# **г**еография банковского бизнеса: глобализация и глокализация

экономико-географический подход к изучению банковской деятельности

#### Аннотация

Банковская деятельность традиционно считается классическим объектом изучения для экономической науки. Экономико-географические исследования банковской деятельности по ряду причин являются весьма сложными как для географов, так и для экономистов. В статье рассматриваются перспективы и практическое значение экономико-географического анализа банковской деятельности.

**Ключевые слова:** банки, география, регионы, глокализация, государственное регулирование, мировая экономика, Россия

анковская деятельность является классическим объектом изучения для экономической науки. Но экономико-географические исследования банковской деятельности по ряду причин являются весьма сложными как для географов, так и для экономистов. Как следствие, территориальная организация банковской системы России и других стран остается одной из малоисследованных тем.

Действительно, влияние пространственных факторов на финансы и банковское дело не так очевидно как в случае сельского хозяйства или добывающей промышленности. В 1990-е гг. на фоне «дерегулирования» экономики и модных рассуждений о «конце истории» в мире начались разговоры и о «конце географии», особенно применительно к банковской сфере. Например, в связи с быстрым развитием средств связи и коммуника-

### Лузанов Андрей Николаевич

канд. геогр. наук, ст. научный сотрудник кафедры социальноэкономической географии зарубежных стран, Московский государственный университет им. МВ. Ломоносова ций обсуждались возможности управления банками из «оффшоров» или даже со специально оборудованных морских судов, дрейфующих в нейтральных водах. Наиболее «горячие» головы и вовсе предсказывали скорый переход всей финансовой деятельности в виртуальную реальность интернета. Однако на практике ничего подобного не произошло. Выяснилось, что подавляющее большинство банков и их клиентов предпочитают взаимодействовать в реальных офисах. Не исчезла, а, возможно, даже усилилась необходимость личных контактов руководителей финансовых и нефинансовых предприятий.

При более внимательном рассмотрении географичность финансов обнаруживается на самых разных территориально-иерархических уровнях. Например, многие финансовые институты извлекают значительную выгоду из разницы времени в часовых поясах: «ночной» филиал банка кредитует «дневной» и т.п. На локальном уровне эффективность работы банка (или его отделения) часто зависит от микрогеографического положения (благополучие, «престижность» соответствующего района, территориальная близость к важнейшим городским улицам, станциям метро и т.п.). Подробнее географичности финансов, см. например [4, 5].

## Экономико-географический анализ банковской сферы

Экономико-географический анализ банковской деятельности может быть полезен для комплексной оценки той или иной страны, территории, при создании различных типологий и т.п.

Например, весьма актуально изучение географии ведущих банковских центров (на уровне отдельных регионов, стран, групп стран и мира в целом). Именно в этих центрах сосредотачивается гигантский капитал, принимаются решения о его распределении. Соответствующий анализ может быть проведен с помощью различных рейтингов крупнейших банков (обычно в рейтинг включают от 50 до 1000 соответствующих институтов). Как правило, такие рейтинги публикуются по показателям активов и собственно капитала банков. Если размещение банковских учрежде-

если размещение банковских учреждений определяется, прежде всего, расселением населения, то анализировать географию банковских центров намного сложнее



крупные банки в своей финансовой деятельности, как правило, объективно равнодушны к региональным особенностям, специфическим проблемам развития отдельных территорий и т.п. Это прерогативы региональных банков

ний определяется, прежде всего, расселением населения, то анализировать географию банковских центров намного сложнее. Она объясняется взаимодействием множества часто противоречивых факторов, образующих предпринимательский климат тех или иных стран и регионов. Примерами таких исследований являются [3, 5]. Тем не менее здесь также есть свои «подводные камни». Например в США в 2008-2009 гг. произошли существенные изменения статуса многих финансовых организаций. Крупнейшие инвестбанки (из бывшей «Большой Пятерки») и некоторые небанковские финансовые компании (например «American Express») преобразовались в холдинги, включающие коммерческий банк. Формально они теперь ничем не отличаются от традиционных банковских холдингов и входят в соответствующие рейтинги (ранее не входили!). Это фактически делает некорректным сопоставление рейтингов крупнейших банковских холдингов США до и после 2008 г.

С другой стороны, экономико-географический анализ банковской сферы имеет не только научное, но и прикладное значение. Он необходим для маркетинговых исследований территориальных рынков банками, заинтересованными в оптимизации своей региональной стратегии, а также для эффективного государственного регулирования банковской системы. Государственное регулирование должно способствовать решению таких проблем современной банковской системы России, как чрезмерная концентрация банковской деятельности в столичном регионе, крайне неравномерное размещение банковских учреждений по территории страны, монополизация региональных рынков банковских услуг, необходимость сохранения значительного числа действующих в регионах мелких и средних банков. Недостаточно продуманной и глубокой представ-

Недостаточно продуманной и глубокой представляется точка зрения, что только крупные банки могут образовывать развитую банковскую систему. Крупные банки в своей финансовой деятельности, как правило, объективно равнодушны к региональным особенностям, специфическим проблемам развития отдельных территорий и т.п. Это прерогативы региональных банков. Они всег-

да имеют перед крупными общенациональными банками ряд преимуществ.

Во-первых, региональные банки лучше информированы о состоянии дел в своем регионе, знают его специфику, более связаны с местными правящими элитами и, следовательно, их деятельность требует меньших организационных издержек.

Во-вторых, региональные банки, в отличие от крупных общенациональных банков, жизненно заинтересованы в эффективности вложений в свой регион.

