

Антс Михкелевич Веэтыусме

Мы готовы работать!¹

Журнал «Банкир». 1989. № 1

Этот материал предоставило нам кооперативное телетайпно-информационное агентство «ПОСТФАКТУМ». Его сотрудник встретился с Антсом Веэтыусме — президентом Ассоциации коммерческих банков. Разговор пошел о сегодняшнем дне коммерческих банков и задач новой организации.

«ПФ».

На каких принципах основывается деятельность ассоциации?

А. В.

На принципах добровольности — добровольности участия, принятия решений и исполнения их. В основе программ и решений ассоциации лежат интересы большинства ее членов. Их число на сегодняшний день достигло 50. Члены ассоциации, заинтересованные в определенных программах и мероприятиях нашей организации, осуществляют их финансирование и помогают в реализации.

В Ассоциацию коммерческих банков СССР (АКБ) может вступить любой коммерческий банк, в том числе инновационный и кооперативный, признающий устав и цели ассоциации...

«ПФ».

Скажите пожалуйста, Антс Михкелевич, появление ассоциации — это дань моде объединяться или насущная необходимость?

А. В.

Судите сами. Коммерческие банки — новые быстро растущие организации, возникшие в ответ на требования перестройки хозяйственного механизма в нашей стране. Их деятельность представляет, по существу, практическую отработку в кредитно-финансовой сфере новых элементов

¹ Родился в 1949 году в Таллине. После окончания средней школы поступил в Тартуский Государственный Университет. С 1972 года в качестве дипломированного специалиста в области кредитно-финансовых отношений более десяти лет работал в системе Госбанка СССР. До 1982 года был заместителем управляющего Тартуским отделением Госбанка СССР, затем управляющим. В связи с реорганизацией банковской системы, А. Веэтыусме в декабре 1987 года был назначен первым управляющим отделения Жилсоцбанка СССР в Тарту. В мае 1988 года избран членом президиума Совета Директоров г. Тарту.

Инициатор создания Тартуского коммерческого банка (дата регистрации — 26 сентября 1988 года) Председатель правления. Всего лишь за полгода число пайщиков банка возросло с сорока трех до двухсот, а размер уставного фонда увеличился с 3,3 млн до 12 млн рублей. Открыто три филиала банка.

Ведет большую общественную работу. Был депутатом Тартуского городского Совета двух созывов. Член президиума горкома профсоюза работников госучреждений. Член бюро Тартуского горкома Компартии Эстонии.

Семейный стаж — 20 лет. Жена работает заведующей на птицеферме в колхозе «Авангард». Дочь — школьница.

Увлечения: в юности — фехтование (кандидат в мастера спорта), в настоящее время — работа на садовом участке.

Одно из главных дел — все, что связано с деятельностью Ассоциации коммерческих банков СССР, в создании которой немалая заслуга Антса Михкелевича.

А. М. Веэтыусме



А. М. Веэтыусме

1972–1982

Работал в системе Госбанка СССР

1982–1987

Заместитель управляющего Тартуского отделения Госбанка СССР

1987–1988

Управляющий отделением Жилсоцбанка СССР в г. Тарту

1988–1990

Председатель Правления Тартуского коммерческого банка

1988–1990

Президент Всесоюзной ассоциации коммерческих банков СССР

хозяйствования и управления на экономических принципах. Но, что греха таить, сегодня в этой сфере новым банкам большей частью отведена роль пасынков, начиная от вопросов материально-технического снабжения, в том числе современной электронно-вычислительной техникой, и кончая правовым и методологическим обеспечением их операций.

С одной стороны, мы существуем и с этим фактом нельзя не считаться, с другой — коммерческие банки — конкуренты специализированных государственных. И реакция на это довольно своеобразная: нам предоставлена возможность, образно говоря, участвовать в забеге без четких правил и, по сути, без вожжей. И мы, как нетренированные кони бежим, «сбивая барьеры». Каждый такой «сбитый барьер» провоцирует чиновников на издание новых циркуляров, инструкций, ограничений.

