Internetbank ING-Diba aast op zakelijke markt

ING-topman Ralph Hamers, die woensdag halfjaarcijfers presenteert, zet in op bedrijfskredieten als tweede pijler onder de Duitse activiteiten

ING-Diba Cijfers

Mensen

3357

mensen werkten eind 2013 bij ING-Diba, van wie 2000 in de hoofdvestiging in Frankfurt.

Winst

€474 mln

nettowinst schreef ING-Diba vorig jaar in de boeken. Dat is 46% meer dan in 2012.

Klanten

8 miljoen

klanten heeft ING-Diba, van wie 7,5 miljoen in Duitsland en 500.000 in Oostenrijk.

Ivo Bökkerink en Pieter Lalkens
Frankfurt

De kleur oranje knalt de bezoeker tegemoet. Niet alleen in de entreehal, maar ook elders in het gebouw aan de Frankfurtse Theodor-Heuss-Allee. In het herontwikkelde kantoor huist sinds een jaar ING-Diba, de Duitse internetbank van ING. De leeuw uit het ING-logo komt terug in de naam die medewerkers aan het gebouw hebben gegeven: Leo. Een modieus bedrijfsrestaurant met vooral gezonde voedingsmiddelen moet de informele sfeer van ING-Diba completeren.

Sinds ING in 1998 het eerste belang in Diba kocht, heeft de internetbank de rol van uitdager naar zich toe getrokken in de Duitse retailbankenmarkt. En met succes: De ING-dochter is met acht miljoen klanten de grootste internetbank van Duitsland.

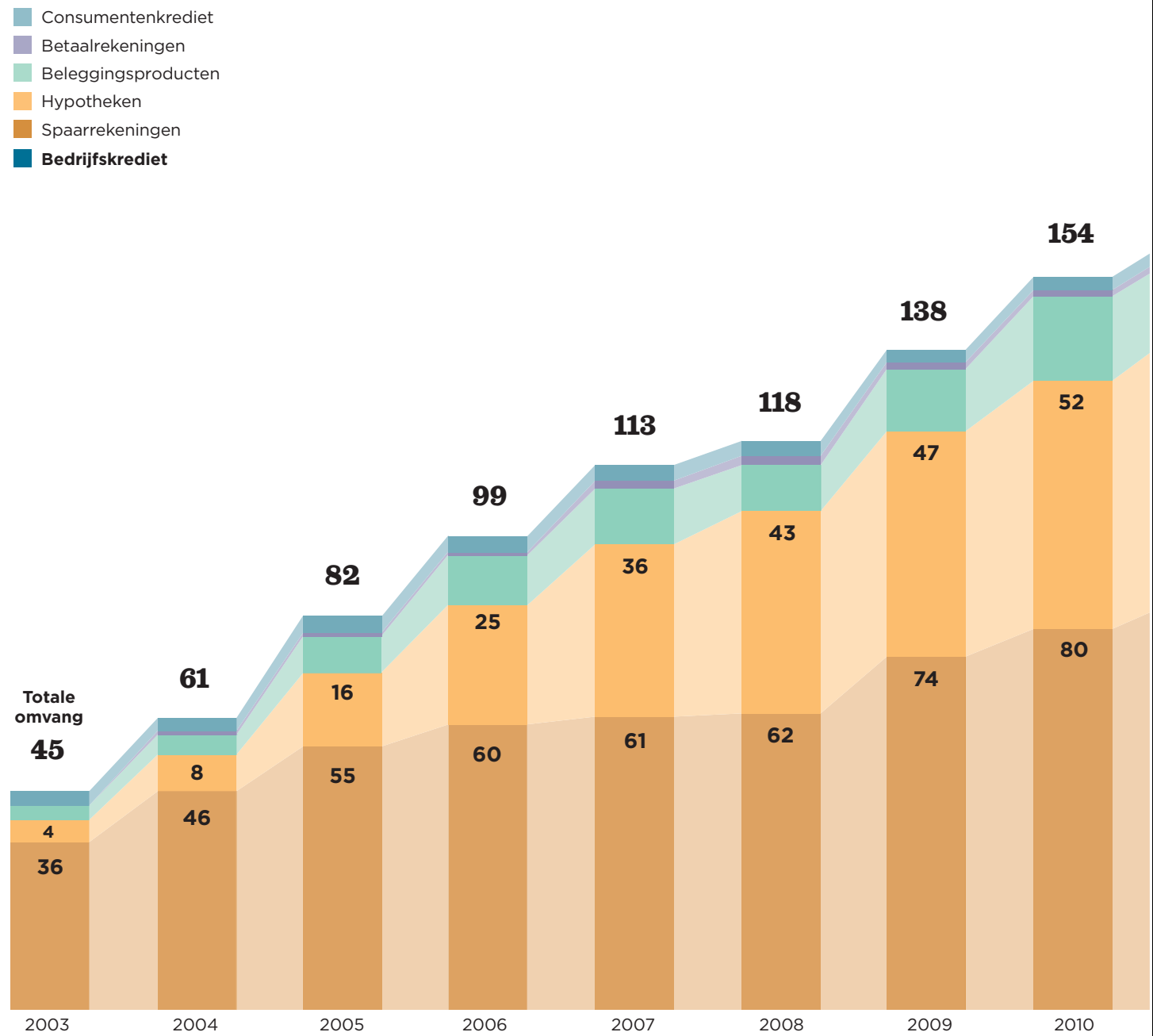
De 51-jarige Roland Boekhout, die sinds 2010 de scepter zwaait bij ING-Diba, moet in de komende jaren bewijzen dat zijn bank in Duitsland ook een positie in de kredietverlening aan bedrijven kan veroveren. Met deze stap begeeft de bankier zich op een moeilijke markt die in Duitsland nog veel traditioneler is ingesteld dan de retailmarkt. Deze opdracht heeft nog meer gewicht gekregen sinds Ralph Hamers, de vorig jaar oktober aangetreden bestuursvoorzitter van moederconcern ING Bank, de Duitse markt als 'challenger' heeft bestempeld.

