

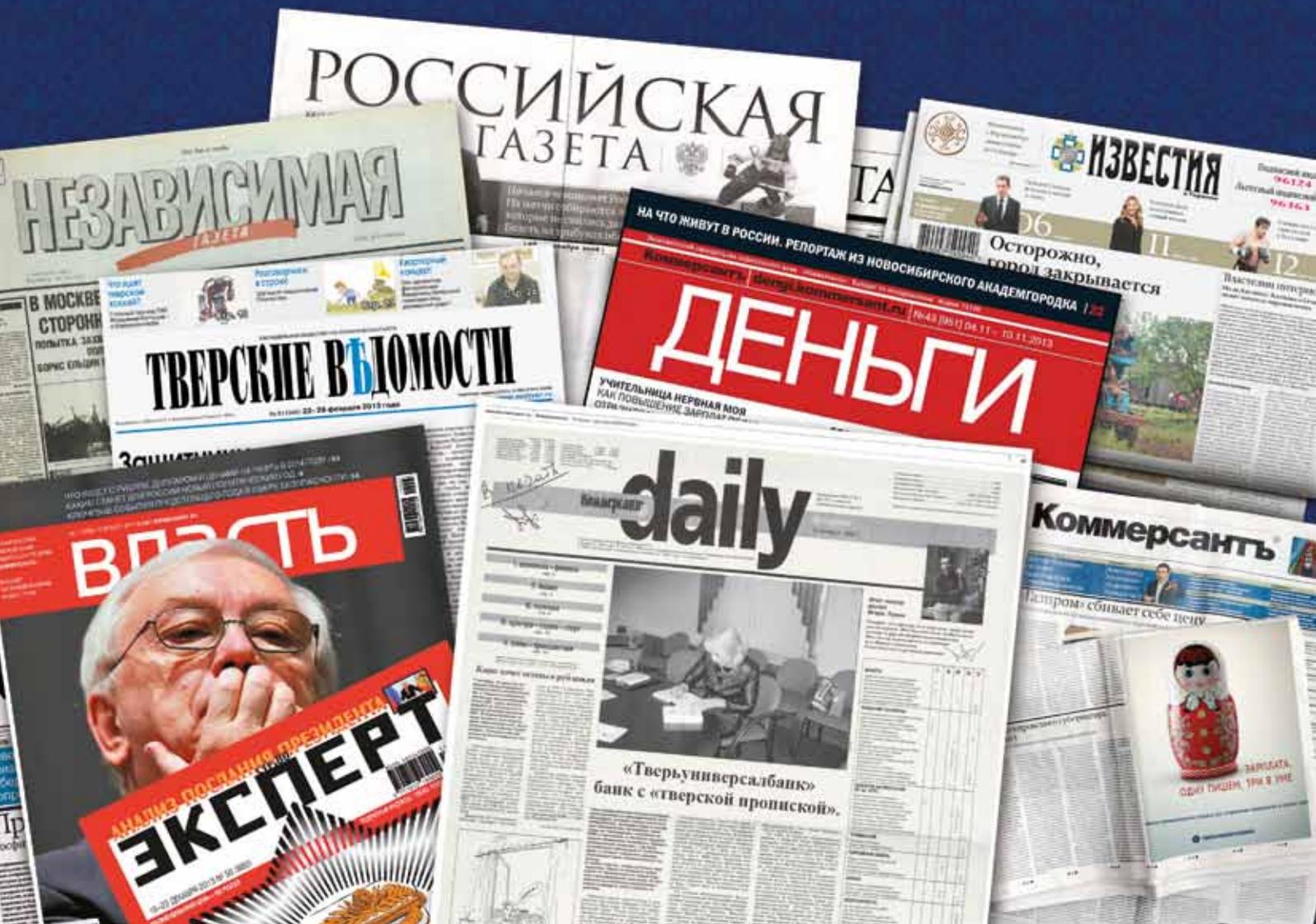


ТВЕРЬ УНИВЕРСАЛБАНК

TVERUNIVERSALBANK

1990 - 2014

история одного банка



А.С. Пушкин
В Альбом Пущину

*Взглянув когда-нибудь на тайный сей листок,
Исписанный когда-то мною,
На время улети в лицейский уголок
Всесильной, сладостной мечтою.
Ты вспомни быстрые минуты первых дней,
Неволю мирную, шесть лет соединенья,
Печали, радости, мечты души твоей,
Размолвки дружества и сладость примиренья,—
Что было и не будет вновь...
И с тихими тоски слезами
Ты вспомни первую любовь.
Мой друг, она прошла... но с первыми друзьями
Не резвою мечтой союз твой заключен;
Пред грозным временем, пред грозными судьбами,
О милый, вечен он!*



«КоммерсантЪ Власть»

09.12.1991

Новым явлением на рынке ценных бумаг стало появление на торгах ММФБ акций Тверьуниверсалбанка, включенных в листинг (ограниченный список принятых к котировке ценных бумаг) биржи. Любопытно, что акции самих фондовых бирж, в частности МЦФБ и СПФБ, спросом не пользуются. Это не относится к акциям СФБ, курс которых постоянно растет на торгах самой биржи. Сделки по акциям иностранных компаний на МЦФБ на прошлой неделе не заключались, между тем количество их наименований непрерывно увеличивается и на московском фондовом рынке достигает 40.

«КоммерсантЪ Власть»

06.01.1992

АО «ФИНИНВЕСТ» и коммерческий Тверьуниверсалбанк подписали 30 декабря договор о первичном размещении акций банка на сумму 10 млн руб. Номинальная стоимость акций -- 1000 руб. Ориентировочный размер дивидендов -- 16% годовых.

Как сообщили Ъ сотрудники «Фининвеста», курсовая надбавка на акции составит не менее 100 руб. -- именно с такой надбавкой акции продавались на ММФБ на прошлой неделе.

Купить акции банка смогут любые частные и юридические лица. При этом акционерам Тверьуниверсалбанка, пожелавшим купить акции на сумму не менее 0,5 млн руб., будут предоставлены льготные -- в среднем на 10% -- кредиты. Всего акций будет выпущено на сумму 200 млн руб., из них 90% составят простые акции, дающие право голоса, и 10% -- привилегированные акции.

«КоммерсантЪ Власть»

03.02.1992

27 ЯНВАРЯ Тверьуниверсалбанк получил разрешение ЦБ России на открытие корсчета в банке Credit Lyonnais. Это второй после турецкого банка Ramuk Bankasi иностранный банк, который будет связан с Тверьуниверсалбанком корреспондентскими отношениями. По мнению руководства Тверьуниверсалбанка, открытие прямых корсчетов позволит ему существенно повысить оперативность международных банковских операций.

«КоммерсантЪ Власть»

24.02.1992

15 ФЕВРАЛЯ, на три месяца раньше запланированного срока, закончил подписку на свои акции Тверьуниверсалбанк. В результате подписной кампании собрано 200 млн руб. В связи с большим количеством заявок акции банка номинальной стоимостью 1 тыс. руб. в последнее время продавались по 1,2 тыс. руб. Дивиденды по акциям в 1991 г. составили 20% годовых. В ближайшее время будет решен вопрос о дополнительном увеличении капитала банка за счет открытой подписки. Часть выпуска планируется передать для распространения АО «Фининвест».



«Коммерсантъ»

13.07.1992

ТВЕРЬУНИВЕРСАЛБАНК приступил 6 июля к размещению своих акций второго выпуска общим объемом 300 млн рублей. В результате дополнительной эмиссии уставный капитал банка должен возрасти до 500 млн. Приобрести акции по номинальной стоимости в одну тысячу рублей смогут как юридические, так и частные лица. Как сообщил начальник отдела ценных бумаг Тверьуниверсалбанка Игорь Иванов, банк гарантирует своим акционерам дивиденды в размере 50% годовых. Иванов не исключил, что уровень дохода по акциям будет увеличен с учетом инфляции.

«Коммерсантъ Власть»

20.07.1992

Тверьуниверсалбанк: чтобы иметь кредитные ресурсы, надо любить ОПЕРУ

В московском филиале Тверьуниверсалбанка разработан оригинальный проект, позволяющий активно использовать средства, которые в настоящее время лежат без движения на корсчетах банков в операционном управлении (ОПЕРУ) ЦБ России.

15 июля несколько московских банков подписали соглашение о создании Межбанковского расчетного центра (МРЦ) -- ключевого звена расчетной системы участников проекта.

Как сообщили в московском филиале Тверьуниверсалбанка, схема взаимодействия банков, подписавших соглашение, будет выглядеть следующим образом: сохраняя корсчета в ОПЕРУ для расчетов с другими регионами и государствами СНГ, участники проекта откроют «местные» счета в МРЦ, который, в свою очередь, будет иметь собственный корсчет в ОПЕРУ.

По словам директора московского филиала Тверьуниверсалбанка Сергея Васильева, средства, аккумулированные на корсчете МРЦ, будут использоваться для кредитования банков -- участников проекта: в том случае, если в какой-то момент у банка не хватит денег для расчета со своими клиентами, он сможет произвести платеж частично за счет МРЦ, автоматически «вылетев» на дебетовое

сальдо. При этом «штраф» за сальдо предполагается установить в размере 55% годовых (против 160% в ЦБ России). Учитывая тот факт, что межбанковские кредиты в июле стоили около 100--120% годовых, такой штраф, по сути, есть не

что иное, как льготный краткосрочный кредит на сумму необходимого платежа. Васильев сообщил также, что банкам, которые не будут пользоваться кредитами и у которых на корсчете будет числиться хоть какая-то сумма, МРЦ намерен выплачивать 30% годовых за счет прибыли, полученной от «штрафников» (в ЦБ коммерческие банки за хранение денег не получают ничего).

По словам Сергея Васильева, МРЦ будет создан в форме АО закрытого типа. Помимо Тверьуниверсалбанка желание стать акционерами центра к настоящему времени изъявили четыре московских банка: коммерческий Банк межотраслевой интеграции, банк «Балчуг», а также московские филиалы Курскбанка и банка «Югорский». В перспективе организаторы МРЦ планируют привлечь в качестве акционеров максимальное число банков, которые обслуживаются в московском ОПЕРУ. По мнению экспертов, в этом случае центр получит значительный источник кредитных ресурсов: около 100 банков, имеющих сегодня корсчета в ОПЕРУ ЦБ, постоянно хранят там на безвозмездной основе около 500 млн рублей.



«Коммерсантъ»

07.11.92

Фигурное катание — это искусство

6 ноября во Дворце спорта в Лужниках прошло премьерное представление «Российского балета на льду» под руководством Михаила Белоусова. Спонсором коллектива является «Тверьуниверсалбанк».

Первое отделение ледового шоу началось балетом «Катарсис» на музыку Карла Орфа. Балет этот представляет эффектное зрелище борьбы сил добра и зла. Световые решения и костюмы впечатляют, хореография Ольги Аксеновой экспрессивна. Продолжение первого отделения — «Рапсодия в стиле блюз» на музыку Джоржа Гершвина. Во втором отделении программы эпический балет на музыку К. Китаро «Легенда о сакуре» переносит зрителей в мир японской архаики. Корреспонденту Ъ Михаил Белоусов сказал, что выпуская новое ледовое шоу, он решал известный спор о принадлежности фигурного катания к спорту или искусству. И решил: это — искусство.

«Коммерсантъ»

01.10.93

Банки переводят деньги со счетов ВЭБ

Сбербанк и Тверьуниверсалбанк намерены привлечь солидных клиентов

Указ президента России от 7 декабря 1992 года фактически «разморозил» средства физических лиц на счетах Внешэкономбанка. Формально вкладчики ВЭБ могут на основании нотариально заверенных требований снять свои сбережения наличными или перевести их в любой другой российский коммерческий банк. Однако на практике сотни тысяч клиентов ВЭБ до сих пор не смогли реально «разморозить» свои средства, причиной чего стали огромные очереди и нерасторопность работников банка.

Сегодня Московский банк Сбербанка России и Тверьуниверсалбанк приступают к переводу валютных средств частных лиц со счетов Внешэкономбанка на свои счета. Таким образом, вкладчики ВЭБ смогут получить принадлежащие им средства значительно быстрее. Заинтересованность коммерческих банков в проведении таких операций вполне понятна: кроме получения в собственное распоряжение находящейся сейчас в ВЭБ значительной суммы валютных средств (на начало 1993 года она оценивалась в \$300 млн), эта акция позволит банкам привлечь солидную клиентуру.

Сразу после выхода президентского указа о размораживании средств частных лиц во Внешэкономбанке, Сбербанк, как и ряд других коммерческих банков, стал принимать средства вкладчиков ВЭБ на свои счета. Однако владельцы счетов в ВЭБ были вынуждены простаивать в изнурительных очередях, для того чтобы сдать заявления о переводе средств со счета в ВЭБ на счет в Сбербанке. Теперь достаточно лишь направить соответствующее заявление в одно из 40 отделений московского Сбербанка. Аналогичную услугу начал оказывать и Тверьуниверсалбанк, который открыл специальный пункт для приема заявлений вкладчиков ВЭБ (ул. Пушкинская, 15). Кроме того, заявления принимаются еще в трех московских филиалах Тверьуниверсалбанка. К ноябрю банк рассчитывает довести их число до пяти, а к новому году — до десяти.

Для того, чтобы получить свои деньги из ВЭБ, вкладчик должен открыть валютный счет в одном из этих банков. Затем вкладчик передает банку письменное заявление, на основании которого банк списывает надлежащую сумму со счета в ВЭБ через свой корреспондентский счет. Помимо облегчения формальных процедур явным преимуществом предлагаемых услуг является сокращение времени на перевод средств. Сейчас ВЭБ осуществляет денежные переводы, заявки на которые поступили еще в начале июня этого года. По заявлению же вице-президента Тверьуниверсалбанка Сергея Васильева, задержки в переводе клиентских средств из ВЭБ не



превысят одного месяца.

Тарифы, установленные банками за оказание услуг по переводу средств, соответствуют их стандартным расценкам по ведению валютных счетов. Разместить свои сбережения клиент может в виде срочного вклада или вклада до востребования. Тверьуниверсалбанк комиссионные проценты за поступления средств на счета своих клиентов не взимает. Зачисление средств на счет московского Сбербанка обойдется его клиенту в 1%. (Однако в любом случае 0,1% от суммы перевода останется у Внешэкономбанка.) Снятие наличных после двух месяцев со дня открытия вклада Сбербанк осуществляет бесплатно, а до 2-х месяцев — со взиманием 2% комиссионных. По вкладам до востребования московский Сбербанк начисляет 3%, по срочным — в зависимости от суммы вклада и сроков размещения — от 5 до 9% годовых. В Тверьуниверсалбанке стоимость обналичивания составляет 1,5% от суммы, безналичного перевода — 0,3%. По счетам до востребования банк начисляет 6% годовых, а на срочный вклад на сумму не менее \$1000 на срок 3 месяца — 10%.

«Коммерсантъ Власть»

04.10.1993

Тверьуниверсалбанк и Сбербанк будут сами снимать деньги своих клиентов со счетов во Внешэкономбанке Московский банк Сбербанка России и Тверьуниверсалбанк приступают к переводу валютных средств частных лиц со счетов Внешэкономбанка на свои счета (на начало 1993 года валютные средства на счетах в ВЭБ оценивались в \$300 млн). Раньше держателям валюты во Внешэкономбанке приходилось довольно много времени тратить в очереди, чтобы сдать в ВЭБ заявления о переводе средств на счет в другом банке (до сих пор другим банком был только Сбербанк). Теперь достаточно направить соответствующее заявление в одно из 40 отделений московского Сбербанка или посетить специальный пункт Тверьуниверсалбанка (ул. Пушкинская, 15). К ноябрю число приемных пунктов Тверьуниверсалбанка будет доведено до десяти.

Для того, чтобы получить деньги из ВЭБ, нужно открыть валютный счет в одном из этих банков. Затем вкладчик передает банку письменное заявление, на основании которого банк списывает надлежащую сумму со счета в ВЭБ через свой корреспондентский счет. Перевод займет не более месяца. 0,1% от суммы перевода останется у Внешэкономбанка.

Разместить свои сбережения клиент может в виде срочного вклада или вклада до востребования. Тверьуниверсалбанк берет за поступление средств на счет 0,5%, а Сбербанк -- 1% от суммы. Снятие наличных после двух месяцев со дня открытия вклада Сбербанк осуществляет бесплатно, а до 2 месяцев -- со взиманием 2% комиссионных. По вкладам до востребования Сбербанк начисляет 3%, по срочным -- в зависимости от суммы вклада и сроков размещения -- от 5% до 9% годовых. В Тверьуниверсалбанке обналичивание стоит 1,5% от суммы, безналичный перевод -- 0,3%. По счетам до востребования банк начисляет 6% годовых, а на срочный вклад на сумму не менее \$1000 на срок 3 месяца -- 10%. По словам вице-президента Тверьуниверсалбанка Сергея Васильева, суммы, переведенные из Внешэкономбанка, налогом облагаться не будут. (По информации ИТАР-ТАСС и газеты «Коммерсантъ-Daily»)

«Коммерсантъ Власть»

11.10.1993

Акции «молодых» банков продолжают устойчиво расти Развитие событий подтвердило большие потенциальные возможности операций с акциями быстро растущих и сравнительно малоизвестных коммерческих банков. Тверьуниверсалбанк по-прежнему достаточно успешно удерживает высокую ликвидность вторичного рынка собственных акций -- за счет продажи производных ценных бумаг и ведения самостоятельных котировок акций. За неделю сам банк продал 7739 опционов различного направления, а еще 2110 и 1500 опционов продали соответственно «Русский акционерный капитал» и «Экви». Столь оживленная торговля производными ценными



бумагами позволяет Тверьуниверсалбанку не только удерживать ликвидность вторичного рынка собственных акций, но и охлаждать ценовую ситуацию на нем, рыночными методами вынуждая региональных дилеров ориентировать курсы продажи акций на цены исполнения опционов.

«Коммерсантъ»

15.10.93

Филиалу Тверьуниверсалбанка исполнилось два года

Московский филиал Тверьуниверсалбанка отпраздновал вчера свое двухлетие. На пресс-конференции руководители банка поделились с журналистами некоторыми итогами своей деятельности, а также рассказали о возможных перспективах развития банка. В числе наиболее существенных проектов, которые руководство банка намерено осуществить в ближайшее время — расширение сотрудничества с эмитентами карточек VISA и Master Card, а также выпуск в обращение собственных пластиковых платежных средств.

Как отметили руководители филиала, он был создан в октябре 1991 года и является самым крупным подразделением среди всех структур Тверьуниверсалбанка. В активе его баланса числится порядка 100 млрд рублей. Сам филиал располагает сетью из 5 отделений в Москве, к концу года их число планируется довести до 10.

Пожалуй, одним из наиболее существенных результатов двухлетней деятельности руководство филиала считает создание Межбанковского расчетного центра, призванного ускорить прохождение межбанковских платежей. К настоящему моменту в центре обслуживаются корсчета более 200 коммерческих банков России, Украины, Белоруссии и др.

Комментируя перспективы развития банка, организаторы пресс-конференции заявили, что в ближайшее время его работа будет направлена на привлечение в банк владельцев СКВ. Этому, судя по всему, будет во многом способствовать кампания Тверьуниверсалбанка по переводу средств частных лиц из Внешэкономбанка России. К настоящему моменту к услугам Тверьуниверсалбанка уже обратились 1,5 тысячи клиентов, на счетах которых во Внешэкономбанке хранилось более \$1 млн. Предполагается, что к концу года в филиал поступит в общей сложности около \$100 млн. Одним из этапов кампании по привлечению владельцев валюты станет выпуск собственных валютных карточек банка, запланированный на декабрь этого года. В настоящий момент Тверьуниверсалбанк готовится начать обслуживание карточек всемирно известных эмитентов — VISA и Master Card.

«Коммерсантъ»

24.11.93

Кассовый союз может вернуть себе пальму первенства

В отношениях между Кассовым союзом и Главным управлением Центрального банка по Москве наметился определенный прогресс, о чем свидетельствует распространенный ими пресс-релиз с анализом ситуации. Пока же банки стараются решить проблему имеющихся у них «коротких денег» самостоятельно. Процентные ставки по коротким межбанковским кредитам после некоторого повышения снова начали снижаться. Банк «Деловая Россия» претендует на роль лидера на рынке «коротких денег».

В субботу Ъ опубликовал пресс-релиз, выпущенный совместно Кассовым союзом и Главным управлением ЦБ по Москве. Как следует из текста документа, в затянувшихся переговорах между Кассовым союзом и руководством ГУ ЦБ снова наметилось продвижение. Вопрос о создании нового компромиссного механизма расчетов в Кассовом союзе в принципе решен, однако не решены еще некоторые технические проблемы.

Тем временем банки проявляют активность в организации собственных рынков «коротких денег». Тверьуниверсалбанк решил с выгодой использовать свою обширную сеть

корреспондентских счетов и начал регулярно котировать краткосрочные кредиты. Инкомбанк, один из наиболее активных членов Кассового союза, столкнувшись с серьезными проблемами после прекращения операций по его корсчету, также приступил к налаживанию собственного круга клиентов — покупателей коротких денег.

«КоммерсантЪ»

08.12.93

Тверьуниверсалбанк подтвердил свою «универсальность»

В области операций на рынке частных вкладов прошедшая неделя не отличалась особой активностью московских банков. Банки-лидеры этого рынка, завершив ряд проектов по привлечению дополнительных клиентов из числа частных лиц, на прошлой неделе оставили условия ведения срочных счетов и размер процентных выплат по ним без изменений. Впрочем, тому есть достаточно объективные основания — фактор окончания финансового года и приближение срока дивидендных выплат акционерам заставляет банки на время отвлечься от активных операций на рынке частных лиц.

В результате, пожалуй, единственная достойная внимания новость — начавшаяся программа Тверьуниверсалбанка по открытию «универсальных» вкладов для частных лиц. Благодаря новым более гибким условиям хранения этот вклад может быть использован его владельцем одновременно как личный текущий счет и сберегательный вклад. При открытии счета не оговаривается минимальный взнос и срок хранения. Владелец вклада может в любое время пополнить счет (суммы доведения не ограничены), а также снять начисленные проценты и часть вклада, не закрывая счета. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно исходя из величины среднего ежедневного остатка на счете. Максимальный доход по вкладу составляет 141% годовых (он выплачивается при ежедневном среднем остатке средств на счете не менее 1 млн рублей). Однако с учетом капитализации и ежемесячного прибавления начисленных процентов к остатку фактический максимальный доход по «универсальному» вкладу может составить 280% годовых.

«КоммерсантЪ»

25.12.93

Договоры ЦБ с МФД и Тверьуниверсалбанк

Оперативная информация станет более доступной

Одна из наиболее серьезных проблем, сдерживающих развитие инфраструктуры финансового рынка России, — практически полное отсутствие оперативного информационного обмена между банками и ЦБ. Решению этой задачи способствуют подписанные вчера Главным управлением ЦБ по Москве договоры с Межбанковским финансовым домом (МФД) и Тверьуниверсалбанком о совместной деятельности по обмену информацией. Коммерческие банки смогут теперь бесплатно и оперативно получать через компьютерную сеть МФД или Тверьуниверсалбанка нормативные документы ГУ ЦБ и сведения о событиях на финансовом рынке.

По условиям договора, с целью оперативного ознакомления коммерческих банков с содержанием телеграмм, инструкций и других документов ЦБ МФД через свою информационно-дидинговую сеть будет осуществлять рассылку предоставляемой ГУ ЦБ информации. Аналогичные услуги будет оказывать и Тверьуниверсалбанк. Таким образом, банкиры будут получать исходящие из ЦБ документы в день их официального вступления в силу. Со своей стороны, МФД и Тверьуниверсалбанк обязуются предоставлять ЦБ всю имеющуюся у них информацию с анализом и комментариями по состоянию российского финансового рынка.



Кроме того, совместными усилиями ЦБ и МФД создается база данных, которая представляет собой набор оперативно пополняемых «визитных карточек» банков: сведений о дате его регистрации, наличии филиалов и месторасположении. Прочие сведения в формируемую базу предоставляются банками на добровольной основе и определяются самими банками. Эксперты отмечают, что эти действия МФД логично вписываются в проводимую им политику создания в России единого информационно-финансового пространства. Достаточно, например, вспомнить его инициативу в создании консорциума межбанковских финансовых домов, а также подписание соглашения с агентством REUTERS об организации в России системы информационного обеспечения, использующей возможности МФД. В перспективе МФД и REUTERS планируют создание дилинговой сети торговли межбанковскими кредитными ресурсами.

«КоммерсантЪ»

03.03.94

Тверьуниверсалбанк выпустил карточку

На «карточном» рынке банк действует с осторожностью

Вслед за банком «Оптимум», первым из российских банков выпустившим микропроцессорную карточку (SMART-Card), она начала реализацию подобного проекта объявил вчера Тверьуниверсалбанк. Его электронную пластиковую карту Universal могут приобрести частные и юридические лица. Первые шаги на «карточном» рынке Тверьуниверсалбанк делает с большой осторожностью. Так, в течение первого месяца владения карточкой клиент банка может израсходовать лишь половину внесенной на счет суммы. Впоследствии, однако, это ограничение будет снято.

Технология SMART-Card предусматривает, что вся необходимая информация, характеризующая платежеспособность ее владельца, содержится непосредственно на карте. Поскольку проверка платежеспособности происходит «на месте», для потребителя преимущество SMART-Card перед обычной магнитной карточкой заключается в экономии времени на осуществление покупок. Кроме того, эта карточка обладает более высокой степенью защиты. Наконец, в отличие от России, SMART-технология чрезвычайно широко распространена в западноевропейских странах (Франции, Швейцарии, Германии), а потому такие карты российских банков имеют большие шансы на проникновение в эти государства. Недавно появившуюся карточку банка «Оптимум», например, уже принимает к оплате швейцарское отделение компании Renault.

Карточка Тверьуниверсалбанка является мультивалютной (ее владелец может производить операции в рублях, американских долларах и немецких марках) и предусматривает расходование средств в пределах остатка на счете. Правда, в течение первого месяца использования карточки клиент банка может осуществлять расчеты только в пределах половины находящейся на счете суммы. Таким образом, налицо чрезвычайно осторожная позиция Тверьуниверсалбанка при первоначальном распространении карточек. Впрочем, это вполне понятно, учитывая отсутствие у большинства российских граждан «кредитной истории» и опыта использования карточек.

При получении карточки клиент Тверьуниверсалбанка должен уплатить \$10; за снятие наличных средств (в любой из трех валют) банк в зависимости от суммы удерживает до 2%, а совершать покупки по карточке Universal ее владелец сможет бесплатно. На среднемесячный остаток по счету банк выплачивает проценты из расчета 6% годовых (по счетам в долларах или немецких марках) или 70% годовых (по рублевым счетам).



«Коммерсантъ»

26.03.94

Держатели валютных облигаций обрели уверенность

Перспективы рынка валютных облигаций наконец-то определились — Внешэкономбанк начал назначение своих платежных агентов по погашению облигаций первого выпуска, намеченного на 14 мая текущего года. Таким образом, инвестиционная привлекательность этих бумаг вновь возросла, поскольку определилась схема выплаты суммы долга и купонных процентов держателям облигаций.

Из числа региональных банков в число платежных агентов вошел только Тверьуниверсалбанк, известный как один из наиболее активных участников торговли валютными облигациями (в частности, Тверьуниверсалбанк в течение последних месяцев был одним из основных центров котировки облигаций).

«Коммерсантъ»

06.03.94

Банк назвал эмиссию своих векселей политической акцией

Один из наиболее активных российских банков — Тверьуниверсалбанк — решил освоить новый для себя сектор денежного рынка, объявив вчера об эмиссии векселей. Интересными особенностями 70-миллиардной эмиссии станет исключительно расчетная функция долговых обязательств банка и старательно подчеркиваемый его администрацией политический характер эмиссии — руководство Тверьуниверсалбанка претендует на то, что выпуск векселей станет инструментом для разрешения кризиса неплатежей в российской экономике.

Политический характер выпускаемых Тверьуниверсалбанком векселей администрация банка видит в том, что эта эмиссия должна позволить предприятиям разрешить кризис неплатежей за счет перевода своих долгов в вексельную форму с последующим учетом этих векселей по всей цепочке взаимной задолженности предприятий. Интересно, что в целях усиления политической ноты в организации эмиссии Тверьуниверсалбанк обратился за поддержкой к команде академиков, составленной из экспертов фонда «Реформа», возглавляемого г-ном Шаталиным, и отделения экономики РАН, курируемого г-ном Абалкиным. Совместно с группой теоретиков эксперты Тверьуниверсалбанка написали ряд аналитических записок по вопросам кризиса неплатежей, а также направили открытое письмо председателю правительства РФ Виктору Черномырдину с предложением поддержать вексельный проект банка. В этих документах банк настойчиво подчеркивает, что для создания эффективной системы секьюритизации и учета долгов предприятий необходима помощь Центрального банка в транспортировке векселей. При этом утверждается, что если прочие элементы обслуживания рынка векселей уже созданы Тверьуниверсалбанком на базе широкой сети его корреспондентов (более 300 банков), то вопрос пока отсутствующей транспортной инфраструктуры мог бы быть решен при условии предоставления Центральным банком системы РКЦ для транспортировки векселей вместе с другими документами.

Эксперты Ъ отмечают, что Тверьуниверсалбанк стал третьим крупным банком, предложившим российским предприятиям использовать свои векселя для взаиморасчетов. Ранее такой шаг весьма успешно сделали Эмиссионный синдикат и банк «Гермес-Центр». Интересно, что «Гермес-Центр» использовал аналогичную схему эмиссии хозяйственных недоходных векселей для организации взаиморасчетов между республиками СНГ, и в результате этот банк, безусловно, обладает сегодня самой развитой расчетной инфраструктурой для обеспечения межгосударственных платежей в пределах СНГ.

Вице-президент Тверьуниверсалбанка Сергей Васильев сообщил Ъ, что предложенная схема эмиссии векселей должна заинтересовать мелкие и средние финансовые компании, которым банк намерен оплачивать услуги по «раскручиванию» цепочек неплатежей с помощью векселя



Эмиссионного синдиката.

Менеджер рейтингового агентства «Грейд», занимающегося подготовкой оценок инвестиционного качества долговых обязательств, Ольга Дробышева заявила корреспонденту Ъ, что замещение разнородной и финансово неоформленной взаимной задолженности предприятий однородными банковскими векселями стандартизует процесс перевода долгов в вексельную форму, ранее определенный слабо проработанным, с точки зрения г-жи Дробышевой, указом #1662 от 19 октября 1993 года.

