, в том числе из-за зеркалирования Банком России операций на внутреннем валютном рынке, связанных с использованием средств ФНБ в 2023 г. Однако в конце 2024 г. структурный профицит ликвидности опять начнет возрастать из-за сезонного роста бюджетных расходов и конвертации средств ФНБ. К началу сентября 2024 г. объем остатков средств кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России составлял 5,5 трлн руб., а на депозитных счетах – 4,3 трлн руб. В поддержании рублевой ликвидности кредиты Банка России играют незначительную роль: 2,2% банковских активов. После расширения Ломбардного списка рублевые ликвидные активы выросли до 21,3 трлн руб. По оценке Банка России, в первой половине текущего года покрытие всех рублевых средств клиентов ликвидными активами оставалось на адекватном уровне 21-23%, хотя и распределялось неоднородно по банковскому сектору. Покрытие средств физических лиц достигало 48%. Уровень валютной ликвидности с учетом действующих ограничительных мер также сохранялся на приемлемом уровне.

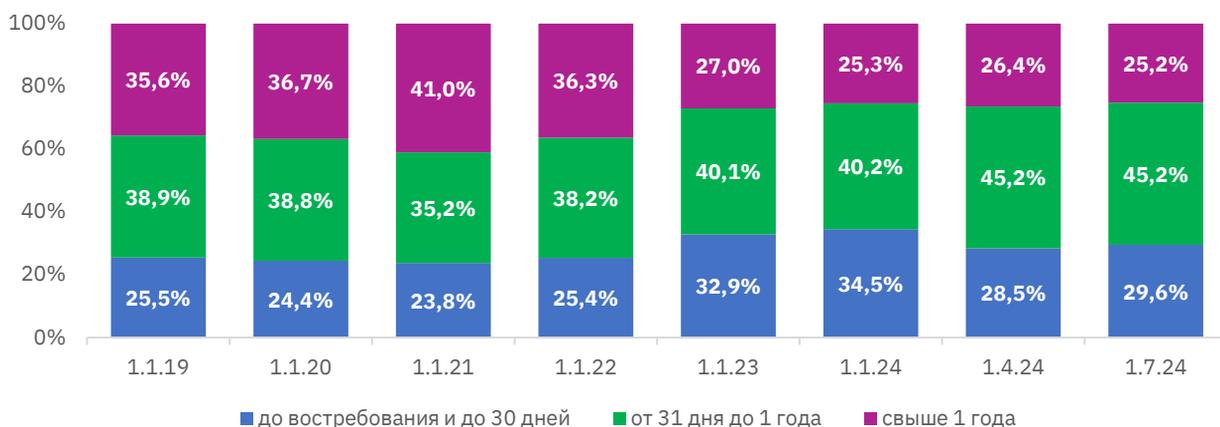
Средства юридических лиц

Структура средств корпоративных клиентов



83

Структура депозитов юридических лиц* в разрезе сроков привлечения



* Включая государственные средства и средства индивидуальных предпринимателей

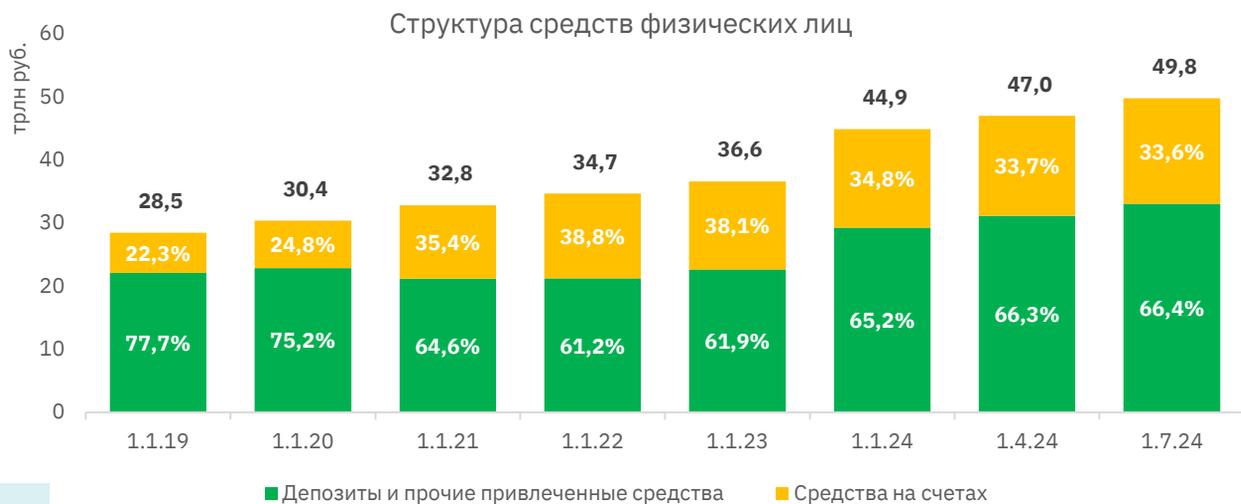
84

Структура средств корпоративных клиентов в разрезе валюты привлечения

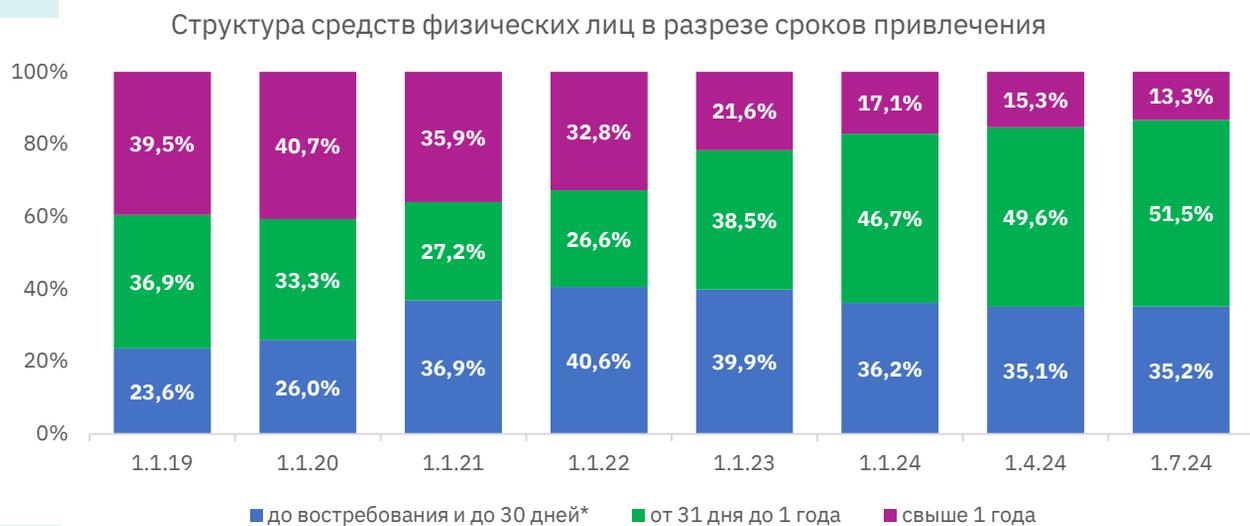


85

Средства физических лиц

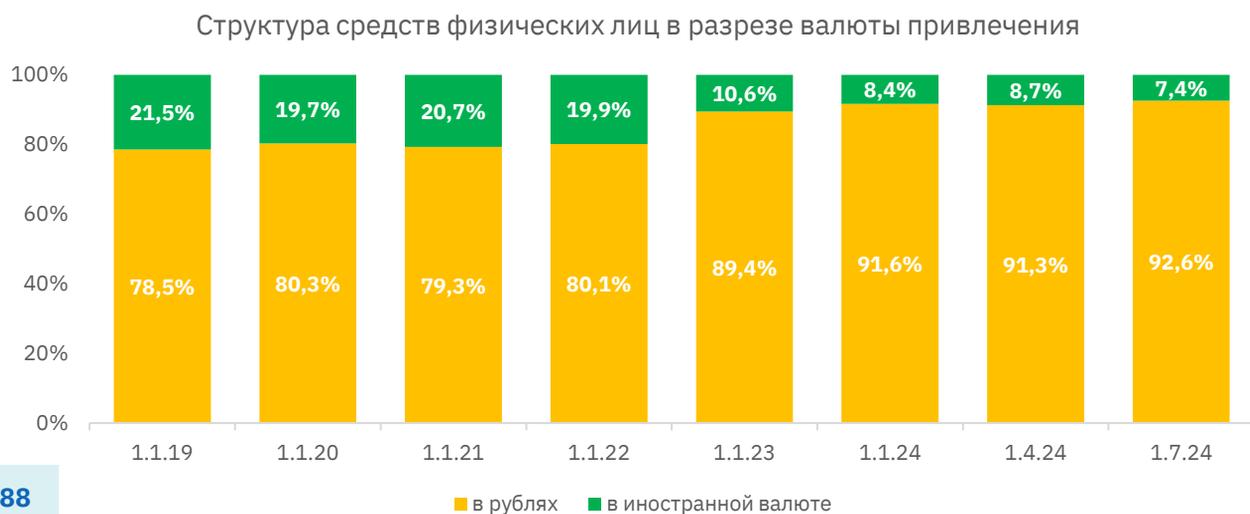


86



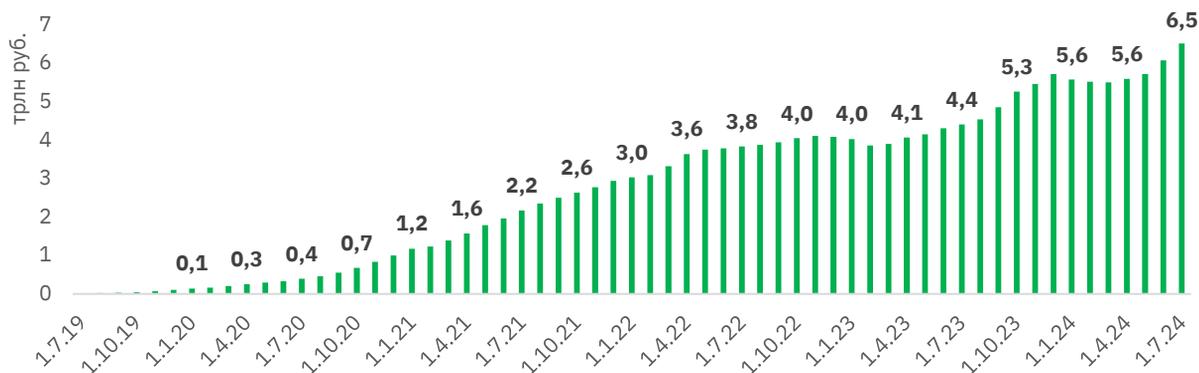
87

* Включая средства на текущих счетах



88

Средства на счетах эскроу

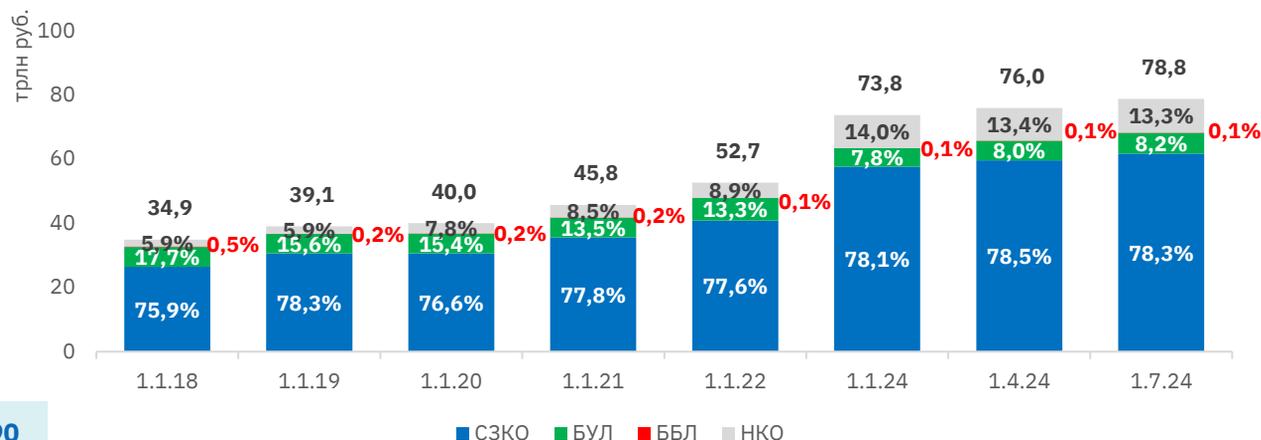


По итогам первых 6 месяцев 2024 г. средства корпоративных клиентов сохранили место основного источника фондирования банков. Средства юридических лиц (без учета госсредств и средств кредитных организаций) составили 53,8 трлн руб., или 30,5% всех обязательств банковского сектора, а с учетом госсредств (12,6 трлн руб.) – 37,7%. В структуре депозитов юридических лиц в разрезе сроков привлечения за последние полтора года наблюдается повышение доли депозитов со сроком от 31 дня до 1 года за счет снижения остатков депозитов до востребования и до 30 дней. При этом удельный вес депозитов сроком свыше 1 года, несмотря на повышение ключевой ставки с середины 2023 г., остается пока неизменным. Из этого можно сделать вывод о низкой чувствительности депозитов корпоративных клиентов к изменениям рыночных ставок привлечения. Что касается структуры средств корпоративных клиентов в разрезе валюты привлечения, то здесь отмечается сохранение тенденции ее девальютизации.

Уже второй год подряд наблюдается значительный прирост средств домашних хозяйств на счетах в банках. После незначительного чистого оттока средств в январе 2024 г., что объясняется характерным для этого месяца ростом потребительской активности населения, рост организованных сбережений возобновился с новой силой. В отдельные месяцы приросты на банковских счетах физических лиц в абсолютном выражении превышали 1 трлн руб. Темпы прироста средств населения в банках стали рекордными за последние 15 лет. С января по июнь 2024 г. абсолютный объем средств домашних хозяйств увеличился примерно на 5 трлн руб. и вплотную подошел к отметке 50 трлн руб. В годовом выражении темпы прироста вкладов населения в первой половине текущего года повысились до 26,0%. Действие депозитного канала трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики остается эффективным и способствует активному формированию сбережений населения. Структура средств физических лиц в разрезе сроков привлечения во многом зависит от депозитной политики банков, хотя все более весомую роль играет превращение средств на текущих счетах в оборотную кассу населения. Банки формируют ценовые и неценовые условия размещения срочных депозитов таким образом, что для основной части вкладчиков наиболее выгодными являются сроки от 31 дня и до 1 года. За период с начала 2023 г. по июль 2024 г. доля этого сегмента срочных вкладов населения поднялась с 38,5 до 51,5%, тогда как удельный вес срочных вкладов свыше 1 года упал с 21,6 до 13,3%. В структуре средств физических лиц в разрезе валюты привлечения наблюдается затухание девальютизации.

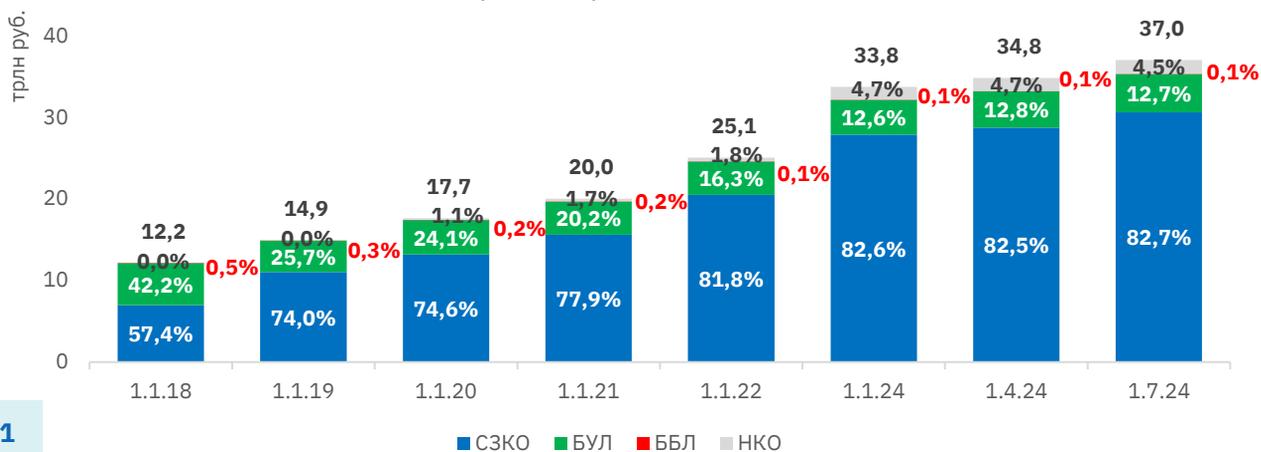
Размещенные и привлеченные средства по группам банков

Кредиты юридических лиц



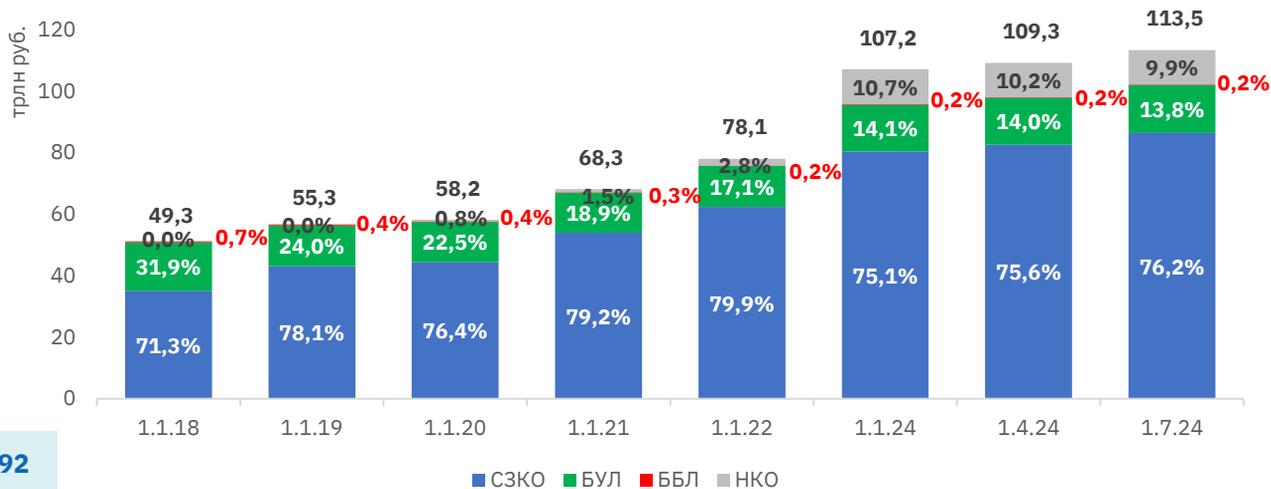
90

Кредиты физических лиц



91

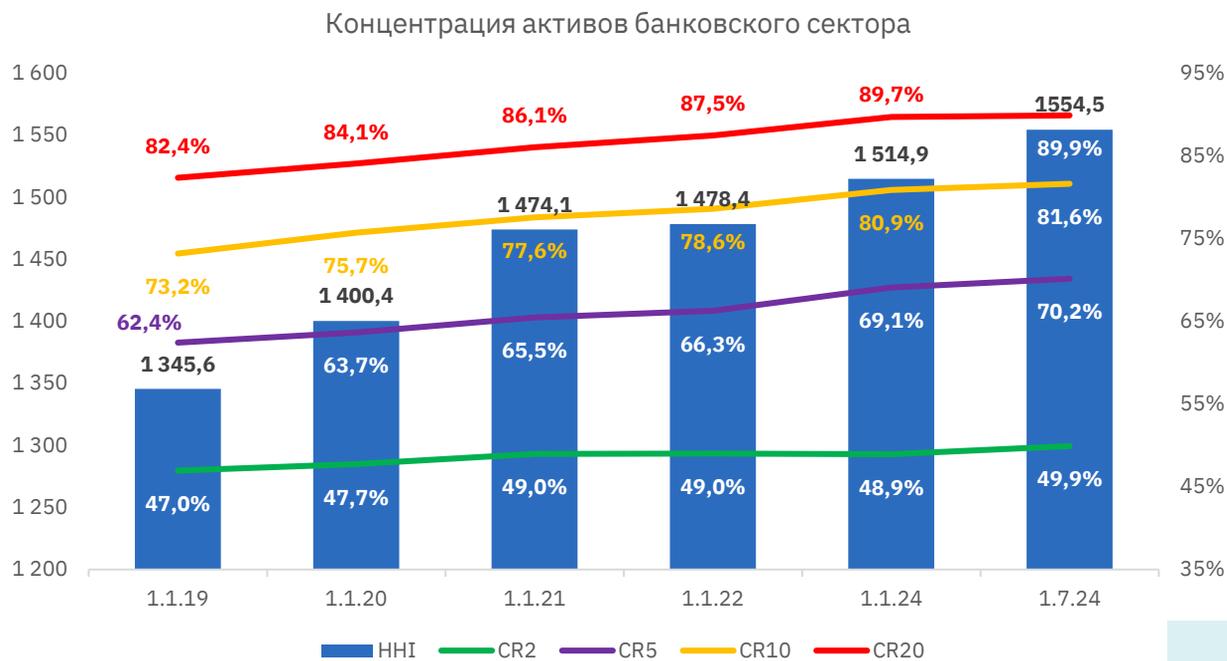
Средства клиентов



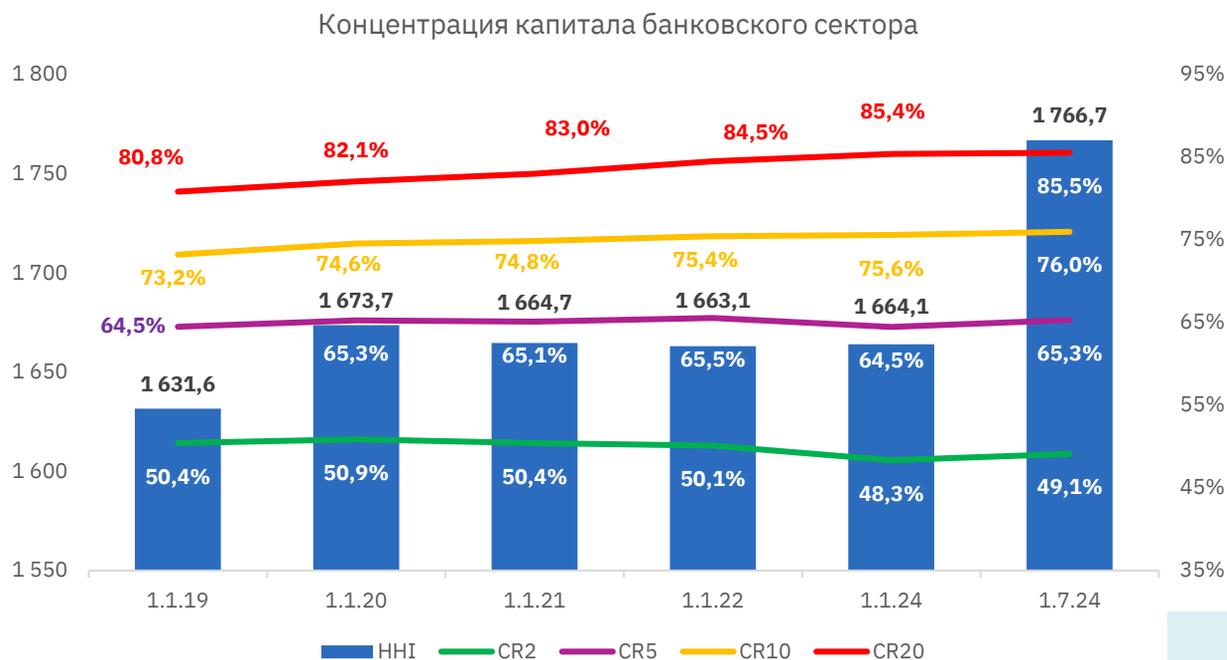
92

* Показатели по группам банков рассчитаны на основе раскрываемых форм отчетности банков.

