



Ассоциация
Российских
Банков

НЕОБХОДИМЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОГО РЫНКА

Гарегин Тосунян

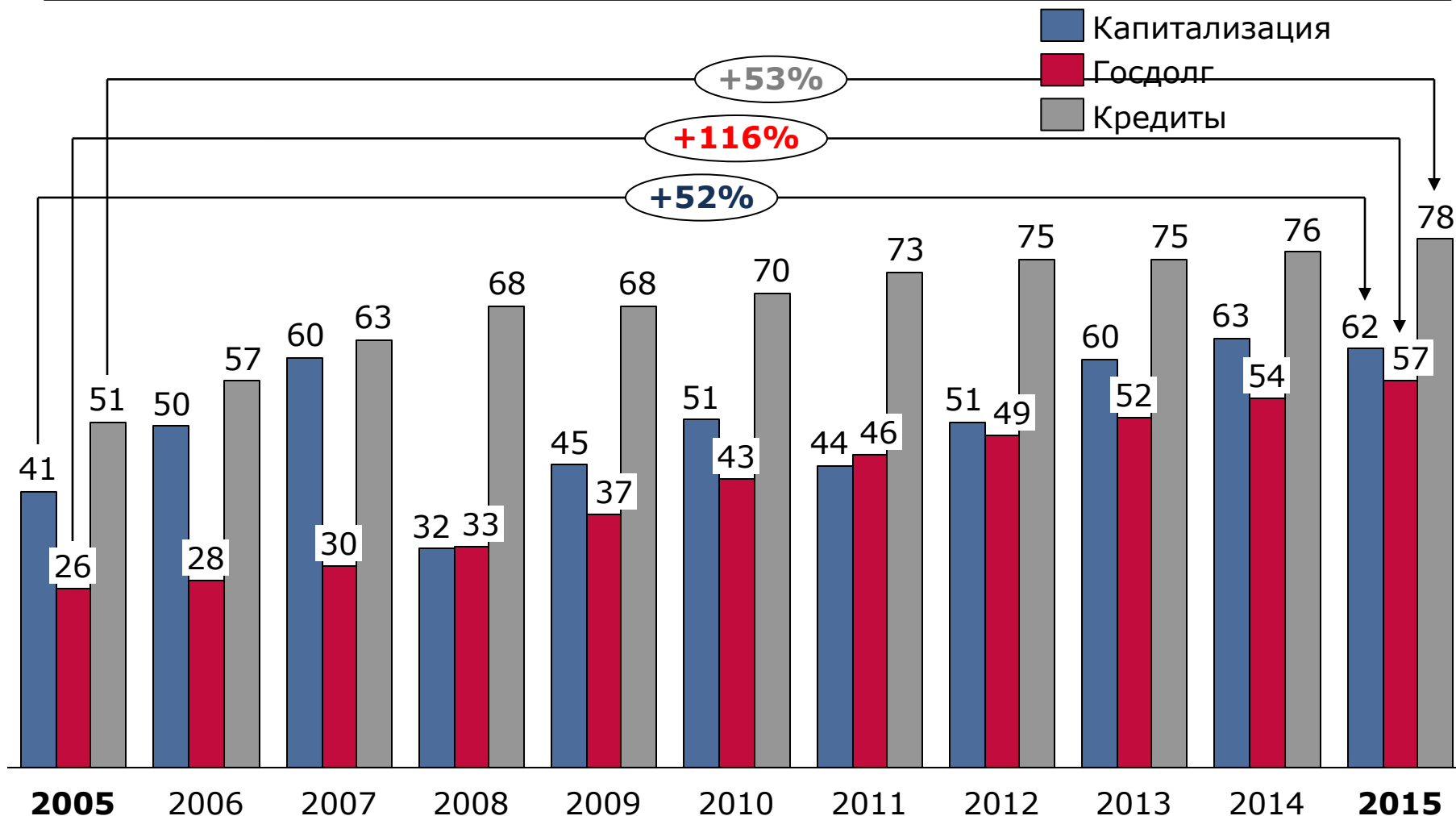
Октябрь 2016



Рынок государственных долговых обязательств стал наиболее быстрорастущим сегментом глобального рынка капитала за 11-летний период

