

УДК 911.3. (430)

Е.А. Шустова<sup>1</sup>

## ГЕОГРАФИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ГЕРМАНИИ

Банковская система Германии — одна из наиболее старых банковских систем мира. Она имеет сформировавшуюся территориальную структуру, состоящую из сети разного вида банковских учреждений и характеризующуюся значительной асимметрией. При анализе банковских систем стран в подавляющем большинстве случаев применяется институциональный подход, который не может в полной мере охарактеризовать банковскую систему, особенно взаимосвязь с размещением производительных сил в пределах стран, а также с экономическим потенциалом населения территории функционирования того или иного банковского учреждения. Поскольку Германия обладает так называемой трехсекторной структурой банковской системы, то каждый сектор имеет собственные клиентскую базу, набор банковских услуг и размер балансовых средств, а следовательно, и разные факторы размещения, изучение которых необходимо для прогнозирования и стратегического планирования развития банковской системы Германии, а также поиска экономических ниш для иностранных банков, желающих вести деятельность в Германии. Выполнен анализ размещения кредитно-финансовых учреждений Германии в зависимости от правовой формы, размера и количества разных видов банков, а также вычислены и интерпретированы показатели, отображающие взаимосвязь банковских учреждений и их штандортов — коэффициент локализации и распределение филиалов по административно-территориальным единицам 2-го порядка.

*Ключевые слова:* банковская система, сберегательные кассы, кооперативные банки, Германия.

**Введение.** Германия, обладая наиболее мощной экономикой в пределах Европейского Союза, имеет очень развитый диверсифицированный третичный сектор, в состав которого по Международной стандартной отраслевой классификации входят финансовые услуги, а в их числе и банковские услуги [ISIC, 2008]. Доля третичного сектора в номинальном ВВП Германии (четвертом в мире) составляет более 2/3. Банковская система Германии — одна из наиболее старых систем с давно сформировавшейся пространственной структурой размещения банковских учреждений, что представляет значительный интерес для географической науки. Это позволяет проследить взаимосвязи секторов экономики как на субнациональном (региональном) уровне, так и в других отраслях экономики, а также выявить причины слияния промышленного и банковского капитала и формирования банковских групп, холдингов и т.д. [Financial Stability Board, 2013, p. 37–38].

Географию банковских систем стран мира неоднократно исследовали отечественные географы и экономисты, например А.Н. Лузанов [Лузанов, 2012], С.А. Андрияшин [Андрияшин, 2011], В.И. Рыбин [Национальные..., 2011], П.Ю. Фомичев [Фомичев, 2001], Е.А. Прусс [Прусс, 2011], а также их иностранные коллеги С. Гертнер [Gärtner, 2009], К.-Х. Фишер [Fischer, 2006], В. Герке и М. Штайнер [Gerke, Steiner, 2001]. Если говорить о периодических изданиях, то наиболее часто вопросы географии банков рассматриваются в журнале “Zeitschrift für Wirtschaftsgeographie”. Однако в подавляющем большинстве случаев количественному и пространственному подходу предпочитают институциональный,

что не позволяет получить полную и достоверную картину функционирования национальной банковской системы страны, а также наглядно продемонстрировать как взаимосвязь банковского и реального секторов экономики, так и взаимодействие кредитно-финансовой сферы и населения, живущего на территории функционирования того или иного банка [Лузанов, 2012]. Поскольку Германия обладает специфической трехсекторной структурой банковской системы (Drei-Säulen-Struktur), то каждый из этих секторов, а именно система частных банков, система кооперативных банков, или кредитных товариществ (Genossenschaftsbanken) и система общественно-правовых кредитных институтов — земельных банков (Landesbanken) и сберегательных касс (Sparkassen), имеет собственные клиентскую базу, набор банковских услуг и размер балансовых средств, а следовательно, характеризуется и разными факторами размещения, изучение которых необходимо для прогнозирования и стратегического планирования развития банковской системы Германии, а также поиска экономических ниш для иностранных банков, желающих вести деятельность в Германии.

**Материалы и методы исследований.** Помимо вышеупомянутых работ экономистов и экономико-географов применялись статистика и отчеты банков, такие, как отчет Бундесбанка о числе банковских учреждений в 2012 г. [Bankstellenstatistik..., 2013], отчет Союза сберегательных касс о числе их филиалов в 2013 г. [Deutsche Sparkassen..., 2014], а также статистические данные о динамике числа кредитных учреждений [Entwicklung..., 2013]. Помимо су-

<sup>1</sup> Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, географический факультет, кафедра социально-экономической географии зарубежных стран, студент; e-mail: egorshustoff@mail.ru

губо финансовых данных использованы данные о численности населения земель и округов Германии, а также о ВВП этих административных единиц.