«КоммерсантЪ»

16.03.1994

Глава советского правительства стал руководителем банка

Вчера в Твери прошло собрание акционеров одного из крупнейших региональных банков - Тверьуниверсалбанка. По итогам 4 квартала 1993 года его акционеры получили дивиденды из расчета 18% по валютным и 260% годовых по рублевым акциям. Это означает, что суммарный годовой доход владельцев акций банка, выплачивающего дивиденды ежеквартально, составил 459%. Однако, пожалуй, наиболее интересным итогом прошедшего собрания стало утверждение в должности председателя совета Тверьуниверсалбанка бывшего главы советского правительства Николая Рыжкова.

В прошлом году акционеры Тверьуниверсалбанка уже получили дивиденды в размере 130% годовых за первый квартал, 160% - за второй и 200% - за третий. Поэтому предложение правления утвердить (исходя из балансовой прибыли в 17 млрд руб.) размер дивидендов за четвертый квартал из расчета 260% годовых не вызвало возражений у акционеров. Кроме того, было принято решение о постепенном увеличении уставного фонда банка до 10 млрд руб. Впрочем, учитывая достаточность его нынешнего капитала для выполнения нормативов ЦБ, скорого появления на рынке новых ценных бумаг Тверьуниверсалбанка не ожидается. Тем более что он имеет другие стабильные источники привлеченных средств - вклады частных лиц и межбанковские средства на корреспондентских счетах.

На собрании не обошлось без сенсаций - решением акционеров на должность председателя совета Тверьуниверсалбанка назначен бывший глава советского правительства Николай Рыжков, который ранее занимал в банке пост советника по экономическим вопросам. Пожалуй, это первый случай назначения на руководящую должность в коммерческий банк человека, занимавшего высший государственный пост в период существования СССР. Теперь, учитывая опыт, а главное, связи г-на Рыжкова, руководство банка вправе рассчитывать на его поддержку при реализации крупномасштабных проектов. Одним из них является организация на базе межбанковского расчетного центра Тверьуниверсалбанка (обслуживающего более 400 банков) системы по обслуживанию долговых векселей государственных предприятий, призванной решить проблему неплатежей.



«РИА НОВОСТИ»

17.03.1994

Николай Рыжков избран руководителем «Тверьуниверсалбанка»

В течение двух ближайших лет бывший премьер-министр СССР Николай Рыжков будет возглавлять совет директоров «Тверьуниверсалбанка». На этот пост его избрало в Твери собрание акционеров одного из крупнейших коммерческих банков России, в котором бывший советский премьер занимал ранее должность советника. Как сообщил Рыжков в интервью по телефону корреспонденту РИА, в его обязанности входит разработка главных направлений финансовой политики развития банка. Коснувшись нынешних проблем российской экономики, он назвал в качестве основной задачи укрепление власти. «Надо наводить порядок, кончать с «экономическим бардаком», - подчеркнул Рыжков. По его словам, Россия в политическом и в экономическом отношении уже становится неуправляемой, «она - как самолет перед входом в штопор: хвост отваливается и крылья тоже». Подтверждение тому - ход недавней амнистии, когда власти еще обсуждали, выпускать или нет из тюрьмы участников октябрьских событий, а те уже гуляли на свободе, сказал он. Однако укреплять руководство страной необходимо без всяких «чрезвычайных» мер, «поскольку события последних лет показали, что за словами о чрезвычайных шагах могут скрываться недобрые дела», - отметил Рыжков. Что касается надежд на помощь Запада в осуществлении реформ в России, то Рыжков заявил, что «ее не нужно отталкивать, она поможет в решении каких-то проблем». Но те, «кто надеется, что содействие Запада обеспечит в будущем нормальное развитие нашей экономики - обманывают себя и наш народ», - подчеркнул он.

«ИЗВЕСТИЯ»

26.03.1994

Вот уже несколько дней предприятия Тверской области могут рассчитываться друг с другом не только традиционным способом -наличными или безналичными рублями, но и с помощью векселей «Тверьуниверсалбанка»

Точнее, в основном векселями, потому что в этой области, как и повсюду в России, кризис неплатежей.

В Тверской области около 80 процентов всех платежей проходит на взаиморасчеты между предприятиями региона. Примерно то же самое в других областях. Получается, что проблема неплатежей замкнута внутри регионов. И, следовательно, решить ее можно довольно просто и быстро. Как утверждает вице-президент АКБ «Тверьуниверсалбанк» Сергей Васильев, этот вексель не доходный, то есть не приносит прибыли, а призван выполнять чисто расчетные функции. Никаких процентов по нему банк не начисляет, и придерживать его, чтобы побольше «накапало», смысла не имеет. Предъявитель векселя получит по нему ровно столько, сколько на нем написано, - банком выпущены векселя номиналом 500 тысяч рублей, 5 млн. и 50 млн. рублей.

Судя по высказыванию «о положительном опыте по решению проблемы неплатежей «Тверьуниверсалбанком» Виктора Черномырдина в выступлении в Федеральном собрании, правительству тоже понравилась идея. Фраза премьера не была случайной. Еще несколько месяцев назад в правительство было отправлено письмо с научным обоснованием проекта, подписанное председателем правления «Тверьуниверсалбанка» Александрой Козыревой и академиками Станиславом Шаталиным и Леонидом Абалкиным. «Научную поддержку» проекту «обеспечил» бывший премьер, а ныне председатель совета банка Николай Рыжков.



«Московские новости»

30.03.1994

«Тверьуниверсалбанк» вводит в обращение расчетные векселя

«Тверьуниверсалбанк» вводит в обращение расчетные векселя. Предприятия Твери и области смогут использовать с 21 марта для взаимных расчетов выпущенные АКБ «Тверьуниверсалбанк» расчетные векселя номиналом 500 тысяч, 5 миллионов и 50 миллионов рублей.

Реализация проекта, нацеленного на решение проблемы неплатежей в области, пройдет как минимум в два этапа.

На первом этапе вводится в обращение расчетный вексель, приобретая который предприятие сможет затем использовать в расчетах со своим партнером. Тот в свою очередь имеет право оплатить товары или услуги другого предприятия. Цепочка расчетов может (и в идеале должна) иметь неограниченное количество звеньев.

Чтобы заинтересовать предприятие приобрести в банке вексель и участвовать в «цепочке», «Тверьуниверсалбанк» на вложенную в покупку векселя сумму начисляет процент, действующий в период обращения векселя. За время хождения векселя «Тверьуниверсалбанк», получивший дешевые кредитные ресурсы, собирается кредитовать предприятие под 50% годовых.

Таким образом, введение в обращение РВ в два раза увеличивает объем средств платежа. Сомнений в том, что предприятия Тверской области будут принимать в счет оплаты вексель, у руководства банка нет - в области банк имеет высокую репутацию. Полученные от продажи векселей денежные средства предполагается направить на кредитование городского бюджета и предприятий, использующих вексельную форму расчетов.

Вице-президент АКБ «Тверьуниверсалбанк» Сергей Васильев подтвердил, что расчетный вексель банка - не доходный и будет выполнять чисто расчетную функцию. Погашение векселя по номиналу банк гарантирует по первому требованию.

Вторая часть проекта, по словам Сергея Васильева, «несколько сложнее в реализации, но - эффективнее». Для ее ведения необходимо принятие «хартии» всеми предприятиями тверского региона (агитационную работу согласилась проводить и администрация области), согласно которой предприятия будут принимать к оплате срочные векселя «Тверьуниверсалбанка» с условием погашения векселя через определенный срок по полуторному номиналу. Сейчас банком вместе с областной администрацией обсуждается оптимальный срок хождения срочного векселя (СВ). Скорее всего, СВ «Тверьуниверсалбанка» будут трехмесячными. По мнению руководства банка, введение в обращение в Твери расчетных и срочных векселей «Тверьуниверсалбанка» может за относительно короткое время решить все проблемы региона с наплатежами.

По словам С.Васильева, банк предполагает использовать для транспортировки векселей и обеспечения их технической ликвидности систему курьерской службы РКЦ Центробанка, если будет получено разрешение Банка России. При этом ЦБ не будет нести никакой ответственности по векселям, а станет осуществлять чисто техническую функцию. С тверским РКЦ вопрос уже практически решен, однако возможны «некоторые сложности» с использованием РКЦ Центробанка в «более серьезных масштабах».

Кроме того, «Тверьуниверсалбанк» проводит переговоры о введении в обращение РВ в некоторых крупных отраслях промышленности и связи.

Предварительное согласие уже получено от Министерства путей сообщения России, ряда крупных предприятий страны, например Магнитогорского металлургического комбината. Обслуживать предприятия в других регионах, перешедших на вексельную форму расчетов, будут 450 банков-корреспондентов межбанковского расчетного центра «Тверьуниверсалбанка».

Банк собирается работать также и с казначейскими векселями.

Возможно, привлекаемые за счет РВ ресурсы будут вкладываться в государственные казначейские векселя, период обращения которых 1 год и процентная ставка - 40%.

«КоммерсантЪ»

02.04.94

Магнитка согласилась на векселя вместо денег

Магнитогорский металлургический комбинат решил вести расчеты с потребителями своей продукции векселями Тверьуниверсалбанка — вчера об этом в официальном совместном пресс-релизе объявили Тверьуниверсалбанк и Магнитогорский металлургический комбинат. По сведениям Ъ, это первое крупное производственное предприятие, решившее использовать для разрешения кризиса неплатежей расчетные векселя Тверьуниверсалбанка. Магнитка будет использовать векселя не только в качестве расчетного средства по оплате своей продукции, но и для расчетов со своими кредиторами. Эксперты Ъ полагают, что в случае, если Магнитка действительно будет использовать векселя по полной цепочке замкнутых на это предприятие неплатежей, то только в апреле объем операций с векселями Тверьуниверсалбанка может составить несколько десятков миллиардов рублей.

Схема расчетных векселей Тверьуниверсалбанка предполагает использование безусловных долговых обязательств Тверьуниверсалбанка предприятиями страны для обеспечения взаиморасчетов (см. Ъ за 18 марта). Должник может использовать для погашения своего долга кредитором вексель Тверьуниверсалбанка, при этом в качестве мотивации должнику для погашения долгов Тверьуниверсалбанк предложил кредитование первого предприятия в цепочке неплатежей под низкую процентную ставку (50—70% годовых).

Первым крупным предприятием, объявившим о приеме векселей Тверьуниверсалбанка в оплату своей продукции, стал Магнитогорский металлургический комбинат. Как сообщил в интервью корреспонденту Ъ менеджер московского представительства Магнитки Алексей Бурылев, решение о приеме векселей пока только принято, и информацией о проведении реальных операций с векселями Тверьуниверсалбанка московское представительство Магнитки пока не располагает. Тем не менее г-н Бурылев подтвердил, что векселя Тверьуниверсалбанка будут использоваться не только в качестве расчетного инструмента по оплате продукции, но и для погашения долгов кредиторам. При этом вопрос о том, где будут погашаться векселя Тверьуниверсалбанка — в Москве или в банке-корреспонденте Тверьуниверсалбанка — еще не решен.

Директор межбанковского расчетного центра Тверьуниверсалбанка Сергей Пушкин сообщил в интервью корреспонденту Ъ, что вопрос безусловного и незамедлительного погашения векселей вряд ли станет проблемой для комбината — в настоящее время расчетный центр банка объединяет 500 банков-корреспондентов, принявших на себя обязательства по учету предъявительских и срочных векселей.

«КоммерсантЪ»

14.04.94

Центробанк и Тверьуниверсалбанк пытаются вместе преодолеть кризис неплатежей

Кризис неплатежей в России оказался той страшной опасностью, которая заставила, наконец, государственные и коммерческие финансовые структуры перейти к тесному сотрудничеству в деле развития инфраструктуры российского денежного рынка. Вчера, впервые в истории российского денежного рынка, Центральный банк предоставил инфраструктуру своих расчетно-кассовых центров (РКЦ) для обслуживания рынка коммерческих ценных бумаг — векселей Тверьуниверсалбанка. По мнению экспертов Ъ, это должно ускорить взаиморасчеты с помощью векселя Тверьуниверсалбанка и значительно упростить его использование.

Ранее Ъ уже не раз (18 марта и 2 апреля) рассказывал о схеме эмиссии расчетного векселя Тверьуниверсалбанка, призванного помочь клиентам банка разрешить проблему неплатежей с помощью банковского векселя. Эта действующая уже месяц схема замещения неоднородных



взаимных долгов предприятий сравнительно надежным и стандартным расчетным векселем Тверьуниверсалбанка оказалась, пожалуй, самой успешной финансовой инновацией на российском рынке в первом квартале 1994 г. Целый ряд крупных предприятий, в частности, Магнитогорский металлургический комбинат, уже объявил об использовании векселя в качестве платежного средства, а более 500 банков — корреспондентов Тверьуниверсалбанка подтвердили готовность учитывать векселя.

Вчера Тверьуниверсалбанк объявил о еще двух направлениях экспансии своего векселя. Как сообщил в интервью Ъ менеджер банка Павел Зотов, Министерство путей сообщения и РАО «ЕЭС России» выразили согласие использовать векселя банка для расчетов со своими поставщиками и потребителями. Перевод в вексельную форму долгов МПС и РАО «ЕЭС России» заметно увеличит объем операций с векселями Тверьуниверсалбанка. Интересно, что до сих пор для погашения неплатежей в пределах «ЕЭС России» использовались векселя Эмиссионного синдиката.

Однако еще более существенным для развития рынка векселей Тверьуниверсалбанка стало то обстоятельство, что Центральный банк — впервые в истории российского финансового рынка — согласился предоставить инфраструктуру своих РКЦ для транспортировки векселя. До сих пор проблема физического перемещения банковских векселей оставалась одной из самых болезненных при разработке схем выпуска и обращения расчетных долговых обязательств, поскольку создание собственных систем курьерской почты резко увеличивало издержки банков по обслуживанию рынка своих векселей. Как сообщил Павел Зотов, первым этапом транспортировки векселей через систему РКЦ со вчерашнего дня стало использование системы РКЦ территориального управления Центробанка по Твери и Тверской области.

Эксперты Ъ отмечают, что если Тверьуниверсалбанку действительно удастся в дальнейшем подключить всю систему РКЦ к транспортировке своих векселей, то это сделает банковский вексель платежным инструментом, практически неотличимым от денег по скорости и простоте расчетов. Таким образом, российские предприятия получают абсолютно ликвидную ценную бумагу, использование которой при разрешении проблемы неплатежей может оказаться чрезвычайно эффективным.

Нельзя также исключить и того, что по стопам Тверьуниверсалбанка решат пойти и другие эмитенты банковских векселей. В таком случае можно предположить, что Центробанку в скором времени придется публично объявить требования, которым эмитенты расчетных ценных бумаг должны удовлетворять, чтобы претендовать на использование системы РКЦ для транспортировки своих долговых обязательств.

«КоммерсантЪ»

12.05.94

Пресс-конференция в Тверьуниверсалбанке

Банк подвел первые итоги обращения векселей

Первые итоги реализации вексельной программы Тверьуниверсалбанка были обнародованы на состоявшейся вчера пресс-конференции. Кроме того, руководители банка ознакомили журналистов с направлениями дальнейшего развития этой программы, предусматривающими подключение к ней как предприятий отдельных регионов, так и предприятий одной отрасли независимо от их географического расположения.

К настоящему времени Тверьуниверсалбанку удалось довести объем эмиссии своих векселей до 40 млрд рублей, из которых 3/4 приходится на вексельный кредит, а четверть составляют векселя, проданные за «живые» деньги. Подводя первые итоги, вице-президент банка Сергей Васильев отметил, что общий объем эмиссии распределился приблизительно поровну между срочными векселями с фиксированным сроком обращения (3-4 месяца) и векселями со свободным сроком погашения. При этом лишь четверть векселей на предъявителя погашаются через 5-10 дней после их выпуска, остальные имеют срок обращения не менее месяца. В среднем на каждом погашенном векселе имеется 4-5 передаточных надписей, что говорит о достаточно высоких



его расчетных качествах. Напомним, что сейчас кредитная ставка для заемщика до момента погашения векселя составляет 50% годовых, а после погашения векселя кредит пролонгируется уже примерно под 170%. С учетом общего падения ставок по кредитным ресурсам и снижения норматива резервирования по срочным ценным бумагам с 20% до 15% процент по вексельному кредиту Тверьуниверсалбанк, скорее всего, уменьшит до 30%.

Для расширения географии вексельного обращения банк в настоящее время ведет переговоры с местными администрациями. Помимо ведения общей координационной работы и «пропагандирования» идеи расчетов с помощью ценных бумаг они могут рекомендовать Тверьуниверсалбанку достаточно надежные предприятия — кандидаты на кредитование векселями. Кроме того, местные власти (в частности, г. Жуковского), финансы которых также затронуты кризисом неплатежей, решили принимать векселя банка в качестве налоговых выплат и оплачивать ими собственные расходы. Технически обращение векселей в регионах будет поддерживаться банками-корреспондентами, с которыми подписаны дополнительные соглашения. В настоящий момент уже более 25 банков принимают векселя к погашению. С банками, которые осуществляют аналогичные программы (в частности в Курске и Ростове-на-Дону), Тверьуниверсалбанк достиг договоренности о взаимном учете векселей.

Однако, пожалуй, наиболее важным результатом первого этапа вексельной программы Тверьуниверсалбанка можно считать согласие принимать векселя банка к оплате, которое дали РАО «Единые энергетические системы», МПС, «Росчермет» и «Росуголь» (из общего объема неплатежей 60-70% приходится на долг предприятиям этих отраслей). Немаловажно при этом, что, например, у предприятий МПС из общего оборота в 1,3 трлн рублей уже сейчас 800 млрд приходится на взаимозачет и лишь 500 млрд составляют «живые» деньги. С помощью векселей Тверьуниверсалбанка эти предприятия смогут значительно облегчить проведение расчетов.

«РОССИЙСКАЯ ГАЗЕТА»

14.05.1994

Интервью с менеджером «тверьуниверсалбанка» Федором Андреевым

- Федор Борисович, в тверской областной газете появилось на днях интересное объявление: акционерно объединение «Тверьэнерго», обращаясь к руководителям предприятий и организаций области, заявило, что в оплату за электрическую и тепловую энергию принимает векселя «Тверьуниверсалбанка». Что это означает?

- Это означает, что начала работать наша идея вексельной расшивки неплатежей. Для этого «Тверьуниверсалбанк» предоставил предприятиям - потребителям энергии вексельные кредиты под 50 процентов годовых. И они даже не имея денег, могут вести цивилизованные расчеты по нашему векселю.

Это вполне понятная схема.

Как раз особого понимания в массах, должны бы векселем заинтересоваться, на мой взгляд, нет. Как бы обо всем этом подходчивее рассказать?

Что ж, давайте попробую. Итак, клиент - тверской камвольный комбинат - приобрел вексель и с его помощью рассчитался с тверским речным портом.

Те в свою очередь с «Тверьэнерго». Последние в свой черед - с «Тверьгоргазом». Поскольку вексель был по предъявлению последний в цепочке, «Тверьгоргаз» предъявил его банку к оплате и получил у нас живые деньги.

На другом виде векселей - срочных, выдаваемых на один месяц и больше, количество передаточных подписей (индоссаментов) еще больше.

Но а если векселя не возникнут на расчетном поле вообще или придут, но только на часть суммы кредита?

- Тогда недостающая сумма должна быть погашена реальными деньгами со счета клиента в



его банке.

Клиент банка может купить вексель по предъявлению на сумму средств, находящихся на расчетном счете. И, пока эти векселя ходят в обращении, банк платит клиенту 50 процентов годовых. Такая же ситуация и с вексельными кредитами. Пока векселя не придут в банк, клиент платит банку по кредитному договору также всего 50 процентов годовых. Клиенты не заставляют себя ждать? Векселя уже пошли?

Дело в том, что на момент введения программы вексельных расчетов задолженность предприятий области за энергию перевалила за сорок миллиардов рублей. Работа «Тверьэнерго», и, значит, всех его клиентов-потребителей попала под угрозу срыва.

Включение в вексельную систему взаиморасчетов позволило крупнейшим предприятиям в кратчайшие сроки рассчитываться с энергетическими долгами. Именно так поступили наши промышленные гиганты - вагоностроительный завод, объединение «Тверская мануфактура», камвольный комбинат, ПО «Тверь-искож».

Сейчас в обороте находится векселей на сумму более 20 миллиардов рублей.

- А не получится ли так, что только Тверская область будет практиковать вексельный взаиморасчет?

- Это исключено. Филиалы «Тверьуниверсалбанка» размещены в крупнейших регионах России. Знаменитая Магнитка стала вексельным клиентом нашего банка. Банковские эксперты, кстати, заметив инициативу Магнитки, предсказывают, что в том случае, если Магнитка действительно будет широко использовать векселя, то в ближайшее время объем операций с векселями у «Тверьуниверсалбанка» может достигнуть колоссальных сумм. Это выгодно не столько даже нашему банку, сколько всей экономике страны.

- А как заполучить ваш вексель?

- Надо явиться в кредитное управление ближайшего к клиенту филиала «Тверьуниверсалбанка». Там заключить кредитный договор и открыть ссудный счет. Далее договор попадает в вексельный центр, и клиент получает необходимую ему сумму векселей.

Тверь.

А МЕЖДУ ТЕМ...

- Решение проблемы ликвидации взаимных неплатежей российских предприятий посредством вексельных расчетов невозможно без активного участия в ней крупных промышленных объединений, - подчеркнул на встрече с журналистами вице-президент банка Сергей Васильев.

- Именно в этих целях мы регулярно проводим переговоры с руководителями таких крупных структур, как Российское акционерное общество энергетики и электрификации, Роскомчермет, Росуголь, Министерство путей сообщения.

- Один из нерешенных вопросов сейчас для нас - транспортировка векселей, - сказал Васильев.

- Для этого предполагается использовать курьерскую службу расчетно-кассовых центров Центробанка России. Как только система будет оглажена, - считает он, - вексель станет средством, в скорости и простоте обращения не уступающим натуральным деньгам. Для расширения масштабов эксперимента, - заключил Васильев, - в настоящее время идут переговоры с главами администраций крупных городов, в том числе Санкт-Петербурга и Москвы.



«Коммерсантъ»

14.05.94

Банк финансирует строительство жилья

Тверьуниверсалбанк выступит гарантом во взаимоотношениях между строительной организацией и инвестором

В последнее время коммерческие банки обращают все более пристальное внимание на финансирование проектов, связанных со строительством и реализацией недвижимости. Не стал исключением и московский филиал Тверьуниверсалбанка. Вчера банк приступил к приему целевых вкладов от граждан и организаций для финансирования строительства жилья, офисов, коттеджей и других объектов недвижимости. Однако предлагаемая Тверьуниверсалбанком схема реализации проектов существенно отличается уже от имеющихся предложений.

Три месяца назад специалистами инвестиционного отдела московского филиала Тверьуниверсалбанка было предложено распространение жилищных сертификатов, владелец которых имел право получить квартиры по окончании срока их строительства. Эмитентами сертификатов должны были выступить строительные организации. Однако этот проект фактически умер в зародыше из-за несовпадения взглядов банка и ЦБ России на экономическую сущность сертификата. Специалисты ЦБ сочли, что подобного рода долговые обязательства не являются ценными бумагами в обычном понимании, а их обращение не регулируется действующим законодательством, поэтому в регистрации проспекта эмиссии было отказано.

Тем не менее от своих попыток начать операции на рынке недвижимости банк не отказался и, подкорректировав старую программу, выступил с новым предложением. Теперь взаимосвязь между клиентом, вкладчиком и застройщиком будет строиться на основе заключения трехсторонних договоров. Средства для финансирования проектов строительства (предложенных застройщиками и одобренных банком) образуются за счет вкладов, привлекаемых банком от юридических и физических лиц на специальные счета. При этом клиент банка сразу вносит на этот счет средства в сумме полной стоимости интересующего его объекта (это может быть квартира, коттедж, офис, торговые площади и пр.), включающей себестоимость строительства, риск повышения стоимости стройматериалов и прибыль застройщика. По завершении строительства (через 1—1,5 года) клиент получает объект в собственность, причем никаких дополнительных вложений в дальнейшем не производит.

Привлеченные от вкладчиков деньги поступают на специальный субсчет застройщика, с которого производится только целевое списание средств в оплату его услуг. Банк также осуществляет контроль за ходом выполнения строительных работ и сроками ввода объектов в эксплуатацию. Ежемесячно на средний остаток по субсчету начисляются проценты из расчета 100% годовых. Наконец, банк берет на себя проведение компании по привлечению к проекту частных инвесторов. Если их число окажется меньше запланированного, застройщик будет вынужден снизить цену продажи, например, за счет уменьшения своей прибыли. В случае невыполнения заказчиком условий договора банк имеет право получить в распоряжение объекты незавершенного строительства (собственником их с самого начала являются вкладчики) и начать судебное преследование.

Таким образом, каждая из участвующих в проекте сторон имеет свою выгоду. Застройщик снимает с себя проблему поиска источников финансирования строительства. Инвесторы, которых устраивает цена недвижимости, получают в лице банка надежного гаранта вложенных средств. А самому банку удается таким образом привлечь существенные (как минимум несколько десятков миллиардов рублей) и дешевые финансовые ресурсы.

Предложенная банком схема несколько отличается от уже существующих на рынке. Финансирование строительства, может, например, производиться за счет выпуска различного рода ценных бумаг (например, жилищных векселей), причем стоимость объекта недвижимости погашается инвестором по частям. Иногда используется также прямое взаимодействие застройщика и инвестора, исключая посредничество банка.



«Коммерсантъ»

17.05.94

Кредиторы получили возможность продать безнадежные долги

С уникальным для российского банковского рынка предложением организовать торги межбанковскими долгами выступил Тверьуниверсалбанк. Вчера руководство его московского филиала объявило о создании на базе собственного вексельного центра торговой площадки, где банки-кредиторы могут объявлять текущие котировки банковских долгов и, оформив эти долги векселем, продавать его юридическим лицам. Блиц-опрос, проведенный среди коммерческих банков, выявил их очень высокую заинтересованность в подобного рода операциях.

В принципе, Тверьуниверсалбанк не является новатором в деле организации торгов долгами. За рубежом перепродажа долгов предприятий, банков и даже государств (например, стран Латинской Америки) распространена очень широко. В крупнейших западных банках этими операциями занимаются целые отделы. И кредиторы, отчаявшиеся вернуть вложенные средства полностью, активно пользуются возможностью получить хотя бы их часть.

Представители московских коммерческих банков, которых Ъ попросил прокомментировать предложение Тверьуниверсалбанка, отнеслись к нему весьма положительно и заявили, что сегодня в России потребность в оценке стоимости межбанковской просроченной задолженности весьма и весьма актуальна.

Схема Тверьуниверсалбанка изначально предполагает, что банк-кредитор, желая получить с банка-заемщика долг (с учетом процентов и штрафов эта сумма может выглядеть очень внушительно), готов отказаться от его части. (Альтернативный вариант — возвращение средств через арбитраж — отбрасывается как маловероятный.) Для этого через систему Тверьуниверсалбанка кредитор объявляет текущие котировки по тем или иным «невозвратам», т. е. сообщает о своем намерении продать всю сумму долга или ее часть, к примеру, за 50%.

Оформляться такая сделка будет с помощью векселя. Их покупателями могут стать любые юридические лица. Но, по всей видимости, наиболее активными участниками подобных сделок станут сами банки-должники, заинтересованные возможностью погасить свой долг «меньшими потерями». В то же время не исключен интерес банков-заемщиков к долгам своих кредиторов — в этом случае эти банки могут не только провести взаимозачет долгов, но и получить дополнительную прибыль на разнице между номиналом векселя и стоимостью его приобретения. Преимущество при игре на разнице котировок имеет, разумеется, Тверьуниверсалбанк, первым узнающий цены покупки и продажи векселей.

Ни для кого не секрет, что большинство банков средней величины поставлены в двойственное положение. С одной стороны, они являются должниками крупных банков, а с другой, сами являются кредиторами более мелких. Именно эти банки, по мнению управляющего московским филиалом Тверьуниверсалбанка Сергея Васильева, станут наиболее активными участниками торгов межбанковскими долгами. Хотя первыми свои котировки выставят, скорее всего, крупные банки. Реально же для начала активных торгов потребует некоторое время, чтобы оценить преимущества и недостатки формируемого рынка. Естественно, что на первом этапе котировки долгов не будут соответствовать реальному положению дел в банке-заемщике. А значит, игроки будут иметь возможность как получить сверхвысокие доходы, так и понести неоправданные убытки.

На сегодня предварительное согласие участвовать в торгах межбанковскими долгами дали около 30 московских банков, а первые торги планируется провести в конце мая. Общий размер межбанковской просроченной задолженности в Москве оценивается в 0,5-1 трлн рублей. В регионах эта проблема стоит не так остро, и более актуальным является невозврат централизованных кредитов. Однако вряд ли ЦБ (точнее, его местные территориальные управления) пойдет на перепродажу долгов своих заемщиков. Таким образом, в ближайшее время рынок межбанковских долгов будет ограничен Москвой.



«Коммерсантъ»

22.06.94

Договор Тверьуниверсалбанка и Издат-банк

Кризисное состояние банка уже не затронет его клиентов

Как стало известно вчера Ъ, в конце мая этого года в московский филиал Тверьуниверсалбанка перешли на обслуживание все организации, состоявшие ранее на расчетном обслуживании в Издатбанке. Причина — сложное финансовое положение, в котором оказался Издатбанк, с начала весны не имевший возможности проводить операции по счетам своих клиентов. Хотя этот случай — первый в российской практике, не исключено, что в ближайшее время таким же образом со своими клиентами будут вынуждены поступить и другие банки, находящиеся в ситуации «без пяти минут банкротов».

Издатбанк создан по инициативе министерства печати СССР и зарегистрирован 5 апреля 1989 года в Госбанке СССР. Учредителями и основными клиентами банка являлись редакции крупнейших газет и журналов, издательства и полиграфические комбинаты, среди которых издательства «Мир», «Художественная литература», «Московская правда». Еще в 1991 году банк входил в сотню крупнейших российских коммерческих банков.

Причина тяжелого финансового состояния, в которое попал Издатбанк, не нова. Проводя активную политику на рынке межбанковского кредитования, банк оказался заложником общего кризиса неплатежей, в том числе и в банковской сфере. К началу 1994 года девять основных банков — заемщиков Издатбанка (в частности, банк «Восток» и Холдингтембанк) не вернули кредиты на общую номинальную сумму 80,5 млрд рублей. В свою очередь, Издатбанк не смог расплатиться со своими банками-кредиторами. Последние выставили свои требования в ЦБ, после чего корсчет Издатбанка оказался замороженным (все поступления автоматически списывались в адрес кредиторов). В результате все клиенты Издатбанка (около 1000 организаций) уже с апреля не могли осуществлять расчеты: фактически их деятельность остановилась, что ставило многих из них на грань банкротства. Справедливые требования клиентов проводить операции по счетам (в создавшейся ситуации их вина была минимальной) наталкивались на отсутствие денег у банка.