Показатели концентрации*



93

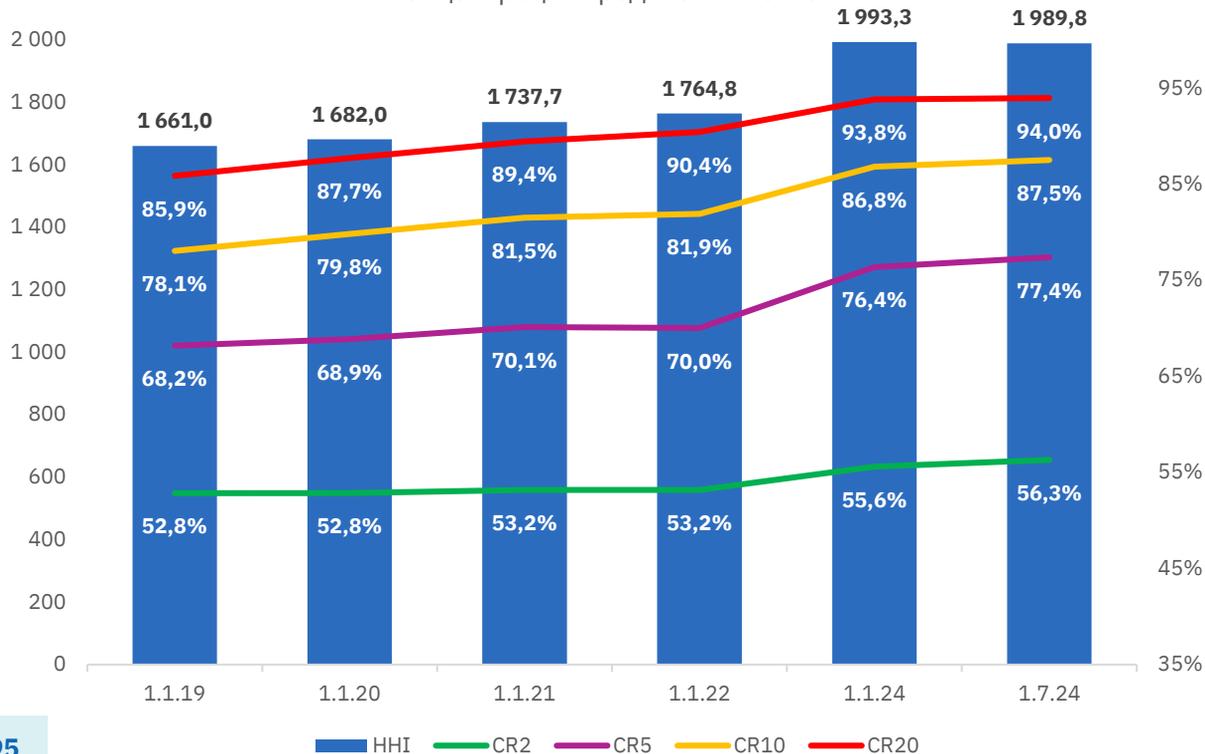


94

* на основе раскрытых данных по форме ОКУД 0409101

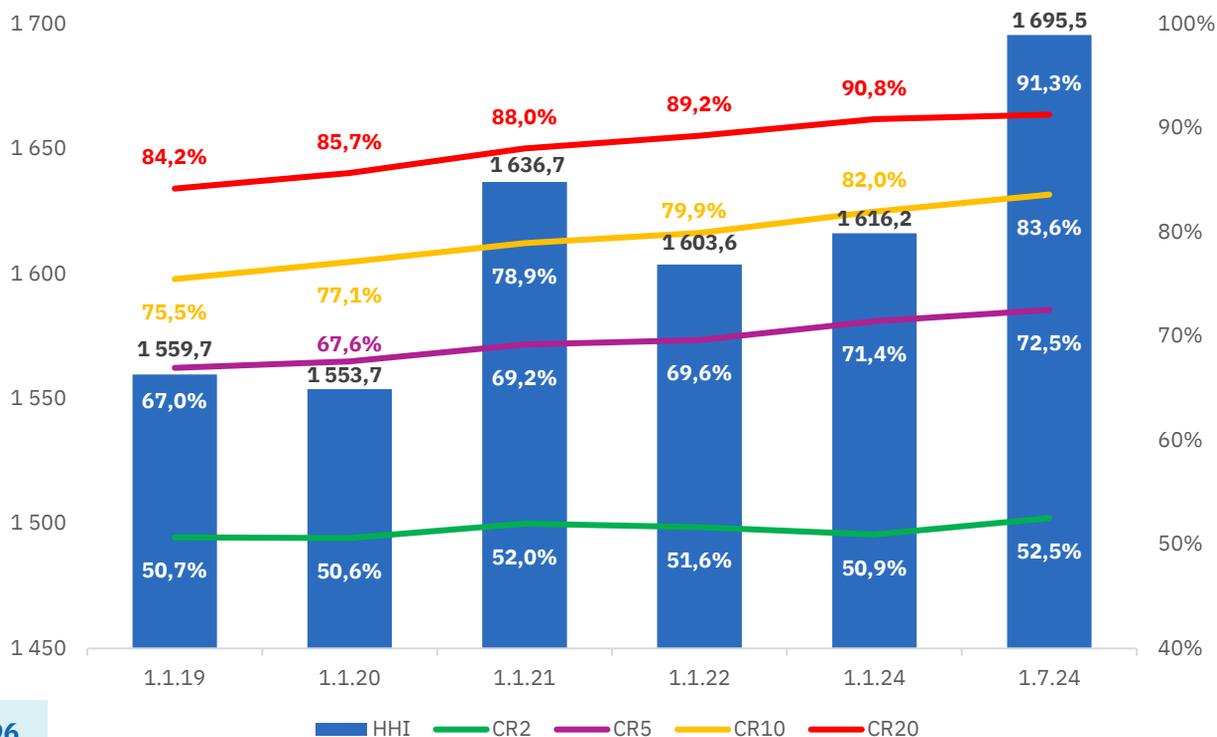
Представлены индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI) и индексы концентрации (CR) по 2, 5, 10 и 20 крупнейшим кредитным организациям. Индекс Херфиндаля-Хиршмана показывает: I тип — 1800 < HHI < 10000 высоко концентрированные рынки; II тип — 1000 < HHI < 1800 умеренно концентрированные рынки; III тип — HHI <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

Концентрация кредитов клиентам



95

Концентрация средств клиентов



96

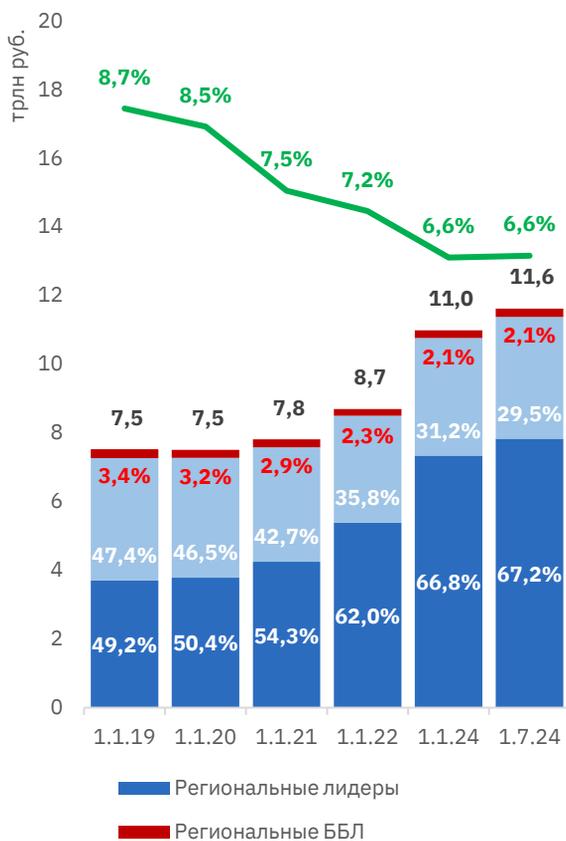
Региональные банки*

Группировка региональных банков по активам

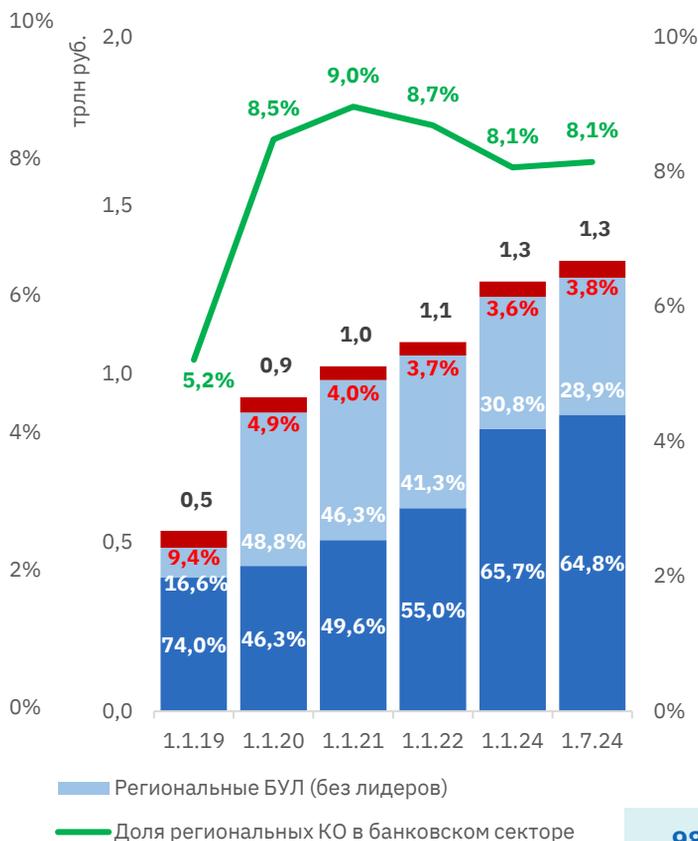


97

Активы



Капитал

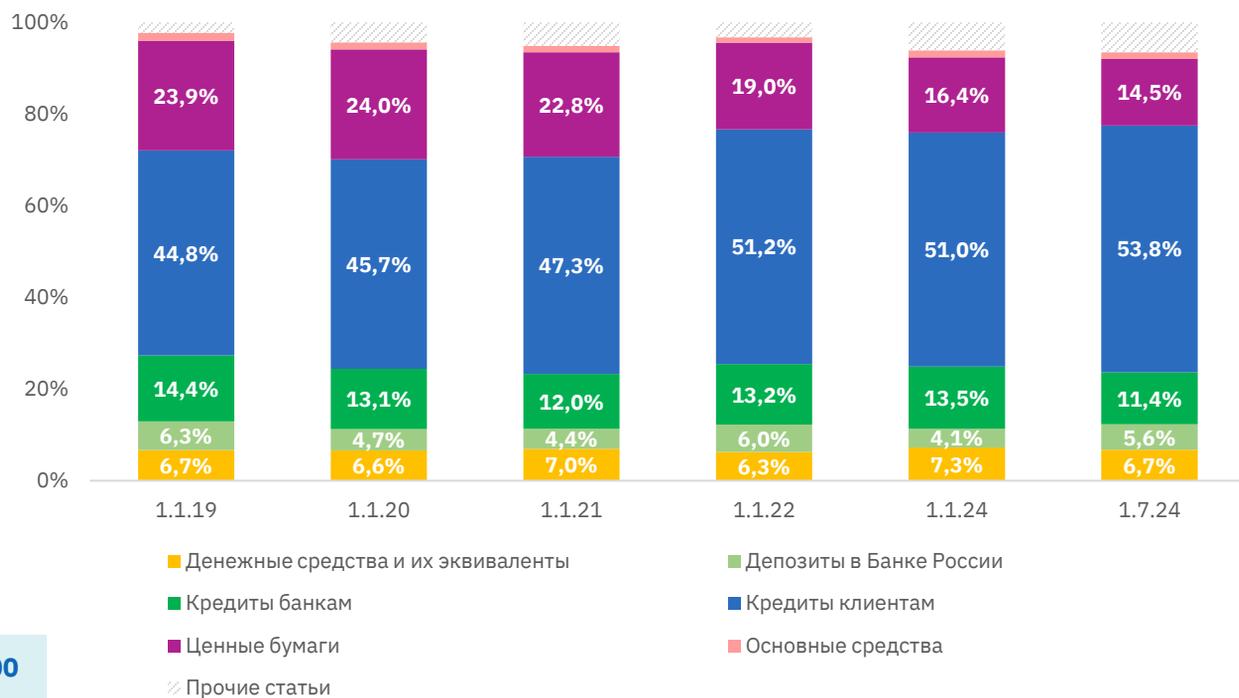


98-99

* 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:

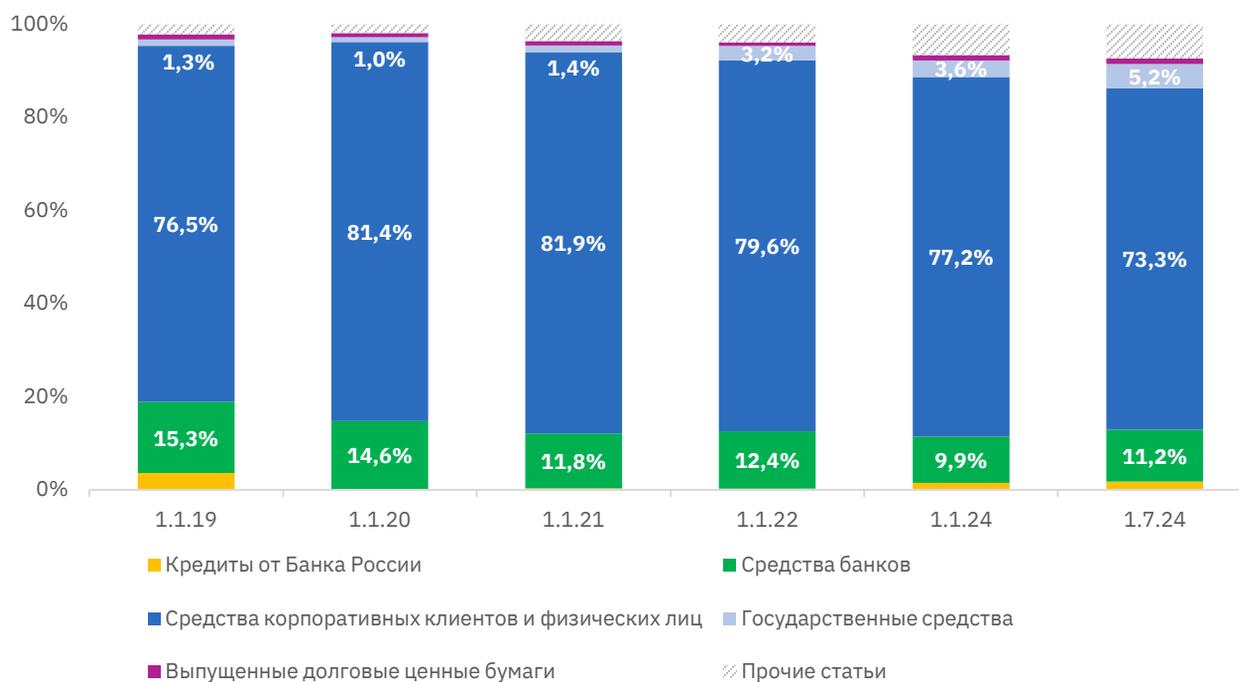
- 1) региональные банки, входящие в ТОП-30 российских кредитных организаций – «региональные лидеры»;
- 2) все остальные региональные банки с универсальной лицензией – региональные БУЛ (без лидеров);
- 3) региональные банки с базовой лицензией – региональные ББЛ.

