The New Landscape for Banking Competition

Author:Governor Michelle W. Bowman

Date:2022-09-28

Keyword:NA

Attachment:[Link](https://www.federalreserve.gov/newsevents/speech/files/bowman20220928a.pdf)

From:[FED-speech](https://www.federalreserve.gov/newsevents/speech/bowman20220928a.htm)

早上好，谢谢你，吉姆，很高兴回到圣路易斯参加今年的研究会议。1虽然美联储在过去两年半的流感大流行期间学到了很多关于如何实际操作的知识，但有些互动和讨论只是更好地面对面。对我来说，这次会议就是其中之一。  
同样重要的是，我们能够亲自来到这里纪念这些诉讼的第十年。我想就我们是如何做到这一点分享一些想法。  
早在2013年，随着金融危机的爆发和《多德-弗兰克法案》的通过，美联储、联邦存款保险公司（FDIC）和国家银行监管委员会（CSBS）根据研究在塑造我国监管政策方面发挥着重要作用的理解，创建了此次会议。简单地说，好的研究会带来好的政策，因此决定创建一个会议，以吸引全世界对社区银行的高水平研究。  
该会议还旨在成为一个论坛，让多个利益相关者、研究人员、决策者和社区银行家每年聚在一起，分享见解和观点，所有这些都是为了更好地为当前和未来的研究提供信息。我认为，这次会议肯定兑现并扩大了这些承诺。  
可悲的是，本次会议的两位先驱者不再与我们一起庆祝这一重要的十年里程碑：国家银行监管委员会会议主席兼首席执行官约翰·瑞恩（John Ryan）和联邦存款保险公司（FDIC）首席经济学家里奇·布朗（Rich Brown），自上次我们能够亲自出席会议以来，他们都去世了。约翰为本次会议制定了愿景，并监督了会议的成功，而里奇在会议研究委员会任职多年，甚至担任学术讨论人。双方都在重要方面塑造了这次会议，双方都将被深深怀念。  
2014年，在John Ryan的领导下，CSBS发现需要更多关于社区银行和银行业的前瞻性数据和信息。这导致创建了CSBS社区银行全国调查。该调查收集了之前无法直接从社区银行家那里获得的数据和见解。作为前国家银行专员，我知道社区银行每年为提供准确、详细的调查答复付出了多少努力。我们都从他们分享的见解中受益并感激。  
这项调查加深了我们对银行业发生了多大变化的理解。它还提供了用于学术研究、政策文件和政府官方报告的数据。在其众多贡献中，该调查提供了遵守法规的成本数据，以及社区银行提供的产品和服务的趋势数据，在某些情况下，这些产品和服务已经停止。CSBS调查还显示了近年来竞争如何改变了社区银行业。在今天剩下的发言中，我将集中讨论这个竞争话题。  
CSBS调查的一个更有趣的发现是，社区银行如何报告存款和贷款竞争的变化。尽管大多数社区银行报告说，其他社区银行仍然是其主要竞争对手，但随着信用合作社和大型银行在越来越多的市场上成为存款的主要竞争者，在调查中，大多数社区银行每年都在稳步下降。  
对于贷款竞争来说，情况更为有趣。每年，越来越多的社区银行将金融科技公司列为其消费贷款的主要竞争对手，将农业信贷系统列为其农业贷款的主要对手，将非银行列为其抵押贷款的主要竞争者。  
虽然不一定令人惊讶，但这些数据和其他数据强调，美国银行服务的竞争格局正在发生新的变化。随着竞争性质的变化，它为我们创造了一个机会，让我们重新思考如何评估银行合并、如何定义银行市场，以及如何更全面地了解消费者和企业目前获取金融产品和服务的方式，以及未来可能如何。  
了解新的竞争形势  
那么，美国银行服务的竞争格局发生了怎样的变化？  
最明显的变化之一是商业银行章程的数量。仅在10年内，银行特许经营的数量就下降了约20%。2012年底，美国约有5900家商业银行。目前特许经营的数量略低于4800家。特许经营的减少主要集中在总资产不到2.5亿美元的银行。  
截至2009年，尽管银行特许经营的数量有所下降，但银行分行的数量仍在增加。然而，自2009年金融危机以来，分行数量每年都在下降。这种下降在疫情期间尤为明显，2020至2021期间，银行分行数量下降了近4%，有3200多家分行被关闭。  
在讨论银行特许经营权和银行分行的下降如何影响我们对某些市场中合并的竞争影响的看法之前，应该指出，我们今天如何衡量竞争，很大程度上源于1963年最高法院的一项裁决，该裁决认为，为了分析银行合并，相关产品市场是构成每个银行市场中“商业银行”的“产品……和服务集群”。2这意味着要评估银行业竞争，我们基本上需要两个关键输入：  
银行市场的地理定义，以及  
了解银行产品和服务