В этой ситуации Тверьуниверсалбанк предложил Издатбанку беспроцентный кредит в размере 4,5 млрд рублей — именно такая сумма соответствовала остатку средств на счетах клиентов. «Обеспечением» кредита стали клиенты Издатбанка, в течение второй половины мая перешедшие на расчетно-кассовое обслуживание в специальное отделение Тверьуниверсалбанка.

Интересы обеих сторон вполне понятны. Издатбанк с минимальными потерями (клиенты по условиям заключенных договоров могли выставить штрафные санкции до 16 млрд рублей) сумел освободиться от весьма тяжелого в условиях дебетового сальдо «груза» в лице клиентов. (Такие действия банка эксперты Ъ могут только приветствовать, поскольку его тяжелое положение уже не затронет клиентов.) Очевиден и интерес Тверьуниверсалбанка. Его руководство надеется возместить потери от беспроцентного кредита за счет получения прибыли от оборота средств, находящихся на счетах новых клиентов. К тому же в бюджете предусмотрено выделение 110 млрд рублей в адрес предприятий издательского комплекса, и эти средства сможет частично использовать и Тверьуниверсалбанк.

Договор, заключенный между банками, подписан сроком на 1 год; по прошествии этого времени клиенты (если, конечно, пожелают) смогут вернуться на обслуживание в Издатбанк. К тому же его новое руководство, сменившееся в апреле этого года, считает, что ситуация, в которой оказался банк, хотя и тяжелая, но не безнадежная — вполне возможно, что Издатбанк сможет рассчитаться с кредиторами и избежать банкротства.



«КоммерсантЪ»

23.06.94

Тверьуниверсалбанк открыл представительство в Крыму

Несмотря на отсутствие на Украине законодательной базы для деятельности иностранных банков, Крым все больше привлекает к себе внимание российских банкиров. Вслед за банком «Национальный кредит» (см. Ъ от 11 июня) свое представительство в Севастополе открыл на днях Тверьуниверсалбанк. Вчера участвовавшие в его открытии представители банка возвратились в Москву.

По словам сотрудников Тверьуниверсалбанка, переговоры с правительством республики Крым об открытии в Севастополе представительства начались два месяца назад. Заключительный раунд переговоров (с участием представителей министерств финансов и экономики Крыма, Республиканского и ряда коммерческих банков), прошедший на днях в Симферополе, завершился выдачей банку соответствующего разрешения.

В перспективе на базе представительства Тверьуниверсалбанк собирается организовать расчетный центр для проведения платежей между российскими и украинскими (в первую очередь крымскими) банками. При этом представительство будет выполнять роль технического центра — все расчеты будут проходить через корсчета, которые местным банкам предлагается открыть в Тверьуниверсалбанке. Расчеты будут проводиться в долларах США, российских рублях и украинских карбованцах.

Одновременно Тверьуниверсалбанк намерен использовать свой центр в Севастополе для проведения операций на денежном рынке Крыма. В настоящее время в Крыму действуют около 100 коммерческих банков и иных финансово-кредитных учреждений. Оборот местного денежного рынка за I квартал этого года составил около \$20 млн, что сопоставимо с ежедневным оборотом Тверьуниверсалбанка. Учитывая, что, по сведениям Ъ, банк в настоящее время испытывает трудности с размещением средств, украинский рынок может оказаться достаточно привлекательным для расширения спектра его активов. В будущем банк собирается открывать кредитные линии крупнейшим крымским банкам.

Перспектива преобразования представительства банка в полноценный филиал во многом зависит от позиции правительства Украины (пока Украина ограничивает деятельность иностранных банков. В частности, в прошлом году Кредобанку пришлось закрыть свой филиал в Одессе, после того как Нацбанк Украины принял решение о перерегистрации филиалов всех зарубежных банков в дочерние банки с уставным фондом не менее \$1 млн.). Кроме того, на деятельность российских банков в Крыму, несомненно, будут влиять состояние отношений между двумя странами и внутривосточная обстановка на Украине.

«КоммерсантЪ»

05.07.94

Векселя Тверьуниверсалбанка достигли Челябинска

Акцептный дом РАО «ЕЭС» и Тверьуниверсалбанк — организации, реализующие самые известные вексельные программы, — провели на днях в Челябинске семинар по вексельным расчетам. Возвратившиеся вчера в Москву представители Тверьуниверсалбанка сообщили, что в ближайшее время банк приступит к вексельному кредитованию уральских промышленных предприятий.

В начале 1994 года Министерство путей сообщения, РАО «ЕЭС России» и компания «Росуголь» подписали трехстороннее соглашение об организации взаимных расчетов с использованием векселей, для реализации которого и был создан Акцептный дом РАО «ЕЭС». Примерно в то же время выпускать собственные векселя для разрешения кризиса неплатежей



начал Тверьуниверсалбанк. Учитывая, что эти организации использовали разные подходы к организации вексельного обращения (в первом случае векселя выпускают непосредственно предприятия, во втором — банк), их отношения между собой были, мягко говоря, нейтральными. Прошедший в Челябинске семинар можно, таким образом, считать первым шагом РАО «ЕЭС» и банка к объединению усилий.

Помимо РАО «ЕЭС» и Тверьуниверсалбанка в семинаре приняли участие представители клиринговой палаты «Финансовая группа Урала», предприятий металлургической, горнодобывающей, нефтяной промышленности и железнодорожного транспорта, а также банков Челябинской, Свердловской и Тюменской областей. Основным результатом семинара стало решение руководства Тверьуниверсалбанка начать кредитование векселями предприятия уральского региона для преодоления кризиса неплатежей. Для этого в ближайшее время в Челябинске откроется филиал Тверьуниверсалбанка, который займется учетом и погашением векселей. Челябинск стал, таким образом, четвертым после Москвы, Твери и Магнитогорска российским центром, где будет осуществляться вексельная программа банка.

«КоммерсантЪ»

13.07.94

Договор Тверьуниверсалбанка и РАО «ЕЭС»

Банкиры и производственники нашли общий язык

Организаторы двух крупнейших проектов выпуска векселей — Акцептный дом РАО «ЕЭС» и Тверьуниверсалбанк приняли решение объединить усилия. Вчера состоялась пресс-конференция руководителей РАО «ЕЭС» и банка, на которой было объявлено о подписании этими организациями соглашения о координации деятельности в сфере вексельного обращения.

Программы выпуска векселей, направленные на разрешение кризиса неплатежей, Акцептный дом РАО «ЕЭС» и Тверьуниверсалбанк начали примерно в одно время — в начале этого года. Сегодня объем векселей, выписанных предприятиями, входящими в группу РАО «ЕЭС», превысил 70 млрд рублей; Тверьуниверсалбанк эмитировал векселя на сумму 60 млрд руб.

Соглашение, подписанное между Акцептным домом и банком, предусматривает распространение вексельной программы Тверьуниверсалбанка на промышленные предприятия, составляющие клиентуру РАО «ЕЭС» — энергетиков, угольщиков и железнодорожников. Это даст предприятиям возможность пользоваться льготным вексельным кредитом (в механизме обращения векселей, разработанном Акцептным домом, эта возможность отсутствует). Тверьуниверсалбанк, в свою очередь, значительно расширит сферу распространения собственных векселей — задолженность потребителей энергии РАО «ЕЭС» оценивается сегодня в 9 трлн рублей; немногим меньше этой суммы должно РАО «ЕЭС» угольщикам и другим поставщикам. По расчетам руководителей банка, он сможет, не нарушая установленные ЦБ нормативы ликвидности, эмитировать векселя на сумму до 200 млрд рублей. Если этого будет недостаточно, Тверьуниверсалбанк пойдет на увеличение собственных средств. Участники пресс-конференции особо подчеркнули, что столь большой объем предполагаемой эмиссии векселей не приведет к росту инфляции, поскольку векселя используются лишь при расчетах за конкретные товары.

«КоммерсантЪ»

09.08.94

Тверьуниверсалбанк подберет клиентов разорившихся банков

Вчера руководство Московского филиала Тверьуниверсалбанка утвердило новую концепцию привлечения клиентов. Концепция разработана на случай притока в Тверьуниверсалбанк



значительного числа клиентов из разоряющихся коммерческих банков.

Пока множество малых и средних банков борется за выживание в условиях финансовой стабилизации и со страхом ожидает того момента, когда все российские банки должны будут иметь собственный капитал в размере не менее 5 млн ЭКЮ (это должно произойти к 1999 году — Ъ), некоторые крупные банки подумывают о том, как им привлечь клиентуру, которая «высвободится» в случае закрытия части других банков.

Тверьуниверсалбанк уже отличился в борьбе за передел клиентуры. Недавно Ъ писал о том, как Издатбанку, испытывавшему серьезные трудности, был предоставлен кредит, равный общему остатку средств, замороженных на счетах его клиентов. Сами же клиенты были переведены на обслуживание в специально открывшиеся новое отделение Тверьуниверсалбанка. Неудивительно, что руководство московского филиала банка продолжало думать о том, как «встретить» клиентов, которые будут покидать разоряющиеся банки.

Суть новой программы в «придании услугам банка комплексности и логической завершенности» и снижении комиссии. Например, клиент-торговая фирма может поручить банку инкассацию выручки и зачисление ее на расчетный счет с последующей конвертацией и переводом денег на счет контрагента в западном банке. На такую операцию, по словам сотрудников банка, затрачивается не более двух рабочих дней, а размер комиссионных не превысит 0,2-0,3% от суммы сделки. В целом тарифы по операциям банка имеют тенденцию к снижению. Например, максимальный процент, взимаемый за выдачу наличных, снизился с 4% до 1%. Ставки же по различного рода депозитным вкладам и начисления по средним остаткам на текущих валютных счетах как юридических, так и физических лиц, напротив, возросли (по таким счетам ежеквартально начисляется 6% годовых). Принят во внимание и опыт других крупных банков по созданию системы консультирования клиентов.

В принципе, рецепты, предлагаемые Тверьуниверсалбанком, не новы, однако сам факт, что подобная программа разработана в тот момент, когда все настойчивее ведутся разговоры о банковском кризисе, весьма симптоматичен.

«КоммерсантЪ»

17.08.94

Скандал с векселями Тверьуниверсалбанка

Владельцы воровских векселей понесут потери

Минувший день принес очередной скандал, связанный с фирмами, занимающимися «сбором» средств у населения под обещания выплатить сверхвысокие доходы. Исчезновение директора тверского дочернего предприятия АОЗТ «Промышленно-финансовая инвестиционная компания» (ПФИК) Александра Самсонова со средствами вкладчиков интересно еще и способом сокрытия этих средств. ПФИК приобрела на 650 млн руб. векселя Тверьуниверсалбанка, которые сейчас пытается предъявить к оплате ряд организаций. Между тем, по требованию следствия Тверьуниверсалбанк приостановил учет и оплату этих векселей.

В июле нынешнего года через местные средства массовой информации в Твери было объявлено о том, что частные лица имеют возможность вложить свои сбережения, получая при этом доход до 900% годовых. Многие, разумеется, воспользовались такой возможностью. А 8 августа ПФИК приобрела у Тверьуниверсалбанка 13 векселей на общую сумму 650 млн руб., после чего директор тверского предприятия скрылся вместе с этими ценными бумагами. Об этом заявили в Пролетарское РОВД Твери вице-президент тверского подразделения ПФИК Олег Матюхин и его главный бухгалтер Татьяна Кузьмина. РОВД тут же возбудило уголовное дело по этому факту и начало поиск как самого пропавшего директора, так и денег вкладчиков.

На фоне громкого скандала с акциями АО «МММ» этот случай не был бы особенно примечательным, если бы не ряд обстоятельств, связанных с примененным инструментом сокрытия

средств. Пожалуй, впервые в российской практике деньги не были обналичены или переведены на подготовленные заранее счета фирм, расположенных либо в России, либо за рубежом. Приобретение векселей Тверьуниверсалбанка пополнило ассортимент инструментов хищений, поэтому интересно рассмотреть тонкости этого дела. Пока эксперты Ъ затрудняются объяснить, зачем на ворованные деньги покупались векселя, оплата которых может быть приостановлена банком — как это и случилось. Скорее всего векселя сбежавшему директору понадобились для какой-то единичной конкретной сделки для ускорения расчетов между регионами в некой заранее подготовленной цепочке. В пользу этого объяснения свидетельствует тот факт, что копии шести векселей уже были представлены к оплате в банках Новосибирска, и еще несколько векселей представила к оплате в Московский вексельный центр Тверьуниверсалбанка московская фирма «Радиент».

По требованию РОВД Тверьуниверсалбанк приостановил учет и оплату векселей (их номера приведены в справке) «до выяснения обстоятельств этого дела». Поэтому клиенты, на которых уже был переведен вексель, не смогут получить «живые» деньги, и им будет практически невозможно рассчитаться. Поэтому сейчас Тверьуниверсалбанк обратился ко всем держателям векселей с просьбой срочно представить их в правоохранительные органы. Скорее всего большинство владельцев векселей попытается от них избавиться, перебросив их тем, кто ничего не знает об их судьбе.

Сам Тверьуниверсалбанк в общем-то не несет в связи с этим происшествием никаких финансовых потерь. Наоборот — чем дольше векселя не будут погашены, тем дольше банк сможет использовать по ним средства в обороте, получая дополнительную прибыль. Однако потеря векселем имиджа безусловного расчетного инструмента и возможности погасить его в любой момент по предъявлению в банк наносит ущерб всей вексельной программе, реализуемой Тверьуниверсалбанком.

«КоммерсантЪ»

19.08.94

Новая эмиссия акций Тверьуниверсалбанка

Рост капитала позволит банку увеличить объем кредитов

Один из крупнейших региональных банков, работающих на московском финансовом рынке — Тверьуниверсалбанк — приступил к распространению акций шестого выпуска. Объем эмиссии составил 3 млрд руб., но продаются акции пока только за валюту. Необходимость увеличения уставного фонда банка вызвана, вероятно, началом реализации его вексельной программы, предусматривающей широкомасштабное кредитование предприятий ведущих отраслей народного хозяйства.

В настоящее время акции номиналом 1000 руб. можно приобрести в любом отделении и филиале Тверьуниверсалбанка за \$10. Акции продаются пакетами минимум по 20 штук. Желающим приобрести акции за рубли (по ним официальная котировка установлена на уровне 3 тыс. руб.), необходимо сначала подать в банк заявку, после рассмотрения которой выделяется квота на ее удовлетворение. Впрочем, срок исполнения заявки не установлен, и такой инвестор может вовсе остаться ни с чем. По словам сотрудников банка, акции за рубли будут продаваться лишь в случае угрозы нераспространения в срок всего объема эмиссии за валюту. Выплату дивидендов банк производит ежеквартально (за I квартал по рублевым акциям было выплачено 200%, по валютным — 18% годовых; за II квартал — 170% и 20% соответственно).

В результате распространения акций 6-го выпуска уставный капитал банка возрастет до 4 млрд руб. (в эту сумму не включена курсовая разница между номиналом акции, выраженным в рублях, и продажной валютной ценой). Увеличение капитала Тверьуниверсалбанка после проведения подписной компании повысит нормативы ликвидности, что, в свою очередь, позволит банку



активнее кредитовать промышленные предприятия. Так, месяц назад Тверьуниверсалбанк подписал соглашение с РАО ЕЭС, по которому энергетики и их контрагенты получили возможность приобретать в банке льготный кредит в виде векселей. Однако масштаб программы мог не позволить банку выполнить ее, не нарушая установленных нормативов ликвидности — до выпуска новых акций суммарный объем кредитов, выданных банком, не мог превысить 200 млрд руб. Новая эмиссия акций позволяет поднять этот «потолок» как минимум в два раза.

«КоммерсантЪ»

25.08.94

Таможня будет принимать в оплату векселя

Тверьуниверсалбанк нашел векселям новое применение

Новое направление использования своих расчетных векселей открыл Тверьуниверсалбанк. С 1 сентября таможенные органы, подчиненные Уральскому таможенному управлению России, смогут (в рамках реализации банком программы разрешения кризиса платежей) принимать в качестве оплаты таможенных пошлин векселя Тверьуниверсалбанка. Вчера банк завершил подготовку документов, регламентирующих прием и погашение векселей.

Еще 22 июля Государственный таможенный комитет России разрешил 11 таможням и 68 таможенным постам, входящим в структуру Уральского таможенного управления, принимать таможенные платежи векселями Тверьуниверсалбанка. Стоит заметить, что оплата векселями таможенных пошлин — пожалуй, первая в российской практике альтернатива существующей сегодня системе расчетов с государственными органами «живыми» деньгами. Хотя в настоящее время некоторые региональные администрации прорабатывают вопрос о приеме векселей Тверьуниверсалбанком для погашения местных налогов.

Схема поступления таможенных сборов в бюджет довольно проста. После принятия векселей Тверьуниверсалбанка таможня может погасить его как в самом банке, так и в любом из 90 его банков-корреспондентов, с которыми подписаны соответствующие договоры (в уральском регионе это челябинский филиал Промстройбанка, Уралвнешторгбанк из Екатеринбурга, Магнитогорский филиал НГСбанка и другие; в сентябре приступит к работе и екатеринбургский филиал Тверьуниверсалбанка). Полученные в оплату предъявленных векселей деньги таможенные органы перечисляют непосредственно в бюджет. Открывшаяся таким образом новая возможность использования банковских векселей, по мнению банка, даст возможность предприятиям активнее использовать этот инструмент в собственных операциях.

«КоммерсантЪ»

08.10.94

Предложение банка не заинтересовало волгоградцев

Вчера завершился визит председателя Совета Тверьуниверсалбанка Николая Рыжкова в Волгоград. В ходе переговоров с представителями областной администрации и местными хозяйственниками г-н Рыжков предложил им использовать векселя банка для решения проблемы неплатежей, но эти предложения были встречены волгоградцами сдержанно.

Николай Рыжков приехал в Волгоград в среду. Свой первый визит он нанес заместителю главы областной администрации Льву Кириченко. Гость предложил местным властям и директорскому корпусу принять участие в вексельной программе Тверьуниверсалбанка, к которой, по его словам, уже присоединились крупнейшие российские предприятия черной металлургии, алюминиевой промышленности и Министерства путей сообщения. Кроме того, г-н Рыжков посвятил г-на Кириченко в свои планы создания международной системы расчетов, которая объединила бы

предприятия России, стран СНГ и некоторых государств Восточной Европы (Югославии и Болгарии). Николай Иванович заявил, что по многочисленным просьбам директоров «пустых и разрушенных заводов России, Украины, Белоруссии и Казахстана» он сейчас готовит учредительные документы международной общественной организации «Евразия».

Затем Николай Рыжков встретился с представителями местного директорского корпуса. В частности, в пятницу утром он посетил Волгоградский тракторный завод, где имел беседу с генеральным директором АО «ВГТЗ» Валерием Хватовым.

Однако предложения г-на Рыжкова помочь волгоградским предприятиям решить проблему неплатежей были встречены довольно прохладно. Г-н Кириченко сообщил приезжему о том, что «зона вексельного обращения Волгоградской области очень небольшая», и областная администрация совместно с Волгоградским ГУ ЦБ уже выпустила свои областные векселя на сумму 50 млрд руб. (для сравнения, Тверьуниверсалбанк эмитировал векселей примерно на 60 млрд).

По сведениям Ъ, не заинтересовались предложениями банка и местные промышленники, с которыми встречался г-н Рыжков, в том числе АО «ЛУКойл-Волгограднефтепереработка» (кстати, «ЛУКойл» также выпускает собственные векселя), АО «Волгоградский тракторный завод», Волгоградский ликеро-водочный завод, а также представители совхозов и колхозов области.

«КоммерсантЪ»

14.10.94

Тверьуниверсалбанк в Белоруссии

Новый проект Тверьуниверсалбанка интересен прежде всего тем, что российские ценные бумаги впервые в массовом масштабе и при этом совершенно легально попадают на белорусский рынок. До этого публичное распространение ценных бумаг российских эмитентов («Системы «Телемаркет»», МММ, «Дока-хлеб», AVVA и других) на территории Белоруссии юридически было, мягко говоря, некорректным.

Помимо достаточно высокой надежности эмитента, векселя Тверьуниверсалбанка для белорусских предприятий могут быть привлекательны также низкой номинальной стоимостью вексельного кредита. В настоящее время стоимость коммерческих кредитов в республике находится на уровне 300-330% годовых. Поэтому в случае стабилизации котировок белорусского рубля по отношению к российскому реальная стоимость кредита, оформленного через векселя Тверьуниверсалбанка, будет значительно ниже средних республиканских кредитных ставок. Сам же Тверьуниверсалбанк при успешном размещении своих векселей в Белоруссии и, соответственно, привлечении новых клиентов может значительно укрепить свои позиции на российском рынке «мягких» валют.

«КоммерсантЪ»

11.10.94

Векселя банка вышли за пределы России

Кредитование российскими коммерческими банками предприятий соседнего государства — достаточно редкое сегодня событие, тем более если речь идет о десятках миллиардов рублей. Вчера между Тверьуниверсалбанком и белорусским правительством достигнуто соглашение о предоставлении банком предприятиям республики вексельного кредита на общую сумму около 100 млрд рублей. Процентная ставка еще не утверждена, ожидается, что она составит 35-50% годовых, как и по другим вексельным кредитам банка.



Проблемы дефицита бюджета и неплатежей, хроническая нехватка денежных ресурсов у предприятий актуальны для правительства Белоруссии никак не меньше, чем для правительства России. Это ряд причин, объясняющих решение белорусских властей обратиться к российскому Тверьуниверсалбанку, который осуществляет в настоящее время программу использования векселей с рублевым номиналом в качестве меры борьбы с неплатежами.

Соглашение между правительством Белоруссии и Тверьуниверсалбанком предусматривает выдачу трехмесячного кредита, оформленного векселями, тем предприятиям, погашение задолженности которых гарантируется правительством республики. В настоящее время окончательно еще не решен вопрос об общей сумме гарантий, но уже известно, что она составит не менее 100 млрд рублей.

Впервые ценные бумаги, имеющие рублевый номинал, получают возможность обращаться в экономике страны, имеющей другую валюту. Нормативную базу для участия рублевых векселей в денежном обороте Белоруссии готовит Национальный банк республики. Вероятно, что для внутреннего учета при пересчете белорусских рублей в российские будет применяться официальный курс Национального банка.

По желанию получающих кредит предприятий векселя могут остаться на ответственном хранении в московском филиале Тверьуниверсалбанка, с целью последующей оплаты ими товаров и услуг, поставляемых российскими контрагентами. Соответственно, российские покупатели смогут расплачиваться векселями банка на территории Белоруссии.

Погашать кредит предприятия могут непосредственно в рублях, если имеют соответствующие рублевые поступления за поставленную продукцию в Россию или приобретут рубли на бирже. Возможно погашение кредита «зайчиками» по курсу, установленному Тверьуниверсалбанком или банком, в котором находится расчетный счет предприятия. Таким же способом можно будет и погасить векселя, причем возможен также и досрочный учет, но принимать такие векселя Тверьуниверсалбанк будет, естественно, с дисконтом.

«Коммерсантъ»

14.10.94

Векселя Тверьуниверсалбанка на Алтае

Администрация края покрывает дефицит бюджета векселями

Очередной шаг к расширению программы по внедрению векселей для решения проблемы неплатежей предпринял Тверьуниверсалбанк. Вчера банк подписал с администрацией Алтайского края договор об использовании в хозяйственном обороте векселей Тверьуниверсалбанка предприятиями региона («Соглашение о сотрудничестве в области развития на Алтае системы вексельных платежей»). Аналогичные соглашения готовятся с руководством еще целого ряда областей.

Вексельная программа Тверьуниверсалбанка предусматривает использование векселей для расчетов между предприятиями по «вертикальному» (отраслевому) и «горизонтальному» (территориальному) признаку. В первом случае договоры об использовании векселей Тверьуниверсалбанк подписывает с крупными предприятиями или их объединениями — РАО «ЕЭС», МПС, корпорацией «Росуголь», а во втором — с администрациями регионов. Подписанное же соглашение с администрацией Алтайского края определяет условия, на которых будут строиться взаимоотношения между банком и властями региона. Соглашение также предусматривает совместную разработку документов, регулирующих вексельное обращение на территории края. Помимо Алтайского края банк намерен заключить аналогичные соглашения

с правительством Москвы, администрациями Московской, Тульской, Новгородской и Пермской областей.

Соглашение выгодно обеим сторонам. В ближайшее время администрация края получит от банка кредит сроком на 3-4 месяца, оформленный в виде векселей. Кредит будет использован в первую очередь на закупку сельхозпродукции. Объем кредита еще не определен, но речь идет о 15-25 млрд. руб. Процентная ставка по вексельному кредиту установлена на уровне 35% годовых. Не исключено, что векселя будут выданы непосредственно предприятиям по указанию и под гарантии администрации Алтайского края. Внедрение на Алтае системы вексельного обращения Тверьуниверсалбанка может уменьшить сумму взаимных неплатежей почти на 1 трлн руб.

С целью расширения возможностей использования векселей в хозяйственном обороте готовится постановление администрации, которое предусматривает возможность оплаты местных налогов векселями Тверьуниверсалбанка. В работе с региональными властями Тверьуниверсалбанк также не остается внакладе. Он получает высококлассного заемщика в лице региональных властей (кредит берется под бюджетные поступления).

Для учета движения векселей и проведения консультаций по их использованию Тверьуниверсалбанк планирует организовать на базе своего представительства на Алтае вексельный центр. Это будет лишь один из нескольких вексельных центров в ряде крупных промышленных городов России, которые намеревается организовать банк.

Для расширения вексельного обращения в регионе Тверьуниверсалбанк также предоставит межбанковский вексельный кредит ряду краевых банков (Зернобанку (Барнаул), Бийскбанку и Холдинг-банку (Бийск)), которые, в свою очередь, будут предоставлять вексельные кредиты своим клиентам, проводить учет и погашение предъявленных к оплате векселей.

«КоммерсантЪ»

15.11.1994

Фондовый рынок - Положение о казначейских обязательствах

Как сообщил в свое время корреспонденту Ъ вице-президент Тверьуниверсалбанка Сергей Васильев, банк готов уплачивать финансовым брокерам комиссионные за выстраивание как можно более длинных цепочек взаимного учета неплатежей с помощью векселя Тверьуниверсалбанка: размер комиссии будет определяться в зависимости от номинальной стоимости векселя и длины выстроенной брокером цепочки.

Предприятие-должник, первое в цепочке неплательщиков покупающее вексель Тверьуниверсалбанка для его передачи кредитору, будет кредитоваться Тверьуниверсалбанком на сумму, сопоставимую с суммой купленного векселя, и под проценты, в среднем в 3 раза ниже ставки MIBOR для МБК соответствующего срока. Естественно, банк может себе позволить кредитовать под такую ставку, поскольку деньги, данные в кредит, он получает сразу назад от продажи векселя. А когда банк акцептует вексель, он это сделает за счет денег по погашенному кредиту.

Как стало известно редакции Ъ, в прошлом месяце между Тверьуниверсалбанком и Федеральной корпорацией «Росхлебопродукт» был подписан договор, согласно которому векселя ТУБ будут использованы для расчетов с предприятиями -- поставщиками сельхозпродукции. Участниками этого проекта также стали Минфин РФ, Агропромбанк и банк «Менатеп» -- уполномоченный банк «Росхлебопродукта». «Росхлебопродукт» будет приобретать векселя ТУБ путем переуступки своих казначейских обязательств. Для этого ТУБ откроет счет депо в «Менатепе», на который будут переводиться обязательства с других счетов депо, и выпустит свои векселя на сумму, эквивалентную общей сумме «аграрных» казначейских обязательств Минфина. Таким образом, векселя гарантируется обязательствами Минфина на счете депо Тверьуниверсалбанка.



Погашение векселей будет осуществлять не только ТУБ, но и Агропромбанк, имеющий более 1000 филиалов. Весьма интересный проект по расшивке узлов неплатежей при помощи расчетного векселя в течение последних месяцев реализует Эмиссионный синдикат в составе АвтоВАЗбанка, Инкомбанка, Конверсбанка и Российского брокерского дома «С. А. & Co. Ltd.» среди предприятий сырьевого комплекса.

«Коммерсантъ»

23.11.94

Тверьуниверсалбанк выписывает чеки в фунт

Английскому фунту стало проще вернуться на родину

Вчера Тверьуниверсалбанк первым из российских банков приступил к выдаче чеков «Тверьуниверсалбанк — National Westminster Bank» в английских фунтах стерлингов. Чеки английского банка, имеющие ряд преимуществ перед наличными деньгами и банковскими переводами, предназначены для перевода средств за границу.

В настоящее время в России, где основная масса расчетов частных лиц приходится на наличные деньги, другие платежные средства не пользуются популярностью. Тверьуниверсалбанк в настоящее время является единственным из российских банков, кто выписывает чеки Commersbank в немецких марках. А чеки американского Republic National Bank of New York кроме Тверьуниверсалбанка можно выписать только в «Оптимуме».

Тем не менее чеки имеют и свои преимущества перед наличными деньгами. В отличие от наличных средств, вывоз чеков не требует разрешения. Кроме того, при утере чек может быть полностью восстановлен после заявления его владельца. Их можно выписывать на любое лицо, а затем вывозить за границу или отправлять их получателю заказным письмом. А получателю наличных денег по чеку нет необходимости открывать банковский счет. Наиболее часто чеки используются для перевода пенсий, гонораров и т. п.

Выписать чек английского банка, также как чеки RNB of New York и Commersbank в Тверьуниверсалбанке, можно только со счета. Его получателем может служить любое частное лицо. В настоящее время эта операция осуществляется бесплатно и никаких ограничений по сумме чека не предусмотрено. В случае, если чек будет оплачен в самом National Westminster Bank или его отделениях, то операция займет всего несколько минут и будет произведена без взимания дополнительных комиссионных. Наличные по чеку можно получить и в любой другой стране. Однако эта операция (остальные банки принимают чеки на инкассо), как правило, может занять от 7 дней и более, а также потребовать дополнительных затрат.

Тверьуниверсалбанк осуществляет также оплату чеков. Причем эта операция ничего не стоит, если чеки были выписаны самим банком или National Westminster Bank, и займет как минимум 8-10 дней (при этом комиссионные составят 0,5% от суммы чека), если чек был выписан другим банком.

«Коммерсантъ»

15.12.94

Факторинг для импортеров в Тверьуниверса

Импортеры получают отсрочку платежа на три месяца

Вчера Тверьуниверсалбанк приступил к выполнению второй части программы развития факторинговых операций. Вслед за предприятиями-экспортерами фактор-услугами смогут воспользоваться теперь российские импортеры, которые получают возможность приобретать товар с отсрочкой платежа до трех месяцев. Это существенно повышает их конкурентоспособность и стимулирует рост товарооборота.