Структура активов региональных банков



100

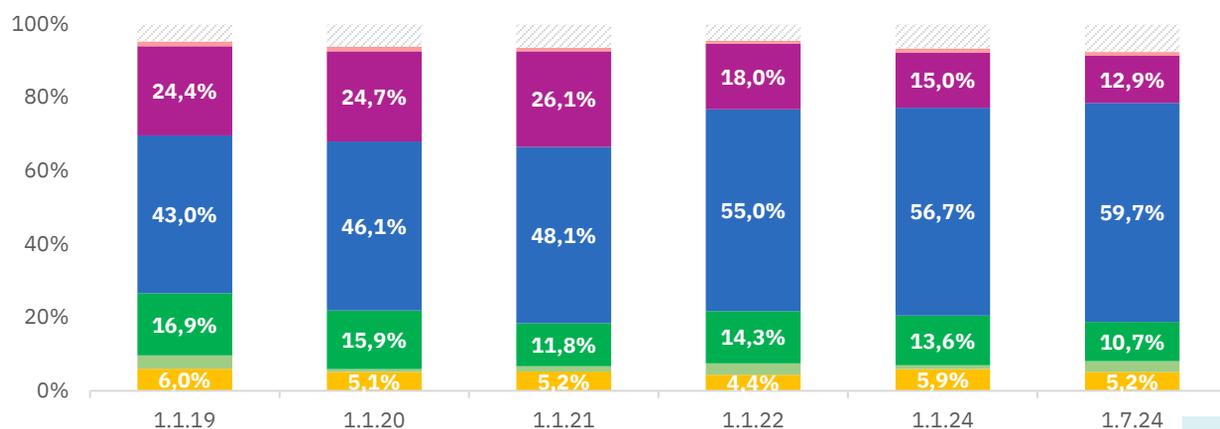
Структура обязательств региональных банков



101

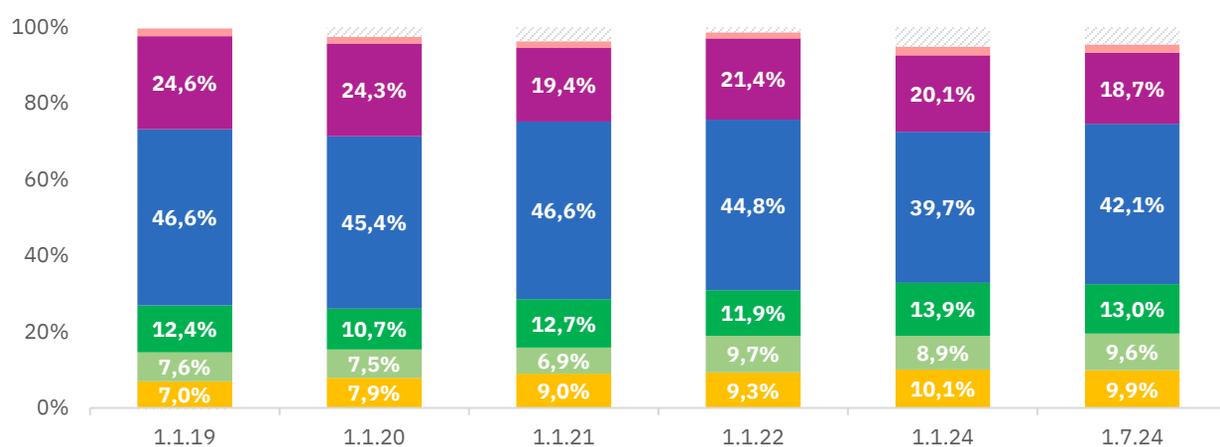
Структура активов по группам региональных банков

Региональные лидеры



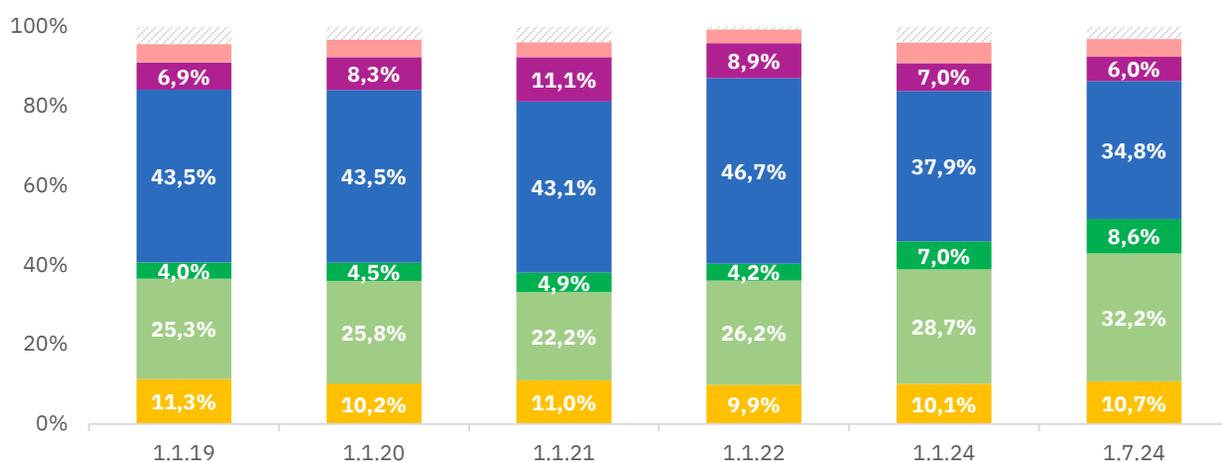
102

Региональные БУЛ (кроме лидеров)



103

Региональные ББЛ



■ Денежные средства и их эквиваленты

■ Кредиты банкам

■ Ценные бумаги

▨ Прочие статьи

■ Депозиты в Банке России

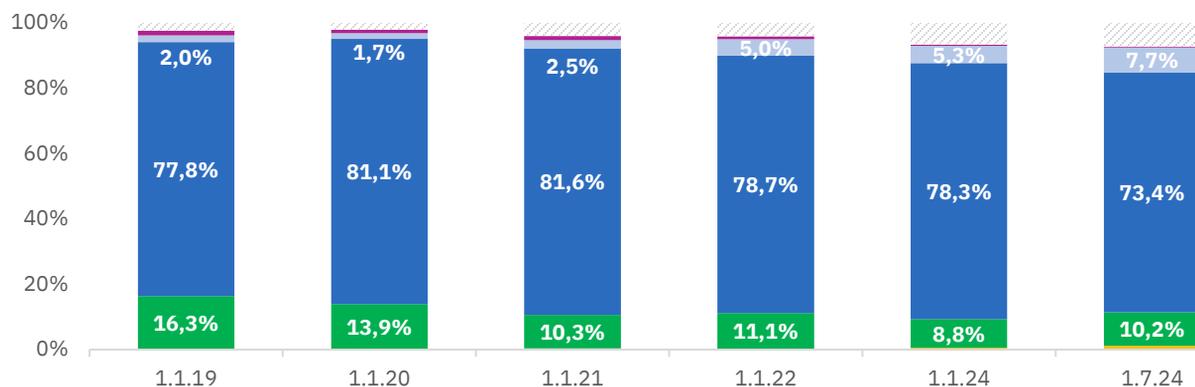
■ Кредиты клиентам

■ Основные средства

104

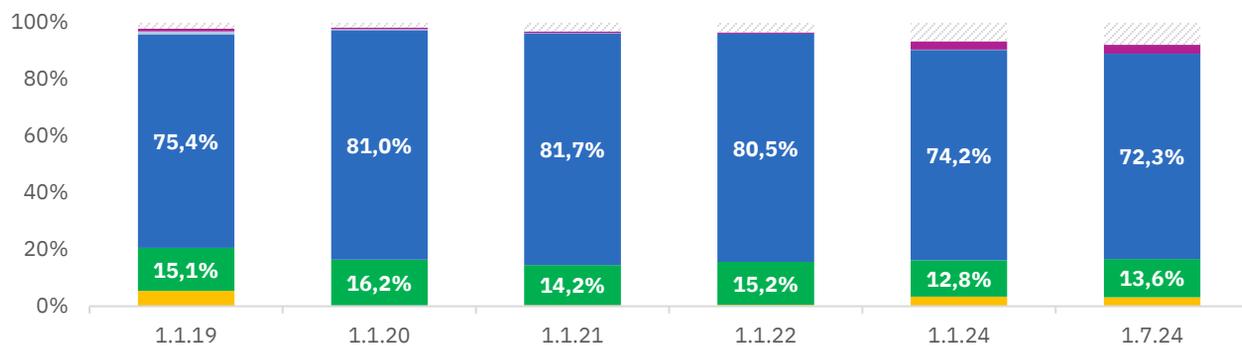
Структура обязательств по группам региональных банков

Региональные лидеры



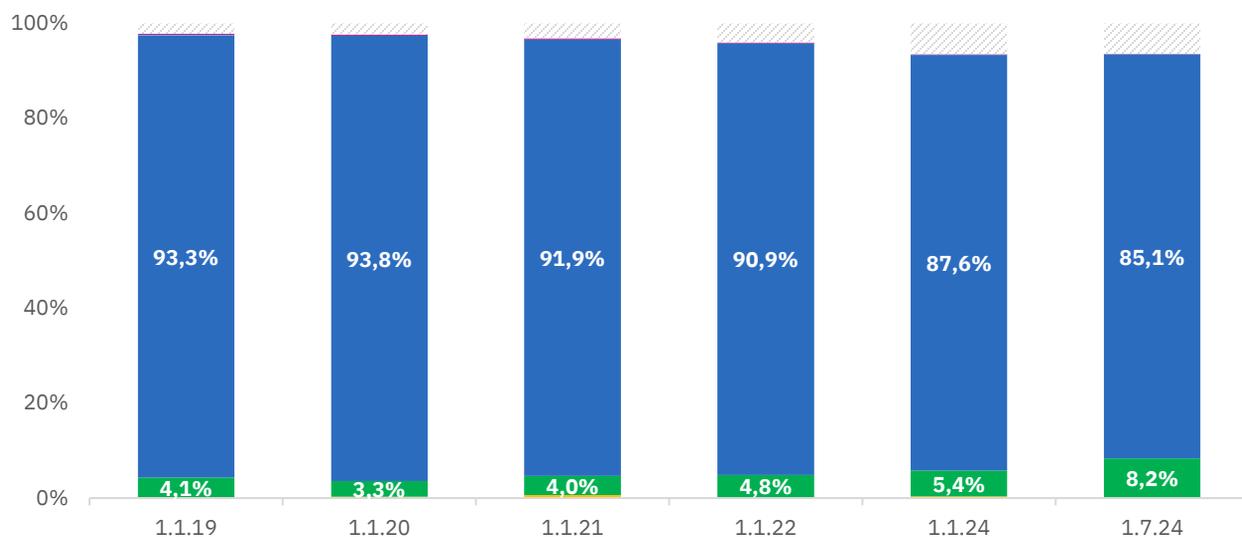
105

Региональные БУЛ (кроме лидеров)



106

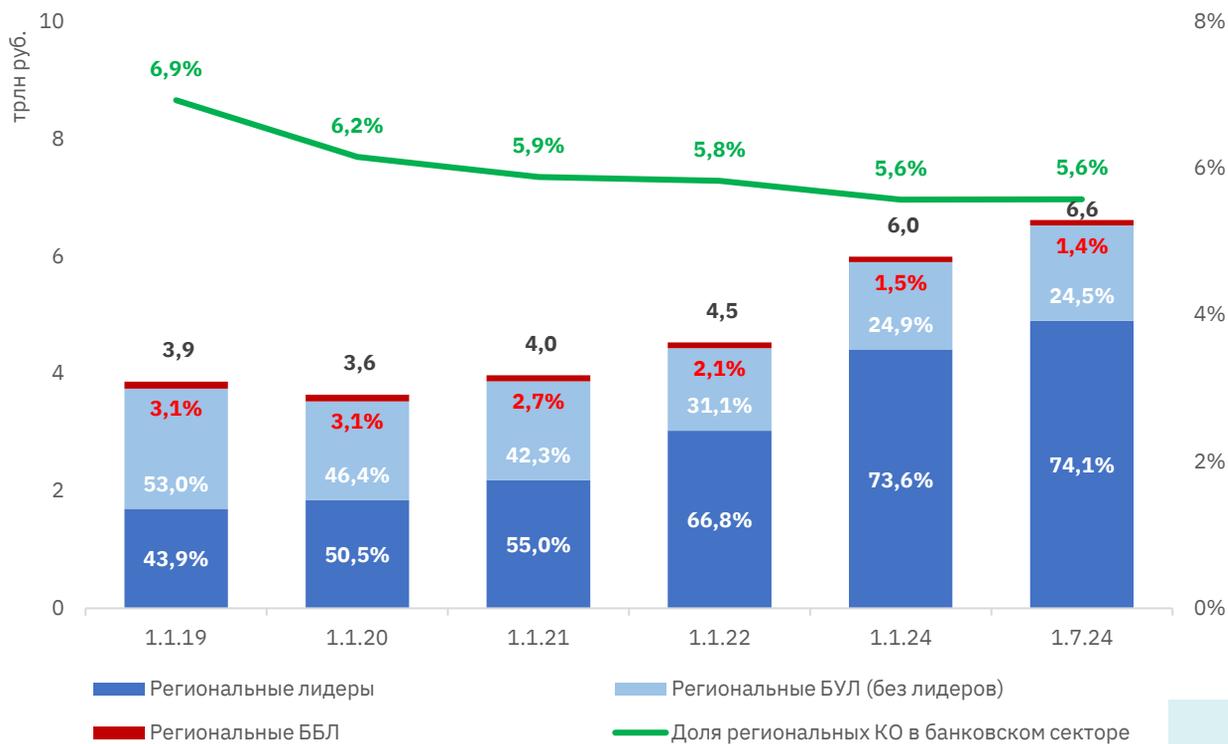
Региональные ББЛ



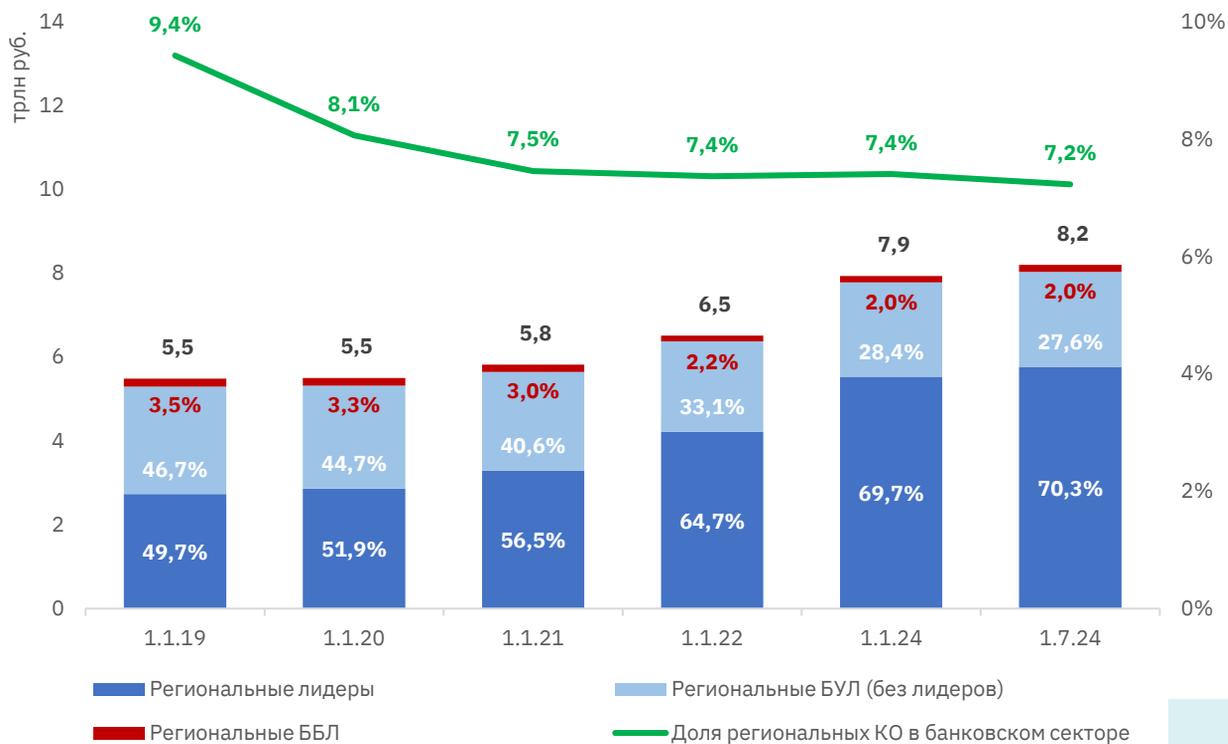
107



Кредиты клиентам



Средства клиентов



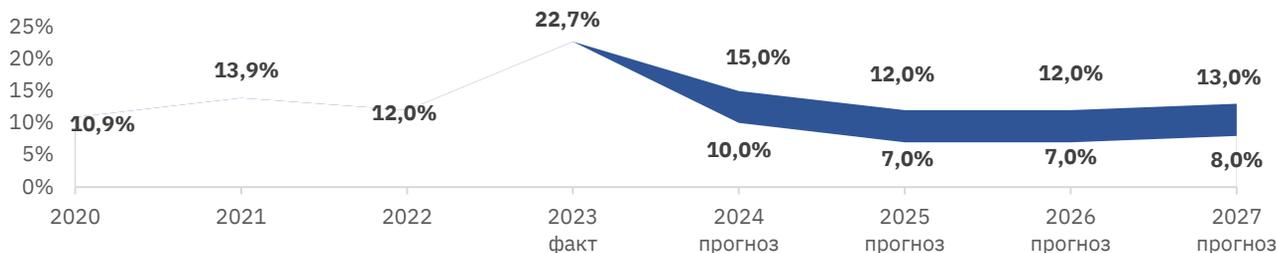


110

Кластер региональных банков включает банки за исключением кредитных организаций, головные офисы которых расположены в Москве и Московской области, а также Банка ВТБ (ПАО), юридически зарегистрированного в г. Санкт-Петербург. Все региональные банки ранжированы по величине активов. По объему и характеру оказываемых услуг их можно разбить на три группы. Первую из них образуют банки, которые условно можно назвать «региональными лидерами», в их число включены банки, входящие в ТОП-30 российских кредитных организаций. Во вторую группу включены все другие региональные банки с универсальной лицензией. Третья группа представлена региональными банками с базовой лицензией. Общее число региональных банков на начало III квартала 2024 г. включает 167 институциональных единиц: 96 банков с универсальной лицензией (включая 6 банков-региональных лидеров) и 71 банк с базовой лицензией. Они составляют немногим более 50% от общего числа действующих на территории России банков (без учета небанковских кредитных организаций). Для региональных банков характерно неравномерное, хотя в отличие от банковской системы в целом и менее выраженное, распределение капитала и активов. На долю банков-региональных лидеров приходится 64,8% капитала и 67,2% активов этого кластера. Для сравнения отметим, что доля банков с базовой лицензией составляет соответственно 3,8 и 2,1%. В первой половине 2024 г. кластеру региональных банков удалось остановить тенденцию снижения его доли в капитале и активах всей банковской системы. Региональные банки продолжают сохранять свои ниши, а банки-региональные лидеры оказались способными выдерживать конкурентное давление и на национальном уровне. Доля региональных банков в совокупных активах-нетто стабилизировалась на уровне 6,6%, а в капитале банковского сектора – на отметке 8,1%. По итогам января-июня текущего года кластер сохранил в абсолютном выражении положительную динамику по всем ключевым показателям. Кредиты экономике (корпоративным клиентам и населению) выросли с 6,0 до 6,6 трлн руб., а средства клиентов (юридических и физических лиц) на счетах увеличились с 7,9 до 8,2 трлн руб. Региональные банки получили в I полугодии прибыль в размере 148,5 млрд руб., которая распределилась неравномерно по группам входящих в кластер банков. Если доля 6 банков-региональных лидеров составила 57,2% (85,0 млрд руб.), то доля 71 банка с базовой лицензией не превышала 3,3% (4,9 млрд руб.).

Прогноз по банковскому сектору*

Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте



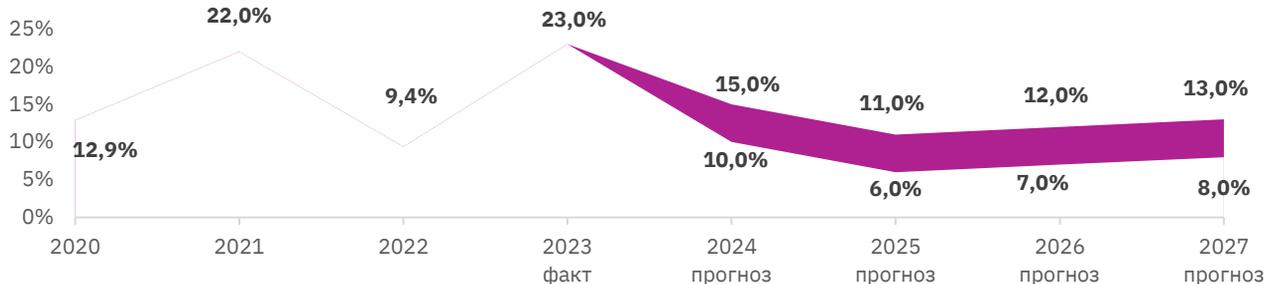
111

Кредиты организациям



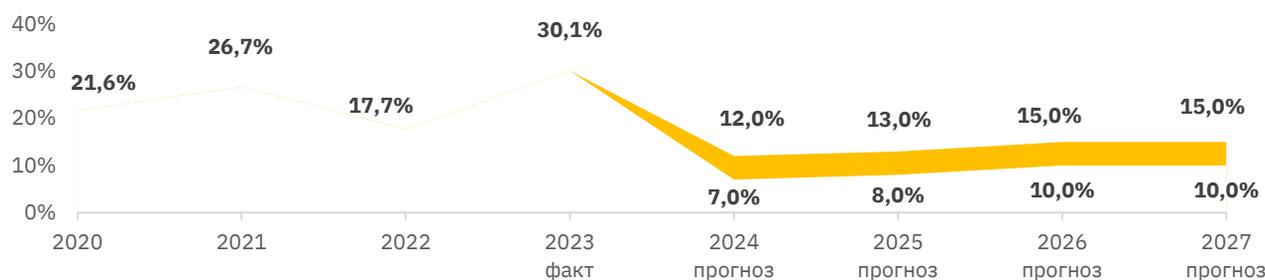
112

Кредиты населению



113

Ипотечные жилищные кредиты



114

* В данном разделе указаны приросты показателей банковского сектора в % к предыдущему году по данным среднесрочного прогноза, опубликованного Банком России по итогам заседания Совета директоров 26.07.2024.