Коммерческий банк в одиночку имеет дело с мощными конкурентами в лице вооруженных нормативными документами специализированных государственных банков. Госбанка и Внешэкономбанка, с Министерством финансов, Госкомтрудом СССР, попутно пробивая и сопротивление бюрократов на местах. А ведь логика наших общих государственных интересов требует совместного поиска путей наиболее эффективного развития кредитно-финансовой системы, при котором различные виды банковских организаций не противостояли, а взаимно дополняли бы друг друга в новом хозяйственном механизме. Необходим заинтересованный и официальный диалог коммерческой банковской сети с государственными банковскими органами, министерствами и ведомствами, в котором общую позицию, интересы и предложения новых банков представлял бы единый полномочный орган. Им и должна стать наша ассоциация.

«ПФ». Каковы в связи с этим ближайшие задачи ассоциации?

А. В. Конечно, работа над «Законом о банках». Ассоциация готовит свои предложения по совершенствованию кредитно-финансовой системы, созданию эффективной банковской структуры, в которой коммерческие банки смогли бы более полно реализовать свои возможности. Диалог по этим вопросам, как нам представляется, целесообразно проводить и в новом Верховном Совете СССР

в рамках, например, постоянно действующей комиссии по вопросам финансов, инфляции и банковского дела, где на равных правах обсуждались бы различные точки зрения, в том числе и ассоциации.

Важный вопрос — подготовка кадров коммерческих банков. Ассоциация поэтому ставит своей целью создание «школы банкиров», где преподава-

ние современных дисциплин банковского дела вели бы лучшие специалисты, как советские, так и зарубежные. Американский «Сити бэнк» готов оказать нам помощь в этом важном деле и предоставить долгосрочный кредит, а также возможность лучшим выпускникам школы стажироваться в США.

Но кто будет погашать этот кредит? Ведь у коммерческих банков практически нет валюты, особенно у периферийных. Этот вопрос должен решаться силами ассоциации и государственных организаций, в первую очередь Госбанка СССР, Министерства финансов СССР. Мне кажется, они должны быть прямо заинтересованы в повышении уровня квалификации сотрудников коммерческих банков во избежание, как уже говорилось, крупных ошибок и потерь.

Ассоциация будет играть активную роль в развитии прямых хозяйственных связей между различными регионами страны, как по линии помощи в поиске партнеров и установлении контактов, так и участием в финансировании совместных проектов и разработок. При этом АКБ намерена выпускать информационный бюллетень, в котором наряду с обзорами конъюнктуры и анализом конкретных проблем публиковались бы коммерческие предложения советских и зарубежных предприятий и банков.

АКБ выступает за создание при Госбанке СССР настоящей аудиторской службы, которая бы не только контролировала деятельность коммерческих банков, но и помогала в организации правильного учета и автоматизации бухгалтерских операций, в обеспечении надежности операций.

«ПФ».

Вы упомянули о трудностях банков с погашением иностранных кредитов — имеют ли возможность коммерческие банки принимать участие в валютно-финансовых операциях?

А. В.

К сожалению, пока нет. На сегодняшний день сложилась довольно странная, я бы сказал, парадоксальная ситуация. Коммерческие банки могут проводить расчетно-кассовое обслуживание своих клиентов, в том числе совместных предприятий, по только по рублевым счетам. В то же время пайщики и предприятия — клиенты коммерческих банков должны сами открывать свои счета во Внешэкономбанке, готовить документы, соответствующую отчетность и, следовательно, держать для этого в штате специалистов.

Логичнее и, самое главное, эффективнее было бы сосредоточить в руках коммерческих банков комплексное обслуживание их клиентов. Для этого Внешэкономбанку СССР надо просто открыть коммерческим банкам корреспондентские валютные счета, по которым они осуществляли бы валютно-финансовые операции по платежным поручениям пайщиков и клиентов. В результате, вместо множества счетов предприятий во Внешэкономбанке остаются объединяющие их корреспондентские счета. Коммерческие банки, по существу, готовы взять на себя функции первичных отделений с соответствующей экономией средств, трудовых ресурсов и времени как для центрального аппарата Внешэкономбанка

А. М. Веэтыусме

СССР, так и для обслуживаемых предприятий и организаций. Однако, до сих пор ни один из существующих коммерческих банков не получил лицензию на выполнение операций с иностранной валютой и права открыть корреспондентский счет.

Наша ассоциация поставила перед Внешэкономбанком СССР, к компетенции которого отнесена выдача этих лицензий, вопрос о необходимости четкого разъяснения порядка лицензирования, а также критериев, которым должны отвечать банки — члены АКБ для ведения таких операций. В свою очередь, ассоциация готова представить Внешэкономбанку коммерческие банки, наиболее подготовленные для внешнеэкономической деятельности.