Het bouwen aan de tweede pijler onder ING-Diba wordt deels afgedwongen door veranderingen in de Europese bankensector. In een vergaderzaal met uitzicht op het centrum van Frankfurt, licht Boekhout deze stap toe. 'Het spaargeld dat ING-Diba in Duitsland ophaalt, is niet allemaal uit te zetten in woninghypotheken. Daarom had de bank veel geld belegd in staatsobligaties.'

Daarin zet echter het risico van een te grote afhankelijkheid van de financiële markten. Boekhout: 'In crisistijden kunnen obligaties aan grote waardeveranderingen onderhevig zijn.' Bovendien zijn de nationale toezichthouders sinds de financiële crisis steeds meer de eis gaan stellen dat spaargeld dat in een bepaald land wordt opgehaald, ook in dat land wordt geïnvesteerd.

ING-Diba Internetbank zet in op bedrijfskrediet als tweede pijler

Omvang van ING-Diba's financiële producten in € mrd



'We willen uit obligaties, en in plaats daarvan meer geld investeren in activa die we zelf genereren'

Roland Boekhout

'Daarom willen we meer geld investeren in activa die we zelf genereren en waarvan we zelf goed kunnen bepalen wat de risico's zijn', zegt Boekhout, die al sinds 1991 bij ING werkt en sindsdien velerlei functies heeft vervuld. 'Dat doen we door geld te steken in kredieten en exportfinancieringen aan bedrijven.'

In 2011 is daar een begin mee gemaakt door een deel van de kredieten aan Duitse bedrijven over te hevelen van Amsterdam naar de boeken van Diba. Inmiddels staat er voor ruim € 5 mrd aan bedrijfsfinancieringen op een balans van € 127 mrd, een stijging van 50% vergeleken met het jaar ervoor.

