

DGRV – Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e.V.

Факторы успешного развития кредитной кооперации в Германии

Германо-Российский аграрно-политический диалог
Кооперационный проект
Федерального министерства продовольствия
и сельского хозяйства Германии

Константин Хак

www.agrardilaog.ru

03.04.2014



История немецкой кредитной кооперации

История немецкой кредитной кооперации

1850 - создание первых кредитных кооперативов

1864 - создание первых кооперативных банков

1880-е кризисы в кооперативах (проблемы менеджмента)

Райффайзен и Шульце - Делич вводят добровольный мониторинг

1883 - создание первого регионального центрального кооперативного банка

1889 - принятие закона о кооперации: правовые рамки для кооперативов, обязательный регулярный мониторинг предписан законом

1930 - создание первого центрального кооперативного фонда гарантирования вкладов/стабилизационного фонда (защита института)

1934 - изменения в законе о кооперации, обязательный аудит благодаря обязательному членству в кооп. (аудиторских) ассоциациях /союзах

1970 - 7.096 кооперативных банков, 40 млрд. евро активы, 6,2 млн. пайщиков

2012 - 1.101 кооперативных банков, 750 млрд. евро активы, 17,4 млн. пайщиков

Немецкий банковский сектор

Банковская система в Германии

ЕЦБ + Немецкий Федеральный
Центральный Банк и 9 главных
управлений

Федеративное ведомство по
надзору за рынком финансовых
услуг (BaFin)

банки универсального типа (1.818)

специализированные банки (59)

частные
кредитные банки
(283)

кооперативные
банки
(1.103)

публично-
правовые
кредитные банки
(432)

частные банки

публично-
правовые банки

- крупные банки (4)
- регион. банки и
пр. банки (162)
- филиалы
зарубежных
банков (107)

• 1.101 кооп. банка



• 2 кооперативных
центр. банка



- 423 сберкассы
- 9 федеральных
центр. банков

- частные
ипотечные банки
- банки со спец.
заданиями
- инвестиционные
компании
- частные строител.
сберкассы
- гарантийные банки
и другие банки

- публичнопра-
вовые земель-
ные банки
- кредитные банки
со специальны-
ми заданиями
- общественные
строительные
банки

Государственное регулирования рынка финансовых услуг в Германии

Немецкий Федеральный Центральный Банк

- денежно-кредитная (монетарная) политика
- контроль платежеспособности/ликвидности и других норм (BASEL III)
- контроль организации и управления банковских учреждений, системы управления финансовыми рисками
- контроль платёжных систем

Федеративное ведомство по надзору за рынком финансовых услуг

- все финансовые учреждения (банковский, фондовый, страховой рынок)
- лицензирование финансовой деятельности
- контроль проведения банковских операций или осуществления финансовых/страховых услуг
- контроль отмывания денег и финансирования терроризма
- защита прав потребителей и инвесторов (около 19 тыс. жалоб в год)

Кооперативные банки в Германии

Кооперативные банки в Германии

национальный кооперативный
центральный банк



региональный кооперативный
центральный банк



901

200



1.101 кооперативных банков, включая 13.211 филиалов
750 млрд. € активы, 17,4 млн. пайщиков, > 30 млн. клиентов