Снятие ограничений позволило бы коммерческим банкам вступить в прямые связи с зарубежными банками, привлекать в страну валютные средства и инвестировать их за границей, взять на комплексное обслуживание совместные предприятия. Кроме того, вполне реальными могут стать крупные совместные банковские предприятия, финансирующие и кредитующие производственные СП в СССР и за рубежом, осуществляющие серьезные инвестиционные проекты или берущие на себя расчеты крупных торговых домов.

Наша ассоциация готова заниматься поиском конкретных партнеров, как советских, так и зарубежных, экспертизой проектов, организацией банковских консорциумов с привлечением иностранного капитала. Уже сегодня у АКБ есть интересные предложения от скандинавских, индийских и ряда западноевропейских банков. Мы готовы работать, слово за Внешэкономбанком СССР.

Коммерческий банк в Тарту

«Деньги и кредит» № 7, 1989

Тартуский коммерческий банк — первый коммерческий банк в Советском Союзе, созданный в развитие банковской реформы 1988 г. В мае 1988 г. у Совета директоров г. Тарту возникла идея создания банка нового типа, деятельность которого была бы подчинена интересам местных органов, осуществлялась на полном самофинансировании и хозрасчете. Идею поддерживали многие предприятия и организации Тартуского региона, заинтересовался новым банком и исполнительный комитет Совета народных депутатов г. Тарту. Инициаторами создания банка стали проектно-строительное объединение «Тарту Мая», строительный трест «Тартустрой», Тартуское лесопромышленное объединение «Тармеке», объединение «Эстик» и Тартуский мясокомбинат.

В конце июля делегация во главе с председателем Тартуского горисполкома согласовала условия создания коммерческого банка в г. Тарту с Управлением планирования и координации Деятельности банков Госбанка СССР.

На собрании представителей предприятий и организаций было принято решение создать Тартуский коммерческий банк на основе паевых взносов пайщиков. Учредителями банка стали 43 предприятия и организации. Первоначально уставный фонд был определен в сумме 3,3 млн руб. (к 1 мая 1989 г. уставный фонд возрос до 12 млн руб.). Минимальный размер пая — 30 тыс. руб., что дает право одного голоса. Верхний размер пая не определен, однако пайщики решили, что один пайщик не может получить более 5 голосов.

На первом собрании пайщиков был утвержден Устав банка, который 26 сентября был зарегистрирован в Госбанке СССР. В Уставе определены цель создания и сфера деятельности банка. Целью создания банка является мобилизация свободных средств предприятий, организаций, кооперативов и граждан и эффективное их использование в форме кредита в процессе текущей

деятельности клиентов банка, на капитальные вложения, расширение необходимых для Тартуского региона производств, развитие инфраструктуры. Кроме того, банк предполагает осуществлять на коммерческой основе анализ финансовой деятельности клиентов и давать рекомендации по улучшению их работы, подготавливать расчеты эффективности использования клиентами средств в зависимости от сроков окупаемости затрат, оказывать другие услуги...

Тартуский коммерческий банк проводит кредитное и расчетно-кассовое обслуживание предприятий, кооперативов и граждан, осуществляет депозитно-ссудные операции, ведение счетов клиентов, расчеты по их поручениям. Предусматриваются учет векселей; выдача поручительств и гарантий; посреднические и консультативные услуги; приобретение права требования, вытекающего из поставок товаров и услуг, принятие рисков исполнения таких требований (факторинг); приобретение и передачу на условиях аренды оборудования, транспортных средств и другого имущества (лизинг).

Банк предполагает осуществлять также кредитование и расчеты предприятий и кооперативов, связанные с их внешнеэкономической деятельностью. Банк может производить кассовое обслуживание клиентов. Банк самостоятельно определяет размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям. Предусмотрена возможность участия собственными средствами в хозяйственной деятельности предприятий и кооперативов, в том числе путем покупки акций. Наряду с этим банк может на основе договора представлять интересы клиентов в финансовых и хозяйственных органах. Общее руководство деятельностью банка осуществляет собрание пайщиков, которое избирает совет банка и ревизионную комиссию, решает вопрос об открытии филиалов и представительств, рассматривает и утверждает заключительный баланс банка, распределяет прибыль после упла-

А. М. Везътусме

ты налогов в бюджет и решает другие важнейшие вопросы деятельности банка.

