



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
ЕВРОПЕЙСКИ
СОЦИАЛЕН ФОНД



Българска асоциация на
кредитните кооперации и
организациите за микрофинансиране



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
ДОБРО УПРАВЛЕНИЕ

ДОКЛАД

“Пренасяне на добри практики и/или иновативни решения, свързани с подобряване на активното гражданско участие в процеса на актуализиране на правната рамка за кооперативните структури в България”

Изпълнител: „ИВВИ Сълюшън“ ЕООД
Януари 2020г.

Този документ е създаден във връзка с изпълнение на проект „Подобряване на гражданското участие при актуализиране на правната рамка за кооперативните структури в България” по Договор BG05SFOP001-2.009-0012-M001, който се осъществява с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Добро управление“ 2014-2020г., съфинансирани от Европейския социален фонд на Европейския съюз.

Съдържание

Съкращения:.....	4
Описание	5
Въведение	6
Избора на Правната форма.....	7
Какво е кооперативна банка?	9
Разликата в кооперациите: устойчивост, близост, управление	9
Характеристики на модела на кооперативното банкиране.....	9
Дълбоко закотвена в местната икономика	9
Собственост на техните собствени членове / клиенти	9
Един човек = един глас.....	9
Добри бизнес практики и устойчиви структури	10
Финансиране на реалната икономика.....	10
Водещ път в областта на социалната отговорност	10
Представителни модели по държави	12
Немски модел	14
Германска централна кооперативна банка(DZ Bank)	14
Закон за DG БАНКА	15
DZ BANK и WGZ BANK се сливат	16
Френски модел	21
Структура на кредитната система за сътрудничество във Франция	23
Популярни на банки	25
Креди Агрикол (Crédit Agricole)	27
Креди Митуел Crédit Mutuel	32
Спестовни банки(Caisses d'Epargne)	34
Холандски модел.....	42
Рабобанк (Rabobank)	42
Италиански модел: Популярна банка(Banco Popolare)	49
Популярна банка(Banco Popolare).....	49
Селски банки Трентино	52
Райфайзен южен Тирол (Raiffeisenverband Südtirol).....	54
Структура кооперативната кредитна група ДНЕС	55
Австрийски модел на кооперативните банки	58
Асоциация на Райфайзен банки (ÖRV).....	58

Австрийската кооперативна Асоциация(ÖGV)	67
Швейцарски модел на кооперативни банки	70
Швейцарският банков сектор	70
Швейцарските кооперации Нови модели на управление	71
Райфайзен съюз Швейцария.....	73
Разнообразие от банков модели и регулаторна рамка	77
Новата финансова регулация и надзор	78
Принципи на сътрудничество и бизнес на банкиране на дребно.....	80
Нормативна уредба на кооперативните банки в изследваните държави	81
Учредяване на кооперативните кредитни каси, банки и институции.....	82
Органи и управление на кооперативните кредитните институции	83
Контрол над кооперативните кредитните институции	83
Правомощия на кооперативните кредитни институции	84
Сдружения на кооперативните каси, банки и кредитни институции	85
Заключителни бележки	87
Библиография	92

Съкращения:

EACB	Европейска асоциация на кооперативните банки
BVR	Германската асоциация на кооперативните банки
DZ BANK	Германска централна кооперативна банка
WGZ Bank	Западнонемска кооперативна централна банка
Volksbanken	Народни банки Волксбанкен
Raiffeisenbanken	Райфайзен банки
R + V Versicherung	Райфайзен и Волксбанкен Застраховка
VR LEASING	Лизинг
DG HYP	Кооперативна Банка за недвижими имоти
BNB	Българска народна банка
Bausparkasse Schwäbisch Hall	Строителна Спестовна каса Швабиш Зала (финансиране за дома)
TeamBank	Банка с център в Нюрнберг
„easyCredit“	Марка на TeamBank потребителски кредит
VR Smart Finanz	
BGN	Нова българска лева (1 лв. = 1000 лв.)
МТСП	Министерство на треса и социалната политика
РабобанкGroup	Рабобанк Груп
CRDIV	Директивата за капиталовите изисквания
CRR	Регламента за капиталовите изисквания
Caisse d'Epargne	Спестовни банки
Verband	Съюз

Описание

Целта на тази дейност е да се запознаят заинтересованите страни и целеви групи с добрите практики прилагани от страните от Европейския съюз - Германия, Австрия, Франция и Швейцария, тяхното действащото законодателство , даващо възможност за развитие на кооперативните структури в контекста на иновативните управленчески подходи, мониторинг, контрол, дейности даващи възможност да се развиват европейските кооперации.

В момента законодателната рамка в България не позволява , ограничава прилагането на иновативни възможности за освежаване на моделите на управление.

Постигнатите добри практики, които се прилагат благодарение на съществуващата правна рамка в страните от европейския съюз, съобразени с директивите на ЕС, ще покажат възможностите и дадат мотиви за подобряване на правната рамка и в България.

Опитът, с който разполагат т.н. „стари демокрации в ЕС“ ще е от съществено значение при изготвянето на сравнителен анализ, за възможно тясно сътрудничество със заинтересованите страни в кооперативния сектор, собственици-членове, регулатори, гражданско общество, партньори и т.н. Моделите на съществуване, експертните познания, които се прилагат в кооперативните структури извън страната използвайки различни методи на партньорство - социален метод като Франция или пазарен метод като Германия, ще дадат ценен опит от който да се изберат добрите практики приложими в нашите условия.

Пазарно ориентирани кооперации ще могат да се ориентират към иновативни дейности и производства единствено, след като се запознаят с добрите практики в кооперативните структури в европейския съюз.

Ние не подкрепяме копирането на моделите от една или друга страна, ние подкрепяме внедряването на добрите практики, както в обществената активност на гражданите така и в правните практики отнасящи се към кооперативните структури в България.

Въведение

В работата по нашата дейност ще представим водещите модели от кооперативни сдружения и банки от цяла Европа, ние няма да претендираме, че ще бъдем изчерпателни за всички страни, но ще ви запознаем с добрите практики във водещите страни и за тези които винаги в ги посочваме за пример в различни дискусии, по време на конгреси, семинари, различни видове работни срещи и обучения и други темп подобни форуми.

Целта на нашата работа е ясно описана в дейност 6, но ще добавим и на страни които са близки до нас. Към нея бихме добавили следните идеи и основни моменти, които ни мотивират да се стремим към подобряване на праната рамка:

- Еволюция на идеите в развитието на основните кооперативни ценности;
- Износването на мениджмънта забавя внедряването на иновации и дигитализацията в системата;
- Необходимо е обновяване на „организма“;
- Генериране на нови идеи за подобряване на правната рамка е налице, но трябва да се внедрят възможно най- скоро;
- На въоръжение трябва да се вземат новите идеи;
- Процесите на дигитализация са крайно необходими за да преодолеем изоставането;
- Време да сме амбициозни достатъчно време загубихме;
- Силна подкрепа на бизнес инфраструктури, които ще подпомогнат и увлекат нови и млади предприемачи, фермери и др.структури;
- Иновативни моменти, които трябва да се внедрят в кооперативното законодателство;
- Необходима е динамична стабилност в развитието на кооперациите;
- Страхът от промените е налице;
- Не се ли реформира закона за кооперациите, то той е със затихващи функции към определена група хора.

Тези идеи и мотиви трябва да са водещите за промените в кооперативното законодателството, защото те ще дадат нов тласък за развитието на системата и правно регламентират кооперативните кредитни финанси. Ще подобрят финансовата екосистема в селските райони, ще мобилизират финансовите средства на населението да работи за тях.

Около 900 милиона души по света са членове на кооперация. Това отговаря на около 13 процента от световното население. Тъй като домакинството обикновено е представено само от един член на домакинство в кооперация, подкрепата от кооперациите достига

около половината от населението на света. С повече от 100 милиона членове кооперациите също имат значителен дял в социалния продукт на ЕС.

Постигането на целите ви по-добре, отколкото постигането сам, е основната идея на всеки кооператив. В допълнение, той предлага много възможности за индивидуални решения и в същото време висока икономическа сигурност. Това прави кооперацията идеална законова форма за нови сътрудничества.

Сътрудничеството може например да направи отделни оперативни области като покупка или продажба по-добри, а често дори и по-евтини производства, стоки и услуги. В много случаи придобиването или инвестицията може да доведе до рентабилност само заедно с други. Приоритет обаче винаги е сътрудничеството на равнопоставени партньори.

Съвременните форми на сътрудничество в Европа могат да бъдат проследени, наред с други неща, до „Рокдейлските пионери“ или по-специално до инициативата на Фридрих Вилхелм Райфайзен и Херман Шулце-Делицш. Днес повече от 900 000 кооперации с над 500 милиона членове в повече от сто страни работят според принципите на Райфайзен.

Националните кооперативни организации се обединиха в Международния съюз на Райфайзен (IRU) , който е базиран в Бон. IRU е основана на 150-ия рожден ден на Фридрих Вилхелм Райфайзен през 1968 г. и днес има 53 членове в 33 страни - включително организации в страни от трети свят, както и от нововъзникващи и индустриализирани страни.

Избора на Правната форма

Избора Кооперативната Правната форма е идеалната правна форма за сътрудничество между предприемачи или частни лица, които възнамеряват да правят бизнес помежду си и търсят доказана правна форма - особено за всички видове сътрудничество. В рамките на кооперацията, членовете изпълняват две функции: от една страна, те са собственици и инвеститори, но също така и бизнес партньори (като клиенти или доставчици) на тяхната кооперация. Целта на кооперацията е да създаде печеливша ситуация: да управлява бизнес толкова успешно и солидно, че да поддържа членовете оптимално.

Но не само това. Опитът показва, че кооперацията е най-сигурната правна форма, тъй като по-малко вероятно е кооперациите да станат неплатежоспособни от дружествата с други юридически форми. Това се дължи както на високото ниво на идентификация на членовете с тяхната кооперация, но не на последно място и на надзора и надзора от съответната одиторска асоциация, който съпътства процеса на стартиране - от първата

прогноза за рентабилност до вписването в търговския регистър - и след това подпомага правни, данъчни и бизнес въпроси¹.

През февруари 2015 г. Европейският икономически и социален комитет (ЕИСК) одобри от голяма страна мнозинството, становището Ролята на кооперативните и спестовните банки в териториалното сближаване - предложения за адаптирана рамка за финансово регулиране. Точките по-долу обобщават основните изводи и препоръки.

- При прехода към нови банкови и небанкови бизнес модели във финансовия сектор, ЕИСК счита, че е жизненоважно да се запази "биоразнообразието" на финансовата система, без това означава произволно прилагане на правила.
- Основният проблем обаче остава правилното прилагане на пропорционалността принцип в новите банкови правила (особено по отношение на капиталовите изисквания Директива - CRD IV - и Регламент за капиталовите изисквания - CRR), който Базелският комитет предложи да се прилага пропорционално в съответствие с договорите на ЕС. Това означава, че най-строгите изисквания трябва да се прилагат към глобалните банки, строги изискванията следва да се прилагат към паневропейските банки (от системен характер в Европа) и трябва да се прилагат по-гъвкави изисквания към националните и местните банки (гарантиране на правилно ниво на защита на потребителите).
- Това не означава свободно предоставяне на привилегии на определени сегменти от финансовия сектор. ЕИСК винаги се е ангажирал с равни условия и затова препоръчва използването на обективни параметри, които оправдават конкретна регулация за всеки бизнес модел. По същество това са финансови и икономически резултати, принос към реалната икономика, управление на риска и мениджмънта. ЕИСК предлага финансовите власти да предлагат стимули за онези оператори, които най-добре спазват тези условия.
- ЕИСК се стреми да подчертае банковия модел, предоставен от кооперативните и спестовните банки. Той призовава за по-строги етични стандарти и кодекси за добро управление в целия сектор на финансовите услуги, тъй като те са жизненоважни за възстановяване на загубеното доверие.

¹ В страните от Европейския съюз контрола е съпътства ежегодно отчетите на кооперациите

Какво е кооперативна банка?

Разликата в кооперациите: устойчивост, близост, управление

Кооперативните банки са ключови участници в европейската икономика. Те осигуряват достъп до финансиране на местно ниво и са широко разпространени дори в отдалечени райони на континента. Повече от 51 500 търговски обекта предлагат близки и уникални взаимоотношения с клиентите. Европейското кооперативно движение също отразява традицията на отговорност и социално сближаване от създаването им през 19 век. Широките им мрежи често ги правят основните работодатели и данъкоплатци в техните региони. В кооперативните банки работят около 713 000 души в Европа.

Характеристики на модела на кооперативното банкиране

Дълбоко закотвена в местната икономика

Кооперативните банки са ключови участници в европейското общество. Те осигуряват достъп до финансиране на местно ниво и са широко разпространени дори в отдалечени райони на континента. Повече от 51 500 търговски обекта предлагат близки и уникални взаимоотношения с клиентите. Европейското кооперативно движение също отразява традицията на отговорност и социално сближаване от създаването им през 19 век. Широките им мрежи често ги правят основните работодатели и данъкоплатци в техните региони. В кооперативните банки работят около 713 000 души в Европа.

Собственост на техните собствени членове / клиенти

Клиентите могат да станат членове / собственици на кооперативни банки със сравнително малки инвестиции. В резултат те имат пряко участие в бизнеса и участват в процесите на управление, стратегия и управление на риска. Основната дейност на кооперативните банки е създаването на стойност за членовете им и взаимните отношения на доверие, противоположни на подхода за увеличаване на печалбата на основните банки.

Един човек = един глас

Кооперативни банки обединяват модерността, иновации и на традициите на бащите-основатели на движението, като Райфайзен и Херман Шулце-Delitzsch. Те спазват законодателството в областта на банковото дело и кооперацията на съответните страни, като основният принцип на един човек = един глас е установен в устава. Тяхната уникална структура на заинтересованите страни осигурява ефективност и добро управление: членовете контролират кооперацията, като осъществяват проверки и баланси на всяко ниво на бизнеса. Това минимизира риска на организацията, идентифицира кредитоспособността и дава незабавен отговор за нуждите на клиентите.

Добри бизнес практики и устойчиви структури

Кооперативните банки обикновено имат високо ниво на капитализация , стабилни приходи от бизнеса на дребно и диверсифициран кредитен портфейл. Кредитните рейтинги отразяват това много добре; в диапазона между AA и AAA за най-големите банкови групи за кооперативна дейност в Западна Европа. Банките със заинтересовани страни могат да се справят с предизвикателствата на новата среда след кризата, тъй като техният бизнес модел отговаря на настоящите нужди и очаквания.

Финансиране на реалната икономика

Кооперативните банки допринасят за стабилността благодарение на близостта им до своите клиенти . Те продължават да предоставят кредит на своите клиенти и членове в добри и лоши моменти. Те са ключови участници във финансирането на реалната икономика : домакинствата и МСП на нашите територии. В Италия, Франция, Германия и Холандия пазарният дял на кооперативните банки в заемите варира между 25% и 45%. На същите тези пазари МСП представляват между 20% и 50% от общия клиентски портфейл на кооперативните банки.

Водещ път в областта на социалната отговорност

Кооперативните банки насърчават самопомощта, отговорността и солидарността. Те наблягат на общото благо на обществото. Те са били основани в исторически план, за да подобрят достъпа до финансиране за своите членове, които иначе биха имали ограничен достъп до финансиране на разумни цени. В резултат на това кооперативните банки участват в редица схеми, като микрофинансиране и финансово образование на дългосрочно безработен персонал. Те също така традиционно насърчават развитието на своите общности чрез културно спонсорство и отговорно гражданство. Кооперативните банки са сред лидерите на пазара за Социално отговорни инвестиционни продукти (SRI) като фондове и спестовни сметки. В наши дни зелените финанси придобиват все по-голямо значение; клиентите могат да допринесат за опазването на околната среда чрез разнообразни инвестиционни решения.

Анализирани от стратегическа гледна точка кооперативните банкови модели са най-много представител на Европейския съюз. По държави, специфичните модели на кооперативно банкиране изследвани са: DZ Bank и WGZ Bank в Германия; Crédit Agricole във Франция Crédit Mutuel; РабобанкGroup в Холандия; и Banco Popolare в Италия, Асоциация на Райфайзен Банки – Австрия и Кооперативни банки Райфайзен Швейцария.

И накрая, като заключение са изложени бъдещите тенденции за европейските модели на съвместно банкиране, практически уроци, извлечени от опита и стратегическите насоки, които ще се прилагат в бъдеще. Всички те са част от процеса на реструктуриране и от променящото се разбиране за банковия бизнес, тъй като европейският финансов сектор навлиза в наистина неизследвани води.

В нашия материал сме ползвали публични документи и изследвания от ЕС, ЕИСК и Становища на Комисията, книги, статии, УЕБ страници и т.н. Затова бихме желали да споделим и за Методологическите подходи, които те са използвали.

В Методът на изследване трябва да се има предвид, че кооперативната банка е замислена като органично цяло, чиито съставни части не могат да бъдат отделени и около които фундаментални отговори не могат да се търсят в единични и изолирани въпроси. Основната идея, че трябва да се даде предимство при управлението на кооперативна банка е взаимозависимостта на нейните дейности.

Основната методология се основава на идеята за система; приложена в определени граници и модерирана с използването на други методи, това безспорно улеснява разбирането и прилагането на бизнес процесите. В този контекст прилагането на теорията на системите предлага обединяващ и взаимосвързан преглед на кооперативното банкиране във финансовата екосистема на Европа. Той е подходящият инструмент за изучаване на процеси за сливане на кооперативни банки.

Решенията във финансовия свят са заобиколени от риск и несигурност до такава степен, че лицата, вземащи решения, трябва да допълват интуицията и опита си с информацията и разсъжденията, предоставени от управленските техники. Стратегическият модел за управление на банките е специфичният архетип, използван за обяснение на процесите за управление на кооперативните банки, подкрепен с помощни инструменти като SWOT матрицата, което е особено полезно за стратегически анализ на модела на кооперативното банкиране.

Конкретният метод, използван за провеждане на изследването, е било проучването, проведено с помощта на специално пригодени интервюта с експерти по кооперативно банкиране, за да се получи обективна и ценна информация въз основа на подготвени въпроси.

Участниците в проучването са били добре информирани специалисти в тази област от самите кооперативни банки, сдруженията на работодателите, регулаторните и надзорните органи, конкурентните институции и академичния свят. Всички интервюта са били проведени в рамките на Европейския съюз².

Благодарение на методологията, използвана в настоящото изследване, беше възможно да се структурират отговорите, дадени от всеки интервюиран (анонимността беше спазена, когато се поиска) и да се извърши задълбочен анализ на тях с цел изготвяне на този дискуссионен документ.

² Тук се визират най-развитите системи на кооперативните банки (Германия, Франция, Холандия и Италия).

Представителни модели по държави

Трудната ситуация за европейските банки с приглушено търсене и свръх ниски лихвени проценти накара самия банков сектор и по-специално Европейската централна банка да започне да повдига необходимостта от по-голяма консолидация в цяла Европа. Всъщност пазарите сочат по-специално Италия, но също така и Франция и Германия като страни, където е необходимо допълнително консолидиране.

Именно в германската финансова система през 2015 г. Дойче банк отчете най-тежките загуби в своята история и обяви план за реструктуриране, насочен към очите. От друга страна, местните кооперативни банки останаха стабилни и не бяха засегнати от финансовата криза.

Продължиха да финансират местната икономика. От четирите най-големи страни в еврозоната Франция е тази, която е направила най-малко корекции. Нейният банков пейзаж се е свил малко повече от 3%, както в браншовете, така и в служителите; сега това е страната с най-много клонове (38 623). Освен това, подобно на Испания, тя е една от системите с най-много клонове на жител и най-малко служители на клон.

Италианският банков сектор е натрупал около 200 милиарда евро токсични активи и известно време е минало, без той да насърчава банкови сливания. От началото на кризата през 2008 г. италианските банки затвориха 11% от клоновете си и намалиха работната си сила същия процент. Засега обаче страната не е предприела процес на консолидация на банките. Това е мярка, която националните органи и Европейската централна банка насърчават.

От своя страна нидерландската банкова система се характеризира с високо ниво на консолидация. По-специално, по-голямата част от бизнеса се споделя между ABN AMRO, ING и РаботобанкGroup. Последният е единствената холандска институция, която предлага финансови услуги въз основа на принципите на сътрудничество.

Възможността, предоставена от новата рамка на банковия съюз, следва да се използва за прилагане на единни стандарти при провеждането на финансови реформи в различните засегнати страни; в противен случай законодателството относно банковите гаранции, което изисква акционерите и облигационерите да поемат разходите, а не данъкоплатците, няма да струва документа, върху който е написано.

Трябва да се подчертае, че най-големите европейски кооперативни банки се намират в страните с най-развитите финансови системи, в които се стремят да обслужват определени пазарни сегменти, които се различават от тези на другите модели банки. Приносът на тези кредитни институции за икономическото и социалното развитие на съответните страни е неделим от тяхната дейност, независимо дали са индивидуално или в групи (Belmonte, 2011).

От тази гледна точка и предвид ситуацията, описана по отношение на процеса на консолидация на европейския банков сектор, следва кратък анализ на всеки от моделите, представляващи кооперативно банкиране в следните европейски страни: Германия, Франция, Холандия и Италия (Паломо, 2004 г.).

Като отправна точка в следващата таблица са показани общите активи на съответните модели на кооперативно банкиране, които са предмет на изследването през 2014г., като се вземат предвид разликите в размера в абсолютни изрази.

Общо активи през 2014 г.

Страна	Институция	Размер (милиард евро)
Германия	DZ Банк	400
Франция	Креди Агрикол	1 700
Холандия	Рабобанк	700
Италия	Банка Популяре*	400
Средно аритметично	Кооперативни банки	500

Таблицата по-долу сравнява специфичния дял на привлечените спестявания и заеми, отпуснати от всеки модел на кооперативно банкиране (DZ Bank, Crédit Agricole, Рабобанки Banco Popolare) в своята страна с общия брой на ЕС на 31 декември 2014г. Той е изготвен на основата на цифрите, включени в годишния доклад на ЕАСВ за 2015г.

Депозити и заеми през 2014 г. (в милиарди евро)

Страна	Институция	Депозити	Кредити
Германия	DZ Банк	193	208
Франция	Креди Агрикол	623	709
Холандия	Рабобанк	326	430
Италия	Банка Популяре*	453	394
EU Всичко	Кооперативни банки	3 793	3 975

* Цифрите са свързани с ANBP

С оглед да се предостави актуален поглед върху европейското банково движение за кооперативно сътрудничество и неговите бъдещи перспективи, следвайте подробности за скорошния опит или промени в процесите на всеки от избраните модели в европейския кооперативен банков сектор.

Немски модел

Германска централна кооперативна банка(DZ Bank)

Кооперативната финансова мрежа в Германия се състои от DZ BANK и местните кооперативни банки. Германската асоциация на кооперативните банки (BVR) представлява 972 местни кооперативни банки. На 31 декември 2015 г. тя имаше 18,4 милиона членове, 30 милиона клиенти, 11 784 клоната и други канали за разпространение и над 180 000 служители. Общите му активи надхвърлят 1,2 трилиона евро и имат 24% дял от пазара на депозити.

Кооперативната финансова мрежа в Германия се състои от DZ BANK и местните кооперативни банки. Германската асоциация на кооперативните банки (BVR) представлява 972 местни кооперативни банки. На 31 декември 2015г. тя има 18,4 милиона членове, 30 милиона клиенти, 11 784 клонове и други канали за разпространение и над 180 000 служители. Общите му активи надхвърлят 1,2 трилиона евро и имат 24% дял от пазара на депозити.

Германска централна кооперативна банка(DZ Bank)

DZ Bank е втората по големина банкова група в Германия с общи активи 519 милиарда евро и 30 732 служители. През 2018г. печалбата преди данъци е била 1,370 милиарда евро. Коефициентът му на ефективност е 74,5%, а капиталът от първи ред е 13,7% с оценки AA-/Aa1.

В допълнение към силните си корени в Германия чрез своите местни кооперативни банки, тя има присъствие в някои други страни в резултат на стратегията си за географска диверсификация, за да отговори на нуждите на своите клиенти.

Рейтингови агенции като Fitch са дали една от най-добрите и стабилни оценки в немския банков сектор. Принадлежи към немската **Кооперативна Финансова Мрежа (CFN)**. Силните страни на пълноценната интеграция на организационната структура в кооперативния банков модел включват единна стратегия, здравина на марката, прозрачна информация, съвети относно риска и солидарност чрез схема за защита за всяка институция-член и за депозити на клиенти.

Като част от кооперативната финансова мрежа на BVR, DZ Bank опира до три стълба: доставчик на услуги за местните кооперативни банки; функциите на централната банка (пренос на ликвидност за банките на дребно); и държане за дъщерните дружества.

Бизнес моделът опира до идеята да се предлагат финансови продукти и услуги на конкурентни цени, които са разделени на пазарни сегменти, както е посочено в диаграмата по-долу.



Бизнес дейностите се фокусират върху удовлетворяването на потребностите на клиентите като доставчик на финансови продукти и услуги. Той допринася значително за укрепването на позицията на кооперативната финансова мрежа чрез такси, разпределение на печалбата и синергия на разходите. Той също така предоставя безплатни услуги, като финансови консултации.