5 региональных аудиторских
ассоциаций/союзов



2 спец. аудиторских
ассоциаций/союзов

Немецкая Ассоциация
Кооперативных Банков

фонд
гарантирования
вкладов

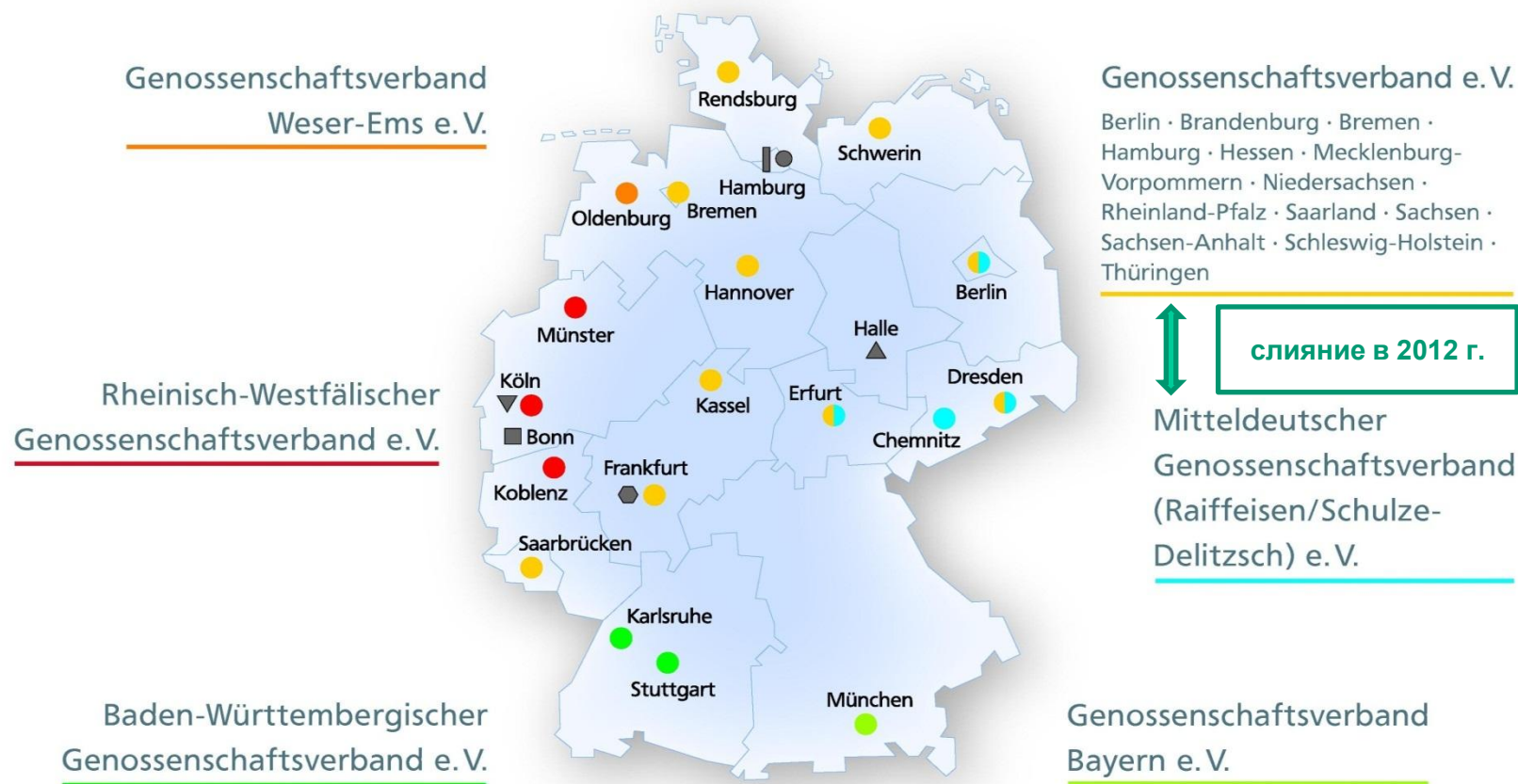


Немецкая Национальная
Кооперативная Ассоциация Райффайзен



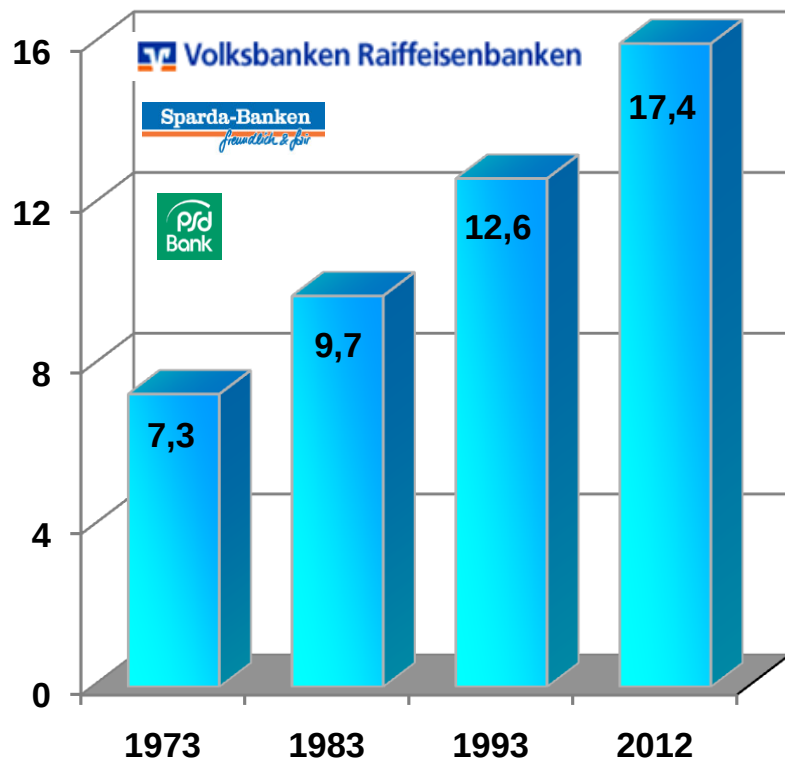
Структура аудиторских ассоциаций/союзов в Германии