При изучении банковской системы ФРГ автором, во-первых, в рамках институционального подхода выявлены коренные различия в функционировании и правовом статусе трех ее секторов — частном, общественно-правовом и кооперативном; во-вторых, использованы количественные методы для более точного анализа распределения банковских учреждений и выявления пространственных закономерностей их размещения. Так, вычислены показатели коэффициента локализации разных групп универсальных кредитных учреждений, а также распределения их филиалов по административным округам Германии. В-третьих, для выявления и анализа экономико-географических факторов, влияющих на формирование пространственной структуры банковской системы Германии, применялся системный подход, т.е. она рассматривалась как элемент более масштабной системы экономики Германии, что позволило в ходе рассмотрения взаимосвязей других элементов системы (промышленность, инвесторы, бизнес, население как ресурс денежных средств для инвестиций) определить системообразующую роль банков в ней.

Ключевые этапы исследования: в ходе анализа отчетов Бундесбанка рассмотрены количественные параметры банковской системы Германии, характеризующие ее масштаб, число учреждений, пропорции между тремя банковскими секторами; изучена корреляция числа банковских учреждений с разными характеристиками основной части клиентской базы каждого класса учреждений; определена степень локализации кредитных учреждений в пределах административных единиц 1-го и 2-го порядка.

**Результаты исследований и их обсуждение.** Банковская система представляет собой совокупность взаимосвязанных между собой элементов финансовой системы, а именно Центральный банк, орган надзора и иные институты контроля банковской системы на макроуровне; банки с разным правовым статусом и небанковские кредитные организации на микроуровне. В изучении банковских систем различных стран существует два традиционных подхода — разделение банковской системы по уровням полномочий (ЦБ и коммерческие банки — вертикальный подход), а также разделение согласно правовым аспектам банковского дела страны (Германия, США) [Национальные..., 2011].

В Германии создана двухступенчатая банковская система, состоящая из центрального банка и коммерческих банков. Центральным банком Германии является Немецкий федеральный Банк (Deutsche Bundesbank), или Бундесбанк, созданный в 1957 г. Его штаб-квартира находится во Франкфурте-на-Майне (Гессен). Помимо центрального офиса Бундесбанк состоит из 9 земельных банков и 200 отделений и филиалов.

Второй уровень банковской системы образуют коммерческие банки, среди них преобладают универсальные кредитные учреждения. Преобладание универсальных кредитных учреждений среди коммерческих кредитных учреждений объясняется тем, что Германия в начале промышленной революции не располагала достаточным капиталом, а также не имела мощной, поставленной на поток системы торговли ценными бумагами, поэтому для организации крупных промышленных предприятий промышленники не могли обойтись без крупных кредитов.

Помимо универсальных банков в Германии существуют также специализированные кредитные учреждения, к числу которых относят ипотечные банки, строительные сберкассы, гарантийные банки и кредитные гарантийные общества, а также банк, хранящий ценные бумаги (Wertpapiersammelbank).

В зависимости от правовой формы коммерческие кредитные учреждения Германии делятся на *частные, общественно-правовые и кооперативные*. Целью первых двух, в отличие от кооперативных банков, является получение прибыли.

Цель же *кооперативных банков* — оказание взаимопомощи клиентам банка, однако сейчас кооперативные банки сливаются и трансформируются по количеству и типам банковских услуг в универсальные кредитные учреждения. Впервые кооперативная форма организации кредитных учреждений была внедрена в середине XIX в. стараниями двух юристов и реформаторов Ф. Шульце-Делича и Ф. Райффайзена. В итоге, сложились два вида кооперативных банков — фольксбанки и райффайзенбанки [Stappel, 2006]. Фольксбанки основывали в городах, а райффайзенбанки — в сельской местности. Главные преимущества кооперативных банков — их горизонтальная структура управления, состоящая из множества его пайщиков, а также близость к потребителю, заключающаяся в огромном числе филиалов кооперативных банков (1106 банков и 12 895 банковских отделений в 2012 г.), участников (17,35 млн человек в 2012 г.) и клиентов (~30 млн человек в 2012 г.) [Entwicklung..., 2013]. Несмотря на небольшие размеры и локальный масштаб оказания банковских услуг, размер балансовых средств всех кооперативных банков Германии превышает размер средств Дойче Банка, крупнейшего частного банка Германии. Региональная организация сберегательных и кредитных кооперативных банков заключается в создании шпарда-банков (Spar- und Darlehenbanken) и PSD-банков (Post-Spar- und Darlehensverein, почтовые сберегательно-кредитные объединения).