С Федералната асоциация на Deutsche Volksbanken и Raiffeisenbanken (Bonn) за първи път всички селски и градски кредитни съюзи получиха съвместна национална асоциация. Реорганизацията върви ръка за ръка с цялостен процес на сливане между организацията Райфайзен и търговската кооперативна организация. Множество Volksbanken и Raiffeisenbanken се сляха. На регионално ниво повечето одитни асоциации и редица централни банки от двете страни се обединиха. Конкуренцията в рамките на кооперацията постепенно намалява.

Закон за DG БАНКА

През 1975г. законът на DG BANK Немска кооперативна банка (Deutsche Genossenschaftsbank) дава ново име на Немска кооперативна каса Deutsche Genossenschaftskasse и разширява правомощията във връзка с неговия банков бизнес. Сега на института беше разрешено да поддържа клонове в Германия и в чужбина. DG БАНК отвори първите си чуждестранни бази в Ню Йорк и Хонконг през 1976г. По-важна обаче беше възможността да поемете дейността на регионалните централни банки и да продължите в клоновете. DG БАНК все повече се развива към централна банка, основана на кооперативна самопомощ. Промяната приключи с приватизацията на DG БАНК през 1998г. Банката беше преобразувана в акционерна корпорация. Оставащият капиталов дял на Федерална република Германия беше поет от кооперативни банки.

Мрежовата структура с двустепенна структура в Северна, Източна и Югоизточна Германия и три нива в Западна и Югозападна Германия остава непроменена в

продължение на десетилетие. Едва през 2000 г. процесът на концентрация започна да се движи отново, когато SGZ-Bank и GZB-Bank се обединиха, за да образуват GZ-Bank. И двамата партньори за сливане се появиха от сливания между централни банки в югозападна Германия. SGZ-Bank продължи банковия бизнес на Земеделска кооперативна банка (Landwirtschaftliche Genossenschaftsbank -Дармщат).

През следващата година GZ-Bank и DG BANK се обединиха, за да образуват шестата по големина банка в Германия по това време - с настоящото име DZ BANK AG Германска централна кооперативна банка Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank (Франкфурт на Майн). Сливането беше планирано за общата централна банка в началото на 70-те години. Със сливането асоциацията достигна своя връх в кооперативната надстройка.

DZ BANK и WGZ BANK се сливат

През 2016г. DZ BANK AG и WGZ BANK AG се обединиха в кооперативна централна банка под съществуващото име DZ BANK AG.

131-годишната история на WGZ BANK, подобно на създаването на DZ BANK, се оформя от произхода и ръководните принципи на кооперативната система и от нейните кооперативни предци. Дори след сливането му под името WGZ BANK , непрекъснатото развитие, ориентирано към членове и пазари, продължава.

Кооперативното банкиране е един от стълбовете на немския банков сектор и процесът на сливане между двете централни институции - DZ Bank и WGZ Bank - приключи на 31 декември 2017г.

Сливането на DZ BANK и WGZ BANK е окончателното приключване на процеса на консолидация на кооперативните централни банки, който започна с повече от 50 централни банки.

Въз основа на успешен бизнес модел и допълващи се пазарни области двата института обединяват стратегическите и оперативните силни страни на двете компании за цялата финансова мрежа на кооперацията. Стратегическите, бизнес и регулаторните взаимодействия са значителни.

С сливането компаниите допринасят за бъдещата жизнеспособност на кооперативната финансова мрежа във време на нарастващи пазарни и регулаторни предизвикателства. И с постоянния си фокус върху кооперативната финансова мрежа, обединената централна банка разширява сътрудничеството си с повече от 1000 кооперативни банки по ориентиран към бъдещето начин и от един източник.

ДНЕС Ние сме партньори

Като част от кооперативния FinanzGruppe с около 1000 Volksbanken Raiffeisenbanken и една от най-големите частни организации за финансови услуги в Германия, DZ BANK Group се позиционира днес като компетентен доставчик на всички финансови услуги. В сътрудничество със свързаните компании, Volksbanken Raiffeisenbanken обслужва около 30 милиона клиенти в цялата страна.

DZ BANK AG - централна банка, търговска банка и холдингова компания

Първата централна банка сме за Volksbanken Raiffeisenbanken. В нашата функция на търговска банка за средни компании и за големи компании, както и за институционални инвеститори, ние предлагаме пълното портфолио на международна финансова институция. Като изцяло финансов холдинг ние координираме дейността на групата DZ BANK и свързаните с нея дружества, за да освободим синергии и да внесем персонализирани продукти на пазара.

Групата DZ BANK включва зала Bausparkasse Schwäbisch, DZ HYP³, DZ PRIVATBANK⁴, R + V Versicherung⁵, TeamBank⁶, Union Investment Group⁷ (Инвестиционната група на Съюза), VR Smart Finanz⁸ и различни други специални институции. Следователно компаниите на групата DZ BANK със силните си марки са един от крайъгълните камъни в обхвата на банковите осигуровки на кооперативната финансова мрежа. Групата DZ BANK използва четирите бизнес области на банкиране на дребно, корпоративно банкиране, капиталови пазари и трансакции тяхната стратегия и набор от услуги за кооперативните банки и техните клиенти.

Тази комбинация от банкови услуги, застрахователни оферти, спестявания на строително общество и оферти, свързани с инвестиране в ценни книжа, има дълга традиция в кооперативната финансова мрежа. Специализираните институти на групата DZ BANK предоставят конкурентни продукти в съответните им области на компетентност на разумни цени. Това дава възможност на кооперативните банки в Германия да предлагат на своите клиенти пълен набор от изключителни финансови услуги.

Силните страни на групата

Като Кооперативна Финансова група Народни банки Райфайзенбанки ние се възползваме и от силните страни на групата DZ BANK. Отличната пазарна позиция, компетентността като „банка за банки“, предимствата на напълно интегрирана организационна структура

³ DZ HYP е водеща банка за недвижими имоти в Германия и компетентен център за публични клиенти в кооперативната финансова мрежа

⁴ DZ PRIVATBANK е кооперативната частна банка на Volksbanken и Raiffeisenbanken с Активи над 17 млрд.€.

⁵ е един от най-големите застрахователи в Германия за частни и корпоративни клиенти и принадлежи към кооперативната финансова мрежа на Volksbanken Raiffeisenbanken.

⁶ TeamBank представи изцяло дигитален и без медия договор за продукта easyCredit - чрез компютър или от където и да е, използвайки смартфон.

⁷ Union Investment Group е експертът по управление на активите на фондове в кооперативната финансова мрежа.

⁸ VR Smart Finanz е дъщерна компания в кооперативната финансова мрежа Volksbanken Raiffeisenbanken за най-прости решения за средни компании.

и един от най-добрите рейтинги в немския банков сектор ни дават подкрепата, от която се нуждаем за нашия бизнес.

Съществуват значителни стратегически, търговски и регулаторни взаимодействия, тъй като сливането доведе до годишни спестявания от поне 100 милиона евро. Следват някои от най-значимите конкурентни предимства, получени от процеса на консолидация на DZ Bank и WGZ Bank, според информация, взета от работен документ на групата на DZ Bank (2016):

- Обединяване на сили в стратегическа конкуренция,
- Засилване на банковите операции,
- Продължаване на разработването на процеси и структури с фокусиран, прозрачен и ефективна мрежа,
- Събиране на приходи и постигане на обединяване на разходите,
- По-ефективно разпределяне на финансирането и предоставяне на ресурси.

Групата DZ BANK подкрепя кооперативните банки в частното банкиране, корпоративното банкиране, капиталовите пазари и транзакционното банкиране с богатото си предлагане за всички финанси.

ЦЕННОСТИ НА БАНКАТА

Отговорното поведение е дълбоко вкоренено в корпоративната ни ДНК. Той формира нашето боравене с рисковете и различните области на действие на устойчивото банкиране.

- Удовлетвореност на клиентите в DZ BANK

DZ BANK осигурява удовлетворението на кооперативните банки, институционални и корпоративни клиенти чрез редовни проучвания, диалогови събития и управление на качеството.

Далновидни инвестиции:

- Продуктите за устойчиво финансиране на DZ BANK

С нашите продукти за устойчиво финансиране ние инвестираме в екологични, социални и етични критерии и по този начин конкретно насърчаваме устойчивото развитие на нашето общество и отговорното използване на ограничени ресурси.

- Процесите за устойчиво кредитиране

DZ BANK осъзнава своята отговорност за хората, околната среда и корпоративното управление. За устойчиво кредитиране се използва еднакъв процес, който се основава на обширни критерии.

- Цялостният подход към изследванията за устойчивост

Нарастващото търсене и регулация на клиентите правят аспектите на устойчивостта на растенията и продуктите портфейли все по-важни. DZ BANK Research съчетава очакваната възвръщаемост и устойчивост в своите анализи.

- Устойчиво позициониране на групата DZ BANK

Групата ДЗ БАНК от няколко години е един от водещите доставчици на финансови услуги в областта на устойчивостта. Това редовно се потвърждава от рейтингите за устойчивост на различни рейтингови агенции.

- Устойчивост на експортното финансиране

КООПЕРАТИВНИ ЦЕННОСТИ

Всеки четвърти германец е член на кооператив и следователно е част от „културното наследство на човечеството“. Силата на мнозина формира устойчиво нашето мислене: „Това, което човек не може сам, много създава“.

Устойчиви партньорства

- Независимо дали са социални или екологични - много Volksbanken и Raiffeisenbanken са ангажирани с устойчиви проекти. Открийте местни проекти и инициативи на кооперативни банки.

Общи жилища: Финансовата мрежа на Volksbanken Raiffeisenbanken

- Финансовата мрежа на Volksbanken Raiffeisenbanken е уникална общност от силни финансови компании, която има подходящо лице за контакт за всеки финансов проект.

Подходящи финансови решения от един източник:Превъзходен пример за успешно сътрудничество

- Кооперативното банкиране, за DZ BANK като доставчик на услуги за всички финанси, означава сътрудничество, основано на партньорство.

Постигнете повече заедно: Една мисъл се превръща в културно наследство

- През март 2018 г. рожденият ден на Фридрих Вилхелм Райфайзен бе отбелязан за 200-ти път. Чрез работата и идеята си за сътрудничество той успя да забележимо подобри живота и икономиката на хората. ЮНЕСКО също призна през 2016г., че идеята му работи и до днес.

История на успеха с бъдеще: кооперацията

- Организираните кооперативни банки започнаха своето пътуване преди повече от 150 години. Обърнете поглед назад и вижте как дългосрочното мислене и добра идея са се превърнали в несравнима история на успеха.

СТОЙНОСТИТЕ НА РАБОТНИЦИТЕ И СЛУЖИТЕЛИТЕ

Откритото, справедливо и хуманно сътрудничество са важни предпоставки за дългосрочен успех заедно. Ето защо е въпрос на DZ BANK да инвестира в благоприятно сътрудничество.

ФИРМЕНИ ЦЕННОСТИ

DZ BANK поема отговорността си към обществото сериозно и по различни начини. Основата за това са кооперативните принципи на самопомощ, самоуправление и лична отговорност.

СТОЙНОСТИ НА ОКОЛНАТА СРЕДА

Опазването на околната среда е ключов проблем на DZ BANK. Искаме да използваме природните ресурси възможно най-ефективно в нашите бизнес операции и също така се ангажираме с единна климатична стратегия за цялата група DZ BANK.

Философията за съвместно посрещане на търговски и социални предизвикателства е основата, на която се основават кооперациите, а също така е основен принцип на устойчивост. За ДЗ БАНК отговорното корпоративно управление е неразделна част от корпоративната стратегия и предпоставка за успешен бизнес. Като централна институция за кооперацията финансова мрежа, DZ Bank е вградила ключови ценности като взаимност, справедливост и партньорство в нашата корпоративна култура. Нашите основни ценности са стремеж, почтеност и доверие. Докладът за устойчивост за 2016 г. е изготвен в съответствие с насоките за Глобална отчетност и допълнителните насоки, дадени в добавката за сектора на финансовите услуги. Докладът се подготвя въз основа на насоките GRI-G4 и основната опция „в съответствие“.

Кооперативните банки за първи път се развиват в Германия през XIX век. Оттогава те се разпространяват в повечето западноевропейски системи, включително Франция (Guinnane 1997). По силата на Закона за банките 84-46 от 24 януари 1984 г., който вече е интегриран в Code Monétaire et Financier⁹, кооперативните банки във френския кооперативен кредит могат да получават депозити от всяко физическо или юридическо лице и да отпускат заеми на не акционери в спазването на законовите условия (UNACC 2004). По-специално, съгласно член L.511-19 от Code Monétaire et Financier, кооперативните банки са квалифицирани да получават чекови и краткосрочни депозити и да извършват всички банкови транзакции при спазване на ограниченията, определени със закони, разпоредби или устави. Така че кооперативните банки могат да извършват транзакции, свързани с тяхната дейност, да придобиват дялови участия в предприятия и да извършват небанкови операции при същите законови условия на търговски банки (CECEI 2005).

В миналото френският банков закон затрудняваше създаването на кооперативни банки. Всъщност Акт от юни 1941г. определя кои организации са подходящи да бъдат „регистрирани като банки“ и въз основа на това определение изброява фирмите, оторизирани да упражняват банкова дейност. Това означава, че френските кооперативни банки могат да упражняват своя бизнес, само ако им бъдат предоставени специални устави, които им позволяват да се разграничават „Регистрирани банки“. Всеки устав се развива по определен начин до Закона за банките от 1984г., който предизвиква така нареченото „банализиране“ на френската кредитна система; това е обща правна рамка за всички кредитни институции (Rinella 1996). С други думи, много от нормативните различия, които отличават различните банки, се сринаха. В действителност всички банки бяха подложени на една и съща законова регулация, която запази известен остатък от специална дисциплина само при нейното изпълнение на стандартите. Тъй като френските кооперативни банки са банки във всяко отношение, те са подложени на общо банкиране правила, с някаква много малка интеграция, обоснована от тяхната конкретна правна форма. Освен това като кооперативни фирми те са подчинени на Закона 47-1775 от 10 септември 1947г. за устава на кооперативните организации. Като променливи капиталови дружества, френски кооперативни банки са подложени на закона от 24 юли 1867г.

Освен това във Франция взаимният принцип беше дълбоко засилен, поне от някои гледни точки, за икономическата ефективност. Този процес, по-специално кооперациите на банковия сектор, определи разширяването на социалната основа над границите на хомогенна и ограничена група, отварянето на услугите на кооперативните банки за не-акционери и затишването на кооперативните принципи на финансовото управление, като

⁹ Паричен и финансов кодекс

ограничените лихви върху капитала и „невъзстановимостта“ на резервите по време на социалния живот (Rinella 1996). Като се има предвид, че кооперативният кредитен сектор във Франция представлява около половината от френската кредитна система, можем да обърнем внимание на факта, че френските взаимни и кооперативни банки не действат като независими организми, а се групират в големи пирамидални структури с висш централен орган, а не непременно кооперативен, който би могъл да притежава контролни участия в напълно действащи кредитни институции (Fusco-Pasca 2003). Всеки централен орган, съгласно член 21 от Закона за банките 84-46, представлява асоциираните кредитни институции към Banque de France, Comité des Etablissements de Crédit et des Entreprises d'Investissement (CECEI отсера нататък) и Комисията Bancaire, координира своите стратегии и организация, осигурява сближаването на техните групи и доброто функциониране на асоциираните кредитни институции и приема всички необходими мерки за гарантиране на ликвидността и платежоспособността на всяка институция и група като цяло.

Тези централни организации контролират прилагането на закони и подзаконови актове. Те не само могат да упражняват административен, технически и финансов контрол върху организацията и управлението на асоциираните кредитни институции, но и могат да налагат съответно санкции. От икономическа гледна точка централизирането на производството на банкови услуги под единна марка позволява постигането на значителни икономии (Le Scornet 2002). Структурата на корпоративно управление на съвместните банкови групи предвижда регионалните банки да притежават акции на централни организации, а местните банки притежават акции на регионални банки, докато само определени субекти притежават акции на местни банки. С изключение на централния орган, не непременно кооперативен, всички останали компоненти на групата се основават на принципа „една глава, един глас“, типичен за кооперативните дружества (UNACC 2004). Европейските организации за кредитни кооперации, включително френската, имат йерархична система, наподобяваща „обратна пирамида“, която позволява постигането на продуктивни и дистрибуторски структури, които са ефективни и съответстват на тяхната мисия за сътрудничество: разработването на сложни или иновативни продукти и услугите са централизирани, докато клиентите близостта се осигурява от мрежата на местните банки; това е първата стъпка от тази структура и определя решенията на горните стъпки.

Такава децентрализирана структура на различни нива (местни, регионални и национални) позволява на европейските организации за кредитни кооперации да бъдат в пряк контакт с икономическата среда. Повечето клиенти са самите заинтересовани страни членки, които пряко участват в управлението на банката, което гарантира много близки отношения с тяхната референтна територия, както местна, така и регионална (De Bruyn-Ferri 2005). Френските „мрежови“ кредитни системи за сътрудничество, разработени въз основа на общ стратегически и организационен модел, тъй като произходът му се основава на принципите на взаимно допълване на структурите на

подкрепа на различни оперативни нива. Те имаха за цел постигане на мащабна икономика и развитие на синергии, в противен случай е малко вероятно да бъдат получени от всяка отделна банка. През последните две десетилетия, поради либерализацията и интеграцията на пазарите, първоначалният модел на кооперацията кредитната система, основана на принципа на допълване, беше изменена към по-интегрирана структура, с прогресивна централизация на стратегически и оперативни функции и ресурси на горните нива. Целта на постигането на мащабни икономики често изглежда е надделяла над необходимостта от поддържане на пълна автономия за вземане на решения и предприемачество на кооперативните местни банки и приписване на силни правомощия на посока и контрол към централните организми (Revell 1995).

Структура на кредитната система за сътрудничество във Франция

Досега е установено, че френските кооперативни кредитни институции принадлежат към „мрежи“ с централен организъм, регулиран от членове L.511-30 - L.511-32 от Паричен и финансов кодекс (Code Monétaire et Financier). Понастоящем френските кооперативни или взаимни банки принадлежат към една от следните групи на населението, Crédit Agricole, Crédit Mutuel, Banque Populaire, Crédit coopératif или Caisse d'épargne.;

- Мрежа на (Crédit Agricole), формирана от регионални и местни банки на Crédit Agricole, асоциирана към Crédit Agricole S.A;
- Мрежа на Crédit Mutuel, съставена от федерални и местни банки на Crédit Mutuel с общо или селскостопанско призвание, всички асоциирани към Confédération Nationale du Crédit Mutuel;
- Мрежа от Caisses d'Épargne, чийто устав е основан относно кооперативния модел само от 1 януари 2000¹⁰, създаден от Caisses d'Épargne et de Prévoyance, асоцииран към Caisse Nationale des Caisses d'Épargne et de Prévoyance.

Френската система за кредитно сътрудничество има своя бари център на регионално ниво (Schraffl 1995), тъй като териториалната отговорност на звена от първо ниво съвпада с регионално измерение. Crédit Mutuel, Crédit Agricole и Banques Populaires се характеризират със силно централизирани системи, към които пруденциалните коефициенти се прилагат на консолидирана основа при регионално ниво. Всъщност през 90-те години имаше силна вертикална интеграция в рамките на тези системи на регионално ниво. Тенденцията беше да се приеме механизмът за консолидация, който след това да контролира и гарантира системата. Така моделът на централизация, приет от френската кооперация банковите групи се изразяват в регионално измерение. Това всъщност представлява първото оперативное ниво, тъй като автономните местни банки не съществуват повече. Въз основа на този модел националните централни банки не са

¹⁰ Съгласно Закона 99-532 от 25 юни 1999 г. (Loi relative à l'épargne et à la sécurité financière) тези кредитни институции са изоставили правната форма на корпорация с нестопанска цел и са приели модела на сътрудничество от 2000 г.

приели механизма за консолидация. Това обаче се промени, защото те поемат съответната роля на координация и стратегическо направление на различни нива (Di Salvo 2002). От 1984г. процесът на централизация допълнително се засили в двете основни френски кредитни системи за сътрудничество (Crédit Mutuel и Crédit Agricole). Те сега изглеждат като пирамидални системи на три биполярни нива 16, но със значителен ранг на хоризонтална и вертикална интеграция (Schraffl 1998). Принципът на единното управление е приложен към регионалните банки и по този начин има две нива на системи за властите:

- • На регионално ниво първичните звена, всяка от които разполага с агенционни мрежи на местно ниво (Caisses de Crédit Agricole и Caisses de Crédit Mutuel);
- • На национално ниво банкова институция на върха и национална федерация. ири мрежи (CECEI 2005).

Заедно с тази трансформация имаше широко и обобщено хоризонтално съчетание на структурите от второ ниво, намалявайки с една трета броя на регионалните централни банки (и за Crédit Mutuel броят на съответните регионални федерации), за да се избегне следването на местни сливания всяка други (Schraffl 1999). Така те запазиха (макар и ограничена) автономия на всяка местна банка от една страна и улесниха този контрол от регионалната централна банка, от друга страна. Горепосочените вълни от регионални комбинации следваха една друга с цел не само да централизират човешките, технологичните и финансовите ресурси, но и да изравнят неизбежната териториална хетерогенност, характерна за всички системи за съвместно кредитиране (Schraffl 2000). От оперативна гледна точка местните банки трябва да:

- Извършват инспекции и ревизии от тяхната федерация или регионални банка;
- Съобразявайте се с обвързващите инструкции на горното си ниво и търпят възможни санкции;
- Разпространявайте само продукти и услуги, направени вътре в тяхното банкиране група;
- Изпращане на цялата ликвидност, която не се използва за отпускане на заеми в тяхната регионална банка;
- Подчинен персонал на професионалното обучение, предлагано от горното им ниво;
- Получаване на одобрение от назначаването на директора от горното им ниво.

За да поддържат банковия контрол, Crédit Mutuel и Crédit Агрикол частично възприема типичния модел на Banques Populaires, чиито основни звена винаги са били регионални институции с местни агенции. Последните резултати, постигнати от взаимните и съвместни банкови мрежи, демонстрират ефективност на този модел: във всички страни от ЕС тези мрежи получиха пазарни дялове и подобриха своите резултати и ниво на капитализация (Piot 1997). И накрая, тези четири взаимни и съвместни банкови групи в

променливи пропорции сега управляват важен банков компонент от общото право: ¹¹ Crédit Agricole Group от Crédit Lyonnais, Crédit Mutuel Group от Crédit Industriel et Commercial (CIC), Banques Populaires Group от Natexis- Банки популяри и Caisses d'Epargne Group от Ixis Corporate & Investment Banking. При това клоновете на тези банки могат да бъдат асоциирани и към централния организъм и сами да станат членове на мрежата (CECEI 2005). Последователно анализирахме организационните структури на четирите взаимни и съвместни мрежи във френската банкова система и изследваме тяхното измерение, икономическа и патримониална еволюция през периода 2003–2005.

Популярни на банки

Мрежата на Banques Populaires е родена през 1972г., след като предишното ѝ име Crédit Populaire de France, което все още частично се използва, е модифицирано. Групата насочва бизнеса си към професионалисти, МСП и семейства. Организационната му структура се основава на нивата на дърветата:

- На първото (кооперативното) ниво има 21 банки от население, от които 19 са регионални банки, 18 с добре дефинирани териториални отговорност, а две са националните банки с определено призвание: Casden-Banque Populaire¹² и, от 30 януари 2003 г., Crédit Coopératif¹³, който финансира неземеделски организми на социалната икономика. Освен това, от август 2003 г.,¹⁴ Crédit Maritime Mutuel, с осем регионални банки и една централна банка, стана член на групата. Той обаче няма статут на популярна банка и нейната отговорност е ограничена до риболовния сектор и свързаните с него дейности.
- На второ (федерално) ниво има Banque Fédérale des Banques Populaires (BFBP) - променен в публично дружество след Закона 2001-420 от 15 май 2001г. за нови икономически регулации - чийто капиталов фонд е почти изцяло притежаван от първото ниво популярни банки. В същото време BFBP е както новият централен орган на групата, така и холдинговата компания на Natexis-Banques Populaires (CECEI 2005). Преди това финансовият и техническият централен орган на групата беше Chambre Syndicale des Banques Populaires.

¹¹ Допреди няколко години сливанията и придобиванията (M&A) и филиализацията изглеждаха немислими явления в кооперативния сектор, особено на централно ниво (Schraffl 2000). Но в наши дни всички основни европейски групи за сътрудничество, включително и френски, консолидираха своята основа на капитала чрез придобиването на съществуваща, но не кооперирана банкова група, поддържайки стила си на сътрудничество, колкото е възможно.

¹² Caisse d'Aide Social de l'Education Nationale (Casden) е кооперативна кредитна компания, която отпуска заеми само на своите членове; тоест онези предмети, които работят в националните образователни, културни и изследователски сектори, от регионалната мрежа на популярните банки.

¹³ Системата на Crédit Coopératif е съставена от редица различни кредитни институции за сътрудничество: Groupe Crédit Coopératif, Sociétés financières кооперативи, които работят в микрофинансиране и в полза на МСП, и Crédit Maritime Mutuel. Groupe Crédit Coopératif, която е съставена от кооперативни банки Crédit Coopératif (от 2003 г. принадлежат на Банките) Populaires Group), и Banque du Batiment et des Travaux Public (BTPBanque) и други институции, специализирани в специфични сегменти на финансовите пазари. Целта му е да насърчава развитието на движенията и компаниите на социалната икономика. Това са, от една страна, кооперации, асоциации, взаимни дружества, спестовни институции, частни, с които хората се идентифицират, и от друга страна, тези, които обикновено са свързани с асоциации и местна общност.