Hoewel te verwachten zou zijn dat de Duitse toezichthouder Bafin de stap van Diba zou toejuichen, was dat niet het geval. 'ING-Diba was een overzichtelijke bank, met eenvoudige retailproducten', legt Boekhout uit. 'Het verstrekken van bedrijfskredieten is natuurlijk een heel andere activiteit dan het verlenen van een hypotheek of consumentenkrediet.'

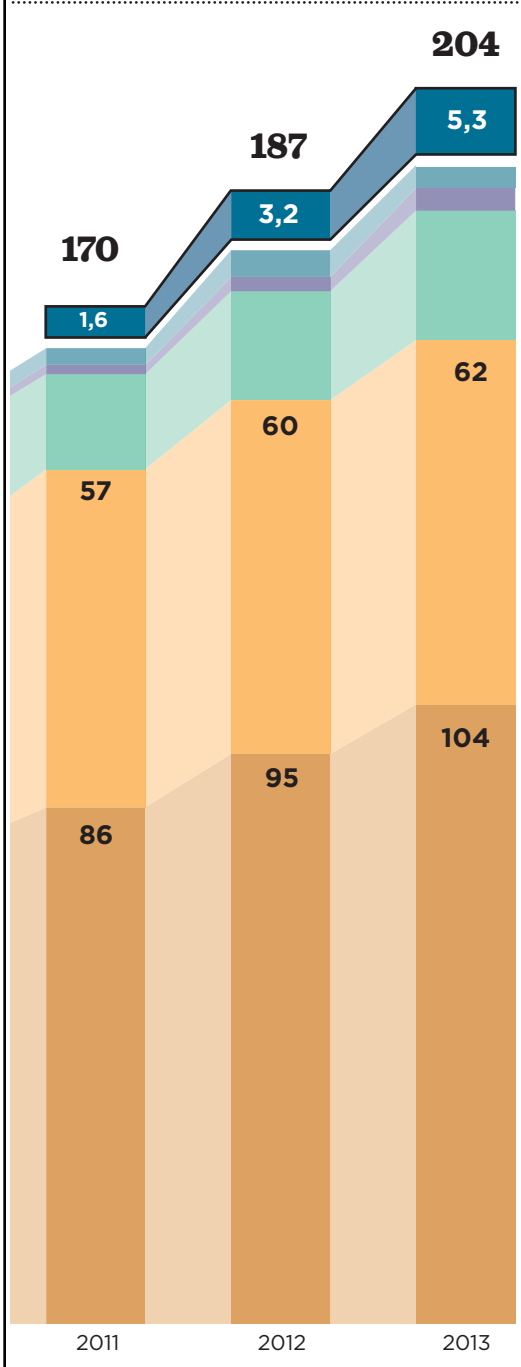
En dus moest Diba de uitbreiding naar bedrijfskredieten stap voor stap doen. De bank moest op verschillende fronten de scepsis van de Duitse toezichthouder overwinnen. Hoewel de bank bijvoorbeeld gebruikmaakt van de beproefde risicosystemen van moederconcern ING, wil Bafin deze toch controleren.

ING-Diba heeft vorig jaar weliswaar groei laten zien in de zakelijke markt, maar volgens Boekhout zijn er factoren die een rem zetten op de verdere ontwikkeling. 'Er is een enorme liquiditeit in de markt. Iedereen is dus op zoek naar manieren om geld uit te kunnen zetten.' Gevolg is dat bedrijven ruime keuze hebben. 'Vaak wordt een bank niet ingeschakeld voor krediet, maar alleen om te bemiddelen in de kapitaalmarkt.' Het geld komt dan van beleggers.

Een tweede rem is het retailfundament van Diba. Hierdoor heeft de bank altijd alleen zaken gedaan in euro's. In zakelijke kredieten en exportfinanciering moet ook in andere valuta's gehandeld worden. 'Die handel moeten we verder opbouwen.'