Fachprüfungsverbände: ■ EDEKA, Hamburg · ▲ FPV, Halle · ● PV, Hamburg · ▼ REWE, Köln
■ PSD, Bonn · ◆ Sparda, Frankfurt am Main

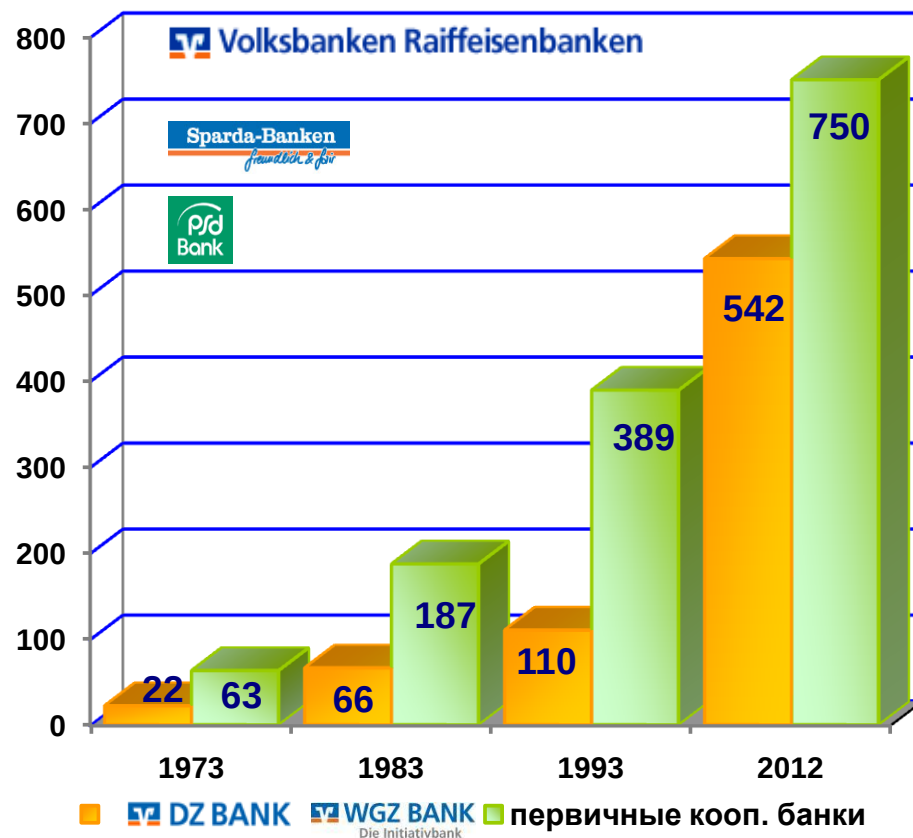


Кооперативные банки

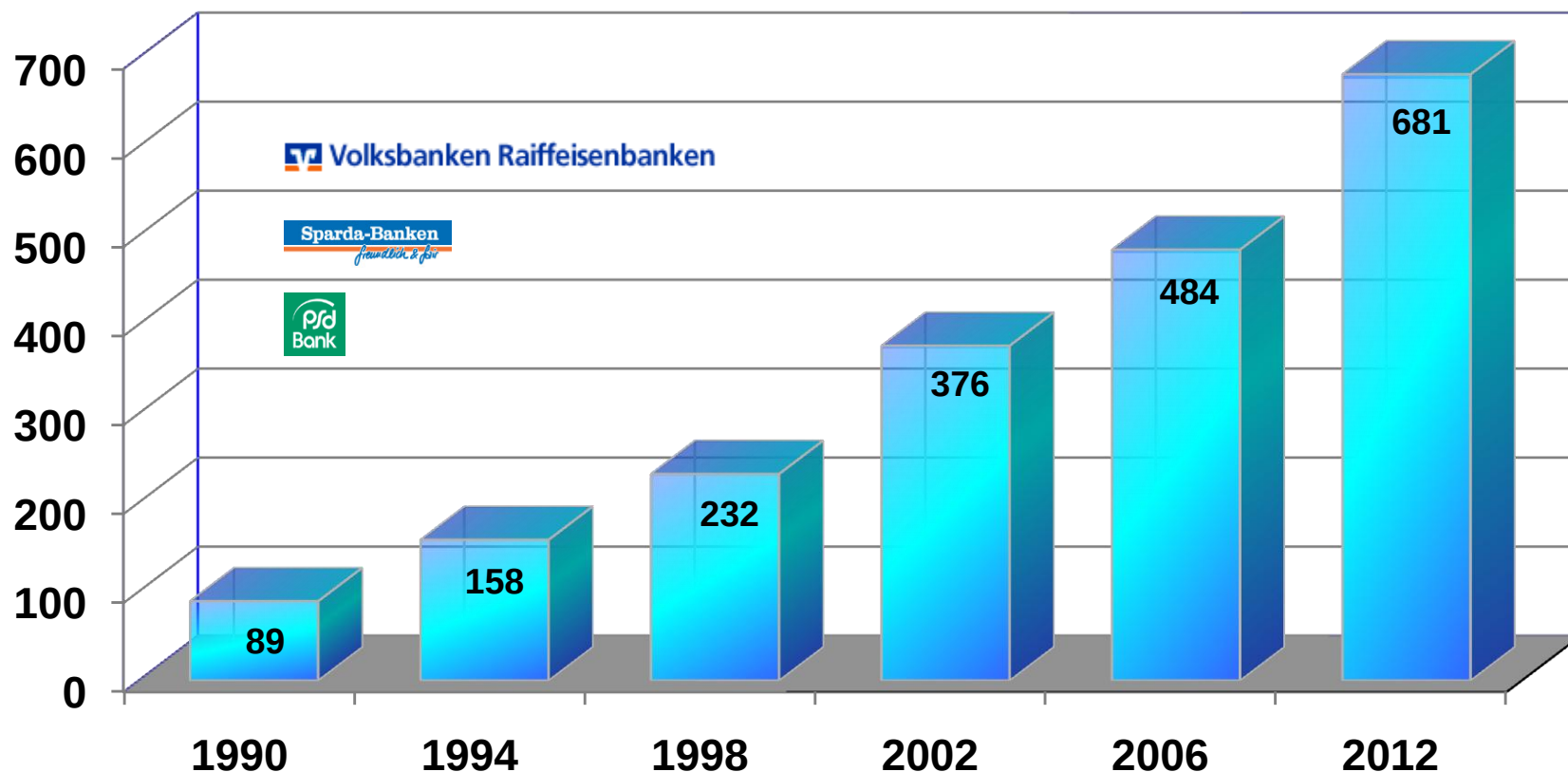
Члены кооперативов (млн.)



Активы (млрд. €)



Средняя балансовая сумма (млн. €)