Платежные услуги

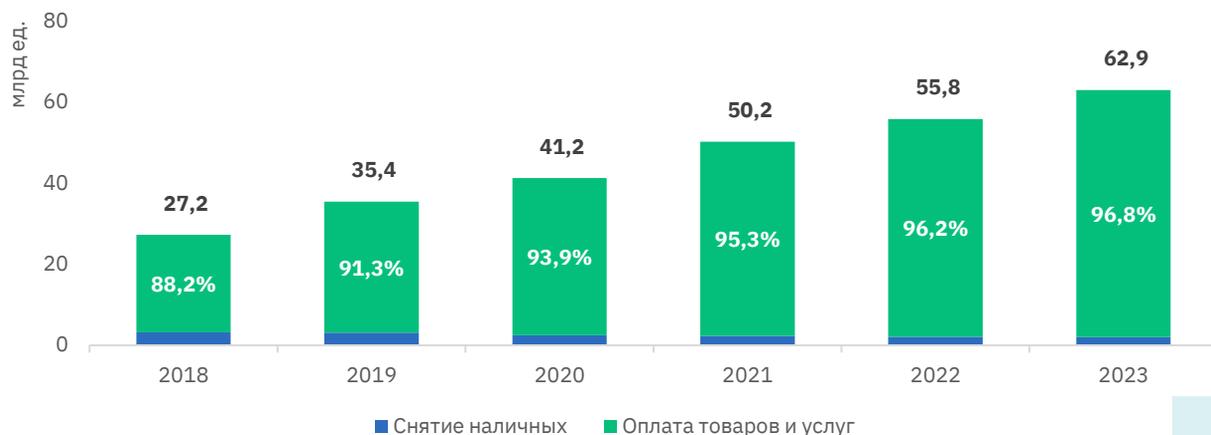
Общая характеристика национальной платежной системы

Количество расчетных и кредитных карт



115

Количество совершенных операций с использованием платежных карт



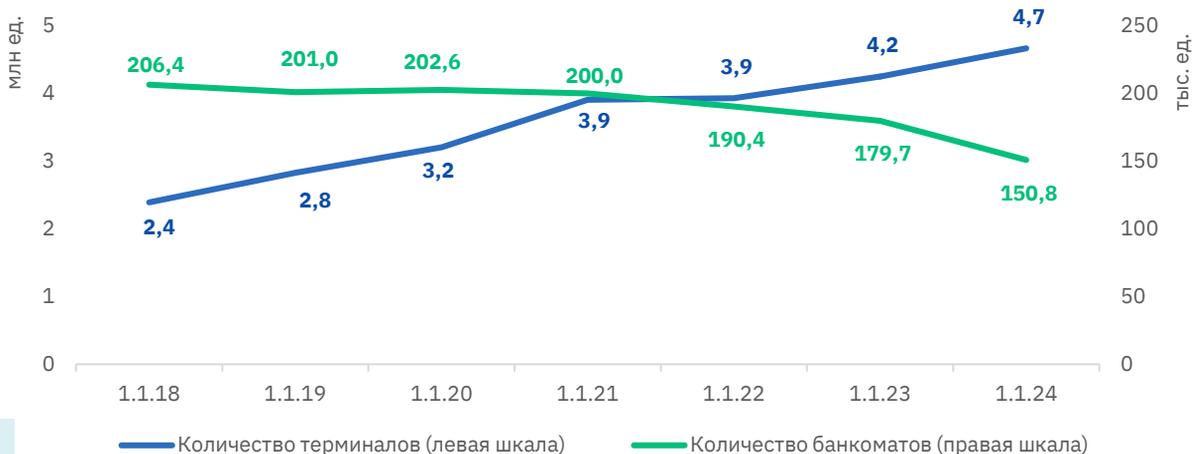
116

Объем совершенных операций с использованием платежных карт



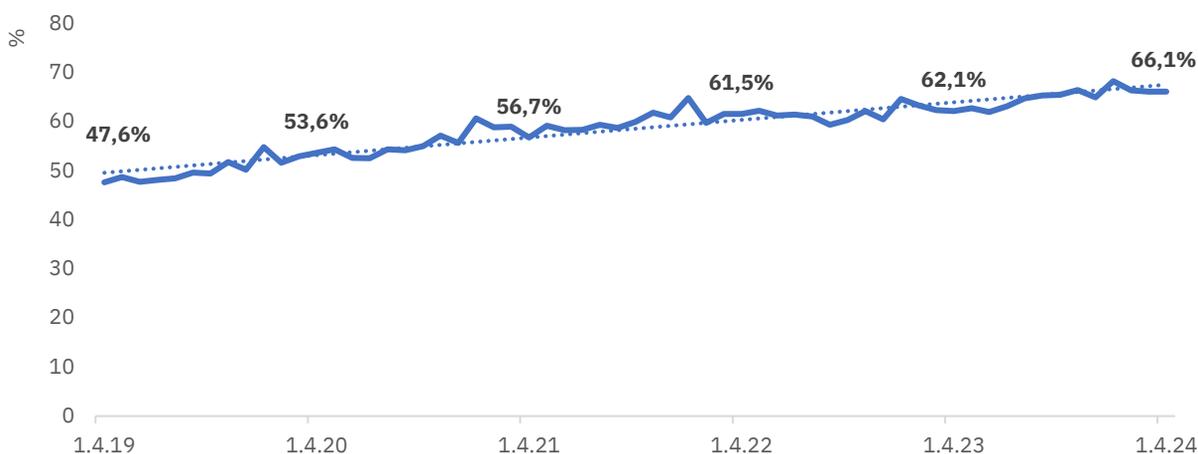
117

Количество банкоматов и терминалов



118

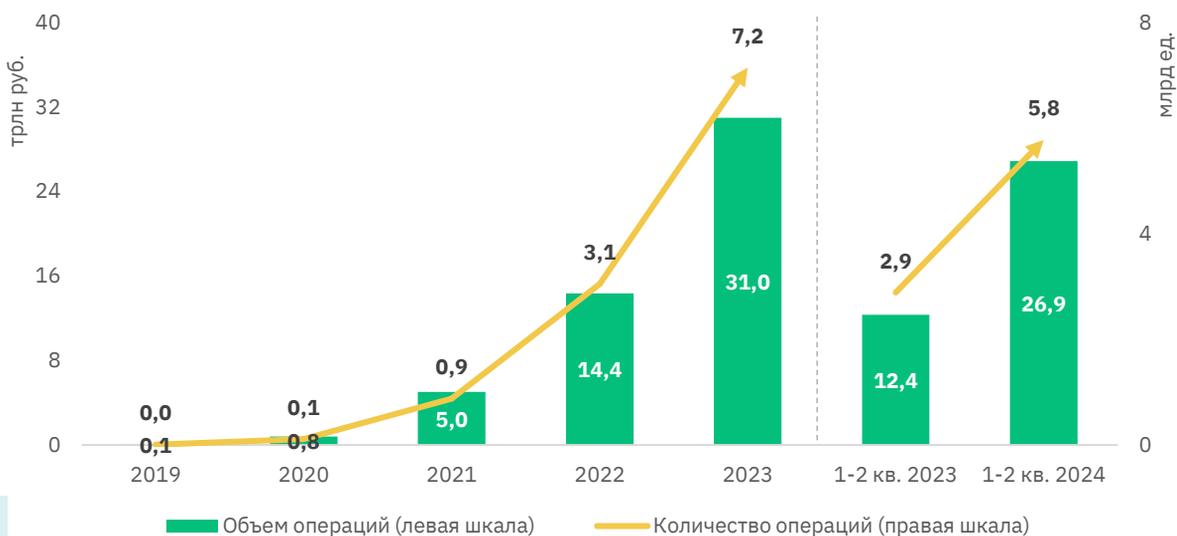
Доля безналичных платежей в торговом обороте*



119

* 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



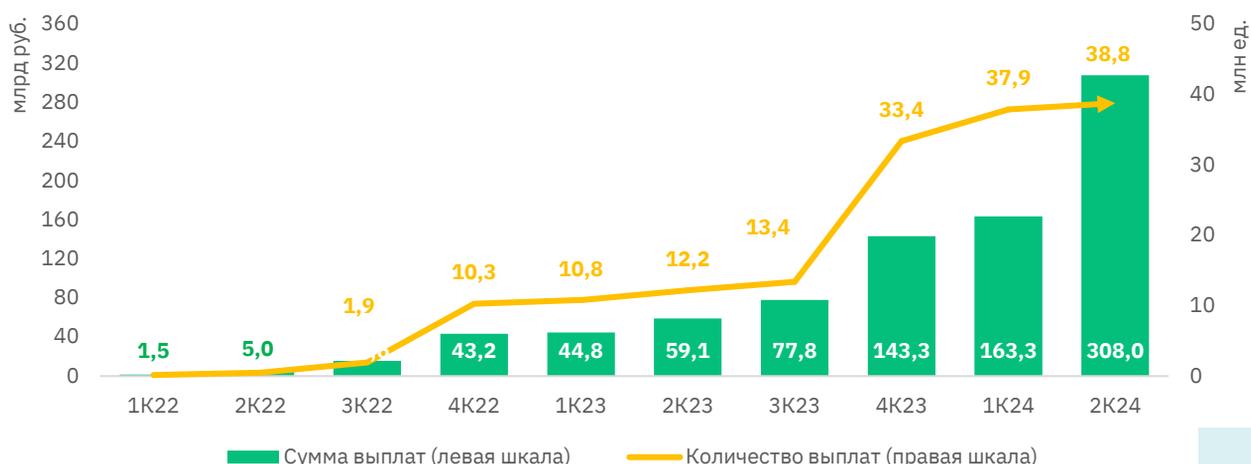
120

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



121

Объем и количество выплат гражданам через СБП



122

Банки продолжают активно продвигать инновационные технологии в сфере оказания платежных услуг. Среди населения растет популярность использования мобильных приложений и других бесконтактных способов расчетов. Безналичные платежи в розничном обороте уже ощутимо превышают оплату наличными. Опережающими темпами развивается СБП, к которой подключено 210 банков. В первой половине 2024 г. через СБП было проведено 5,8 млрд операций на сумму 26,9 трлн руб. против 2,9 млрд операций и 12,4 трлн руб. за аналогичный период прошлого года. Через СБП переводят деньги 60% жителей страны. Количество предприятий торговли и сервиса, принимающих оплату через СБП, выросло в I полугодии 2024 г. с 1 492 до 1 780. Продвигается работа по созданию единого QR-кода. Более 550 российских и иностранных пользователей из 20 стран подключены к Системе передачи финансовых сообщений Банка России. В центре внимания остается борьба с киберпреступностью. В январе-июне текущего года резко выросло количество предотвращенных операций без согласия клиента. Их число достигло 30,2 млн операций на сумму 4,3 трлн руб. За соответствующий период 2023 г. было проведено 9,3 млн таких операций на сумму 1,6 трлн руб. Но при этом доля возвращенных средств составляет только 6,9% от их объема.

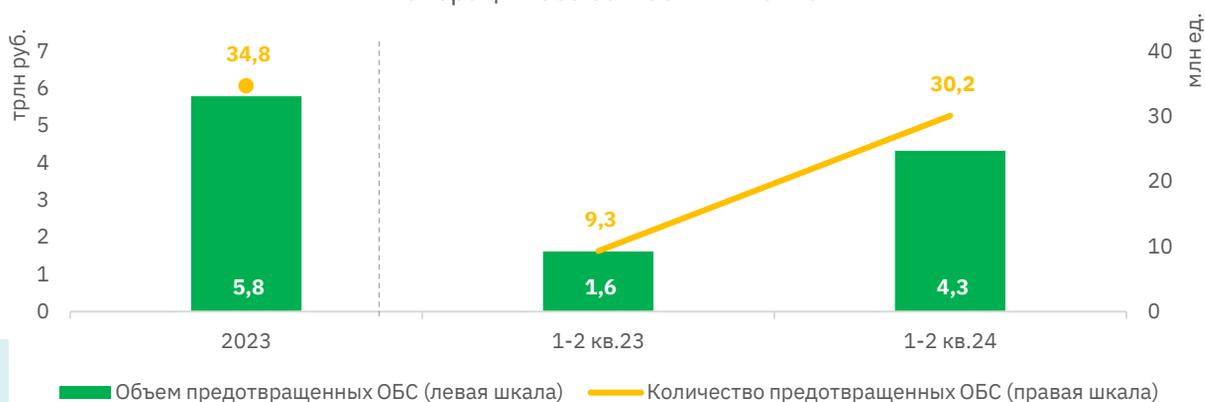
Инциденты информационной безопасности при переводе денежных средств

Общий объем и количество операций без согласия клиентов



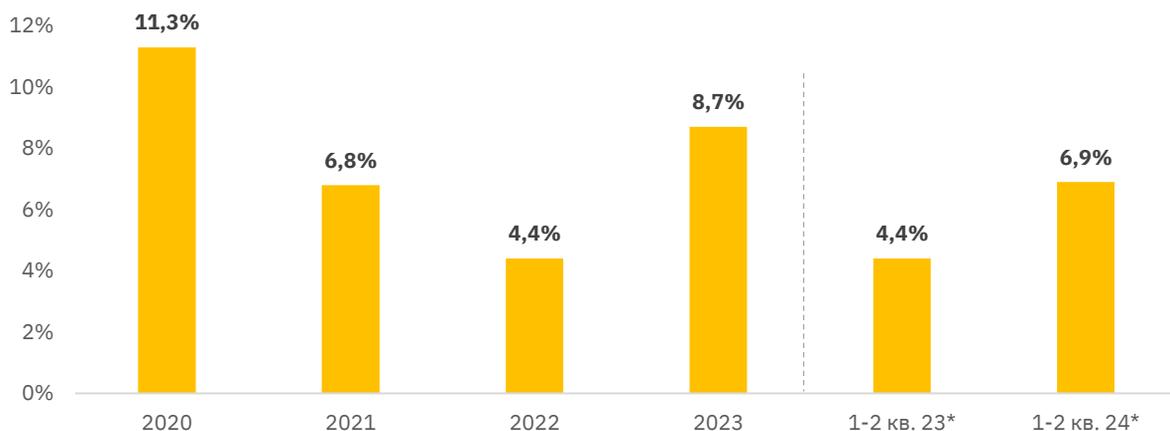
123

Общий объем и количество предотвращенных операций без согласия клиентов



124

Доля возмещенных (возвращенных) средств (от объема), %



125

* Указано среднее значение доли возмещенных средств за 1-2 кварталы.

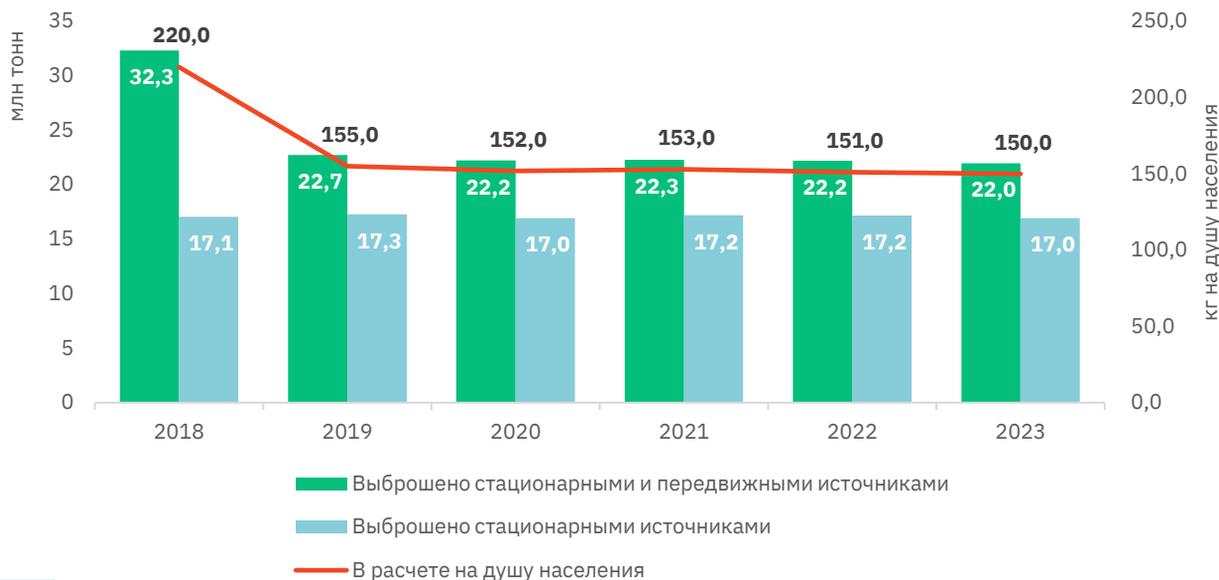


ESG

Факторы окружающей среды

Выбросы загрязняющих веществ в атмосферу

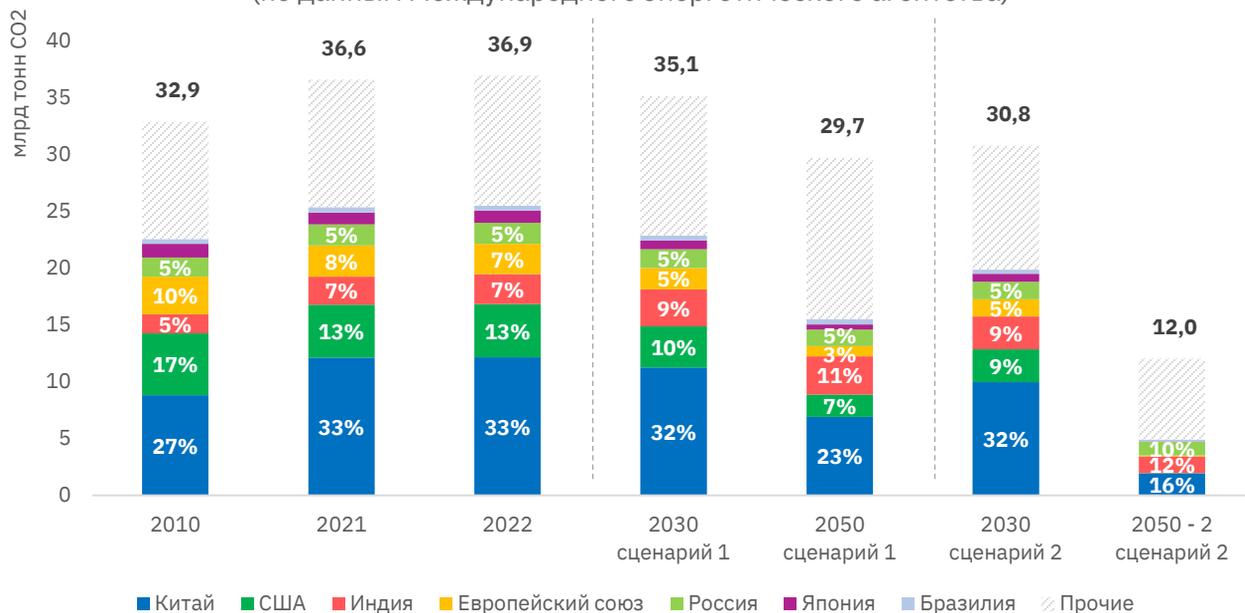
Выбросы наиболее распространенных загрязняющих атмосферу веществ*



126

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

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



**CO2 emissions

Справочно: совокупные выбросы парниковых газов (greenhouse gas) в мире в 2022 г., по данным МВФ, составили 51,9 млрд тонн CO2 – эквивалента. Парниковые газы включают в себя оксид углерода, метан, оксид азота, фторосодержащие газы.