На первом этапе, после вступления Тверьуниверсалбанка в члены Международной факторинговой организации (FCI), воспользоваться фактор-услугами могли лишь российские предприятия-экспортеры, которые получали средства от этого банка сразу же после отгрузки продукции. А иностранные покупатели получали отсрочку платежа на три месяца, иными словами российские экспортеры могли предложить своим контрагентам довольно выгодные условия.

В то же время в Тверьуниверсалбанк от сотрудничающих с ним зарубежных фактор-фирм стали поступать запросы с просьбой оценить ликвидность российских предприятий-импортеров и возможности использования схемы факторинга при импорте товаров в Россию (речь шла о поставках продовольствия, товаров народного потребления, стройматериалов и др.). Тверьуниверсалбанк подготовил список российских фирм, за чью платежеспособность он может поручиться.

Хотя в настоящее время российский рынок интересен западным экспортерам, сложившаяся здесь экономическая ситуация заставляет их требовать от контрагентов из России гарантии оплаты товара. В большинстве случаев предлагается либо предоплата, либо аккредитивная форма расчетов, что в обоих случаях отвлекает из оборота часть средств покупателя без получения прибыли.

Поскольку в случае работы по схеме факторинга гарантом для поставщика будет выступать зарубежная фактор-фирма, перед которой в свою очередь отвечает Тверьуниверсалбанк, жесткие требования к российскому покупателю снимаются. Всю ответственность за получение средств от импортера берет на себя Тверьуниверсалбанк.

Предприятиям-импортерам, желающим воспользоваться предложенной Тверьуниверсалбанком схемой, предлагается представить обеспечение для получения его гарантии. Таким обеспечением могут быть гарантии других банков, залог имущества или размещение валютных средств на депозите в Тверьуниверсалбанке под 12% годовых. Более льготные условия предоставления фактор-услуг будут предложены клиентам и акционерам банка. Банк принимает к обслуживанию предприятия, имеющие годовой оборот не менее \$1 млн. Для российских импортеров услуги Тверьуниверсалбанка бесплатны, комиссия банка в размере 0,3-0,5% от суммы сделки взимается с экспортера товара.

«Коммерсантъ»

20.12.94

Коммерческий банк скупает векселя выше номинала

В начале осени 1994 года Магнитогорский металлургический комбинат расплатился с РАО «ЕЭС России» за поставку электроэнергии своими дисконтными векселями, выпущенными на сумму 20 млрд руб. Поначалу информации об этих бумагах почти не было на рынке, и несмотря на крайне выгодные условия погашения (при сегодняшнем курсе доходность векселей составляет около 1200% годовых) сделок с ними на вторичном рынке практически не заключалось. Однако вчера выкупать векселя стали сразу несколько коммерческих банков, один из которых — Тверьуниверсалбанк — принимает ценные бумаги по цене, превышающей номинальную.

«Коммерсантъ»

10.01.95

Тверьуниверсалбанк завершил еще две эмиссии

Один из крупнейших российских банков — Тверьуниверсалбанк — объявил об увеличении уставного капитала еще на 3 млрд рублей. По данным агентства «Прайм», банк зарегистрировал окончание размещения акций 6-й и 7-й эмиссии в результате чего его уставный капитал достиг 7



млрд рублей (в том числе \$20 млн).

До последнего увеличения уставного капитала Тверьуниверсалбанк провел размещение пяти выпусков акций. Объем первых пяти эмиссий составлял соответственно 200, 300, 490, 2000 и 1000 миллионов рублей. Размещение акций шестой и седьмой эмиссии, в результате которых уставной капитал банка был увеличен с 4 до 7 млрд рублей, происходило в два этапа и продолжалось в течение полугода. Акции шестого выпуска были размещены на сумму 2 млрд руб., а седьмого — на 1 млрд.

При распространении двух последних эмиссий размещались только привилегированные акции номиналом 1000 руб. и \$10. По сообщению представителя банка, за валюту были реализованы акции на сумму \$20 млн. В то же время банком было отмечено, что доля каждого акционера в его уставном капитале не превышает 5%.

Дивиденды по итогам третьего квартала 1994 года по рублевым акциям составили 100% годовых, а по валютным — 18%.

«КоммерсантЪ»

11.01.95

Гарантии Комибанка оказались «воздушными»

Вчера Тверьуниверсалбанк объявил текущие котировки банковских долгов, выставленных на продажу в его вексельном центре. Начало 1995 года было отмечено резким увеличением объемов котируемых долгов и количеством банков, не выполняющих своих обязательств.

За прошедшие полторы недели нового года количество должников, чьи обязательства выставлены на продажу в вексельном центре Тверьуниверсалбанка, увеличилось сразу на шесть банков и достигло 73. Стоит отметить, что лишь 14 банков из «черного» списка расположены в регионах. Таким образом, более 80% банков-должников являются столичными, что еще раз подтверждает факт сосредоточения в Москве до 70-80% всех российских финансовых ресурсов, впрочем, как и просроченных обязательств.

На рынке межбанковских долгов стоит отметить появление обязательства Комибанка (Сыктывкар), являющегося одним из самых крупных банков в своем регионе. В июле прошлого года Тверьуниверсалбанк выдал ассоциации «Интерсев» срочными векселями и векселями на предъявителя кредит в размере 5 млрд рублей, гарантом по которому выступал Комибанк. В октябре наступил срок возврата кредита, однако ни «Интерсев», ни Комибанк денег Тверьуниверсалбанку не вернули. В настоящее время кредитором получена исполнительная надпись нотариуса на взыскание с Комибанка средств, однако РКЦ г. Сыктывкара денег Тверьуниверсалбанку не перечисляет, ссылаясь на их отсутствие на корреспондентском счету, что, правда, не мешает Комибанку проводить платежи по текущим банковским операциям. Последнее обстоятельство говорит в пользу покупки 9-миллиардного долга Комибанка (сумма кредита с учетом процентов и штрафных санкций), выставленного за 90% от номинала.

За прошедшее время резко понизилось среднее значение котировок Эксо-банка — сразу на 28 пунктов. На 6-11 пунктов упали средние котировки банков «Контракт», «Казачество» и Новоросбанка. Наоборот, несколько повысилось среднее значение котировок банков «Галактика», «Дворянский», «Атлант» и ЛЛД-банка. Дело в том, что у этих банков появились новые просроченные обязательства, которые были выставлены на продажу в вексельном центре по более высоким котировкам. В результате среднее значение котировок возросло.



«КоммерсантЪ»

08.02.95

Юридические лица кажутся банку более симпатичными

Тверьуниверсалбанк на минувшей неделе повысил процентные ставки по депозитному обслуживанию юридических лиц, а также ввел новые процентные ставки по собственным процентным векселям.

Новые ставки по рублевым депозитам для юридических лиц, установленные в Тверьуниверсалбанке, соответствуют среднему уровню ставок, начисляемых на депозиты предприятий и организаций. По срочным рублевым депозитам с начала февраля начали действовать новые ставки, которые зависят только от суммы — при минимальном вкладе в 5 млн руб. банк отныне начисляет 100% годовых, а максимальный процент — 130% в год — можно получить только при сумме свыше 1,5 млрд рублей. Несколько выше ставка по депозитным сертификатам банка — до 144% годовых. Однако при начислении процентов по депозитным сертификатам учитывается срок депозита. Для наиболее крупных клиентов, сумма вклада которых превышает 3 млрд руб., процентная ставка устанавливается по договоренности. Выплата процентов по сертификату производится в конце срока. Клиент также в конце срока депозитного сертификата получает справку для налоговой инспекции об уплате налога на доход (15%).

По процентным векселям, которые являются векселями на предъявителя, отныне банк начисляет от 85 до 120% годовых. Проценты платятся по факту предъявления векселя к погашению за фактическое пребывание средств на счете. Векселя выписываются на срок 1 месяц, 69 дней и 3 месяца, а минимальная сумма, на которую в банке может быть выписан вексель, составляет 5 млн рублей.

И еще одна новая услуга Тверьуниверсалбанка предназначена также для юридических лиц. Для предприятий, которые выпускают собственные акции и в финансовой надежности которых банк уверен, Тверьуниверсалбанк предлагает подготовку и регистрацию проспекта эмиссии, проведение рекламной кампании, организацию и проведение подписки на акции и их первичного размещения и т. д.

«КоммерсантЪ»

11.02.95

Тверьуниверсалбанк участвует в создании Глобальной финансовой телекоммуникационной сети

Тверьуниверсалбанк и Сообщество финансовой телекоммуникации (СФТ) разработали проект Глобальной финансовой телекоммуникационной сети (GFTN). GFTN — это разработанная в России специализированная система электронного обмена сообщениями. Она предназначена в первую очередь для информационных контактов между подразделениями и филиалами банков, между банками и клиентами. Проект предусматривает совместимость этой сети с сетями общего пользования (Sprint, Infotel, Rospak). Проект будет реализовываться в несколько этапов. На первом этапе (до мая 1995 года) к GFTN подключатся банки и финансовые институты Москвы и Московской области. На втором этапе системой смогут воспользоваться все банки России, на третьем — стран СНГ. О намерении принять участие в проекте уже заявили некоторые крупнейшие зарубежные компании — фирма Hughes Network Systems, концерн Olivetti, финансовая компания Koury Capital Group.



«КоммерсантЪ»

14.02.95

Тверьуниверсалбанк в роли бесплатного консультанта

В ближайшие дни Тверьуниверсалбанк откроет специализированное подразделение, которое получило название «Группа по комплексному банковскому обслуживанию частных лиц». Открытие данного подразделения — это часть комплексной программы, разработанной банком, которая нацелена на расширение комплекса услуг и повышения их качества. Сотрудники подразделения собираются работать в основном с теми клиентами, чей неснижаемый остаток по вкладу не менее \$2500. К каждому такому клиенту будет прикреплен менеджер, который будет рекомендовать ему как выгоднее разместить средства. Комиссионные за услуги, предоставляемые группой, взиматься не будут.

«КоммерсантЪ»

15.02.95

Николай Рыжков покинул Тверьуниверсалбанк

Банк «потерял» своего главного консультанта

Как стало известно, председатель совета директоров Тверьуниверсалбанка Николай Рыжков подал в отставку со своего поста. В письме, направленном им в совет банка, он объясняет свой шаг опасениями, что его «политическая позиция непосредственно может сказаться на деятельности банка».

Избрание в апреле 1994 года бывшего советского премьера на должность председателя совета директоров Тверьуниверсалбанка стало сенсацией. До своего официального назначения г-н Рыжков числился главным советником в банке. Можно не сомневаться, что для Тверьуниверсалбанка оказались полезными связи г-на Рыжкова с бывшими и действующими работниками госаппарата. Хотя, по признанию самого г-на Рыжкова, он занимался вопросами стратегического развития банка (в его ведении находились вопросы реализации знаменитой программы Тверьуниверсалбанка) и в текущую деятельность совершенно не вмешивался. По неофициальной информации, уход г-на Рыжкова практически не скажется на выполнении программ, реализуемых банком.

Союз банка и крупного советского деятеля продолжался недолго. Как стало известно корреспонденту агентства «Интерфакс» из неофициальных источников, Николай Рыжков был вынужден уйти со своего поста, так как его политическая деятельность «все больше и больше вызывала недовольство официальных структур власти». Источники отметили также, что недовольство политической деятельностью г-на Рыжкова, который с 1985 по 1991 год возглавлял правительство СССР, могло в ближайшее время отразиться на положении банка. Вместе с тем Николай Рыжков заявил, что не может отказаться от активной политической жизни, так как страна находится «в очень сложной ситуации».

С начала года Николай Рыжков участвовал, по крайней мере, в двух крупных акциях коммунистических и националистических сил. 21-22 января он заседал в президиуме III съезда зюгановской КПРФ, а 1 февраля в качестве почетного гостя присутствовал на II Всемирном русском соборе в Колонном зале. Принадлежность г-на Рыжкова к силам, находящимся в «левой» части политического спектра, едва ли вызывает сомнения. Это могло иметь нежелательные последствия для банка, поскольку стали распространяться слухи о том, что Тверьуниверсалбанк финансирует «левые» силы. По сведениям Ъ, в банке было даже заготовлено специальное опровержение, но затем по каким-то причинам было решено его не обнародовать.

Официально представители Тверьуниверсалбанка категорически отвергли возможность финансирования политической деятельности как самого Николая Рыжкова, так и политических структур, членом которых он будет или уже является. По словам одного из сотрудников Тверьуниверсалбанка, у банка нет на это денег. В свою очередь, вице-президент



Тверьуниверсалбанка Сергей Васильев заявил, что «не располагает сведениями о давлении официальных структур на руководство банка из-за политической деятельности Н. Рыжкова». Он также подчеркнул, что выход Н. Рыжкова из совета банка «лишний раз подтвердил порядочность его как человека и политика».

«Коммерсантъ»

04.03.95

Тверьуниверсалбанк выдал вексельный кредит Санкт-Петербургской мэрии

Санкт-Петербургское отделение Тверьуниверсалбанка предоставило мэрии города беспроцентную ссуду в 20 млрд рублей. Ссуда выдана на 3 месяца с условием ее частичного досрочного погашения. Полученные средства петербургская мэрия будет использовать для расчетов с РАО ЕЭС России, МПС, РАО «Газпром». Таким образом, петербургская мэрия стала одним из крупнейших банковских клиентов, получивших вексельный кредит. Другой клиент Тверьуниверсалбанка — Череповецкий металлургический комбинат — получил ссуду в 50 млрд рублей.

«Коммерсантъ»

11.03.95

Совершенствование системы расчетов

Банк готов доверять партнерам за умеренную плату

Тверьуниверсалбанк предпринимает попытку внедрить в отношениях с региональными банками и банками из стран СНГ систему лимитов кредитования (овердрафта), которая позволила бы партнерам принимать к исполнению финансовые документы без дополнительного подтверждения со стороны банка, выписавшего документ. В рамках этой системы, в частности, станет возможным открытие непокрытых аккредитивов, что позволит банкам не отвлекать соответствующие ресурсы из оборота.

В условиях кризиса неплатежей предприятия и банки не склонны слишком доверять партнерам и стремятся поэтому навязать им выгодные для себя формы расчетов (предоплату — выгодную продавцам или последующую оплату — соответственно выгодную покупателям). В этой ситуации своеобразным компромиссом могла бы стать аккредитивная форма расчетов, но здесь возникают свои проблемы. Как правило, продавец не удовлетворяется открытием аккредитива в банке покупателя, а требует открыть аккредитив в своем банке. Это бывает невыгодно банку покупателя, если по соглашению с клиентом аккредитив выставляется за счет средств банка, так как в этом случае они отвлекаются из оборота. Кроме того, нередки случаи, когда продавец не исполняет свои обязательства, но его банк задерживает перечисленные покупателем средства.

Ликвидировать имеющиеся противоречия пытается Тверьуниверсалбанк, планирующий установить в отношении по крайней мере одного банка в каждом из регионов лимит, в пределах которого этот банк может не требовать реального покрытия по выставленному в его адрес финансовым документам, в т. ч. и аккредитивам. Гарантом оплаты в этом случае выступает Тверьуниверсалбанк, уже имеющий к этому моменту соответствующий договор (и выделенный лимит) с банком плательщика. Пересмотр лимитов будет проходить ежемесячно. «За услуги» Тверьуниверсалбанк планирует взимать 30-40% годовых по гарантированному им объему погашаемых средств.

Кроме того, банки могут устанавливать лимит овердрафта непосредственно между собой по каждому виду документов (аккредитивам, чекам, векселям и прочее), минуя Тверьуниверсалбанк. В этом случае межбанковский расчетный центр (МРЦ) банка будет играть роль «электронной почты».



По выражению первого вице-президента Тверьуниверсалбанка Сергея Васильева, подобное «поле доверия» между банками в Москве уже создано, например, на валютном или межбанковском рынке (где сделки заключаются непосредственно по телефону).

По мнению г-на Васильева, сначала главными потребителями таких услуг будут российские торговые предприятия и их контрагенты в СНГ. Кстати, Тверьуниверсалбанк опробовал эту схему именно в работе с банками из стран СНГ. Уже прошли сделки с украинским Легбанком на 0,3 млрд руб. и с Банком внешнеэкономической деятельности (Узбекистан) на 300 млрд.

По мнению представителей других банков (в частности, банка «Российский кредит», также претендующего на роль крупного клирингового центра) развитие подобных отношений между банками можно только приветствовать. Но представитель «Роскредита» сообщил, что банк также пытался провести несколько сделок с аккредитивами по схожей схеме, но был «подставлен» партнерами, оказавшимися неплатежеспособными. Поэтому банк пока прекратил попытки введения системы лимитов в отношении региональных банков.

«КоммерсантЪ»

17.03.95

Тверьуниверсалбанк начинает проводить операции «репо» с акциями предприятий

Тверьуниверсалбанк намерен предложить новый вид услуг для юридических лиц — операции «репо» с акциями приватизированных предприятий. Этот вид операций предполагает предоставление банком кредита под залог акций эмитента. Банк покупает у клиента акции, а через определенный срок клиент должен выкупить их по более высокой цене. Разница между покупкой и продажей и есть процент, под который предоставляется кредит. Этот показатель будет составлять среднюю ставку между ставкой МБК и ставкой коммерческого кредита. Первые эмитенты, с которыми банк намерен проводить операции «репо», уже выбраны — это «Ростелеком», «ЛУКОЙЛ» и «ЛУКОЙЛ-Когалымнефтегаз». Минимальная сумма сделки будет составлять примерно 100 млн рублей. Срок договора — от 3 дней до 1 месяца

«КоммерсантЪ»

18-03-95

Тверьуниверсалбанк учредил пенсионный фонд

Тверьуниверсалбанк стал учредителем и одновременно управляющим активами негосударственного пенсионного фонда «Тверьуниверсалфонд». Уставный капитал нового пенсионного фонда — 200 млн рублей. Вклады в НПФ принимаются в четырех пунктах фонда и 12 московских отделениях Тверьуниверсалбанка. Минимальный размер вклада для частных лиц не установлен. Минимальный вклад для юридических лиц установлен на уровне одной минимальной заработной платы. Начисляемый процент равен средней ставке по срочным вкладам в Тверьуниверсалбанке — 8,5% в месяц.

«КоммерсантЪ»

23-03-95

В Тверьуниверсалбанке нашли замену наличным деньгам

Мультивалютная чековая книжка Тверьуниверсалбанка, которую он начнет распространять на следующей неделе, предназначена для частных лиц. Успех программы будет зависеть от того, насколько быстро удастся банку убедить население и торговые точки в удобстве расчетов при помощи чеков.



Не смотря на все известные преимущества чеков перед наличными деньгами и пластиковыми карточками, российские банки неохотно идут на их выпуск. Вероятно, это связано с тем, что в России чекам предпочитают наличные деньги, причем зачастую без всяких на то оснований. Кроме того, торговые точки, как правило, не желают заключать договоры об обслуживании чеков, опасаясь потерь из-за задержек с перечислением средств. В Москве наибольшее распространение получили чеки Элбим-банка и Межкомбанка. Первому удалось увеличить сеть торговых точек, принимающих чеки к оплате, до 200, а второму — лишь до 30.

Обобщив опыт коллег, в Тверьуниверсалбанке учли все недостатки предыдущих чековых программ и придумали более удобные для частных лиц чековые книжки, которые со следующей недели можно будет получить в одном из 12 московских отделений банка. Наличные по ним будут выдавать помимо отделений 8 обменных пунктов.

Чековая книжка Тверьуниверсалбанка является именной, дебетовой и лимитированной. Так, лимит суммы каждого чека (а их в книжке десять) может составлять \$10, \$20, \$50 и \$100. На специальный чековый счет, с которого выписываются чеки, банк начисляет 6% годовых. При получении наличных банк удержит 0,5% от суммы. Если же чек был выписан не в том отделении, которое его оплачивает, то деньги клиент сможет получить только через два дня. Кроме оплаты товаров и получения наличных, с помощью чека можно расплачиваться с другим частным лицом, однако в этом случае банк имеет право выписать чек только в рублях.

В отличие от всех ранее выпущенных чеков, чековая книжка Тверьуниверсалбанка может быть выписана в одной из 13 видов «твердых» и 8 видах «мягких» валют. Получать наличные можно также в любой из них. Конвертация производится по текущим кросс-курсам банка для безналичных расчетов (в случае с рублями — по текущим курсам ЦБ). Однако при пересчете будут учитываться возможные колебания кросс-курсов основных валют на мировых рынках. Зачислять чеки на счет торгового предприятия Тверьуниверсалбанк обязуется в течение от двух (если чек выписан в рублях) до четырех банковских дней.

Пока договора о приеме чеков банк заключил лишь с несколькими московскими магазинами. Однако основные надежды при реализации чековой программы Тверьуниверсалбанк возлагает на свой Межбанковский расчетный центр, в котором находится около 900 корсчетов банков РФ и СНГ, а также на свои 25 региональных филиалов. Это, по мнению банкиров, позволит принимать к оплате чеки во всех городах, где есть банки — корреспонденты Тверьуниверсалбанка или его филиалы.

«КоммерсантЪ Деньги»

23.04.1995

Андрей Епишин, директор московского филиала Тверьуниверсалбанка: -- Мы пока не собираемся серьезно пересматривать депозитные ставки. Стратегические решения так быстро не принимаются. Следим за развитием ситуации и надеемся, что Центробанк предпримет какие-то более серьезные «смягчающие» шаги. Пока речь о снижении наших процентных выплат не идет. Изменять ставки по уже заключенным договорам мы вообще решимся только в крайнем случае -- это не в наших правилах.

«КоммерсантЪ»

26.04.95

Тверьуниверсалбанк учредил страховую компанию

Тверьуниверсалбанк стал одним из учредителей страховой компании «Тверьуниверсал-Гарант», которая начала работу в эти дни. Компания имеет лицензию Росстрахнадзора #3367 и осуществляет все виды имущественного и накопительного страхования. По словам представителя



банка, основное внимание компания «Тверьуниверсал-Гарант» намерена уделять работе на рынке страхования финансовых и коммерческих рисков, обязательств по сделкам, инкассации, сохранности наличности в индивидуальных сейфах. В ближайшее время компания планирует приступить к страхованию инвестиционных проектов и экологических рисков.

«Коммерсантъ»

02.06.95

Тверьуниверсалбанк оказал помощь пострадавшим от землетрясения

Тверьуниверсалбанк принял решение о перечислении 1 млрд руб. администрации Сахалинской области на восстановление разрушенного землетрясением Нефтегорска. Об этом было объявлено на проходящем в Москве семинаре «Аккредитивы в расчетах между странами СНГ и Балтии», организованном Тверьуниверсалбанком. Руководство банка надеется, что и другие российские банки и коммерческие структуры примут участие в финансировании спасательных и восстановительных работ на Сахалине.

«Коммерсантъ»

10.06.95

Тверьуниверсалбанк стал членом системы VISA

На этой неделе Тверьуниверсалбанк вошел в число членов системы VISA International по категории Principal member. Подобный статус позволит ему как выпускать собственные карточки VISA, так и предоставлять право их эмиссии другим банкам, действующим на правах ассоциированных членов. В рамках работы с картами VISA банк будет эмитировать и обслуживать VISA Classic и VISA Business, а также примет участие в Plus Program.

«Коммерсантъ»

10.06.95

Кризис банка может привести к потере им независимости

Впервые о кризисе, поразившем Московский межрегиональный коммерческий банк (ММКБ), Ъ написал в середине апреля. Из-за массовых невозвратов ссуд заемщиками Межрегионбанк в свою очередь оказался неспособен вернуть полученные межбанковские кредиты почти на 0,5 трлн руб. Столь крупные неудачи не могли остаться без последствий: в банке началась настоящая кадровая чистка и структурная перестройка. Сейчас можно сказать, что непосредственная угроза банкротства миновала, но едва ли банк сможет самостоятельно преодолеть кризис. Поэтому с несколькими банками ведутся переговоры о «взаимном участии в капитале». Не исключено, что в ближайшем будущем Межрегионбанк попадет под контроль одного из крупных российских банков.

Без посторонней помощи банку скорее всего не обойтись

Однако, несмотря на предпринимаемые меры, нельзя сказать, что кризис миновал. Если в самое ближайшее время клиентам банка не поступят деньги от правительства (а это мало вероятно, так как кабинет, видимо, сознательно проводит политику «зажима» и недофинансирования бюджетных расходов), то ММКБ едва ли сможет самостоятельно решить свои проблемы. Банку необходимы крупные денежные вливания, в частности, неясно, кто внесет деньги в счет объявленного увеличения уставного фонда на 100 млрд рублей.

Поэтому никого не удивили сообщения о том, что ММКБ проводит консультации с рядом крупных банков о «взаимном участии в капитале». Так, Межрегионбанк вел предварительные переговоры с представителями Тверьуниверсалбанка. Как стало известно Ъ, некоторые



руководители ММКБ предпочитают «поэтапную» тактику, поэтому Тверьуниверсалбанку для начала могли предложить обмен акциями. Однако Тверьуниверсалбанк может выдвинуть более радикальный вариант, а именно — объединение двух банков. Ожидается, что ситуация окончательно прояснится на будущей неделе.

«КоммерсантЪ»

20.06.95

Тверьуниверсалбанк установил удаленные терминалы для ГКО

В конце прошлой недели Тверьуниверсалбанк установил 4 специальных биржевых терминала по работе с ГКО. В пятницу дилеры Тверьуниверсалбанка провели первые торги ГКО с удаленных терминалов. В настоящее время в работе торговой сессии с использованием этих терминалов могут участвовать 25 дилеров.

«КоммерсантЪ»

21.06.95

Тверьуниверсалбанк выбрал бельгийский автомат

Новые автоматы для обмена наличной валюты Тверьуниверсалбанка, первый из которых появился на минувшей неделе в одном из отделений банка в Москве, способны составить серьезную конкуренцию ранее установленным аналогичным устройствам. В частности, новый автомат может осуществлять обмен в обе стороны и проводить конверсионные операции.

В Москве на минувшей неделе появился новый автомат для осуществления валютнообменных операций, который был установлен Тверьуниверсалбанком рядом с одним из своих отделений. Закуплен он в Бельгии, а его наладку и обслуживание осуществил сам банк (все ранее установленные в Москве автоматы итальянского производства и обслуживаются фирмой IBS). Новый автомат более удобен для использования, поскольку помимо обмена валюты на рубли способен производить и обратную операцию, а также конверсию между всеми видами валют. Потенциально автомат может осуществлять все вышеперечисленные операции с 30 видами валют, однако пока в банке решили запрограммировать его только на рубли, доллары и немецкие марки. Пока банк не определился насчет того, будет ли расширен список валют, обмениваемых через новый пункт.

Как и все ранее установленные автоматы, электронный пункт Тверьуниверсалбанка будет вылавливать все фальшивые купюры, которые внесены в специальные справочники Интерпола. К примеру, так называемые «иранские» доллары, которые в обменных пунктах ловят вручную, встроенный в автомат детектор распознает и не принимает к обмену. В московском отделении Тверьуниверсалбанка пообещали, что скоро их автоматы появятся не только в отделениях банка, но и в наиболее людных точках города.

Инкомбанк на истекшей неделе изменил ставки по долларовым депозитам и векселям предприятий — на минимальный срок в 1 месяц ставка упала с 4 до 3% годовых, а для вкладов сроком на год ставка была увеличена с 15 до 16% годовых. В Столичном банке сбережений также решили снизить доходность безотзывных депозитов юридических лиц — с 7% до 6,1% годовых была уменьшена ставка по вкладам для минимальных сумм (до \$99 тыс.).



Культура

02.06.95

Company News

Музей и банк расписались в любви к русскому портрету. Вчера в Музее-усадьбе Останкино состоялось подписание договора о сотрудничестве между Музеем Останкино и Тверьюниверсалбанком. На первом этапе партнерства договорившиеся стороны (которых представляли директор музея Геннадий Вдовин и директор московского филиала банка Андрей Епишин) решили издать альбом «Русский портрет XVIII-XIX веков из собрания Московского музея-усадьбы Останкино». Благое начинание освятил своим присутствием Преподобный иеромонах Иоанн. Финансируемое банком издание, за реализацию которого берется издательство «Авангард», планируется выпустить в свет в конце октября. Оно будет представлять собой каталог-резонэ (то есть научно прокомментированное издание), впервые за всю историю усадьбы столь полно описывающий портретную галерею графа Шереметева («Креза-младшего», как прозвали его современники). Для музея, переживающего период вялотекущей реставрации, эта акция — повод лишний раз напомнить общественности и высшим инстанциям о профессиональной активности музейщиков и об интересной коллекции, хранящейся в фондах Останкино.

Для банка это возможность подтвердить свой интерес к искусству русского портрета XVIII-XX веков, которым он руководствуется, комплектуя свое корпоративное собрание (презентация его состоится осенью этого года). Для поклонников же «галантного XVIII века» прошедшая презентация стала счастливым случаем насладиться представлением — после официальной части труппа «Геликон» сыграла первый спектакль Останкинского театра Шереметева. В первых числах июня ему минуло 200 лет.

Коммерсант

01.07.95

«Русские торги» английских антикварных фирм

Аукционные дома Christie`s и Sotheby`s провели в Лондоне традиционные «русские» торги. Аукционы, как принято у этих фирм, прошли один за другим, соответственно 14 и 15 июня. Из 271 лота Christie`s самый большой стринг составили иконы — 139 лотов. Sotheby`s выставила на продажу 477 лотов, причем вся первая половина торгового дня была посвящена живописи и графике.

Выставленная на Sotheby`s аукционная коллекция отличалась обилием портретной живописи и графики. Стоит отметить «Портрет крестьянской девочки» Ильи Репина (140x74,5), датированный 1919 годом, который был куплен за \$33 062. Работа Константина Коровина «Портрет дамы в интерьере» (66x86) была продана за \$31 225. Новый владелец «Портрета княгини Екатерины Каролины Александровны Долгорукой» (40x34) заплатил за него \$58 617. Картина написана в 1800 году итальянским художником Джованни Баттистой Ортолани, работавшим на рубеже веков в Петербурге. Миниатюра кисти Владимира Гау «Овальный портрет женщины с розовым бантом» (карандаш, акварель; 21x17; 1849 г.) обошлась покупателю в \$6429, а прекрасный «Портрет княгини Оболенской» (98x132) кисти Сергея Зарянка поднялся в цене до \$23 879. Интересно, что, по отзывам английских участников аукциона, значительную часть активных покупателей составляли наши соотечественники. Так, «Портрет Максима Горького» работы Василия Мешкова (100x80; 1925 г.) был куплен за \$5590 для коллекции «Тверьюниверсалбанка» в рамках программы возвращения художественных ценностей в Россию.