¹⁴ Тогава влиза в сила френският закон за финансова сигурност от 1 август 2003 г., по-специално член 93.

- На трето ниво (в списъка с дружества) има Natexis-Banques Populaires, банкова и финансова институция, която не е наистина кооперирана, е включена в списъка на първичния пазар на Euronext Paris, който представлява оборота на международния и финансов бизнес на Групата. Обхватът му на корпоративни банкови услуги и международното му присъствие¹⁵ бяха увеличени през 2002г., след придобиването на Coface, компания, специализирана в застрахователния и банковия сектор.

Следователно групата съчетава културата на сътрудничество между регионалните банки на населението и Casden-Banque Populaire с глобален и международен подход на финансирането, инвестициите и дейностите на услугите от Natexis-Banques Populaires (Vandone 2003). Съществуват и 76 дружества за взаимна гаранция - тоест финансови дружества (опериращи в занаятчийски, недвижими и други професионални сектори) се асоциират към регионалните банки и чиято дейност е гарантиране на заеми на участниците в групата. Освен това групата включва много институции, които не са юридически асоциирани към BFBP; по-скоро са клонове на регионалните популярни банки или Natexis-Banques Populaires, или по друг начин асоцииран с Crédit Coopératif: тези институции са 14 банки, 34 финансови дружества и четири инвестиционни дружества (CECEI 2005). Понастоящем групата Banques Populaires е петата банкова група във Франция, чийто общ капитал възлиза на 13 699 милиона евро през 2005г., а пазарният ѝ дял за заеми¹⁶ е 8,3%. Посредством контрола на Crédit Coopératif, Групата става както вътрешен, така и международен лидер в областта на социалната икономика. На 31 декември 2005г. групата включва 6,8 милиона клиенти, повече от три милиона заинтересовани страни членки (от които над 1 500 000 са участници в регионалните банки), 45 530 служители (от които 13 432 за Natexis и нейните клонове) и 2807 клонове във Франция.

От консолидираните финансови отчети на Групата през 2003-2005г. откриваме стабилен растеж на икономически и патримониални резултати. По-специално консолидираният нетен банков доход, равен на 8 242 милиона евро през 2005г. (увеличен със 7,8% в сравнение с 2004 г. и 8% от 2003 г. до 2004 г.), е около две трети от местния бизнес¹⁷ на банкиране на дребно²⁴ (по-специално, местното банкиране на дребно допринася за 63%, т.е. 5194 милиона евро) и една трета от Populaires на Natexis-Banques (за 37%). Брутният оперативен доход на Групата възлиза на 2 852 милиона евро през 2005 г. (+ 12,2% спрямо 2004 г. и + 12% от 2003 г. до 2004 г.), а консолидираният нетен доход, който се дължи на притежателите на капитал на родителя, се е подобрил от 853 милиона евро през 2003 г. на € 1,059 милиона през 2004 г. (+ 24%) до 1522 милиона евро през 2005 г. (+ 27,3% в сравнение с 2004 г.). По-специално, в края на 2005 г. 971 милиона евро (около 64%) от нетния доход идват от местния бизнес за банкиране на дребно.

¹⁵ Възъщност населението на Натексис-Банки и Кофас са установени в 68 държави.

¹⁶ Освен това той е първият за отпускане на микрокредити във Франция.

¹⁷ Регионалните банки от 19 банки, които са силно свързани с тяхната местна територия, се занимават с местно банкиране на дребно, заедно с двете национални банки, Casden и Crédit Coopératif.

Коефициентът на разходите и приходите е 65,4% през 2005г., със значително подобрене (-3,5%) през периода 2003–5. Рентабилността на групата също се подобри: от 2003 г. до 2005 г. ROE се увеличи до 13,5% през 2005 г. Накрая финансовата структура на Групата беше много солидна: през 2005г. капиталът от първи ред възлиза на 14 634 милиона евро, като увеличението е с 18% в сравнение с 2004г. , а съотношението на първи ред е 8,5%, едно от най-високите нива в банковия сектор.

Във Франция кооперативните банки са юридически лица, чиято нормална роля е извършването на банкови операции, които включват привличане на средства от обществото, кредитни транзакции и управление на платежни средства.

Креди Агрикол (Crédit Agricole)

Въпреки че групата Crédit Agricole има за цел да задоволи финансовите нужди на селското стопанство,¹⁸ нейните клиенти и отговорности нарастваха с времето. Crédit Agricole Mutuel се счита за банка за сътрудничество, която се стреми към стратегия за демутализация:¹⁹ нейната цел е да продължи да се усъвършенства в бизнеса с банкиране на дребно в Европа и за да постигне това, през последните години провежда политика на външен растеж и двете във Франция и в чужбина.²⁰ Crédit Agricole е организирана в двойна вертикална структура формирани от две национални институции и регионални и местни банки, които извършват обикновени банкови транзакции и дори ако са свързани с техните съответни централни институции, те са автономни банки, отговорни за тяхното управление и развитие. Групата Crédit Agricole е йерархично структурирана на дървесни нива:

- Основата на кооперативния модел Crédit Agricole е общо 2 471 местни банки²¹, които към 31 декември 2016г. имат 9,3 милиона членове, свързани с регионални банки, от които местните притежават мажоритарен дял.²²
- Местните банки запазват близостта на своите членове и клиенти и управляват операции по заеми и гаранции.
- Местните банки бяха първите кооперативни банки във Франция; те са групирани в 39 регионални банки, които са автономни, с отговорност за собственото си управление и развитие. Създадени са със закона от 7 ноември 1899 г. (Лой Вигер),

¹⁸ Традиционно считан за „зелена банка“, Crédit Agricole се ползва с абсолютен монопол за отпускане на меко финансиране на земеделието до 1988 г.

¹⁹ „Демутализация“ е преобразуването на взаимни и финансови организации, специализирани в ипотечния кредит и подлежащи на „единствения“ принцип, един глас“, в бизнес корпорациите, предмет на правилото за пропорционални и про квотни права върху капитала. Първите примери за това явление са от 60-те години на миналия век, когато в демутализацията са инвестирани всички немски кооперации за търговия на дребно.

²⁰ Във Франция групата придоби Sofinco и Finaref, две от най-инвестиционните кредитни институции, освен Crédit Lyonnais през 2003 г. ; в Европа групата беше активна част от създаването на Banca Intesa; в Латинска Америка групата пое контрола на Banco Bisiel, третата аржентинска частна банка.

²¹ Местните банки на Crédit Agricole са създадени със закона от 5 ноември 1884 г. като първите кооперативни банки във Франция. Те се регулират от разпоредбите на Code Rural и Code Monétaire et Financier.

²² От края на 2001 г. Crédit Agricole S.A. притежава 25% дял във всяка регионална банка, с изключение на Caisse Régionale de Crédit Agricole Mutuel de la Corse.

независими и се асоциират със своя централен орган, изцяло отговорен за управлението и контрола на определен географски район.²³ Основни участници в регионалните банки са техните асоциирани местни банки и някои земеделски и хранителни кооперации. След Закона за банките от 1984г. всяка регионална банка, заедно със своите асоциирани местни банки, се идентифицира като взаимна и кооперативна банка. Така че истинският банков бизнес се намира на ниво регионални банки, докато местните банки могат да получават и незабавно прехвърлят депозити в своята регионална банка.

- Над тези регионални и местни структури съществуват две национални институции: Crédit Agricole S.A., известна като Caisse Nationale du Crédit Agricole (CNCA)²⁴ до 2001 г., и Fédération Nationale du Crédit Agricole (FNCA).

Националната федерация Crédit Agricole S.A., която е нивото, на което се обсъждат основните насоки на групата. Той също така представлява регионалните кооперативни банки пред властите, както пред банковите и земеделските професионални органи, така и пред организациите, с които Crédit Agricole работи. Той също така изпълнява различни висши управленски функции за регионалните кооперативни банки.

Crédit Agricole S.A. е банкова институция във всяко отношение, с изключение на централния орган на Групата. Като такъв, той гарантира сближаването и правилната работа на мрежата на Crédit Agricole, като все още делегира контрола на местните банки на регионалните. Той координира и улеснява бизнеса на селските банки, както и насърчава взаимния кредит на селскостопанското население. Като централна банка на Групата, Crédit Agricole S.A. оперира като клирингова къща за финансовото единство на Групата и осъществява всички банкови и финансови дейности в чужбина от своите чуждестранни клонове и дъщерни дружества (CECEI 2005). Fédération Nationale du Crédit Agricole (FNCA), създадена през 1945г. след инициативата на регионалните и местните банки за балансиране на присъствието на държавата (от CNCA) в групата. Следователно, след „мутализирането“ на CNCA през 1988 г., FNCA е трябвало да загуби първоначалната си роля, докато продължава да изпълнява своите функции за обезпечение с CNCA. По-специално, FNCA представлява регионалните банки и групата в дискусии с френските власти, търговски асоциации (AFEC, GIE Carte Bancaire, синдикати на предприемачи, Conseil de l'Agriculture Française и селски асоциации) и други кооперативни и взаимни организации и международни организми, FNCA също така предоставя консултантски и помощни услуги на регионалните банки от своите федерални комисии, квалифицирани по право, данъци, научноизследователска и развойна дейност, маркетинг, международни отношения. Вместо това в структурата на Групата няма регионални

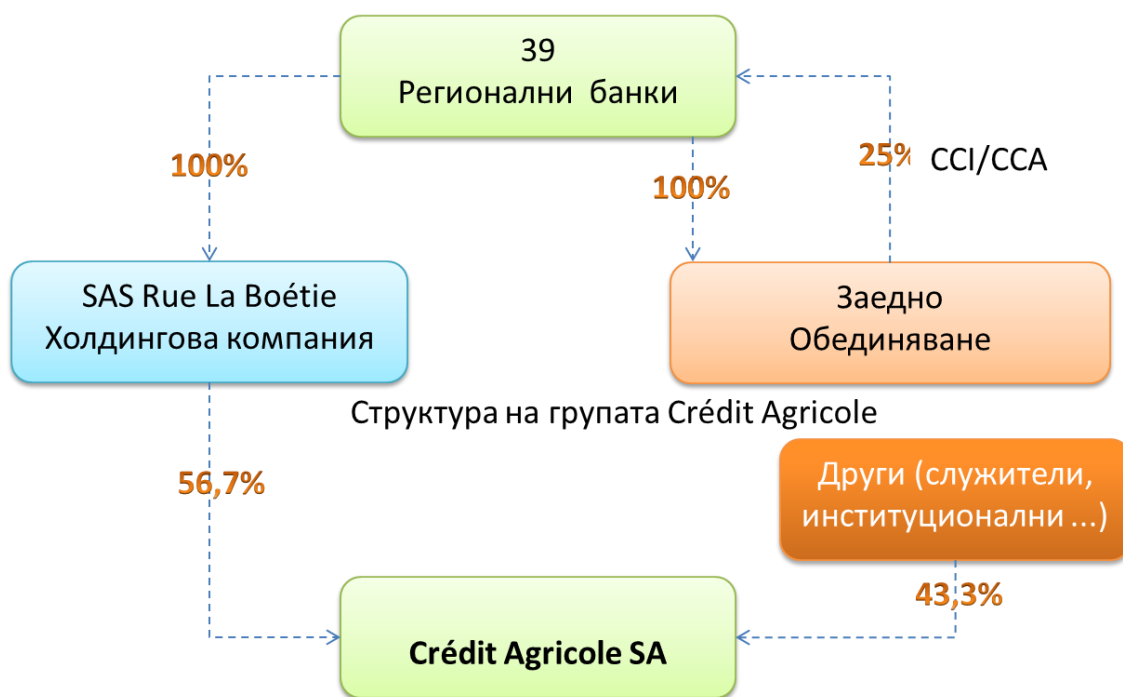
²³ По-специално френската столична територия е разделена на 95 департамента и затова всяка регионална банка носи изключителна отговорност на един или повече департаменти. Повечето от банките на населението и федералните банки на Crédit Mutuel, както и значителен брой регионални банки на Crédit Agricole отговорност на повече отдели (CECEI 2005).

²⁴ Създаден със закона от 5 август 1920 г. като публичноправна институция, контролирана от държавата, Caisse Nationale du Crédit Agricole е приватизиран и мутуализиран през 1988 г.; сега регионалните банки притежават 73% акционерен капитал на CNCA, а CNCA е акционерна компания от 2001 г.

федерации: на това ниво регионалните банки сами предоставят услуги за подпомагане на местните банки.

Следователно, от организационна гледна точка, Crédit Agricole е несъвършена биполарна система на три нива: на оперативно ниво регионалните банки са най-стратегическите. Във Франция и Монако групата Crédit Agricole включва редица институции, които не са свързани с Crédit Agricole S.A., а нейните клонове на собствени или регионални банки. Този брой нараства година след година, след придобиването на групата от Banque Indosuez (тогава наричан Calyon) и нейните клонове през 1996 г., Banque Sofinco през 1999г., Crédit Lyonnais и нейните клонове в 2003г. и финансовата компания Finaref. В групата има единадесет банки, 32 финансови компании и шест инвестиционни дружества (CECEI 2005).

В отговор на променящите се пазарни и надзорни органи, Crédit Agricole създаде опростена групова структура, която е била сключена през 2015 година, както показва графиката (годишен доклад, 2015г.).



С поглед към 2020г., Crédit Agricole е съставила следните три ключови стратегии за подобряване на банковия си бизнес.

- Подкрепа за регионите с устойчива ориентация към растеж. За да постигне това, трябва да изслушва заинтересованите страни, да предлага иновативни продукти и услуги и да реагира на социалните промени.

- Стремение към високи постижения в операциите и във взаимоотношения с клиенти и служители. Качеството на услугите трябва да се подобри, управлението направи по-професионални, а човешките ресурси по-отговорни.
- Управление на целия риск, включително нефинансовия риск. Включването на нефинансови критерии в управлението на кооперативните банки и етичното поведение са приоритети.

Crédit Agricole е една от най-големите банки в световен мащаб за своя общ брой сумата и балансът на собствения капитал, играе основна роля за финансирането на национално селско стопанство и частни лица и предлага разнообразен набор от финансови и застрахователни услуги на международно ниво и на големите му клиенти. Crédit Agricole е солидна и децентрализирана група, която финансовото, търговското и юридическото сближаване е в съответствие с децентрализацията на отговорностите.

Мрежата на Crédit Agricole Group от 11 000 клона, в които работят около 138 000 души и предоставя услуги за 52 милиона клиенти, представлява сила по отношение на постигането на целите си.

Проектът за нови клиенти се основава на три стълба:

- универсален банков модел, ориентиран към клиента;
- пълно моделиране на многоканални продукти и услуги;
- и стратегическо инвестиране в отношенията с клиентите.

Crédit Agricole се стреми да засили динамичния растеж на групата въз основа на модела на банкиране на дребно чрез три приоритетни бизнес сегмента: личен, МСП и ферми и корпорации. Тези пътища увеличават темпото на привличане на клиенти и консолидиране на лидерството в дългосрочен план.

Личният сегмент може да се развие чрез предлагането на цифрови финансови продукти и услуги, макар и млади клиенти и заеми на тези на възраст. По отношение на МСП и фермите, кооперативната банка се стреми да разшири присъствието си на тези пазари. Сегментът от корпорации оказва особено голямо влияние върху растежа на регионалните банки.

В следващите години стратегическите ориентации на групата са към внедряване на амбициозен клиентски проект, засилен от дигиталната трансформация, засилване на инерцията на растеж в основните си бизнес направления и подобряване на индустриалната ефективност.

Таблицата по-долу съдържа преглед на основните показатели за управление на Crédit Agricole, съставен въз основа на данните, предоставени от ЕАСБ²⁵.

²⁵ Европейска асоциация на кооперативните банки

Crédit Agricole – 2014

Индикатори	%
Пазарен дял на депозитите	24,4
Пазарен дял на кредитите	21,4
Ефективност	64,3
ROE	-3,3
Капитал от първи ред	16,7

Източник: EACB

Принципите на Crédit Agricole КСО²⁶ се основават на твърди убеждения. Ангажиментите се изразяват всеки ден чрез групи институции с инициативи и осезаеми признаци на напредък, според доклада за корпоративна социална отговорност за 2014-2015г.

Crédit Agricole счита, че корпоративната социална отговорност трябва да се прилага във всички области на бизнеса и че тя представлява инструмент за прогрес и за развитие на икономически, социални и екологични въпроси, жизненоважни за бъдещето. В рамките на групата фактори като разнообразие, устойчиво развитие, споделяне на инициативи и операции с други институции, включването на нефинансови критерии в управлението и ангажираността със заинтересованите страни са от съществено значение.

Групата Credit Agricole SA е силно позиционирана да се справи с променящата се среда и има всички сили, необходими за постигане на устойчив растеж

Credit Agricole е десетата по големина банка в света и третата по големина в Европа. Те са си осигурили позицията на водеща банка и водещ застраховател във Франция, и топ доставчик на банкови застраховки в Европа, както и топ мениджър на европейски активи. В структурно по-малко стабилен и по-непредсказуем свят (с все по-строга регулация, промени в поведението и технологиите и изместване на очакванията от страна на обществото), групата и избрала структурно разумна стратегия, разчитайки на нашия установен опит и силните позиции, които са вече изградени в техните територии. Техния универсален модел, ориентиран към клиента, банкиране на дребно е завършен, с мощни специализирани бизнес линии, които предлагат значителен потенциал за органичен растеж и са естествени консолидатори в Европа. Групата е в отлична форма и разполага с всички ресурси, необходими за постигане на устойчив растеж и използване на възможности, които ще ускорят органичния растеж.

²⁶ Корпоративна социална отговорност

Креди Митюел Crédit Mutuel

Кооперативните банки на групата Crédit Mutuel изцяло влизат в традицията на Райфайзен: първоначално създадена в Елзас според германския закон (това беше по-благоприятно за сътрудничеството от френското), те се позовават на кооперативната и взаимната логика. От организационна гледна точка, Crédit Mutuel е като несъвършена биполярна система на три нива (Schraffl 1999). Тези три нива на организация - местно, регионално и национално - действат децентрализирано: следователно функционирането на цялата група се основава на принципа на субсидиарност, според който горното ниво поема, когато способностите на долното ниво са изчерпани. По този начин местните банки, които са най-близки до клиентите и заинтересованите страни, са отговорни за основните функции на клоновете; докато регионалните федерации и националната конфедерация се справят с тези отговорности, местните банки не ги изпълняват самостоятелно.

По-специално организационната структура на Групата е разделена така:

- На първото ниво има 2 100 местни банки (регламентирани от Закона на 1947 г и наредба от 16 октомври 1958г.)²⁷ с 3100 точки за продажба и 11,7 мил.членове. Повече от 100 000 служители – (82 000 служители и 22 450 администратори), Crédit Mutuel предоставя своя опит в областта на финансите и услугите на своите 23,8 милиона клиенти²⁸. Дори ако всяка от тях е свързана с федерална банка, местните банки са юридически автономни и съвместно носят отговорност на регионално ниво. Всяка местна банка има управителен съвет и надзорен комитет, като и двамата членове се избират от събранието на акционерите съгласно правилото: "един човек, един глас". Автономната автономия на всяка местна банка обикновено е ограничена до събиране на депозити и отпускане на заеми под определен плафон.²⁹ По отношение на продажбата на продуктите и услугите местните банки са като „клонове“ на федералните банки, дори ако те са официално предоставени с правна самостоятелност: всъщност местните банки трябва да предлагат на своите клиенти (формирани само от заинтересовани страни членки или трети лица от получените от органа на регионалната банка) всички продукти и услуги, които се рекламират централно (Schraffl 1999).
- На второ ниво има регионална организация, сформирана от 5 регионални групи³⁰ и 19 федерации на Crédit Mutuel. Местните банки са свързани с една

²⁷ Според указ 58-966 от 16 октомври 1958 г. местните банки на Креде Митюел са задължени да се придържат към една регионална федерация, която практикува тяхното преразглеждане чрез пълномощници на публичните правомощия; и регионалните федерации трябва да се придържат към национална конфедерация. Така отношенията на Групата се регулират от законови разпоредби и от началото Crédit Mutuel се оформя в твърда биполярна система на три нива.

²⁸ Източник <https://www.creditmutuel.com>

²⁹ По-високите заеми трябва да бъдат одобрени от регионалната банка или съгласувани в съвкупност със същата, или по друг начин да бъдат прехвърлени на регионалната банка съгласно принципа на субсидиарност.

³⁰ 5 на брой тези групировки рационализират средствата и разходите в контекста на техническите, ИТ и финансовите партньорства.

регионална федерация (професионална) и синдикална структура на регионалната група) и са членове на една федерална банка (финансова структура на регионалната група). Регионалните федерации са асоциации, които упражняват контрола върху местните банки чрез пълномощник на националната конфедерация и насърчават развитието на местните банки и действат за тях пред трети страни. Федералните банки са кредитни институции. Те се занимават с разчистването на кредитни и дебитни позиции сред местните банки, управлението на техните излишни ресурси и извършване на операции, които са местни банките не могат да правят поради естеството или размера си. Регионалните федерации и федералните банки се управляват от представители, които местните банки избират. Стратегическите и контролните органи на Crédit Mutuel, 19-те регионални федерации представляват Crédit Mutuel в своя регион. В допълнение към тези осемнадесет регионални федерации съществува федерацията на Crédit Mutuel Agricole et Rural (CMAR), която има национално призвание на селскостопанския пазар. Всички тези деветнадесет федерации са свързани с Националната конфедерация на Crédit Mutuel.

- На трето (национално) ниво има една централна организация: Националната конфедерация на Crédit Mutuel (CNCM) CNCM³¹ е централният орган на мрежата. Той гарантира защитата на колективните интереси, защитата и промотирането на марката „Crédit Mutuel“ и пруденциалната последователност на групата.

На практика кооперативната кредитна система на Crédit Mutuel е оперативно структурирана като комплекс от „регионални банкови групи“ с общ централен орган на национално ниво. Върхът на всяка регионална банкова група се формира от федерална банка, която освен, че упражнява обикновения банков бизнес, координира дейността на асоциираните банки и им дава задължителни инструкции, произтичащи от съгласувани решения със своите сътрудници.

³¹ С решение от 16 декември 2015 са били две национални организации и Caisse Centrale du Crédit Mutuel (CCCM) Извършено е сливане чрез поглъщане на CCCM след одобрения от ОС през 20.01.2016г. .

Спестовни банки(Caisses d'Epargne³²)

Създаден през 1818г., Caisse d'Epargne е местна банка.

Тези структури, обикновено известни като Caisses d'Epargne (или спестовни банки), официално се наричат Caisses d'Epargne et de Prévoyance³³ и те се разграничават от Националната спестовна банка, управлявана от Френската поща. Произходът им е древен: първият Caisse d'Epargne е от 1818г. Според Закона 99-532 от 25 юни 1999г. статутът на частното право sui generis(уникалност) на френските спестовни банки се трансформира в кооперативен статут наред с промените в тяхната национална организация структура³⁴

Ангажирани в сърцето на регионите, 15-те регионални спестовни каси участват ежедневно в проектите на своите клиенти и им предоставят индивидуални решения. Роля, която прави Caisse d'Epargne основен играч в местния икономически живот. Чувствителни към предизвикателствата и спецификите на всяка територия, съветниците приветстват всички клиенти в специални пространства.

Местната банка Caisse d'Epargne споделя своите ценности за социална отговорност и хуманизъм с клиентите си членове.

Caisse d'Epargne: 15 регионални водещи банки Първият Caisse d'Epargne е основан в Париж през 1818г. за насърчаване, събиране и управление на популярни спестявания. Признати като „частни институции от обществена полза“, Caisses d'Epargne извършват мисии от общ обществен интерес от 1895г. През 1950 г. те са упълномощени да отпускат заеми на местните власти. През 1999г. те стават кооперативни банки. Чрез последователно развитие и придобиване на бизнес, Caisse d'Epargne разшири своята дейност към професионални и корпоративни клиенти, застраховане, управление на частни активи ...

Основни цифри (към 31 декември 2018г.)

- 3977 клона
- 19 милиона клиенти
- 4.6 милиона кооперативни акционери
- 418 млрд. Евро депозити на клиенти
- 270 млрд. Евро заеми за клиенти
- 35 000 служители

³² Наричани още местна банка

³³ Спестовни и пенсионни фондове

³⁴ Новият статут на спестовните банки, създаден със Закон 99-532, изискваше широка база на капитала; поради тази причина спестовните банки отвориха публично записването на акции от 1 януари 2000 г.

Според Закона за банките CNCE е централният орган на Кауза d'Epargne мрежа, с изключение на централната банка на Групата. CNCE притежава 20% акции във всеки Caisse d'Epargne под формата на сертификати за взаимно инвестиране, които приписват право на печалба, но не и право на глас.

Националната федерация е представителният и изразен орган на 15-те регионални спестовни банки, техните 4,6 милиона членове и 3122 администратори на местни спестовни дружества (SLE). Родена от прехода към статута на кооперация на Caisses d'Epargne през 1999г. и естествен говорител за последната, тя контролира тяхното представителство и насърчаване на техния модел и техните интереси, по-специално с публичните власти.