Совет банка определяет политику банка в области кредитных, расчетных и других операций, определяет основные условия предоставления кредитов и назначает Правление банка.

Деятельность банка может быть прекращена по решению собрания пайщиков.

В настоящее время изучаются возможности сотрудничества с разными банками страны и за рубежом. Конкретные контакты имеем с Дрезднер банком, Итальянским коммерческим банком (Banca Commerciale Italiano), югославскими банками. Для нас сейчас важен каждый контакт с банками мира для приобретения опыта современного банковского дела.

Мы ищем пути развития деятельности также на кредитном рынке внутри страны. Имеем уже реальные предложения от разных организаций хранить свободные средства в нашем банке. Имеем также ходатайства от предприятий страны (в том числе из Москвы) получить кредит в нашем банке. 10 октября 1988 г. Тартуский коммерческий банк открыл корреспондентский счет в Тартуском отделении Жилсоцбанка СССР. В конце 1988 г. мы выдали первые кредиты, однако полноценным банком мы не могли стать, пока не был присвоен отдельный номер по МФО. С 1 января 1989 г. мы практически функционируем как настоящий банк, нам присвоен номер по МФО — № 806022. В конце I квартала 1989 г. мы обслуживали полностью уже почти 50 разных предприятий, учреждений, кооперативов и организаций. Все эти хозорганы имеют у нас как расчетные, так и другие необходимые счета, включая счета по финансированию. Мы обслуживаем практически все крупные предприятия г. Тарту, независимо от их, подчиненности. На более льготных условиях (с уплатой повышенных процентов) текущие счета открыты организациям, связанным с защитой природы, развитием города, а также Тартускому союзу семей. Приняты и первые срочные вклады от населения. На 1 апреля 1989 г. нами было выдано кредитов на сумму более 20 млн. руб. Несмотря на то, что мы сами определяем размеры процентов за кредит, со своих пайщиков берем проценты за использование кредитов в размере, не превышающем государственных ставок. Если учесть, что мы платим за хранение средств на расчетных счетах не менее 1 % и пайщик получает еще дивиденды от прибыли банка, тогда фактически получается, что клиенту кредит обходится дешевле, чем в специализированных банках.

Мы открыли уже три филиала в разных пунктах Эстонии, имеем почти 200 пайщиков. Среди них много промышленных предприятий, научных институтов, высших учебных заведений, общественных организаций, колхозов, кооперативов и т. д. Одна четверть пайщиков сделали паевой взнос в сумме 150 тыс. руб., примерно половина пайщиков имеют по одному голосу, т. е. перечислили по 30 тыс. руб. С 1989 г. увеличился минимальный размер паевого взноса до 50 тыс. руб., новых пайщиков мы в первом полугодии этого года не принимали.

К сожалению, организационно не все вопросы решены. В частности, пока не решен вопрос, как в коммерческом банке возместить предприятиям разницы в ценах из бюджета, из-за чего мы не можем обслуживать несколько предприятий. Не до конца решены вопросы налогообложения. Местные власти будут заинтересованы в развитии коммерческих банков только в случае, если часть отчислений от прибыли будет перечислена в местный бюджет, также не урегулированы вопросы, связанные с внешнеэкономической деятельностью коммерческих банков...

А. М. Везътусме,
Председатель правления
тартуского коммерческого банка

Тартуский коммерческий банк (Tartu Kommertspank — ТКР)

(По материалам Revolutsiooni sunnitatud Tiina Jogeda, Eesti Ekspress 1998)

Свободный перевод статьи с сокращениями.

Создан к августу 1988 года, разрешение на основание банка выдано в Москве 27 сентября того же года. Основателем банка и председателем правления был Антс Везътусме. В учреждении банка приняли участие 34 предприятия из южной Эстонии.

Логотип представлял собой диск и наклонный блок, что должно было служить аллегорией революции. Лого разработано эстонским художником Хейки Пузанов.

Антс Везътусме о лого: «Одно значение логотипа состоит в том, чтобы избавиться от старого российского рубля. Второе значение — лого напоми-

нало чаши весов: несмотря на то, что оси наклонного блока неравны, чаши весов склоняются на нашу сторону и российская экономика падет».

