



Банки с европейскими корнями сегодня занимают пятую часть финансовой системы страны. У их материнских структур есть, по разным оценкам, около \$ 4 млрд ресурсов, которые они готовы запустить в украинскую экономику — через кредитование и M&A

Текст: Маргарита Ормоцадзе

Сегодня в группе банков с европейским капиталом работают более 15 учреждений. Это как крупнейшие универсальные банки, входящие в иностранные финансовые группы, например, австрийский Райффайзен Банк Аваль, французский Укрсиббанк (BNP Paribas), венгерский ОТП Банк, так и бутиковые или корпоративные банки — дочки международных финансовых групп: немецкий Дойче Банк ДБУ, голландский ING Банк Украина и др.

Суммарные активы «дочек» европейских финансовых учреждений на 1 июля 2017 года превышали 357 млрд грн. Это — пятая часть всех активов украинской банковской системы. Обязательства европейцев на 1 июля т. г. — 243 млрд грн.

Всего пять лет тому назад большинство европейских банков планировали выход из Украины. Причиной было не столько состояние украинской экономики, сколько ужесточение требований европейских регуляторов и вступление в силу нового этапа во внедрении Базеля III — рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Из-за усиления этих нормативов банки нуждались в масштабной докапитализации: по всем банкам ЕС необходимая сумма оценивалась в \$ 95 млрд. Отдельное требование касалось банков с дочерними структурами в таких государствах, как Украина, а также Румыния, Россия, Польша, Венгрия и др. Для работы в этих странах нужно было либо докапитализироваться, либо продать свой бизнес в такой стране.



Виталий Шапран

Например, осенью 2013 года говорили о том, что Райффайзен Банк Аваль выставлен на продажу, тогда как сегодня это один из самых прибыльных и успешных банков страны, а его председателя правления Владимира Лавренчука прочат на пост нового руководителя Национального банка

Украины. «От иностранных банков требовалось формирование резервов под операции в Украине в размере всего объема собственных обязательств. Это было болезненно, но резервы они сформировали, и необходимость выхода из страны отпала», — рассказывает финансовый аналитик **Виталий Шапран**.

Отметим, что важную поддержку некоторые банки с европейским капиталом получили от Европейского банка реконструкции и развития, который стал их акционером. Например, по такому пути пошли Укрсиббанк и Райффайзен Банк Аваль. Кроме того, почти все большие универсальные международные банки смогли диверсифицировать свои операции так, чтобы с минимальными



Константин Лежнин

рисками пройти кризис. «Стратегия нашего банка во всем мире — работа как универсального интегрированного банка, который продает одновременно всю возможную линейку услуг — и корпоратив, и страхование, и ритейл. Наша бизнес-модель очень диверсифицирована, что помогает нам

в работе в нестабильные периоды», — объясняет первый зампред Укрсиббанка (BNP Paribas) **Константин Лежнин**. Его банк входит в крупнейшую финансовую группу Франции BNP Paribas, которая, к слову, не планировала покидать украинский рынок. В отличие от BNP Paribas, многие другие банки европейской группы искали выход с украинского рынка.

Весной 2014 года Альфа Банк купил Банк Кипра за € 200 млн. В 2015 году итальянский UniCredit Bank продал Укрсоцбанк Альфа Групп, получив в результате сложной сделки долю в капитале самой Альфы, которая благодаря этому обрела статус европейского банка.

В то же время, Eurobank Group — акционеры украинского Universal Bank — пытались сделать все, чтобы выйти из Украины. Говорят, что в 2015 году они чуть ли не бросили ключи от банка на стол главе НБУ Валерии Гонтаревой.

В 2016 году греки наконец-то нашли покупателя — им стал Сергей Тигипко и его группа ТАС.

Кризис в плюс

За 2014–2017 годы украинская банковская система прошла процессы, известные как «очищение». В результате активной работы Национального банка, реализующего требования международных доноров Украины (Мировой банк и Международный валютный фонд), с рынка были выведены более 85 банков.



Яннис Кириакопулос

Одними из бенефициаров этих событий невольно стали банки с европейским капиталом, так как многие наиболее выгодные и прагматичные клиенты из закрытых банков перекочевали к ним, а также к украинским государственным банкам. За эти годы европейские банкиры «чистили» свои кредитные портфели и оптимизировали бизнес.

«Успешная реформа банковского сектора, проведенная НБУ, добавила Украине позитивных тенденций и на данном этапе Пиреус Банк кредитует секторы бизнеса на потребности в оборотном капитале, в частности сельское хозяйство, оптовую торговлю, пищевую промышленность», — сообщил **Яннис Кириакопулос**, Country Manager и глава наблюдательного совета Пиреус Банка в Украине.

«На рынке сейчас есть две крупные группы конкурентов: государственные банки и банки с иностранным капиталом. Каждая из этих групп имеет свои особенности



Иван Свитек

поведения на рынке. Мы находим возможности вести конкурентную борьбу за клиента с каждой из них. Для этого надо быть гибче, технологичнее и дальновиднее. Наши конкуренты сильны, и это задает хороший импульс нашему развитию», — комментирует **Иван Свитек**, CEO Альфа-Групп Украина (контролирует крупнейшие Альфа-Банк Украина и Укрсоцбанк).