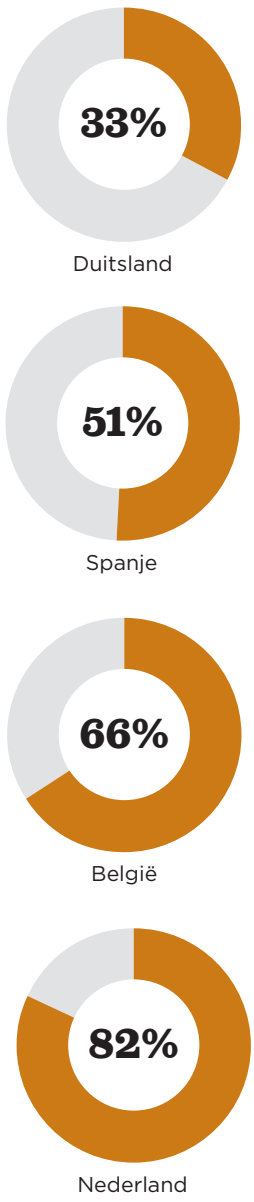
Ondanks de moeilijke markt en de ongunstige omstandigheden, moet

pagina 12, 04-08-2014 © Het Financieele Dagblad



Open markt

Marktaandeel van de grootste vijf banken in vier landen

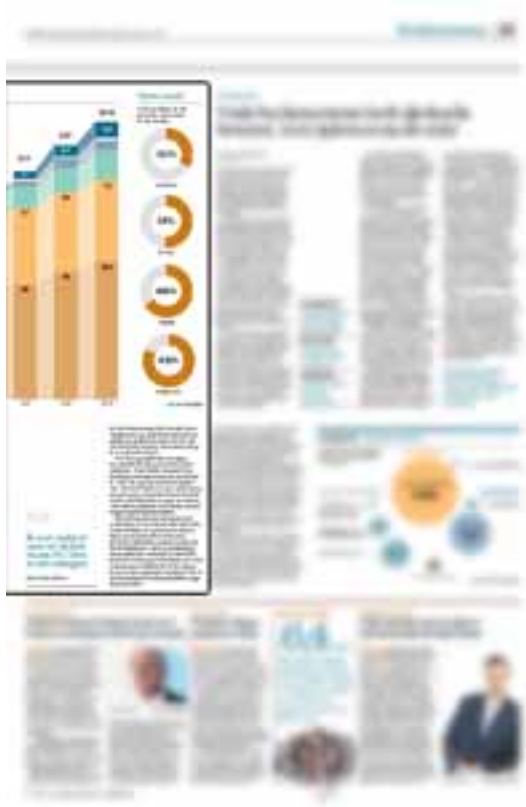


LB | Bron: ING-Diba

de kredietverlening de komende jaren verder omhoog. Boekhout acht het mogelijk om op termijn naar 10% tot 15% van de balans te gaan, wat neerkomt op € 12 mrd tot € 18 mrd.

Om de mogelijkheden te vergroten, heeft Diba zijn potentiële markt verruimd. ‘Eerst waren we gericht op bedrijven met een minimale omzet van € 1 mrd. Nu zijn we meer sectorgedreven.’ De bank heeft voor een aantal sectoren gekozen, waaronder de automobielsector, detailhandel, energie en chemie. ‘We hebben gekeken waar we de meeste toegevoegde waarde hadden.’

Naast Nederlandse bedrijven met activiteiten in Duitsland, mikt ING-Diba nadrukkelijk ook op Duitse bedrijven. Maar eerst zal Boekhout de naam ING-Diba bekender moeten maken bij het bedrijfsleven. ‘Het is opmerkelijk, maar velen zijn verrast als ik vertel dat ING-Diba tot het grote ING behoort.’ Veel ondernemers hadden die link volgens hem niet direct gelegd, ‘terwijl ze toch in het buitenland al ervaring hadden opgedaan met ING’.

> **Ik moet ondernemers wel de link tussen ING-Diba en ING uitleggen**
>
> **Roland Boekhout**

pagina 13, 04-08-2014 © Het Financieele Dagblad