

Алексей Ильяшевич

## Прибалтика «сдаёт» свой банковский сектор

### *Прибалтика «здає» свій банківський сектор*

*З'являються нові подробиці щодо банківських скандалів у Прибалтиці. З'ясувалося, що відмивати гроші через рахунки в литовських підрозділах Swedbank міг колишній Президент України Віктор Янукович. Скандали з відмиванням грошей спалахують у всіх трьох країнах Балтії. Литва поки відстає, але і тут до розслідування відмивання грошей приєдналися Центробанк і Служба розслідування фінансових злочинів (СРФП).*

<https://www.rubaltic.ru/article/ekonomika-i-biznes/01032019-pribaltika-sdaet-svoy-bankovskiy-sektor/>

Последние банковские скандалы в Прибалтике обрастают новыми подробностями. Недавно выяснилось, что отмывать деньги через счета в литовских подразделениях Swedbank мог бывший президент Украины Виктор Янукович. Речь идет о довольно скромных суммах (всего несколько миллионов долларов), но кому-то, видимо, очень нужно подливать масло в огонь, ведь на кону стоит последняя крупная добыча в Прибалтийском регионе — банковский сектор.

Скандалы с отмыванием денег вспыхивают во всех трех странах Балтии. По имиджу прозрачного электронного государства в Эстонии больно ударило расследование крупнейшего коммерческого банка Дании Danske Bank, которое показало, что через его эстонское отделение легализовались баснословные суммы (сначала говорилось о махинациях на 30 миллиардов долларов, позже эта сумма выросла до 234 миллиардов).

В Латвии международный скандал похоронил крупнейший национальный банк ABLV, в коррупции и вымогательстве подозревали недавно восстановленного в должности президента Банка Латвии Илмара Римшевича. О глубине кризиса говорит хотя бы тот факт, что стране грозят санкции за невыполнение рекомендаций надзорного органа Евросоюза по борьбе с отмыванием денег (Moneyval).

Литва от товарищей по региону пока отстает, но и здесь к расследованию отмывания денег присоединились Центробанк и Служба расследования финансовых преступлений (СРФП). Складывается впечатление, что Прибалтийские республики соперничают друг с другом за звание главной европейской «прачечной».

Но, по мнению экономиста, исполнительного директора Балтийского форума Александра Васильева, этот тот случай, когда пресса формирует наше представление о реальности: «Я думаю, что ситуация в банковской сфере Литвы, Латвии и Эстонии не настолько бедственная, как ее представляют в СМИ. Существуют определенные рейтинги банковской деятельности, которые показывают, что по надежности, по возможностям работы с иностранными клиентами банки Прибалтийских республик находятся выше банков ряда западноевропейских стран».

По мнению эксперта, нужно обратить внимание на то, что до недавнего времени Прибалтика являлась одним из серьезных мировых финансовых центров: только через одни банки Латвии проходило до 1% денежного долларового оборота. Более 12 миллиардов евро приходилось на долю активов зарубежных вкладчиков (фантастические деньги для такого небольшого государства, как Латвия). «В отличие от ряда промышленных отраслей, банковский сектор здесь действительно процветал», — уверен Васильев.

Возможно, этим отчасти и объясняется масштаб коррупционных скандалов. Чем больше денег проходит через банковские учреждения Прибалтийских республик, тем больше махинаций.

Другую причину можно сформулировать одним словом: конкуренты. Они, как известно, не дремлют и всегда готовы нанести удар.

Сомнительные операции с нерезидентами, если покопаться, наверняка можно найти в любом банке. Вопрос только в том, где их находят, а где нет. О каких пишут СМИ, а о каких молчат. «Подтверждается старая истина, что любой банк, как и муху, можно прихлопнуть газетой», — отмечает директор Балтийского форума.

Засилье скандинавских банковских учреждений в Прибалтике обсуждается давно. И под раздачу попали именно они: шведский Swedbank и датский Danske Bank. По мнению Александра Васильева, это тоже не случайно: «Видимо, их роль и место на постсоветском пространстве (в частности, в Прибалтике, где они занимают доминирующее положение) кого-то не устраивает. Им будут продолжать противодействовать».

В этих условиях ключевой вопрос следует сформулировать так: готово ли руководство того или иного государства отстаивать интересы своих банкиров?

«События прошлого года продемонстрировали, что руководители Латвии, к примеру, не просто не готовы защищать свою банковскую сферу от посягательств извне — они не делают это даже в том случае, когда обвинения носят неподтвержденный характер, — отмечает эксперт. — Это говорит о том, что правительство страны не является в полной мере самостоятельным в принятии решений и ориентируется на мнения представителей ведущих западных держав».

Под событиями прошлого года, конечно, подразумевается эпопея с ликвидацией одного из крупнейших латвийских банков, уличенных в отмывании денег: ABLV Bank. Целесообразность этого решения, мягко говоря, можно поставить под сомнение. Процесс ликвидации инициировали по указке из Вашингтона, в правительстве Латвии лишних вопросов не задавали.

«После уничтожения, возможно, крупнейшего банка с национальным капиталом можно было ожидать наступления и на другие банки, которые заняли в этом регионе ведущее положение, — говорит Александр Васильев. — И это не феномен стран Балтии, а скорее феномен развернувшегося противостояния между крупнейшими финансовыми учреждениями Америки, Британии, стран ЕС».

Прибалтика в этой борьбе изначально рассматривалась как слабое звено. А Латвия, дав слабину во время скандала с ABLV, послала сигнал всем «хищникам»: ее можно брать голыми руками. Сопrotивляться она не будет.

Да что там сопротивляться! Новое правительство само идет в авангарде борьбы с «грязными» банками. Премьер-министр Латвии Кришьянис Кариньш недавно заявил, что «прежнего косметического ремонта в финансовом секторе недостаточно, необходим капитальный ремонт».

Чем закончится последняя история, связанная с деятельностью Swedbank в Прибалтике? Если сам банк проявит волю к защите своих интересов и если Швеция, вес которой несопоставим с весом Литвы, Латвии и Эстонии, встанет на защиту своего банка, то у него неплохие перспективы.

Но может получиться и по-другому: Swedbank пойдет на попятную. Как и Danske Bank, который принял стратегическое решение покинуть Прибалтику.

В любом случае, по международному имиджу Литвы, Латвии и Эстонии уже нанесен серьезный удар. Шведский банк Svenska Handelsbanken AB сегодня пытается привлечь клиентов, заявляя, что он практически не ведет бизнес в странах Балтии. Это

много говорит о том, как недавние скандалы повлияли на восприятие Прибалтики за рубежом.