

## **О РОЛИ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ КАСС В ЭКОНОМИКЕ ФРГ**

В данной статье рассматривается положение такого кредитного института экономики ФРГ, как сберегательные кассы.

Задачей работы является показать, какое влияние оказала западногерманская экономическая система на институт сберегательных касс, с одной стороны, и какую роль этот институт сыграл в формировании социально-рыночной экономики ФРГ, с другой.

### **1. Институт сберегательных касс.**

Банковская система Федеративной Республики Германии включает в себя два уровня: центральный банк и коммерческие банки со сберегательными кассами соответственно. В настоящей работе автор хотел вкратце описать деятельность института второго уровня – немецких сберегательных касс, занимающих особое место в экономике страны.

В немецкой литературе сберегательные кассы определяются как основной банк предприятий средних размеров<sup>1</sup>. Сюда относятся сами сберегательные кассы, почтово-чековые, почтово-сберегательные, строительные сберегательные кассы и земельные банки, или жироцентрали. Основным родом занятий сберегательных касс является преодоление среднесрочных и долгосрочных кредитов населению, коммерческим банкам и малым и средним предприятиям.

Сберегательные кассы являются основным кредитным институтом ФРГ, так как немецкая экономика строится на частном предпринимательстве, представленном частными фирмами. Именно сберегательные кассы играли и продолжали играть основную роль в кредитовании хозяйства Германии: треть всех потребностей в кредите для

средних предприятий обеспечивает укрепление инновационности и конкурентоспособности немецкой экономики. На долю сберегательных касс приходится свыше одной десятой финансовых активов страны.

На кредитном рынке ФРГ доля государственных банков составляет 47 %, а на частные банки приходится только 35 %. Около 75 % розничного и корпоративного рынка ФРГ принадлежит множеству небольших сберегательных, кооперативных и других региональных банков, и только 12 % приходится на пять ведущих коммерческих банков страны.

В ФРГ существует 13 центральных сберегательных банков, которые контролируют работу свыше 650 сберегательных касс по всей стране. Они наиболее приближены к населению, мелким и средним предпринимателям. Две трети немцев имеют счета в сберегательных кассах. На их долю приходится 38 % сбережений, на долю частных банков – 24 %, а на долю кооперативных – 15 %. Сберегательные кассы обладают разветвленной сетью из 20000 отделений по всей стране, что в три раза больше отделений частных коммерческих банков. Это поставило ФРГ на первое место в Западной Европе по плотности размещения кредитных институтов.

Целесообразно указать отличительные особенности сберегательных касс от других кредитных институтов. Сюда относятся:

1. публично-правовая форма организации;
2. широкая филиальная сеть;
3. принцип кооперации через государственные земельные банки;
4. исполнение всех видов банковских операций, за исключением покупки акций и операций с валютой и драгоценными металлами за свой счет;
5. гарантия обязательств сберегательных касс правительством;
6. выполнение задач правительства;

## 7. государственные субсидии.

Непосредственно после завершения войны в немецких сберегательных кассах определяли материальный ущерб от военных действий, упадок экономики. Обеспечение дальнейшего устойчивого развития экономики относилось к первоочередным задачам правительства. Требования по развитию капитального строительства и предоставления кредита по началу отошли на задний план.

Нормальная экономическая деятельность сберегательных касс была восстановлена заново только после проведения денежной реформы в июне 1948 г., причем девальвация марки в июне того же года оказала пагубное влияние, в частности, на традиционные группы клиентов сберегательных касс. «Сумма вкладов на счетах в банках в размере 45 миллиардов рейхсмарок сократилась денежной реформой за ночь почти на 2,2 миллиарда западногерманских марок. Только в сберегательных кассах 20 июня 1948 г. «сгорело» около 15 миллионов рейхсмарок на имевшихся в наличии почти 28 миллионах счетов»<sup>2</sup>. Вкладчики сберегательной кассы оказались в самом худшем положении из-за девальвации. В конечном счете, они потеряли 95 % своего дореформенного состояния.