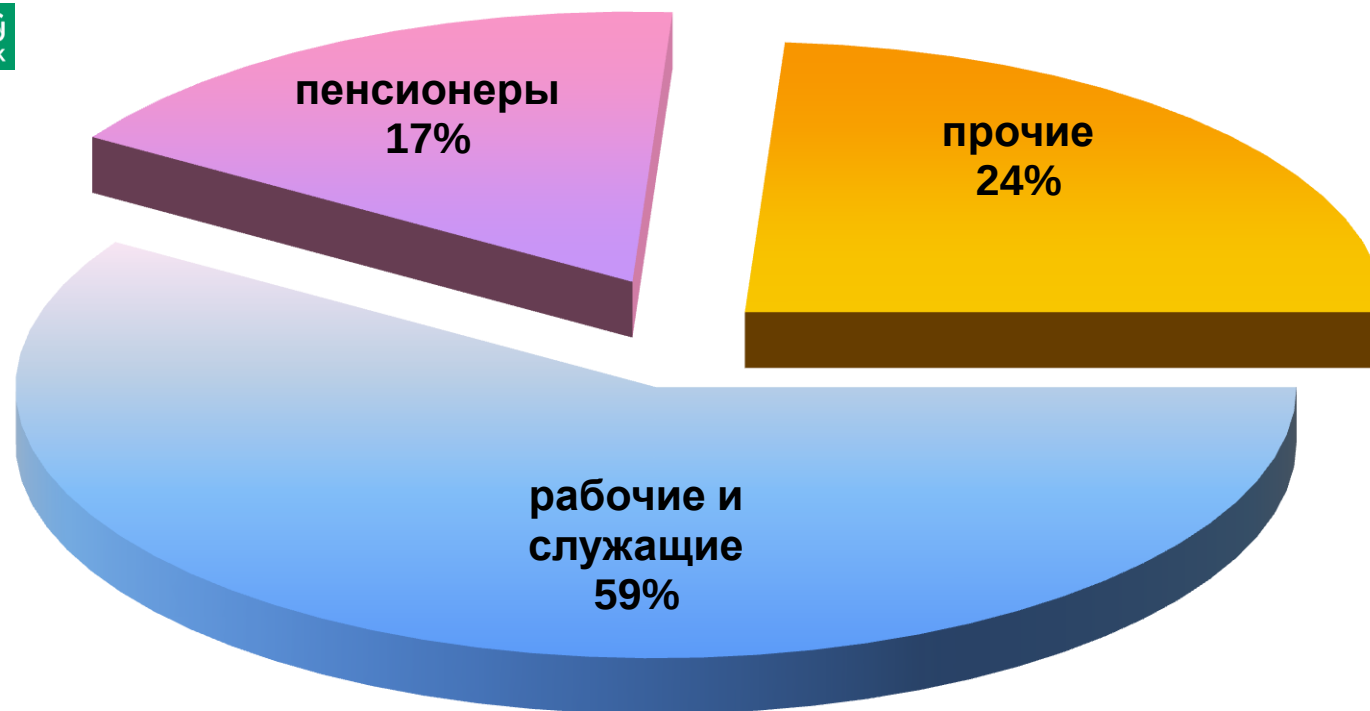


Кооперативные банки - структура пайщиков (физ. лица)