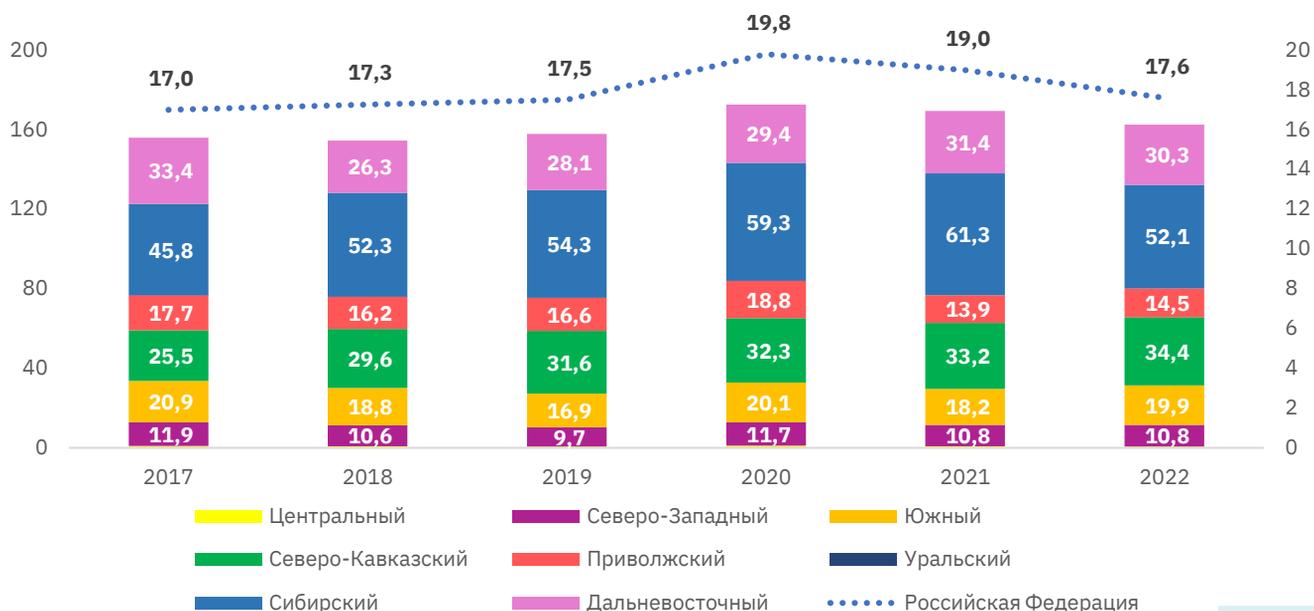
127

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*

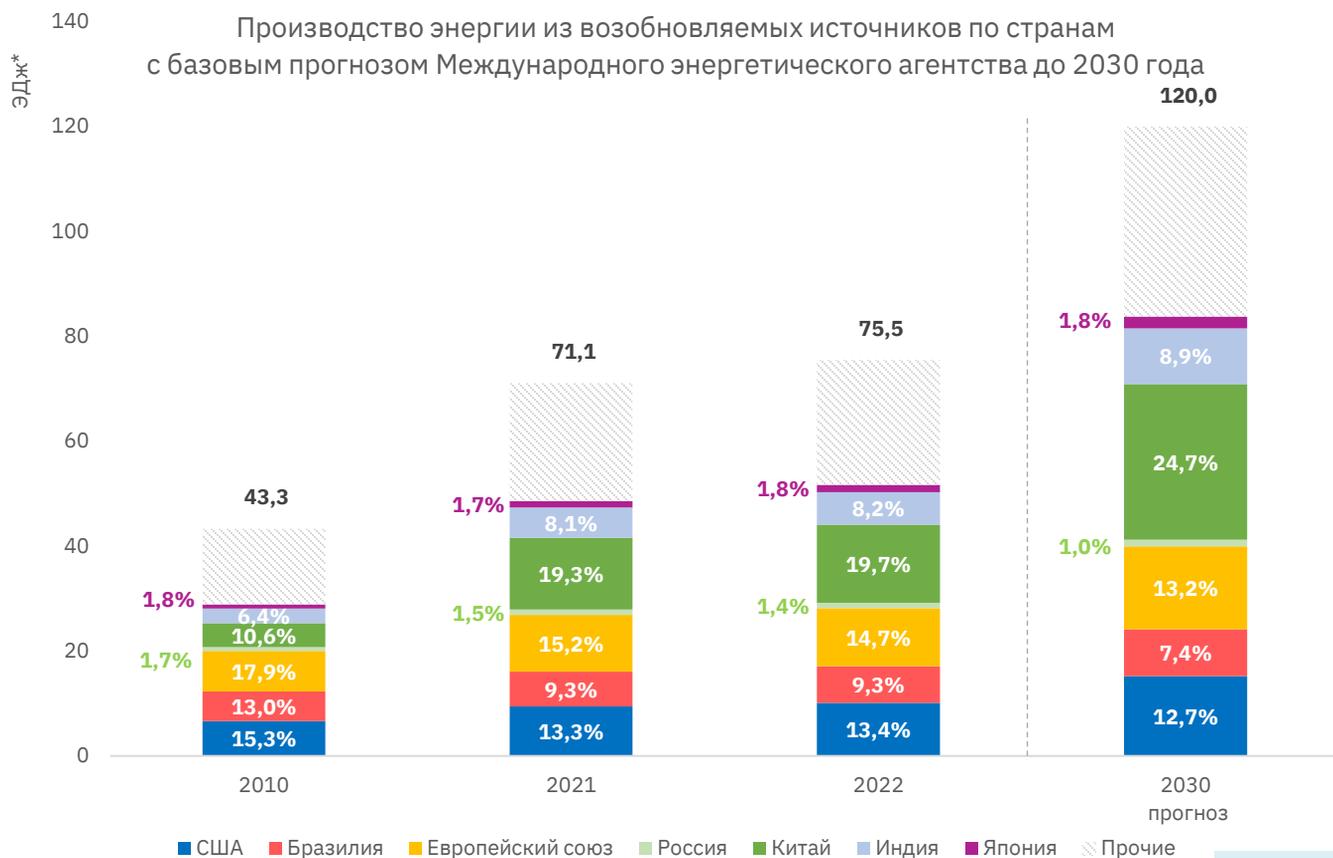


* % общего объема производства электрической энергии в стране или федеральном округе

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

128

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

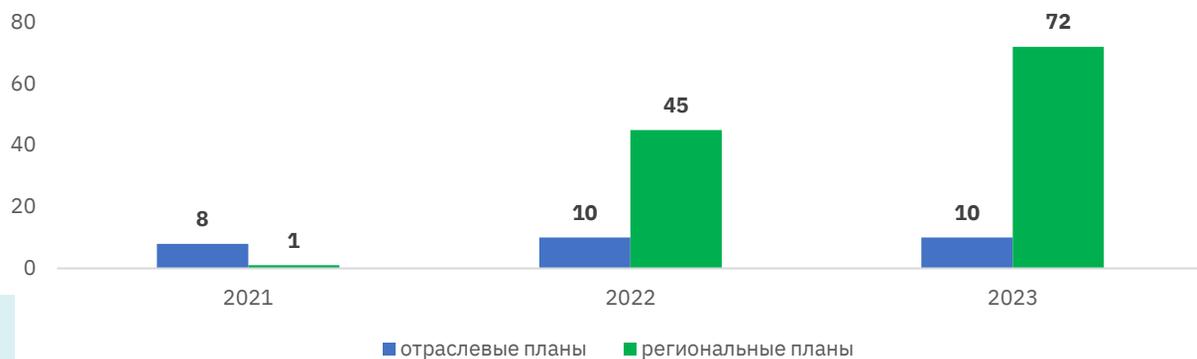


129

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

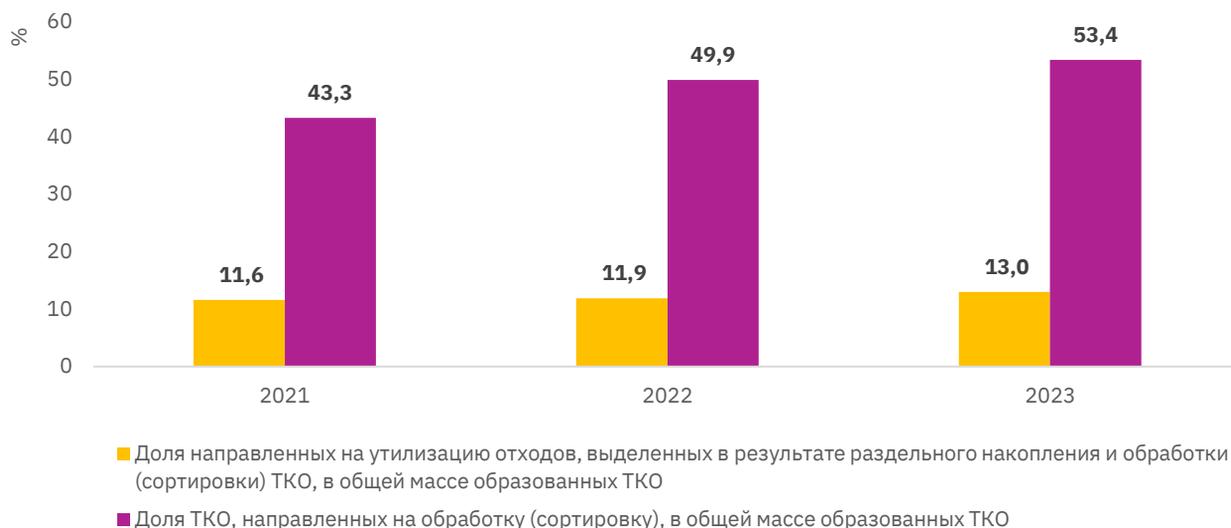
Меры по адаптации к изменению климата и улучшению экологической ситуации

Количество отраслевых и региональных планов адаптации к изменению климата



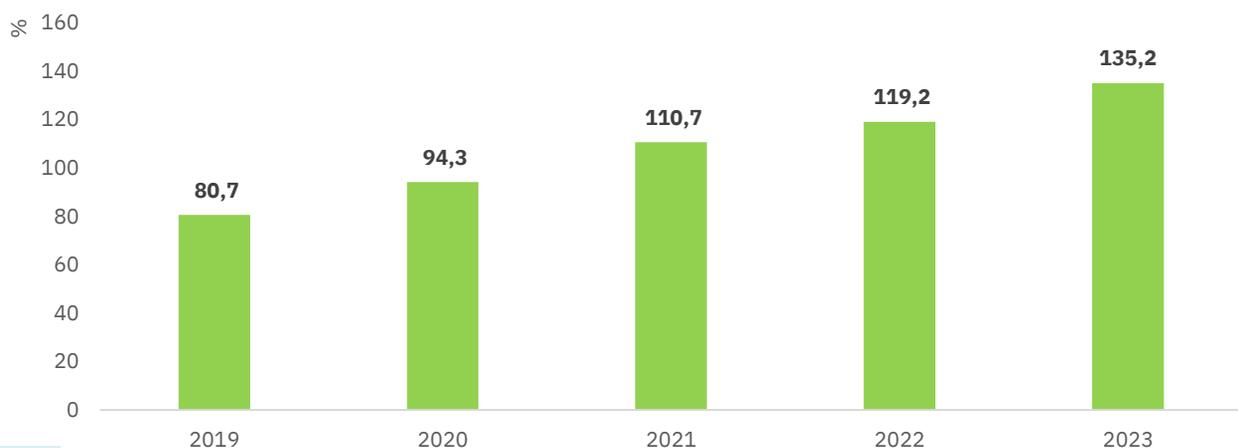
130

Обработка и утилизация твердых коммунальных отходов (ТКО)



131

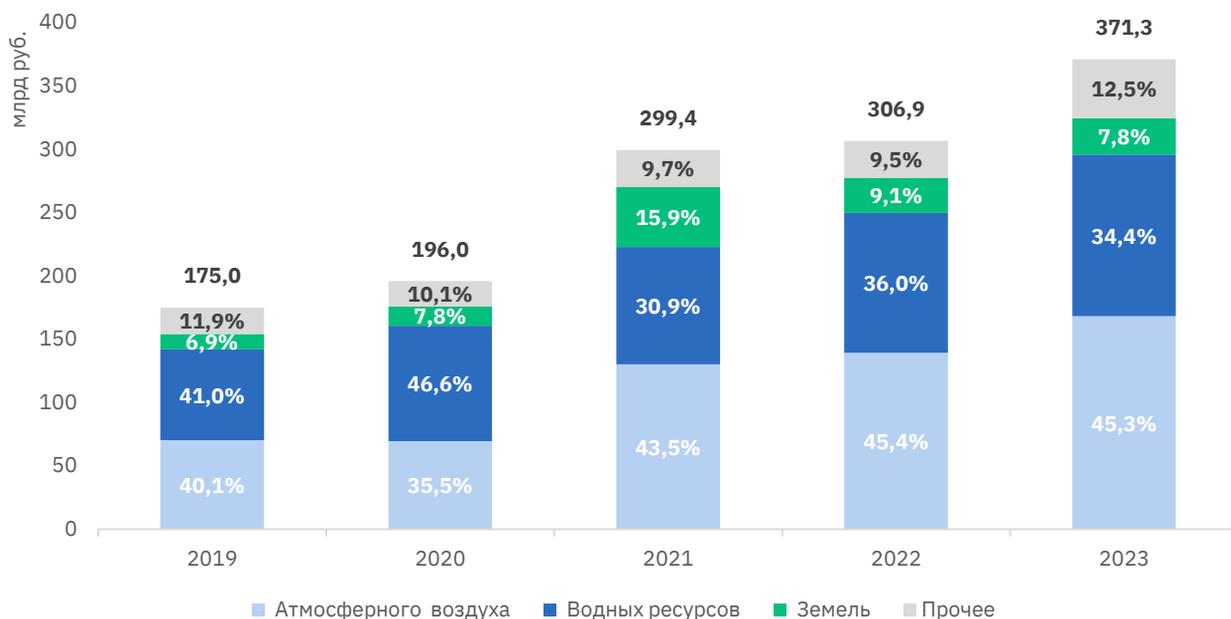
Отношение площади лесовосстановления и лесоразведения к площади вырубленных и погибших лесных насаждений



132

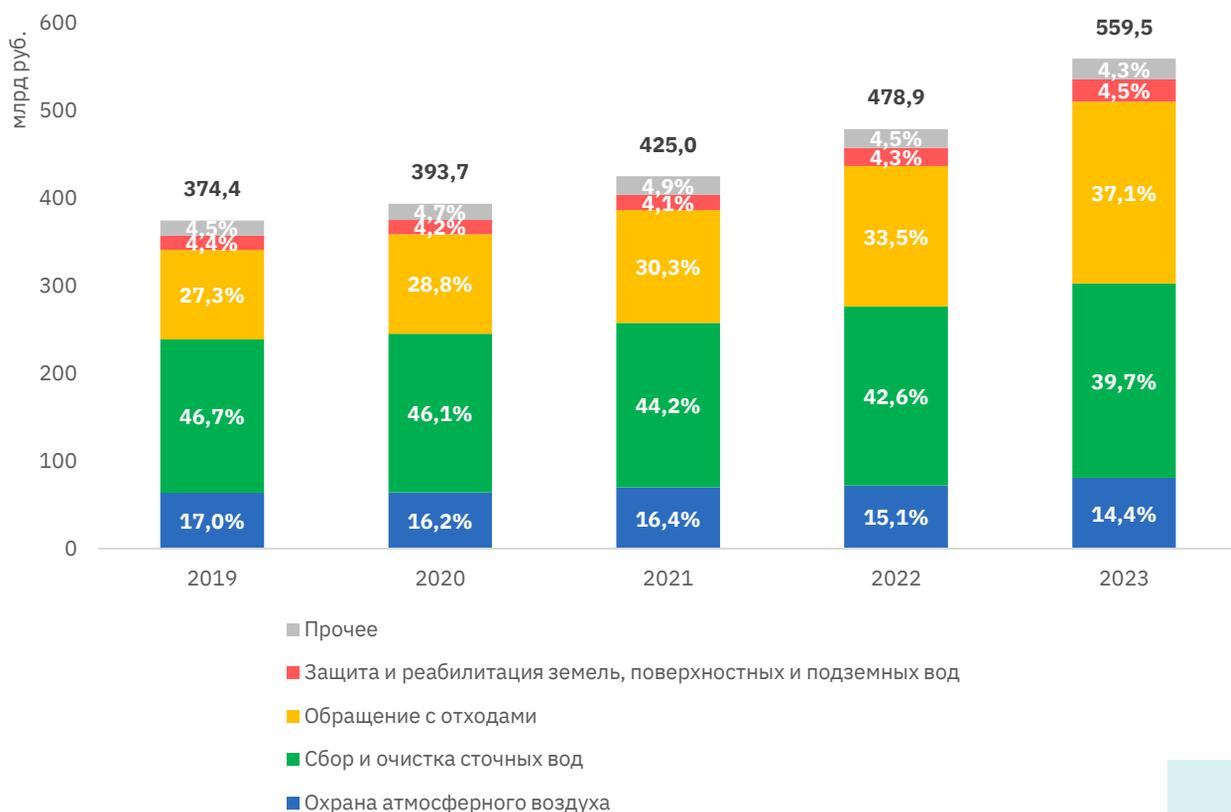
Инвестиции и текущие расходы на охрану окружающей среды

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



133

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

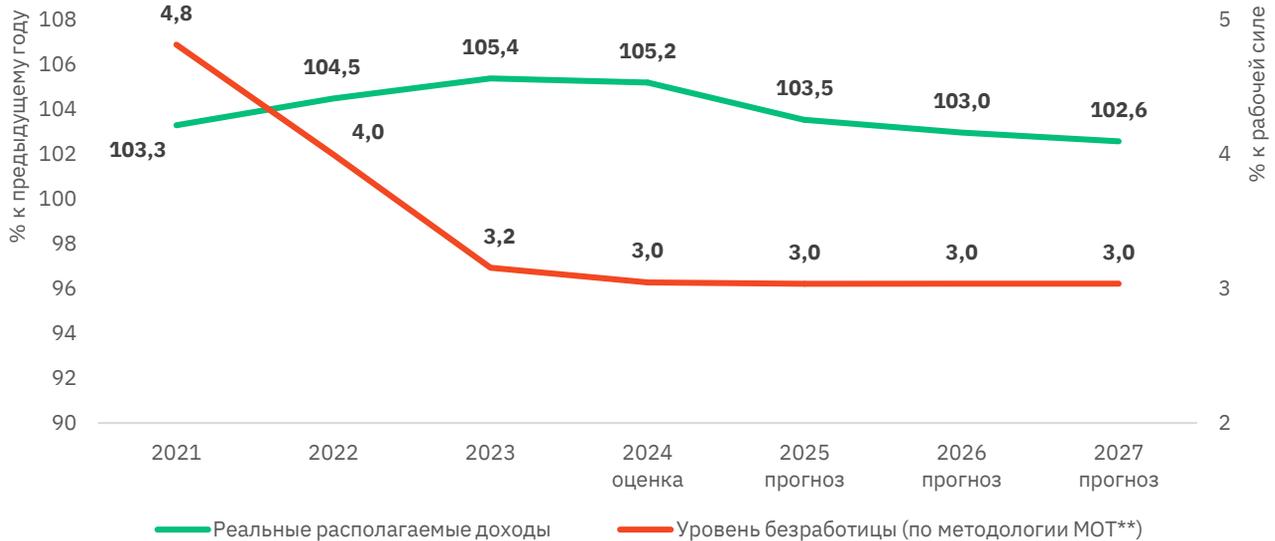


134

Социальные факторы

Располагаемые доходы и уровень безработицы

Реальные располагаемые денежные доходы населения и уровень безработицы* в России с прогнозом до 2027 г.

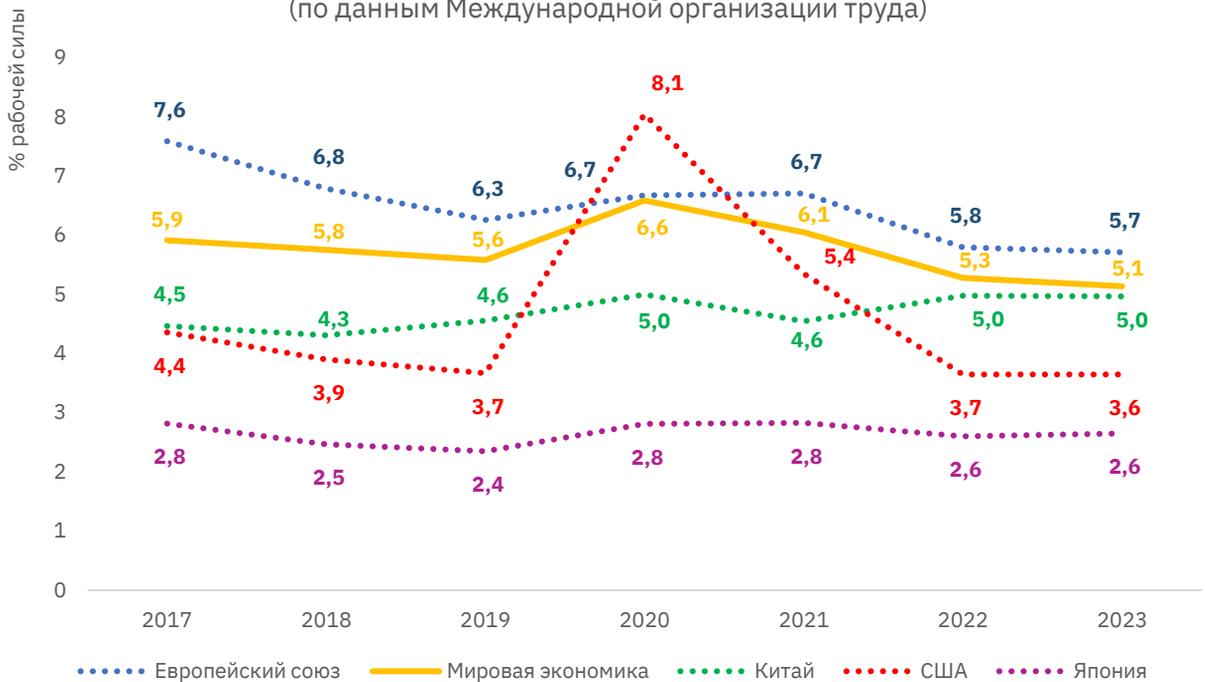


*Данные за 2024-2027 гг. приведены на основании прогнозных данных Минэкономразвития России, апрель 2024 г.