Интерес эстонских финансистов к своему банку был очень большим, начальный капитал составлял 1 млн рублей, очень быстро он достиг 4 млн.

История переговоров с Москвой:

В июне 1988 года председатель исполнительного комитета Тарту Тоомас Менделсон, руководитель тартуского отделения Сбербанка Валев Плато и Антс Веэтыгусме приезжают в Москву для встречи с зампредела Государственного банка СССР Вячеславом Захаровым.

«Пригласили Захарова и его подчиненного Туманова¹ вечером на ужин в ресторан отеля «Будапешт». Свободных столиков не было. Швейцар ресторана потормошил меня за ворот рубашки. Тогда я снял свою белую сангаровскую рубашку с короткими рукавами, сложил и протянул швейцару».

Ужин в Москве удался.

Бал по случаю открытия банка состоялся 1 декабря. На торжество съехались финансисты со всего союза и из-за рубежа. В советское время балы в Эстонии проводились редко, было известно только одно событие — бал по случаю Нового года в театре Ваннемуйзе в Тарту. Таким образом, основание банка послужило и восстановлению традиции балов.

Интересное высказывание члена совета банка Олари Таала: «Совет собирался раз в месяц. Мы не понимали, что происходит в банке, и что такое этот банк. Не осмеливались спросить у руководителя банка¹, боялись выставить себя дураками...».

История падения банка

С апреля 1990 года банком уже руководит Рейн Каарепере. В период инфляции он сохранил низкую процентную ставку по кредитам, чтобы позволить местным предпринимателям развивать бизнес. (Некоторые аналитики обвиняют Веэтыгусме в раздаче кредитов, в том числе и беспроцентных.) Тем самым он «вывел» деньги из банка, которые обратно уже не вернулись. Невозвращенные кредиты были основной причиной ликвидации банка. Реально банк просуществовал 4 года и 3 месяца. 17 ноября 1992 года был наложен мораторий (обвинение в некорректном ведении бухгалтерии, финансовых махинациях), а с 28 декабря началась принудительная ликвидация. В таком каче-

стве банк существует до сих пор. До 1998 года архивы банка хранились в здании по адресу Мунга 18, принадлежащему теперь Юхисбанку. Юхисбанк сдает его в аренду Министерству образования и науки.

О работе банка Рейном Каарепере была написана книга «Сальдо», издана в 2001 году. Рейн Каарепере был в 1991 году так же одним из членов-учредителей Хансабанка (Hansapank).

В 1998 году после смерти Каарепере, журналом «Лууш» было проведено журналистское расследование. «Лууш» сделал вывод, что дела банка шли не так уж плохо, и принудительная ликвидация была не оправдана. Банк был финансово состоятельным, получал прибыль. Март Лаар (премьер-министр Республики Эстония 1992–1994 и 1999–2002 гг.) относился к банку, как к части советской системы. Государство банк не поддерживало, всего 8% капитала принадлежало государственным предприятиям.

Тартуский коммерческий банк пришлось ликвидировать в принудительном порядке, поскольку банк не мог для продолжения своей деятельности изыскать 202 млн крон, сказал на процессе по делу заместителя главного бухгалтера валютного отдела ТКР Виктора Архипова президент Банка Эстонии Вахур Крафт.

Газета «Молодежь Эстонии», 12 сентября 1998.

Эстонский сценарий российской аферы

Виркко Лепассалу

«Банкирские вести» (Таллин), 29.11.2004

Налоговые органы России расследуют аферу в банке эстонского происхождения. Уже несколько лет российские налоговые органы расследуют одну из крупнейших в Самарском регионе финансовых афер, которая, как ни странно, началась из Эстонии.

В центре следствия — Росэстбанк, который работал в городе Тольятти, известном. На сегодняшний день Росэстбанк задолжал государству около 350 млн рублей.

Русских банкиров готовили в Тарту

Основателем Росэстбанка с десяток лет назад стал первый в Эстонии коммерческий банк — Tartu Kommertspank (ТКР).

¹ Очевидно это был Доманов. — Прим. авт.-сост.