 Volksbanken Raiffeisenbanken

 Sparda-Banken
freundlich & fair

 PSD
Bank



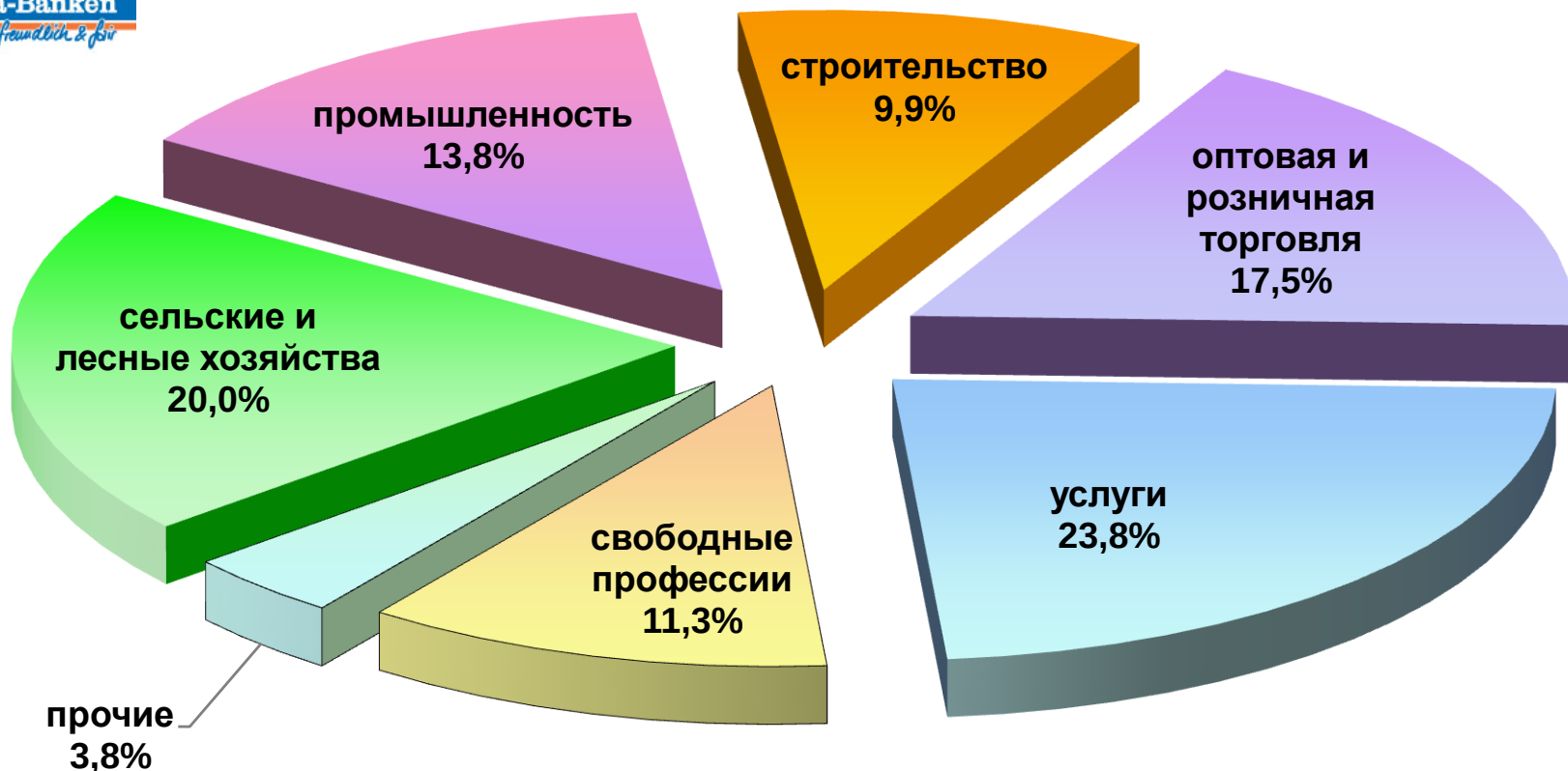
2012: 15,7 млн. пайщиков

Кооперативные банки - структура пайщиков (юр. лица)