Динамика глобальных значений капитализации рынка акций, кредитного портфеля и государственного долга

Трлн долл. США



Источники: Всемирный Банк, McKinsey, the Economist

Чем более экономически развитым стремится быть государство, тем более ёмкой и эффективной финансовой системой оно должно обладать

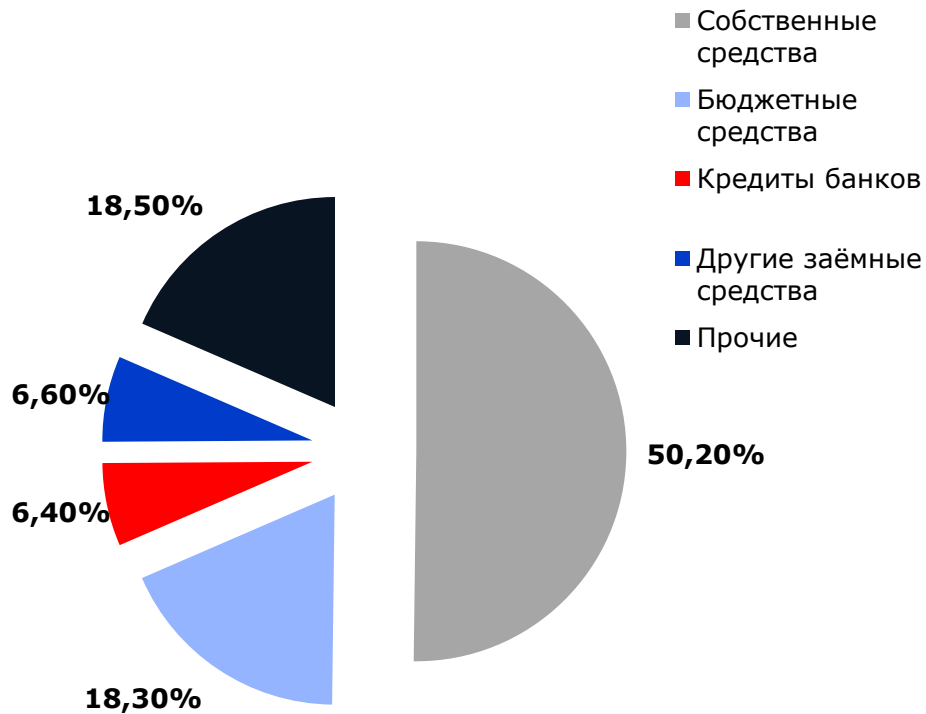
	<i>ВВП на душу населения (по ППС)</i>	М2* к ВВП	Госдолг к ВВП	Налоговое бремя к прибыли компаний
США	\$54370	86,3%	103,0%	43,8%
Саудовская Аравия	\$52311	62,4%	1,6%	14,6%
Германия	\$46216	90,0%	71,6%	48,8%
Австралия	\$46550	109,5%	33,9%	47,3%
Канада	\$44967	126,8%	86,5%	21,0%
Франция	\$40538	89,8%	92,3%	66,6%
Великобритания	\$39826	166,4%	87,3%	33,7%
Япония	\$37519	251,3%	230,0%	51,3%
Южная Корея	\$35379	78,1%	35,0%	32,4%
Италия	\$35131	89,6%	132,0%	65,4%
РОССИЯ	\$24449	60,3%	17,9%	48,9%
Аргентина	\$22302	28,8%	43,0%	137,3%
Турция	\$19698	60,5%	35,9%	40,1%
Мексика	\$17950	35,0%	30,7%	51,8%
Бразилия	\$16155	79,6%	56,8%	69,0%
Китай	\$13224	183,0%	41,1%	64,6%
ЮАР	\$13094	71,0%	39,0%	28,8%
Индонезия	\$10651	39,6%	25,0%	31,4%
Индия	\$5808	77,1%	66,1%	61,7%
СРЕДНЕЕ ПО G20	\$30649	94,0%	64,7%	50,5%

* - включая компоненты, номинированные в иностранных валютах.