Тем не менее, сберегательным кассам очень быстро удалось создать доверие к новой валюте и своей организации. Уже в первом полугодии 1949 г. объём вложений в сберегательных кассах превысил объём выплат. «Денежная масса на счетах достигла в 1950 году 2,8 миллиарда западногерманских марок, что означает её увеличение на добрые 500 миллионов марок против состояния на дату деноминации»<sup>3</sup>.

Кроме того, сберегательные кассы обеспечивали кредиты, необходимые для экономического оживления: «В конце 1953 года немецкие сберегательные кассы в качестве кредитов и займов предоставили уже около 9,2 миллиардов западногерманских марок, из

которых 2,5 миллиарда – на жилищное строительство, 1,6 миллиарда – на торговлю и транспорт, 2,7 миллиарда – на промыслы, бизнес и индустрию, добрые 700 миллионов – государству, почти 400 миллионов – в экономику леса и сельское хозяйство, а также почти 900 миллионов – частным заёмщикам»<sup>4</sup>. На сберегательные кассы, общественные строительные сберегательные кассы и жироцентралы в 1950 – 1953 гг. выпала половина всех ипотечных кредитов предоставленных инвестиционными фондами на строительство квартир.

Своей кредитной политикой организация сберегательных касс внесла вклад не только в восстановление, но и способствовала укреплению экономики Западной Германии, что сделало её одной из самых передовых стран мира. Сберегательные кассы решающим образом способствовали оживлению активности вкладчиков и гарантировали, таким образом, сохранение экономического порядка молодой федеративной республики от социальных напряжений. Организация сберегательных касс оказала в этом отношении социальной рыночной экономике важную поддержку.

Это имеет значение и до сегодняшнего дня. Даже сегодня сберегательные кассы своей кредитной и общественной деятельностью способствуют росту экономической эффективности и социальному выравниванию.

Общественная задача сберегательных касс, включающая ориентации на всеобщее благо, проведение политики децентрализации предпринимательства, соблюдения регионального принципа с принятием ответственности за развитие региона, а также производительное взаимодействие всего этого образует основные задачи организации сберегательных касс. Они поддерживают принцип субсидиаритета и укрепляют тем самым как свободный экономический так и общественный порядок. Конкретно это можно показать на следующих примерах.

## 2. Конкуренция.

Основой социальной рыночной экономики является конкуренция. При выдаче кредитов сберегательные кассы гарантировали сохранение конкуренции и плюрализма. Примером может служить ситуация, сложившаяся в 1993 г., когда, наблюдая спад деловой активности, и частные банки не выдавали ссуды. Устойчивость финансовой системы поддерживали только сберегательные кассы

Конкуренция шла на благо непосредственно потребителям. Ассортимент услуг сберегательных касс удовлетворяет запросы всех групп клиентов. Такие услуги сберегательных касс как тесные связи с клиентом, личное консультирование и надежность усиливают позицию потребителей. Сберегательные кассы гарантируют социальной рыночной экономике сохранение конкуренции для потребителей.

## 3. Создание рабочих мест.

Цель социальной рыночной экономики – дать шанс каждому заботиться о собственном существовании. С одной стороны задача заключается в реализации принципа «благополучие для всех» по средствам предоставления работы для каждого. Этому в большой степени способствует немецкая организация сберегательных касс. Финансовая группа “Sparkassen-Finanzgruppe” является одним из самых значительных работодателей и институтов, занимающихся производственным обучением в Германии. В сберегательных кассах сейчас занято примерно 375000 служащих, из которых около 40000 работают в новых федеральных землях. Кроме того, этот институт располагает более чем 25 000 учебных мест.

С другой стороны росла потребность в индивидуальном финансовом обеспечении старости. Ибо в условиях заметно снижающейся

защиты пенсий от рисков накопительная система страхования должна стать средством обеспечения старости. На основе своей клиентской базы организация сберегательных касс особым способом поддерживает все слои населения при создании частного пенсионного обеспечения.

В конце концов, государственные страховые общества финансовой группы “Sparkassen-Finanzgruppe” предоставляли гарантии под частные риски, такие как при несчастном случае или болезни, что гарантировало нормальное существование отдельных индивидов.