Однако далеко не каждый клиент становится желанным в иностранной банковской группе. У иностранцев очень строгие требования по раскрытию информации о клиенте, и чем крупнее и влиятельнее финансовая группа, тем более жесткими будут такие требования. Допустим, в Укрсиббанке при обмене валют, начиная с определенной суммы, обязательно попросят рассказать об источнике происхождения денег.



Финансовый аналитик **Анатолий Дробязко** рассказывает, что у банков с иностранным капиталом изменилось отношение к клиенту — теперь все клиенты и сделки проходят жесткий комплаенс. «Они закрыли большое количество счетов для клиентов, которые не удовлетворяют требованиям комплаенса. Несмотря на самые низкие ставки кредитования, кредит

Анатолий Дробязко у них получить тяжело. Соответственно, они не нуждаются в фондировании валютой на нашем рынке, поэтому у них очень низкие ставки по валюте. Но клиенты, несмотря на это, к ним идут. Соответственно, они могут позволить себе низкие ставки в гривне», — объясняет Анатолий Дробязко.



«Банки с европейским капиталом играют основополагающую роль в развитии украинской экономики и настроены кредитовать реальный сектор экономики. Большинство из банков этой группы активно ищут хороших заемщиков. Они очень внимательно оценивают риски и оценивают, кого кредитуют, выбирают лучших из лучших и понимают, какой заемщик им интересен», — говорит **Тарас Кириченко**, глава правления Правэкс-Банка (входит в крупнейшую международную группу Intesa SanPaolo со штаб-квартирой в итальянском Турине). Можно сказать, что европейские банки помогают клиентам

Тарас Кириченко расти: предприятия, которые хотят быть партнерами банков с мировым именем, стараются вести бизнес более прозрачно и в соответствии с высокими международными стандартами, в том числе, выводя часть операций из «тени».

Ориентир на малый и средний бизнес

Сегодня банки работают в позитивном ожидании восстановления кредитного рынка. «Если мы хотим быть не просто институтами, а вернуть статус кредитных учреждений, нам нужно наращивать активы в несколько раз», — говорит **глава ОТП Украина Тамаш Хак-Ковач**.



Тамаш Хак-Ковач

И одним из направлений, которые развивают банки с европейским капиталом, становится кредитование малого и среднего бизнеса. «По фундаментальным параметрам в Украине очень перспективно кредитование населения, а также малого и среднего бизнеса. Мы стали выдавать на 50% больше кредитов физлицам, чем в докризисное время», — говорит CEO Альфа-Групп Украина **Иван Свитек**.

«В сегменте малого и среднего бизнеса мы работаем с торговыми компаниями, которые занимаются экспортом аграрной продукции или металла и закупкой всего ассортимента импортных товаров», — рассказывает первый зампред Укрсиббанка **Константин Лежнин**.

Особенно активно растет направление малого и среднего бизнеса в аграрном секторе — в том числе в преддверии возможной земельной реформы.

«В настоящий момент наш портфель на 30–35% - это агросектор, а если добавить ОТП Leasing, у которого 75% портфеля составляет агросектор, мы являемся одним из основных игроков на рынке. Благодаря совместному проекту с IFC мы расширили нашу продуктовую линейку фабрикой кредитования малого и среднего сегмента агробизнеса», — рассказывает глава правления **ОТП Банка Тамаш Хак-Ковач**.

На старте кредитования?

По словам **Константина Лежнина**, европейские банки являются примерами для иностранных инвесторов. «Им важно понимать, каким является инвестиционный климат, и если в стране присутствуют западные банки, то это само по себе является положительным сигналом. Для иностранных инвесторов важно наличие финансового партнера в стране. Крупная корпорация нуждается в международном банке для работы в стране, причем в банке, которому они доверяют», — говорит Лежнин. Считается, что если в стране нет поставщика услуг на уровне иностранной корпорации, то она не сможет вообще по требованиям штаб-квартиры работать на данной территории. И до начала активного бизнеса в той или иной стране корпорация ищет финансового партнера.

В настоящее время почти все иностранные банки готовы к активному кредитованию и ждут улучшения условий для этого. «Все иностранные банки имеют избыточную ликвидность. Они готовы кредитовать. Мы надеемся, что благодаря реформам в экономике получим возможность кредитовать по лучшим возможным ставкам для снижения уровня риска. Важно гарантировать выполнение решений судов, гарантировать выполнение справедливых судебных решений, возможность доступа к информации клиента в неискаженном виде», — говорит **Тарас Кириченко**.

Это подтверждает и глава **ОТП Украина Тамаш Хак-Ковач**. «Будучи одним из немногих банков на украинском рынке, закрывших для себя вопрос посткризисной реструктуризации, мы активизировались на рынке кредитования еще в 2016 году, и в наших планах — существенное наращивание объемов кредитования. При этом, в отличие от других западных банков, работающих с международным бизнесом, наш целевой рынок — именно украинские предприятия», — говорит **Хак-Ковач**.

По прогнозам, на рынке могут появиться и новые игроки из категории банков с европейским капиталом. Их может заинтересовать, например, группа российских государственных банков — таких как Сбербанк. О возможных новых сделках на рынке говорят и другие иностранные банки, в том числе ОТП. «Наша задача расти. И для этого мы рассматриваем возможности как органического, так и неорганического роста. В Украине мы находимся в постоянном поиске интересных активов как на банковском рынке, так и в сфере лизинга», — говорит **Тамаш Хак-Ковач**.