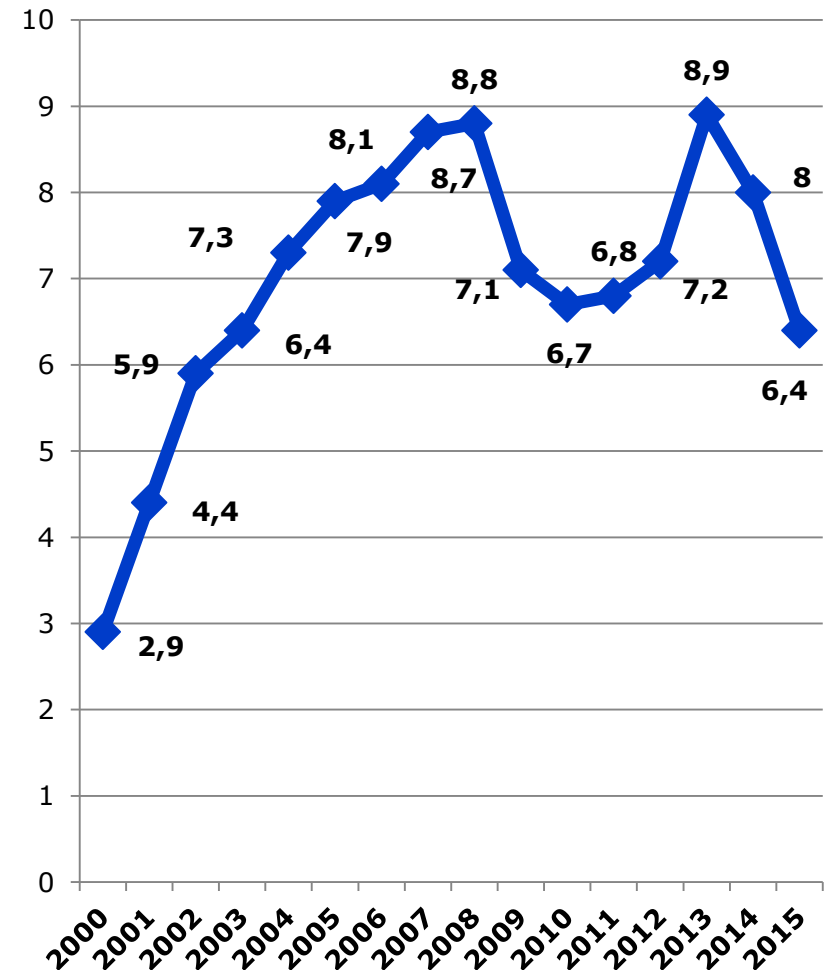
Источники: Всемирный банк, Trading Economics, Global Competitiveness Report 2015-2016

Дорогой и малодоступный кредит не может в требуемой мере способствовать развитию экономики страны

Структура инвестиций в основной капитал в России в 2015 г., %



Доля кредита в структуре инвестиций в основной капитал в России, %





Рост процентных ставок происходит на фоне низкой рентабельности бизнеса, поэтому спрос на кредиты резко сокращается