Главные функции общественно-правовых кредитных учреждений, прежде всего сберегательных касс — аккумуляция свободных денежных средств у жителей той административной единицы (округа, городского округа, общины), где этот банк находится, и удовлетворение потребностей местного населения, а также мелких и средних пред-

принимателей в кредитах. Однако, в отличие от частных банков, получение прибыли не является важнейшей задачей для сберегательных касс; на первый план выходит обеспечение минимизации рисков сохранения денежных средств населения. Так как управление сберегательными кассами находится в руках муниципальных или региональных властей, то именно они и несут ответственность за риски этих кредитных учреждений.

В связи с централизацией системы сберегательных касс, реформами административно-территориального деления 2-го порядка и стремлением увеличить балансовые средства мелких сберегательных касс законами о сберегательных кассах, принятыми в каждой земле, разрешены такие общественно-правовые формы управления сберкассами, как целевые объединения (*Zweckverbände*). Они представляют собой объединения нескольких коммун или округов, в рамках которых действует определенная сберкасса.

На 31 декабря 2012 г. в Германии осуществляли банковскую деятельность 423 сберегательные кассы с 13 526 отделениями. Они объединены в 12 региональных сберегательных союзов (*Regionale Sparkassen- und Giroverbände*).

В секторе частных банков Германии выделяются три категории: 4 банка, фактически формирующие олигополию на рынке частного капитала: Дойче Банк АГ, Коммерцбанк АГ, Немецкий почтовый банк (*Postbank AG*) и ЮниКредит Банк АГ (бывший Хюпоферайнсбанк), которые в совокупности называют гроссбанками [Gerke, Steiner, 2001], региональные коммерческие банки, а также представительства и филиалы иностранных банков. [Bankstellenstatistik..., 2013].

Гроссбанки обладают наибольшими балансовыми средствами, обладая 2/3 общей суммы балансовых средств всех немецких частных банков. Величина активов Дойче Банка составляла (евро) 2,186 трлн, Коммерцбанка — 635,9 млрд, ЮниКредит Банка — 348,3 млрд, Почтового банка — 193,8 млрд (2012). Они характеризуются обширной сетью филиалов по всей Германии, а также имеют право создавать представительства и филиалы за рубежом [Financial Career..., 2011]. Различные финансовые агентства регулярно включают Дойче Банк, а также Коммерцбанк в список банков — регуляторов мировой финансовой системы, при крахе которых рухнет мировая экономика или экономика Германии в данном случае [Financial..., 2013]. Каждый гроссбанк возглавляет банковско-промышленную группу, возникшую на основе их сращивания с промышленными концернами страны в конце XIX — начале XX в. В каждую группу входит приблизительно 50 крупных фирм и предприятий.

Прочие немецкие частные банки, обладая меньшими средствами, вынуждены искать определенную нишу на рынке капитала. Так, среди частных банков выделяются банки, специализирующиеся

на ипотечных кредитах, работающие с зарубежными клиентами или предприятиями реального сектора и т.д. Среди частных банков Германии наиболее успешны те банки, которые проводят также инвестиционные операции (в Германии, в отличие от США, частным банкам разрешается их проводить). Всего к концу 2012 г. осуществляли свою деятельность 390 частных кредитных институтов с 10 027 отделениями [Entwicklung..., 2013].

**Количественные методы изучения географии банковской системы Германии.** При изучении банковской системы Германии для более точного анализа распределения банковских учреждений и выявления пространственных закономерностей были использованы различные количественные методы.

С помощью вычисления коэффициента локализации разных групп универсальных кредитных учреждений установлено неравномерное распределение ее элементов. Метод вычисления коэффициента локализации заключается в вычислении разницы между долей объектов подсистемы региона среди всего множества объектов данной подсистемы в стране и значений доли региона среди всех объектов страны, последующем суммировании значений отклонений (положительных и отрицательных) и делении этой суммы на 2. В результате получается коэффициент, который показывает, в какой степени размещение подсистемы отличается от размещения системы в целом. Чем выше коэффициент, тем неравномернее размещение отрасли относительно той основы, которая была выбрана при исследовании. Вычисления выполнены по формулам

$$K_l = \frac{\sum_{i=1}^n |D_n|}{2},$$

$$D_n = \frac{R_s}{R_b} - \frac{R_L}{R_B},$$

где  $D_n$  — отклонение доли региона в подсистеме от доли региона в системе,  $R_s$  — число объектов подсистемы в регионе,  $R_b$  — число объектов подсистемы в стране,  $R_L$  — число объектов системы в регионе,  $R_B$  — число объектов системы в стране.