«КоммерсантЪ»

23.06.95

Тверьуниверсалбанк подключится к электронной системе НБУ

Тверьуниверсалбанк до конца текущего года планирует подключить свою электронную систему к электронной платежной системе Национального банка Украины (НБУ). Как сообщил информационному агентству «Интерфакс-Украина» директор Центра межгосударственных расчетов НБУ Александр Андрейчук, реализация проекта позволит российским и украинским партнерам активизировать финансовые расчеты и проводить их в режиме реального времени. Российский банк уже завершил необходимые формальности по открытию корсчета и начал аккумулировать на нем денежные средства в украинской валюте. В настоящее время специалисты банков обрабатывают технологию проводки платежей в пилотном режиме на тренажере. Вопрос обмена российских рублей и карбованцев Тверьуниверсалбанк будет решать непосредственно со своими клиентами, желающими осуществить конкретные платежи. Как сообщил г-н Андрейчук, к участию в этом проекте проявил интерес банк «Российский кредит». Ожидается, что в ближайшие месяцы он также будет подключен к системе электронных платежей НБУ.

«КоммерсантЪ»

25.06.1995

Пластиковые карты

Вивисекция MasterCard: вы полюбите этих монстров

В одной из многочисленных статей про пластиковые карточки мы рассказывали, что международные платежные системы Europay International и Visa International к 1997 году планируют создать единый стандарт пластиковой карточки. Причем, не какой-нибудь, а именно чиповой (со встроенным микропроцессором). Не дожидаясь 1997 года, Тверьуниверсалбанк предложил своим клиентам свою карточку Eurocard/MasterCard. В карточку эту, кроме самой MasterCard, входит и изобретение Тверьуниверсалбанка -- чиповая карта Universal.

Удобна ли эта карточка и нужна ли она нам? Оказывается -- да. Несмотря на некоторые недостатки, связанные с необычностью этой карты, в отдельных случаях карта может оказаться как нельзя кстати. Правда, случаи эти в некотором роде -- нетрадиционные.

Где зад, где перед -- не поймешь...

В обзоре чиповых карт российских банков (см.»Деньги», N 5, 1995) среди прочих мы упоминали и чиповую карточку Тверьуниверсалбанка. Из этого же обзора можно было узнать, что чиповые карты, помимо внешнего вида, отличаются от обычных «пластиков» (с магнитной полосой) тем, что в них используется принципиально иная технология. В чиповую карту «вшит» микропроцессор, который, во-первых, более надежно, чем магнитная полоса, защищает нашу карточку от всевозможных преступных посягательств, а во-вторых, делает традиционную авторизацию ненужной. Вся информация о нашем картсчете хранится в памяти чипа и нет никакой необходимости при пользовании чиповой карточкой связываться с авторизационным центром для выяснения состояния нашего счета.

К минусам чиповых карт (второе название -- smart-card) на российском рынке прежде всего стоит отнести отсутствие широкой (и неширокой тоже) сферы применения этих прогрессивных финансовых инструментов. Элементарное отсутствие банкоматов для обналичивания по чиповым картам, смехотворное количество магазинов, принимающих такие карты (ту же карточку Тверьуниверсалбанка принимают всего около сотни точек), создает, как бы это помягче сказать, некоторые трудности в процессе их использования. Кроме того, банкиры, занимающиеся проталкиванием чиповых карточек на наш упорно сопротивляющийся этому рынок, в один голос говорят, что одна из самых больших проблем в их деле -- отсутствие общего стандарта. Что все, мол, банки вместо того, чтобы объединяться вокруг одной системы, создают все новые и новые.

При этом каждый считает лидером именно себя, полагая, что остальные банки должны



присоединиться к создаваемой ими системе. В отличие от международных систем, которые пытаются создать единый стандарт чиповых карт совместными усилиями. У нас же пока не могут (вернее, не хотят) разобраться с «полосатыми» картами -- каждый банк считает делом чести сделать карту банка (а то и платежную систему), которую принимают в банке и еще в трех магазинах.

С чиповыми картами еще хуже. Лидеры есть, но вместо того, чтобы создать общий стандарт и попытаться противопоставить к 1997 году международному стандарту чиповых карт свой, наши упорно продолжают изобретать всяческие новые невероятные финансовые продукты, считая, что именно их творения покорят мир.

А тем временем системы Visa International (основной продукт -- пластиковая карточка Visa) и Europay International (Eurocard/MasterCard, Cirrus/Maestro) заключили соглашение о поэтапном переходе к единому стандарту карточек с микрочипами. По совместному плану Europay и Visa, принятому весной этого года, всеобщее распространение карточек с чипами, которые полностью заменят находящиеся в обращении сейчас магнитные карты этих платежных систем, начнется в 1997 году. Так что -- ждать совсем недолго.

Банкиры же из Тверьуниверсалбанка решили не дожидаться милостей от природы в лице международных платежных систем.

Они взяли на вооружение «старые» технологии Europay и добавили их в свою чиповую карту. Таким образом, карта Universal автоматически перешла в другую весовую категорию. Категория получилась не из легких -- результатом стала карта ни много ни мало международной системы Eurocard/MasterCard.

Europay International является в настоящее время одной из крупнейших платежных систем. На сегодняшний день в мире насчитывается 114 миллионов карточек системы Europay (в которую, в числе других, входят и Eurocard/MasterCard). К услугам владельцев этих карточек -- 101 тысяча банкоматов в 26 странах мира. Карточка Eurocard/MasterCard принимается по всему миру более чем в 12 миллионах торговых предприятий.

Подумаешь, -- скажете вы -- MasterCard... Десятка два российских банков уже давно предлагают MasterCard.

Безусловно. Предлагать-то они предлагают, но это все самые обычные, «полосатые» MasterCard. То, что предлагает своим клиентам Тверьуниверсалбанк, по-научному называется гибрид и, судя по всему, подобного не было не только в России, но, не побоимся этого слова, и в мире (хотя, признаться честно, нас берут сомнения, что когда-либо будет). Гибридность эта заключается в том, что в одной карте фактически соединены две: чиповая карта Тверьуниверсалбанка и обычная карта системы MasterCard. В принципе, такие телодвижения Тверьуниверсалбанка вполне объяснимы: престиж Eurocard/MasterCard говорит сам за себя. И «привязка» нового продукта банка к международной карточке позволит увеличить привлекательность карточки Universal. Но нам-то, клиентам, сулит ли это какие-либо выгоды?

Олег Бегма, начальник управления банковских карт Тверьуниверсалбанка: -- Во-первых, престиж. Это -- карточка, которую не стыдно достать из кошелька и никому не стыдно показать. Второе -- нет необходимости носить с собой наличные. Преимущества в том, что во многих магазинах можно расплатиться этой карточкой.

То, что карточку не стыдно показать, безусловно, большая победа Тверьуниверсалбанка. Что же касается отсутствия необходимости таскать с собой наличные, то этого преимущества, как нам помнится, не лишена ни одна из существующих пластиковых карт.

Карточка-карточка, повернись к лесу задом, ко мне чипом На первый взгляд, получается очень даже неплохо. Действительно, чего уж тут плохого -- карточка MasterCard стала чиповой. Чиповая карта Тверьуниверсалбанка приобрела большой вес в глазах клиентов и стала международной (со всеми вытекающими последствиями). Да и для MasterCard вроде как приятно -- реальностью становится мечта Europay о повальном переходе на чиповую технологию. Причем, по расчетам Europay, это радостное событие должно было происходить только в 1997 году, а на дворе -- 1995-й. Как говорится, впереди планеты всей. Ладно, давайте разберемся... Внешне карта выглядит необычно. Ее можно назвать двусторонней картой, поскольку с одной стороны она представляет собой обычную чиповую карту Universal Тверьуниверсалбанка, а с другой -- нормальную



Eurocard/MasterCard. Любая карта имеет лицевую и обратную стороны и, как правило, стороны определены однозначно (кто есть who, так сказать). В нашем же случае (в смысле, случая с картой Тверьуниверсалбанка) об однозначности говорить не приходится. И вот почему. Карта Universal была мультивалютной (на ней могли лежать марки, доллары и рубли). Плюсы мультивалютности очевидны -- мы платим в той валюте, с которой работает магазин и не занимаемся никаким exchange из долларов в марки, к примеру, в обязательном порядке теряя на разнице между курсом покупки и продажи.

Новая карта сохранила свою мультивалютность, правда, валюта находится на MasterCard, а на той стороне, где остался Universal, лежат рубли. Чего-либо подобного, когда на одной карте лежат две валюты: доллары и марки, не говоря уже про рубли на другой стороне карты, мы припомнить не беремся. Желая же расплатиться картой, вы решаете, в какой валюте расплачиваться и в зависимости от этого выбираете, какая сторона в данном случае лицевая. Перед запуском столь оригинального проекта в «массовое производство» банковские работники решили для начала набить все шишки на себе. В роли испытателя выступил первый вице-президент банка Сергей Васильев. Господин Васильев обзавелся карточкой собственного банка, собираясь на Майорку. По словам г-на Васильева, «стендовые испытания» на Майорке прошли успешно, и он остался очень доволен карточкой. Никаких проблем при оплате счетов в ресторанах, барах и гостиницах не возникло. Интересно, что и ни один из официантов не удивился столь необычному виду новой российской карты. По словам г-на Васильева, возможно, новый финансовый продукт Тверьуниверсалбанка не вызвал удивления только потому, что он внешне напоминает известную чиповую карточку французского банка Credit Commercial de France. Видимо, сходство очень велико.

Пока же карточек выдано немного, точнее, просто мало. Еще одним обладателем карточки Universal Eurocard/MasterCard оказался начальник управления международных операций банка «Держава» Юрий Глазков. На вопрос, почему он приобрел именно эту карту, г-н Глазков ответил, что с банком его связывают хорошие отношения (он -- бывший работник банка).

-- А вас не смущает оригинальное решение банка -- чип и полоса на одной карте, ведь могут возникнуть проблемы при ее использовании?

-- В принципе нет, не смущает. А все возникающие проблемы, я думаю, банк решит.

-- Вы, наверное, знаете, что международные карты, эмитируемые российскими банками, на Западе отказываются принимать к оплате. Не боитесь ли Вы, что наличие чипа еще больше ухудшит положение карты?

-- Да, к сожалению, знаю. У моих друзей были такого рода неприятности. А не принять могут любую карту, будь она с чипом или без чипа -- это роли не играет. Что касается московских торговых предприятий, то в «Садко Аркаде», Stockmann и Metropol нас дружно заверили, что принимают любые MasterCard, если на них стоит соответствующий логотип, а какой это банк и какие он (банк) вводит новшества, их это не касается: есть платежная система EuroPay и раз она доверила свой логотип какому-то банку, значит, он того достоин. А вот в ресторане «Бородино» гостиницы Aerostar этого мнения не разделяют. Один из менеджеров сообщил, что сей необычный финансовый продукт к оплате не принимается. Так что, ситуация не вполне однозначна.

Каждой карте -- по схеме Процедура получения новой карточки, как нам кажется, довольно-таки проста. Вам потребуется указать лишь полное имя, место работы и должность. Справок из налоговой службы и прочих всенародно любимых организаций предоставлять вовсе не обязательно. Этот факт, откровенно говоря, прямо-таки революционный, поскольку мало где можно вот так просто получить MasterCard. К тому же, стоит сей новый финансовый продукт Тверьуниверсалбанка недорого (что, опять-таки, очень привлекательно). Выдача карты, к примеру, не будет вам стоить ни цента. Карточка эта, как, впрочем, и большинство других российских, в принципе дебетовая, но для ценных клиентов банка она может стать и кредитной.

Если же вы не попали в число ценных клиентов банка, то для вас предусмотрен минимальный месячный расходный лимит, который по новой карте составляет \$ 500. По сравнению с другими банками, это довольно демократично (пожалуй, исключение может составить только Ресурсбанк, где неснижаемый остаток составляет \$ 400). В других же банках именно Eurocard/MasterCard дешевле, чем за \$ 2000, вы нигде не откроете. Таким образом, основным (если не единственным)



преимуществом такого скрещивания является возможность получить Eurocard/MasterCard намного дешевле, чем в других банках.

Но и это еще не все сюрпризы, которые припас для желающих приобрести карту Universal Eurocard/MasterCard Тверьуниверсалбанк. Оказывается, банк разработал две схемы договоров, заключаемых между банком и клиентом, решившим обзавестись карточкой.

По первой схеме, вам необходимо будет внести 100% от установленного расходного лимита и в качестве неснимаемого остатка -- 20% от установленного расходного лимита (но не менее \$ 500). При этой схеме, вам, как только вы исчерпаете свой лимит, надо будет срочно идти в банк и восполнять необходимую сумму, чтобы заявленный вами лимит был восстановлен. Вторая схема, разработанная банком, предполагает внесение 100% расходного лимита и 100% неснижаемого остатка.

Предположим, вы внесли на карточку \$ 2000, одна из которых относится к неснижаемому остатку. Вы потратили весь расходный лимит -- \$ 1000 и можете восполнить его до 20-го числа следующего месяца. При этом в течение всего того времени, что банк будет ждать, когда вы соизволите пополнить свой лимит, вы можете расплачиваться теми деньгами, что находятся у вас на карточке в качестве неснижаемого остатка (\$ 1000). Но при этом банк возьмет с вас пению -- 20% годовых за превышение расходного лимита.

----- Карта Universal Eurocard/MasterCard выдается Тверьуниверсалбанком бесплатно. Минимальный месячный расходный лимит составляет \$ 500. Размер неснимаемого остатка -- 20%-100% месячного расходного лимита, но не менее \$ 500. Годовое обслуживание карты обойдется вам в \$ 30. Банк взимает комиссионные: при безналичных операциях -- 0,3% от суммы, а за снятие наличных -- 1,5% от суммы.

При потере карточки ее владельцу придется заплатить штраф -- \$ 20, за повторную выдачу еще больше -- \$ 30. Сервисная ставка за изменение полномочий карты в течение отчетного месяца (по желанию клиента, открытие новых счетов в валюте, автоматическое восстановление лимита) -- \$ 5. Пеня за превышение лимита (в пределах неснижаемого остатка) взимается из расчета 20% годовых. Проценты за превышение суммы списания по карте над лимитом и неснимаемым остатком над спецкартсчетом берутся из расчета 40% годовых. На остаток по валютному счету начисляются 6% годовых, по рублевому -- 40% годовых.

Куда можно засунуть такую карточку?

При более внимательном рассмотрении получается, что карта эта -- не MasterCard с чипом, а всего лишь две карты, соединенные в одну. Просто теперь эту карточку принимают и в системе магазинов MasterCard, и в тех магазинах, где раньше принимали карточку Universal («Микродин», «М-Лидер», «Таганский», «Вешняки», «Крестовский»).

Международные карты, безусловно -- прогрессивное средство расчетов, они очень удобны и для клиентов, и для банков с магазинами. Для клиента это удобство сохраняется до тех пор, пока карточку его эти магазины и банки принимают. Не секрет, что к карточкам международных платежных систем, эмитируемым российскими банками, у нероссийских банков отношение особое (не поэтому ли, к примеру, Кредобанк перестал на своих карточках указывать логотип банка?), не говоря уже про нероссийские магазины, в которых нередко отказываются принимать «наши» карты.

К чему это все? А к тому, что если не всегда принимают обычные карты, то вероятность, что это случится и с новой картой Тверьуниверсалбанка, мягко говоря, возрастает. И может случиться так, что карта банка станет картой системы MasterCard, но местного употребления, и, возможно, будет приниматься только в России. А дешевизна карты в данном случае аргументом вряд ли послужит.

Что касается Europay, то на стандарт типа карты Universal Eurocard/MasterCard они вряд ли согласятся. А потому Тверьуниверсалбанку (в лице своих клиентов) в 1997 году придется переходить на чиповые технологии Europay. Не проще ли дождаться 1997 года и сделать обычную карту MasterCard? Проще. Но тогда у не очень популярной карточки Universal, являющейся в



данном случае второй половиной карты MasterCard, резко сокращается и без того не слишком широкая сфера применения: принимают ее всего в сотне столичных магазинов, банкоматов пока нет ни одного.

«Коммерсантъ»

28.06.95

Вчера Тверьуниверсалбанк объявил текущие котировки межбанковских долгов, выставленных на продажу в его вексельном центре.

За минувшую неделю существенно понизились котировки выставленных на продажу долговых обязательств целого ряда коммерческих банков. Сразу на десять пунктов упали котировки долгов Межрегионбанка. По свидетельству банкиров, ситуация в ММКБ продолжает ухудшаться, и месяц назад финансовое состояние банка было бы гораздо легче выправить, чем сегодня. Об этом свидетельствует и то, что Тверьуниверсалбанк пока отказался от планов поглощения Межрегионбанка. Правда, попытку оздоровить ситуацию в ММКБ Тверьуниверсалбанк все же предпринял, открыв в своем межбанковском расчетном центре счета пятидесяти филиалов Межрегионбанка. Теперь с помощью МРЦ устойчиво работающие филиалы смогут получить независимый от головного офиса расчетный центр.

Более чем на 10 пунктов понизились котировки и Мосимпортбанка. К тому же долг банка увеличился почти вдвое и составил к настоящему времени 7,63 млрд рублей.

Список банков-должников пополнился екатеринбургским Свердловскоцбанком, одним из старейших российских КБ (зарегистрирован в октябре 1990 года). Пока сумма выставленного на продажу долга невелика (456,6 млн рублей), однако проблемы, с которыми столкнулся банк, в чем-то схожи с проблемами его соседа по таблице — Межрегионбанка. Невозврат выданных ссуд клиентами привел к потере ликвидности этого финансового института.

«Коммерсантъ»

29.06.95

Тверьуниверсалбанк намерен открыть филиал в Киеве

Как сообщил директор киевского представительства Тверьуниверсалбанка Владимир Стецюра, до конца текущего года банк намерен открыть в Киеве свой филиал. Хотя эта процедура сопряжена с немалыми трудностями, затраченные усилия не будут напрасными, так как украинский финансовый рынок достаточно привлекателен для российского банка. Тверьуниверсалбанк, в частности, планирует активно продвигать на Украине свою вексельную программу для взаиморасчетов предприятий

«Коммерсантъ»

08.07.95

Тверьуниверсалбанк контролирует заемщиков

Тверьуниверсалбанк объявил о намерении усилить контроль за товарными потоками кредитуемых им предприятий. С этой целью банк учредил многопрофильную оптово-торговую компанию «Торговый дом 'Универсал'», уставный капитал которой составил 50 млн руб. Как ожидается, новая дочерняя структура будет обеспечивать более эффективную работу предприятий, инвестируемых банком, а также использовать финансовую поддержку и инструменты банка на товарных рынках.

«Коммерсантъ»**15.07.95****Тверьуниверсалбанк выплатит за первое полугодие 100% годовых по рублевым акциям**

Тверьуниверсалбанк, как ожидается, за первое полугодие 1995 года выплатит промежуточные дивиденды в размере 100% годовых по простым и привилегированным рублевым акциям. По предварительным данным, дивиденды по привилегированным акциям, купленным за валюту, составят 12% годовых. Выплата дивидендов по простым акциям, купленным за валюту, будет производиться по итогам 1995 года. В 1994 году дивиденды начислялись ежеквартально, однако собрание акционеров банка в марте текущего года решило выплачивать дивиденды по итогам работы в каждом полугодии.

«Коммерсантъ»**19.07.95****В ЦБ завершается работа над первым документом о карточках**

Банкиры на прошлой неделе ждали появления первого документа, регламентирующего обращение пластиковых карточек на территории России. Ожидания не мешали им внедрять новые средства безналичных расчетов — Тверьуниверсалбанк установил расценки на приобретение Universal Eurocard/MasterCard.

«ЭКСПЕРТ»**25.07.1995**

В свою очередь, банки расторопно «ушли» от валюты и сегодня даже испытывают определенные затруднения со свободно конвертируемыми ресурсами. По свидетельству руководителя московского филиала Тверьуниверсалбанка Андрея Епишина, от этого страдают экспортеры, в свое время получившие рублевые кредиты на покрытие своих производственных затрат. Той прибыли, на которую они рассчитывали, надеясь продать валютную выручку к моменту погашения кредита, они, безусловно, уже не получают. Экспортеры просят банки переоформить полученные некогда ссуды в валютные кредиты. Однако банки, опасаясь затруднений с ликвидностью, отвечают отказом. В этой связи по осени Андрей Епишин опасается нарастания волны невозвратов банковских кредитов.

«Коммерсантъ»**25.07.95****Тверьуниверсалбанк выдал кредит Московской области**

В конце минувшей недели Тверьуниверсалбанк, активно работающий на рынке вексельного кредитования, выдал комитету по финансам и налоговой политике администрации Московской области вексельный кредит на сумму 15 млрд руб. Как сообщил представитель банка, кредит выдан векселями со сроком погашения 3 месяца. Ожидается, что он будет использован для погашения части задолженности перед Департаментом архитектуры и строительства. Департамент в свою очередь погасит свой долг подрядчикам Московской области, работа которых финансируется за счет бюджетных средств. А подрядчики планируют рассчитаться полученными векселями с поставщиками электроэнергии и газа, а также использовать их для налоговых платежей.



«Коммерсантъ»

29.07.95

Тверьуниверсалбанк и РПБ реконструируют рынок

Тверьуниверсалбанк и Русский продовольственный банк участвуют в данном проекте на паритетных началах, общая стоимость реконструкции составит более \$40 млн. После перестройки одного из старейших московских рынков под его крышей разместится современный торговый центр, помещения для офисов и ресторанов. Общая площадь строящихся объектов — более 42 тысяч квадратных метров. Реконструкция и строительство зданий будут завершены в течение двух лет. Торжественная церемония открытия строительства состоится сегодня при участии мэра Москвы Юрия Лужкова.

«Коммерсантъ»

08.08.95

Тверьуниверсалбанк приобретет три тверских банка

Тверьуниверсалбанк, вероятно, приобретет три тверских банка: Селигер-банк, Торжокуниверсалбанк, Престиж-банк. Об этом сообщил вице-президент Тверьуниверсалбанка Сергей Васильев. По словам Васильева, вопрос о покупке Селигер-банка и Торжокуниверсалбанка почти решен, эти банки не имеют долгов и заинтересованы в том, чтобы в результате сделки увеличить свои уставные капиталы. А вопрос о покупке Престиж-банка пока находится на стадии переговоров.

«Коммерсантъ»

25.08.95

Тверьуниверсалбанк подписал контракт на поставку крупной партии обуви в Россию

Тверьуниверсалбанк, работая в рамках FCI (Международная факторинговая сеть), заключил с немецкой фирмой «Дойче факторинг банк» договор о проведении крупной сделки по поставке обуви в Россию. На этой неделе поставлены товары на сумму DM400 тыс. Отсрочка платежа для российской фирмы-импортера «Владимир Усачев» составит 90 дней. Если учесть, что комиссия банка составит 1%, то импортер фактически получает валютный кредит под 4% годовых, что значительно ниже существующих ставок по коммерческим кредитам. Специалисты банка рассчитывают, что данная сделка поможет преодолеть недоверие европейских партнеров к российским предпринимателям. Соб. инф

«Коммерсантъ»

31-08-95

Тверьуниверсалбанк заработал на факторинге

По случаю приезда в Тверьуниверсалбанк генерального директора Международной факторинговой сети (FCI) Джерона Константа вчера состоялся брифинг, на котором журналистам, в частности, сообщили, что за полгода работы оборот Тверьуниверсалбанка по факторинговым операциям достиг \$3-4 млн. Тверьуниверсалбанк предлагает, как сообщили его представители, только внешний факторинг. Помимо Тверьуниверсалбанка, в FCI И FGI — крупнейших международных организациях, объединяющих компании либо банки, работающие в факторинговой сфере, участвуют и реально проводят факторинговые операции еще два банка — Мосбизнесбанк и ММБ.

Соб. Инф



«КоммерсантЪ»

01.09.95

Тверьуниверсалбанк выдает кредиты

Тверьуниверсалбанк принял решение о выдаче Череповецкому металлургическому комбинату кредита на сумму 20 млрд руб. Кроме того, вексельный кредит на такую же сумму был выдан администрации Кемеровской области. Администрация области намерена использовать кредит на дотации бюджетным организациям.

Соб.инф

«КоммерсантЪ Деньги»

03.09.1995

Такой точки зрения, как выяснилось, придерживается и сам Борис Ельцин. Пригласив в Кремль руководителей одиннадцати крупных коммерческих банков, президент заявил: «Обстановка последних двух недель в банковском секторе -- это результат отсутствия у многих банкиров навыков работы в новых условиях, хотя и Центробанк допустил некоторую медлительность».

Судя по всему, президенту не совсем понравилась медлительность ЦБ в отношении кризиса в Межрегионбанке. Именно оттуда и потянулись первые цепочки банковских неплатежей, которые сплелись теперь в гордиев узел. Как стало известно, на встрече президент и банкиры пришли к согласию в отношении Межрегионбанка.

В частности, было решено разработать план, по которому государство выделит некоторую сумму в погашение своей задолженности перед клиентами этого банка. Они вернут полученные в банке кредиты, а впоследствии банк будет рассчитываться со своими кредиторами. Однако как скоро начнется весь этот процесс, пока не известно. Но уже точно, что для разрешения ситуации в Межрегионбанк ЦБ должен будет назначить временную администрацию, которая проследит за тем, чтобы банк не выдал ни рубля новых кредитов.

Осознавший, вероятно, масштабы кризиса Центробанк старается поддержать ликвидность некоторых других банков. В прошлом номере мы сообщали о выделении им семидневных кредитов на сумму 300 миллиардов. Как выяснилось, часть этих денег получили банки-члены «большой восьмерки»: Инкомбанк, Мост-банк и Столичный банк сбережений. Видимо, таким образом ЦБ дает понять, какие банки ближе его сердцу: кризиса в них он постарается не допустить.

В условиях кризиса список приглашенных к президенту приобретает особый интерес, поскольку не дублирует ни один из клубов надежности. Были приглашены Владимир Гусинский (Мост-банк), Яков Дубенецкий (Промстройбанк России), Сергей Егоров (Ассоциация российских банков), Александра Козырева (Тверьуниверсалбанк), Евгений Колуга (Сибирский торговый банк), Валериан Попков (Уралвнешторгбанк), Наталья Раевская (Автобанк), Сергей Родионов («Империал»), Гарегин Тосунян (Технобанк), Михаил Ходорковский («Менатеп»), Вячеслав Хохлов (Токобанк).

«КоммерсантЪ»

09.09.95

Национальные валютные рынки

Кризис преодолен. Остались последствия

Если не считать затруднений, с которыми столкнулись отдельные банки, кризис российской финансовой системы в целом практически исчерпан. Но остались его отголоски и последствия, затрагивающие в том числе рынок ограниченно конвертируемых валют. Доверие к российским банкам в сопредельных странах упало даже не из-за факта собственно неплатежей, а из-за желания местных банкиров дискредитировать мощных и опасных конкурентов.



В Белоруссии тем временем Национальный банк начал массовую продажу валюты местному населению. Цель этого действия — связать как можно больше свободных наличных денег, выполнить требования Международного валютного фонда и тем самым получить от него кредит. Беда в том, что белорусским подданным, что доллар, что рубль, что «зайчик» — все едино: ни один из этих активов от инфляции не защищает.

Опорочь конкурента своего...

Похоже, что оптимистические прогнозы относительно скорого выхода емкости рынка ограниченно конвертируемых валют на прежний, докризисный, уровень, стоит приберечь для любителей сказок со счастливым концом. В настоящее время масштабы операций с ОКВ отнюдь не достигли уровня середины августа. По-прежнему основную долю рынка занимают клиентские платежи и торговля валютой на межбанковском рынке именно под заявки клиентов.

Есть и определенный прогресс. Многие банки уже начали проводить и чисто спекулятивные операции с ограниченно конвертируемыми валютами. При этом их контрагентами выступают не только те дружественные банки, которые разрывают отношения с традиционными партнерами лишь в форс-мажорных обстоятельствах, но и более широкий круг участников рынка, в том числе и зарубежные финансовые институты. Сделки все чаще совершаются без предоплаты, а в традиционном режиме встречных платежей — можно рассчитывать на то, что объемы операций с ОКВ будут постепенно выходить на прежний уровень.

Свою посильную лепту в восстановление рынка намерена внести и Московская межбанковская валютная биржа. Ее шансы повысить свое влияние на рынок ОКВ сейчас заметно повышаются — дело в том, что ММВБ сама выступает гарантом по заключенным в ходе торговых сессий. Совпадение это или нет, но именно на прошедшей неделе биржевой совет ММВБ утвердил новый порядок проведения торгов по карбованцу, полагая, что это привлечет на них новых участников.

Напомним, что с начала проведения ММВБ регулярных сессий по ОКВ схема проведения торгов менялась уже несколько раз, однако каждое нововведение не вызывало резкого всплеска активности участников рынка. Еще в марте этого года сессии по белорусскому рублю и казахскому тенге стали проводиться по принципу лотовых торгов, то есть по сути в форме валютного аукциона. Итоговый курс торгов при этом определялся как средневзвешенный по всем заключенным сделкам. Однако эти нововведения показали руководству биржи недостаточными, и всего через полтора месяца после принятия новых правил механизм торговых сессий вновь изменился. Тогда было принято решение о том, что по итогам торгов должны определяться не средневзвешенные котировки, а интервал курсов. Кроме того, участникам торгов разрешили выставлять лоты не только на продажу, но и на покупку валюты с указанием лимитированной цены. Заключение сделок в этом случае осуществлялось, если при покупке валюты кем-то из участников торгов его цена равнялась или превышала начальную цену лота. При продаже все было, соответственно, наоборот.

Все эти эксперименты касались только белорусской и казахской валюты, а торги более ликвидным карбованцем проходили по старой схеме, изначально используемой в торгах по доллару. Однако теперь изменения коснулись и карбованца — биржевой совет ММВБ принял решение о проведении сессий по украинской валюте в режиме франкфуртского фиксинга. Впервые этот механизм был опробован на торгах по марке, и пришелся вполне по душе участникам рынка. Вкратце суть этой системы заключается в том, что курс фиксинга формируется за счет достижения баланса цен спроса и предложения, а не объемов заявок. В итоге, проанализировав развитие ситуации за последний месяц, руководство ММВБ пришло к выводу, что механизм франкфуртского фиксинга является оптимальным для торгов ограниченно конвертируемыми валютами. С 11 сентября сессии по белорусскому рублю и тенге также будут проводиться по этой схеме.

Еще одним отзвуком кризиса является снижение доверия к российским банкам в странах СНГ и Балтии (Ъ уже отмечал это ровно неделю назад). Однако выяснилось, что дело не столько в том, что какие-то российские банки не заплатили каким-то местным, сколько в попытке дискредитировать банки конкурентоспособные. Так, многие представители украинского банковского сообщества заявили, что российские банки могут привести за собой цепочку неплатежей и на Украину. В качестве возможного ее проводника чаще всего назывался Тверьуниверсалбанк.



