

- تألیف: میشل اسنابل، اکارت هتنگس
- ترجمه: کاوه عمادی
- منبع: بروشور دی. جی بانک ۱۹۹۸

نظام تعاونی آلمان

نظام تعاونی از بانکهای تعاونی و تعاونیهای کشاورزی، غیر کشاورزی، مصرف و مسکن تشکیل می‌شود. پیش از آنکه ساختار و ابعاد نظام تعاونی آلمان با جزئیات بیشتری شرح داده شود، طرح این پرسش در خور اهمیت است که: شرکت تعاونی چیست؟

شرکت تعاونی چیست؟

تعریف زیر برای اصطلاح «تعاونی» وجود دارد:

یک تعاونی در حقیقت با شرکتها و یا خانوارها به عنوان اعضا تعاونی مشخص می‌گردد که بطور داوطلبانه برخی یا کلیه وظایف مربوط به یک کسب و کار مشترک را با هدف تأمین منافع هر عضو از طریق اقدام مشترک برای این وظائف، که نقطه مقابل اقدام فردی است، بدون خدشه‌دار کردن استقلال اعضا، به تعاونی منتقل می‌کنند.

به طور مثال، مغازه‌دارهای خویش‌فرما در بخش خرده‌فروشی مواد غذایی، مسئولیت خرید کالا را به شرکتی تعاونی «ادکا»^۱ محول کرده‌اند. خرید مقادیر زیاد مایحتاج غذایی از طریق تعاونی می‌تواند در مقایسه با خرید پراکنده، هزینه تدارک را کاهش دهد (صرفه‌جویی در مقیاس).

به ویژه، وقتی یک شرکت سهامی با یک شرکت تعاونی مقایسه می‌شود، سه مشخصه یک شرکت تعاونی خود را نشان می‌دهد: «پیشرفت اقتصادی»: در قیاس با شرکت سهامی، هدف اصلی یک شرکت تعاونی نه حداکثر کردن سود، بلکه پیشرفت اقتصادی اعضایش از طریق اقدام مشترک در زمینه فعالیت تعاونی است «اصل یکسان بودن»: شرکتی تعاونی نظیر سازمانهای خودیار عمل می‌کنند، به



سیمای تعاونیها در

آلمان

امروزه «فابنازو ربوند» حدود ۲۴۰۰ بانک تعاونی محلی را در بر می‌گیرد. بانکهای تعاونی محلی برای اینکه قادر باشند به ۳۰ میلیون مشتری خود (که حدود ۱۴ میلیون آنان عضو نیز هستند) خدمات مالی عمومی ارزان ارائه دهند، از پشتیبانی بانکهای تعاونی مرکزی، دی. جی. بانک و شرکتی «وربوند» در حوزه خدمات مالی ویژه بهره می‌برند.

پیشگفتار:

آنچه در پی می‌آید متن نشریه‌ای است که با نگرشی ویژه به تعاونی «فانین وربوند»^۱ (نظام مالی تعاونی) نظام تعاونی آلمان را تشریح می‌کند.

بخش اول، بررسی اجمالی نظام تعاونی آلمان است. در این بخش، مشخصات کلی تعاونیها، به همراه ساختار تعاونی و اهمیت نظام تعاونی آلمان مد نظر قرار می‌گیرد.

در بخش دوم، ابتدا گروه بانکداری تشریح می‌شود و سپس «فانین وربوند» به عنوان یکی از پایه‌های نظام بانکداری آلمان معرفی خواهد شد. در بخش سوم که بخش اصلی است جزئیات بیشتری از ساختار «فانین وربوند» و توزیع وظایف در بین مؤسسات مختلف و اوضاع بازار در زمینه‌های مختلف کسب و کار را مطرح می‌سازد.

تعاونی خود هستند تا اینکه کشاورزان خویش فرما باشند.