 Volksbanken Raiffeisenbanken

 Sparda-Banken
freundlich & fair

 prd
Bank



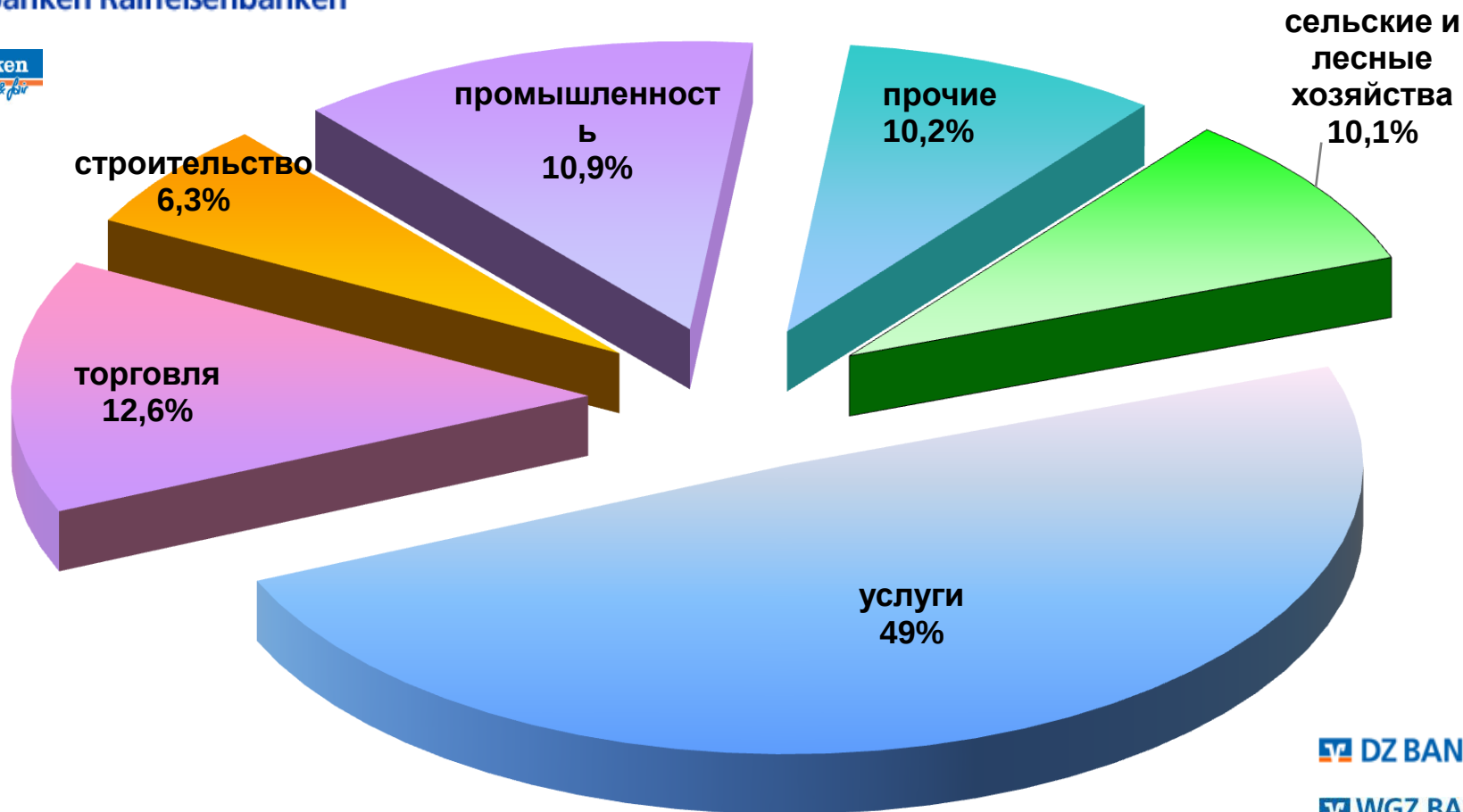
2012: 1,6 млн. пайщиков

Кооперативные банки - структура кредитного портфеля предприятиям и лицам не работающим по найму

 Volksbanken Raiffeisenbanken

 Sparda-Banken
freundlich & fair