Проанализировав значения коэффициента локализации по землям Германии (таблица), можно сказать, что каждому виду кредитных учреждений присущи свои особенности локализации. Для сберегательных касс отклонения от среднего по землям положительны для земель Восточной Германии, где за время существования ГДР сложилась централизованная банковская система, характерная для социалистических стран и отличавшаяся строгой привязкой банковской деятельности к той единице административно-территориального деления, где это кредитное учреждение предоставляет свои услуги, а также для “земель-средняков” (Нижняя Саксония, Рейнланд—Пфальц, Шлезвиг—Гольштейн,

## Показатели коэффициента локализации разных групп универсальных банковских учреждений Германии, в процентных пунктах\*

Земли	Отклонение доли земли в общем числе банковских учреждений от доли земли в секторе			
	сберкассы	кооперативные банки	частные банки	филиалы иностранных банков
Бавария	-3,6	4,8	-6,1	-13,9
Баден-Вюртемберг	-5,8	4,1	-2,7	-8,1
Берлин	-0,7	-0,7	3,8	1,3
Бранденбург	1,4	-0,1	-1,2	-1,2
Бремен	0,2	-0,3	1,9	-0,5
Гамбург	-1,2	-1,3	6,5	2,9
Гессен	-7,8	-8,1	15,7	50,2
Мекленбург-Передняя Померания	1,2	-0,1	-0,7	-1,2
Нижняя Саксония	1,4	2,0	-5,6	-9,0
Рейнланд-Пфальц	1,2	0,8	-2,6	-5,0
Саар	0,6	0,0	-0,6	-1,1
Саксония	1,5	0,0	-1,6	-1,6
Саксония-Анхальт	1,0	0,1	-1,3	-1,8
Северный Рейн-Вестфалия	8,0	-1,5	-2,1	-7,4
Тюрингия	2,1	-0,2	-1,7	-1,7
Шлезвиг-Гольштейн	0,5	0,5	-1,8	-2,2
Германия в целом	0,0	0,0	0,0	0,0
Коэффициент локализации	19,2	12,4	27,9	54,4

\* Рассчитано автором по [Bankstellenstatistik..., 2013].

Саар), в которых недостаточно сильно развит частный бизнес в кредитно-финансовой сфере. Из общего ряда сильно выделяется значительным положительным отклонением земля Северный Рейн-Вестфалия. С одной стороны, это самая населенная земля Германии, следовательно, наличие здесь большого числа сберегательных касс, агломерирующих свободную денежную массу многомиллионного населения, вполне логично. С другой стороны, в Северном Рейне-Вестфалии находилось множество крупных промышленных предприятий Рурского бассейна, которые финансировались преимущественно частными банками, и, таким образом, преимущество сберегательных касс и отрицательные отклонения от среднего по земле в секторе частных банков необычны. Однако этот парадокс объясняется сдвигами в экономике этой земли. Уже в начале XX в. сберкассы создавались здесь для накопления денег на старость и создания страхового счета на случай производственной травмы. Во время войны крупные частные банки стояли на грани краха и были затем разделены, что еще больше укрепило институт сберегательных касс, а по мере

деиндустриализации Рурской области и развития человеческого капитала свободная денежная масса огромного населения Северного Рейна-Вестфалии стала главным фактором развития финансовой деятельности в этой земле.

Очевидна локализация и кооперативных банков. Положительные отклонения наблюдаются в двух южных землях — Баварии и Баден-Вюртемберге. Две эти земли во многом схожи — в них значительно развито сельское хозяйство, велика доля сельского населения; обе земли густо населены и занимают 2-е и 3-е места по населению в стране соответственно. Поэтому в этих землях получили распространение кооперативные банки, созданные как кассы взаимопомощи членов финансового кооператива и очень востребованные в сельском хозяйстве и небольших городах, которыми изобилуют обе земли [Bahr, 2011]. Развитое сельское хозяйство и многочисленность населения в Нижней Саксонии также обусловили положительные отклонения от среднего.

В географии же частных банков налицо гегемония земли Гессен, а точнее Франкфурта-на-Майне.