تجارت پیشه‌گانی از قبیل مغازه داران، پیشه‌وران، بازرگانان و اعضای مشاغل آزاد، در قالب حدود ۱۴۰۰ شرکت تعاونی غیر کشاورزی متفاوت گردآمده‌اند. این تعاونیهای تجاری، تعاونیهای صنعتی، تعاونیهای مشاغل آزاد و تعاونیهای حمل و نقل، منافع اعضایشان را در درجه اول از طریق کاهش هزینه در خرید مشترک اقلام تجاری و کاربرد تجهیزات و نیز با ارائه خدمات مشخص در زمینه‌هایی داده‌پردازی حمایت می‌کنند. «ادکا»، «ریوی» و «بکو» در زمره مشهورترین شرکتهای تعاونی غیر کشاورزی هستند. بنگاههای مرکزی - حداقل در سطح ملی - برای این شرکتهای تعاونی و نیز برای شرکتهای تعاونی قصابها و برخی از انواع تعاونیهای حمل و نقل وجود دارد.

نظر به اینکه ادکا و ریوی، تعاونیهای خرده فروشان خویش فرما هستند، عمدتاً در حوزه خرید مواد غذایی، خانوارها، اعضای کمتر از ۶۰ تعاونی مصرف را تشکیل می‌دهند. شرکتهای تعاونی مصرف، منافع اعضای خود را با فراهم کردن امکان خرید دلخواه و عرضه محصولات با قیمت رقابتی افزایش می‌دهند.

حدود ۲۰۰۰ شرکت تعاونی مسکن، سازمان‌های خودیاری هستند که وظیفه شان تهیه کردن منازل با قیمت‌های معقول برای سکونت اعضایشان است. شرکتهای تعاونی مسکن، خانه‌ها و آپارتمانهای خود را به حساب دارائیهای شرکت یا برای فروش به اعضا می‌سازند. بعلاوه این شرکتهای ساخت آپارتمانها را به نیابت از طرف اعضایشان نیز به عهده می‌گیرند.

انجمن‌ها

بانکهای تعاونی، شرکتهای تعاونی کشاورزی و شرکتهای تعاونی غیر کشاورزی به یکی از یازده انجمن حسابرسی منطقه‌ای تعلق دارند. مرزهای نواحی انجمن راهی است طولانی که به

ندرت با آنچه که متعلق به سرزمین آلمان است، مطابقت دارد. متعاقب اتحاد مجدد دو آلمان، چند انجمن در آلمان غربی دامنه فعالیت‌هایشان را به درون خاک آلمان شرقی گسترش دادند. انجمن تعاونی ساکسونی تنها انجمن حسابرسی منطقه‌ای تازه تأسیس است. انجمنهای منطقه‌ای، حسابرسی‌های اجباری شرکتی را در تعاونیهای تحت پوشش خود انجام می‌دهند و همچنین در زمینه‌های مشاوره، پشتیبانی و آموزش فعالند (نمودار یک). برای تعدادی از شرکتهای تعاونی، انجمنهای حسابرسی تخصصی وجود دارد که در مقیاس ملی کار می‌کنند، اما این انجمنها همان وظایف انجمنهای منطقه‌ای را انجام می‌دهند. در بخش بانک تعاونی، چنین انجمنهایی برای «اسپاردا-بانک ها» و «پست - اسپار - اوندبارلنس و راین» وجود دارند. در خصوص شرکتهای تعاونی زراعی، انجمنهای حسابرسی تخصصی برای تعاونیهای تولیدی کشاورزی معین فعالیت می‌کنند. در حوزه شرکتهای تعاونی غیر کشاورزی، انجمنهای حسابرسی تخصصی برای تعاونیهای «ادکا» و تعاونیهای «ریوی»، «بکو»، «تعاونیهای حمل» و نقل و تعاونیهای تولیدی آلمان شرقی وجود دارد.

در آلمان، اتحادیه‌های مرکزی در سطح ملی وجود دارد که کار اصلی آنها تعیین خط مشی اقتصادی و فنی به نفع تعاونیهاست. چنین موسسه‌ای برای بانکهای تعاونی، «بوندس و رباند - در دویچن فولکس بانکن اوند - رایف آیزن بانکن»^۶ است؛ برای تعاونیهای زراعی «دویچر رایف آیزن و رباند»^۷، و برای تعاونیهای غیر کشاورزی «زنترال درباندگوربلیشر و ربوندگروپ»^۸ می‌باشد. انجمن حمایتی برای این سه حوزه، «دویچر گونوزن شفتز - اوند - رایف آیزن و رباند»^۹ است. این شرکت تعاونی، تجلی‌گر منافع شرکتهای تعاونی در حوزه‌هایی است که بر تمامیت سازمان تعاونی تأثیر می‌گذارد. تعاونی‌های مصرف و تعاونی‌های مسکن ساختارهای انجمن مخصوص به خود را

پدید آورده‌اند. نهادهای اصلی کلیه شرکتهای تعاونی در «فرایر آوسشون - در دویچرن، گونوزن شفتز و ربنده»^{۱۰} (کمیته آزاد انجمنهای تعاونی آلمان)، انسجام یافته‌اند.