 psd
Bank



 DZ BANK

 WGZ BANK
Die Initiativbank

2012: 223 млрд. € (от общей суммы кредитного портфеля 443 млрд. €)

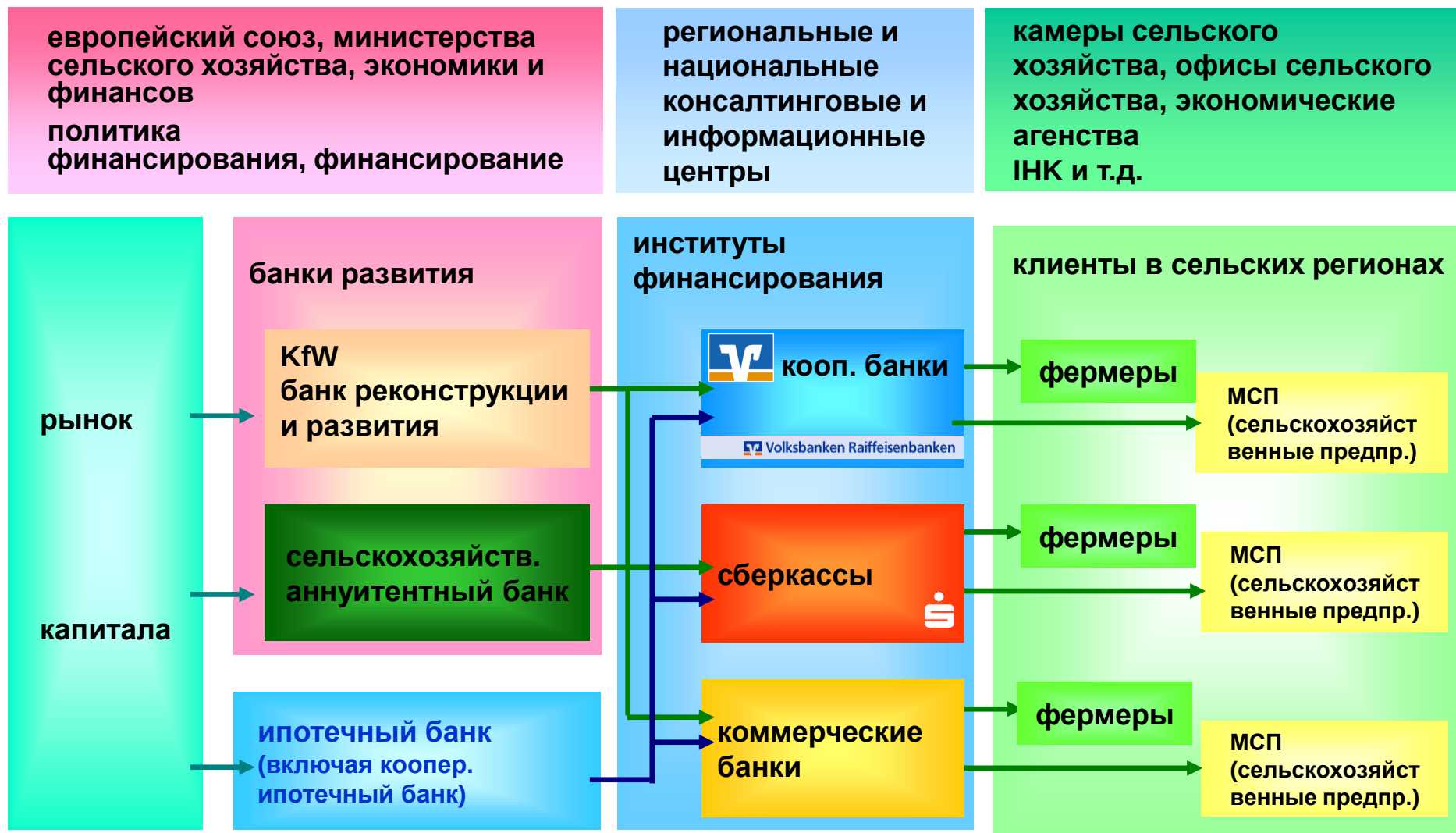
Доля кредитования сельских и лесных хозяйств от общей суммы кредитов отечественным предприятиям и лицам не работающим по найму