А. М. Веэтыусме

«Вести» обратиться к некоторым бизнесменам, которые предположительно были связаны с Росэстбанком, однако сегодня никто не захотел говорить о былых связях. Никто, за исключением Бруно Сауля, который присутствовал при рождении Росэстбанка, однако позже прервал с этим финансовым учреждением всякие отношения. В числе прочего бывший премьер-министр Советской Эстонии Сауль отмечал, что русский персонал для Росэстбанка в начале 90-х годов прошлого века готовили не где-нибудь, а в Тарту.

Дружить с Березой уже не модно

Неразговорчивость других эстонских бизнесменов можно понять. Хотя с марта 2000 года Росэстбанк формально является банкротом, его тень до сих пор лежит на многих финансовых учреждениях. Концы от Росэстбанка между тем ведут к опальному российскому олигарху Борису Березовскому, признаваться в связях с которым сегодня не модно — особенно среди тех, кто делает бизнес в России.

Российские предприниматели между тем до сих пор рассказывают легенды об основании Росэстбанка в Тольятти на улице Комсомольской. И легенды эти заметно отличаются от официальной версии, которую предлагают близкие к ныне покойному основателю ТКР Рейну Каарепере предприниматели.

По официальной версии, ТКР основал Росэстбанк для того, чтобы стало удобнее вести расчеты с АвтоВАЗом. Как известно, в свое время автомобиль Lada являлся едва ли не главной мечтой советского человека — наравне с отдельной квартирой. А эстонское предприятие Norma много лет производило для АвтоВАЗа ремни безопасности.

Рубли из Эстонии везли самолетами

После того, как на деятельность ТКР в 1992 году был объявлен мораторий, руководители Росэстбанка собрали деньги для того, чтобы его выкупить. То есть, проще говоря, отделение ТКР в Тольятти стало самостоятельным.

По данным одного из руководителей ТКР Сауля, Росэстбанк был выкуплен за смешную по нынешним временам сумму в 10 тыс. долларов.

В самарской прессе, однако, можно найти совсем другое описание возникновения Росэстбанка, со временем превратившегося в один из самых мощных банков в регионе.

В предшествующий денежной реформе период 1991–1992 годов финская марка, то есть валюта, все больше вытесняла из обращения в Эстонии

«деревянные» рубли. В этот период связанные с ТКР бизнесмены по дешевке скупали рубли в Эстонии.

Скупленные в Эстонии рубли отправлялись в контору Росэстбанка в Тольятти, где они в то время были заметно дороже.

Денег для Тарту уже не хватало

Если бы хозяева ТКР столь же активно, как Росэстбанком, занимались укреплением ТКР, эстонский банк имел бы значительно больше возможностей выжить. Хотя рубль в то время непрерывно дешевел, речь шла о сотнях миллионов «деревянных», скупленных в Эстонии и отправленных в Россию. Между тем, чтобы спасти ТКР от банкротства в 1992 году, не хватило всего 50–100 млн. кр. (см. Информацию 2)

Операцию по перепродаже эстонских рублей в Россию осуществлял Борис Флигиль, старший руководителем Росэстбанка которому помог уже упомянутый Сауль.

В середине 90-х годов Росэстбанк стал одним из основных финансовых учреждений, через который вел расчеты АвтоВАЗ, а известно, это предприятие вошло в капитализм при активном содействии Бориса Березовского и основанной им в 1989 году фирмы ЛогоВАЗ.

Солидная клиентура в лице тогда еще могущественного Березовского, развитая сеть филиалов, оборот в 100 млн. долларов в год — все это позволило Росэстбанку в 1993–1998 годах занять достойное место на финансовом рынке России.

В 1997 году Росэстбанк открыл филиал в Москве, в 1998 году начала работу дочерняя фирма Росэстбанка — Росэстлизинг.

Непредвиденная гибель гиганта

Европейский банк реконструкции и развития подписал в Москве протокол о сотрудничестве; чтобы через Росэстбанк кредитовать малые предприятия не только в Самаре и Тольятти, но и в других регионах России.

Краха Росэстбанка в то время не предвидел никто. Однако это случилось — так же неожиданно, как это произошло с основателем российского банка — эстонским ТКР. Ситуации настолько похожи, что возникает ощущение, будто в свое время обучение в Эстонии проходили не только рядовые сотрудники Росэстбанка, но и его руководство.

Как и для ТКР, для Росэстбанка судьбоносным стал вывод из банка денег под видом кредитов. И вообще, в обоих случаях аудиторы «накопали» в банках очень много интересного.