В нем расположен Европейский центральный банк, а также много штаб-квартир немецких банков и филиалов иностранных банков. Франкфурт-на-Майне еще со времен Средневековья представлял собой крупный торгово-финансовый центр, что было связано с удачным географическим положением на стыке торговых и географических путей, а также близостью купеческих Валлонии и Голландии, откуда бежали многие купцы, прятавшиеся от испанского владычества. Они оседали во Франкфурте и начинали там свое дело (например, Ротшильды). Город потерял лидерство с созданием Германской империи и превращением Берлина в ее ведущий банковский центр. Банковский кризис во время Великой депрессии, аризация и Вторая Мировая война еще сильнее ослабили значение Франкфурта-на-Майне. Возрождение он пережил во 1950-е гг., когда попал в список претендентов на получение статуса столицы ФРГ, но первый федеральный канцлер К. Аденауэр протезировал Бонну; в итоге Франкфурт стал экономической столицей ФРГ. Ныне в городе расположены штаб-квартиры таких банков, как Дойче Банк АГ, Коммерцбанк АГ, Федеральный банк реконструкции и развития (Kreditanstalt für Wiederaufbau), Центральный кооперативный банк Германии (DZ Bank AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank) и многих других.

Положительные отклонения от доли земель в банковском секторе страны имеют также Берлин, Гамбург и Бремен. Это объясняется как историческими факторами (создание частных банков в промышленных, портовых и административных центрах, близость иностранных государств, наиболее активные торговые связи с иностранными государствами), так и менее интенсивным развитием секторов сберегательных касс и кооперативных банков в этих городах.

У иностранных банков, функционирующих в Германии, география еще проще — они сконцентрированы во Франкфурте-на-Майне. Причины заключаются в следующем. Во-первых, иностранные банки стали появляться на территории Германии только после падения Третьего рейха, так как в свое время этому противодействовала НСДАП [Bahg, 2011]. Такой поздний приход иностранного капитала на немецкий рынок, вдобавок сократившийся за счет территорий, отошедших к СССР и Польше, не позволил иностранным банкам создать в ФРГ сеть своих представительств. Во-вторых, иностранные банки в Германии обслуживают преимущественно внешнеторговые сделки между ФРГ и странами, где расположены штаб-квартиры этих банков, поэтому их представительства расположены и в других крупных городах. В-третьих, для иностранных банков при проникновении на рынок Германии было важно взаимодействовать с крупнейшими игроками на немецком рынке капитала, имевшими свои штаб-квартиры во Франкфурте-на-Майне и в меньшем количестве в Берлине и Гамбурге.

Таким образом, можно отметить (рис. 1), что сохраняются существенные территориальные диспропорции в размещении банков по территории Германии (так, около 85% универсальных банковских учреждений сконцентрировано в 5 наиболее населенных и экономически развитых землях Германии (Бавария, Баден-Вюртемберг, Северный Рейн-Вестфалия, Нижняя Саксония и Гессен)), причем

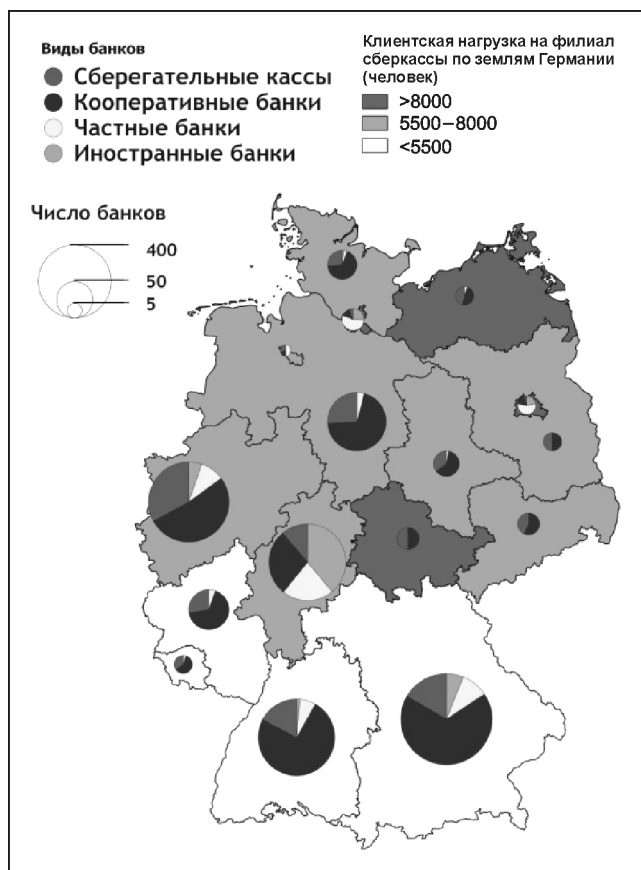


Рис. 1. Общее число банков в землях Германии в 2012 г. Составлено по [Bankstellenstatistik..., 2012]

структурные различия между землями, схожими по числу банков, очевидны и обусловлены различиями в экономике, населении и истории формирования банковской системы каждого региона.