	всего (млрд. €)	по банковским группам						
					(млрд. €)			
		частн. кред. банки	земел. центр. банки	земел. сбер. банки	кооп. цент- ры	кооп. банки	ипо- течн. банки	спец. банки
Кредиты:								
отечеств. предпр. и лица не работаю. по найму	1 377,7	359,3 26,1%	225,8 16,4%	339,1 24,6%				
					25,4 1,6%	198,1 14,4%	104,5 7,6%	125,5 8,6%
сельск. и лесн. хоз-ва, рыболовст- во и рыбоводство	44,52	7,81 17,5%	1,81 4,1%	10,63 23,9%				
					0,33 0,7%	21,95 49,3%	0,49 1,1%	1,50 3,4%
сельск. кредиты %	3,2	2,2	0,8	3,1	1,3	11,1	0,5	1,2

Источник: Ежемесячный отчёт Немецкого Федерального Центрального Банка, 04/2013

Программы финансирования сельского хозяйства в Германии

Программы финансирования для сельского хозяйства



Факторы успешного развития кредитной кооперации в Германии

Факторы успешного развития кредитной кооперации

- правовые рамки/государственное регулирование
- основные кооперативные принципы
 - самопомощь
 - самоуправление
 - самоответственность
 - самоконтроль
- ориентация на потребности пайщиков и клиентов
 - знание регионального рынка
 - фокус на региональных малых и средних предприятиях
 - поддержка экономического развития региона
 - оказание полного спектра финансовых услуг
 - личный контакт с пайщиками/клиентами

Факторы успешного развития кредитной кооперации

- презентация на рынке под единым брендом 
- двухступенчатая (апекс) структура кооперативных банков
 - рефинансирование
 - управление ликвидностью
 - платёжные системы
 - рынок капитала
 - доступ к международным финансовым рынкам
 - кредитование крупных компаний/консорциальные кредиты
 - продукты по управлению рисками
- фонд гарантирования вкладов/стабилизационный фонд для кооперативных банков (в рамках CPO)

Факторы успешного развития кредитной кооперации

- поддержка со стороны ассоциаций (в рамках СРО)
 - лоббирование интересов
 - внутрисистемное структурное обучение банковских специалистов
 - профессиональный консалтинг (экономика, организация, банковское право, налоги)
 - разработка банковских продуктов
 - информационные технологии
 - создание единого бренда/рекламные компании
- контроль со стороны аудиторских ассоциаций/союзов (обязательное членство, в рамках СРО)
 - обязательный ежегодный аудит
 - выявление и контроль рисков хозяйственной и управленческой деятельности

Спасибо за внимание!

konstantin.hack@dgr-wpg.de
www.dgrv.de