گسترده‌گی نظام تعاونی

(نمودار دو) در مجموع، حدود ۱۰ هزار تعاونی با بیش از ۲۰ میلیون عضو و نزدیک به ۵۰۰ هزار نفر شاغل در آلمان وجود دارد. این امر شرکتهای تعاونی را در آلمان به بزرگترین سازمان کسب و کار در شرایطی که اعضا به منزله کارفرمایی مهم هستند، تبدیل کرده‌است. بانکهای تعاونی به مراتب بزرگترین گروه شرکتهای تعاونی از حیث اعضا و کارکنان می‌باشند.

علم تعاونی

در آلمان نه مؤسسه دانشگاهی برای پژوهش و آموزش در زمینه تعاونی وجود دارد، این مؤسسات از طریق مجامع حامی خود، خیلی مؤثر با نظام تعاونی همکاری می‌کنند. «ویسن شفتز فوندرز در دی. جی بانک» (بنیاد علمی دی. جی بانک) بزرگترین حامی است.

گروه‌های مؤسسات

(نمودار سه) بانک مرکزی در آلمان «دویچ بوندس بانک» با ادارات مرکزی در فرانکفورت و ۱۱ بانک مرکزی ایالتی به عنوان دفاتر ادارای اصلی است. بعلاوه، به دلیل دارا بودن حق انحصاری انتشار اسکناس، وظیفه آنها تأمین امنیت جریان پول از طریق تنظیم عرضه پول و ارائه تسهیلات اعتباری به صنایع است. در آینده این وظیفه توسط بانک مرکزی اروپا با ادارات مرکزی در فرانکفورت انجام خواهد شد.

نظام بانکی در آلمان بر اثر این واقعیت که اکثر بانکهای تجاری آلمان کلیه معاملات بانکی را در زیر یک سقف اجرا می‌کنند با نظامهای بسیاری از کشورهای دیگر متفاوت است. در برابر حدود ۸۰ بانک تخصصی، نظیر: بانکهای رهنی، بانکهای وام مسکن و بانکهای کارکرد ویژه که به

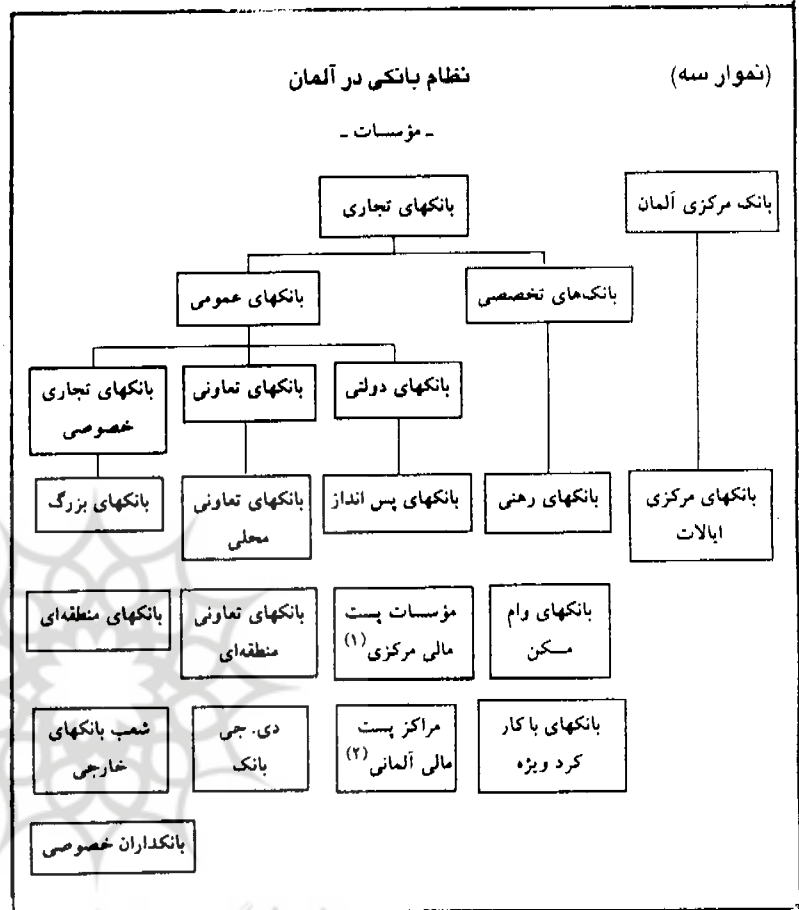
در آلمان نزدیک به ۳۶۰۰ شرکت تعاونی کشاورزی منافع کشاورزان عضو را از طریق خرید مشترک ابزار و تجهیزات کار و نیز پردازش و بازاریابی محصولات کشاورزی تأمین می‌کنند. این شرکتها که با عنوان تعاونیهای رایف آیزن، شناخته شده‌اند و شامل تعاونیهای فعال در زمینه کسب و کار سنتی کشاورزی از قبیل تعاونیهای خرید و بازاریابی، تعاونیهای لبنیات، تعاونیهای میوه و سبزیجات، تعاونیهای پرورش انگور و تعاونیهای دامداران و فراورده‌های گوشتی هستند.