Ролята на федерацията е да предлага и популяризира визия за членството в Caisses d'Epargne, за да насърчи развитието на солиден кооперативен живот и оригинални отношения между членовете и тяхната спестовна банка. За целта той осигурява техническа и логистична подкрепа на Caisses d'Epargne при организирането на тематични срещи или общи събрания, развитието на членски клубове и производството на специализирани информационни материали.

След консултация с Caisses d'Epargne, Федерацията развива силна мрежа от директори на местни спестовни дружества (SLE), представители на членове на Caisses d'Epargne. Целта е по-специално да ги подкрепи в тяхната роля на представителство и местно закрепване на Caisses d'Epargne. Федерацията също изпълнява широка програма за обучение на администраторите на SLE, членове на COS и президенти на мрежата Caisse d'Epargne, за да ги информира и обучава в по-широката икономическа среда.

Законът за модернизация на икономиката от 4 август 2008 г. потвърждава, че мрежата на Caisses d'Epargne участва в прилагането на принципите на солидарност и борбата срещу изключването. Той поверява на Федерацията мисията да определи, координира и насърчава действията по социална отговорност на Caisses d'Epargne в съответствие с търговските и финансови насоки на групата BPCE. Федерацията определя областите на действие, в които Caisses d'Epargne могат да се намесят по отношение на социалната им отговорност и предлага обща рамка на действията в тази област. Той дефинира и прилага комуникационни операции, предназначени да засилят ангажиментите на Caisses d'Epargne.

Федерацията допринася за признаването на Caisses d'Epargne, както като съвременни кредитни институции, така и като местни участници, участващи в развитието на местната икономика. Като такъв, той се призовава да заеме позиция за мрежата Caisse d'Epargne по конкретни теми и се намесва с публичните власти, професионалните организации и органи в кооперативния и взаимния свят във Франция и чужбина. И накрая, той активно допринася за политиката за партньорство Caisse d'Epargne в своите области на дейност.

Съставена от всички президенти на COS и управителния съвет, Федерацията им предлага уникално място, в което се насърчават размисли, дебати и общи позиции. За целта FNCE обръща особено внимание на координацията на мрежата от експерти от Caisses d'Épargne.

Федерацията промотира френския модел Caisses d'Épargne в променящите се чуждестранни заведения. Тя им носи своя опит и ноу-хау, по-специално чрез системата на Ecoreuil сътрудничество (EO).

Федерацията осъществява много връзки с международни мрежи за сътрудничество по логика за обмен на добри практики. Федерацията насърчава идентичността и оригиналността на модела Caisse d'Épargne в икономическата и социалната среда във Франция, Европа и по целия свят. Тя представлява Caisses d'Épargne и техните членове в различни френски, европейски или световни професионални организации като Coop.fr, Висшия съвет за сътрудничество, ESBG (Европейска група за спестовни банки) или WSBI (Институт за световни спестовни банки). Основана през 1963г., ESBG работи в услуга на своя сектор, европейски банки за спестявания и на дребно. От 2008г. чрез Ecoreuil Coopération (EC), Федерацията също така подкрепя чуждестранни партньори, участващи в интеграцията на местното население в икономическите и финансовите схеми. И накрая, той редовно приветства чуждестранните делегации, които представят дейностите на Caisses d'Épargne.

Микрофинансиране и финансово образование

На много французи все още е трудно да използват основните банкови продукти и услуги при добри условия. Финансовото включване обединява всички предприети действия и ресурси, за да им помогне да живеят по-добре банката ежедневно. Именно в този дух Caisses d'Épargne разработват Créa-Sol и Parcours Confiance от 2005г. Днес последният мобилизира 60 съветници, които могат да се намесят във всички отдели на митрополит Франция.

Микрокредитиране за социален и икономически успех

Parcours Confiance и Créa-Sol са насочени към лица или професионалисти, които срещат трудности при изпълнението на своите проекти. Това са предимно безработни хора, скромни работници или такива, които са изправени пред житейска катастрофа. Мрежата от спестовните банки в момента е на 1^{-ви} микрокредити- банковите служители и 3^{-ти} банков професионален микрокредитиране чрез партньорства с повече от 600 асоциации и местните власти.

Личният микрокредит е заем, чийто лихвен процент е близък до този на Ливрет А и е предназначен за лица, желаещи да финансират житейски проект. Всяка година Caisses d'Épargne финансира близо 5000 лични микрокредити, позволяващи създаването на близо 8000 работни места, включително 5000 нетни творения или почти 3% от

създадените работни места във Франция през 2018г. Те сами представляват една трета от микрокредитите персонал, разпределен във Франция всяка година.

Тези микрокредити позволяват по-специално:

- улесняване на мобилността чрез финансиране на шофьорска книжка, покупка или ремонт на превозно средство;
- поддръжка достъп до жилища: такси за агенциите, преместване, наем на депозит;
- борба с бедността на горивата;
- помогнете да се оборудват: домакински уреди, отопление, IT, оборудване за независимост;
- направят достъпни основните нужди: здравни разходи, погребални разходи, адвокатски разходи.

Caisses d'Epargne също са разработили специализирани микрокредити:

- Паричен микрокредит, който позволява обратно изкупуване на дългове и неизплатени наеми,
- Микрокредитът Habitat в партньорство с фондация Abbé Pierre, която позволява на много скромни собственици-обитатели да извършват различни видове работа за борба с енергийната бедност: топлинно обновяване, антисанитарна работа, подобряване и модернизиране на работата, етажна собственост работи
- Микрокредитиране на LOA: Caisses d'Epargne експериментира с нов проект за много партньори; офертата за мобилизиране.

Професионалният микрокредит финансира поглъщането или развитието на малкия бизнес (VSE). Той се възползва от подкрепата на мрежи за поддръжка като France Active или Initiative France. Caisses d'Epargne представляват около 12% от професионалните микрокредити, разпределени във Франция всяка година, т.е. почти 2900 професионални микрокредити през 2018г.

НАСЪРЧАВАНЕ НА ФИНАНСОВОТО ОБРАЗОВАНИЕ

Основана през 1957г. от Caisses d'Epargne, Finances & Pédagogie е асоциация, която провежда дейности за повишаване на осведомеността и обучението по теми, свързани с пари, бюджет и банкиране, за всички публики. Финанси и Педагози разработва своето предложение за обучение чрез образователна система за подкрепа и превенция, ръководена от около двадесет регионални съветници. Всяка година в тези семинари участват близо 46 000 души.

Повишавайте информираността и подкрепяйте хората в несигурност

Финанси и Педагози директно подкрепят хората в затруднение чрез осведомяване за бюджетно образование, банкови взаимоотношения и предотвратяване на рисковете от

свърхзадължнялост, за устойчива социална интеграция. Асоциацията също така подкрепя различните професионални и доброволчески социални посредници (социални работници, педагози и др.), За да улесни индивидуалното проследяване на хората.

Обучавайте и овластявайте младите хора

Финанси и Педагози редовно се намесват в колежи, гимназии, институти за обучение на чираци и висши учебни заведения, за да помогнат на младите хора да управляват парите си ежедневно. Най-търсените теми са спестяванията, кредитните механизми, функционирането на фондовия пазар и света на бизнеса.

Финанси и Педагози предлага обучение за пари на компании, които искат да предприемат действия със своите служители. Подготовката за пенсиониране, предпазните спестявания и натрупването на богатство редовно се обсъждат теми. Асоциацията предлага и бюджетна подкрепа след големи промени, с които компаниите могат да се сблъскат (преструктуриране, социални планове и т.н.), за да предотвратят рискове, свързани с несигурността на бъдещето.

Дуалистичен режим на управление

Спецификата на Caisses d'Epargne във френския кооперативен банков пейзаж се основава на така наречената „дуалистична“ система на управление, основана на разделяне на правомощията между управленските функции от една страна и контрола от друга. Всяка от тези функции е поверена на два отделни органа: Управителния съвет, отговорен за управлението и Надзорния съвет (COS), който отговаря за контрола върху управлението на Управителния съвет. Именно на този колегиален орган са възложени управленските функции на компанията.

4.6 милиона членове, чрез 226 SLE³⁵, носят столицата на Caisses d'Epargne и участват в управлението им: голямо членство, представително за населението, техните територии и клиенти. Принципна разлика с акционерните дружества решенията се вземат по време на общите събрания на SLE, според демократичния принцип „един човек, един глас“, принцип, общ за кооперациите.

Задълженията на управителния съвет

Управителният съвет има задължения и ангажира своята отговорност с другите случаи на Caisse d'Epargne и спрямо законните органи. Той предлага COS:

- общите насоки на Caisse d'Epargne;
- многогодишния план за развитие;
- годишния оперативен бюджет и инвестиционния бюджет;

³⁵ Местно спестовно дружество кооперативна компания с променлив капитал и са част от мрежата на Caisse d'Epargne

- програмата за социална отговорност Caisse d'Epargne и нейния план за финансиране в рамките на насоките, определени от FNCE.

Функции за надзор и контрол (COS)

COS има обширна мисия за наблюдение и контрол на управлението на Фонда, предоставено от Управителния съвет. В рамките на постоянния контрол, мисията на COS е редовно да извършва контрол и преглед на документи по време на заседанията на COS и по-специално:

- тримесечния отчет на управителния съвет;
- годишните отчети и годишния отчет за управление;
- доклада за вътрешен контрол, измерване и мониторинг на рисковете;
- докладът на АКТБ (пруденциален надзорен орган);
- социалният баланс на Caisse d'Epargne.

Той може да извършва проверките и контролите, които счита за подходящи и да му предоставя документите, които счита за полезни за мисията си.



През юли 2013г. банковият закон разшири прерогативите на надзорния орган за контрол и разрешаване до оценка на компетентността, добрата репутация и опит.

ЧЛЕНОВЕТЕ ИНФОРМИРАХА ЗА ЖИВОТА НА СВОЯТА БАНКА

Основната специфика на Caisses d'Epargne, като кооперативна банка, е качеството на двойния член-клиент. Чрез 226 местни спестовни компании (SLE), 4.6 милиона членове са основни заинтересовани страни в Caisses d'Epargne. Ето защо те се стремят да изграждат качествени отношения с тях. Caisses d'Epargne им предоставя специални информационни и комуникационни канали, като информационни пунктове за агенции, специален уебсайт (www.societaires.caisse-epargne.fr); писма от информация; уеб конференции, водени от експерти от Caisse d'Epargne; членски клубове; привилегировани срещи. Тези различни медии или събития позволяват на членовете да бъдат редовно информирани за живота на техните Caisse d'Epargne и регионални или национални новини.

ДИРЕКТОРИ, УЧАСТВАЩИ В МЕСТНАТА ИКОНОМИКА

4.6 милиона членове на Caisses d'Epargne избират свои представители в местните спестовни дружества (SLE). Тези 3122 SLE администратори идват от и представляват многообразието на регионите. Те са наясно с икономическите и социалните реалности. Те укрепват и разширяват локалните мрежи, които Каиз д'Епарн тъкат с тяхна територия. В повечето от Казес д'Епарне администраторите участват в обществен ангажимент, наследството на дългогодишна солидарност на териториите: те могат да бъдат приведени, според спестовната им спестовна банка, да се намесят в разработване на диагностика на територията, подбор на проекти, тяхното спонсорство или оценка.

След споразуменията за партньорство през 2001г. и 2004г. между Caisses d'Epargne Group и Caisse des Dépôts et Consignation (CDC), CNCE стана притежание на важна мрежа от компании, занимаващи се с недвижими имоти и застрахователни сектори. В края на 2005г. Caisses d'Epargne Group се състои от 74 кредитни институции, свързани с CNCE, от които 29 са спестовни банки, 14 банки, 28 финансови компании и две специализирани финансови институции (като регионално развитие корпорации). След придобиването на инвестиционната банка Ixis през 2004г., Групата се превърна в голяма и много бизнес универсална банка: сега предоставя на своите 26 милиона клиенти широк спектър от решения за инвестиции, корпоративни финанси и управление на активи и други услуги на инвеститорите. През 2005г. Отделът за инвестиционно банкиране³⁶ на Групата допринесе за 26% за консолидиран нетен банков доход и 25% за нетен доход.

Реалният основен бизнес на Групата е представен от отдела за търговско банкиране, който допринесе за 61% за консолидиран нетен доход през 2005 г. На 17 ноември 2006г. общите събрания на Caisses d'Epargne Group и Banques Populaires Group одобриха създаването на Natixis, което е съвместно предприятие, предназначено да обедини и двете дъщерни групи на групата, специализирани по корпоративно и инвестиционно банкиране и други финансови услуги.

Ние представихме по-подробно и този модел на кооперативните банки, защото той е добра практика за нашата страна и могат да се ползват за нашата икономическа реалност. Подкрепянето развитието на кооперативните финансови институции, чрез подобряването на правната рамка, ползвателите и ще могат конкретно да се възползват, участват и информират в живота на собствената си банка!

Промените на финансовите пазари, както от страна на предлагането, така и от страна на търсенето, предлагат нови предизвикателства за всички банки, особено за кооперациите. Нарастващата интеграция на европейските финансови пазари създава по-конкурентни банкови структури в условията на глобализация със значителни ползи за клиентите. Следователно, процесът на банкова консолидация трябва да подобри

³⁶ Включва Ixis Corporate & Investment Bank (IXIX CIB), IXIS Asset Management Group (IXIS AMG), CIFG (IXIS Финансова гаранция) и CACEIS - съвместно предприятие, създадено за 50% с Crédit Agricole SA през лятото на 2005 г., която комбинира Ixis Investor Services и Crédit Agricole Investor Services и се занимава със запазване, управление на активи и други услуги за инвеститорите.

различните „модели“ на банките и да благоприятства естествените събеседници на определени клиенти; например, в случая на кооперативните банки, това са отношенията с МСП и семействата.

«Европейски кооперативни банки с цел разширяване на по-нататък собствената ефективност и жизненост биха продължили да се адаптират към законовите, технологичните и пазарните промени и да запазят бизнес модела на собствения си локализъм, това е модел, при който "пациентски" капитал, т.е. свободен от непосредствените цели за максимизиране на печалбата, и като израз на демократично управление в банката се превръща в инструмент за постигане на значителни икономически и социални резултати за цялата общност чрез интензивни и трайни взаимоотношения с всички заинтересовани страни »³⁷

Освен това международните рейтингови агенции признават, че кооперативните банки са финансово стабилни и добре управлявани. Това не само им помага да стабилизират европейската финансова система и да я направят по-конкурентоспособна, но е и решението, чрез което те могат конструктивно да допринесат за нейната динамична модернизация и цялостно реструктуриране (EACB 2005) **вижте приложения 1** в края на материала с последни данни 2017г.

³⁷ EACB (Европейската асоциация на кооперативните банки) на 1 декември 2005 г. в Брюксел

Рабобанк (Rabobank)

В холандската банкова система водеща роля играе система за съвместно кредитиране с нейната определена склонност към хранително-вкусовия и селскостопанския сектор. Организиран в единна национална мрежа, днес Рабобанк включва 101 независими местни кооперативни банки с над 409 клона на цялата национална територия, 41 861 служители. Онлайн банкиране: частни клиенти 61,8%, а корпоративните клиенти са 80,8%. Рабобанк има 1,9 милиона членове, обслужва 7,3 милиона частни лица и 1 мил. корпоративни клиенти³⁸, а активите му надхвърлят 590,4 милиарда евро.

РабобанкGroup е единствената институция, която предлага финансови услуги въз основа на принципите на сътрудничество в холандската банкова система. В холандската икономика кооперациите играят значителна роля в селскостопанския и градинарския сектор, както и в банковия и застрахователния сектор.

В края на 19 век в селските райони на Холандия са създадени кооперативни банки, които да предоставят на земеделските производители евтини заеми. Тези кооперативни банки се превърнаха в местни банки, характеризиращи се с изискването техните клиенти да бъдат членове. Както тези местни банки нараства, възниква нуждата от централна институция, което води до създаването на Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Bank и Coöperatieve Centrale Boerenleenbank през 1898г. Тези две институции се обединяват през 1972г., като се създава единна компания: Рабобанк(Groeneveld, 2016).

Местните банки-членове (понастоящем 101³⁹) са юридически независими банки, които записват акции от капитала на Нидерландия на Рабобанк пропорционално на общите им активи. Централната организация се грижи за издаването на представителните дялове на корпоративния капитал (кооперативни акции) и освен това притежава дяловите участия директно в обширна серия от дъщерни дружества (не непременно кооперации), които позволяват местните банки да предоставят на клиентите си сложни и конкурентни продукти благодарение на аутсорсинга на тяхното производство и възстановяването на ефективността на групово ниво благодарение на използването на мащабни икономии.

Стратегическата политика на Групата претърпя значителни промени с течение на времето. В действителност неговите операции могат да бъдат разбити в кооперация от 248 местни банки (MB) и акционери в RN) брой фази. Имаше първоначален период на развитие, преминаващ от обединяването на Райфайзенбанк с Боеренленбанк към края на 80-те години, когато оперативната централизация на централната организация беше много силна, точно както центробежната тенденция към умножаване на местните банки.

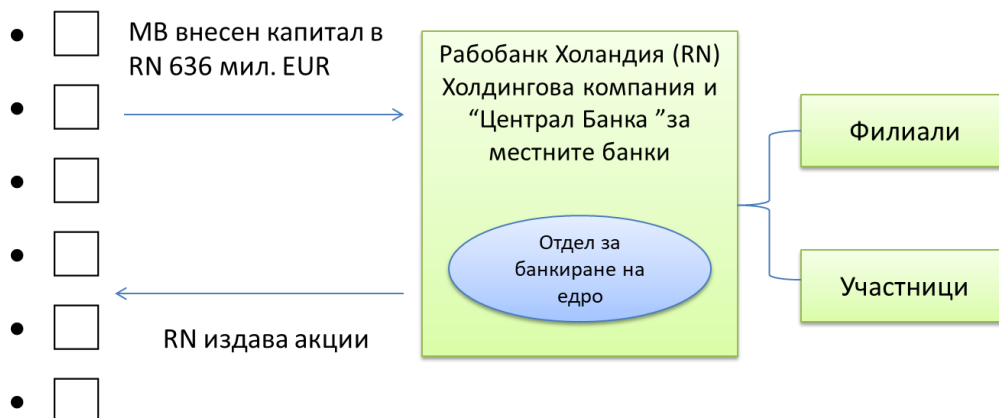
³⁸ Международни клиенти

³⁹ 2019 г

Като се започне от 90-те години, оперативните делегации и дискретността в кредитните линии станаха по-очевидни, докато процесът, водещ до прогресивно намаляване на местните банки-членки, стана изключително очевиден (виж таблица по долу).

Таблица Кооперативна система на Рабобанк Холандия

248 Кооператив на местната банка (MB) и акционери в RN)

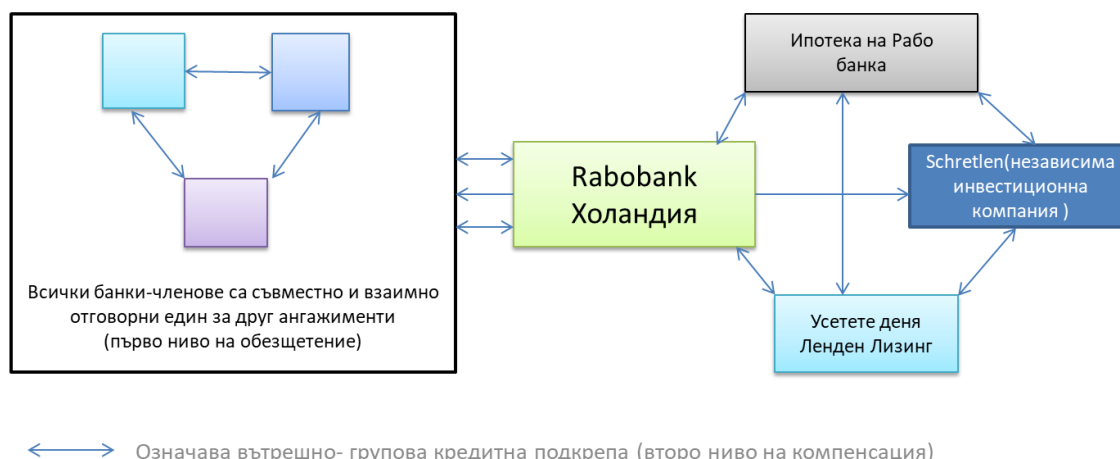


Източник: Рабобанк Холандия, www.rabobank.com.

Всъщност броят на страните членки достигна своя връх през 1989 г. с общо 889 свързани банки. Независимо от горното, през последните години броят на клоновете значително нараства, което позволява запазването на отличителна черта на кооперативните банки: широкото им разпространение на цялата територия и в частност в селските райони.

Системата на кръстосани гаранции, разработена от Рабобанк Холандия, гарантира максимална платежеспособност на кооперативната група. По-специално, той предвижда две нива на гаранция, едно на местно ниво и едно на вътрешно групово ниво (вж. следващата Фигура). Първото ниво е под формата на съвместна отговорност на банките членки в случай, че някоя от тях се срещне с финансова трудност. Второто ниво включва централната организация на Рабобанк, която, ако местната банка-член срещне затруднения, се стреми към възстановяването ѝ при благоприятни условия, изплаща субсидии или отстъпки върху лихвите въз основа на специални „Уредби за клиринг за гарантиране на печалбите и засилване на активи.“ Тези разпоредби уреждат видовете интервенция от централната организация въз основа на предварително установен случай на финансови проблеми (трудност с баланса, загуба на кредити и т.н.). Разходите, направени за финансовата реорганизация на банката-член, се определят въз основа на общите заявления на отделните свързани дружества.

Схема на кръстосано гарантиране на Рабобанк



Източник: Рабобанк Холандия www.rabobank.com.

Рабобанк Груп е банкова кооперативна организация, съставена от Рабобанк Холандия (кооперация, регистрирана като кредитна институция в Холандия) и местните банки. В Холандия RN⁴⁰ и местните банки работят с един банков лиценз от основата ревизия на управлението през 2016г. Групата има и множество специализирани финансови институции и други филиали. Система на реципрочни гаранции осигурява вътрешно групова кредитна подкрепа между една кооперативна банка и някои дъщерни дружества, в случай че някой от институциите страдат от финансови проблеми (Рабобанк, 2009 и 2015).

Rabobank има двустепенна структура. Местните банки са членове и акционери в надлокалната кооперативна организация Рабобанк Холандия, която съветва банките и подкрепя техните местни услуги. Освен това RN действа като (международна) банка на едро и като банка на банките на Групата и е холдинговата компания на голям брой специализирани дъщерни дружества. Групата на Rabobank е представена в 43 държави.

Към 31.12.2018г. в Рабобанк Груп спестяванията на клиентите са € 119,1 милиарда, а депозитите са в размер на € 236,8 милиарда. Кредитното портфолио е съсредоточено в три основни дейности: храни и селскостопанство € 38€ млрд.; Търговия, промишленост и услуги € 82 млрд. и €192 млрд. за частени лица / Ипотеки.

⁴⁰ Рабобанк Холандия

Организация на Работбанк Група

Работбанк Холандия		
Подкрепа на местните Работбанки	Работбанк международен	Функции на персонала на Работбанк групата
- Корпоративни клиенти - Индивидуални клиенти - Частно банкиране - Други звена за поддръжка	- Храни и агробизнес - международно банкиране на дребно - Банкиране на едро	- КСО - Връзки с инвеститорите - Дългосрочно финансиране - други кадрови звена

Етикети						
Управление на активи	Лизинг	Недвижими имоти	Застраховки	Жилища	Бизнес	
- Orbay - Robeco - Sarasin (69%) - Schretlen & Co41	- De Lage Landen - Athlon - Grediam - Freo	- Rabo Group - недвижими имоти --Bouwfonds - Имоти за развитие -Bouwfonds REIM -FGH Bank - Fondsenbeheer - Холандия -MAB - Развитие	- Euro(39%) -Interpolis	Obvion	- Rembrandt - сливания и придобиване	

Работбанк Груп прилага концепцията *allfinanz* ("универсално банкиране"), която включва предоставяне както на лични, така и на корпоративни клиенти пълен набор от финансови услуги, от кредити до депозити, застрахователни и инвестиционни услуги. Групата се фокусира върху транзакции, които носят приходи от такси за услуги, както и традиционните постъпления от лихви. Например, Работбанк оперира в областта на застраховането чрез Interpolis и лизинг чрез De Lage Landen LL. И двете компании са холандски и сред най-големите по своята област специалност.

⁴¹ Инвеститорски компании в Холандия

Както е показано на фигурата, транзакциите на групата се извършват чрез компанията майка, Рабобанк Холандия, която наблюдава корпоративната стратегия, платежоспособността и ликвидността на своите дъщерни местни банки. Той също така отговаря за планирането на операциите на кооперативните банки, едновременно с извършването на собствени банкови операции, фокусирани върху финансирането на големи национални и международни корпорации. Накратко, организационната структура на Рабобанк Груп има система на две нива: местна и национална.

Чрез местните банки и нейната клонова мрежа Рабобанк постигна значителни пазарни дялове, както при привличане на депозити, така и при ипотечно кредитиране (съответно 36% и 22%). Най- голяма част от заемите за нидерландския селскостопански сектор се предоставят от кооперативни банки. Заемите за малки и средни предприятия също са особено важни.

Рабобанк има троен кредитен рейтинг, тъй като е класиран за първи път през 1981г. и е най-платежоспособната институция в Европа.

Таблицата по-долу представя финансовите показатели, които са най-представителни за Рабобанк Холандия.