Чтобы выявить особенности финансовой деятельности системы сберегательных касс Германии, а также особенности и территориальные различия клиентской базы сберегательных касс, проанализировано распределение филиалов сберегательных касс по 295 округам Германии. Поскольку законодательно закрепленные зоны действия той или иной сберегательной кассы отличаются от административно-территориального деления 2-го порядка (в одном округе может находиться несколько сберкасс и наоборот), отдельно для каждой административной единицы было рассчитано число находящихся в округе филиалов функционирующей в ее пределах сберкасс для дальнейшей оценки их клиентской базы. Для округов рассчитано *число филиалов* той или иной сберегательной кассы (рис. 2).

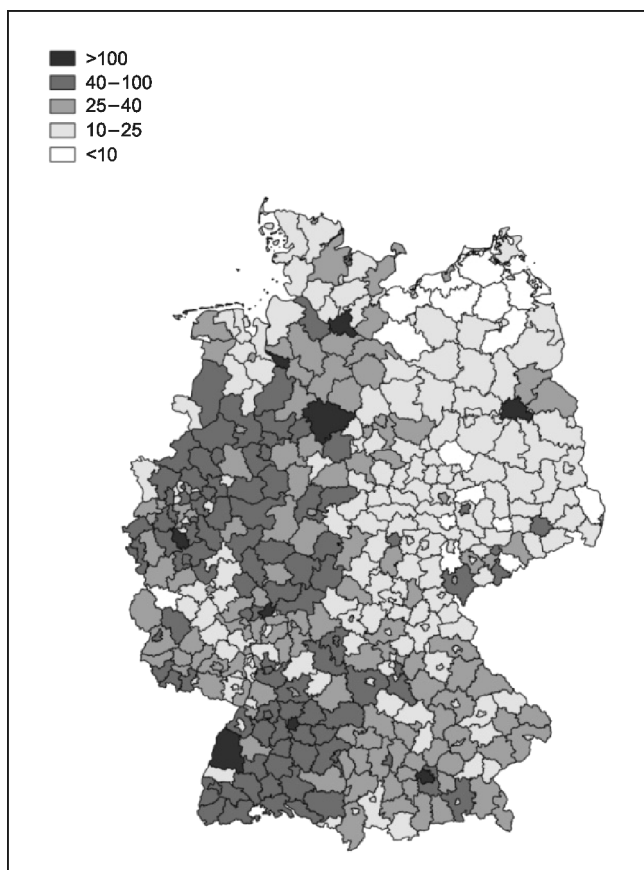


Рис. 2. Число филиалов сберегательных касс в административно-территориальных единицах 2-го порядка Германии в 2012 г. Составлено по [Deutsche..., 2014]

При анализе рис. 2 выявлены некоторые закономерности. Во-первых, распределение филиалов сберегательных касс по административным округам значительно сложнее и неравномернее, чем по федеральным землям. Восточная Германия, за исключением Берлина, в целом характеризуется слабой плотностью банковских учреждений, однако региональные и муниципальные значения сильно различаются. Наихудшее положение сложилось в Мекленбурге—Передней Померании и восточной части Саксонии—Анхальта. Это наиболее депрессивные части Германии, в которых слабо развит как потребительский рынок, так и малый и средний бизнес, сальдо миграций отрицательное, инвестиционный климат низкий, поэтому кредитные учреждения здесь испытывают недостаток в клиентах и обладают малыми балансовыми суммами. В лучшую сторону отличается Бранденбург в связи с пристольным положением и субурбанизацией из Берлина. Наилучшими для Восточной Германии показателями характеризуются крупнейшие города Саксонии — Дрезден и Лейпциг.