** Международная организация труда

135

Уровень безработицы* в мировой экономике и отдельных странах (по данным Международной организации труда)

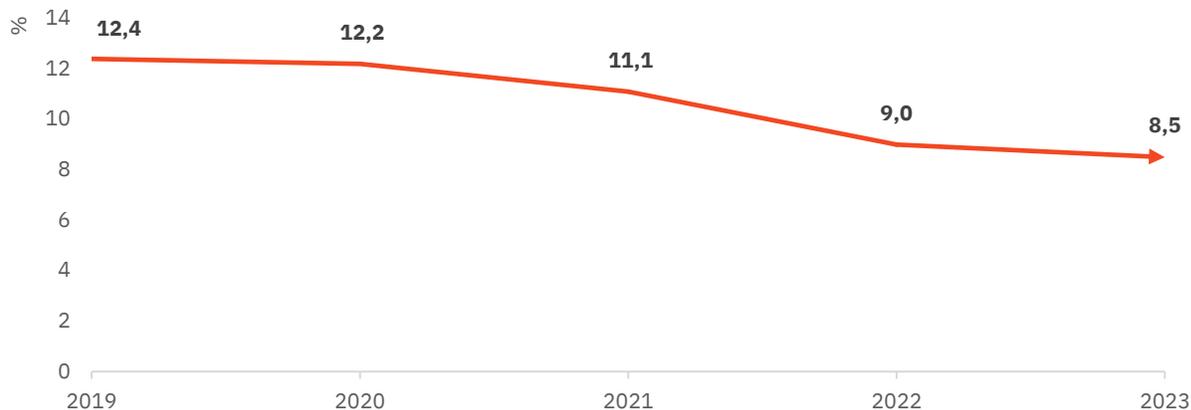


136

* Безработица в возрасте 15 лет и старше

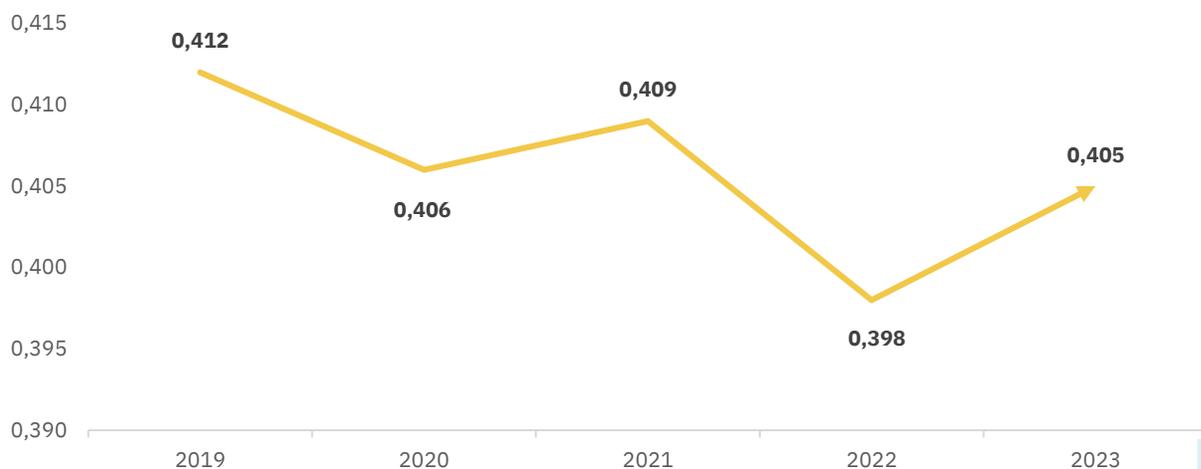
Неравенство и бедность, социальные расходы

Доля населения, живущего за национальной чертой бедности



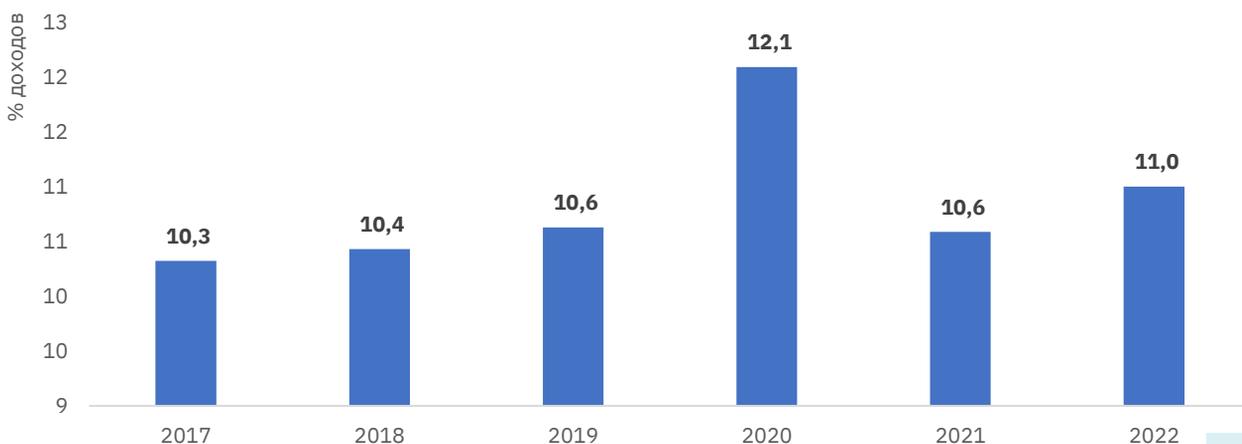
137

Индекс концентрации доходов (коэффициент Джини)



138

Доля расходов бюджета на социальную поддержку отдельных категорий граждан



139

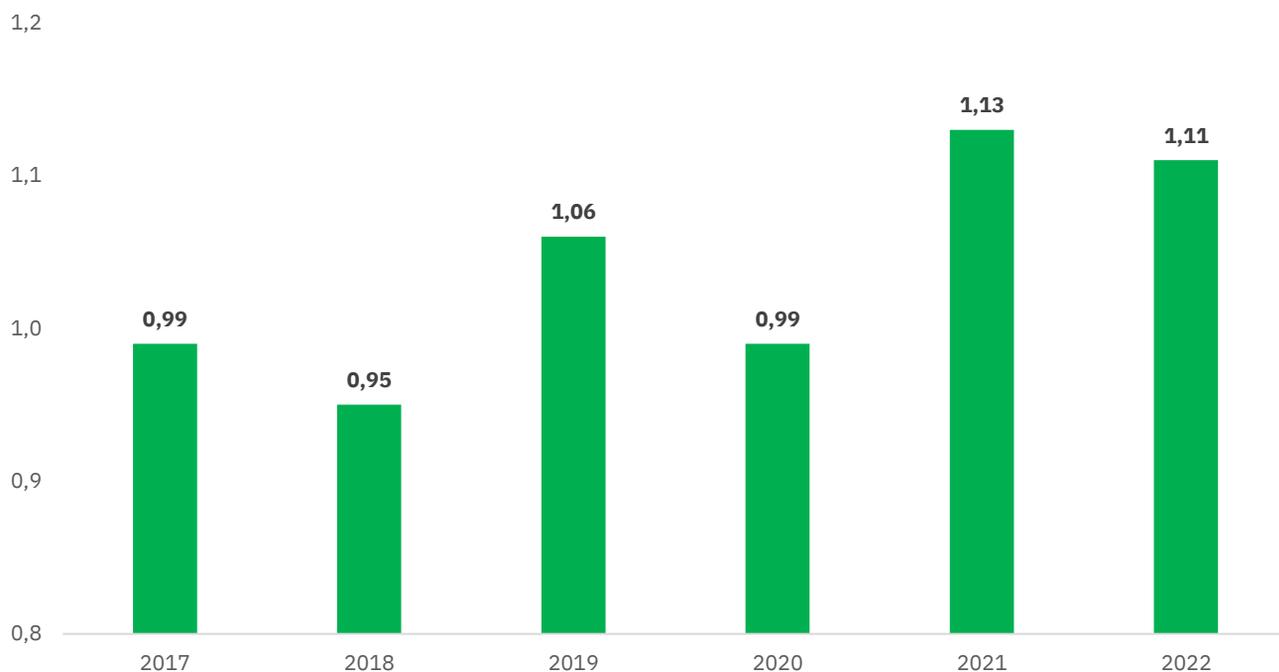
Жилищные условия населения

Жилищные условия населения



140

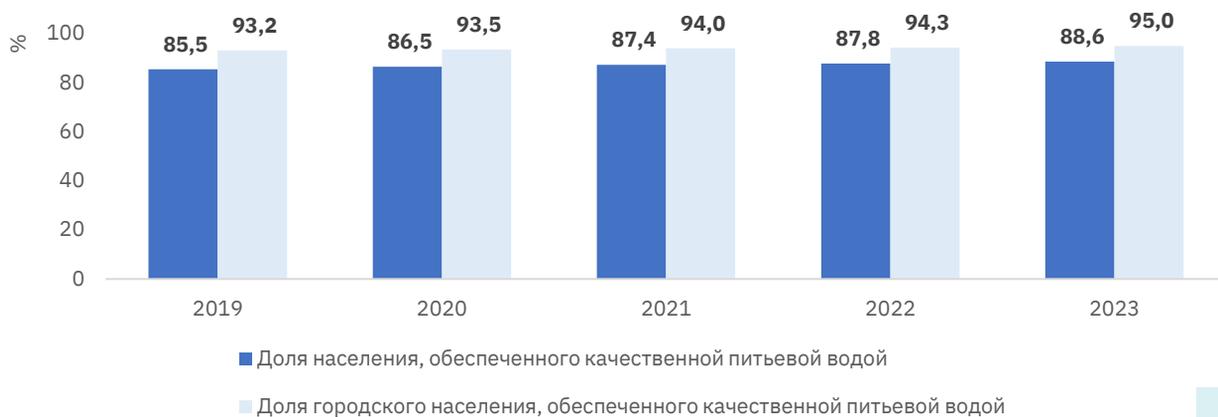
Соотношение темпа ввода в действие жилых домов к темпу роста населения



141

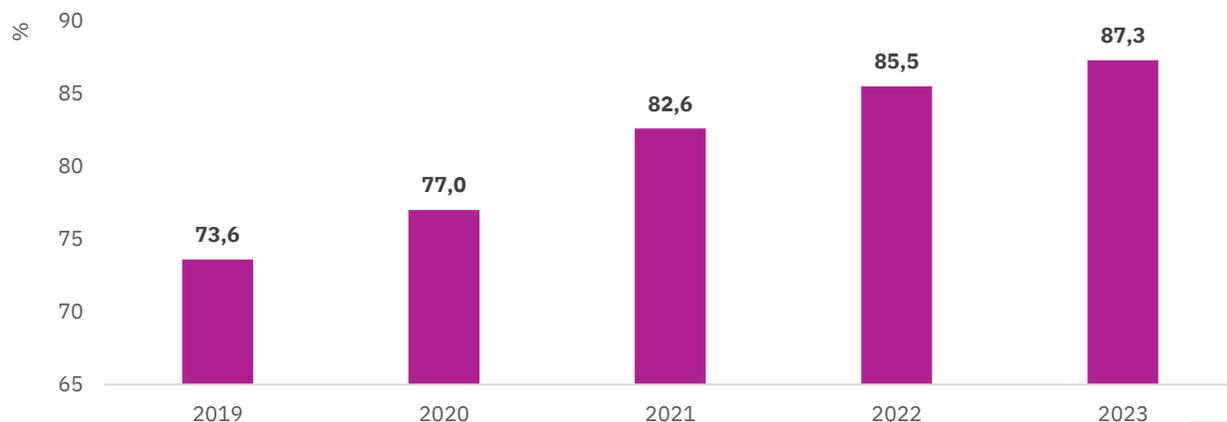
Коммунальная, информационно-телекоммуникационная и транспортная инфраструктура

Обеспеченность питьевой водой из систем централизованного водоснабжения



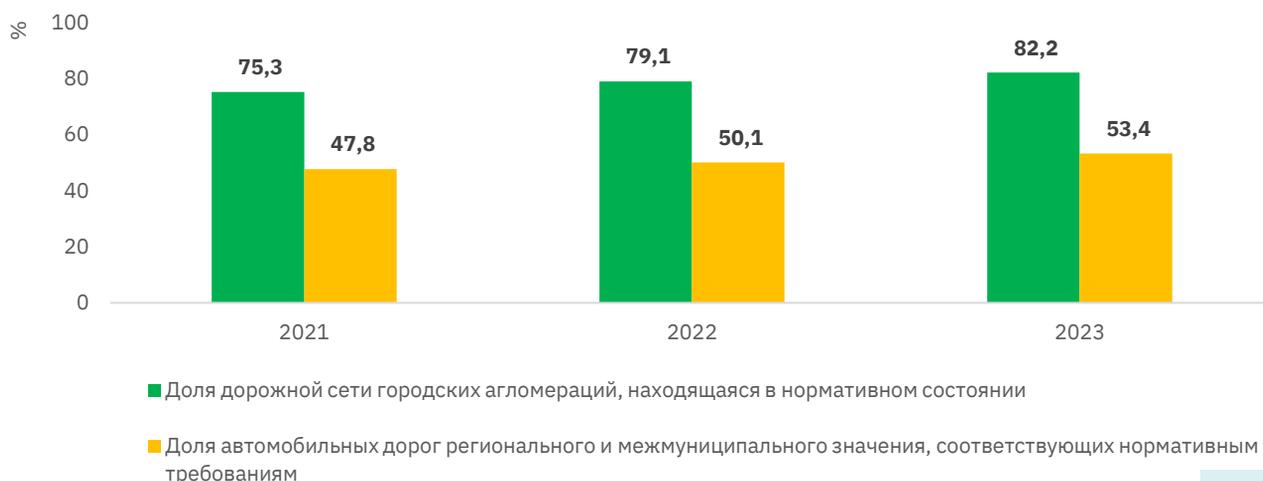
142

Доля домохозяйств, имеющих широкополосный доступ к сети "Интернет"



143

Показатели качества дорожной сети

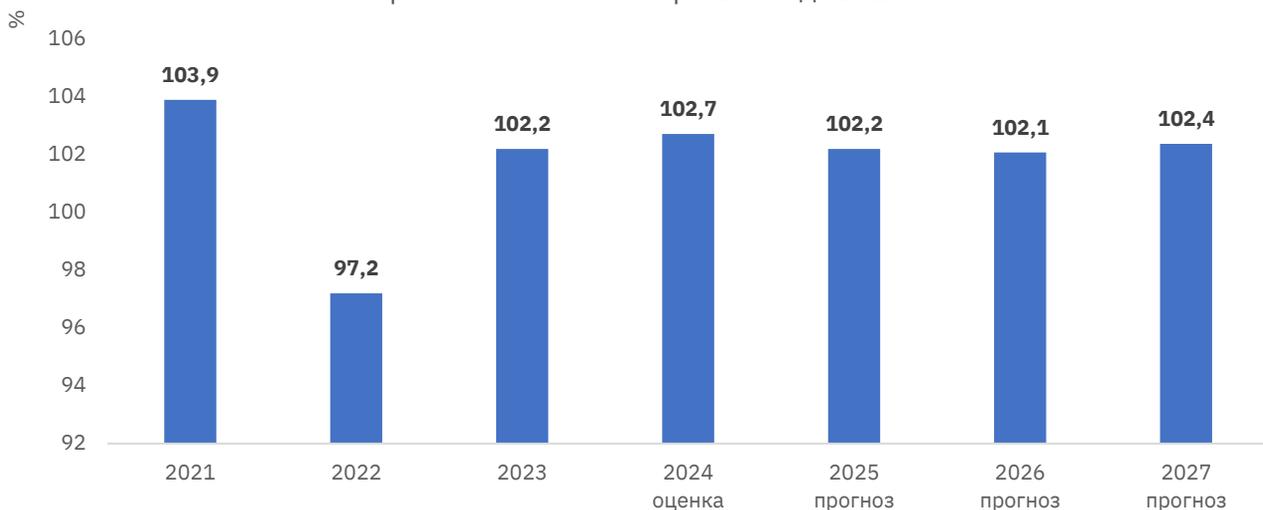


144

Факторы корпоративного управления

Производительность труда

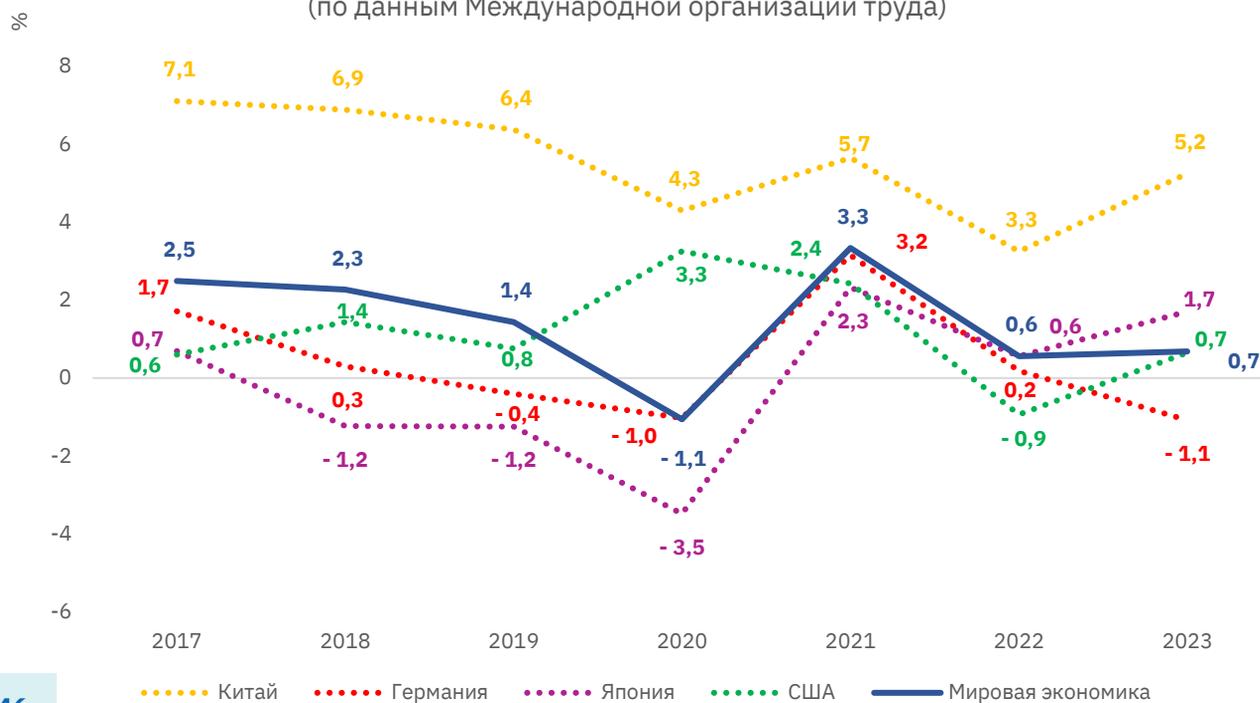
Индекс производительности труда Росстата с прогнозом Минэкономразвития до 2027 г.



*Данные за 2024-2026 гг. приведены на основании оценочных и прогнозных данных Минэкономразвития России, апрель 2024 г.

145

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

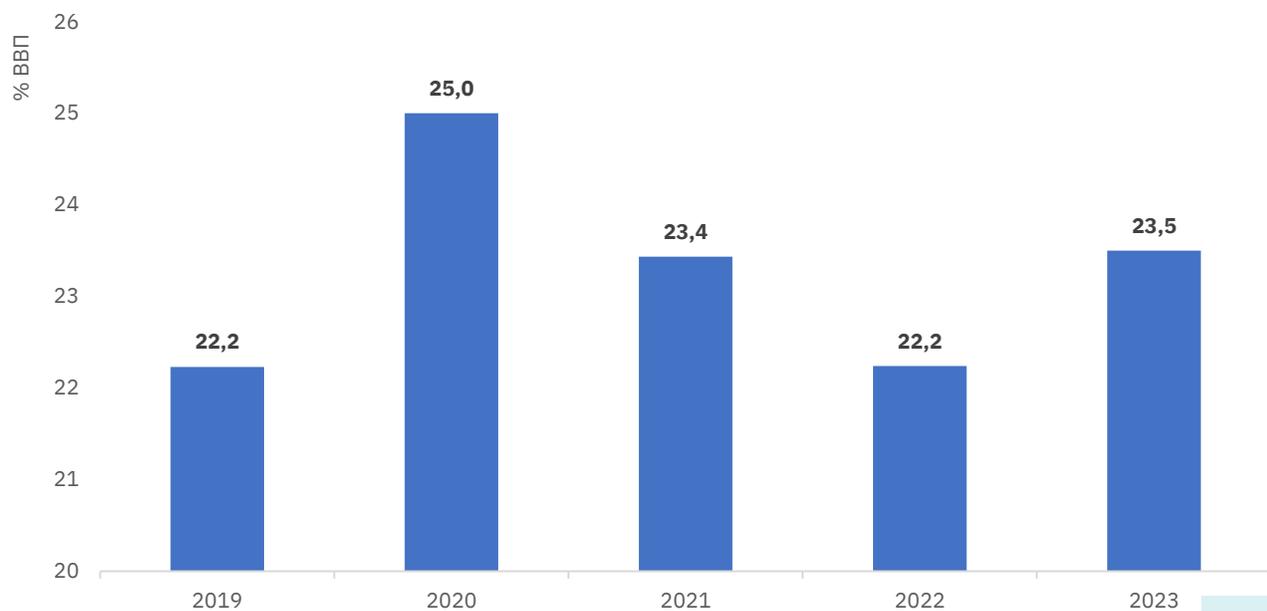


146

*По паритету покупательной способности в постоянных ценах 2017 г.