Рабобанк - 2018

Индикатори	%
Пазарен дял на депозитите	33,3
Пазарен дял на кредитите ⁴²	22,0
Съотношение разходи / приходи (включени регулаторни такси)	65,9
ROE	7,4
Коефициент на общ капитал от първи ред	16,0

Източник: ЕАСВ

Рабобанк е холандския лидер на пазара за банкиране на дребно и основен участник на международно ниво: фокусира своята дейност върху финансирането на селскостопанския хранителен сектор, без да пренебрегва останалите услуги, характерни за универсалната банка. Едно от основните му предизвикателства е изграждането на европейски операции. За няколко години Рабобанк разделя стратегическата си програма на следните основни области:

- оставащ лидер на пазара *allfinanz*⁴³ в Холандия,
- стимулиране на растежа и засилване на взаимодействията с дъщерни и партньорски дружества,

⁴² Данните са към 31.12. 2014 г

⁴³ Универсално банкиране

- Укрепване на международната си позиция като банка за селскостопанския хранителен сектор.

Процесът на европейска банкова консолидация е в ход и Рабобанк се подготвя да работи с други европейски партньори по начин, който запазва характера на местното ниво. На хоризонта има повече сливания и придобивания, които ще оформят новата европейска банкова карта.

Засега Рабобанк ще стартира план за реструктуриране, с цел да постигне по-голяма рентабилност и да направи своите бизнес звена по-ефективни. Това включва 12 000 загуби на работни места в първите две години.

През последните години портфолиото на продуктите на Рабобанк претърпяват значително развитие, което гарантира категорично твърдо конкурентно позициониране на Групата по отношение на най-сложните предприятия. По-специално, попълването на гамата от продукти се оказва задължително, за да гарантира най-доброто покритие на клиентите. Това може да бъде пример на търговската банка, специализирана в придобиването на дялови участия в компании, опериращи в по-голямата си част в сектора на агробизнеса и Venture Capital Group, в случай на влизане в стартиращ акционерен капитал.

Рабобанк се превърна в основен доставчик на всякакви финансови продукти и услуги, което цени духа на местната общност и се стреми да подкрепи дългосрочната ѝ устойчивост, комбиниране на философията на кооперативния бизнес с дългосрочни взаимоотношения с клиенти. По същия начин се активизира активното участие на членове и клиенти в нейните местни банки. За тази цел Рабобанк инвестира целенасочено в служители, като обръща особено внимание на тяхното обучение и професионално развитие.

Кооперативната мисия отразява връзките между кооперативното банкиране и социалната икономика; основната цел е да се увеличи максимално стойността на клиента. Рабобанк също така поставя голям акцент върху увеличаването на общия брой членове и участието им в бизнеса.

По отношение на корпоративната социална отговорност, Групата на Рабобанк определи следните цели: включване на устойчивостта в сливания и придобивания; укрепване на нови производствени методи и възобновяеми енергийни източници; насърчаване на икономиката и многообразието на участието; и насърчаване на социалното сближаване и солидарност.

Холандската икономика се нарежда на върха по отношение на своята икономическа развитие и доход на глава от населението, с троен рейтинг на държава. Основните сектори на икономиката, по-специално хранително-вкусовата промишленост и агробизнеса, успяха да разчитат на финансовата подкрепа на една от водещите

холандски банкови групи: Рабобанк Холандия. Организиран под формата на национална централизирана мрежа, Рабобанк Холандия е създаден през 1972 г. след сливането на две кооперативни групи и работи в една от най-концентрираните банкови системи в света. Рабобанк Холандия е организиран на две нива на управление, централно едно и местно, с „междинни нива“ на провинциално и регионално ниво, които позволяват управление на групата като органично цяло. Местните банки са независими и участието им в капитала на свръх локалната организация е на база квоти. Специализираните продукти предлагат комплекс финансови услуги на банки-членове, които им позволяват да се възползват от подходящи икономии.

От гледна точка на надзора, Рабобанк се счита за единна банка и следователно зависи от местната организация да гарантира капиталовата адекватност на местните организации. Сложна система от кръстосани гаранции позволява да се увеличи здравината на групата, на която е присъден тройният рейтинг А от няколко години.

Отделът за кооперативни въпроси може да предостави информация за структурата на местните банки и въпроси като политики за членство, местно развитие и местно управление.

В обобщение, Рабобанк се опитва да постигне силно и стабилно финансово положение и да допринесе за икономическото и социалното развитие в общността, в която оперират местните банки.

Мисията, която Рабобанк е решена да преследва, се различава по отношение на това, което обикновено се предлага от търговските банки. По-специално, Рабобанк не разглежда максималното увеличаване % на акционерите като най-високата му цел (Годишен отчет на Рабобанк 2005). Вместо класическото разпределение на дивиденди на акционерите, Рабобанк разпределя печалбата си на членовете си чрез организиране на поредица от местни инициативи, които прехвърлят част от печалбата на своите членове (кооперация дивидент). За да се гарантира максимално удовлетворение на клиентите и членовете, целта на Рабобанк е оптимизиране на печалбата, а не увеличаване на печалбата.⁴⁴

⁴⁴ През 2005 г. нивото на удовлетвореност на клиентите на членовете му възлиза на 7,4, като се увеличава спрямо 7,3 цифрата, отчетена през 2004 г. Стратегическата цел на групата е да достигне минимално ниво от 7,5 през следващите години.

Италиански модел: Популярна банка(Banco Popolare)

Популярна банка(Banco Popolare)

Сериозната криза в еврозоната през последните години все още не е намаляла в някои държави-членки, чиито банкови системи изпитват значителни проблеми с платежоспособността. Италия е в центъра на опасенията на инвеститорите, поради високия процент на неизпълнение, загубите на акциите обмен и липса на структурни реформи. Решението на тази ситуация е да се изчистят балансите възможно най-бързо, да се реструктурира дълбоко размерът и работата на банковата система и да се приемат реформите, необходими за осигуряване на нейната платежоспособност.

В тази глобализирана икономическа среда основополагащите принципи на италианското кооперативно банкиране остават в сила, тъй като моделът за пръв път започва да се развива в страната в края на 19 век, с цел да се улесни социално слабите класове - като селски работници, занаятчии и собственици на малък бизнес - за достъп до кредит.

Има два типа кооперативна банка: кредитни кооперативни банки или взаимни банки (наричани по-нататък ЦКБ) и Banche Popolari (индустриални кооперации). Близостта е корпоративната цел и на двата типа банка; с други думи, те се ангажират да бъдат кредитни посредници с оглед обслужване на икономиката на областта, в която са базирани.

От 40-те години обаче индустриалните кооперативни банки представляват обособена категория по редица важни начини.

Кооперативно управление , особено внимание към членовете и територията, социални ангажименти. Тези елементи изразяват идентичността на кооперацията и неразпространената взаимност, която като такава не води до и никога не води до данъчни облекчения, винаги присъщи на популярните банки.

Винаги активни в насърчаването на развитието на територията и разрастването на референтните общности, Популярните банки приемат бизнес модел, фокусиран върху изграждането на близки и трайни взаимоотношения с МСП и семейства - банкиране за взаимоотношения - което благоприятства непрекъснатото разширяване на нейната социална база, разширяването на дейностите и съответно постоянното укрепване на имиджа на Категорията.

Промените, настъпили в рамките на банковата система през последното десетилетие, също оказаха дълбоко влияние върху еволюционния контекст на популярните банки. Най-големите компании от категорията придобиха контрол над други популярни и външни местни банки, което поражда банкови групи от национално значение.

Този процес на растеж и иновации обаче по никакъв начин не е повлиял на типичните характеристики на традиционния модел на кооперативна популярна банка:

- солидни и трайни отношения с клиенти;
- силна склонност към подкрепа на МСП;
- голямо внимание към нуждите на семействата от финансови услуги;
- дълбока социална ангажираност на местните общности.

Популярните банки днес имат над половин милион членове и над шест милиона клиенти. Клоновете на популярните банки присъстват в Италия с широко разпространение на цялата територия и по-голяма концентрация в районите, където има голямо присъствие на малки и средни предприятия.

Италианската асоциация на банките за индустриални кооперации (ANBP) е институцията, която официално отговаря за защитата на състоянието на банките за индустриални кооперации. За тази цел той популяризира, проучва и анализира сектора, като предоставя съвети по въпроси от стратегическо значение за членовете му.

От създаването си Асоциацията е направила своите основни принципи на Кредито Пополаре, допринасяйки за развитието на силна и органична идентичност на Категорията, основана на ключовата концепция за регионалност (локализъм). Локализмът, като подобряване на територията, социална ангажираност и подкрепа за МСП и семейства, все още представлява отличителния характер на Credito Popolare, който, въпреки че участва в промените и иновациите на банковия пейзаж, остава силно закрепен към първоначалното си призвание.

Конкурентоспособността и надеждността, постигнати от категорията, са обобщени в настоящата ѝ реалност: Банките

Сътрудник 60; Финансови и инструментални компании 186;

- Кореспонденти 256;
- 4,468 клона
- 500 000 членове
- 6 100 000 клиенти
- 41 000 служители
- 276 милиарда евро активи

Защитата на Кредито Пополаре от регулаторна гледна точка, насърчаването на имиджа и дейността му е основната цел за Асоциацията, която, представяща категорията, е призвана да поддържа стратегически отношения с основните референтни институции в страната, както и в общностния контекст и международни.

Клоновата мрежа редовно се разширява и наброява 9 248 по това време (2014г.). Мрежата е по-гъста в Северна Италия и в някои региони индустриалните кооперативни

банки представляват 32% от всички банкови клонове в общини с 6 000-30 000 жители. В тях работят 81 800 души.

Тенденцията е индустриалните кооперативни банки да се разширяват. Това започва в края на 70-те години и съвпада с нарастващото значение на малките и средни предприятия през италианската икономика. Понастоящем делът им на пазара на депозити е 25.5%, а на пазара на кредити - 25.9%.

Италианските банки за индустриални кооперации имат значителни конкурентни предимства: в резултат на специалните отношения с общността, която обслужват, и техните задълбочени познания за хората, които го правят, е по-лесно да сегментират своята клиентска база, за да насочват предлагането на продукти по по-подходящ начин.

По същия начин съотношението на ефективност трябва да бъде подобро и капиталът трябва да бъде определен в съответствие с новите финансови регламенти на ЕС.

Таблицата по-долу определя тези показатели за ANBP.

Индикатори	%
Пазарен дял на депозитите	21,5
Пазарен дял на кредитите	25,9
Ефективност	63,6
ROE	-3,3
Капитал от първи ред	13,6

Източник : EACB

Напоследък се повдигнаха някои проблеми около италианския модел за кооперативно банкиране, който включва перспективите за индустриалните кооперативни банки в ерата на икономическата глобализация и потенциалния риск от тяхното остаряване. Според някои специалисти глобализацията е съвместима с по-голямата местна динамика в това, което се нарича "глобализъм".

От друга страна, рисковете изглеждат по-големи по отношение на набирането на финансиране или на по-голямата конкуренция от страна на институционалните инвеститори. Индустриалните кооперативни банки също са задължени да разработят система за управление на кредитния риск, съответстваща на целта им да обслужват МСП и домакинства. Новите правила за адекватност на капитала ще внесат съществени промени в процеса на оценка на платежоспособността.

Банките за индустриални кооперации трябва ефективно да вземат стратегически решения. Увеличеният размер на банките може да бъде решение за посрещане на предизвикателствата на новата финансова среда.

Процесът на консолидация се ускори наскоро с приемането на по-либерализирана нова законодателна рамка за сектора в съответствие с европейските правила за единния

пазар. Реформата на Banche popolari стартира през 2015 г. (Декрет 3/2015, превърнат в закон 3/2015), като задължава банките с активи над 8 милиарда евро да бъдат преобразувани в АД (публични дружества), като по този начин загуби статута си на кооперация. Това доведе до консолидация на банките в рамките на италианския финансов сектор, вдигайки се при сливането на Banco Popolare и Banca Popolare di Milano (Gruppo BPM от 2017г.).

Селски банки Трентино

Ще представим още една група Представете си система от много банки , солидна и сплотена; жив организъм, който расте заедно с територията, на която се е родил и в който реинвестира ресурсите, които събира, превръщайки ги в възможности за развитие за всички.

В индустриалната революция подкопава икономиката на селското стопанство: да помогне на фермерите достъп до кредити, Дон Лоренсо Guetti насърчава раждането на първата банка Райфайзен в Quadra, в Bleggio. Съществуващата Федерация за сътрудничество в Трентино е основана, която все още осигурява жизненоважната сила на всички дейности по сътрудничеството.

В селски банки Трентино е това. Всъщност една от особеностите на селските банки в Трентино е, че те са местни банки: освен че предлагат всички типични услуги на кредитния пазар, те също така насърчават икономическото и социалното развитие на местните общности.

Селски банки Трентино е банковата група, Кооперация в близост до територии и общности. Цел е да насърчават благосъстоянието на членовете и териториите в който работят, допринасяйки за общото благо и създавайки благополучие, което да бъде предадено на следващите поколения, в рамките на устойчив път. Цел, която възнамеряват да постигнат, като комбинират стойността и автономността на система от местни банки, израз на различните територии, с рентабилност, ефективност, растеж и стабилност, характерни за голяма банкова група.

Cassa Centrale Group е първата италианска банка за кооперативни банки, основана на оригинален модел на развитие, където разликата е принцип на ценност и местна идентичност.

БАЛАНСЕН ЛИСТ

73 € милиарда Всичко активи	6,6 € милиард а Нетната стойност
44 € милиарда. Работни места за	19,3% Капитал от първи ред

**ИКОНОМИЧЕСКА
УСТОЙЧИВОСТ**

884 € милиона. Лихвен марж	467 € милиона Нетни комисион ни
316 € милиона Нетна печалба	6,5% ROE актуално

**ОТНОШЕНИЯ С
ТЕРИТОРИЯТА**

Над 1500 Офиси	Над 11000 Служители
Над 500 члена	55€ милиарда директни депозити

Група на Централна каса
Кооперативни кредити
Италия



По отношение на Кооперативните кредитни банки ККБ започна реформа (законът за декрет от 10 февруари 2016г.) за насърчаване на кооперативните банки да се обединят в голяма кооперативна банкова група, управлявана от публично дружество с ограничена отговорност, която ще има капитал и акции над 1 милиард евро. на стойност около 20 милиарда евро. Проектът има някои негативни ефекти (риск от финансова стабилност,

услуги, предоставяни на местните икономики под заплаха и риск от финансово изключване). Въпросът е дали тази голяма холдингова компания може да обслужва интересите на кооперативната банкова група, без да навреди на малките кооперативни банки и местните икономики, които обслужват.

Като малки банки, които особено подкрепят местната икономика, кооперативните банки са претеглени от последиците от финансовата криза и са изправени пред големи финансови проблеми. Независимо от това, италианските кооперативни банки не полагат никакви усилия в работата си в полза на местни общности. В съответствие с чувството си за тяхната мисия, те насочват част от годишната си нетна печалба в културни програми, проекти с художествен елемент и архитектурна консервация и реставрация, където техните усилия допълват работата на държавата. Също толкова важни са средствата, които отиват за безвъзмездни средства и други вноски за професионалното и личностно развитие на младите хора.

Райфайзен южен Тирол (Raiffeisenverband Südtirol)

Райфайзен южен Тирол (Raiffeisenverband Südtirol) е основана през 1960г. в Бозен. То възникна от сливането на Държавната асоциация на земеделските кооперации в Южна Тирол и Асоциацията на Райфайзенкасен.

Това е чадърната организация на южнотиролските кооперации, които са създадени според "системата Райфайзен" и базират своята дейност на принципите на кооперацията.

Райфайзенсъюзът е група по интереси и юридически призната одиторска асоциация. Той е и професионална асоциация на Райфайзенкасен. Той съветва, подкрепя и наблюдава кооперациите-членове и насърчава тяхното развитие. Около 300 служители са ангажирани с тази поръчка всеки ден.

С 335 кооперации и 31 неревизионни органи (156 468 индивидуални членове само за кооперативите, 7 908 работни места към 31 декември 2018г.), Асоциацията на Райфайзен включва около една трета от всички кооперативи в Южен Тирол. Вие сте упълномощени да използвате защитената търговска марка, "знака на фронтон".

Организацията за пари на Райфайзен (RGO) играе централна роля в рамките на кооперациите на Райфайзен . През 2018 г. тя включваше 41 Райфайзенкасен и Райфайзен Landesbank AG. Селскостопанските кооперации в сектора на плодовете, млякото и виното са от голямо икономическо значение; други области на икономическия, социален и културен живот също са силно проникнати от кооперациите на Райфайзен.

Централна банка на 41 * Южен Тирол Райфайзенкасен със 174 дъщерни дружества.

Нашето кредо „Всички за един и един за всички“

Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige SpA е централната банкова институция на 41-та независима Casse Raiffeisen в Южен Тирол. Като такива ние сме централната част на южнотиролската банкова група на Райфайзен и в същото време ключовата връзка между групата и света.

Важно е да запомните, че някои BCCs⁴⁵ (Ferdercasse и други) бяха първите в Италия да се създадат като "етични банки", с политика на заетост, която благоприятства социалните и инициативи за лично развитие. Днес е възможно различен вид банкиране. Нещо повече, той е толкова печеливш, колкото традиционното банкиране, но оперира по различен начин, според Европейската федерация на етичните и алтернативни банки (FEBEA).

Структура кооперативната кредитна група ДНЕС

През 2019 година се учредиха Кооперативна банкова група на (Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca) (1 януари) и Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea (4 март). В съответствие с разпоредбите на реформата за кредитните кооперации 2016-2018 (l.49/2016 и последващите ги изменения), Кооперативните банки за кредити трябва да контролират на основата на собствения капитал, по-голяма част от капитала (най-малко 60%) от компанията майка на Групата, кооперативно банкиране към които те са присъединили. От своя страна, компанията майка контроли на договорна основа гарантира индивидуалните банки. Банките на Райфайзен започнаха еднократен план институционална схема за защита IPS, която е във фаза на разрешение.

Структурата на кооперативния кредит в Италия

След реформата на системата (Закон № 49 от 8 април 2016г. и нейните изменения) структурата на италианския кооперативен кредит се промени дълбоко с въвеждането на новата цифра на кооперативните банкови групи, с операции от 2019г.

В основата на цялата система обаче са над 260 банки за кооперативни кредити, Casse Rurali и Casse Raiffeisen (Alto Adige), които запазват непроменени характеристиките си на автономни банки (със собствени администратори, избрани от съответните социални бази), взаимни банки (които предоставят кредит главно на акционери), местни (с определени териториални операции).

Отделните BCC, които - при наказание да загубят банковия си лиценз - съгласно закона за реформата, трябва да се присъединят към банкова група за кооперации (с изключение на банките Райфайзен в Южен Тирол, които са имали възможност да изберат създаването на IPS - Схема за институционална защита), всъщност са собственици на новите кооперативни банкови групи (с най-малко 60% от капитала). Последните, с функции „управление и координация“, гарантират по-голяма обща ефективност на цялата система, също и по отношение на предотвратяване на критични

⁴⁵ Banche di Credito Cooperativo Кооперативните кредитни банки

ситуации, с цел продължаване на първоначалния опит на взаимността на банките, гарантиран от взаимните банки на съответните територии.

Операциите на банковата група Cassa Centrale Banca със седалище в Тренто започнаха на 14 януари 2019г. 84 BCCs принадлежат към групата (с 1500 клона, 11 хиляди служители, 72 милиарда активи, 45 в брутни заеми и 6,7 в собствен капитал). На 4 март 2019 г. в Рим започна работа кооперативната банкова група Iccrea . 142 BCCs принадлежат към групата за 2650 spèortelli, актив от около 150 милиарда и нетна стойност от 11,5 милиарда.

39-те банки на Райфайзен в Южен Тирол от началото на 2019г. започнаха организационната фаза, която ще доведе до създаването на IPS - Институционална схема за защита (форма на кръстосана гаранция за защита на капиталовата стабилност на банките членки и по отношение на предотвратяване на критичност) съгласно европейското законодателство.

Вместо това единното представителство на системата се осигурява от Federcasse, Италианската федерация на кооперативните кредитни банки и селските банки.



Новият банков закон и последващият подзаконов нормативен акт, издаден от Банката на Италия, въведе набор от правила, които определят настоящата институционална рамка на BCCs. По-специално основните аспекти са:

- възможността за членство е отворена за каквито и да са професионални условия, които премахват предишното правило, изискващо 80 % от членовете да бъдат земеделски производители и занаятчии;
- минимален брой от 200 члена и начален два милиона евро необходим е капитал за създаване на Banca di Credito Cooperativo;(БКК)
- бизнесът трябва да се извършва „главно“ с членове (прилагане на принципа на взаимна подкрепа); повече от 50 % от рисково претеглените активи трябва да бъдат свързани с членове;

- всеки член може да притежава повече от една акция, но общата номиналност на притежаваните акции не може да надвишава 50 000 евро. Независимо от броя на притежаваните акции, всеки член има един глас в общото събрание (принципът един човек - един глас);
- БКК са задължени да заделят най-малко 70 % от годишната нетна печалба в законния резерв, който от своя страна не подлежи на разпределение. Допълнителни 3 % от нетната печалба се изплащат в специален фонд за взаимопомощ за насърчаване и развитие на сътрудничеството, особено в Южна Италия, като по този начин допринасят за преразпределението на ресурсите в икономически нееднородни райони на страната;
- БКК трябва да работят в специфични местни райони, като инвестират пари там, където получават своите депозити, за да допринесат пряко за растежа на местната икономика; за тази цел 95 % от заемите трябва да бъдат предоставени на клиенти, които живеят или имат бизнес в района, в който оперира БКК.

И накрая, стратегическият модел на BCCs като система (или мрежа) от независими банки даде допълнително подобрение чрез разширяването на вътрешната му мрежа за безопасност. Опитът на двата вече съществуващи гаранционни фонда в системата на ВСС е много положителен по отношение на стабилността и репутацията на банките, тъй като през последните десетилетия не е имало провал на ВСС, докато банковите кризи винаги са били решавани само чрез използване на вътрешни ресурси ⁴⁶.

⁴⁶ Фондът за гарантиране на депозитите (FGD) е създаден през 1997 г. сред ВСС в съответствие с Директивата на ЕС за застраховане на депозитите. Фондът за гарантиране на притежателите на облигации (FGO) е създаден през 2004 г. на доброволна основа с цел разширяване на защитата върху облигации, емитирани от ВСС.

Австрийски модел на кооперативните банки

Въпреки дългата си традиция, кооперациите са по -актуални и привлекателни от всякога. Това мотото за Австрия е в контраст с дейността и подкрепата, както на населението така и на елита и управляващите я.

В разгара на големите предизвикателства на 21-ви век, техният икономически модел, основан на самоуправление, солидарност, субсидиарност и устойчивост, се доказва и се оказва като котва на стабилността.

Австрия е една от страните, с които кооперативните идеи на Фридрих Вилхелм Райфайзен и Херман Шулце - Делицш са намерили добра почва разбираемост от обществото и обединяват хората в различни професионални общности на икономиката на страната. Кооперативната форма съществува и работи във всички сфери на икономиката, като се започне от селскостопанското производство, мине през банковата област, застрахователното, инвестиционното, здравното, индустриалните производства, недвижимите имоти, пътувания и т.н. и много други. Подкрепата на федералния президент, канцлера на Австрия председателя на австрийския национален съвет министри и много други общественици показва и е доказателство да подкрепата която дава елита на нацията за развитието и еволюция на кооперативните идеи.

За приблизително 1500 кооперации на Райфайзен в Австрия тези основни ценности на кооперативното управление не са просто теория - те се практикуват всеки ден!

Асоциация на Райфайзен банки (ÖRV)

ÖRV е групата за застъпничество и ревизионна асоциация за австрийската група Raiffeisen. Една от основните му дейности е прилагането на мерки за преразглеждане и контрол. ÖRV е консултант и доставчик на услуги за своите членове по всички селскостопански, икономически, екологични и данъчни въпроси. Като такъв, той се ангажира с интересите на Райфайзен Груп спрямо всички съответни национални и международни институции и органи.

Трансферът на информация, връзките с обществеността и координацията са важни елементи на тази работа. Асоциацията предоставя информация за настоящите законодателни предложения, оценява политическите решения и се доказва като кризисен мениджър.

Австрийската асоциация Райфайзен вижда себе си като център, интеграционен форум и инициатор за своите членове. Целта е да се подпомогне формирането на икономическата, правната, социалната и екологичната рамка в полза и полза от Райфайзен Груп.

За служителите и служителите на организацията Raiffeisen, ÖRV предлага цялостна образователна програма с високо качество в кампуса на Райфайзен.

Членовете тук се делят на две групи пълноправни (47) и извънредни членове (14). В първата група освен кооперативните банки в асоциацията членуват международната Райфайзен банки(тази която притежава Раифайзен България АД),Райфайзен ИТ, застрахователни, гаранционни, млечни, кооперации, Регионални ревизионни съюзи, Изчислителни и ревизионни кооперации, Във втората група членуват Холдингови дружества в селскостопанския, банковия, инфраструктурния и медиен сектори, които насърчава важни социални ценности в съответствие с идеята на Райфайзен; Кооперация Производител на фуражи; Кооперация посредник за продажба на имоти Райфайзен;Кооперация за производство на млечни продукти с 3071 члена; и т.н.