Социальная рыночная экономика предоставляет каждому шанс на создание собственности. Сберегательные кассы оказывали заметную помощь в решении задачи распространения акций немецких предприятий среди населения. Именно обеспечение собственного существования и, в частности, забота о будущем, позволяли осуществлять образование частной собственности на жилье, хотя этот процесс в ФРГ, по сравнению с другими странами, шел менее быстро.

Конкретная форма «благополучие для всех» по Эрхарду проявляется в виде жилищной собственности. Строительные и обычные сберегательные кассы с кредитами на строительство или покупку квартир и домов играли значительную роль в образовании жилищной собственности населения.

По словам Людвиг Эрхарда социальная рыночная экономика наделяет предпринимателя замечательным качеством – верой в себя и свои силы. Он доверяет своей трудоспособности, богатству идей и готов идти на риск. Предприниматель вносит решающий вклад в то, что составляет «культуру творчества и предпринимательства» в Германии.

Сберегательные кассы поддерживают инновационные предприятия среднего размера, и таким образом укрепляют «культуру самостоятельности» в Германии, являющуюся неотъемлемым атрибутом социальной рыночной экономики.

В начале 1960-х гг. немецкие сберегательные кассы опередили коммерческие банки по величине активов и закрепили за собой первой место в системе кредита ФРГ. Во второй половине 60-х гг. сберкассы упрочили свои позиции. Так, объем кредитования в 1967 г. составил 507,1 миллиарда марок, причем на долю сберкасс пришлось 40,5 %. Они поддерживали предпринимателей тем, что оказывали финансовую поддержку при образовании предприятий, проводили консультации по инвестиционной деятельности и по направлениям рационализации бизнеса. В этой связи можно отметить, что сберегательные кассы и земельные банки участвовали примерно в 100 из 200 центров технологий и инноваций в Германии.

Кроме этого, во многих общинах сберегательные кассы. А также их учреждения являются крупнейшим плательщиком промыслового налога и непосредственно несут расходы округов и общин по обязательствам общественной, социальной и культурной жизни объединений в размере 10-2- % от общей налогооблагаемой базы страны. Со своей широко распространенной и укрепившейся сетью подразделений как раз в регионах со слабо развитой инфраструктурой сберегательные кассы способствуют уравновешенному региональному развитию и вместе с тем сохранению равноправных отношений в обществе, закрепленных в Основном законе<sup>5</sup>.

В общем и целом немецкие сберегательные кассы выполняли и выполняют по сей день большую роль в деле поддержки и успешного развития социальной рыночной экономики в Германии. Сберегательные кассы вместе с тем способствуют реализации принципа «благополучие для всех», посредством усиления конкуренции и позиций потребителей, содействуя росту имущества людей, поддержке свободного предпринимательства и регионов внутри страны.

В своем выступлении, посвященном деятельности сберегательных касс, состоявшемся в Штуттгарде в 1954 г. Л. Эрхфрд подчеркнул, что «до тех пор, пока немецкий народ доверяет свои деньги сберегательным кассам. Мы будем идти по правильному пути развития экономической и финансовой политики»<sup>6</sup>. Такое утверждение является верным и сегодня.

## ПРИМЕЧАНИЯ

---

1 См.: *Zeep W.-D.* Fachbegriffe Geldwirtschaft. 1977/1999. S. 156.

2 50 Jahre Wirtschafts- und Sozialordnung in der Bundesrepublik Deutschland. Dietrich H. Hoppenstedt // *Sparkasse* 5/99 (116. Jahrgang), S. 211.

3 *Oberender, P.* Marktstruktur und Wettbewerb in der Bundesrepublik Deutschland. Muenchen, 1984. S. 551.

4 50 Jahre Wirtschafts- und Sozialordnung in der Bundesrepublik Deutschland. Dietrich H. Hoppenstedt. // *Sparkasse* 5/99 (116. Jahrgang), S. 211.

5 См.: *Zahlen zur wirtschaftlichen Entwicklung der Bundesrepublik Deutschland / Hrsg.vom Institut der Deutschen Wirtschaft.* Koln, 1999. Nr. 84.

6 hoppenstedt D.H / Op. cit. S. 212.