Для других земель значения этого показателя также неоднородны. Так, в Баварии число филиалов в округах не так велико, как в соседнем Баден—Вюртемберге или Северном Рейне—Вестфалии. Это объясняется большим числом городских округов,

которые в Баварии населены реже, чем окружающие их сельские округа, а также сильной конкуренцией со стороны кооперативных банков. Наибольшей плотностью сети сберегательных касс отличается Баден—Вюртемберг, что объясняется медленным темпом слияния мелких сберегательных касс, которых в округах Баден—Вюртемберга может быть до 5 [Sparkassenverband..., 2015], а также высоким промышленным и сельскохозяйственным развитием, наличием многочисленных курортов и дисперсным расселением в горной части земли. В Сааре и Рейнланде—Пфальце число филиалов близко к среднему по стране, а в Северном Рейне—Вестфалии их дефицит наблюдается в городских округах Рура, что связано с субурбанизацией и децентрализацией банковской деятельности (все близлежащие округа имеют более плотную сеть филиалов сберкасс), а также с выделением многих небольших, в прошлом промышленных городов в отдельные городские округа. В Нижней Саксонии описываемый показатель прямо коррелирует с численностью населения округов.

В целом в городских округах число филиалов сберегательных касс меньше, чем в окружающих их сельских округах (что свидетельствует о небольших территориальных диспропорциях дохода населения этих округов); их меньше в новых землях, больше в старых; в крупных городах они расположены менее плотно, чем в небольших.

#### Выводы:

— в силу ряда особенностей (большое население, позднее объединение страны в единую империю, традиция сбережения денег, доверие к государству, недостаточное развитие рынка ценных бумаг) в банковской системе Германии значительную роль играет инвестиционная активность населения при посредничестве государства. Соответственно в ней сформировалась специфичная трехсекторная структура банковской системы, позволяющая наиболее полно охватить население страны сетью финансовых учреждений, а также привлечь обширные свободные денежные средства населения;

— в географии разных секторов описанной структуры наблюдаются существенные различия по федеральным землям, что связано с диспропорциями в их населении и экономическом развитии, разными традициями сбережения денег, а также с формированием специализированных финансовых центров. Для сберегательных касс характерно весьма сложное распределение, в наибольшей степени зависящее от населенности округов страны; кооперативные банки локализованы в менее урбанизированных и более населенных округах; частные же банки, как немецкие, так и иностранные, размещают свои отделения в наиболее развитых городах и агломерациях страны.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

## REFERENCES

*Андрюшин С.А.* Банковская система Германии // Банковские системы: Учебное пособие. М.: Альфа-М, Инфра-М, 2011. С. 119–151.

Andryushin S.A. Bankovskaya sistema Germanii [The banking system of Germany] // Bankovskie sistemy: Uchebnoe posobie, Moscow, Alfa-M, Infra-M, 2011, pp. 119–151 (in Russian).

*Лузанов А.Н.* Экономико-географический подход к изучению банковской деятельности // Российское предпринимательство. 2012. № 16 (214). С. 48–54.

Lusanov A.N. Ekonomiko-geograficheskiy podkhod k izucheniyu bankovskoi deyatel'nosti [The economic-geographical approach to the study of banking], Rossiyskoye predprinimatel'stvo, 2012, no 16 (214), pp. 48–54 (in Russian).

Национальные банковские системы: Учебник / Под общ. ред. В.И. Рыбина. М.: Инфра-М, 2011. 528 с.

Natsional'nye bankovskie sistemy: Uchebnik [The national banking systems: Textbook] / Pod. red. V.I. Rybina, Moscow, Infra-M, 2011, 528 p. (in Russian).

*Прусс Е.А.* Современная территориальная структура банковской системы США: Автореф. канд. дисс. М., 2011.

Pruss E.A. Sovremennaya territorial'naya struktura bankovskoi sistemy SeSheA [The up-to-date spatial structure of banking system in the USA]: Autoref. PhD thesis, Moscow, 2011.

*Фомичев П.Ю.* География мировой финансовой системы: Учебное пособие. М.: Изд-во Моск. ун-та, 2001.

Fomichev P.Yu. Geografya mirovoi finansovoi sistemy: Uchebnoe posobie [Geography of the world banking system: Textbook], Izdatel'stvo Moskovskogo Universiteta, Moscow, 2001.

*Bahr J.* Die Banken im Dritten Reich — was wir heute darüber wissen und wie sich der Umgang der Banken mit ihrer Geschichte verändert hat // Paper der Gastvorträge des Instituts für bankhistorische Forschung an der Frankfurt School of Finance and Management. Frankfurt/Main: Campus Verlag, 2011.