Банковата група на Райфайзен създава добавена стойност за Австрия

- Брутна добавена стойност от 5,9 милиарда евро
- Ефект върху заетостта на около 55 800 души
- Плащане на данъци и мита над 2,3 милиарда евро

Райфайзенската банкова група Австрия (RBG) като най-голямата банкова група в страната представлява - измерена чрез заеми - около 30 процента от вътрешната банкова система. *„Отговорното управление с цел създаване на устойчива стойност е основен принцип на Райфайзен.“*⁴⁷ В следващите таблици може да се направи преглед на числата за посочените 6 години на кооперативните кооперации по видове.

Банковата група на Райфайзен следователно генерира обща брутна добавена стойност от 5,9 милиарда евро през 2017г. Това е два пъти повече от пряката добавена стойност на телекомуникационния сектор (2,7 милиарда евро) или приблизително наравно с тази от производството на метални изделия (5,89 милиарда евро). "Всяко 55-то евро, генерирано в Австрия, по този начин се дължи пряко или косвено на банковата група на Райфайзен". Всяко евро, спечелено от RBG, задейства допълнителни 50 цента добавена стойност в австрийската икономика. Общият принос към брутния вътрешен продукт на Австрия е 1,8 процента. По-специално, брутната добавена стойност на служител като мярка за производителност се развива изключително динамично в рамките на RBG. „През 2017г. в РБГ бяха генерирани 162 000 евро икономическа добавена стойност на служител“⁴⁸.

Преките данъци и налози на RBG в Австрия бяха над 1,5 милиарда евро за периода на проучване. Общият фискален принос - т.е. като се вземат предвид косвените и предизвикани ефекти - беше 2,3 милиарда евро.

⁴⁷ Валтер Ротенщайнер, генерален адвокат на Австрийската асоциация на Райфайзен

⁴⁸ Хелменщайн автор на изследването

„Управлението на устойчивостта, особено широкото участие на заинтересованите страни, е особено важно в Райфайзен. Докладът за добавена стойност е важен инструмент в контекста на диалозите със заинтересованите страни и дава възможност за нова гледна точка върху сложните услуги на банковата група на Райфайзен. Това също показва какви ефекти се генерират в други сектори от връзките на едро с банковата група на Райфайзен и от разходите за потребление и инвестиции от служителите“⁴⁹,

„Неизвестна, но осезаема форма на организация“

... е резюмето на проучване(Австрия), публикувано през 2014г. върху образа на австрийските кооперативи.

Това ясно показва предразсъдъците, засягащи кооперациите . Много по-забележителен е обаче фактът, че има много предразсъдъци относно предразсъдъците към кооперациите. На разбираем език: За широката общественост кооперациите са далеч по-малко „старини“ и „прашни“, отколкото често се предполага. Те се считат за „традиционни“, но и за „съвременни“. Например над половината от анкетираните смятат кооперациите за „добри“ или "много добър".

Поразително е обаче, че голяма част от анкетираните почти не познават типичните характеристики на кооперациите - като „промоционален мандат“ , „солидарност“ , „субсидиарност“ или „ принцип на идентичност “ или не ги свързват с кооперация. Дори и сред членовете има голямо невежество какво означава членството в конкретен смисъл, как може да бъде получено и какви права и задължения са свързани с него (ключова дума „споделена отговорност“).

Независимо от това, кооперациите се считат за „персонални“ и са придобили значение в годините на световната финансова и икономическа криза. Техните регионални корени в комбинация със силна мрежа изграждат високо ниво на доверие.Заради ниския брой на несъстоятелностите, кооперативната правна форма все още е най-безопасната в Австрия.

В тази страна традиционните кооперации включват кредитни, селскостопански и закупуващи кооперации, както и кооперации за покупки, продажби и жилищно строителство. Подходяща е и правната форма на кооперацията за млади предприемачи, за компании, желаещи да си сътрудничат, независимо от размера и бизнес модела гражданите и общностите да осигуряват и организират местни и регионални услуги за доставчици на услуги от всякакъв вид, особено в сферата на здравеопазването и образованието, селското стопанство, търговията и занаятите както и в областта на енергетиката, културата и социалните въпроси.

⁴⁹ Андреа Син-Вебер управляващ директор на инициативата за устойчиво развитие на Райфайзен

Въз основа на това като цяло положително отношение към кооперативите и дефицита на знанието, които съществуват едновременно, по-голямата част от разпитаните искат значително повече информация и докладване по кооперативни теми.

На този фон Австрийската асоциация Райфайзен лансира своята инициатива за съзнателно Райфайзен, за да позиционира „идеята на Райфайзен“ още по-ясно в днешното общество.

Райфайзен Банк Интернешънъл (РБИ) е част от австрийската банкова група Райфайзен (РБГ), най-голямата и силна банкова група в страната ни по отношение на балансовото число.

РБГ представлява близо четвърт от целия австрийски банков пазар. С нейните 434 автономни, локални банки Райфайзен, РБГ има най-гъстата мрежа от банки в страната с близо 1,500 офиса. Служителите на РБГ в Австрия наброяват около 29 000 души.

РБГ има тристепенна структура, включваща автономните местни банки Райфайзен, регионалните Райфайзен банки в отделните провинции и РБИ като главна институция. Автономните местни банки Райфайзен са частни кооперативни банки и притежават регионалните Райфайзен банки в съответната провинция, а те на свой ред са основните акционери в РБИ.

В Австрия има около 1400 автономни кооперации на Райфайзен (около 400 банки Райфайзен, 4 държавни банки Райфайзен, организирани като кооперации, 90 складови кооперации, 90 мандри и други млекопреработвателни компании и около 850 други кооперации) с общо повече от два милиона членове. Има и осем Volksbanks (500 000 членове), 79 търговски кооперации (приблизително 16 000 членове) и почти сто строителни кооперации (535 000 членове).

Таблица за Кооперативни банки

Дата	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2016	01.01.2014	01.01.2013	01.01.1995
Брой R50 банки	411	431	500	519	531	716
Брой клонове	1546	1593	1709	1787	1805	2452
Брой членове	1709347	1719571	1716310	1712595	1724246	1744454
Брой длъжностни лица	4885	5051	5808	6446	6578	
Брой служители*	32369	31656	30839	31728	32133	
Общите активи по МСФО RBG в мил.	299593	285985	279611	281609	291538	807 910 ATS
Заеми в милиони	106387	97426	91359	86158	84339	ATS 467,994
Депозити на клиенти в милиони (включително депозити за жилищни спестявания)	174204	163711	127617	125402	124671	532.204 ATS

⁵⁰ Райфайзен банки

* вкл. застраховка, пенсионен фонд, ... Източник Österreichische Raiffeisenverband ÖRV

Таблица за кооперациите произвеждащи мляко

дата	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2016	01.01.2014	01.01.2013	01.01.1995
Брой мандри	91	91	89	96	94	367
Брой членове	51202	53094	54410	56868	57611	135195
Брой служители	3236	3166	3134	3398	3114	
Оборот на млечната промишленост Австрия в милиарди	2.80	2.70	2.30	2.33	2.20	

Източник Österreichische Raiffeisenverband ÖRV

Таблица за кооперациите с предмет на дейност складови стоки

дата	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2016	01.01.2014	01.01.2013	01.01.1995
Брой складове	85	88	89	90	90	141
Брой клонове	1049	1034	1023 *	722	736	697
Брой членове	108453	109561	110923	114155	116645	174994
Брой длъжностни лица	1735	1743	1743	1762	1833	
Брой служители	13249	13098	14018	13597	12932	
Оборотът в складове в милиарди	4.15	3.98	3.93	4.02	4.11	30,008 358 ATS
Централни продажби в милиарди	2.74	2.65	2.66	2.80	3.24	30,565,757 ATS

* Преобразуване на клонове / пунктове за доставка до места на фирмата

Източник Österreichische Raiffeisenverband ÖRV

Таблица за кооперациите занимаващи с други видове дейности⁵¹

дата	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2016	01.01.2014	01.01.2013	01.01.1995
Брой лозари	33	32	31	31	31	39
Брой на членовете на лозарите	4116	4259	4649	4915	5475	10103
Брой говеда и пасища.	49	150	153	156	157	211
Брой на членовете добитък и пасища.	24678	24679	25294	26090	26678	44948
Брой кооп за използване на машини	55	54	51	52	52	13
Брой на членовете.	12904	12466	11973	11898	11899	3085
Брой производители на енергия	389	389	389	395	395	25
Брой членове на производителите на енергия	16726	16783	16735	15817	15737	3112
Брой различни фирми	235	230	209	213	206	98
Брой членове "Разнообразни"	150157	150871	152129	149042	149632	91514

⁵¹ Източник Österreichische Raiffeisenverband ÖRV

Брой служители "Разнообразни"	9254	9588	9757	10321	8891	
Брой служители на "Разнообразни"	7458	7320	7465	7465	7544	

Австрийската кооперативна Асоциация(ÖGV)

Народни банки (Volksbanken) са обединени в Австрийската кооперативна Асоциация Schulze-Delitzsch(ÖGV) създадена в деня на кооперацията в г. в Кицбюел през 1930. Асоциацията е продължител на Общото сдружение на австрийския търговски бизнес създадено през 1872г.

Всяка Volksbank е част от силната австрийска мрежа Volksbank. Volksbanks виждат себе си като къща за предприемачи и предприемачи в Австрия. Те отстояват принципите на съвместна отговорност за лична отговорност, самопомощ и самоуправление.

През последните години Volksbanken-Verbund стана още по-ефективен. Сливанията създадоха осем мощни регионални банки и специална банка (медицинска и фармацевтна банка). В по-големите структури Volksbanks гарантират най-високо ниво на ефективност и все още поддържат връзка с регионите. Централният център е клоновата мрежа в Австрия. С около 300 клона е на разположение на клиентите за местна финансова подкрепа.

Volksbanken са регионални банки, които в допълнение към банковите си клонове са достъпни и за своите клиенти денонощно чрез интернет банкиране: с доказани, пригодени по поръчка продукти и услуги във всички финансови области. Защото: доверието свързва.

В Австрийска кооперативна асоциация // Schulze-Delitzsch(AKA или ÖGV) има над 122 обикновени членове .

АКА има следния Обхват на услугите за Народните банки

Ревизия- Ревизията е основен приоритет за сигурността на всяка отделна банка - за сигурността на собствениците на банки, за сигурността на банковото управление и за сигурността на банковите клиенти.

Застъпничество- Принципите на застъпничеството са:

- Създаване на правна рамка в Австрия и в ЕС, за да се гарантира конкурентоспособността на малкия и средния бизнес и регионалните банки
- Осигуряване на равенство на конкуренцията с австрийски или международни конкуренти
- Премахване на финансовата и бюрократичната тежест за Volksbanks, кооперациите и МСП
- Избягвайте прехвърлянето на правителствените задачи на институтите или на средните компании за тяхна сметка или на техните разходи
- Ограничение на отчитането и статистиката

- Създаване на строги, прозрачни и разбираеми правни текстове
- Автономно проектиране на правила за игра
- правни съвети - висококачествени, изчерпателни правни съвети от юридическия отдел на ÖGV
- Данъчни и счетоводни съвети Висококачествени съвети за данъци и баланси от нашия собствен отдел.

Семинари за членове на надзорния съвет Надзорните съвети се запознават със задачите си в специално разработени събития и се информират за значителни законови промени или нови въпроси, свързани с бизнеса.

Система за ранно предупреждение и управление на риска ÖGV разработи и внедри добра система за ранно предупреждение и управление на риска с ясно съдържание, призната от всички банкови сектори, германските партньори и австрийския надзорен орган, за сигурността на всяка отделна банка членка - т.е. собственика, мениджъра и клиента.

Помощните средства В допълнение към законната гаранция за депозит всяка институция е член на фонда на общността на ÖGV.

Управление на жалби Блестяща идея - безвременни ценности - подходящи за бъдещето Успешно заедно - това мото обобщава какво представлява кооперацията.

„Няколко малки сили в комбинация образуват една голяма“, каза пионерът на кооперацията Херман Шулце-Делицш. "Това, което човек не може да направи сам, много може да направи", формулира Фридрих Вилхелм Райфайзен по много подобен начин.

Принципът: предприемачите или частните лица си сътрудничат, за да посрещнат обща нужда и да получат услуги, които пазарът не би могъл да предложи по друг начин под тази форма или на тази цена.

Целта на всеки кооператив е икономическото насърчаване на членовете в ясно дефинирана област - независимо дали регионалните банкови услуги, евтините доставки на суровини или ефективните продажби.

Принципите на сътрудничество

- Принцип на финансиране: Насърчаването на членовете е съществена характеристика на кооперацията.
- Принцип на идентичност: Членът е и собственик, и клиент (лична отговорност).
- Принцип на демокрацията: Всеки член обикновено има един глас, съветът и надзорният съвет произхождат от групата членове (самоуправление).
- Принцип на субсидиарност: Кооперативната самопомощ е ограничена до областите на дейност, които само членовете не могат да постигнат по-добре.

В Австрия има около 1800 кооперации с повече от три милиона членове. В допълнение към сектора на Райфайзен и жилищните асоциации, те включват преди всичко Volksbanks и търговски кооперации, организирани според Schulze-Delitzsch - включително известни марки като Austria Presse Agentur, Expert или SPORT 2000.

Кооперации и гражданско общество

Предимства на правната форма на сътрудничество за проекти в смисъла на гражданското общество Като юридическа форма за проекти за сътрудничество, кооперативът е изключително подходящ за дейности по смисъла на гражданското общество. Това се отнася както за дейност като бизнес или действаща, така и за компания за недвижими имоти за икономически сектори, която се отклонява или се отменя, както и мерки за поддържане на инфраструктурата в по-широк смисъл.

Принципите на кооперацията - самопомощ, самоотговорност и самоуправление могат да бъдат идеално комбинирани с идеята за гражданското общество и да предложат добра възможност за партньорско сътрудничество между общност и нейните граждани.

Целта на кооперацията е да популяризира членовете - тоест гражданите, дружествата, но и самата общност. Кооперациите не са социални сдружения, а икономическото и социалното мислене и действие формират основата за кооперациите, които трябва да са ориентирани към печалба в интерес на членовете. Примерите показват, че е по-лесно да се набират членове за доброволен труд или доброволчески труд, което допринася за значително намаляване на разходите.

Кооперацията е легална форма за икономически и социални дейности. Печалбата е разрешена, но не максималната, както при корпорациите.

Кооперацията е компания с вписване в търговския регистър (следователно висока публичност, за разлика от сдружението), но със силни лични елементи и висока степен на автономност в устава. Той съчетава предимствата на корпорация с тези на асоциацията.

Възможно е членовете да влизат и излизат лесно (неизбежно с участието на гражданите), затова голям брой членове са безпроблемни и смяната на членовете може да се извърши бързо и без разходи. При желание обаче има възможност да се запази (доминиращото) влияние на общината като основен спонсор на кооперацията, например чрез право на глас в общото събрание и/или представителство в комисиите. Гъвкав капитал Членството в ревизионна асоциация със съвети и интеграция в голяма асоциация допринася за качеството.

Законовата ревизия означава сигурност за членове, доставчици на субсидии, спонсори или за общественото участие.

Швейцарски модел на кооперативни банки

Швейцарският банков сектор

Швейцария е един от най-големите банков и финансови центрове в света с 266 банки към 2017г. Банковата мрежа е силно развита и швейцарски банки са сред световните лидери в специализирани области като частно банкиране и управление на активи. Общите активи на швейцарската банкова система в края на 2016 г. възлизат на 6,8 трилиона швейцарски франка (6,7 трилиона швейцарски франка), включително активи, управлявани от швейцарски банки в чужбина. Физическото присъствие на САЩ и други чуждестранни организации в Швейцария е жизненоважно за успешната търговия с финансови услуги и продължава да играе важна роля в конкурентоспособността на швейцарския сектор на финансовите услуги. Банковият пейзаж в Швейцария е разнообразен, включително универсални банки, кантонски банки, частни банки и управители на богатство и активи.

ОРГАНЪТ ЗА НАДЗОР на финансовия пазар (FINMA) обединява под един орган държавния надзор на банки, застрахователни компании, фондови борси и търговци на ценни книжа, както и други финансови посредници в Швейцария. FINMA е създадена през 2009г. като сливане на Федералната служба за частно застраховане (FOPI), Швейцарската федерална банкова комисия (SFBC) и Органа за контрол срещу изпирането на пари. Целта на FINMA е да защитава кредиторите, инвеститорите и осигурените лица и да гарантира общото функциониране на финансовите пазари в съответствие със законодателството на финансовите пазари. По този начин помага за укрепване на имиджа и конкурентоспособността на Швейцария като финансов център. Разпоредбите на наказателното законодателство относно изпирането на пари и Федералния закон за пране на пари са задължителни за всички доставчици на финансови услуги.

Законът за борба с изпирането на пари, Наредбата за борба с изпирането на пари и Наредбата за борба с изпирането на пари FINMA установяват значителното правно основание за борба с прането на пари в Швейцария, като засилват задълженията за надлежна проверка от страна на банки и други финансови посредници.

- Швейцарският банков сектор може да бъде разделен на шест категории, които са: двете най-големи банки (UBS, Credit Suisse Group), кантонални банки, частни банки, Raiffeisen банки, регионални и спестовни банки и "други" банки (вкл. Малки търговски банки и чуждестранни банки).
 - Кантонални банки: Кантоналните банки се определят като банки със законово основание съгласно кантоналното законодателство, като кантонът притежава минимум една трета от капитала на банките и правото на глас. 24-те кантонски банки участват във всички банкови бизнеси с акцент върху кредитирането и депозитите.

- Групата на Райфайзен: Групата на Райфайзен се състои от свързани независими банки със силни местни корени и организирани в сътрудничество. През последните години Райфайзен се позиционира и утвърди като третата по големина банкова група в Швейцария. Междувременно Райфайзен наброява 3,7 милиона швейцарски граждани сред своите клиенти. От тях около 1,9 милиона са членове на кооперацията, а следователно и съсобственици на тяхната банка Райфайзен.
- Пазарът на дребно е доминиран от двете големи банки, които заедно представляват между 35% от пазара. Кантоналните банки (общо 24) формират втората по големина група с пазарен дял от 30%. Тези банки са склонни да се фокусират върху ипотечното кредитиране и спестовните депозити, но предоставят и други финансови средства продукти. Повечето кантонски банки работят под гаранции на регионалното управление и основната им мисия е да финансират местните икономики. Банките Райфайзен са третата по големина банкова група. Тези местни кредитни кооперации имат най-гъстата търговска мрежа в Швейцария (1150 места). Те контролират 15% от общия пазар на депозити и ипотека. Секторът на банкирането на дребно включва и малки регионални и спестовни банки, които обединиха своите сили под егидата на RBA-Holding. Дейностите им са подобни на тези на кантона банки.
- Частното банкиране е важен елемент от швейцарския банков сектор. Пазарът е доминиран от UBS и Credit Suisse, които заедно имат пазарен дял между 25%. Банките с чуждестранна собственост имат дял от 20-25%. Освен това Швейцария има много малки частни специализирани банки (80), които заедно имат пазарен дял от 46%. Сарасин, от който Рабобанк има 46% от акциите и 69% от правото на глас, също попада в тази категория. Дискусията за швейцарската банкова тайна (запазена за обозримо бъдеще) може да окаже натиск върху офшорните дейности на частните банки. Освен това, швейцарският банков сектор е разпокъсан и може да се очаква укрепване.

Швейцарските кооперации Нови модели на управление

Кризата във финансовия сектор (2008) се разпространи в „реалната“ икономика и все още се отразява негативно върху растежа в целия свят. Правителствата изучават нови модели на управление и регулиране на банковото дело, за да се избегне друга голяма финансова криза.

Швейцарското правителство, както и други, беше разгледано забраната на спекулативните начинания с висок риск, отделянето на инвестиционното банкиране от управлението на депозитите, ограничаването на бонусите и различни други мерки.

Правителството и парламентът одобриха увеличение на капиталовите изисквания за капитала за банките, по-високи от тези, налагани от други европейски страни. Много от експертите все още считат, че тази мярка е недостатъчна.

От друга страна, бизнес модел, който е устойчив и устойчив на кризи, съществува от доста време: **той е моделът на кооперативните банки, здраво закрепен в местната икономика.**

От 2008г. Райфайзен привлича хиляди клиенти и милиарди франкове далеч от „големите две“, UBS и Credit Suisse, чиято доверие придоби негатив след загубите, които поеха на американския пазар.

През февруари 2012 Райфайзен стана първата банка, която гарантира прозрачно финансиране на политическите партии и посочи, че подкрепя въвеждането на автоматичен обмен на информация за банковите депозити с европейските страни.

Няколко предимства

В трудни времена за индустрията⁵² за финансови услуги тази кооперативна банка се проявява особено динамично и желае да се раздели с табута като банкова тайна, която изглежда вече няма много бъдеще.

В Международната година на кооперациите 2012, обявена от ООН, този факт послужи за подновяване на интереса към **бизнес модел**, често отхвърлян като старомоден - почти всички големи кооперации са създадени преди повече от половин век.

„Кооперативните банки всъщност предлагат няколко предимства“, казва икономистът Ханс Кислинг.

„Основното е, че те не са изложени на натиск от страна на собствениците или акционерите и затова не търпят големи рискове и превишения. По-скоро те преследват дългосрочна стратегия в интерес на своите членове, които са и техните клиенти. "

„След като акциите не участват, няма опасност от неща като търговия с вътрешна информация. Нито съществува опасност от публични оферти за поглъщане за тяхна сметка: опитите за поглъщане от други компании трябва да бъдат одобрени от членовете“, добави Кислинг, който е бивш член на борда на кооперация.

„И не на последно място, капиталът не изтича от компанията чрез изплащане на прекомерни дивиденди или заплати. Той остава в кооперацията и свиква за нови инвестиции или за укрепване на собствения си капитал. "

⁵² Има се в предвид последната криза 2008

Демокрация и солидарност

Склонни към демокрацията и солидарността, кооперациите почти винаги излизат начело в класацията за компании, които се радват на доверието на обикновената публика.

Това само по себе си не е достатъчно за стимулиране на растежа в сектора: всяка година в Швейцария се основават хиляди дружества с ограничена отговорност, но се създават само няколко кооперации.

„Правителството трябва да въведе данъчни облекчения или да създаде специален фонд за насърчаване на превръщането на семейния бизнес в кооперации, например за смъртта на собственика. Друг вариант може да бъде въвеждането на сертификати за акции без право на глас, което би насърчило капитализирането на кооперациите“, каза Кислинг.

Райфайзен съюз Швейцария

Банките на Raiffeisen (Raiffeisen Schweiz)

- Швейцарският кооперативен банков сектор се състои от 390 банки Райфайзен, които са част от „Schweizer Verband der Raiffeisenbanken“. Задачите на централната институция са да координира дейностите в групата, да подпомага банките с услуги, които са по-евтини за производство на централно ниво, и да защита на общите интереси на кооперативните банки. Централната институция си сътрудничи с други финансови институции, за да разшири предлагането на продуктите на групата.
- Местните банки на Райфайзен и централната институция заедно притежават няколко дъщерни дружества. Централната институция е член на УНИКО. Финансирането на групите е стабилно и Райфайзен има умерено ниво на рентабилност и по-висока ефективност от средната за Швейцария.

Райфайзен Швейцария е съюз на всички швейцарски банки на Райфайзен. Той носи отговорност за бизнес политиката и стратегията в групата на Райфайзен. 246 независими банки на Райфайзен са организирани на базата на кооперация. С общо 896 клона те представляват най-гъстата клонова мрежа в Швейцария.

Основни цифри (30.06.2019)

1.9 милиона членове	Като членове на кооперацията, членовете са и съсобственици на тяхната банка Райфайзен.
170 милиарда депозити на клиенти	CHF Над средният растеж на депозитите на клиенти е истински признак на доверие.
861 места	Всяка трета банка в Швейцария принадлежи на групата Райфайзен. Това дава на Райфайзен най-гъстата мрежа от клонове.
229 Райфайзен банки	Райфайзен се състои от независими кооперации. Заедно те формират третата по големина банкова група в Швейцария.
182 милиарда швейцарски франка ипотeka	Почти всеки четвърти ипотечен кредит в Швейцария идва от банка Райфайзен.
Общи активи в размер на 235 милиарда швейцарски франка	Това поставя банките Raiffeisen на трето място на швейцарския банков пазар.
10 920 служители	С почти 10% от всички длъжности на персонала, запълнени от чираци, Райфайзен придава голямо значение на насърчаването на младите таланти.
Aa3 рейтинг	Известната агенция Moody's дава на Райфайзен Швейцария оценка Aa3.

Стратегически фон

Швейцарският банков пазар преминава през структурна промяна, характеризираща се с дигитална трансформация, засилена конкуренция и доставчици на финансови услуги извън индустрията. В същото време банките са изправени пред високите очаквания на клиентите и строгите регулаторни изисквания.