По некоторым оценкам, российские банки контролируют более половины межбанковских операций, предполагающих конвертацию карбованцев в рубли или доллары. Кроме того, в последнее время четко обозначилась тенденция к расширению влияния российских банков не только на валютный рынок Украины, но и на святая святых любой банковской системы — межбанковские расчеты. Тверьуниверсалбанк по своей активности в этом смысле — один из первых: помимо установления прямых короткошнуров с украинскими банками и подключения их к собственным клиринговым системам электронных расчетов, Тверьуниверсалбанк планирует подсоединиться к системе электронных расчетов Национального банка Украины. В результате он может замкнуть на себе колоссальный объем платежей, поскольку ни один украинский банк не может похвалиться столь разветвленной корсетью, включающей не только местные, но и российские, белорусские и другие банки, а также главные финансовые ведомства ряда стран бывшего Союза.

Желание украинских банкиров локализовать усилия Тверьуниверсалбанка по расширению числа банков-корреспондентов понятно. Неизвестно, есть ли у них конкретные претензии к нему по срокам и четкости исполнения платежей. И даже если их нет, сопротивление украинских банков расширению влияния российских финансовых институтов на Украине не остановится. Вот один наглядный пример: недавно Киевский банковский союз заявил, что расширение корсетей российских банков на Украине возможно лишь тогда, когда украинские банки получат возможность организации сети своих филиалов в России.

«ЭКСПЕРТ»

12.09.1995

«Крупные банки пока недостаточно активно поглощают мелкие и неустойчиво работающие», - сказал президент России банкирам на встрече в Кремле. По его словам, государство заинтересовано в сильных банках, способных выдержать конкуренцию с западными. Борис Ельцин отметил, что хотя «у нас появились некоторые сомнения относительно ваших финансовых возможностей», но если предложение Консорциума «остаётся в силе и вы готовы действовать вместе с президентом и правительством, то и мы не останемся в долгу». Банкам обещаны: снятие «отживших ограничений на участие в финансово-промышленных группах», снижение ставки рефинансирования, поддержка при внедрении новых методов разрешения кризиса неплатежей. Банкиры, по их словам, весьма удовлетворены итогами встречи с Ельциным. Они отметили, что президент полностью владеет ситуацией, сложившейся в российской банковской системе, и им удалось достичь полного взаимопонимания.

На встрече с президентом в Кремле присутствовали главы Мост-банка, Промстройбанка, Сибирского торгового банка, Тверьуниверсалбанка, Уралвнешторгбанка, Автобанка, «Империала», Технобанка, «Менатеп», Токобанка, а также президент АРБ Сергей Егоров.

(По материалам агентства «Прайм»)

В №3 журнала «Эксперт» в материале «Между трагедией и статистикой» со ссылкой на агентство «Постфактум» была приведена цитата из интервью вице-президента АКБ «Тверьуниверсалбанк» Сергея Васильева, ошибочно названного президентом этого банка. Еженедельник «Эксперт» рад сообщить своим читателям, среди которых, как мы надеемся, растёт число женщин, занимающихся бизнесом, что президентом Тверьуниверсалбанка является Александра Михайловна Козырева.

«В ближайшее время в России появится множество компаний, занимающихся только факторинговыми операциями», - заявил генеральный секретарь международной Ассоциации факторинговых предприятий Джероен Констамм, посетивший Москву на прошлой неделе. Согласно факторинговой схеме расчетов, проводимой в России пока только Тверьуниверсалбанком, российский импортер получает товар с отсрочкой оплаты от 30 до 90 дней, а экспортеру



сотрудничающая с ним фактор-фирма оплачивает в момент отгрузки товара покупателю до 80% его стоимости. В результате такой сделки импортер фактически получает товар на реализацию, не вкладывая при этом собственных средств, а экспортер - гарантированный сбыт продукции. По расчетам г-на Констанма, предприятие, использующее факторинговую схему расчетов, получает годовую прибыль (при условии вовлечения прибыли в товарооборот) более чем вдвое превышающую доход, полученный при использовании предоплаты или аккредитива.

Неучастие российских фирм в факторинговых расчетах, по мнению г-на Констанма и специалистов Тверьуниверсалбанка, связано прежде всего со стремлением отечественных импортеров нелегально обойти уплату таможенных пошлин и налогов, что невозможно при факторинговых сделках. Однако он уверен, что с введением в России жесткого контроля за экспортно-импортными операциями факторинговый механизм расчетов получит широкое распространение.

(«Постфактум»)

Кто плодится, а кто и ветвится

«ЭКСПЕРТ»

12.09.1995

Каждому клиенту - по окну в Москву

В отличие от Альфа-банка, практически весь кредитный портфель Тверьуниверсалбанка находится за пределами Москвы. Стало быть, приоритетной задачей для этого банка является, как сообщил вице-президент ТУБ Сергей Васильев, обеспечение своим крупнейшим клиентам доступа на столичные финансовые рынки через московский филиал банка. Стремясь решить эту проблему, банк нашел ход, одновременно позволяющий «завязать» на ключевой московский филиал крупнейших клиентов из филиалов других регионов через систему «банк-клиент» и обезопасить себя от просчетов филиалов. (Тверьуниверсалбанк имеет 25 филиалов. Из них 12 - в Тверской области, остальные в различных городах России - Москве, Санкт-Петербурге, Перми, Волгограде, Ульяновске, Челябинске.)

Самым привлекательным в предложенной солидным клиентам услуге является снятие временных и административных барьеров. То есть «клиенты получают право наряду с коммерческими банками стать прямыми участниками расчетов, осуществляемых межбанковским расчетным центром Тверьуниверсалбанка».

Клиент получает возможность из собственного офиса управлять своим счетом, размещать свободные средства в депозиты банка, депозитные сертификаты, векселя, в государственные ценные бумаги. В пределах определенного лимита клиент может проводить операции на различных секторах рынка, «перебрасывая» их из одного сегмента в другой без прохождения мучительной процедуры согласований с соответствующими департаментами банка, не опасаясь упустить выгодную для него ситуацию на рынке (информирование о состоянии рынка Тверьуниверсалбанк также берет на себя).

Столь привлекательная услуга позволяет, как уже говорилось, переключить на московский филиал крупнейшую клиентуру, снять проблемы контроля за деятельностью отдаленных филиалов, избежать риска принятия ошибочных решений в отношении первоклассных клиентов - и не допустить их переманивания конкурентами, филиалами московских банков, работающих в регионах.

Цену денег спроси у... У кого?



«ЭКСПЕРТ»

19.09.1995

Опустошение рынка денег: банкиры констатируют факт

Тем не менее пока «следующий шаг» еще не сделан, можно констатировать, что ЦБ не удается не только привести «бумажную» и кредитную цену денег к одному знаменателю, но и de facto наладить четкую взаимосвязь между операциями на открытом рынке и своей рефинансовой активностью. Эти обстоятельства неминуемо генерируют состояние макронеравновесия на финансовом рынке. Похоже, денег у банков стало мало, а бумаг - много.

Такой настал порядок - хоть покати шаром. Как сообщил нашему корреспонденту вице-президент Тверьуниверсалбанка Сергей Васильев, «нынче свободных рублевых ресурсов на рынке копейки не сыщешь; денег у банков нет, а если есть, они опасаются с ними расставаться».

Трудно теперь придется мелким и средним банкам, не имеющим надежной клиентской базы и существовавшим доселе в основном за счет межбанковского рынка, полагает Сергей Васильев. В добрые времена дилеры крупных банков зарабатывали, привлекая у равновеликих банков дешевые ресурсы и продавая их значительно дороже мелким. Однако в дни кризиса банковское сообщество убедилось в рискованности подобных операций: даже устойчивые середняки, в результате исполнившие обязательства, «прошли по краю» и до смерти напугали солидные банки. Больше межбанковских кредитов от «старших братьев» им, похоже, не видать. У многих в эти дни спеси поубавилось, банкиры перестали общаться посредством дилеров и модемов, встречались и откровенно обсуждали свои дела. Они больше не разговаривали друг с другом так, будто их волновало все, что угодно, кроме денег. Любопытно, отметил Сергей Васильев, что партнеры из ближнего зарубежья оказались в первый день кризиса единственными поставщиками рублей: они с перепугу избавлялись от чужой валюты, оказывая российским банкирам великую услугу.

Вице-президент ТУБ сделал и еще одно, непростое признание: «Нас спасали клиентские платежи. Задержав их на день, мы расплатились по своим обязательствам». Заметим, что это, видимо, было совершенно верное решение - в ином случае клиентские платежи задержались бы не на день...

В ближайшие месяцы, по мнению банкира, резко обострится нежелание банков кредитовать в рублях не только банки, но и клиентов. Банки приложат все силы, чтобы собрать выданные кредиты, избегая их пролонгации даже надежным заемщикам, не станут выдавать новых ссуд. Нетрудно представить, что при таком раскладе ожидает российскую экономику - промышленные предприятия и торговые компании.

При этом Сергей Васильев полностью согласен с утверждением главы ЦБР о том, что банки вынесли из происшедшего весьма полезный урок. Они поняли, что «короткими» деньгами, привлеченными на межбанковском рынке, опасно кредитовать долгосрочные программы: «Теперь в Москве будет меньше строиться ночных клубов и супермаркетов».

Доллар отстывает, принося большие потери. В период кризиса настороженность естественна для банкиров, считает вице-президент Тверьуниверсалбанка. Так поступили в отношении российских банкиров западные: наблюдения за эпидемическими финансовыми затруднениями российских комбанков побудили иностранцев «урезать» на них лимиты. «В один прекрасный момент мы вдруг обнаружили, что обычную конверсионную операцию по доллару-марке провести достаточно сложно, - признался Сергей Васильев. - Более того, московские банки отозвали со своих корсчетов в западных банках остатки немедленно, а региональные - частично, поскольку рынок замер и несколько дней невозможно было осуществить даже конверсионные операции рубль-доллар».

Кризисные дни выявили и «передовиков производства». «Один из немногих банков, в платежеспособности которого мы ни на минуту не сомневались, был ОНЭКСИМбанк, - рассказал Сергей Васильев. - Был момент, когда нам потребовалась значительная валютная сумма с поставкой в тот же день. Обшарили весь рынок - дал только ОНЭКСИМбанк. Целый день мы ждали платежа. К полуночи в тоске мне домой позвонил дилер - банк в Нью-Йорке закрылся, поставки нет, завтра не расплатимся. В три часа ночи деньги пришли на наш счет».



При этом Сергей Васильев убежден и в том, что банки будут неуклонно сокращать объемы валютного кредитования, невзирая на наличие такого знатного залога, как валютная выручка предприятия-экспортера. Правда, не в связи с пережитым «рублевым» кризисом, а из-за продления валютного коридора. Дело в том, что в настоящее время самые консервативные клиенты - юридические и физические лица - отчетливо поняли: валюта инвестиционно непривлекательна. Они стали активно переводить свои средства в рубли. Оттоку валюты из банков способствует и возросший интерес к импортным операциям. В этой ситуации ради поддержания в гармонии структуры валютных активов и пассивов банки просто вынуждены, невзирая ни на что, сокращать валютное кредитование. Рублевое, напомним, тоже...

«Если судить по нашему банку, доходность по его операциям не сократилась - наоборот, возросла. Однако свободных средств у банков нет и не будет, дай Бог закрыть валютную дыру», - говорит Сергей Васильев.

В принципе в новых реалиях, сложившихся на московском рынке, нет ничего принципиально нового для России, считает вице-президент Тверьуниверсалбанка: «Так давно уже живут в регионах - без полноценного межбанковского рынка, без кредитования клиентов».

Финансовому сектору нужен бумажный фундамент. Судя по всему, нет сегодня у комбанков и достаточных средств на покупку государственных ценных бумаг - едва ли не последнего нерискованного актива: пакеты формируются дилерами в основном за счет клиентских заявок. Минфин, по мнению Сергея Васильева, с трудом удерживает объем рынка государственных бумаг.

При этом банкир убежден, что единственный и последний оставшийся у финансовой системы страны резерв - это частные вкладчики (по разным оценкам, они держат на руках от 60 до 80 трлн руб., что в несколько раз превышает совокупные остатки на счетах комбанков). В этом смысле, по убеждению Сергея Васильева, Минфин РФ и ЦБР окажут неоценимую услугу всему банковскому сообществу (как минимум), если создадут разумный механизм выпуска, размещения и обращения нового сберегательного займа. (Первый транш планируется в объеме 1 трлн руб., впоследствии же он достигнет 10 трлн руб.)

Банки не сетуют о малых прибылях в размере комиссионных за посредничество при размещении займа (привлеченные средства пойдут Минфину РФ). Они готовы смириться с трудоемкой работой по обслуживанию займа. Главное - чтобы лежащие недвижно средства населения оказались «втянутыми» в финансовую систему государства. Попав в бюджет, они неизбежно дойдут и до предприятий - клиентов банков.

«ЭКСПЕРТ»

19.09.1995

Жесткая ограниченность межбанковских отношений обусловлена отсутствием ясного представления о состоянии контрагентов. Нормализация ситуации с МБК ожидается банкирами не ранее подведения квартальных балансов.

По мнению зампреда Тверьуниверсалбанка Сергея Васильева, банки в ближайшее время будут отказывать в продлении рублевых кредитных линий даже устойчивым российским предприятиям ввиду опасений новых всплесков неплатежеспособности. Не исключено, что через некоторое время в весьма затруднительном положении окажутся крупные торговые фирмы, формирующие свои оборотные средства целиком за счет кредитов, и предприятия, которые берут рублевые кредиты.

«Коммерсантъ»

21.09.95

Тверьуниверсалбанк провел семинар в Нижнем Новгороде

Вчера Тверьуниверсалбанк совместно с Ассоциацией нижегородских предприятий провел в Нижнем Новгороде семинар на тему «Вексельное обращение в Нижегородской области». В семинаре приняли участие представители предприятий, руководители областного департамента финансов и вице-президент Тверьуниверсалбанка Сергей Васильев. В июле текущего года, после визита в Нижний Новгород председателя правления Тверьуниверсалбанка Александры Козыревой, губернатор Борис Немцов издал распоряжение о применении векселей Тверьуниверсалбанка на территории области. У банка уже имеется опыт использования своих векселей для зачета налоговых платежей в местный бюджет в отдельных регионах России. Теперь эта схема предлагается и Нижнему Новгороду.

Соб. инф

«Коммерсантъ»

28.09.95

Тверьуниверсалбанк кредитует фонд «Санкт-Петербург-2004»

На этой неделе Тверьуниверсалбанк заключил договор с фондом «Санкт-Петербург-2004». Фонд занимается подготовкой к проведению в городе Олимпийских игр 2004 года. Общая сумма кредита составляет около \$500 тыс. Кредит будет выдаваться небольшими порциями, около \$20 тыс. в месяц, в течение двух лет.

Соб. инф

«ИТАР-ТАСС»

03.10.1995

Новости из Тверьуниверсалбанка

ТВЕРЬ, 3 октября. /БИЗНЕС-ТАСС/. Процентные ставки по вкладу «Универсальный» с сегодняшнего дня в Тверьуниверсалбанке увеличиваются в среднем, на 12 процентных пунктов. Об этом сообщила пресс-служба банка.

Начальник казначейства АКБ «Тверьуниверсалбанк» Александр Винокуров прокомментировал это событие следующим образом: «Причин, повлиявших на наше решение, несколько.

Прогнозируется традиционное для России осеннее увеличение темпов инфляции, связанное с ростом деловой активности после окончания сезона отпусков, возможностью эмиссионного покрытия необходимых расходов государственного бюджета и так далее. Уровень инфляции и величина процентных ставок - вещи достаточно взаимосвязанные. И мы не хотим, чтобы рост сбережений наших клиентов отставал от этого уровня».

Винокуров говорит, что увеличение процентных ставок по вкладам позволит «Тверьуниверсалбанку» приобрести новых клиентов среди частных лиц. «По объему денежных средств частных клиентов, привлеченных банком в Верхневолжье мы уступаем только Сбергательному банку, традиционно занимающемуся этим бизнесом и имеющему в области более широкую сеть филиалов и отделений. Общий объем вкладов населения в наш банк превысил

180 миллионов рублей». Отмечу, что этому банку доверяют не только жители Верхневолжья, но и Москвы, Санкт-Петербурга, Новосибирска, Челябинска и других городов страны. «Принимая в пользование денежные средства населения, банк использует их для кредитования промышленных предприятий, нуждающихся в недорогих заемных средствах. Число предприятий, ставших нашими клиентами заметно расширяется».

А главную причину увеличения процентных ставок по вкладу «Универсальный» начальник казначейства рассматривает в свете социальной этики бизнеса банка.



«Коммерсантъ»

03.10.95

Пресс-конференция в Тверьуниверсалбанке

Сибторгбанк сообщил партнерам пренеприятное известие

На вчерашней пресс-конференции директор Межбанковского расчетного центра (МРЦ) Тверьуниверсалбанка Сергей Пушкин рассказал о том, что крупный региональный партнер банка — Сибирский торговый банк (Новосибирск) — разослал своим корреспондентам письмо, в котором сообщил о возникших у него «проблемах с ликвидностью». По мнению г-на Пушкина, Сибторгбанк «поступил по-джентльменски», но сам факт приостановки платежей одним из крупнейших региональных клиринговых банков может ударить по аналогичным клиринговым системам, в том числе и по системе самого Тверьуниверсалбанка.

По утверждению г-на Пушкина, клиринговая система Тверьуниверсалбанка, объединяющая 1050 банков, относительно легко пережила банковский кризис. Правда, для поддержания текущей ликвидности банку пришлось расстаться с частью своего портфеля ГКО и допустить однодневные задержки в расчетах. Через 10 дней ситуация нормализовалась, что выразилось в стабилизации оборота МРЦ на уровне 80-90% от докризисного.

Сергей Пушкин полагает, что падение оборота связано с уходом региональных банков с московского рынка МБК. По его словам, региональные банки не обладают достаточно полной и оперативной информацией о московском рынке и реагируют на малейшие слухи. Кроме того, многие региональные банкиры склонны считать, что трудности, возникающие в клиринговых системах, завязанных на один из крупных банков, неизбежно перекинутся на аналогичные системы.

Действительно, в конце прошлой недели по Москве начали распространяться слухи о том, что один из крупнейших региональных клиринговых банков — Сибторгбанк — сильно задерживает расчеты со своими клиентами. Сергей Пушкин подтвердил эту информацию, сообщив, что Сибторгбанк разослал своим корреспондентам письмо, извещающее о том, что у него появились проблемы с ликвидностью, и предлагающее различные пути их решения. Правда, г-н Пушкин отказался уточнить, какие это пути.

Директор МРЦ всячески старался убедить присутствующих на пресс-конференции в том, что сложности Сибторгбанка не отразятся на положении Тверьуниверсалбанка. По его словам, Тверьуниверсалбанк не держал в Сибторгбанке счета «ностро», а имел лишь его счет «лоро» у себя. Кроме того, клиринговая система Тверьуниверсалбанка относительно замкнута (внутри нее проходит 60% платежей). Однако неизбежный рост недоверия к подобным клиринговым системам со стороны региональных банков, вероятно, заденет и Тверьуниверсалбанк.

Сергей Пушкин отказался давать комментарии по поводу нынешнего положения Сибторгбанка, сославшись на нехватку информации. Однако в распоряжении Ъ оказалось письмо Сибторгбанка к кредиторам, частично восполняющее эту нехватку. В письме, адресованном председателям правлений банков, говорится о том, что в связи с банковским кризисом Сибторгбанк оказался в ситуации, когда «банки-корреспонденты, испытывая недостаток средств на основном корреспондентском счете в РКЦ, стали списывать свои средства и прекратили прием платежей в адрес своих клиентов на счета 'лоро'».

Ввиду этого, говорится в письме, у Сибторгбанка возникла проблема с ликвидностью. Причины ее возникновения стандартны: значительная часть активов задействована на кредитование промышленных предприятий и финансирование региональных программ областных бюджетов «с длительным сроком реализации». В общем, проблема обрисована предельно четко: «короткие» деньги в пассиве, «длинные» — в активе. По собственной оценке Сибторгбанка, его долги превышают 200 млрд рублей.

Чтобы решить проблему, Сибторгбанк предлагает своим корреспондентам: все неисполненные платежи вернуть на корреспондентский счет; реструктурировать долги; забронировать часть средств на их корсчетах на договорных условиях; купить векселя самого СТБ, его заемщиков и векселя Западно-сибирского металлургического комбината. Кроме того, банк предлагает переуступить права требования по его кредитным договорам, а также купить у него пакет его акций.



«Коммерсантъ»

26.10.95

Тверьуниверсалбанк объявил о стратегических направлениях своей деятельности в будущем году

На состоявшейся 24-25 октября конференции под названием «Дальний Восток — Тверьуниверсалбанк. Пути сотрудничества» первый вице-президент банка Сергей Васильев изложил основные направления деятельности в 1996 году. Это, во-первых, развитие систем межбанковских расчетов. Вторым направлением, по словам Васильева, будет приоритетное вексельное кредитование российских предприятий под гарантии Минфина, областных и краевых администраций. В последнем случае размер кредита не должен превышать трети размера бюджета областной администрации.

Соб. инф

«Коммерсантъ»

26.10.95

Авалированные Минфином векселя могут стать хитом сезона

В настоящее время завершается реализация программы заготовки топлива на предприятиях топливно-энергетического комплекса, при финансировании которой были использованы векселя трех банков, авалированные Министерством финансов. В финансировании другой подобной программы — завоза продукции в районы Крайнего Севера — участвуют пока пять банков. Эти программы заинтересовали экспертов тем, что задействованные в них векселя коммерческих банков, гарантом по которым выступает Минфин, фактически могут заменить выводимые из обращения казначейские обязательства.

Первой программой, профинансированной по такой схеме, стала заготовка топлива на предприятиях топливно-энергетического комплекса. Всего на эти цели было выделено 1,15 трлн рублей, а срок обращения векселей составил от 1 до 2 месяцев. Участвовало в финансировании три банка — «Менатеп», ИнтерТЭКбанк и Тверьуниверсалбанк (позже к ним присоединились РАО-банк и Электробанк). До настоящего момента Минфин, авалировавший векселя этих банков, выполнял свои обязательства весьма пунктуально: первые два погашения состоялись 5 и 15 октября, правда, суммы были относительно невелики. Вчера должно было состояться первое крупное погашение. О принципах отбора банков для выполнения этой программы никто ничего определенного сказать не может. Очевидно, все строилось на личных отношениях. «Менатеп», например, известен своими хорошими отношениями с Минфином, а ИнтерТЭКбанк — с Минтопэнерго. Кстати, при распределении региональных энергосистем между банками «Менатепу» и ИнтерТЭКбанку достались наиболее крупные заемщики. Тверьуниверсалбанку пришлось возиться с большим числом более мелких клиентов.

Одновременно с заготовкой топлива для электростанций началась и реализация программы завоза товаров на Крайний Север. В ее финансировании участвует пока пять банков — Тверьуниверсалбанк, Столичный банк сбережений, РАО-банк, «Российский кредит» и Московский национальный банк.



«КоммерсантЪ»

01.11.95

НБУ — украинский пионер

Национальный банк Украины и Тверьуниверсалбанк подписали договор об открытии в Межбанковском расчетном центре корсчета НБУ в российских рублях. Причем Тверьуниверсалбанк стал первым российским банком, с которым НБУ достиг подобного рода соглашения. Помимо Банка Украины, членом корсети Тверьуниверсалбанка являются национальные банки Армении, Белоруссии, Казахстана, Молдавии и Туркмении.

Соб. инф

«КоммерсантЪ»

04.11.95

Тверьуниверсалбанк продвигает свои векселя на Украину

Тверьуниверсалбанк намерен в ближайшее время заключить договоры о приеме и погашении векселей с тремя украинскими банками. Украинский клиент, отправляющий свою продукцию в Россию или оказывающий услуги российскому резиденту, сможет в качестве оплаты получить вексель банка и погасить его по номиналу.

«Прайм»

«ЭКСПЕРТ»

14.11.1995

Сохранение коммерческой тайны в банковской сфере становится почти неразрешимой задачей.

Со своей стороны, президент Тверьуниверсалбанка Александра Козырева заявила, что у нее «нет претензий к ЦБ по поводу сохранности предоставляемой ему информации», однако в принципе «необходимо повысить меру ответственности различных госструктур за обеспечение банковской тайны. Пока такая ответственность никем не предусмотрена».

Александра Козырева рассказала «Эксперту», что всякий запрос в ее банке сначала проходит экспертизу в юридическом отделе, где специалисты определяют, должен ли банк предоставлять информацию, а если да - то в каком объеме. Но «вы должны понять, что полностью защитить свою информацию от государственных служб ни один банк не в состоянии».

«КоммерсантЪ»

16.11.95

Дело ММКБ

Межрегионбанк хотел переложить свои долги на партнера

Московский арбитражный суд вынес определение о переносе слушания дела по иску Московского межрегионального коммерческого банка (ММКБ) к Тверьуниверсалбанку в Тверской арбитражный суд. Истец потребовал уплаты штрафных санкций в размере 43 млрд руб. за неисполнение ответчиком условий договора о корреспондентских отношениях. Тверьуниверсалбанк, согласно договору, должен был расплачиваться за ММКБ с его многочисленными кредиторами своими средствами. Компенсировать свои затраты он должен был из средств, зачисленных истцом на его корсчет. ММКБ средства зачислил, Тверьуниверсалбанк с его кредиторами не расплатился и не мог этого сделать, так как реальных денег на счет не получил. Межрегионбанк обратился с иском в арбитражный суд.



В январе 1995 года ММКБ и Тверьуниверсалбанк заключили договор о корреспондентских отношениях сроком действия на один год. По данному договору, Тверьуниверсалбанк обязался в течение двух банковских дней с момента получения извещения от ММКБ о зачислении денег на свой корсчет расплатиться с рядом его кредиторов. Тверьуниверсалбанк обязался уплатить штраф в размере 0,5% от суммы платежа за каждый день просрочки. Штраф за несвоевременное перечисление денег на день рассмотрения иска в суде составил 43 млрд руб.

На судебном заседании представитель Тверьуниверсалбанка мотивировал отказ платить тем, что 14 августа 1995 года они направили в ММКБ заявление о закрытии своего корреспондентского счета, а значит ММКБ не имел право зачислять средства на его корсчет.

В то же время член правления Тверьуниверсалбанка Виталий Нескородов пояснил корреспонденту Ъ, что его банк, по сути дела, просто рассчитался бы с кредиторами ММКБ, ничего за это не получив. Он мотивировал свою позицию тем, что средства были бы зачислены на корсчет Тверьуниверсалбанка в Межрегионбанке внутренней проводкой, которая не является юридическим фактом прохождения платежа и не подтверждает наличия денег в банке. А к тому времени все корсчета ММКБ и его филиалов были арестованы определением Савеловского нарсуда Москвы, и реально расплатиться с Тверьуниверсалбанком ММКБ не мог. Таким образом, сумма в 140 млрд руб. должна была стать задолженностью ММКБ перед Тверьуниверсалбанком.

Однако руководство ММКБ на законных основаниях указало партнеру на неисполнение им договорных отношений и, не сумев уладить конфликт полюбовно, обратилось с иском в арбитражный суд. Московский арбитражный суд отказался рассматривать это заявление, сославшись на неподсудность, и отправил его в Тверской арбитражный суд, которому и предстоит решить этот спор. Ъ будет следить за этим процессом.

«ЭКСПЕРТ»

28.11.1995

Новый председатель ЦБ: работа с банками не терпит суеты

Так Центральный банк России и обрел наконец руководителя на ближайшие четыре года.

Судя по результатам опроса, проведенного агентством «Прайм» среди руководителей комбанков, большинство из них рады, что перед именем председателя ЦБ наконец исчезнет пресловутое «и. о.». Президент АвтоВАЗбанка Петр Нахманович доволен тем, что «банковская система получила лидера на длительное время». Он считает вновь избранного главу ЦБ «эрудированным человеком и профессионалом». Нахманович рассчитывает на то, что, работая вместе с представителями Госдумы над соответствующими законами, Сергею Дубинину удастся повлиять на ситуацию «повальных банкротств и не допустить дальнейших потерь в банковской системе». Президент Тверьуниверсалбанка Александра Козырева надеется на то, что новый председатель сдержит свои обещания, которые он давал на разного рода встречах в преддверии голосования по его кандидатуре в Госдуме. А президент Альфа-банка Петр Авен уверен, что Дубинин будет придерживаться жесткой денежной политики, которую ЦБ проводил до сих пор, и больше внимания, нежели прежнее руководство, уделять деятельности комбанков. Главными факторами, сыгравшими роль в назначении Сергея Дубинина на пост главы ЦБ, Петр Авен считает «его личные качества и опыт решения финансовых проблем на государственном уровне».



Коммерсант

25.11.95

Коллекция Тверь-универсалбанка

Универсальный банк ценит как столичную, так и провинциальную живопись

В Инженерном корпусе Третьяковской галереи 21 ноября открылась выставка «Русский портрет XVIII-XX веков из собрания Тверь-универсалбанка». Экспозиция продолжает серию презентаций корпоративных собраний, начатую в этом году выставками коллекции Столичного банка сбережений и галереей русской пейзажной живописи банка «Бизнес» (о чем Ъ писал в марте и июле) и недавно продолженную в Музее личных коллекций выставкой «Новые меценаты» из корпоративных собраний пяти российских банков (см. Ъ от 16 ноября).

На общем фоне московского корпоративного собирательства, где обычно правит «господин случай», коллекция Тверь-универсалбанка заметно выделяется. Не только подчеркнутым тематизмом собрания — именно портрет и именно русской школы — но и самой системой коллекционирования, дающей возможность удовлетворить амбиции как руководства банка, так и профессионалов-искусствоведов, курирующих и консультирующих корпоративную галерею. Не рассуждая по поводу модной ныне темы «меценатства», банк, занимающий прагматическую позицию, выступает работодателем для историков искусства и целых культурных институций. Достаточно сказать, что большая часть коллекции хранится под наблюдением специалистов в депозитарии Останкинского дворца-музея, что реставрацией и атрибуцией произведений занимаются сотрудники ВХНРЦ имени Грабаря, а также эксперты Третьяковской галереи, Русского музея и Исторического музея.