Производство высокотехнологичной продукции

Доля продукции высокотехнологичных и наукоемких отраслей



147

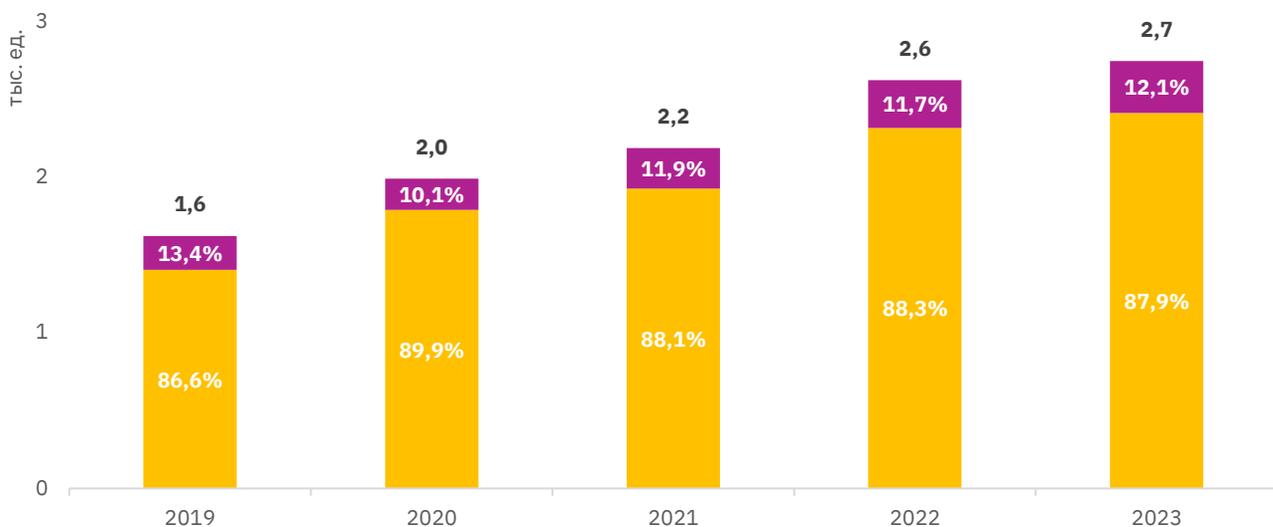
Индекс производства по видам деятельности высокого технологичного уровня



148

Передовые производственные технологии

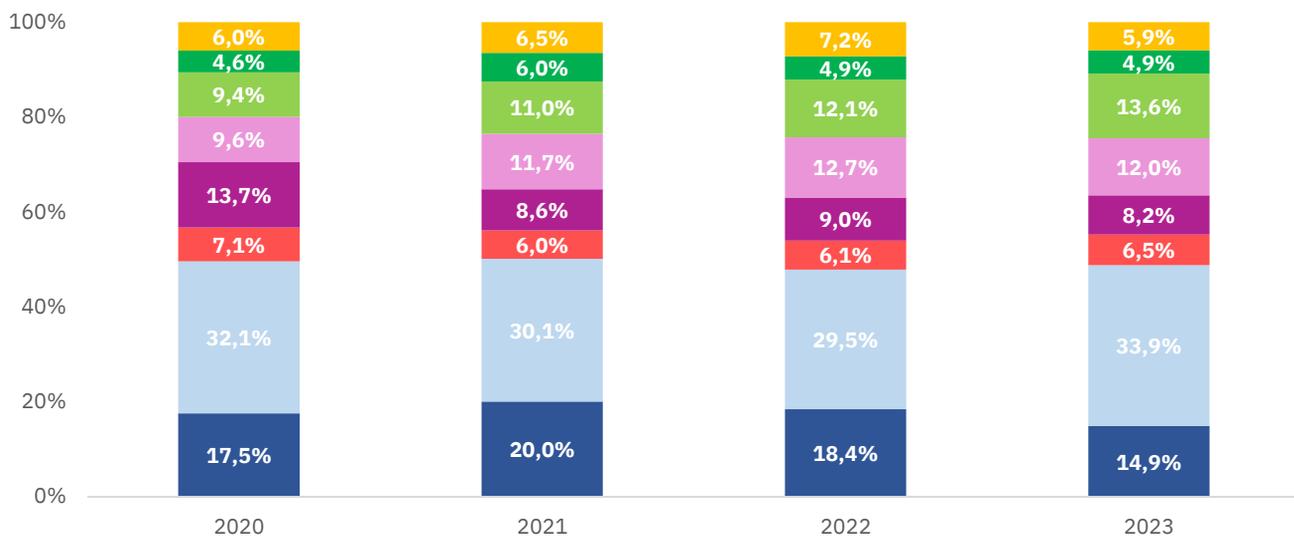
Разработанные в России передовые производственные технологии



149

- Принципиально новые разработанные в России передовые производственные технологии
- Разработанные передовые производственные технологии новые для России

Разработанные передовые производственные технологии в России по группам передовых производственных технологий

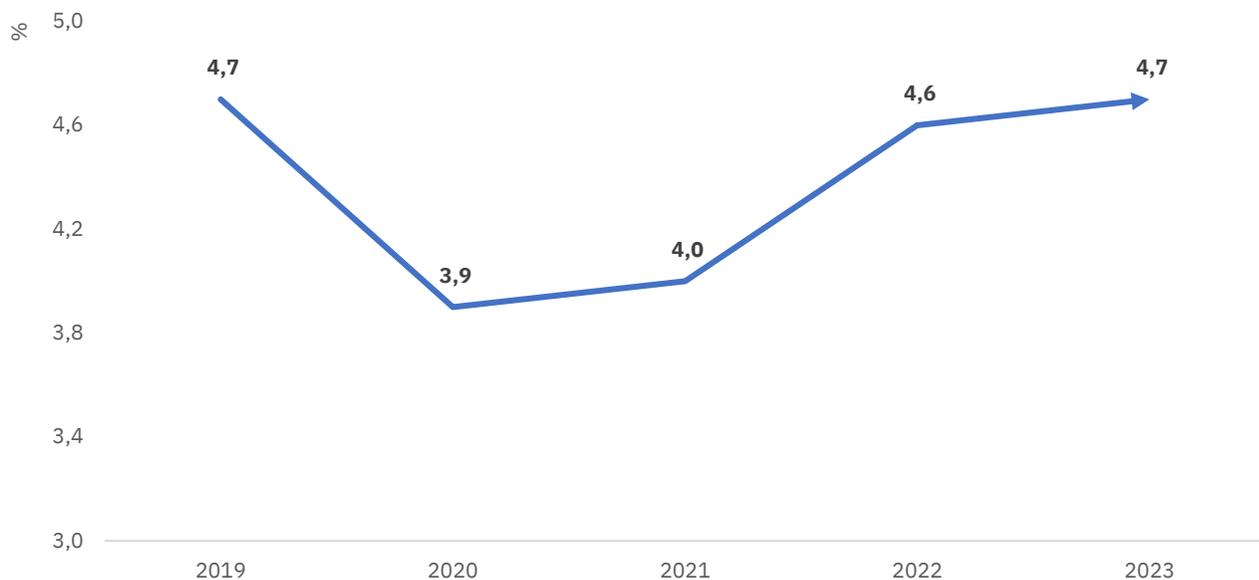


- Проектирование и инжиниринг
- Производство, обработка, транспортировка и сборка
- Технологии автоматизированной идентификации, наблюдения и/или контроля
- Связь, управление и геоматика
- Производственная информационная система и автоматизация управления производством
- Технологии промышленных вычислений и больших данных
- "Зеленые" технологии
- Передовые методы организации и управления производством

150

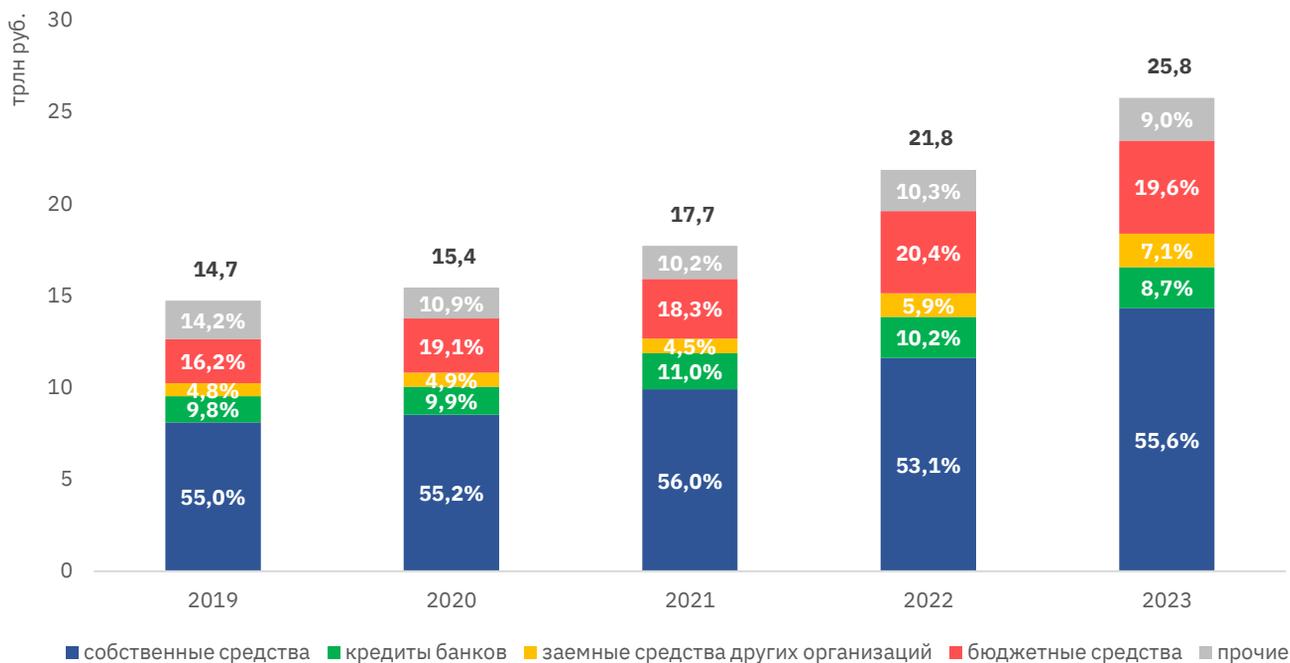
Обновление основных фондов

Коэффициент обновления основных фондов в России



151

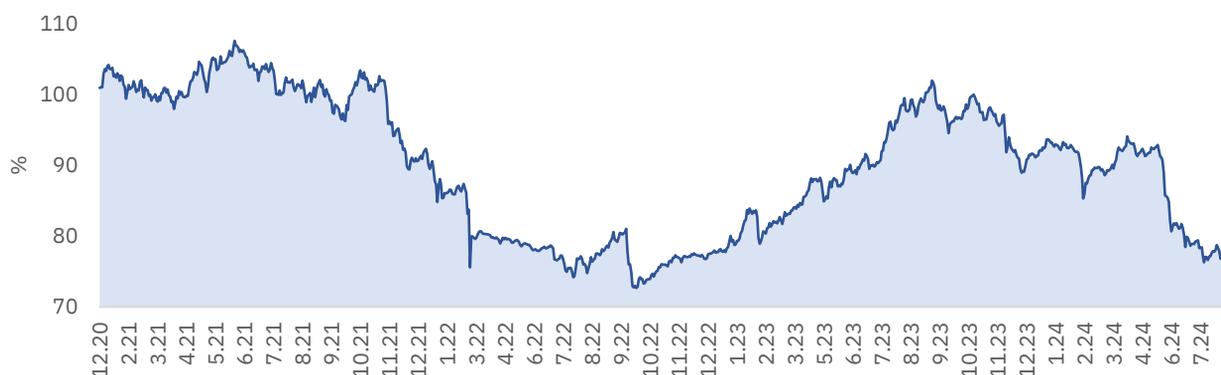
Инвестиции в основной капитал в России по источникам финансирования



152

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.

153

SBERGRNT Сбер Индекс Зеленого Перехода

**Класс базового актива**

акции

География

США

Валюта

Российский рубль

Начало расчета

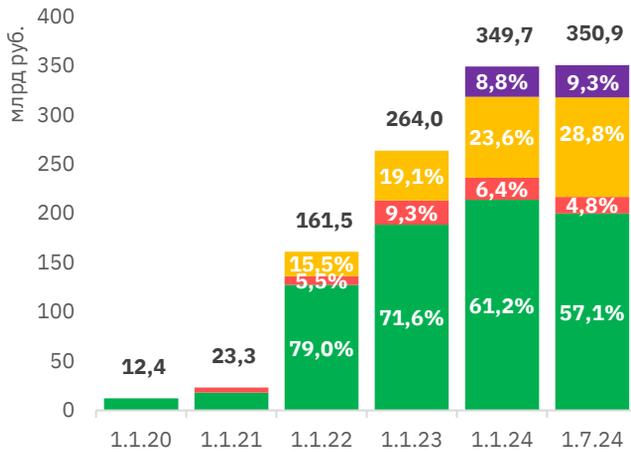
1 октября 2021 г.

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.

154

Выпуск облигаций

Облигации* Сектора устойчивого развития Московской биржи



Облигации* Сектора устойчивого развития по типам эмитентов

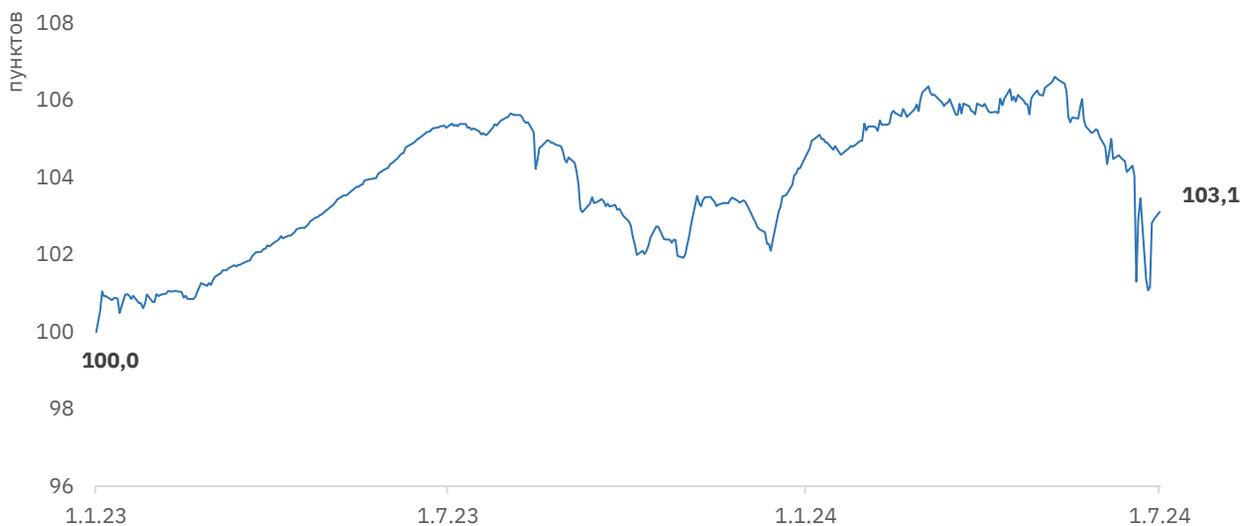


- Облигации устойчивого развития
- Облигации сегмента национальных и адаптационных проектов
- Социальные облигации
- Зеленые облигации
- Нефинансовые организации
- Органы государственного управления
- Другие финансовые организации
- Кредитные организации

* 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 некотироваемых облигаций

155-56

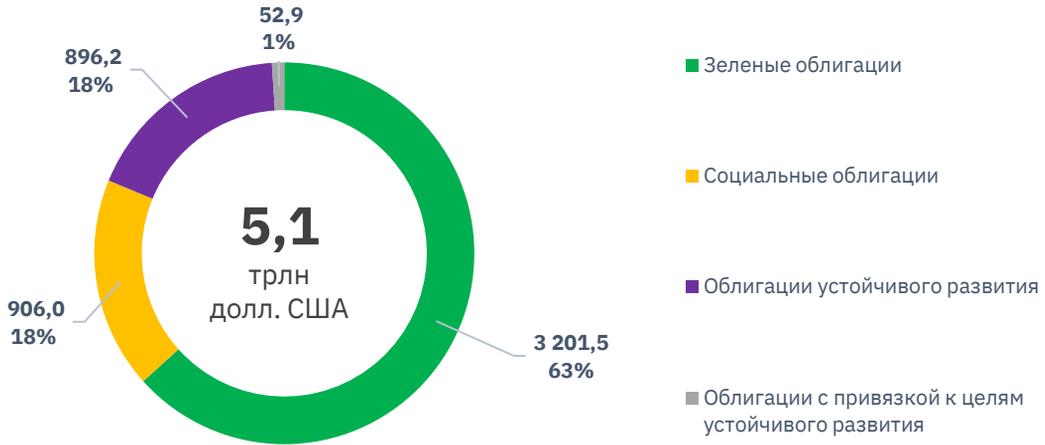
Индекс МосБиржи Облигаций Сектора устойчивого развития RUESGTR**



** Индекс облигаций Сектора устойчивого развития отражает динамику рынка облигаций, включенных в Сектор устойчивого развития Московской Биржи, созданный для финансирования проектов в области экологии, защиты окружающей среды и социально значимых проектов.

157

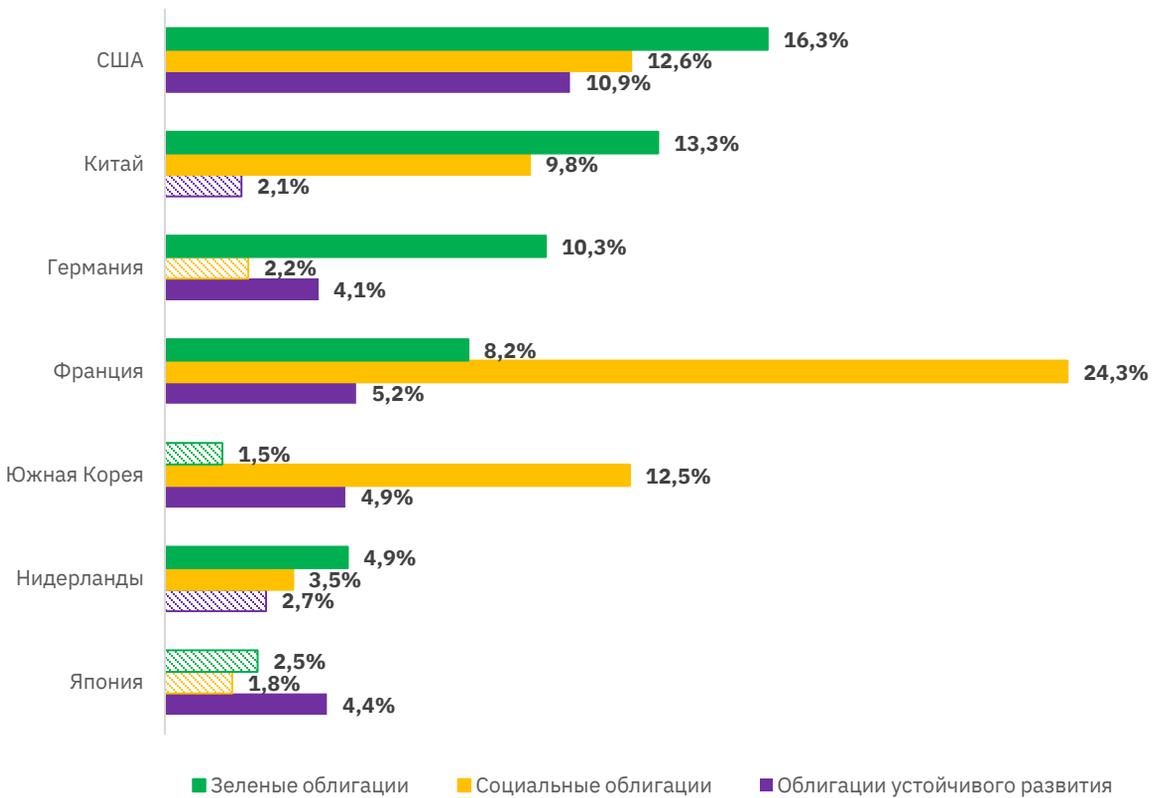
Облигации в сфере устойчивого развития в мире*



158

* Накопленным итогом по состоянию на 1.7.24. Данные в разрезе видов облигаций указаны в млрд долл. США.