Рентабельность продаж
крупного и среднего бизнеса, %

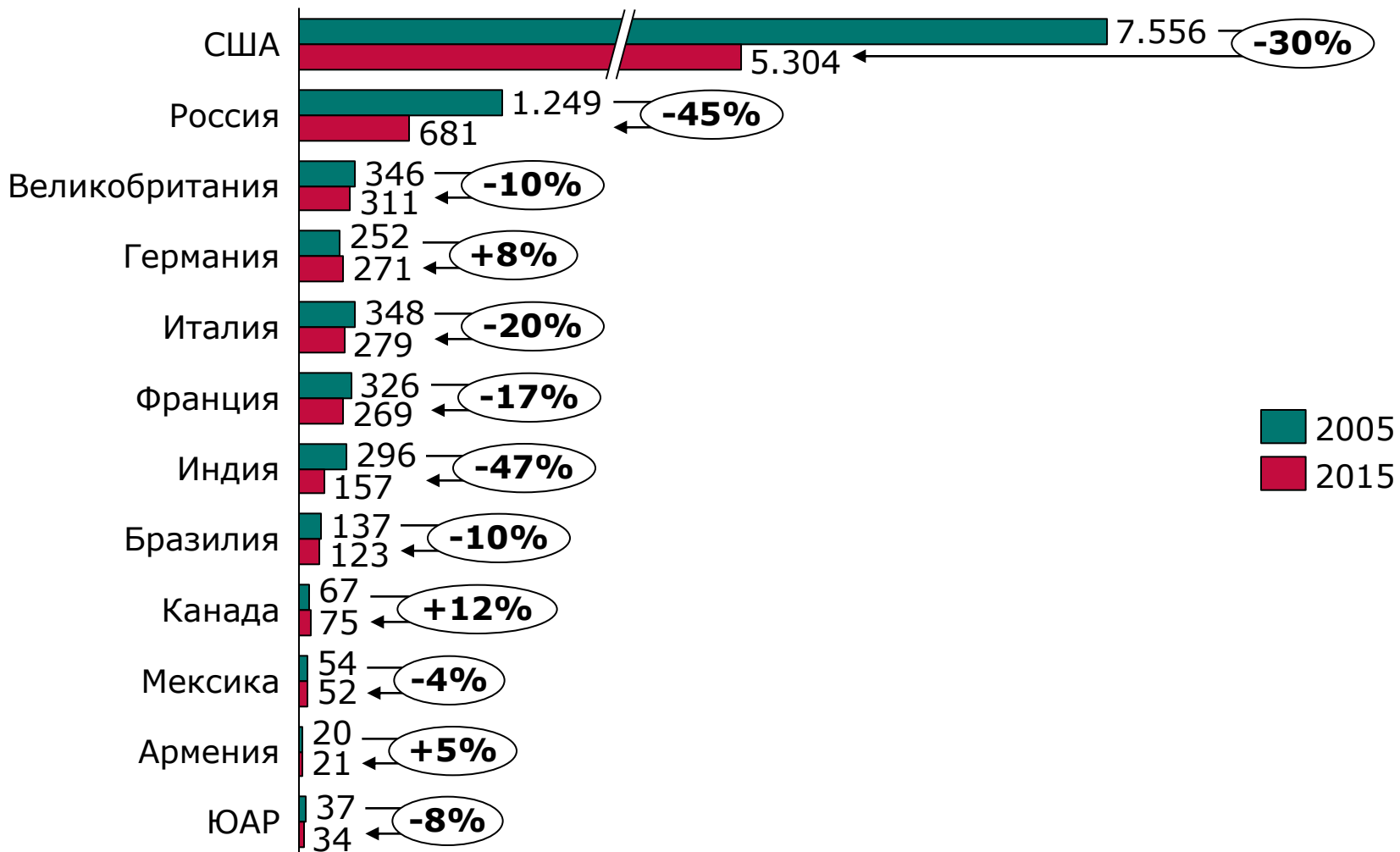
Ставка по рублёвым
корпоративным кредитам
на срок свыше 1 года, %

Спрэд между
рентабельностью и
ставками, %

2006	13,2		12,5		0,7
2007	13,1		11,5		1,6
2008	13,0		13,1		-0,1
2009	10,8		15,4		-4,6
2010	10,0		12,0		-2,0
2011	9,6		10,4		-0,8
2012	8,6		11,2		-2,6
2013	7,0		11,5		-4,5
2014	7,3		11,7		-4,4
2015	8,1		15,0		-6,9