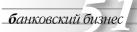
В-третьих, небольшие региональные банки, как правило, склонны к более ответственному и индивидуальному подходу при инвестировании. Это связано с тем, что невозврат даже одного кредита может оказаться для них фатальным. Помимо этого, региональные банки (даже самые мелкие по масштабу операций) способствуют демонополизации банковской системы, усиливают конкуренцию на соответствующем рынке. Таким образом, наличие множества региональных банков увеличивает запас прочности банковской системы, способствует ее более быстрому и успешному развитию.

#### Глобализация и банковская глокализация

Как показывают расчеты, в большинстве стран с рыночной экономикой наиболее эффективными по показателям отношения прибыли к активам и капиталу обычно являются не крупные, а средние банки [6]. Очевидно, что чем крупнее тот или иной бизнес, тем сложнее им управлять. Создание гигантских финансовых холдингов, действующих по всему миру, неизбежно приводит к появлению новых проблем. Никакие сверхмощные компьютеры и быстрые средства коммуникаций не дают возможности эффективно контролировать поведение множества банковских служащих, разбросанных по десяткам самых разных стран и тысячам филиалов. Увеличение числа внутрибанковских аудиторов и прочих «сторожащих за сторожами», как правило, лишь увеличивает издержки.

В мире уже набирает силу процесс так называемой «банковской глокализации». Обычно под

...небольшие региональные банки, как правило, склонны к более ответственному и индивидуальному подходу при инвестировании. Это связано с тем, что невозврат даже одного кредита может оказаться для них фатальным



глокализацией понимают усиление всякого рода местной общественной активности на фоне усиления активности международной. При этом постепенно размываются национальные государства, то есть национальная идентификация уступает локальной и глобальной. В банковской сфере этот процесс идет быстрее, чем в целом в обществе. Уже сейчас многие поглощаемые крупными финансовыми холдингами мелкие и средние банки сохраняют значительную степень автономии от штаб-квартиры. Это позволяет им поддерживать наработанную репутацию и связи с местной клиентурой. Расширяются права филиалов и иных афилированных подразделений. Старые принципы управления, основанные на существовании «единой вертикали власти» плохо работают в современных условиях, особенно в крупных банках. Не стоит недооценивать и фактор местного патриотизма. Жители того или иного региона (города) могут предпочесть доверять свои средства, брать кредиты и проводить иные финансовые операции через «свой» местный независимый банк (даже если он предлагает в чем-то худшие условия), а не через подразделение крупного банка.

В России огромные расстояния и проблемы коммуникаций еще больше снижают эффективность крупных банков. Результаты соответствующего экономико-географического анализа могут быть использованы для обоснования и реализации территориально дифференцированного подхода к государственному регулированию банковской деятельности. Он способен заменить существующий в России унитарный подход, позволит сохранить и развить региональные банки. Например, можно географически дифференцировать такие инструменты государственного регулирования, как минимальный размер уставного и собственного капитала банков, нормативы обязательного резервирования средств и др. Степень «жесткости» регулирования следует дифференцировать по специально выделенным банковским округам в зависимости от особенностей составляющих их регионов [2]. Предлагаемый подход не исключает введения других видов дифференцированного регулирования банковской

... наличие множества региональных банков увеличивает запас прочности банковской системы, способствует ее более быстрому и успешному развитию деятельности. Важно, чтобы в любых случаях дифференциация осуществлялась не произвольно, а на основе четких и общих для всех коммерческих банков условий.

#### Заключение

География банковской деятельности считается в России сравнительно молодой дисциплиной, в современную эпоху первая публикация по этой теме датируется 1995 г. [1].

Минимальным объектом экономико-географического исследования банковской деятельности можно считать банковский пункт (населенный пункт, где существует хотя бы одно банковское учреждение, например филиал банка). Максимальный объект такого экономико-географического исследования - мировая банковская система, являющаяся частью мировой финансовой системы. Последняя становится все более транснациональной, но этот процесс вступает в противоречие с государственным регулированием финансово-банковской деятельности, по-прежнему действующим преимущественно на уровне отдельных стран. В свою очередь, это противоречие является частным случаем более широкого противоречия между постепенно глобализирующейся экономикой и политической раздробленностью современного мира. Обозначенная проблема пока не имеет очевидного решения и может быть источником серьезных финансовых, социально-экономических и политических кризисов в будущем.

### Литература

- 1. Климанов В.В., Лавров А.М. Проблемы экономико-географического изучения банковской системы России // Вестник Московского университета. Серия 5. География. — 1995. — № 2. — С. 31—39.
- 2. Климанов В.В., Лузанов А.Н. Географический подход к государственному регулированию банковской деятельности в России. // Вестник Московского университета. Серия 5. География. 2003. № 6. С. 41–46.
- 3. Лузанов А.Н. Американская география денег // Национальный банковский журнал. 2007. № 8. С. 14–16.

в мире уже набирает силу процесс так называемой «банковской глокализации»



- 4. Лузанов А.Н. География банковской деятельности.
- М.: Макс-пресс, 2002.
- 5. Лузанов А.Н. География банковской системы США: миф или реальность? // Вопросы экономической и политической географии зарубежных стран. 2009.
- Вып. 18. С. 139–157.
- 6. Gratton H. Regional and Other Midsize Banks: Recent Trends and Short-Term Prospects // Future of Banking Study. 2004. Сайт Федеральной корпорации страхования вкладов США [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.fdic.gov.

pn

#### Andrey N. Luzanov

Cand. of Geog. Sci., Senior Researcher, Department of Socio-Economic Geography of Foreign Countries, Lomonosov Moscow State University

## Economic and Geographical Approach to the Study of Banking

Abstract

Banking has traditionally been considered to be a classic object of economic studies. Economic and geographical study of banking activities are quite complex for both geographers and economists for a number of reasons. The article considers the prospects and the practical value of economic and geographical analysis of banking activities.

*Keywords:* banks, geography, regions, glocalization, state regulation, global economy, Russia