Развитие

КЛИЕНТИ: Високи очаквания и цифров афинитет Клиентите очакват решения „всичко в едно“. Това породя търсенето на решения, предоставени съвместно от няколко доставчици на услуги. Типът на канала за продажби е вторичен и скептицизмът към преките банки (онлайн банките без клонове, известни като „банки на смартфони“) намалява.	Дейности на Райфайзен Райфайзен продължава да разчита на силно физическо присъствие чрез местните банки на Райфайзен. В същото време Райфайзен инвестира в цифрови канали и в специфична, цялостна грижа за клиентите. Той признава необходимостта от по-цялостно справяне с нуждите на дома, богатството и предприемачеството на клиентите, опирайки се на собствения опит на Групата, както и на външните хора в индустрията. Целта на Райфайзен е да предостави решения с един източник по всичките си канали за продажба.
ТЕХНОЛОГИИ: Увеличени темпове на иновации Дигиталният падеж се увеличи в банковия сектор. Все пак изглежда, че швейцарските банки имат някои догонвания в сравнение с други европейски страни. Новите технологии, свързани с blockchain, големите данни и аналитиката, биометрията и изкуствения интелект, също развиват голяма скорост и засягат все повече и повече банкирането.	Райфайзен взе активна роля в продължаващата дигитална трансформация. Той използва възможностите, представени от тази тенденция. Той не само тества и използва нови технологии за ефективно проектиране на процесите, но и ги въвежда да разработят иновативни решения, които да са от полза за клиентите.
БАНКОВ ПАЗАР: Засилена конкуренция Конкуренцията става все по-пресечена на банковия пазар: иновативните външни лица навлизат в индустрията и печелят все повече пазарен дял в различни бизнес направления. В ипотечния бизнес застрахователните компании и пенсионните фондове са особено любители на конкурентните цени. Постоянно променящите се предложения, процеси и партньорства също влияят на веригите на стойността на доставчиците на финансови услуги и размиват границите между индустриите.	Конкуренцията става все по-пресечена на банковия пазар: иновативните външни лица навлизат в индустрията и печелят все повече пазарен дял в различни бизнес направления. В ипотечния бизнес застрахователните компании и пенсионните фондове са особено любители на конкурентните цени. Постоянно променящите се предложения, процеси и партньорства също влияят на веригите на стойността на доставчиците на финансови услуги и размиват границите между индустриите.
ИКОНОМИКА: Положителни резултати с устойчиви ниски лихви Швейцарската икономика се представи	В днешната среда разумните практики на кредитиране са от съществено значение за устойчивата бизнес траектория.

добре през 2018г. Заетостта на пазара на труда продължава да се подобрява. На фона на упорито ниските лихви пазарът на недвижими имоти и ипотечният бизнес останаха стабилни, поради което се очаква консолидация на ценовите нива. Пазарът на инвестиционни имоти обаче представя предизвикателства в някои региони. Свободните работни места се увеличават.	Поради това Райфайзен избра да се придържа към доказаните си, консервативни политики за кредитиране и предпазливи пазарни оценки. В същото време тя търси и развива нови източници на растеж и доходи, за да компенсира падащите маржове в основния си бизнес.
ПОЛИТИКА: Динамични промени в регулаторната рамка Приемането на Парижкото споразумение и целите на ООН за устойчиво развитие доведоха до постигане на международни цели за устойчивост, които все повече се приемат на национално ниво. Например един от докладите на Федералния съвет от 2018г. се отнася конкретно за изпълнението на международната програма за устойчивост. Най-яркото развитие на национално ниво е изменението на Федералния акт на Швейцария за банките и спестовните банки (Закон за банките), който в бъдеще ще позволи на кооперативните банки да събират собствен капитал.	Спазването на нормативната уредба е централно изискване за Райфайзен. Изменението на Закона за банките дава на Райфайзен по-добър достъп до капиталовия пазар. Освен това устойчивостта ще привлече все повече внимание в бъдеще. Райфайзен признава своята отговорност към обществото и участва в широк спектър от проекти в това отношение.

Подробно ви запознаваме с работата на кооперативните банки и техния Райфайзен модел за да се видят положителните моменти и правилния път за развитие, които в България се отрича и не дава възможност за развитие на този модел. За плюсовете може да се пише още , но е важно законотворците за се убедят че този модел на кооперативните банки може и трябва да има възможности за развитие на нашия пазар особено сега, когато българските банки се броят на едната ни ръка.

Бъдещо изравняване на Райфайзен Груп

През септември 2018г. представителите на Райфайзен банките и регионалните съюзи решиха да реформират Райфайзен Груп в рамките на програмата „Реформа 21“. Наред с другите теми, програмата разглежда управлението, стратегията на собственика и ценностите. Собствениците, Райфайзен банките и Съветът на директорите на Райфайзен Швейцария бяха участници в процеса. Решението за изпълнение на програмата постави важен момент в процеса на модернизация и изпрати ясен сигнал за ангажимента на Райфайзен Груп за реформи.

Разнообразие от банкови модели и регулаторна рамка

Разнообразие от модели във финансовата екосистема

Процесът на диверсификация на финансовата система е от съществено значение за европейската икономика. Банките с акционерна стойност трябва да бъдат ефективно допълвани в своите дейности на едро, дребно и инвестиции от банки със стойност на акционерите. Това е единственият начин за осигуряване на стабилна и ефективна финансова екосистема, която дава своя пълен принос за развитието на реалната икономика.

Структурата на европейския банков сектор е доста консолидирана. Има 130 големи банки, които притежават 70% от активите. Тези големи банки се контролират от европейските органи. Има обаче около 8 000 по-малки банки, които биха могли да създадат риск. Следователно фокусът върху това дали дадена банка е системен трябва да бъде разгледан по отношение на всяка държава размер (колекция от малки банки, изграждащи мрежа).

Един от откритите проблеми, независимо от размера на банките, е този на лошите кредити, които все още съществуват в портфейлите на много европейски банки, които оказват негативно влияние върху техните приходи. Вярно е, че големият размер на непроизводителните активи, ниските лихвени проценти, регулаторният натиск, слабото икономическо възстановяване и дигиталната трансформация оформят банковия бизнес, който поставя нови процеси за корекция и консолидация на банките, за да повиши рентабилността и да повиши ефективността на дневния ред за европейската финансова индустрия.

Опитът показва, че многообразието и разпространението и споделянето на риска са полезни за европейската финансова система. По-специално в Европа няма единен модел за кооперативните банки. Съществуват различия между законодателната рамка и традициите на всяка държава. Съществува обаче европейски кооперативен статут с характеристики, които се споделят от всички европейски кооперативни банки: права на собственост и съответно управление чрез използване на правило за глас с един член. Това се отразява върху инструментите на собствения капитал на организацията, резервите и резултатите.

Докато търговските банки са по-склонни към краткосрочна печалба и максимална стойност за акционерите, кооперативните банки подкрепят устойчивото развитие в дългосрочен план и на местно ниво. Това е едно от обясненията за устойчивостта на модела на кооперативно банкиране по време на финансова криза.

Кооперативните банки се конкурират с спестовните банки, които исторически са играли ключова роля в икономическото и социалното развитие на техните територии

на произход, по-специално чрез подпомагане на семейства и МСП; те остават силно включени в европейската финансова система. Наскоро се появи онова, което е известно като етично банкиране, което улеснява финансовото включване чрез насърчаване на предприемачеството и стартирането на краудфандинг и социално отговорни инвестиционни схеми.

В новия контекст кооперативното банкиране се допълва от форми на небанково финансиране (групово финансиране, рисков капитал, бизнес ангели и др.), които се появиха в резултат на кредитна криза и изискваните строги гаранции. По същия начин тя трябва да се сблъска с конкуренцията от нови типове компании, като банковата система в сянка и от новосъздадените цифрови оператори, като фирмите FinTech, които могат да предлагат цифрови услуги с висока добавена стойност в света на финансите.

Накратко, нова европейска финансова екосистема се развива чрез процес на преход към банкови и небанкови бизнес модели. В този контекст моделът на кооперативното банкиране е устойчив и трябва да запази отличителните си характеристики - принципите на сътрудничество, които служат като основа за неговото управление - и да се възползва максимално от силните си страни, като същевременно подкрепя себе си за заплахите от несигурна, сложна и променяща се среда. Същността на модела трябва да бъде гарантирана и оцеляването му да се насърчава при бъдещи предизвикателства, като основен компонент на европейската финансова система, която се признава от регулаторите и надзорните органи за приноса си за стабилността, платежоспособността и конкуренцията.

Новата финансова регулация и надзор

Освен спецификата на модела на кооперативното банкиране, голяма част от неговите трудности не са толкова различни от тези, които могат да имат европейските банки: процесът на адаптиране към новите изисквания на регулаторната рамка след финансовата криза; консолидация на единния пазар на финансови услуги; мерките за надзор и устойчивост; условията за ликвидност и платежоспособност, получени от Базел III; прилагане на Европейския банков съюз с трите му стълба (единен надзорен механизъм, единен механизъм за решаване и европейска схема за гарантиране на депозитите); и очаквания за Базел IV.

Основният проблем обаче остава правилното прилагане на принципа на пропорционалност в новите банкови правила (особено по отношение на Директивата за капиталовите изисквания - CRD IV и Регламента за капиталовите изисквания - CRR), които Базелският комитет предложи да се прилага пропорционално в съответствие с договорите на ЕС. Това означава, че трябва да се прилагат най-строги изисквания към глобалните банки, а по-гъвкавите изисквания да се прилагат към националните и местните банки (гарантиращи подходящо ниво на защита на потребителите).

Това не означава свободно предоставяне на привилегии на определени сегменти от финансовата система. Има ангажимент за равнопоставеност и се препоръчват обективни параметри, които оправдават конкретна регулация за всеки бизнес модел. По същество това са финансови и икономически резултати, принос към реалната икономика, управление на риска и управление.

Важно е да се подчертае, че има нужда от промяна, че новият регламент е изготвен с цел хармонизиране и стабилизиране на банковата система и че признаването в новите международни правила е постигнато за специфичните особености на Европа. Една от целите на Европейския банков орган е да опрости информационната процедура и да намали разходите за спазване, като същевременно поддържа еднакво ниво на надзор над всяка организация.

За да се отговори на различните аспекти на пропорционалността, трябва да се имат предвид редица фактори, като размер, простота на дейността и ниво на взаимосвързаност. Това може да се използва за оценка на степента, в която банката е системна.

От друга страна, самият факт, че има „единен правилник“ за малките кооперативни банки, също намали разходите. Основните трудности за кооперативните банки идват не от капиталовите изисквания, а от сложността на правилата. Здравата база на капитала на кооперативните банки им предлага гъвкавост за проучване на нови възможности за бизнес, справяне с иновациите и финансиране на реалната икономика.

Важно е моделът на кооперативното банкиране да не бъде повреден от новите правила. За по-голямата част от европейските банки регулирането представлява 15% от общите оперативни разходи, а 9% от общия ресурс продължава за спазване на правилата; тази цифра нараства до 20% за малките банки.

Трябва да се приложат специални планове, за да могат банките да наемат персонал и да се грижат за техния бизнес.

Насърчаването на банкови модели, които вкореняват финансовата система в реалната икономика - осигуряване на стабилност и укрепване на местните общности, както правят кооперативните банки - е приоритетен въпрос при прилагането на принципа на пропорционалност, като се има предвид, че в допълнение към размера на банката, трябва да се вземе предвид бизнес моделът и най-вече нивото на риска. В дългосрочен план менталитетът със стойност на заинтересованите страни им дава по-нисък рисков профил. Това е случай на поддържане на печалби и съкращаване на капиталовата база за възстановяване на производствения плат.

Първите проблеми, които възникват, са регулаторните бариери и разходите за съответствие. Регулаторните и надзорните органи са наясно с ползите от

многообразието в банковия сектор и се опитват да отразят прилагането на принципа на пропорционалност, но въпросът е един от съсредоточи. И разнообразието, и пропорционалността на европейското банкиране трябва да бъдат включени в международните дебати. Настоящото законодателство е непредсказуемо, нестабилно и непоследователно; ако бъдещите правила са неизвестни, това причинява на банките сериозни проблеми кога планиране на инвестиции.

Новите правила са разработени, като се имат предвид големи финансови институции, които имат по-голям капацитет да поемат разходите, които спазването налага. От друга страна, негативните последици за малките финансови институции, като кооперативните банки, са значителни. В накратко, кооперативните банки, които не предизвикаха финансовата криза, които останаха стабилни през този период и допринасят за социалното развитие, сега трябва да се справят с пруденциални правила, които силно засегнаха техния бизнес модел.

Принципи на сътрудничество и бизнес на банкиране на дребно

Принцип и ценности на кооперативното банкиране

В много европейски градове кооперативна каса и/или банка представлява част от идентичността на общността. Същността на този модел трябва да се гарантира и да се насърчава оцеляването му. Той представлява част от социален капитал и взаимоотношения, които насърчават икономическото благополучие.

Двойният статус на кооперативните кредитни институции, системата на взаимоотношенията с техните членове и клиенти при предоставянето на финансови услуги и модела на управление са основни ценности на кооперативните банки.

Тяхното управление се основава на принципите на сътрудничество при вземане на демократични решения и участие (един човек, един глас) и от тях се изисква да изорат значителна част от техните приходи в банкови резерви и социални фондове.

Като се има предвид, че моделите на кооперативно банкиране са различни във всяка европейска държава, една от основните характеристики е членството. Кооперативните банки са създадени през 19-ти век, за да осигурят на членовете си - преди всичко фермерите - подкрепа и финансиране, което е ядрото на тяхната идентичност.

Неопровержимото доказателство за идентичността на модела на кооперативното банкиране е разпределението на техните излишъци, като се има предвид, че целта на печалбата е тяхната социална ангажираност и полза за местната общност, които са характеристиките, които са най-видими за обществеността. За кооперативните банки

финансовите и социалните функции са тясно преплетени в техния ангажимент за териториално сближаване.

По-специално, характерните особености на приноса на кооперативните банки във философията на социалната икономика могат да бъдат обобщени, както следва: техният принос за местната икономика растежът, принципът на финансовото изключване и мащабната социална работа, получена от тези инициативи, създават съчувствие в средата, в която работят, което наистина ги разделя.

Накратко, ЕАСВ определя модела на банката за сътрудничество като следните основни ценности: прозрачност, управление, устойчивост, близост, социална ангажираност и солидарност.

Запазването на социалното и териториалното сближаване е основен атрибут на този уникален банков бизнес модел.

Нормативна уредба на кооперативните банки в изследваните държави

Правния режим на кредитните съюзи е предмет на уреждане от различни по степен и вид нормативни актове в отделните европейски държави.

Моделите в изследваните държави е уредена предимно в актове от законов тип, а в някои от законодателствата тя е детайлизирана и в подзаконовни нормативни актове (Италия Франция Холандия). Разпоредби отнасящи се до някои кооперативни кредитни институции, откриваме и в Граждански кодекс на Италия, Франция и Холандия.

От друга страна, самите кооперативни кредитни съюзи приемат свои вътрешни правила, които са съобразени с действащите законови разпоредби, регламентиращи материята, и специфицират условията за членство и взаимоотношенията между членовете в съюза като цяло.

В законодателството на всички изследвани държави съществува легално определение за различните форми на влогово-кредитни институции.

Сравнителния анализ установи, че в разгледаните държави влогово-кредитни институции са юридически лица, но законодателният подход при определяне на вида на юридическото лице е различен. В Германия, Италия, Франция и Холандия Австрия и Швейцария кредитните институции⁵³ функционират като кооперативни дружества, например в Унгария те са събирателни дружества, а в Великобритания кредитните съюзи са дружества с ограничена отговорност. В Румъния взаимоспомагателните дружества са само нестопански организации, учредени на принципа на свободното договаряне на работещите и създадени за предоставяне на финансова помощ.

⁵³ Виж определението за кредитни институции в Чл.2 в ЗКИ.

Особеност са наблюдава че във Франция кредитните съюзи са местни или областни взаимоспомагателни земеделски кредитни банки, регистрирани като дружества с неограничен капитал и персонал.

Целите на кредитния съюз ги посочихме по горе, като единствената цел, за която френският закон предвижда е учредяването на кредитни съюзи, е улесняване и гарантиране на финансовите операции на лицата, произвеждащи селскостопанска продукция и оборудване, както и обслужване на нуждите на техните членове.

Учредяване на кооперативните кредитни каси, банки и институции

В законодателството на изследваните държави е предвиден определен ред да учредяване на влогово-кредитни институции. Прилагат се предимно разрешителен и лицензионен режим.

Част от фактическия състав по учредяването е регистрацията на кредитните институции в съда(Германия Италия). Към съда в района на който е седалището на съответната кооперативна кредитна институция, се води регистър на кредитните институции. На вписване в регистъра подлежат неговите органи и вътрешни правила за работа на институцията определени в устава му. В законодателството на Италия е предвидено онези съюзи и кооперативни дружества, с не по-малко от 18 члена, които се занимават с жилищно строителство, освен съдебна регистрация да се регистрират и в Националния регистър на съюзите на кооперативните дружества, поддържан от МТСП.

За разрешителния и лицензионен режим, освен регистрация на съюзите по законовия ред, се изисква и инициране на процедура пред компетентен орган по издаване на разрешение или лиценз за упражняване на дейност от съюза. В някои от страните освен физическите лица, които могат да членуват се разрешава и членство на юридически лица където правилото за „един член -един глас“ е запазено. Запазени са и някои от общите условия да развиват икономическа дейност в един район, да живеят в едно населено място или в една и съща географска област, да членуват в едни и същи социални или професионални организации и т.н.. В действащото законодателство в някои страни има изискване за минимален брой членове, а в други има и ограничение за максимален брой членове. В Австрия няма минимален брой за учредяване на кооперация, в Германия вече има промяна от седем се прие, че могат да минимум трима, в Северна Ирландия минималния брой членове по закон е 19 члена на възраст под 18г., „...ако са навършили 16г. могат да изпълняват всички инструменти...“⁵⁴.

⁵⁴ Credit Unions and Co-operative and Community Benefit Societies Act (Northern Ireland) 2016

Органи и управление на кооперативните кредитните институции

По правило всички права са съсредоточени в общото събрание което се свиква веднъж годишно. На него органите правят отчет за дейността на институцията и се избират управителните ѝ органи.

Управителния съвет е органът, който управлява и ръководи кредитната кооперация, неговите правомощия се определят от вътрешни устройствени правила. Немския закон предвижда лична отговорност от членовете на УС, ако последните са действали в противоречие с закона или устава на кооперацията при осъществяване на някоя от следните дейности: изплащане на кредитите; разрешаване изплащането на лихви от дялови вноски или печалбата; разпределяне на дружествени активи; извършване на плащания след обявяване на сружеството в несъстоятелност; допускане превишаване на пасивите; разрешаване даването на кредити.

В Италия членовете на УС, които не изпълняват задълженията си, отговарят за причинените в резултат на това вреди.

Контрол над кооперативните кредитните институции

В законодателствата на Обединеното кралство, Взаимните общества се регистрират в Органът за финансово поведение (FCA) и е отговорен за регистрацията на кооперативни дружества и дружества в полза на общността - функция, подобна на тази, изпълнявана от Регистратора на дружествата за дружества, регистрирани съгласно Закона за дружествата от 2006г. Кредитните съюзи, форма на спестовна и кредитна кооперация, трябва да се регистрират съгласно CCBSA 2014, както е адаптиран от Закона за кредитните съюзи от 1979г. и им е забранено да се регистрират по друг начин съгласно CCBSA 2014⁵⁵.

Контролният орган наблюдава дейността и контролира действията на УС. Най-детайлна регламентация е в немската уредба. КС има правомощия да и изисква всякаква информация, свързана с естеството на работа на кредитната кооперация, да проверява счетоводната документация и да проверява лицата, осъществявали счетоводна дейност. Контролният орган е оправомощен да представлява кооперативното дружество при сключване на договори между дружеството и членовете на УС. Може да предприеме процесуални действия срещу членовете на УС, ако решение за това е взето на ОС. КС има право да преустановява членството в УС, преди решението за това да е взето от ОС на всички членове, за да предприеме действия за продължаване на работата на кооперацията. Немския законодател е предвидил и „Надзорният съвет може да назначи одитен комитет, който да следи счетоводния процес и ефективността на системата за вътрешен контрол, системата за

⁵⁵ Законът за дружествата за кооперации и общностни обезщетения от 2014 г.

управление на риска и системата за вътрешен одит, както и окончателния одит. Одитният комитет може да отправя препоръки или предложения, за да гарантира целостта на счетоводния процес. Ако надзорният съвет на кооперация, която е ориентирана към капиталов пазар по смисъла на раздел 264г от Германския търговски кодекс или кредитната институция CRR по смисъла на изречение 1, раздел 3 (3d) от германския закон за банките, създава одитен комитет, това трябва да отговаря на изискванията на раздел 36, параграф 4. Член 6, параграф 2, буква а от Регламент (ЕС) № 537/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16⁵⁶. Членството на кооперативната банка е задължително в специализиран кредитен съюз виж информацията за кооперативните банки в Германия.

Правомощия по осъществяване на контрол във Франция са предоставени на Главния финансов инспекторат. Освен това Комисията по банкиране също упражнява пряк контрол върху оперирането с финансови средства, следи за законодателството и налага санкции при неизпълнения на задълженията им. Централата банка е отговорна за провеждането на одита на документите и се грижи за постоянния контрол върху дейността им.

Върху дейността на италианските кооперативни каси, дружества и съюзи се упражнява редовен годишен финансов контрол от лицензирана Одиторска агенция, вписана в специален регистър, или от такава, лицензирана от Министерство на индустрията, търговията и занаятите. На всеки три години МТСП е длъжно да представи пред парламента подробен доклад за дейността и състоянието на кооперативните каси в Италия.

Общия контрол върху дейността на кредитните кооперации като цяло в Холандия се осъществява от Националната банка и министъра на финансите. Всяка кредитна кооперация е част от групата на Работбанк Холандия и като представителна институция, упражнява контролни функции по отношения на членуващите кооперативни кредитни институции.

Например в Унгария Националната асоциация на кооперативните спестявания и кредитни съюзи (OTIVA), като организация с нестопанска цел, упражнява контрол за гарантиране и сигурността на спестяванията и осигуряване на финансова стабилност на кредитните съюзи, а в Унгария тази дейност е поверена на Държавната комисия за паричен и капиталов пазар.

Правомощия на кооперативните кредитни институции

В посочените добри практики всички участници предлагат даване на заем и отпускане на кредити на членовете и клиентите (които може и да не са членове в кооперацията, физически или юридически лица, вижте статистиката за отделните модели на

⁵⁶ https://www.gesetze-im-internet.de/geng/___38.html

кооперативните банки), разплащателни сметки, предлагат различни видове спестовни и депозитни продукти, финансови, застрахователни, пенсионни продукти предлагани от техните съюзи холдинги и групи където членуват. Холандските кредитни съюзи не могат да придобият недвижимо имущество, както и да то наследят такова. Съюзите могат да сключват споразумения с други сходни правни субекти в случаите, когато това засяга интересите на нейните членове.

Сдружения на кооперативните каси, банки и кредитни институции

За Холандия тук е интересно, че законодателния подход е, че са в Закона за контрола върху кредитната система утвърждава Рабобанк Холандия, като представителна институция на кооперативните банки, която управлява средствата на своите членове и осъществява контролни функции, предоставени ѝ от Централната холандска банка. В Рабобанк членуват само кооперативни банки.

Във Франция съществува Национална конфедерация на кредитните кооперации, която представлява банките с цел да защити техните права и интереси, да упражнява административен, технически и финансов контрол, както и да предприеме всички необходими мерки за това банките да оперират правилно. Освен това тя подпомага образуването на ново банки или премахването на съществуващи в случаите на сливане вливане или ликвидация.

Всяка банка във Франция може да принадлежи към регионална федерация, която от своя страна следва да членува в националната кредитна взаимно-спомогателна конфедерация. Към сдруженията на различните банкови институции могат да членуват само кооперативни и взаимоспомогателни институции, някои взаимозастрахователни компании, както и нестопански организации.

В Италия вече описахме, но като заключение можем да опишем че трите вида кооперативни банки също членуват към техните съюзи – групи като към тях има създадени кредитни, финансови, застрахователни, пенсионни и други видове консултантски институции, работещи за членовете и в полза на клиенти си.

Германия DGRV – Германския кооперативен и Райфайзен съюз е чадърната организация на германските кооперативни организации. Той представлява интересите на повече от 20 милиона членове на кооперациите спрямо законодателите в Германия и Европа. Най-важната задача на DGRV е да насърчава и развива кооперативната система и системата за съвместен одит. За тази цел разработват концепции и единни стандарти за въпроси на счетоводството и одита и представят общите въпроси на икономическата, правната и данъчната политика на германските кооперации. Задачите на съюза включва извършване на изпити и консултиране и насърчаване на членове на сдружението, както и грижа за въпросите на образователната политика и координиране на съвместната образователна работа.

DGRV асоциацията поддържа връзки с кооперативни и други организации и институции в страната и чужбина и извършва кооперативна разработка и консултантска работа в чужбина.

Понастоящем DGRV обединява 5500 кооперации с 20 милиона членове. Има и 2000 жилищни кооперации с 2 милиона членове, които не са организирани в DGRV. Статистически погледнато, всеки четвърти гражданин на Германия е член на селска, търговска, кредитна, енергийна, потребителска или жилищна кооперация. Това прави кооперативната организация най-голямата организация в Германия с най-голям брой членове.

Всяка кооперация принадлежи на задължително одиторско сдружение. Това прави проверка на икономическите условия и правилното управление на кооперативното дружество на редовни интервали. Одитиращите асоциации също подкрепят своите кооперации-членове по бизнес, правни и данъчни въпроси. Те поддържат модерни академии за обучение и представляват интересите на своите членове на кооперацията на държавно, федерално и европейско ниво. Федералните кооперативни асоциации отговарят за насърчаването и представянето на техническите и специалните икономически и икономически интереси.