Сокращение количества работающих банков является глобальным трендом

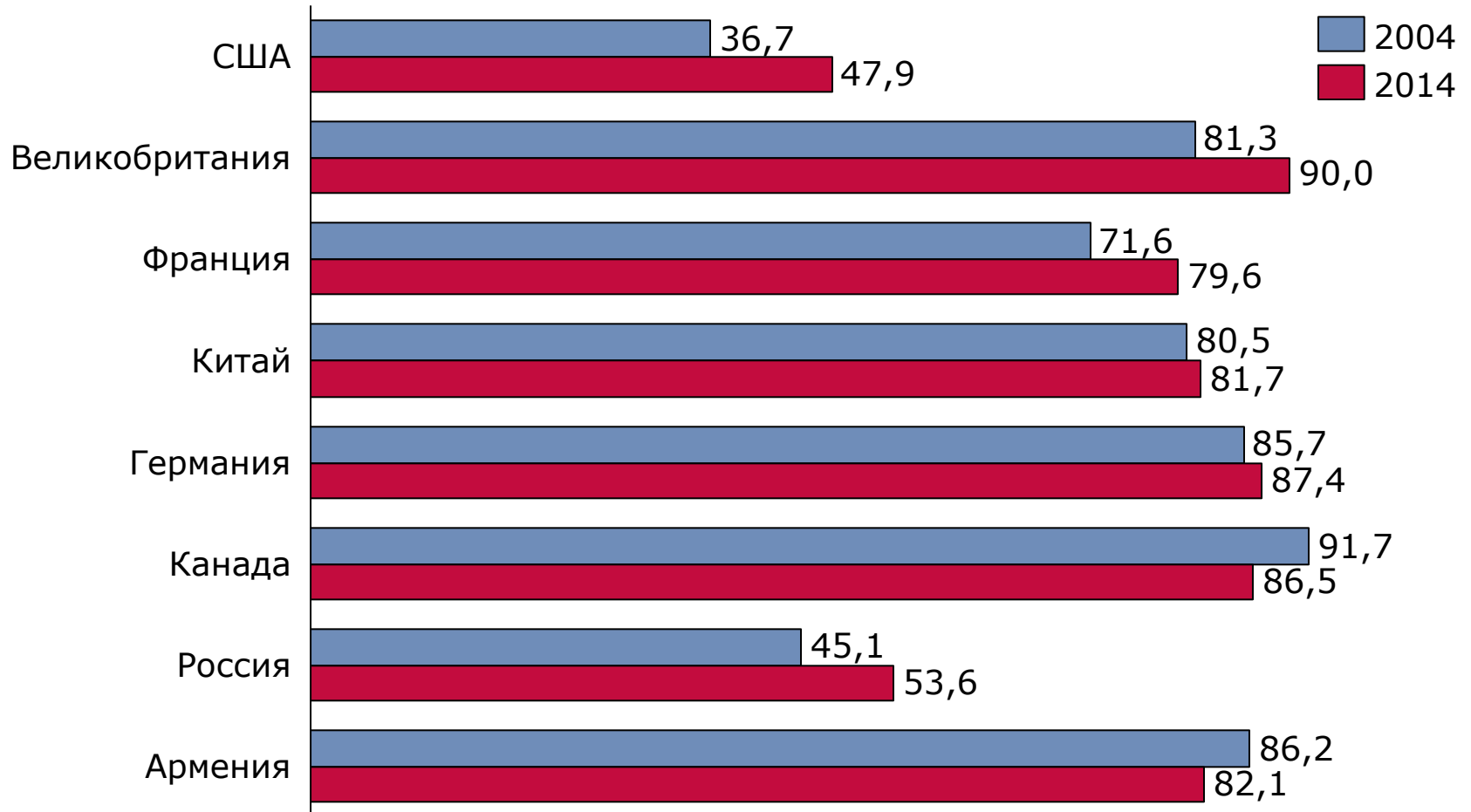
Количество действующих банков
единицы



На банковском рынке наблюдается отчётливая тенденция на рост концентрации активов у крупнейших участников

Доля ТОП-5 банков на национальных рынках

% от совокупного объёма банковских активов





Ассоциация
Российских
Банков



Ассоциация
российских
банков

www.arb.ru

Спасибо за внимание!