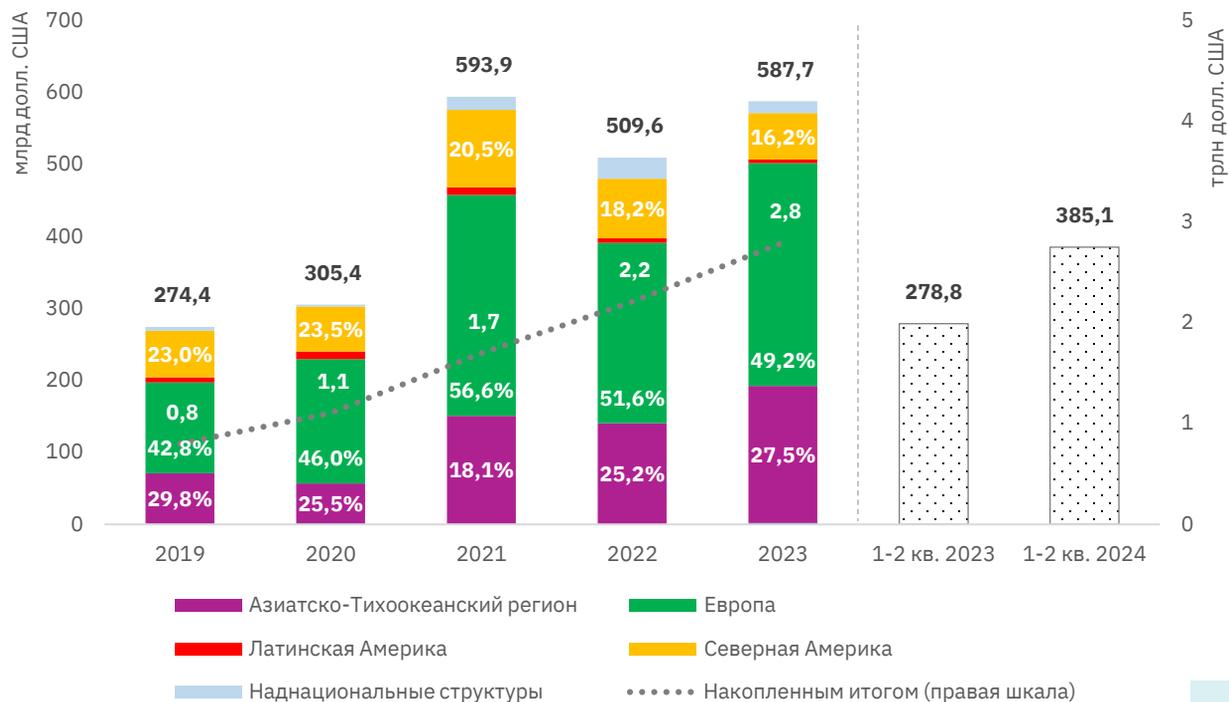
Страны-лидеры по выпуску облигаций в сфере устойчивого развития



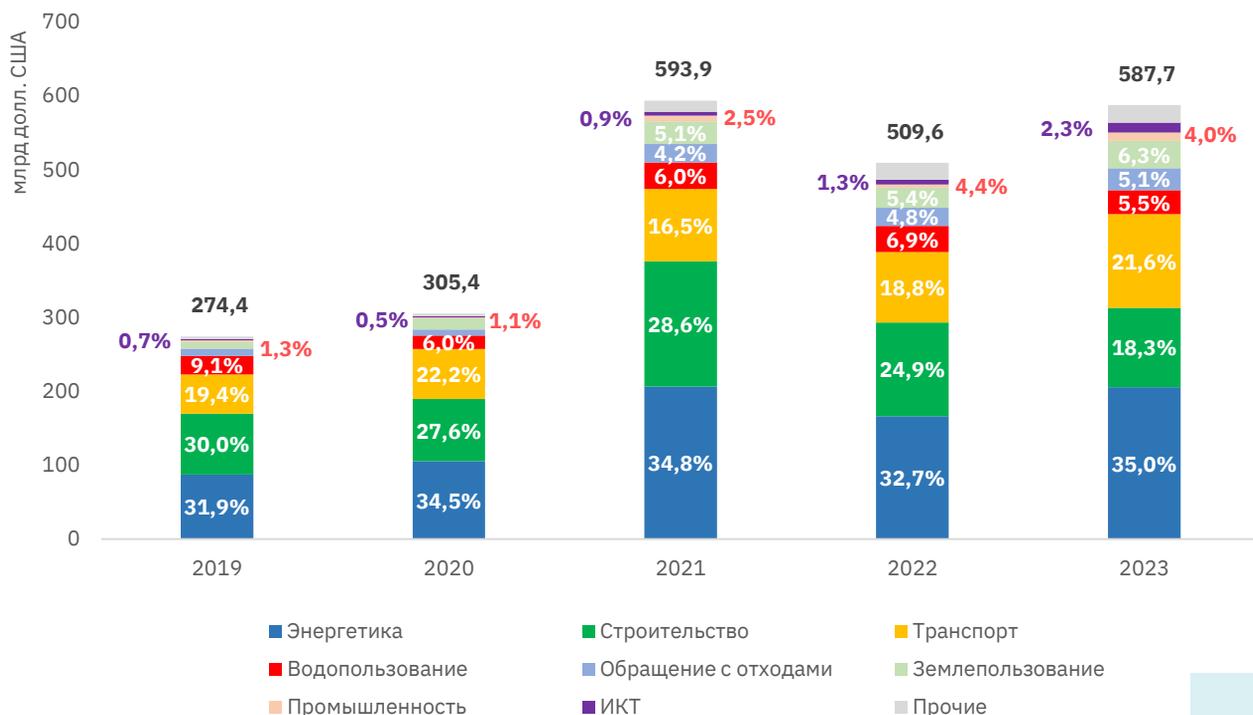
159

* На диаграмме указаны доли топ-5 стран по накопленному выпуску каждого вида облигаций по состоянию на 1.1.24. Узорной заливкой справочно указаны выпуски, не входящие в топ-5 по выбранному виду облигаций.

Выпуск зеленых облигаций в мире по регионам

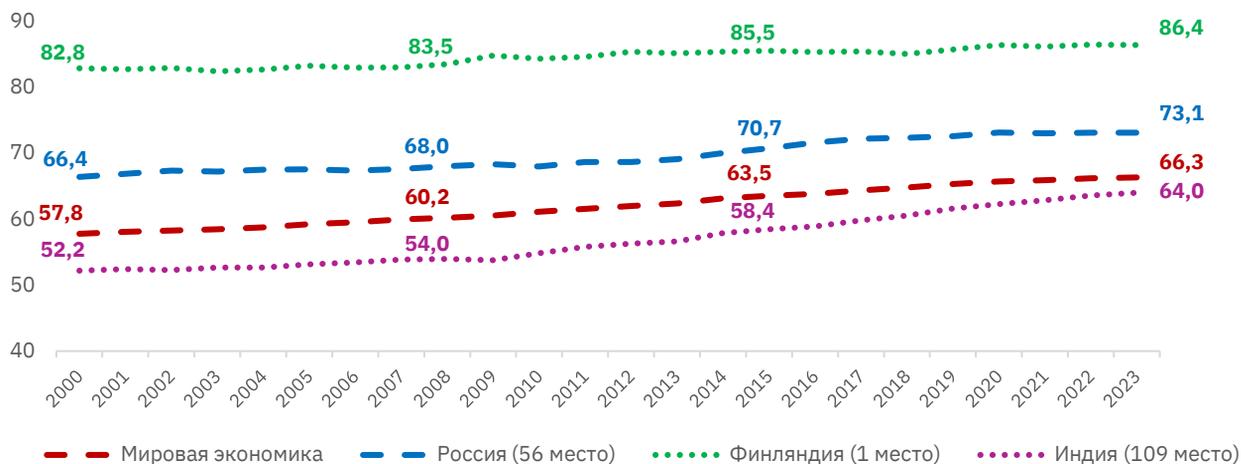


Выпуск зеленых облигаций в мире по направлениям использования привлеченных средств



Индекс достижения целей устойчивого развития

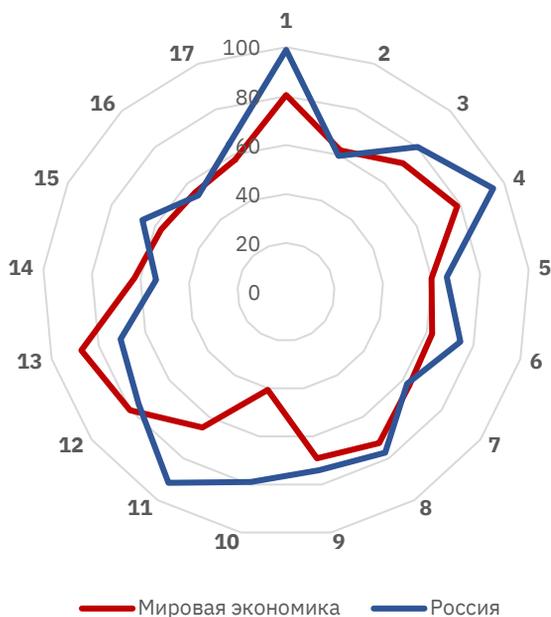
Индекс достижения целей устойчивого развития* за период с 2000 по 2023 гг.



162

*SDG Index, включает 125 показателей международной статистики

Индекс достижения целей устойчивого развития за 2023 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	

163

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

В первой половине 2024 г. наметилось некоторое снижение внимания российского банковского сектора к ESG-повестке. По сравнению с мировыми лидерами ESG-повестки большинство даже крупных банков России не имеют ключевых элементов управления климатическими аспектами: климатических стратегий и политик, отчетности, оценок выбросов парниковых газов. Для развития и реализации климатических стратегий российскими банками необходимы национальные методики оценки выбросов парниковых газов и компетентные сотрудники, для подготовки которых необходимы специальные образовательные программы. Пока лишь только узкий круг банков разработал Климатическую стратегию в качестве отдельного документа. При этом элементы климатической стратегии присутствуют так или иначе в имеющихся годовых отчетах компаний, стратегиях устойчивого развития и ESG-стратегиях. За январь-июнь 2024 г. объем облигаций в обращении Сектора устойчивого развития Московской биржи вырос лишь с 349,7 до 350,9 млрд руб. Для сравнения отметим, что за 2022-2023 гг. их объем увеличился с 161,5 до 349,7 млрд руб., или более чем в два раза. Доля социальных облигаций понизилась с 9,3% на начало 2023 г. до 4,8% к началу II полугодия 2024 г. Почти не изменилась доля облигаций устойчивого развития, которая составляет 9,3% выпущенных на внутреннем рынке долговых ценных бумаг, включенных в Сектор устойчивого развития. При этом не следует забывать, что на поведение эмитентов существенное влияние оказал фактор резкого повышения ключевой ставки, который кардинально изменил соотношение цен на активы и доходностей. Повышенную актуальность сохраняет вопрос об ESG-рейтинговании. 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 рассматривают независимую рейтинговую оценку как возможность определить уровень собственной ESG-зрелости. В ближайшей перспективе российские ESG-рейтинги станут более востребованными банками не только как имиджевый инструмент, но и как бенчмарк для оценки качества и темпов ESG-трансформации. Банк России разработал рекомендации для повышения качества методологии и развития практики присвоения ESG-рейтингов и предлагает использовать единую рейтинговую шкалу, повторяющую символику существующих кредитных рейтингов от ESG-C (низкий уровень) до ESG-AAA (высокий уровень). Рекомендации предназначены как для составителей ESG-рейтингов, так и для использующих их компаний. Этот документ позволит заложить основу для того, чтобы сделать ESG-рейтинги более объективными, прозрачными и сопоставимыми между собой. При оценке структуры собственности и раскрытия компаниями информации следует принимать во внимание обоснованность принятых ими ограничений в сфере обнародования информации с учетом влияния геополитических обстоятельств, санкционных мер и действующих регулятивных правил раскрытия. 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 г.

Банки развития

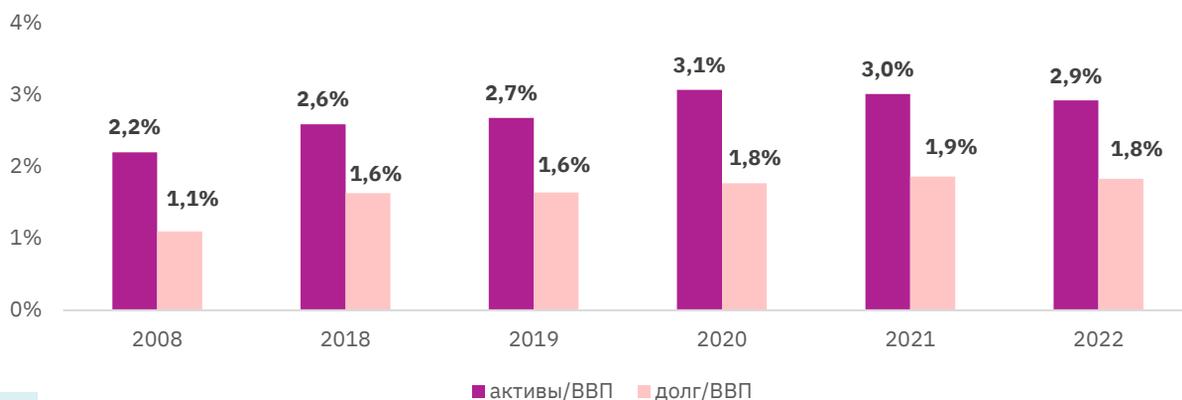


164

* По состоянию на 01.01.2024

По данным отчетности банков развития и макроэкономической статистики

Многосторонние банки развития по доле активов и долга в мировом ВВП



165

По данным S&P Global Ratings

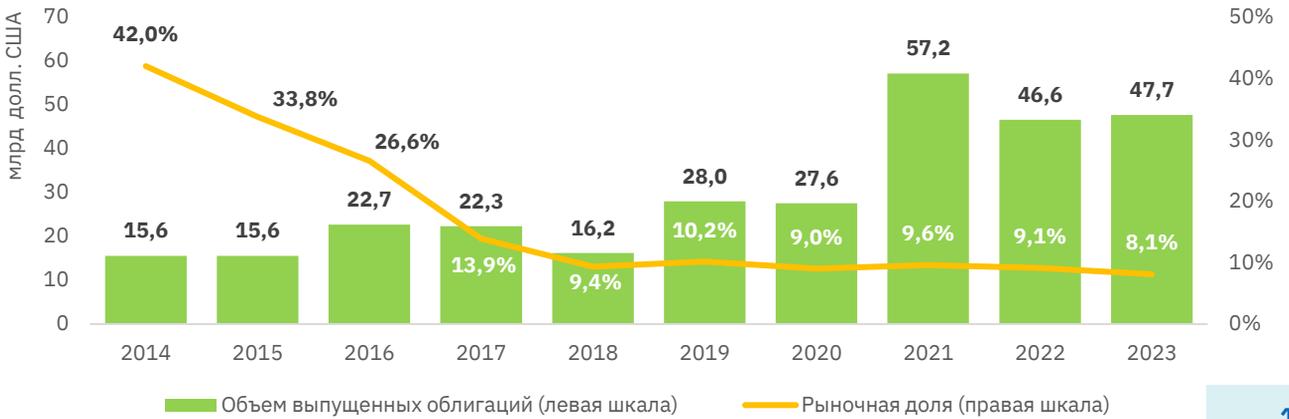
Динамика активов ВЭБ.РФ и доли активов в ВВП



166

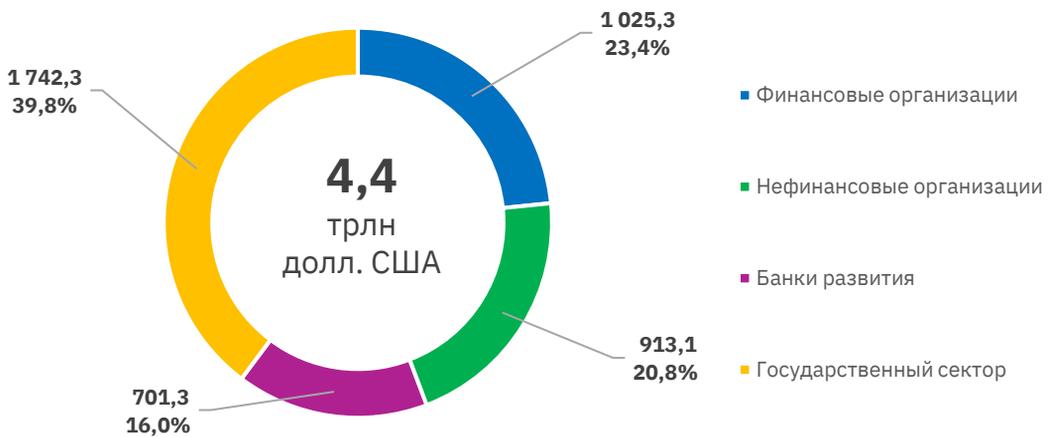
По данным раскрываемой отчетности ВЭБ.РФ и макроэкономической статистики Росстата. Данные за 2018-2019 гг. носят оценочный характер.

Ежегодные выпуски банками развития зеленых облигаций в мире



167

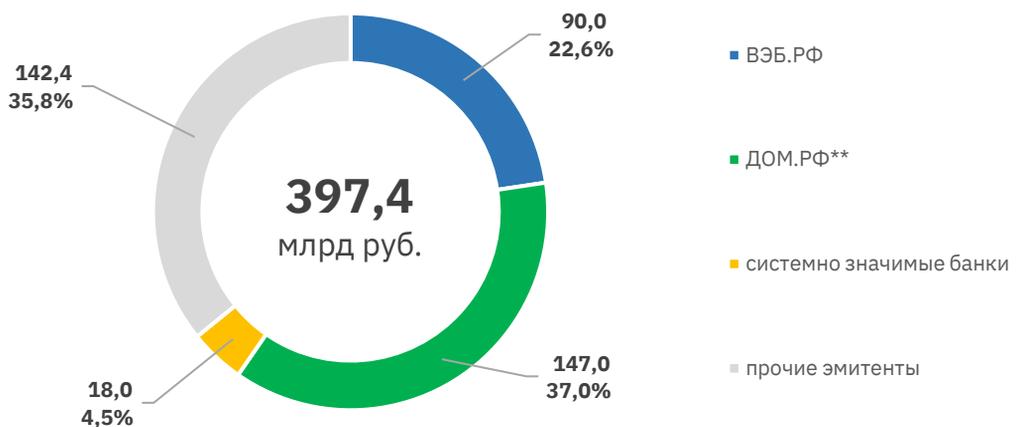
Рыночная доля банков развития и иных эмитентов на мировом рынке облигаций в сфере устойчивого развития*



*По данным Climate Bonds Initiative на 01.01.2024, включая зеленые, социальные облигации и облигации в сфере устойчивого развития. Объем задолженности по облигациям в разрезе эмитентов указан в млрд долл. США.

168

Доля институтов развития в объеме выпущенных облигаций Сектора устойчивого развития Московской биржи*



* По состоянию на 01.07.2024 по номинальной стоимости без учета погашения номинала.

**Включая СОПФ «Инфраструктурные облигации», ООО «ДОМ.РФ Ипотечный агент», АО «Банк ДОМ.РФ»

169

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.

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. 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. 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. 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 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов, опубликованный Минэкономразвития России 26 апреля 2024 года, Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 26 июля 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:

Статистика банковского сектора РФ http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/
Макроэкономическая статистика http://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/
База данных Банка России https://www.cbr.ru/hd_base/
Статистический бюллетень Банка России <http://www.cbr.ru/statistics/bbs/>
О развитии банковского сектора РФ http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop
Аналитический обзор «Банковский сектор» https://cbr.ru/analytics/bank_sector/analytical_review_bs/
Мониторинг предприятий <https://www.cbr.ru/analytics/dkp/monitoring/>
Инфляционные ожидания https://cbr.ru/statistics/ddkp/inflationary_expectations/
Среднесрочные прогнозы Банка России https://www.cbr.ru/DKP/cal_mp/
Статистика наличного денежного обращения http://www.cbr.ru/statistics/cash_circulation/
Статистика национальной платежной системы <http://www.cbr.ru/statistics/nps/>
СБП: основные показатели https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/1_2024/
Статистика информационной безопасности https://cbr.ru/information_security/statistics/

Росстата:

Статистика национальных счетов <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts>
Опережающие индикаторы по видам экономической деятельности https://rosstat.gov.ru/leading_indicators
Статистика эффективности экономики России <https://rosstat.gov.ru/folder/11186>
Технологическое развитие отраслей экономики <https://rosstat.gov.ru/folder/11189>
Наука, инновации и технологии <https://rosstat.gov.ru/statistics/science>
Финансы организаций <https://rosstat.gov.ru/statistics/finance>
Инвестиции в нефинансовые активы https://rosstat.gov.ru/investment_nonfinancial
Статистика окружающей среды <https://rosstat.gov.ru/folder/11194>
Статистика жилищных условий https://rosstat.gov.ru/statistics/zhilishhnye_usloviya
Статистика неравенства и бедности <https://rosstat.gov.ru/folder/13723>
Национальный набор целей устойчивого развития <https://rosstat.gov.ru/sdg/national>

Минэкономразвития России:

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/prognozy_soci_alno_ekonomicheskogo_razvitiya/

Минфина России:

Краткая информация об исполнении федерального бюджета <https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud/>

Федеральной таможенной службы:

Статистика внешней торговли <https://customs.gov.ru/statistic/vneshn-torg/vneshn-torg-countries>

Федеральной налоговой службы:

Единый реестр субъектов МСП <https://ofd.nalog.ru/index.html>

ПАО Сбербанк:

СберИндекс <https://sberindex.ru>

ПАО Московская Биржа:

Сектор устойчивого развития <https://www.moex.com/s3019>

Всемирного банка:

Global Economic Prospects, June 2024 <https://www.worldbank.org/en/publication/global-economic-prospects>
База данных Всемирного банка <https://databank.worldbank.org/>

Международного валютного фонда:

World Economic Outlook, The IMF, Apr, Jul 2024 <https://www.imf.org/en/Publications/WEO>

Международного энергетического агентства:

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

Международной организации труда:

Производительность труда <https://ilostat.ilo.org/topics/labour-productivity/>
Уровень безработицы <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 2024 <https://sdgtransformationcenter.org/reports/sustainable-development-report-2024>
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/>