خدمات مشخص بانکی، براساس اصل تابعیت، از سوی مؤسسات مرکزی پشتیبانی می‌شوند. مثلاً گروه بانکی پس اندازها شامل قریب ۶۰۰ بانک پس انداز، ۱۲ موسسه پست مالی مرکزی و «دویچ گیروستتال - دویچ کومونال بانک»^{۱۱} است. در حالی که گروه بانکداری تعاونی شامل حدود ۲۴۰۰ بانک تعاونی محلی، سه بانک تعاونی منطقه‌ای و «دی.جی. بانک دویچ گنوزن شفتز بانک» است.

گروه بانکی پس اندازها و بانکهای تعاونی در ساختار مالکیت، اندازه سازمان و وضع حقوقی با یکدیگر فرق دارند. با میانگین حجم فعالیت حدود ۲/۸ بلیون مارک، بانکهای پس اندازها، خیلی کوچکتر از یک بانک تجاری خصوصی متوسط هستند اما تقریباً هفت بار بزرگتر از یک بانک تعاونی محلی با میانگین حجم فعالیتی حدود ۴۰۰ میلیون مارک می‌باشند.

صاحبان بانکهای تعاونی حدود ۱۴ میلیون عضو هستند، که بخش بزرگی از حدود ۲۰ میلیون مشتری را تشکیل می‌دهند. تقریباً تمامی بانکهای تعاونی، تعاونیهای ثبت شده هستند. سرمایه بانکهای تعاونی منطقه‌ای و دی جی بانک عمدتاً (مستقیم یا غیر مستقیم) در بانکهای تعاونی (فولکس بانکها و رایف آیزن بانکها) نگهداری می‌شود بانکهای پس اندازها و مؤسسات پست مالی مرکزی عمدتاً در مالکیت شهرداریها یا فرمانداریها هستند و به همین دلیل است که بیشتر مؤسسات در بخش بانک پس اندازها از نظر حقوقی تابع قانون عمومی می‌باشند.

نموار چهار اهمیت نسبی گروه‌های مختلف مؤسسات در بخش بانکهای عمومی آلمان به بهترین نحو با نگاه به



و باجه‌هایی در سطح منطقه تشکیل شده‌اند. اکثر بانکهای منطقه‌ای - که به هر حال کارشان به مناطق خاصی منحصر می‌شود - ساختاری شبیه سلسله مراتبی دارند. علاوه بر این، بانکهای خارجی و بانکداران خصوصی سابقه‌دار به گروه بانکهای تجاری خصوصی متعلق‌اند.

در برابر بانکهای تجاری خصوصی، که «نظامهای بانکداری مجتمع» نیز نامیده شده‌اند یعنی «اسپارکاسن» گروه بانکی پس‌اندازها و تعاونی «فاینانس وربوند» (نظام مالی مجتمع)، شمار زیادی از مؤسسات اعتباری کوچک، ولی قانوناً مستقل با یک فعالیت محلی محدود در منطقه وجود دارند که در زمینه ارائه

زمینه‌هایی خاص فعالیت می‌کنند، تقریباً ۳۲۰۰ بانک عمومی مجموعه‌ای کامل از خدمات استاندارد بانکی را فراهم می‌آورند. به واسطه قدرت نفوذ این مؤسسات نظام بانکداری آلمان می‌تواند به عنوان یک نظام بانکداری جامع توصیف شود. سه پایه این نظام عبارت است از: آنچه که اصطلاحاً بانکهای تجاری نامیده می‌شوند، گروه بانکهای تعاونی و بانکهای دولتی.