С полския Закон за кооперативните спестявания и кредитни съюзи е създадена Национална асоциация, в която членуват само кредитни съюзи и която има за задача да осигури финансова стабилност на кредитните съюзи, да ги представлява пред органите на държавата, да провежда обучение и да съхранява информация и т.н..

Финландските кооперативни банки се наричат Osusspankkien (кооперативни банки): тяхната организационна система е биполарна и асиметрична, тъй като има две предприемачески нива и три нива на членство. По отношение на нивото на членство местните образувания са под национална федерация, наречена Ossuspankkikeskus Osk (Централна кооперация на кооперацията банки - Group OP Bank със седалище в Хелзинки. Вместо това предприемаческото ниво се ръководи от централната банка Osusspankkien Keskuspankki (централна банка на кооперативните банки OKOBANK).

Всички първични кредитни кооперации принадлежат към Групата на ОП Банк, дори ако по закон не се изисква да се придържат към федерация на по-високо ниво (национално или регионално). Те доброволно се подчиняват на всички политики, решени от националната федерация и централния институт, които имат контролна и стратегическа роля.

Заклучителни бележки

Интензивният процес на интеграция в рамките на страните от Европейския съюз и съпътстващите го международни тенденции драматично промениха структурата, поведението и работата на европейските финансови и банкови системи. Като цяло всяка национална банкова система е теоретично по-конкурентна, дори ако всъщност сегментът на дребно на банковия пазар все още остава доста защитен и представлява в много отношения „последна“ голяма бариера „към пълната интеграция на европейския банков пазар. Олигополът на голям брой банки на дребно обаче постепенно ще бъде ерозиран под натиска на конкуренцията и по-малко ефективните банки ще загубят своята сила и дял на местните пазари.

Тези структурни и конкурентни промени включват и кооперативните банки. Техните традиционни характеристики и конкурентни предимства могат да бъдат застрашени от новата конкурентна среда. За да оцени основните структурни и конкурентни отговори, дадени от европейското кооперативно банкиране на този нов сценарий, тази книга изследва основните характеристики, които характеризират кооперативното банкиране на широк кръг извадка от европейски държави, прилагайки методология на „конкретен случай на държава“.

Целта на кооперативното банкиране е да насърчи спестяванията и да улесни достъпа на своите членове до кредити. Това, което ги отличава, е тяхната специализация в света на кооперациите, в селските условия и в селскостопанския и хранително-вкусовия сектор.

Като цяло, поради начина на тяхното структуриране, кооперативните банки са склонни да имат здрави капиталови структури, поемат разумни рискове и насочват своите инвестиционни и капитализационни процеси в съответствие с вътрешните политики за регионално развитие.

Основните им силни страни са техните дългосрочни връзки и близост с клиентите. Това е силата на местния модел на банкиране на дребно. Тяхната капитализация зависи преди всичко от неразпределената печалба. В резултат на този подход те са много по-слабо засегнати от колебанията на възвръщаемостта на собствения капитал, отколкото другите банки. Комисията счита, че основният предизвикателство за модела на кооперативното банкиране е поддържането на контакти с клиенти и персонализирани услуги. Други силни страни са: принос за стабилността, за местните икономики и за обществото като цяло.

Слабите страни включват скорост и до голяма степен могат да включват и размер, с нови финансови регулации, които се стремят да насърчават централизирани модели с големи банки. И все пак най-стабилните банки са по-малките с децентрализирани модели. Следователно, докато законодателството взема предвид трудностите на

кооперативните банки, така че те да не бъдат санкционирани за законния си статус, кооперативните банки трябва да изберат или обновена традиционна структура, или за големите структури, създадени в някои страни, които могат да се конкурират на международните пазари и да предлагат всички финансови продукти и услуги. Други слабости на модела на кооперативно банкиране са свързани с неговото управление и ориентирана към клиента ориентация. В крайна сметка възниква въпросът за поддържане на баланса между структурата на кооперативното дружество и растежа.

В настоящата глобализирана среда, възможностите за банките-кооператори се състоят в укрепване на личните връзки и съвети за клиентите, ангажиращи себе си към новите технологии, като се възползват максимално от доверието на клиентите и правят модела на сътрудничество по-демократичен и полезен за местните икономики. Във връзка със заплахите трябва да бъдат новите промени във финансовата регулация и надзорната среда решени по начин, който не застрашава модела на кооперативно банкиране. От решаващо значение е да продължите да инвестирате в хора, да проявявате проактивност и да не се отказвате от статута на кооперация, което е тяхната същност пред демотивацията.

Моделът на кооперативното банкиране има тенденция към двустепенна система (местни банки, свързани с национална организация), когато в конкурентна и глобализирана среда е трудно малките местни кооперативни банки да предоставят ефективни финансови услуги. Характеристиките на всяка кооперативна група зависят от процента на нейните услуги, управлявани на местно ниво или национално ниво.

В случая на Crédit Agricole, която предоставя банкови услуги от всякакъв вид, организацията се основава на местни банки, които са групирани в регионални банки (те са автономни регионални банки, изцяло отговорни за тяхното управление и развитие). В допълнение към тези местни и регионални структури централната организация на национално ниво допълва организацията на този френски модел на банково сътрудничество.

Немският кооперативен банков сектор има структура на две нива. Централната институция действа като централна банка за банките и дружеството майка-портфейл на DZ Bank Group. Целта е да се предлагат ефективни финансови продукти и услуги. Тази централна институция се стреми да действа като партньор за местните кооперативни банки, които предоставят на клиентите в своя географски район каквито и банкови услуги да се нуждаят.

Като цяло има ясна тенденция сливанията и придобиванията да водят до двустепенна система (а не традиционната три). За да може да се използва ефективно взаимодействията, присъщи на тази структура, е необходимо спазването на основни принципи като субсидиарност и регионализъм. При тези условия кооперативите могат да разработят единен имидж дизайн и да се представят пред обществото като семейство от юридически обособени членове.

Тази ситуация проправя пътя за разработване и прилагане на общи пазарни стратегии, които са много по-икономични за отделните банки.

Съществуват редица вариации на създаването на двустепенна кооперативна банка в зависимост от отговорностите на централната институция и от това как местните банки са интегрирани. Във всеки случай моделът на две нива вече съществува в много страни и е много подходяща идея, защото всяка институция прави каквото може и знае добре, а двете нива работят заедно и се допълват взаимно.

От анализа на няколко случая на отделни страни, беше възможно да се идентифицират няколко модела на коопериране на банките по отношение на хомогенна област, измерение (членство, бизнес и оперативна зона) и общи организационни структури. Първо, са били признати две широки географски хомогенни области: първата зона може да бъде наречен „Район на Рейн“ и обхваща Германия, Холандия и Италия. Вместо това „латинската зона“ се формира главно от Франция. В други европейски страни развитието на кооперативните банки се забави, въпреки наличието на потенциално търсене (тоест семейства, фермери и занаятчии, както и малки предприемачи). Вероятно това се дължи на няколко организации (мрежови, групови или централизирани организации и асоциации), на които се възлагат специални услуги. Такива образувания могат да бъдат квалифицирани според няколко фактора. Функции: някои от тези образувания имат само политически задачи, тъй като те представляват интереса на участниците; други имат някои оперативни функции, позволяващи на членовете им да използват мащабни икономии и синергии от консолидация и координация. Организационна структура: някои централни организации са на "три нива", както във Франция (трите нива са местни, включващи кооперативни банки и търговски обекти, регионални федерации и национална федерация); други организации имат "двустепенна" форма, като в Холандия, където двете нива са на местно и национално ниво. Всеки слой има своите цели и задачи.

Прегледът на кооперативното банкиране на избраните държавите не са позволили да се оцени по-добро представяне на кооперациите банки срещу търговски банки, нито за проверка на по-добри модели на кооперативно банкиране, нито за идентифициране на европейските държави с по-добра кооперативна система. По този начин, разликите в националните системи за сътрудничество показват, че европейският кооперативен банков сектор все още е „единна система“.

Независимо от това, във всяка страна е възможно да се оцени, че процесът на реструктуриране е стартиран според нейната собствена характеристики и състояние на развитие. По този начин вероятно под натиска на процеса на интеграция и на конкуренцията европейското кооперативно банкиране ще намери общи политики и след няколко години ще бъде възможно да се работи с него като истинска „система“. Причини: икономични, за сравнително високата цена на капитала за създаване на

банката; законодателна, поради липсата на конкретен регламент относно кооперациите; социални, заради лошата репутация на сътрудничеството, считана често за близка до предишната комунистическа система.

Второ, анализът подчерта друго кооперативно банкиране модели, класифицирани по отношение на размера на членството, бизнеса и оперативната област.

Първият модел от кооперативни банки се състои от голяма база за членство, широк обхват на бизнеса и обширна оперативна зона (кредитните каси, volksbank, модел популярна банка), създадени предимно в градски райони.

Вторият модел се формира от малки, местни кооперативни банки със силни взаимни характеристики (моделът на Райфайзен), първоначално разработен в селските райони. Те изглежда запазват повечето от отличителните предимства на сътрудничеството и с ограничен размер.

Към трети модел принадлежат кооперативните банки, които споделят някои основни кооперативни характеристики на двата предишни клъстера (тоест малки популяризиращи банки): основно те поддържат местна позиция и обикновено се коренят в добре дефинирана общност.

И накрая, третите модели на кооперативно банкиране бяха резултат от анализите на организационните структури, създадени на централно ниво. В много държави наистина кооперативните банки са установили общи организации (мрежови, групови или централизирани организации и асоциации), на които се възлагат специални услуги.

Прегледът на кооперативното банкиране на избраните държави не е имало за цел да се оцени по-доброто представяне на кооперациите банки срещу търговски банки, нито за проверка на по-добри модели на кооперативно банкиране, нито за идентифициране на европейските държави с по-добра кооперативна система.

По този начин, разликите в националните системи показват, че европейският кооперативен банков сектор все още е „единна система“. Независимо от това, във всяка страна е възможно да се направи извода, че процесът на реструктуриране е стартиран според нейната собствена характеристики и състояние на развитие.

По този начин вероятно под натиска на процеса на интеграция и на конкуренцията европейското кооперативно банкиране ще намери общи политики и добри практики и през следващите години ще има възможно да се работи с него като истинска „система“.

Споделените добри практики могат да се развият като към тези се прибавят и моделите на други страни. Добрите практики могат да се ползват от законотворците в

страната ни стига те да са убедени в това, те трябва да подобрят законодателството в тази област.

Ако нуждата от кооперация е материално съзнание, е стопански факт, създаването на кооперацията, устройството ѝ обаче е вече социално явление, социален факт. Последния може да се роди само при наличие на идейно-обществени кооперативни течения, при наличието на апостоли и деятели на кооперативното дело. За създаването и съществуването на кооперации не е достатъчно да съществува само материалното съзнание за нуждата от нея; потребно е да съществуват обществени дейци, носители на идеологията на кооперацията, борци на самата кооперативна система, като социална система. Това е обществения фонд на кооперацията, състоящ се от една страна , от неговите идейни представители, свободни граждани, дейци кооператори, групирани край разните управителни тела и съюзи на кооперациите от кооперативната интелигенция и от друга страна – от неговите т.нар. материални представители – държавата и други обществени институти, създаващи материално покровителство и защита на кооперациите, чрез законодателство, регламентация и чрез материална подкрепа с непосредствен кредит. Само от този обществен фонд може да се ползват средства, морални и материални, както за организирането и създаването на кооперацията, така също и ръководство и контрол за запазването ѝ от израждане и деградиране. Оставена кооперацията сама на себе си, само под импулса на материалната нужда и материалните интереси на нейните членове, и отнети от нея обществените ѝ елементи, тя не може да не се изроди и преобърне в обикновена търговия от частен характер.

Наука и образованието това са предпоставките на кооперацията. Без тях кооперативната структура е на пясък построена.

За голямо съжаление в България тези предпоставки са налице и едва ли не изключителна причина за обширното кооперативна гробище, което е погълнало толкова скъпи кооперативни рожби, преждевременно загинали от страшните епидемии на кооперациите-паразитизма, профанацията, изграждането на псевдокооперацията, невежеството.

Недостиг на подготвени кадри за кооперативното познание, новите модели на управление, задължителни изисквания в законодателството по ценза на мениджмънта, задължително членуване на кооперациите в браншови съюз и други подобни неотложни промени които трябва да се направят в закона ще даде подкрепа за изграждане и развитие на кооперациите.

Библиография

<https://www.dgrv.de/>
<https://www.wertewelt.dzbank.de/content/wertewelt/de/home/strategie---management.html>; <https://www.bvr.de>; <https://www.raiffeisen.ch>
<https://www.ris.bka.gv.at>
<https://www.kooperieren.at>
<https://www.raiffeisenverband.at>
<https://www.raiffeisen.ch/rch/de/ueber-uns/zahlen-fakten/geschaeftsberichte.html>
<https://www.swissinfo.ch/>
<https://www.credit-agricole.com>
<https://www.caisse-epargne.fr/who-are-we-e>
<https://www.federation.caisse-epargne.fr/>
<https://www.natixis.com/natixis/jcms>
<https://www.societaires.caisse-argne.fr/component/localisation/>
<https://www.creditmutuel.com/fr/>
<https://www.rabobank.com/en/>
<https://www.raiffeisen.it>
<https://www.casserurali.it/privati/>
<http://www.eacb.coop/en/cooperative-banks/key-figures.html>
<https://www.iru.de/>
<http://www.assopopolari.it/associazione-fra-le-banche-popolari/le-banche-popolari/>
<http://www.eacb.coop/en/home.html>
http://www.creditcooperativo.it/template/default.asp?i_menuID=35375
<https://www.gesetze-im-internet.de/geng/index.html>

Europe's cooperative banking models - Enrique Castelló, Carlos Trias and Alberto Arribas
Cooperative Banking in Europe Case Studies Edited by Vittorio Boscia Alessandro Carretta and Paola Schwizer

Банка на Франция (1995г.) Годишен доклад, Париж.

Banque de France (1999) Бюлетин на Banque de France, бр. 61, януари, Париж.

Банк дьо Франс (2000г.) Годишен доклад, Париж.

Банк дьо Франс (2005) Годишен доклад, Париж.

Banque de France (2006) Бюлетин на Banque de France, бр. 151, юли, Париж.

CECEI - Комитет на кредитните институции и инвестиционните дружества
(2004) Годишен доклад, Париж.

CECEI - Комитет на кредитните институции и инвестиционните дружества
(2005) Годишен доклад, Париж.

Годишен доклад на банковата комисия (1995г.), Париж.

Годишен доклад на банковата комисия (2000г.), Париж.

Годишен доклад на банковата комисия (2002г.), Париж.

Годишен доклад на банковата комисия (2005г.), Париж.

Crespi F., Rossi S. (2005) „Системи за финансиране на естествените модели на организацията: he caso della Germania, della Spagna e della Francia “, в S. De Angeli (cura di), универсален Banca o gruppo creditizio? Рома: Bancaria Editrice, стр. 149-203.

Dalmaz S., De Toytot A. (2002) „Европейският клон на кооперативната континентална конвенция evolversi “, Cooperazione di credito, no. 176/177, стр. 279-291.

De Bruyn R., Ferri G. (2005) "The ragioni delle banche popolari: motivi teorici ed evidenze empiriche “, Работни документи DISEFIN, бр. 1/2005, Генова.

Di Salvo R. (2002) „Управлението“ на Mutualist Banking Systems и кооперации в Европа “, сп., Финансова икономика “, бр. 67, стр. 165-179.

Di Salvo R., Schraffl I. (2002) "Управлението сътрудничеството: модели strutturali e финансов кооперативен европейски “, Cooperazione di credito, не. 175, стр. 7-49.

ЕАСВ - Доклад за дейността на Европейската асоциация на кооперативните банки (2005 г.), Брюксел.

ЕЦБ - Европейска централна банка (2005г.) Банкови структури на ЕС, октомври, Франкфурт.

ЕЦБ - Европейска централна банка (2006г.) Банкови структури на ЕС, октомври, Франкфурт.

FBF - Френска банкова федерация (2005г.), Годишен доклад, Париж.

Филоса Р. (2006) „Стилът на бдителността и строгата финансова философия“, в М. Де Чеко,

G. Nardozzi (cura di), Banche e finanza nel futuro: Europa, Stati Uniti e Asia, Рома: Bancaria Editrice, pp. 219-31.

Fratta Pasini C. (2005) Стойности за сътрудничество и местно развитие в Европа, ЕАСВ Конвенция, 1 декември, Брюксел.

Fusco G., Pasca P. (2003) "Il sistema creditizio francese", Quaderni di ricerche dell'Ente per gli Studi Monetari, Bancari e Finanziari Luigi Einaudi, b. 41 Рома.

Giraud A. (1986) „Cinque grandi sfide per il sistema bancario francese“, Банкарія, не. 9, стр. 49-51.

Giraud A. (1987) "Приватизациите във Франция като sfida per il sistema bancario", Банкарія, бр. 1, стр. 33-34.

Група от десет (2001г.) Доклад за консолидацията във финансовия сектор, януари, BaselWashington, DC.

Годишен доклад на Groupe Banques Populaires (2003), Париж.

Годишен доклад на Groupe Banques Populaires (2004), Париж.

Годишен доклад на Groupe Banques Populaires (2005), Париж.

Caisses d'Epargne Group (2003) Годишен доклад, Париж.

Caisses d'Epargne Group (2004) Годишен доклад, Париж.

Caisses d'Epargne Group (2005) Годишен доклад, Париж.

Crédit Agricole Group (2003) Годишен доклад, Париж.

Crédit Agricole Group (2004) Годишен доклад, Париж.

Crédit Agricole Group (2005) Годишен доклад, Париж.

Crédit Mutuel Group (2003) Годишен доклад, Париж.

Crédit Mutuel Group (2004) Годишен доклад, Париж.

Crédit Mutuel Group (2005) Годишен доклад, Париж.

Guinnane T. (1997) "Мотивации и вдъхновение на кредитните съюзи: моделът на Райфайзен", Кредитно сътрудничество, бр. 156/157, стр. 185-207.

МВФ (1999) „Франция - избрани въпроси“, Доклад на държавата на служителите на МВФ, бр. 99/139, май, Вашингтон, окръг Колумбия.

Labye A., Lagoutte C., Reverse F. (2002) "Взаимни банки и финансови системи: сравнителен анализ Германия, Великобритания, Франция", Journal на финансовата икономика, бр. 67, стр. 85-109.

Ланди А. (2004) „Новите структури на европейската банкова система и динамиката конкурентна“, Кредитно сътрудничество, бр. 183/184, стр. 29-43.

Le Bras A. (2005) Европейски банкови групи за сътрудничество: перспектива за оценяване, EACB Конвенция, 1 декември, Брюксел.

Le Scornet D. (2002) „Последни развития и бъдещето на взаимността в полето на здравеопазването във Франция“, Преглед на финансовата икономика, бр. 67, стр. 199-210.

Мартин Х. (1996) "Еволюцията на банковия сектор във Франция: ситуация и перспективи", Изследвания и бележки по икономиката, бр. 3, стр. 91-122.

Noyer C. (2003) Представяне на годишния доклад на банковата комисия за 2003 г., Париж.

Noyer C. (2004) Представяне на годишния доклад на банковата комисия за 2004 г., Париж.

Pflimlin E. (2002) "Формирането на собствен капитал в Crédit Mutuel", Кредитно сътрудничество, не. 178, стр. 373-380.

Pflimlin E. (2005) „Ангажимент на взаимен кредит за микрокредитиране“, IRUCourier, no. 2, вр. 23-27.

Piot B. (1997) „Системата на отношенията между кооперативните кредитни банки и членове: Европейската регулаторна рамка“, Кредитно сътрудничество, бр. 156/157, стр. 209-222.

Pleister C. (2005) Кооперативни банки в Европа на 25, Конвенция EACB, 1 декември, Брюксел.

Revell J. (1995) "Ефективността и ролята на централните институции в системата на кооперативен кредит“, Кредитно сътрудничество, бр. 148, стр. 345-356.

Rinella A. (1996) „Членове и собствени средства в кредитните кооперации на някои страни Европейска. Регулаторната рамка“, Кредитно сътрудничество, бр. 154, стр. 649-675.

Schmidt R.H., Hackethal A., Tyrell M. (2001) "The Convergence of Financial Системи в Европа“, поредица от Работен документ: Финанси и счетоводство, бр. 75,

Франкфурт.

Schraffl I. (1995) "Мрежовата политика на европейските кооперативни банки", Кредитно сътрудничество, не. 147, стр. 49-59.

Schraffl I. (1998) „Структурни и функционални аспекти на националните федерации на някои системи за съвместно кредитиране“, Кредитно сътрудничество, бр. 160/161, стр. 503-544.

Schraffl I. (1999) "Модел на интеграция на кооперативните банкови системи", Кредитно сътрудничество, не. 164/165, стр. 303-331.

Schraffl I. (2000) "Когато купувачът е кооперативна банка", Rivista delle банки за кооперативни кредити, не. 1/2, стр. 84-85.

The Banker (2006) Първите 1000 световни банки в Лондон.

UNACC (2004) Banca Cooperativa y Economía Social en Europa, Мадрид.

Vandone D. (2003) „Кооперативните кредитни банки във Франция и Испания“, Кредитно сътрудничество, не. 182, стр. 469-473.

Boscia V. (2002) Бъдещето на малките банки в новата конкурентна среда. Случаят с италианската банкова индустрия, Бари: Cacucci Editore.

De Nederlandsche Bank (2005a) Преглед на финансовата стабилност в Нидерландия, бр. 3, December, Амстердам.

De Nederlandsche Bank (2005b) Статистически бюлетин, септември, Амстердам, достъпен от: <http://www.dnb.nl/dnb/home>, [достъп до 8 юли 2007 г.]

Di Salvo R. Schraffl I. (2002) "Кооперативно управление: структурни и функционални модели на европейските системи за кредитно сътрудничество", "Кредитно сътрудничество, бр. 175, стр. 7-49.

Европейско централно банкиране (ЕЦБ) (2005), Банкова структура на ЕС, октомври, Франкфурт.

Forestieri G., Onado, M. (1989) Италианската банкова система и интеграция на пазара. Сравнение на структурите в правните системи на основните държави, Милано, EGEA.

Groeneveld J.M., Boonstra, W.W. (2005) Конкуренция в силно концентриран банков сектор. Теоретични, емпирични и практически съображения за Холандия, Rabobank, отдел за икономически изследвания, достъпен от: <http://www.rabobank.com> [Достъп до 8 юли 2007 г.] Национален институт за външна търговия (ICE) (2005 г.) Доклад за Холандия, Рим, достъпен от: http://www.ice.it/paes/pdf/paes_bassi.pdf [Достъп 8 юли 2007 г.]

Международният валутен фонд (МВФ) (2006 г.) „Световна икономическа перспектива 2006 г.“

Вашингтон, Достъпно от: <http://www.imf.org/evidence> Проведено на 8 юли 2007 г.]

KPMG (2004) Банкиране извън границите: европейските потребители ще го купуват ли?, Лондон,

Достъпно от: http://www.kpmg.com.ar/pdf/publicaciones/Banking_beyond_border.pdf / [Достъп до 31 юли 2009 г.]

Munari L. (2000) "Удовлетвореност на клиентите и рентабилност в банките", Банки и банкери, кн. 27, бр. 3, стр. 195-224.

Piot B. (1997) „Системата на отношенията между кооперативните кредитни банки и акционерите: европейската регулаторна рамка,, Кредитно сътрудничество, бр. 156/157, стр. 209-222.

Годишен доклад на Rabobank Group (Различни години), Амстердам, достъпен от: <http://www.rabobank.com>. / [Достъп на 8 юли 2007 г.]

Schraffl I. (1999) „Модели на интеграция на кооперативните банкови системи. Случаите на Rabobank, Crédit Mutuel и Crédito Agrícola Mútuo, "Кредитно сътрудничество, бр. 166, стр. 303-331.

Кредитен отчет на Standard & Poor's (2005), Rabobank Netherland, септември, The McGraw-Hill Companies, Ню Йорк, достъпен от: www.standardandpoors.com, [Достъпно на 8 юли 2007 г.]

Snapshot of European Co-operative Banking 2017 Hans Groeneveld

Limpronta Del Credito Cooperativo Sull 'Italia BCC Federcasse

The European banking sector and the co-operative banks

Bernasconi, F. Cartechini, M. (2006) L'evoluzione del credito cooperativo italiano: norme e regole, attività e controlli. Cooperazione di Credito, Rome, April, 192–3.

Cafaro, P. (2001) La solidarietà efficiente. Storie prospettive del credito cooperativo in Italia. Editori Laterza, Roma-Bari.

Carretta, A. (2005) Politiche di outsourcing del credito cooperativo, Cooperazione di Credito, Rome, July, 189–90.

Di Salvo, R. (1995) "Deregulation and scale economies in banking. The case of Italian casse rurali," Research Monograph, no. 1, IEF, University of North Wales, Bangor.

Fazio, A. (1987) "The rural and artisans banks: market shares and prospect," Economic Bulletin, no. 5, Banca d'Italia, October.

Lopez, J. S. (2003) Il Nuovo Accordo di Basilea: una simulazione dell'impatto del calcolo del coefficiente di capitale sulle banche di credito cooperativo, Cooperazione di Credito, Rome, July, 181.