Проблемы Росэстбанка начались в 1998 году, когда в балансе учреждения обнаружилась «дыра» в 400 млн. рублей. 1999 год не принес облегчения, напротив, «дыра» в балансе выросла на 240 млн. рублей. Недовольство клиентов, в конце концов, привело к потере банковской лицензии. Президент Росэстбанка Флигиль тогда утверждал в интервью местной прессе, что для предотвращения банкротства ему хватило бы 10–15 млн долларов. Флигиль во всем обвинял государство. По его словам, причиной банкротства Росэстбанка стал объявленный Центробанком России курс на «твердый» рубль, а также нежелание выдать Росэстбанку оборотный кредит.

Помнится, в свое время основатель ТКР Рейн Карепере также обвинял в банкротстве своего банка государство.

Эстонский сценарий сыграли в России

История ТКР в Эстонии хорошо известно. Что касается Росэстбанка, то управляющий банкротством Александр Морозов обнаружил совсем другие, причины гибели банка. Как оказалось, Росэстбанк вообще не должен был становиться банкротом, потому что денег у него было более чем достаточно. Правда, эти деньги уплыли в недостижимые дали.

Как выяснилось, на балансе Росэстбанка находились векселя западных компаний на 644 млн рублей. При этом 102 млн рублей можно было сразу же списать в убыток, поскольку выдавшие векселя на эту сумму западные фирмы оказались несуществующими.

Нужно отметить, что история с Росэстбанком бросила тень и на всемирно известную аудиторскую фирму Price Waterhouse, которая работала с банком не только как аудитор и клиент, но и как партнер в различных проектах Всемирного банка. По непонятным причинам Price Waterhouse не сумела предвидеть гибель Росэстбанка.

Между тем совершаемые Росэстбанком сделки были весьма странными. Банк вкладывал деньги в такие фирмы, как Rosest Finance и Rosest Invest. Эти фирмы, в свою очередь, скупали фирмы в Англии и Швейцарии — например, Lim. Потом сделка признавалась неудачной, а вложенные банком деньги пропадали бесследно.

Самый скандальный эстонский банк

Скорее всего, не является случайностью, что Росэстбанк был объявлен банкротом как раз в тот период, когда Березовский начал лишаться под-

держки в Кремле. В 1999 году премьер-министром России стал Владимир Путин — инициатор опалы Березовского. В том же году начался и кризис в Росэстбанке. Кстати, в числе прочего российские власти обвиняют Березовского в пропавших 12 млн долларов с АвтоВАЗа.

Однако еще за год до кризиса Росэстбанка швейцарский прокурор Карла дель Понте передала российским властям материалы, свидетельствующие об участии банка в перемещении «грязных» денег в швейцарские банки. В этих материалах давался широкий обзор всей связанной с производством и продажей автомобилей Lada деятельности.

Правда, управляющий банкротством Росэстбанка объяснил его гибель просто как «результат проводившейся руководством банка экономической политики».

В любом случае, на вопрос о том, какой из основных эстонцами банков является наиболее скандальным, лишь единицы могут ответить правильно. Это не Hansapank и не Uhispank, а практически неизвестный в самой Эстонии Росэстбанк.

Информация 1. 40 процентов Росэстбанка принадлежали до сих пор мощной и известной в России финансовой группе «Альфа». Руководитель «Альфы» Петер Авен в свое время работал советником Березовского, в то время основателя и руководителя ЛогоВАЗа. Это было в период 1992–1993 годов. В 1994 году Авен был назначен директором Альфа-банка, после чего «Альфа» и купила 40 процентов Росэстбанка процентов.

Информация 2. Tartu Kornmertsbank был объявлен банкротом в 1994 году. Предположительно, роковым для банка стал кредит в размере 73 млн крон, выданный фирме Klaus под гарантию госпредприятия Eesti Kutus. Кредит был выдан для ликвидации возникшего в Эстонии кризиса с топливом.

Одной из основных причин банкротства также называют выдачу банком кредитов фирмам, в дальнейшем признанным безнадежными должниками.

Кроме того, банк не сумел предвидеть столь быстрого падения рубля в результате гиперинфляции. В начале ликвидации банка в нем хранились сбережения на 32 млн крон.

Тогдашний премьер-министр Март Лаар использовал ТКР для наращивания своего политического капитала, называя ТКР «банком бывших».