حدود ۳۲۰ بانک تجاری خصوصی غالباً با نظام بانکی شعبه‌ای وضعیت حقوقی یک شرکت سهامی را دارند. سه بانک بزرگ از این گروه یعنی: «دویچ بانک»، «درسدنر بانک» و «کومرس بانک» هر کدام از یک دفتر مرکزی در فرانکفورت، شعب قانوناً وابسته

سهم بازار

نظام بانکداری در آلمان

- سهم بازار بانکهای عمومی -

۲ درصد شعب بانکهای خارجی



دریافت وام، قدرت خرید ابزار کار را بدست آوردند، هرمان شولز دلپتس شا در ۱۸۵۰ نخستین «ورشوس وراین» (بنیاد وام متقابل) را تأسیس کرد. در پی آن، مؤسساتی تأسیس شدند که خود شولز دلپتس شا بعدها، آنها را «فولکس بانکها» نام نهاد. در تلاش برای فقرزدایی از دهقانان فردیش ویسلهلم رایف آیزن، نخستین «دارلنس کاسن وراین» (صندوقهای وام) را در «آن هاوژن» (۱۸۶۲) و «هدسدورف» (۱۸۶۳) به عنوان سازمانهای خودیار تأسیس کرد. شرکتهای تعاونی اعتبار، مینتی بر ایده‌های رایف آیزن، بعداً «رایف آیزن کاسن» نامیده شدند. شرکت «دویچ گنوزن شفتز بانک فون سورگل، پاریسوس، در ۱۸۶۴ برای نخستین بار به منظور تأمین نقدینگی در بین فولکس بانکها تأسیس شد، اما بانکهای رایف آیزن، که از طریق «لندویرشفتلیش سنترال دارلنس کاسه» (جامعه مرکزی وام کشاورزی) فعالیت می‌کردند، در سال ۱۸۷۶ تأسیس شدند. در مرحله بعد، تعداد زیادی بانکهای مرکزی تعاونی تأسیس شدند. به منظور مدیریت نقدینگی در میان بانکهای مرکزی تعاونی، پروسویش سنترال گنوزن شفتز کاسه «در برلین» در سال ۱۸۹۵ به عنوان سلف، دی. جی. بانک بنیان گذاشته شد. بعداً در ۱۹۳۲ نامش به «دویچ سنترال گنوزن شفتز کاسه» و سپس در ۱۹۳۹ به «دویچ گنوزن شفتز کاسه» تغییر یافت تا اینکه در ۱۹۷۶ دی. جی. بانک به نام فعلی اش نامیده شد. و از ۱۹۹۸ تا به حال شرکت سهامی است.

مؤسسات

امروزه «فاینانزو ریوند» حدود ۲۴۰۰ بانک تعاونی محلی را در برمی‌گیرد. بانکهای تعاونی محلی برای اینکه قادر باشند به ۲۰ میلیون مشتری خود (که حدود ۱۴ میلیون آنان عضو نیز هستند) خدمات مالی عمومی ارزان ارائه دهند، از پشتیبانی بانکهای تعاونی مرکزی، دی. جی. بانک و شرکتهای «وریوند» در حوزه خدمات مالی

بطوری که کامرس بانک فقط در شهرهای بزرگتر دفتر دارد. با این شبکه کامل و به هم پیوسته از شعبات که با منابع سرشار محلی تقویت شده است، گروه بانکداری تعاونی موفق شده است در بین مشتریان بخش خصوصی و در میان شرکتهای کوچک و متوسط، موقعیت تجاری مستحکمی را بدست آورد. این موضوع شامل حال بانکهای پس اندازها نیز می‌شود که کانون اصلی فعالیتهای آنها بر ارائه خدمت به مسئولان دولتی (صاحبانشان) متمرکز است. توانمندیهای بانکهای تجاری خصوصی و بیش از همه بانکهای بزرگ، شامل معامله با شرکتهای معظم، تجارت خارجی و سرمایه‌گذاری بانکی می‌شود.