Deutsche Bundesbank // Bankstellenbericht 2012. Bankstellenstatistik. Frankfurt am Main, 30.08.2013. URL: [http://www.bundesbank.de/Redaktion/DE/Downloads/Aufgaben/Bankenaufsicht/Dokumentationen/bankstellenbericht\\_2012.pdf?\\_\\_blob=publicationFile](http://www.bundesbank.de/Redaktion/DE/Downloads/Aufgaben/Bankenaufsicht/Dokumentationen/bankstellenbericht_2012.pdf?__blob=publicationFile) (дата обращения: 05.07.2015).

Deutsche Bundesbank // Bankstellenbericht 2012. Entwicklung des Bankstellennetzes im Jahr 2012. Frankfurt am Main. URL: [https://www.bundesbank.de/Redaktion/DE/Downloads/Aufgaben/Bankenaufsicht/Dokumentationen/bankstellenstatistik\\_2012.pdf?\\_\\_blob=publicationFile](https://www.bundesbank.de/Redaktion/DE/Downloads/Aufgaben/Bankenaufsicht/Dokumentationen/bankstellenstatistik_2012.pdf?__blob=publicationFile) (дата обращения: 05.07.2015).

Deutsche Sparkassen und Giroverband // Sparkassenrangliste 2013. 28.03.2014. URL: [http://www.dsgv.de/\\_download\\_gallery/statistik/Sparkassenrangliste\\_2013.pdf](http://www.dsgv.de/_download_gallery/statistik/Sparkassenrangliste_2013.pdf) (дата обращения: 04.02.2015).

Financial Career. Liste der Privatbanken Deutschlands, 2012. URL: [http://www.financial-career.de/liste\\_privatbanken.php](http://www.financial-career.de/liste_privatbanken.php) (дата обращения: 05.07.2015).

Financial Stability Board. 2013 update of group of global systematically important banks (G-SIBs). 11 November 2013. URL: [http://www.financialstabilityboard.org/wp-content/uploads/r\\_131111.pdf](http://www.financialstabilityboard.org/wp-content/uploads/r_131111.pdf) (дата обращения 05.07.2015).

*Fischer K.-H.* Banken und unvollkommener Wettbewerb. Empirische Beiträge zu einer Industrieökonomie der Finanzmärkte. Wiesbaden: Deutscher Universitätsverlag, 2006. 196 S.

*Gärtner S.* Sparkassen als Akteure der regionalen Strukturpolitik. Sind sie in strukturschwachen Regionen hinreichend erfolgreich? // Zeitschrift für Wirtschaftsgeographie. 2009. N 1–2. S. 14–27.

*Gerke W., Steiner M. (Hrsg.)* Handwörterbuch des Bank- und Finanzwesens. Stuttgart: Schäffer-Poeschel, 2001. 2243 S.

International standard industrial classification of all economic activities: Revision 4. New York, 2008.

Sparkassenverband von Baden-Württemberg. Alle Baden-Württembergische Sparkassen. URL: [http://www.sv-bw.de/sparkassen\\_bw/allesbwsparkassen/index.htm](http://www.sv-bw.de/sparkassen_bw/allesbwsparkassen/index.htm) (дата обращения: 05.07.2015).

*Stappel M.* 125 Jahre DZ BANK — zur Geschichte der Verbundidee. URL: [http://www.giz.bvr.de/giz/giz2006.nsf/394F236137FEC026C12577AF003340E4/\\$FILE/125JahreDZBANK\\_GeschichteDerVerbundidee.pdf](http://www.giz.bvr.de/giz/giz2006.nsf/394F236137FEC026C12577AF003340E4/$FILE/125JahreDZBANK_GeschichteDerVerbundidee.pdf) (дата обращения: 05.07.2015).

Поступила в редакцию  
17.11.2014

E.A. Shustov

## GEOGRAPHY OF BANKING IN GERMANY

The banking system of Germany is among the oldest ones in the world. Its well-developed territorial structure which includes different types of banking institutions is characterized with a pronounced asymmetry. The institutional approach to the investigation of the national banking systems in the world is not adequate enough to describe all features of a banking system, particularly its interrelations with the spatial distribution of productive forces and the economic potential of the population within the area of operation of a banking institution. The banking system of Germany has the so-called three-sector structure and each sector has its own clients, sets of banking services and assets. Their spatial distribution is therefore governed by different factors which should be analyzed in order to forecast and plan the strategic development of the banking system in Germany and find the economic niches for foreign banks eager to expand their activities in Germany. Spatial distribution of credit and financial institutions of Germany in terms of their legal forms, size and numbers was analyzed. Parameters of the interrelation of the banking institutions and the social-economic situation in their standorts were calculated and interpreted.

*Key words:* banking system, savings banks, cooperative banks, Germany.