Выбрав профиль коллекции — искусство портрета, ее кураторы поставили себя в достаточно жесткие условия. Давно минули те времена, когда, по воспоминаниям Алексея Толстого, на Смоленском развале можно было задешево и почти штабелями покупать «чужих предков». Полнота же хранящихся в государственных музеях портретных галерей — от Левицкого и Боровиковского до Репина и Серова — может обескуражить начинающих собирателей. Если к тому же учесть, что с 70-х годов столичные искусствоведы «положили глаз» на провинциальный портрет XIX века, то шансы создать оригинальную коллекцию этого жанра весьма невелики. Не пытаясь проложить новую магистраль в этой сфере собирательства, кураторы Тверь-универсалбанка наметили для себя удобный и надежный путь — формирование коллекции, которая может служить любопытным, а иногда важным комментарием к музейным собраниям разного типа: как чисто художественным, так и историко-культурным. Так, например, портреты Шаляпина работы Кустодиева, Горького кисти Мешкова, Гальпериной работы Осьмеркина уместно дополнили бы экспозиции литературных и театральных музеев. От качественно исполненных работ Джорджа Доу («Портрет М. Я. Нырышкиной»), Иосифа Олешкевича («Портрет С. П. Лобановой-Ростовской») и Петра Соколова-старшего (акварель «Портрет Е. Н. Муромцевой») не отказались бы и столичные музеи изящных искусств. Что касается работы Федора Тулова («Портрет девочки с карточным домиком (Мария Павловна Кожина)»), то на это полотно претендовала сама Третьяковка, в собрании которой работ Тулова нет, однако не смогла разрешить материальные споры с владельцем вещи. Кстати, работа первоначально проходила как портрет неизвестной кисти неизвестного автора. Только после долгих исследований эксперты Третьяковской галереи совершили небольшое искусствоведческое открытие: атрибутировали картину Федору Тулову.

Коллекция Тверь-универсалбанка, как и все российские банковские собрания, очень молода. Она начала комплектоваться два года назад, во многом «с подачи» и при активном кураторстве сотрудников музея-усадьбы «Останкино» (кстати, как и коллекция банка «Бизнес»). Основные источники комплектации — покупка у коллекционеров и частных дилеров (таково происхождение «петербургских» работ Доу и Олешкевича), а также приобретения на аукционных торгах.

Широкую известность приобрела покупка летом нынешнего года на аукционе Sotheby's «Портрета Горького» работы Василия Мешкова. Правда, по словам куратора коллекции Георгия Путникова, в будущем банку придется отказаться от этой практики, так как цены на русскую портретную живопись на Западе сейчас взлетели на немыслимую высоту.





«Коммерсантъ»

29.11.95

Список долгов ММКБ пополнился еще одним

Арбитражный суд Москвы рассмотрел иск АО «Инрыбпром» к Московскому межрегиональному коммерческому банку (ММКБ) и Тверьуниверсалбанку на 3,6 млрд руб. В 1995 году истец открыл новый расчетный счет в Уникомбанке и поручил ММКБ перечислить туда остаток денежных средств (в размере суммы иска). Однако деньги на счет так и не поступили. В суде ответчик ссылался на то, что осуществил перевод денег через корсчет Тверьуниверсалбанка в ММКБ. Однако суд счел, что ММКБ этого не доказал. В свою очередь, второй ответчик доказал суду, что иск к нему заявлен необоснованно, а поручение ММКБ выполнить было бы невозможно. Суд взыскал долг с ММКБ, а в иске к Тверьуниверсалбанку отказал.

«Коммерсантъ»

02.12.95

В странах СНГ ждут российские банки

На минувшей неделе национальные банки сразу трех стран СНГ — Белоруссии, Украины и Киргизии — высказали свое благожелательное отношение к появлению крупнейших российских банков на внутренних финансовых рынках этих государств. Судя по всему, в наиболее выгодном положении находятся те российские коммерческие банки, которые в настоящее время уже зарегистрировали в бывших республиках СССР свои дочерние структуры — филиалы, представительства и дочерние банки. Среди них особо выделяются Тверьуниверсалбанк, «Российский кредит», Автобанк, Токо-банк и Мосбизнесбанк.

«Коммерсантъ»

13.12.95

Клиентов Глория-банка будет обслуживать Тверьуниверсалбанк

Глория-банк в ближайшее время передаст всех своих клиентов на обслуживание в Тверьуниверсалбанк. Как стало известно из достоверных источников, эта мера предусмотрена в подписанном на днях соглашении между двумя банками и мотивируется необходимостью соблюдения интересов клиентов. Согласно этому документу, Глория-банк также постепенно передаст ТУБу свои отделения, операционные залы и обменные пункты. Кроме того, ТУБу переходит ряд обязательств Глория-банка, а также право взыскания задолженности с его заемщиков. Все обязательства перед частными вкладчиками выполнены.

Уставный капитал Глория-банка на 1 сентября 1995 года составлял 2,725 млрд рублей и \$6,25 млн, активы банка — 530 млрд рублей, собственные средства — 30 млрд. Банк имеет девять отделений в Москве.

«Прайм»

«Санкт-Петербургское эхо»

20.12.1995

Тверьуниверсалбанк отмечает рост числа клиентов в петербурге

ТВЕРЬУНИВЕРСАЛБАНК ОТМЕЧАЕТ РОСТ ЧИСЛА КЛИЕНТОВ В ПЕТЕРБУРГЕ

АЛЕКСЕЙ КЛЕПИКОВ Первая годовщина работы филиала Тверьуниверсалбанка была отмечена визитом в Петербург президента банка Александры Козыревой и вице-президента Сергея Васильева.

Об успехах банка на Северо-Западе говорит, в частности, устойчивый рост числа клиентов (по сравнению с первым кварталом нынешнего года количество клиентов филиала увеличилось в 11 раз). Во многом эти успехи связаны с внедрением в регионе любимого детища руководства банка - вексельной программы. В настоящий момент векселя Тверьуниверсалбанка занимают около половины объема петербургского рынка ликвидных банковских векселей. Одними из крупнейших заемщиков банка традиционно выступают муниципалитеты. В Петербурге общая сумма неплатежей, которые были УрасшитыФ за счет эмиссии дополнительных расчетных средств путем вексельного кредитования мэрии, составила 380 млрд. руб. (среднее количество индоссаментов при этом равняется четырем). Кроме того, банк недавно выдал вексельный кредит АО УМетростройФ, предназначенный для развития петербургского метрополитена и ликвидации аварии на Кировско-Выборгской линии.

Филиал первым в Санкт-Петербурге начал продажу облигаций государственного сберегательного займа, и общая сумма проданных частным лицам облигаций составила около 2.5 млрд. руб.

В августе филиал приступил к работе с мультивалютными пластиковыми картами банка UNIVERSAL. За это время продано более 500 карт, а суммарный объем безналичных платежей по ним превысил 2 млрд. руб. Вскоре, по словам директора филиала Федора Андреева, петербургские клиенты получают возможность приобрести эмитируемые банком карточки системы VISA.

По словам Александры Козыревой, в последнее время Тверьуниверсалбанк получает все больше предложений от небольших и терпящих убытки банков (в их числе есть и петербургские) о поглощении. Так, из 17 зарегистрированных в Твери банков 9 выходили с подобной просьбой на Тверьуниверсалбанк. Однако чаще всего долги этих банков таковы, что, по словам Александры Козыревой, легче создать новый банк. Тем не менее за последний год Тверьуниверсалбанк УприсоединилФ к себе три банка. Последним стал достаточно крупный Глория-банк (его валюта баланса составляет около 500 млрд. руб. , банк имеет 6 отделений в Москве).

Что касается планов Тверьуниверсалбанка в Петербурге, то к числу наиболее перспективных задач относится создание Северо-Западного регионального межбанковского расчетного центра. Кроме того, летом банк намерен открыть новое операционное отделение на ул. Восстания, 26, рассчитанное на обслуживание юридических и физических лиц. Решаются вопросы открытия еще нескольких отделений в различных районах города, а также пунктов по работе с частными лицами на крупных предприятиях

«Коммерсантъ»

21.12.95

Соглашение Тверьуниверсалбанка и Глория-банка

У клиентов банка появилась надежда разморозить средства

Подписанное соглашение между Тверьуниверсалбанком и Глория-банком позволяет последнему надеяться на выход из кризиса «цивилизованным» способом, т. е. изыскать возможности выполнения своих обязательств перед клиентами. В результате достигнутого между банками соглашения у клиентов, перешедших на обслуживание в Тверьуниверсалбанк из Глория-банка,



появятся более определенные перспективы возврата своих «замороженных» средств. По крайней мере Тверьуниверсалбанк может стать доверенным лицом по размораживанию этих средств.

Более подробно о причинах возникновения проблем Глория-банка Ъ рассказывал в номере от 25 ноября. К настоящему времени банку удалось в основном рассчитаться с банками-кредиторами и частично по вкладам с населением. В более трудной ситуации оказались корпоративные клиенты, которым предложено переоформить остатки средств на «замороженных» расчетных и депозитных счетах в банковские векселя, погашение которых по основной части долга в основном приходилось на конец 1996 года.

Сложившееся положение, естественно, не устраивало клиентов и акционеров Глория-банка, по инициативе которых и состоялось подписание соглашения между банками. По словам директора Московского филиала Тверьуниверсалбанка Андрея Епишина, выбор его банка в качестве партнера Глория-банка не случаен, т. к. имеющиеся технологии и набор финансовых инструментов, на которых специализируются эти банки (например, работа с векселями) во многом совпадали. Совпадали и принципы построения и управления отделениями, что позволило Тверьуниверсалбанку получить в собственность или долгосрочную аренду несколько отделений Глория-банка. К настоящему времени завершается передача в управление отделений «Сокол» и «Щепкино» со всем имеющимся оборудованием и прочим имуществом. На работу в Тверьуниверсалбанк переходят и бывшие работники Глория-банка (в основном операционисты, младший и средний менеджерский состав). На очереди передача еще двух отделений и нескольких обменных пунктов. Поступающие в качестве оплаты средства (в виде «живых» денег или векселей), судя по всему, и пойдут на погашение задолженности перед корпоративными клиентами.

По желанию клиентов Глория-банка они могут быть переведены на расчетно-кассовое обслуживание в Тверьуниверсалбанк с передачей всех их юридических дел, что должно оперативно обеспечить начало их работы. Новые счета в Тверьуниверсалбанке будут иметь нулевой остаток, и формально возврат средств из Глория-банка остается проблемой клиентов.

Однако некоторые пункты банковского соглашения косвенно говорят о приоритетности возврата средств клиентам Глория-банка, перешедшим на обслуживание в Тверьуниверсалбанк. Это предположение подтвердил Андрей Епишин, заявивший, что его банк будет изыскивать все возможности для размораживания средств своих новых клиентов. Процесс перехода клиентов уже начался, и некоторые компании поспешили предоставить полномочия Тверьуниверсалбанку по погашению им задолженности Глория-банка. По словам г-на Епишина, высока вероятность налаживания многочисленных схем по реализации активов Глория-банка (например, выкупа у него имеющихся векселей других эмитентов или эксплуатации объектов недвижимости), вырученные средства от которых и поступят на счета клиентов.

Пока, по оценке г-на Епишина, Тверьуниверсалбанку удалось привлечь до 30% бывших клиентов Глория-банка, однако условия, предлагаемые Тверьуниверсалбанком, привлекут и тех клиентов, которые перешли на обслуживание в другие банки.

Это не первый случай перехода к Тверьуниверсалбанку клиентов потерявших платежеспособность банков. В прошлом году по аналогичной схеме к нему были переведены на обслуживание клиенты Издат-банка. Таким образом, Тверьуниверсалбанк без особых хлопот почти на 20% сможет расширить сеть своих московских отделений, открытие каждого из которых обычным путем длится не менее 6-9 месяцев. А Глория-банк в результате соглашения нашел партнера, который может «оптово» разобраться с имеющимися активами, оперативно и безболезненно передать их с баланса на баланс



«КоммерсантЪ»

23.12.95

Карты Union: переезд хуже пожара

Начать эмиссию карт системы VISA в будущем году намерен Тверьуниверсалбанк, Промстройбанк же будет распространять свои карты VISA в регионах. «Российский кредит» прошел первый этап тестирования в системе Europay. Ряд банков, эмитирующих «Золотую корону», несмотря на развал системы, сохраняет прежние обороты по картам — вот основные события, касающиеся пластиковых карточек, которые произошли за неделю.

В следующем году число российских банков, эмитирующих международные карты VISA, должно увеличиться — это будет делать Тверьуниверсалбанк. В настоящее время банк уже эмитирует карты системы Europay.

«КоммерсантЪ»

25-01-96

Тверьуниверсалбанк приобретает отделение Мытищинского коммерческого банка

Как сообщили в пресс-службе Тверьуниверсалбанка, договор о приобретении в г. Мытищи Московской области отделения Мытищинского коммерческого банка подписан 19 января 1996 г.

«Бизнес-ТАСС»

«КоммерсантЪ»

26-01-96

Тверьуниверсалбанк выдает кредиты векселями

Челябинский филиал Тверьуниверсалбанка открыл кредитные линии по 10 млрд рублей Челябинскому электродному заводу и Троицкой ГРЭС. Обе кредитные линии револьверного типа, то есть позволяют погашать и брать в пределах установленного объема и срока (один месяц) очередные кредиты, половина которых предоставляется векселями банка. На сегодня в Челябинской области с векселями Тверьуниверсалбанка работают более ста предприятий, в том числе «Челябэнерго», «Уралтрак», Южноуральская железная дорога и др. В январе также проведены первые операции по приему векселей Тверьуниверсалбанка бюджетами Челябинской области и Троицка.

Соб. инф

«КоммерсантЪ»

27-01-96

Тверьуниверсалбанк скупает отделения у неблагополучных банков

Вчера состоялась презентация отделения «Сокол», которое было выкуплено Тверьуниверсалбанком у Глория-банка. В ближайшее время состоится официальное открытие еще двух отделений, приобретенных у того же банка. Кроме того, Тверьуниверсалбанк приобрел сразу три филиала еще у двух банков, потерявших свою платежеспособность: в Раменском и Шатуре (Московская обл.) у Межрегионбанка и в Мытищах у Мытищинского коммерческого банка. Политика приобретения уже действующих банковских структур у более «небезучих»



коллег позволяет Тверьуниверсалбанку сократить до 50% расходы на создание своего нового отделения. Кроме того, филиалы и отделения начинают работать на пользу банка практически сразу же после их приобретения и не приходится ждать до 3-6 месяцев, как это обычно случается при создании новых структур. В 1996 году Тверьуниверсалбанк планирует открыть еще 9 своих отделений в Москве, 16 — в Твери, по 1-2 в Санкт-Петербурге, Волгограде, Ульяновске и Рязани.

Соб. Инф.

«КоммерсантЪ»

01-02-96

Клиенты Тверьуниверсалбанка получили новую услугу

Тверьуниверсалбанк начал эксплуатацию электронной системы по анализу рынка приватизированных предприятий, разработанной специалистами банка. В нее входят база данных по предприятиям и комплекс аналитических программ. Система позволяет оценить характеристики рынка наиболее ликвидных акций, потенциальные риски и доходность инвестиций.

Соб. инф

«КоммерсантЪ»

10-02-96

Тверьуниверсалбанк поможет волгоградским пенсионерам

Волгоградский филиал Тверьуниверсалбанка открыл кредитную линию объемом 20 млрд руб. Пенсионному фонду России по Волгоградской области для своевременной выплаты пенсий местным жителям. Как сообщил представитель банка, в настоящее время волгоградский филиал, созданный в январе 1993 года, активно внедряет вексельную программу головного банка. Оборот векселей по Волгограду и области за 1995 год составил порядка 21 млрд руб.

АФИ

«КоммерсантЪ»

16-02-96

Тверьуниверсалбанк учреждает генеральный контроль

Региональная сеть филиалов и отделений Тверьуниверсалбанка в основном будет создаваться на базе действующих структур других банков — об этом сообщила корреспонденту Ъ президент банка Александра Козырева. Тверьуниверсалбанк намерен приобретать отделения, выкупая помещение и оргтехнику (задолженность остается на балансе банка-продавца). Таким образом приобретены два отделения — Волоколамское и Щепкинское — у Глория-банка, филиалы в Шатуре и Раменском у Межрегионбанка, в Сергиевом Посаде у РСКБ, в Мытищах у Мытищинского коммерческого банка. Для контроля за деятельностью филиалов в банке созданы четыре региональные дирекции: Тверская, Московская, Санкт-Петербургская и Уральская (на базе Челябинского филиала).

Соб. Инф

«Коммерсантъ»

29.02.96

Уполномоченные банки

Перечень банков, уполномоченных на осуществление операций внутреннего государственного облигационного валютного займа в 1996 году

Автобанк
Альфа-банк*
Банк развития предпринимательства
Внешторгбанк России
«Возрождение»
Гута-банк
«Империал»
Инкомбанк
Интурбанк
Межкомбанк
«Менатеп»
Мост-банк
ОНЭКСИМбанк
«Российский кредит»
Сбербанк
Столичный банк сбережений
Тверьуниверсалбанк

«Коммерсантъ»

06.03.96

Тверьуниверсалбанк отправил свои портреты в турне

Сегодня в художественном музее Твери открывается выставка коллекции Тверьуниверсалбанка, начинающего программу показа своего собрания в городах России. Программе предшествовала выставка «Русский портрет XVIII-XX веков» проведенная в прошлом году в Государственной Третьяковской галерее. В дальнейшем банк планирует аналогичные экспозиции в Санкт-Петербурге и Перми. Тверьуниверсалбанк также намерен предоставлять предметы из своей коллекции для участия в выставках Третьяковской галереи, Русского музея и других музеев страны. Хотя портретное собрание Тверьуниверсалбанка начало создаваться лишь в 1994 году (сейчас оно насчитывает около 50 произведений живописи и немного графики), коллекция уже завоевала себе репутацию серьезной. Здесь есть работы Доу и Олешкевича, Кустодиева и Осмеркина, а также прекрасный «Портрет девочки с карточным домиком» Федора Тулова, картин которого нет в собрании Третьяковской галереи. Условия сотрудничества Тверьуниверсалбанка и Тверского художественного музея предусматривают, что музей предоставляет банку помещения под выставку, а банк помогает издать каталог портретов из фондов музея. На тех же условиях банк работает и с официальным хранителем своих портретов — Останкинским дворцом-музеем.

Соб. инф



«Карьера - Капитал»

22.02.1996

В своей стратегии «Тверьуниверсалбанк» опирается на молодых физиков

«Региональный банк, добившийся таких результатов, - это единичный случай: на рынке лидируют банки Москвы и Санкт-Петербурга». Алексей Ивашенко

Когда пять лет назад руководство «Тверьуниверсалбанка» решило открыть филиал в Москве, банк занимал место в конце первой сотни крупнейших российских банков. Президент банка Александра Козырева несколько месяцев безуспешно искала людей для организации филиала, пока ей не представили нескольких выпускников Московского физико-технического института, дерзнувших стать банкирами. Во многом благодаря этой встрече за последующие годы «Тверьуниверсалбанк» (ТУБ) вошел в двадцатку крупнейших банков, а на его московский филиал сегодня приходится более 70% оборотов банка.

«Когда встал вопрос об открытии московского филиала, у нас было несколько кандидатур на должность его руководителей, но все они по той или иной причине не подошли, - вспоминает г-жа Козырева. - И тут директор одного из наших областных филиалов позвонил мне и сказал: «Мой племянник заканчивает институт в Москве, и он с товарищами хотел бы рассказать о своих идеях». Мы познакомились, и я попросила ребят приехать через неделю с уже готовой концепцией. Когда я прочитала ее, то вызвала начальника управления филиалов и сказала: «Размножьте и разошлите по всем филиалам». Так началась работа московского филиала».

Руководство ТУБ подчеркивает, что в его названии не случайно присутствует слово «универсальный» банк стремится развивать деятельность по всем секторам финансового рынка. Но наибольшую известность принесли банку два проекта: вексельная программа и Межбанковский расчетный центр (МРИ).

Вексельная программа ТУБ - самая масштабная в России - предусматривает выпуск дисконтных векселей на сумму 3,1 трлн. руб., которые используются в первую очередь для разрешения кризиса неплатежей и кредитования региональных администраций и предприятий. В настоящий момент из 3-триллионной эмиссии находятся в обращении векселя приблизительно на 600 млрд. руб., а остальные уже погашены. «Налицо определенный прогресс: в нашем списке 200 крупнейших банков ТУБ постоянно поднимается, - говорит Алексей Ивашенко, директор информационного центра «Рейтинг». - Бесспорно сильной стороной банка я считаю) его вексельную программу. Она получила настолько широкое развитие, что если ТУБ, скажем, рухнет, это вызовет дестабилизацию многих отраслей промышленности. Это уже банк «политического уровня».

Межбанковский расчетный центр (МРИ), созданный в 1993г., был призван помочь банкам в проведении взаиморасчетов - не устанавливая корреспондентских отношений «каждый с каждым», банки имеют возможность перечислять через МРИ средства друг другу в течение нескольких часов. На сегодняшний день в МРИ входит более 1000 банков (банкиры подчеркивают, что у «Тверьуниверсалбанка» самая крупная сеть банков-корреспондентов, но не берутся утверждать, что его клиринговый центр - крупнейший по объемам платежей. Главными конкурентами ТУБ на этом рынке являются «Инкомбанк» и «Российский кредит»). «Региональный банк, добившийся таких значительных результатов. - это единичный случай: в основном на финансовом рынке доминируют банки Москвы и Петербурга», - сказал г-н Ивашенко.

ТУБ продолжает активную работу по привлечению новых банков-корреспондентов: закат «Сибирского торгового банка» - крупнейшего клирингового центра на востоке страны освободил нишу, и «Тверьуниверсалбанк», по словам его руководства, собирается закрепиться в Сибири.

Кризис на рынке межбанковских кредитов подкосил многие российские банки - они вынуждены сворачивать свою деятельность, чтобы избежать банкротства. ТУБ пользуется неудачами своих конкурентов: он приобрел филиалы Мытищинского банка, ММКБ, «Глория-банка» - по оценкам экспертов, покупка уже действующего банковского филиала обходится в 1,5 раза дешевле, чем создание нового «с нуля». «Я убеждена, что банку не нужны огромные филиалы в 1500 кв. м с десятками сотрудников - там должно быть несколько операционистов и максимум 1-2 экономиста. И уж, конечно, филиал не должен иметь права распоряжаться кредитами - именно непродуманная кредитная политика (а то и прямые хищения) стали причиной трудностей многих банков», говорит г-жа Козырева.

В настоящий момент ТУБ располагает сетью из 27 филиалов в России и 15 операционных отделений в Москве. Банк также имеет пять представительств: в Барнауле, Казани, Киеве, Нижнем Новгороде и Самаре, которые при благоприятном развитии событий должны перерасти в филиалы.

Прогресс «Тверьуниверсалбанка» некоторые аналитики склонны объяснять политикой молодого динамичного руководства его московского филиала, которое сумело внести свежую струю в менеджмент ТУБ (бывшего Тверского филиала Жилсоцбанка).

«Управленческий костяк московского филиала составляют выпускники МФТИ - эти люди имеют системный подход, способны видеть ситуацию в развитии. Я считаю, что своими успехами банк во многом обязан именно им, - говорит г-н Ивашенко из ИЦ «Рейтинг». - Имея такую команду клиенты и учредители банка могут испытывать некоторый оптимизм».

Сегодня из 15 членов правления ТУБ шестеро - выпускники МФТИ, которые учились на одном курсе.



«Наше решение заняться банковским бизнесом после окончания МФТИ не было спонтанным - у нас была своя концепция, которая предполагала возможность ведения бизнеса в Москве без первоначального капитала, - говорит Андрей Епишин, вице-президент ТУБ и директор его московского филиала. - Ее реализация стала возможной благодаря президенту «Тверьуниверсалбанка», менталитету его руководства, полномочиям, которые нам дали».

«Влечение» было взаимным: мы считали, что это банк прогрессивный - по крайней мере, его высшее руководство - а Козырева поверила в нас. Нас привлекли две вещи: реальная возможность использовать свой интеллект и доверие, оказанное нам», - добавляет он.

И все-таки наблюдатели допускают теоретическую возможность того, что «московская команда» ТУБ может уйти из банка, чтобы основать свое дело. «Посмотрите, что происходит: наиболее перспективные специалисты уходят из бывших спецбанков в более динамичные молодые банки. Я думаю, что Козырева отдает себе отчет в этой опасности и сделает все, чтобы «физтеховцы» не ушли из банка», - сказал финансист, который просил не называть его имени.

Впрочем, сами представители «московской команды» говорят о том, что им незачем покидать банк. «Может быть, кто-то из нас гипотетически и думал о том, что можно уйти из банка и основать свое дело, но серьезно этот вопрос никогда не рассматривался, - говорит г-н Епишин. - Есть масса примеров, когда люди из одних банков уходят в другие, создают свои банки - у нас тоже есть такая возможность, но хотим ли мы этого? С чисто деловой точки зрения это просто неоправданно - сложно создать еще одну такую же продвинутую структуру как «Тверьуниверсалбанк». Кроме того, взаимоотношения с руководством и акционерами банка нас вполне устраивают. Короче говоря: возможность уйти есть, желания нет абсолютно», - заявил он.

Г-н Епишин не скрывает того, что ему легко работается с людьми, закончившими тот же ВУЗ, что и он, и банкир выделяет «своих»: «Когда я вижу заявление на работу, где в графе «образование» стоит МФТИ, у меня рука не дрогнет подписать его». Сегодня в банке работает около 200 выпускников МФТИ, и специалисты банка даже ведут семинар для студентов института, готовя молодые кадры.

«Специфика образования физтеха позволяет его выпускникам продуктивно работать в банке: наш институт - организация передовая, в свое время он создавался для решения самых актуальных задач науки и техники. И чем больше вокруг тебя людей сильных, способных самостоятельно принимать решения, тем лучше», - уверен г-н Епишин.

Акционерный капитал «Тверьуниверсалбанка» очень сильно распылен: по уставу ТУБ его акционеры имеют право приобретать пакет более 5% только по решению совета директоров. Крупнейшие акционеры банка: АО «Центрвостоксервис» (13,04% акций), АКБ «ТОКО-банк» (8,70%), ЗАО «Тверьуниверсалбанк-инвест» (6,96%)

ТУБ имеет сравнительно небольшой, по сравнению с размером активов, уставный фонд - всего 15 млрд. руб. Западные аналитики считают это слабым местом банка. В аналитическом обзоре, который подготовлен специалистами крупнейшего западного инвестиционного банка и посвящен лидерам российского кредитного рынка, нынешний уровень капитализации ТУБ назван низким и недостаточным для банка такого уровня. «Но банк может его успешно повысить благодаря выпуску новых акций», - говорится в обзоре.

Однако, банк, похоже, не собирается в ближайшее время существенно увеличивать уставный капитал. По словам президента «Тверьуниверсалбанка», в этом нет необходимости: большой уставный фонд означает большие выплаты акционерам в качестве дивидендов, а, значит, размер выплат на акцию придется снижать. В нынешних условиях банк способен платить своим акционерам высокие проценты: за четвертый квартал 1994 г. дивиденд составил 200% годовых, за первое полугодие 1995 г. - 100%.

По итогам 1995 г. банк покажет невысокую прибыль - около 90 млрд. руб. Г-жа Козырева говорит, что основная часть прибыли банка была вложена в капитальное строительство: ТУБ потратил более 500 млрд. руб. на покупку здания на проспекте Вернадского (общей площадью 20000 кв. м) под московский филиал и строительство головного-офиса в Твери.

Но западный бухгалтерский учет не рассматривает вложения в основные фонды при анализе прибыльности банка, а низкая по западным стандартам балансовая прибыль, скорее всего, не позволит «Тверьуниверсалбанку» принять в этом году участие в программах Всемирного банка по развитию рыночной экономики в России, на что ТУБ рассчитывал.

«Для нас интерес участия в программах не связан напрямую с деньгами: Всемирный банк выделяет, например, банкам-участникам на программы по развитию малого бизнеса по несколько миллионов долларов это капля в море, - говорит г-жа Козырева. - Но сотрудничество с международными финансовыми организациями поднимает престиж банка и позволяет участвовать в других, более прибыльных программах».

Одна из программ Всемирного банка и ЕБРР предусматривает предоставление технической помощи российским банкам путем заключения двусторонних соглашений с ведущими западными банками. Это поможет участвующим российским банкам получить конкурентоспособные банковские технологии и добиться большей скорости в расчетах и операциях.

«Так что наша главная задача на следующий год - увеличить объем прибыли, чтобы войти в число банков - участников этих программ», говорит президент ТУБ.



«КоммерсантЪ»

16-03-96

...а Тверьуниверсалбанк — алтайскому автотракторному

Тверьуниверсалбанк намерен предоставить акционерному обществу «Автотракторное электрооборудование» (г. Рубцовск, Алтайский край), одному из крупнейших предприятий региона, кредит в размере 10 млрд руб. Как сообщили в администрации Алтайского края, средства будут предоставлены на 3 года под 20% годовых от размера учетной ставки ЦБ. Гарантом займа является алтайская администрация.

Руководство предприятия планирует направить кредит Тверьуниверсалбанка на увеличение оборотных средств для приобретения сырья и оборудования.

АФИ

«КоммерсантЪ»

03.04.96

Акционеры Тверьуниверсалбанка провели собрание

На этом собрании был утвержден годовой отчет банка. Валюта баланса за 1995 год возросла в 2,9 раз, оборот по сравнению с 1994 годом — в 5 раз. Средства клиентов — частных лиц на вкладах в иностранной валюте увеличились в 2,4 раза, в рублях — в 4 раза, депозиты организаций в рублях возросли в 8,8 раза. В 1995 году активно работала площадка Тверьуниверсалбанка по торговле долговыми обязательствами. Объем котируемых банковских долгов составил 566,5 млрд рублей, долгов предприятий — 256 млрд рублей. В рамках развития собственной вексельной программы Тверьуниверсалбанк эмитировал на начало 1996 года векселей на 3424 млрд рублей. Векселя банка использовали более 4000 предприятий, учитывали 187 коммерческих банков в 114 городах России, Украины, Белоруссии, Азербайджана и Казахстана. Благодаря вексельной программе Тверьуниверсалбанка было погашено неплатежей предприятий более чем на 25 трлн рублей. Банк продолжил расширение своей филиальной сети. На первое января 1996 года действовало 26 филиалов и 5 представительств Тверьуниверсалбанка.

Соб. Инф

«КоммерсантЪ»

06.04.96

Тверьуниверсалбанк обойдется без городской АТС

В полном объеме вступила в действие волоконно-оптическая система Тверьуниверсалбанка, базирующаяся на волоконно-оптических каналах и оборудовании фирмы N. E. T. Система используется как каналобразующая для передачи данных, а также для частной телефонной сети банка. Она обеспечивает качество связи международного уровня и позволяет абонентам различных подразделений Тверьуниверсалбанка вести переговоры, минуя городскую и междугороднюю телефонную сеть, и сократить тем самым расходы на оплату каналов и междугородних переговоров между Москвой, Тверью и Санкт-Петербургом. Кроме того, появилась возможность связать главный компьютер банковской системы SWIFT с терминалами, установленными в разных городах. Уже сейчас реальная экономия с учетом затрат на эксплуатацию и амортизацию компонентов системы составляет ежемесячно \$8000.