تاریخچه

تاریخ فاینانزو وربوند، برمی‌گردد به نخستین مؤسساتی که توسط «هرمان شولز دلپتس‌شا» و «فروریک ویلدهلم رایف آیزن» ایجاد گردید. در آغاز قرن نوزدهم، فشار رقابت ناشی از پیشرفت فراگرد صنعتی شدن به مصیبت اقتصادی بزرگی به ویژه در میان صنعتگران کوچک، بازرگانان و دهقانان منجر گردید. با این هدف که صنعتگران و بازرگانان از طریق

سهمشان از بازار نفعان داده می‌شود. با یک ترازنامه تراکمی در مجموع حدود ۲/۳ تریلیون مارک آلمان، مؤسسه‌های تابع قانون عمومی در گروه بانک پس اندازها حدود ۴۹ درصد از بازار را در اختیار دارند. گروه بانکهای تعاونی با یک ترازنامه تراکمی در مجموع ۱/۳ تریلیون مارک آلمان، که تقریباً معادل ۲۰ درصد بازار است در فهرست قرار می‌گیرند. ۳۱ درصد باقیمانده بازار در اختیار بانکهای تجاری خصوصی گوناگون است، که ترازنامه مشترک آنها در مجموع کمتر از ۲/۲ تریلیون مارک است.

تفاوت استراتژیهای

گروههای بانکی در آمار تعداد شعبات آنها انعکاس می‌یابد. وضعیت مستحکم بازار گروه بانک پس اندازها و بانکهای تعاونی در درجه اول از این واقعیت نشأت می‌گیرد که این دو گروه هر کدام با حدود ۲۰ هزار اداره در سراسر آلمان حضور دارند. عملاً هیچ شهری در آلمان نیست که یک بانک تعاونی نداشته باشد. به همین دلیل است که بانکهای تعاونی از سهم بازار بسیار فزاینده‌ای نسبت به مجموع سهم بازار سه بانک بزرگ - «دویچ بانک»، «در سدنر بانک» و «کامرس بانک» در اختیار دارند.

نظام بانکداری در آلمان

تعداد شعب

دفا تر بانکی داخلی - جمع	شعب داخلی	مؤسسات اعتباری	
۷۴۰۲	۷۰۸۱	۲۲۲	بانکهای تجاری خصوصی
۲۵۵۶	۲۵۵۲	۲	بانکهای بزرگ
۲۴۲۵	۲۲۲۸	۱۸۷	بانکهای منطقه‌ای
۱۲۶	۵۱	۷۵	شعب بانکهای خارجی
۲۹۶	۲۳۹	۵۷	بانکداران خصوصی
۱۹۷۱۰	۱۹۱۷۹	۶۱۱	بانکهای دولتی
۱۹۳۳۹	۱۸۷۵۱	۵۹۸	بانکهای پس اندازها
۴۴۱	۴۲۸	۱۳	مؤسسات پست مالی مرکزی و دی جی زد
۱۹۲۲۶	۱۶۸۰۴	۲۲۲۲	بانکهای تعاونی
۱۹۱۸۰	۱۶۷۶۲	۲۲۱۸	بانکهای تعاونی محلی
۴۶	۴۲	۳	بانکهای تعاونی منطقه‌ای ادی جی بانک

یارکاسه شوایش هال، شوایش هال» است. گروه بیمه آروی، یکی از بزرگترین بیمه‌گرهای آلمان، انواع مختلف بیمه را عرضه می‌دارد. آمایش و مدیریت سرمایه‌گذاری اوراق بهادار توسط «یونیون این وست منت گسل شفت»^{۱۲}، فرانکفورت، صورت می‌گیرد. به‌علاوه به منظور سرمایه‌گذاری‌های کلی در اوراق بهادار «یونیون - این وست منت گروپ»، اوراق بهادار ویژه‌ای را برای سرمایه‌گذاران حقوقی منتشر میکند. «دی.آی.اف.آ. دویچ ایبوموبیلین فاند» هامبورگ، یکی از پیشگامان شرکت‌های سرمایه‌گذاری عمده آلمان در

پایه در صفحه ۵۲

تعاونی «فاینانز و ربوند»

- برگزیده مؤسسات «وربوند» برای خدمات مالی تخصصی -

بانک وام مسکن با بیشترین تعداد مشتریان در آلمان و ساختار نرخ بازار نسبتاً خوب
یکی از بزرگترین بانکهای رهنی خصوصی در زمینه به رهن گذاردن وام‌های شهری و طرح‌های پس انداز اوراق قرضه رهنی
تنها بانک رهنی با وضعیت حقوقی یک EG (تعاونی ثبت شده) که در زمینه رهن گذارد و وام‌های شهری و طرح‌های پس انداز اوراق قرضه رهنی فعالیت می‌کند.
یکی از شرکت‌های بیمه پیشرو در آلمان برای انواع بیمه‌ها
یکی از بزرگترین شرکت‌های سرمایه‌گذاری بر مبنای مدیریت اوراق بهادار و سرمایه‌گذاری بازار پول
یکی از پیشگامان در بین شرکت‌های سرمایه‌گذاری عمده در زمینه مستغلات بزرگ
تنها تأمین کننده‌ای که در بازار آلمان انواع دارائیهای متحول را عرضه می‌دارد.
رهبر بازار برای تسویه و شرخری متمرکز (خرید و فروش هوبای تأمین مالی)
مرکز صلاحیت دار برای فعالیت در زمینه مستغلات صنعتی در تعاونی فاینانز و ربوند

تعاونی محلی و بانکهای مرکزی درحد امکانات مؤسسه اعتباری اصلی سازمان تعاونی کل سرویس می‌دهد. مثلاً، کار صدور اعتبار و ائتلاف تجاری در دی جی. بانک متمرکز شده است و گروه بانکداری تعاونی در تمام مراکز مالی عمده دنیا از طریق دفاتر خارجی دی جی. بانک حضور دارد.

گسترده تولیدات و خدمات بانکهای تعاونی به وسیله تعدادی از شرکت‌های متحد برای خدمات مالی تخصصی تکمیل می‌شود. برای مثال، دو بانک رهنی تعاونی: «دویچ گنوزن شفتز - هی پوتکن بانک، هامبورگ/برلین و «مون سنرهی پوتکن بانک، مونیخ» (که هر دو در سرتا سر آلمان فعالیت دارند) - سرمایه درازمدت و اوراق قرضه مربوط به طرح‌های پس انداز به عنوان مؤسسه جنبی به نفع فولکس بانکها و رایف آیزن بانکها عرضه می‌کنند. بانک وام مسکن «فاینز دوربوند» و مؤسسه این نوع با بیشترین مشتری در آلمان، «بانوس

ویژه بهره می‌برند. سه بانک تعاونی منطقه‌ای جی. زد. بی بانک در اشتوتگارت، اس جی. زد. بانک در فرانکفورت، کارل سرروه و دلیو. جی. زد. بانک در دوسلدورف منافع اعضای فولکس بانکها و «رایف آیزن بانکها» را در غرب و جنوب غربی آلمان با ارائه خدمات مالی جنبی از قبیل: استقراض مجدد، امکانات سرمایه‌گذاری، وام‌های مشترک، مدیریت سرمایه‌گذاری داخلی، معاملات اوراق بهادار و پول و دادو ستدارن تأمین می‌کنند. دی جی بانک این خدمات بانک منطقه‌ای را برای فولکس بانکها و «رایف آیزن بانکها» در شمال، شرق و جنوب آلمان و همچنین به «پست - اسپاراوند - دارلنس وراین» در سرتا سر آلمان ارائه می‌دهد. دویچ و کرز بانک فرانکفورت، که متعلق به گروه دی جی. بانک است، و در سطح ملی فعالیت دارد، به عنوان مؤسسه مرکزی برای اسپارادار بانکها عمل می‌کند. علاوه بر این، دی جی. بانک به تمامی بانکهای

در مجموع، حدود ۱۰ هزار تعاونی با بیش از ۲۰ میلیون عضو و نزدیک به ۵۰۰ هزار نفر شاغل در آلمان وجود دارد. این امر شرکت‌های تعاونی را در آلمان به بزرگترین سازمان کسب و کار در شرایطی که اعضا به منزله کارفرمایی مهم هستند، تبدیل کرده است. بانکهای تعاونی به مراتب بزرگترین گروه شرکت‌های تعاونی از حیث اعضا و کارکنان می‌باشند.