Соб.



«Коммерсантъ»

11.-04-96

Тверьуниверсалбанк кредитует минфин Чувашии

По сообщению пресс-службы Тверьуниверсалбанка, в начале апреля его Ульяновский филиал выдал два кредита министерству финансов Чувашской республики. Кредиты на общую сумму 5 млрд рублей были выданы векселями Тверьуниверсалбанка в рамках его программы по разрешению проблемы неплатежей.

Соб. инф.

«Коммерсантъ Власть»

16.04.1996

На съезде Ассоциации российских банков корреспондент Ъ Юрий Кацман провел во Для начала я застрял в пробке. Автомобильная очередь к светофору тянулась бесконечно: сцепление -- первая передача -- акселератор -- тормоз -- сцепление -- снова холостой ход. И когда вбежал в зал заседаний, ужасно нервничал, думал, самое важное пропустил. Бросил взгляд в президиум -- и сразу успокоился. Там сидели весьма многообещающие фигуры: Дубинин, Каданников, Лившиц, Егоров, Гусинский, Тосунян, Дубенецкий, Трушин... Не может быть, чтобы все интересное уже закончилось.

Однако настроение мое тут же опять испортилось, едва я оглядел зал. Масса журналистов, обилие сотрудников пресс-служб московских банков, значительное число руководителей небольших региональных банков. Но после известной истории с «письмом тринадцати» я ожидал еще увидеть, скажем, Ходорковского, Потанина (и ведь, кстати говоря, ОНЭКСИМбанк был только что принят в члены АРБ!), Малкина. Но отсутствовал даже такой активный и неприменный участник всех собраний АРБ, как Владимир Виноградов. Традицию из числа не вошедших в президиум банкиров поддержал один Юрий Агапов. Да и тот, досидев до первого перерыва и по традиции дав телеинтервью, покинул съезд.

семь часов.

Банкиры о съезде

Модест Колеров, руководитель пресс-службы ОНЭКСИМбанка: «Мы, безусловно, удовлетворены тем, что ОНЭКСИМбанк стал членом АРБ, а президент банка избран в совет. Но, к сожалению, за пределами этой представительной организации остались крупные и надежные банки».

Александра Козырева, президент Тверьуниверсалбанка: «Нельзя сказать, что мы удовлетворены прошедшим съездом. Основным разочарованием для нас стала относительно низкая активность представителей крупнейших коммерческих банков России в обсуждении проблем банковского сообщества. Кроме того, мы не разделяем оптимизма руководства АРБ в отношении состояния российской банковской системы».

Гарегин Тосунян, президент Технобанка, первый вице-президент АРБ: «Состоявшийся съезд был посвящен работе, а не выяснению отношений. В первую очередь, он укрепил позиции самой ассоциации, представляющей интересы всей банковской системы, а не каких-либо отдельных банковских групп. Одна из основных задач ассоциации -- ставить вопросы перед органами власти. И надо отметить, что в сравнении с прошлыми годами мы добились значительного прогресса -- результативность сотрудничества с властью значительно возросла, и многие вопросы, затрагивающие интересы всего банковского сообщества, в конце концов находят свое решение».



«Литературная газета»

24.04.1996

«Круглый стол» «ЛГ»

Время лихих денег прошло

Встреча в редакции с вице-президентом «Тверьуниверсалбанка» Сергеем ВАСИЛЬЕВЫМ

Визитная карточка гостя

31-летний Сергей Васильев - вице-президент «Тверьуниверсалбанка». Окончив в 1990 году престижный Московский физико-технический институт, он предпочел карьере инженера или конструктора высокие технологии финансово-экономической сферы.

Представляемый им «Тверьуниверсалбанк» по итогам 1995 года вошел в число 15 крупнейших банков России. Его акционерами являются 472 предприятия и организации разных форм собственности, а также более 20 тысяч частных лиц. Среди клиентов ТУБ - каждый второй российский банк, а также банки СНГ и дальнего зарубежья. 27 филиалов банка оказывают многочисленные услуги клиентам в разных регионах России.

- Сергей Анатольевич, на прежних редакционных встречах с банкирами мы уже спрашивали: зачем одной стране так много коммерческих банков? Ответы были разные, в том числе: «Что вы, на такую огромную страну 2 тысячи банков - совсем не много. Нужно еще больше». Прошло время, и тот же банкир утверждает иное: «5-6 банков вполне достаточно. Все остальные обречены на умирание». А какова ваша точка зрения?

- Однозначно не ответишь. Нельзя просто сказать: пять банков должно быть в стране или сто - двести. Тут вопрос структуры. Сейчас споры идут не вокруг количества, а по другому поводу: нужно ли было вообще коммерциализовать банковскую систему? С точки зрения приверженца рыночной экономики очевидно: создавать новую банковскую систему было необходимо. Система, которая существовала в бывшем СССР, безусловно была архаичной, с другой стороны, банки проводили чрезвычайно широкие операции. Может быть, не хватало современных технологий. Но существовало и много необходимого: аккредитивы, факторинговые операции. Сегодняшняя коммерциализация, огромное количество коммерческих банков, нарастание кредитных и других рисков породили массу новых проблем.

Посмотрим на опыт Китая. Он не пошел по этому пути. Между тем Центральный банк КНР входит если не в десятку, то в группу ведущих банков мира, в том числе по валютным резервам. А за счет мощной государственной банковской системы эффективность национальной экономики только возрастает.

Что касается России, то она уже не может вернуться к старой банковской системе. Иначе все проблемы лягут на плечи государства, а значит, и на плечи населения.

К счастью, банковская система структурируется. Формируется группа крупных, сильных банков. Возможно, их будет 20-30. Они будут нести основную тяжесть финансовых потоков. Помимо них, возникнет отряд - это уже безразлично, тысяча или две тысячи - небольших мелких банков, которые будут решать локальные задачи, работать с населением. Но на мелкие банки не будут возложены риски со стороны государства. И эффективность такой «мелочи» не должна волновать общественность. В ней больше должны быть заинтересованы конкретные фирмы, предприятия, вкладчики. Если интересно держать счета в небольшом банке, если там представят лучший сервис - то им и решать.

- На коммерческие банки нередко возлагают ответственность за невероятные задержки с зарплатой, с пенсиями. Эти постоянные обвинения звучат и со стороны оппозиции, и со стороны правительства. И в народе так считают. Есть тут какая-то правда?

- В большинстве случаев это неверные утверждения. Безусловно, бюджетные организации держат счета в коммерческих банках, через них проходят и платежи. Коммерческий банк на то и банк, чтобы тут же выполнять предъявленное платежное поручение. Никакой прокрутки по злему умыслу банка не возникает. Правда, возможен сговор банка и руководителя бюджетной организации, работа на его карман.



Есть еще вариант: задержка выплат вызвана не прокруткой денег, а тем, что их в банке просто нет. Ушли на погашение каких-то долгов. И если деньги оказались в банке, а он - банкрот, значит, бюджетная организация, которая держала тут счет, понесла убытки. Это общий риск.

- «Тверьуниверсалбанк» впечатляет масштабами кредитования, особенно региональных программ. Вы даете кредиты областям - Московской, Курской, Нижегородской, Ульяновской, Челябинской, Пермской, Кемеровской, Мурманской, Сахалинской, мэрии Санкт-Петербурга... Здесь и финансирование строительства Новосибирского метро, и закупка минеральных удобрений, и развитие городского автотранспорта... Это похвально, но являются ли администрации регионов, с которыми вы имеете дело, надежными партнерами в коммерческих сделках? Могут ли вам не вернуть кредит или просрочить возвращение долга? Есть ли у вас рычаги воздействия на такие случаи? Или убытки «компенсирует» какая-то политическая выгода?

- Да, мы достаточно много давали кредитов региональным администрациям. И нет примеров невозврата кредитов. Все возвращают в срок. Да и мы стараемся дать кредит тем, кто способен его вернуть. Изучаем бюджет области, положение с уплатой налогов. Словом, ведем серьезную проработку, прежде чем выдать кредит. Затем согласовываем сроки платежей. Даем кредиты областям, как правило, только под их бюджетные программы: строительство домов, дорог, мостов.

Вы спросили о рычагах. Они есть. Это четкое юридическое оформление договоров. Если администрация будет задерживать долг, мы арестуем счета.

- Счета администрации? Неужели такое возможно?

- Да. У нас были примеры - арестовывали счета министерств. Давали одному федеральному министерству кредит, оно в срок деньги не вернуло, тогда мы наложили арест на счет министерства и по аресту списали.

- Это уже почти правовое государство!

- А что? Судебные органы, судебные исполнители сейчас охотно накладывают санкции, чтобы иметь комиссионные. У всех свой интерес.

- Какое-то время у руководства вашего банка стоял Николай Рыжков. Как он возник у вас, как он себя показал, как вы с ним расстались? Означает ли это, что вы симпатизируете коммунистам?

- Мы не участвуем в политике. Банк и не должен этого делать. Как частные лица мы имеем те или иные политические симпатии, но банк вне политики, потому что мы отвечаем за чужие деньги. Быть подверженным политическим веяниям - значит ставить в опасность деньги клиентов, вкладчиков.

С Николаем Ивановичем у нас возник контакт на деловой почве. Мы начали ряд серьезных проектов. По сути, их реализация и позволила банку выйти из разряда региональных в разряд национальных. Нам нужны были люди, которые обеспечили бы связь с регионами. Это очень важно для банка - наличие нормальных контактов и хороших деловых отношений с различными отраслями промышленности. И в этом плане Николай Иванович серьезно помог банку. Да и сам почувствовал себя нужным, необходимым обществу. Но когда он вновь увлекся политикой, мы вместе решили, что подобная деятельность должна вестись вне банка. И Рыжков ушел из банка.

- Вы сказали, что банк вне политики. И многие банкиры так говорят. Теоретически правильно, но возможна ли такая позиция в условиях нашей страны? Например, сейчас известно, что есть банки, которые оказывают поддержку Зюганову. В преддверии 16 июня каждый банк думает о своей судьбе. А вы разве не думаете?

- Что значит участвовать в финансировании партий? Это - давать деньги. Симпатизировать политикам, встречаться с ними - это одно. Давать деньги - совсем другое. Они любят счет. И особенно - в банках. Давать миллионы - подо что? Под то, что кто-то станет президентом? Смешно. Мы в банках рассматриваем кредитные договоры или инвестиционные проекты, разрабатываем инвестиционные планы, бизнес-планы, проводим аудиторские проверки и т.д. Грубо говоря, политика - настолько рискованное вложение, что банки, которые позволяли себе подобный риск, уже не существуют. По данным официальных источников, мы видим, что за партиями банки не стоят. Зюганову, например, деньги вручила какая-то птицефабрика. Полагаю, что никому из серьезных политиков серьезные банки ни копейки не перевели. Может быть, давали мелкие банки, которые уже разорились.

Мы по крайней мере не давали денег ни одной политической партии. Трудно сказать, как



живут сегодняшние партии. Но я так понимаю: одна из серьезных кормушек для всех партий - это Госдума. У депутатов появилась возможность нанимать помощников за государственный счет. Держать аппарат, ставить факс, компьютеры, телефоны. И лоббировать кому-то. Лоббирование и приносит деньги. Такие деньги идут из мелкого бизнеса, из полукриминального мира, как бы из воздуха возникают. Как возникают, так и пропадают... В крупных же банках ничего так просто с неба не валится.

- Ну, а благородное слово «пожертвование». Разве по этой статье партиям не перепадает?

- Мы постоянно занимаемся спонсорством. И без партий в стране столько бедных, что уже перебираешь все «нормы» по жертвованиям на школы, церковь, больницы. Какие там партии! Исключено. Таких денег у банков нет.

- А вот сменится режим - не останется ли у нас столько банков, сколько было раньше в СССР: Госбанк, Сбербанк, Стройбанк, Внешэкономбанк... Все. Вот где риск, и он, кажется, гораздо больше, чем риск потерять 100 миллионов рублей на «текущей политике».

- Вы мне опишите тот процесс, ту процедуру, которая позволит подобного добиться. Это физически невозможно сделать. Чтобы вернуться к системе пяти банков, надо расплатиться по долгам всех упраздняемых банков. От этого никто денег не получит. От этого деньги только убудут. Взять их из коммерческих банков? Придите, заберите, но тогда и расплатитесь со всеми вкладчиками!

- Кого в нашей стране интересуют вкладчики?

- Это ошибочное мнение. Что сегодня представляет собой банк? Структура, куда вложили деньги клиенты. Банк эти деньги тоже куда-то вложил. Что значит забрать их? Забрать можно только свободные деньги. Те, которые лежат в кассе. Но это не решит никаких проблем. В кассе - копейки.

Основные деньги вложены в кредиты, проекты предприятий, в государственные бумаги...

Грубо говоря, государство получит триллион, а надо будет рассчитываться с вкладчиками на сто триллионов. Какой смысл в этой операции?

- Как вы тогда прокомментируете миф (или, может быть, это правда?) о том, что в канун выборов потоки денег на Запад стали мощнее? Одни говорят: там уже 300 миллиардов долларов, другие - 500 миллиардов. Насколько эта цифра верна? Или она просто придумана оппозиционными пропагандистами?

- Честно говоря, я не видел больших «русских» денег на Западе. Сегодня в России ситуация - все всем должны, кругом одни долги. Быть должником и при этом держать без дела миллионы долларов - для бизнесмена и торговца ситуация практически нереальная. Я хочу вам обрисовать эмоционально- психологическую модель и убедить, что на самом деле тут больше мифов и пропаганды. Все деньги, которые были вывезены из России при экспорте, потом ввезены обратно в виде наличных долларов. Теперь они ходят в обращении и обеспечивают основной товарный оборот внутри страны.

Есть, наверное, случаи воровства. На начальном этапе рыночной экономики многие предприятия стали экспортировать продукцию. Никто не знал внешнего рынка. Заключение контракты за рубежом, не зная людей и фирм. Отдавали металл по экспорту, не проверив покупательную способность западного партнера. И деньги зависали.

Но сейчас такого более не происходит. Ни один экспортер не поставит товар, пока ему предоплату не внесут, пока не будет предъявлен аккредитив, подтвержденный западным банком. Безусловно, можно говорить, что начальный этап рыночной экономики позволил всяким проходимцам, российским и западным, вытащить, своровать какие-то деньги. Но эти ситуации, я считаю, были единичными. Может, по одной на каждое предприятие. Но с тех пор это остановлено, никто ничего подобного позволить не может, ибо тот, кто сделает столь сомнительный шаг, станет банкротом. Всем нужны оборотные средства. Никто не отпустит средства просто так.

Куда острее другая проблема. Закупается товар, завозится в Россию и продается. Но показывать выручку у себя на счетах никто не хочет - надо платить налоги. И предприниматели в основном переводят по контракту валюту за кордон, а здесь товар продают за наличные доллары, которые не показывают на счетах. Это неизбежные издержки перехода к рыночной экономике, но процесс вывоза капитала, на мой взгляд, сейчас не происходит.



- Об этом судят по тому, что недвижимость в огромных размерах приобретается на Западе. И не только проходимцами, но и вполне уважаемыми людьми.

- Я много общаюсь с банкирами, предпринимателями, бизнесменами. И редко встречал людей, которые покупают себе дома за границей. Считаю и себя бизнесменом, разбирающимся в экономике, и полагаю, что это безумие - покупать что-либо на Западе: невыгодно, неэффективно. Это вообще не бизнес, а просто тупой подход. Допустим, у меня есть один миллион долларов, я на них в России заработаю миллиард. А что буду иметь там? Можно купить недвижимость в Испании в любой момент, когда угодно. Зачем покупать сейчас? И те, кто купил, давно продали. Потому что понимают: надо работать, зарабатывать сейчас. Все, кто решил уехать навсегда, уже уехали. Но те, кто ведет бизнес в России, недвижимость на Западе накупают.

- У вашего банка есть программы, реально касающиеся таких болячек, как неплатежи, низкая рентабельность российского производства, затоваривание и т. д. Что мы увидим, если вместе с вами пройдемся по вексельной или кредитной линии «Тверьуниверсалбанка», чтобы оценить ее эффективность?

- Сегодня предприятия на 95 процентов рассчитываются друг с другом не деньгами, а бартером - причем очень неэффективно. Есть, скажем, завод по производству «Уралов» - это многотонные машины, которые очень нужны конкретному потребителю. Ему дают металл, он взамен - машины. Есть и более сложные цепочки. И так далее. Пока машина доходит до получателя, она совершает огромный путь. Для того чтобы провести подобную операцию (металл поменять на машину, машину - на уголь или руду), нужно заключать массу договоров, терять энергию и время. Необходим некий финансовый инструмент, который позволил бы легко обеспечить обмен и прохождение товара. Наиболее удобным является вексель. В мировой практике вексель - это обязательство. Но у нас предприятия не доверяют друг другу. Потому что наиболее удачным финансовым инструментом является банковский вексель. Он близок к деньгам - им можно рассчитаться, его можно заложить и получить кредит, по нему можно получить наличные. В работе с векселями мы были пионерами, инициаторами.

Вот пример: векселем мы кредитуем АвтоВАЗ. Он покупает металл сегодня, а кредит вернет через три месяца живыми деньгами. Завод с нашей «бумажкой» идет на металлургический комбинат и получает за нее металл. Металлургический комбинат «бумажкой» расплачивается с Севергазпромом за газ. Севергазпром использует «бумажку» для оплаты с машзаводом в Петербурге. Завод расплачивается этим векселем с петербургской администрацией. И так до тех пор, пока вексель снова не превратится в деньги (через наш же банк). Такие цепочки очень в ходу. Появляется возможность, не имея денег, провести достаточно длинные расчеты, которые невозможно реализовать частным путем зачетов. Протолкнуть, скажем, автомобиль АвтоВАЗа по такой цепочке было бы неэффективно на каждой операции. А вексель дает возможность АвтоВАЗу получить металл, произвести автомобили, часть их продать. И с нами расплачиваться по кредиту. А банк, соответственно, использует эти деньги для расчета по своим векселям. Я по векселю плачу день в день, когда бы мне его ни предъявили.

- Вот и хлынут к вам все за векселями.

- Может, хлынут. Но мы-то, повторю, можем дать кредит только тем, кто возвращает. А возвращает тот, кто может сбыть свой товар. И здесь подходим к другому проекту.

Только сначала короткое отступление о том, что проблема неплатежей - это проблема не предприятий, а всей страны, ее национальной экономики. В стране недостаточно валютных резервов, недостаточно заработанной валюты, чтобы хватило на полные расчеты. Если сейчас закрыть страну, поставить перед Россией железный занавес и напечатать количество денег, равное количеству товаров, неплатежи исчезнут? Все будут платить рублями. Но это уже будет не мировая валюта, за эти деньги можно будет купить только то, что есть в стране. И уже снова появятся фонды, лимиты, Госплан, распределение. Зато никаких неплатежей.

Если же играть по мировым правилам, то наша национальная задача - заработать как можно больше валюты. Значит, как можно больше производить на экспорт и как можно меньше покупать по импорту. Это классическая формула. Можно, конечно, брать новые займы у Мирового банка. Но их надо возвращать.

Итак, решение проблемы неплатежей зависит не от дисциплины. Пока что важнее разработать



общенациональную программу развития бизнеса, экономики. Отечественная продукция никому не нужна, она некачественна. А редкий наш «качественный» производитель находится в изоляции от рынков сбыта. Как ему помочь? Так же, как, например, немецкие банки помогают продвигать свои товары на российский рынок. Ничего сверхъестественного. Мы постоянно так работаем. Что это подразумевает? Покупатель из СНГ может заключить контракт на поставку продукции, «Тверьуниверсалбанк» подтверждает аккредитив, выставленный банком этого предприятия. У нас уже были такие операции с Узбекистаном, Казахстаном и Украиной. Проект связан с машиностроением, химией, металлургией. Среди заинтересованных - АвтоВАЗ, ГАЗ, металлургические комбинаты, ряд нефтехимических заводов...

Сегодня у директора любого предприятия самая большая проблема не неплатежи, а сбыт продукции. Недавно были мы на Тверском экскаваторном заводе. Спрашиваем директора: «Чем можем помочь?» Он говорит: «Купите сто экскаваторов, мне не надо кредитов, я сам готов прокредитовать банк. Готов вам дать сто экскаваторов в кредит, а вы через какое-то время рассчитаетесь. По сути, купите с отсрочкой». Интересуемся: «Где у тебя потенциальный покупатель?» Отвечает: «Узбекистан, Казахстан». Мы сообщаем: «Есть пять банков Узбекистана и Казахстана, на которые «Тверьуниверсалбанк» открыл кредитную линию. По 10 миллионов долларов на банк. Посылай своих потенциальных покупателей в Узбекистан, пусть берут там кредиты. Мы подтвердим. Ты будешь здесь продавать продукцию под наши гарантии».

Да, в страны СНГ можно сбывать продукцию. Но они не очень платежеспособны. Надо сбывать продукцию туда, где больше денег. А тут уж необходима протекция государства. Куда? В Юго-Восточную Азию, Южную Америку. Как государство способно помочь родным товаропроизводителям?

Оно могло бы сказать: находите покупателя в Южной Америке, в Юго-Восточной Азии, отдавайте партнерам свой товар в кредит, а я, государство, под эти гарантии стану полгода, год, два платить.

Отдавайте с рассрочкой в два года. А российскому предприятию на два года рассрочка - это смерть. Деньги нужны сейчас. Но государство со своими валютными резервами может помочь.

- Сергей Анатольевич, расскажите немного о себе. Вы закончили легендарный физтех, стали банкиром. Что можно сказать о жизни банкира? Кто - банкир, а кто просто работник банка? Считаете ли вы, что ваш интеллектуальный потенциал используется на полную катушку? Сродни ли банковские задачи научной работе?

- Я заканчивал аспирантуру, но как можно работать, если твоя работа никому не нужна? А тут как раз наступила пора всплеска бизнеса. Многие из «технарей», физиков торговали компьютерами. Но мне кажется, что торговля принципы бизнеса ухудшает, приучает к мелкотемью. Я с группой аспирантов выбрал для себя другое: решили создать банк. Но денег для этого не было. Тогда стали искать банк, которому был бы нужен московский филиал. Так появился московский филиал «Тверьуниверсалбанка».

Естественно, с тех пор произошел колоссальный рост сознания. Прежде всего мы поняли, что бизнес строится на четком просчете - каждой копейки и всех нюансов. Время лихих денег прошло. Надо глубоко заниматься бюджетами любого проекта. И прекрасно, что страна дожила до такого состояния, что начинает считать деньги. И жить по средствам. Все должны жить по средствам. Четкий расчет любого проекта, за который берешься, - вот основное в работе сегодняшнего крупного банкира. Ты не имеешь права вложить ни копейки в проект, пока не будешь уверен, что он выгоден. Что ты тут заработаешь хотя бы лишнюю копейку. И пока в этом уверенности нет, ни в какие программы не должен вкладывать деньги.

В чем разница между банкиром и работником банка? Есть работники банка, в основном наемные лица, которые получают зарплату. Банкир в моем понимании иное - он приходит «на службу» в 8.30, уходит в 22-23. Банкиру невозможно уйти рано, потому что он понимает: без него работа застопорится, не будет идти столь же успешно. В любом банке есть ключевые фигуры, без которых он не сможет существовать.

Сегодня я менеджер, а не ученый. Вечное уравнение Шрединберга, над которым я ломал голову в институте, мне теперь, пожалуй, неинтересно. Сложные задачи приходится решать и в банке, но главное - это принимать решения, правильные, реалистичные. Это не совсем то, что думать над

сложными математическими и физическими формулами.

- Вы хотите сказать, что решать задачи и принимать решения - разные вещи?
- Да, разные. В банке есть объемность и значимость, которые требуют не только четкого расчета, но и огромной решимости.
- Желаем «Тверьуниверсалбанку» владеть и тем, и другим. И точным расчетом, и нужной решимостью. Спасибо вам за беседу!

«КоммерсантЪ»

30.04.96

Автомобильные проекты требуют стабильного руководства

Собрание акционеров АО «ГАЗ», состоявшееся в минувшую субботу, несмотря на двенадцать вопросов повестки дня, длилось недолго — всего четыре часа. Практически единогласно президентом ГАЗа был вновь избран Николай Пугин. Теперь, в соответствии с новой редакцией устава АО он будет занимать этот пост в течение пяти лет. Кроме того, одним из важнейших вопросов собрания стала проблема перераспределения акционерного капитала и поиск новых стратегических партнеров.

Помимо президента АО «ГАЗ» был избран и новый совет директоров, состав которого значительно обновился. Из 19 членов совета восемь представляют руководство завода, трое — районную, городскую и областную административную власть. Председателем совета директоров стал глава администрации Автозаводского района Нижнего Новгорода Геннадий Сокольников. Особо следует отметить вхождение в совет представителей двух банков: Автобанка, являющегося давним партнером ГАЗа, и Тверьуниверсалбанка. В разговоре с корреспондентом Ъ член нового совета директоров, заместитель председателя отраслевого комитета Тверьуниверсалбанка Алексей Хмельницкий сказал, что приглашение его в совет — инициатива ГАЗа, который хотел бы иметь в лице банка не только партнера по финансовым программам, но и соучредителя с солидным пакетом акций. Сейчас Тверьуниверсалбанк имеет меньше 2% акций ГАЗа, но руководство завода было бы не против, если бы этот пакет увеличился

«КоммерсантЪ»

07.05.96

Кризис покончил с банковским «средним классом» Петербурга

Банковский кризис существенно изменил ландшафт российской банковской системы. Весьма показательное положение банков Санкт-Петербурга — города, считающегося вторым после Москвы банковским центром России. По данным АФИ, суммарные убытки петербургских банков за 1995 год составили 320,3 млрд рублей. За прошлый год были отозваны лицензии у 5 из 55 местных банков. «Пейзаж после битвы» описывает петербургский корреспондент Ъ ИГОРЬ Ъ-ИВАНОВ

Деньги концентрируются в крупнейших банках

Другим важным следствием кризиса стала дальнейшая концентрация денежных средств в нескольких крупнейших банках Петербурга и филиалах и дочерних структурах иногородних банков. Петербургской банковской системе и прежде была свойственна очень высокая степень концентрации финансовых потоков: более половины промышленных предприятий города обслуживаются в двух банках — ПСБ и «Санкт-Петербурге». Теперь же процесс концентрации получил новый импульс.

Весьма показательна в этом смысле ситуация со счетами городского бюджета. По словам председателя комитета экономики и финансов при мэрии Петербурга Алексея Кудрина, в последние месяцы представители бюджетных организаций донимают его просьбами «тайно сообщить, в каком из банков не держать счета». Прямо отвечать на этот вопрос Кудрин отказывается, главным



образом из тех соображений, чтобы «не породить паники». Однако администрация города явно решила обезопасить свои деньги — ранее счета находились более чем в 30 банковских учреждениях, а теперь собираются в «основных». К «основным» г-н Кудрин относит Санкт-Петербургский банк Сбербанка России, ПСБ, «Санкт-Петербург» и «Петровский». В эти банки переводят свои счета и другие клиенты обанкротившихся банков.

От банкротства местных банков и последовавшего передела клиентуры выиграли и некоторые иногородние банки — в частности, Инкомбанк, Тверьуниверсалбанк и БалтОНЭКСИМбанк.

Рынок поделят три силы

Итак, главными следствиями потрясений, которые пережила банковская система Петербурга, должны стать сокращение числа банков (за счет ликвидации «среднего класса») и дальнейшая концентрация активов в относительно небольшом количестве банковских учреждений. Этой процесс будет сопровождаться поляризацией сил внутри банковского сообщества. полюсов просматривается три: прежде всего это две группы банков, тяготеющих к ведущим банкам города — ПСБ и «Санкт-Петербургу», а в качестве «третьей силы» способны выступить филиалы крупных московских банков и, при определенных условиях, дочерние структуры иностранных банков. Такая расстановка сил может сохраниться на достаточно длительный срок, если, конечно, с петербургским «крупняком» чего-нибудь не случится.

«Коммерсантъ Власть»

30.04.1996

Российский экспорт / Кредиты импортерам из СНГ

Сначала товар, потом деньги На этом и строится новый проект Тверьуниверсалбанка, предполагающий открытие кредитных линий ряду крупных банков стран СНГ под закупку товаров российских предприятий. Схема финансового взаимодействия выглядит следующим образом. Банк покупателя из СНГ открывает аккредитив на российское предприятие. Экспортер, получив в Тверьуниверсалбанке подтверждение аккредитива, без предоплаты отправляет покупателю продукцию. То есть Тверьуниверсалбанк фактически кредитует зарубежного покупателя, а не российского продавца. Платеж по аккредитиву может происходить либо в момент отправки или получения груза, либо с отсрочкой до 3 месяцев. В последнем случае Тверьуниверсалбанк может, скажем, оплатить предприятию поставку продукции сразу после ее отправки своими векселями. При этом покупатель получает отсрочку, необходимую для реализации товара на местном рынке и погашения кредита (см. рисунок). Когда же при оплате поставок используются живые деньги, применяются реальные рыночные ставки по кредитам. Размер кредитных линий -- \$5-10 млн на каждый банк.

По словам вице-президента Тверьуниверсалбанка Сергея Васильева, среди первых потенциальных партнеров банка по этой программе -- «АвтоВАЗ», ГАЗ, Магнитогорский и Череповецкий металлургические комбинаты и ряд нефтехимических заводов. Большой интерес к программе проявили и предприятия машиностроительного комплекса. Это вполне закономерно: спрос на продукцию российского машиностроения в СНГ достаточно велик. К тому же поставки именно такой продукции позволяют реально отсрочить платеж и тем самым предоставить необходимые льготы покупателю.

«Экономические новости России и Содружества»

14.05.1996

Тверьуниверсалбанк объявил о готовности открыть кредитные линии на крупные банки из стран ближнего зарубежья под обеспечение закупок продукции российских предприятий. По словам вице-президента ТУБ Сергея Васильева, сделки в основном будут заключаться в рублях или в какой-либо из «мягких» валют, если так пожелает контрагент. В долларовом же исчислении размеры кредитных линий на каждый из банков составят 5-10 млн. долл. Сейчас кредитные линии открыты на 30 банков из Белоруссии, Украины, Молдавии, Казахстана, Узбекистана, Латвии и Туркмении. Уже выразили свое желание участвовать в реализации этого проекта Автобаз, ГАЗ, Магнитогорский и Череповецкий металлургические комбинаты.

«КоммерсантЪ Власть»

21.05.1996

Способ определения курса доллара изменился. Граждане вправе вновь задать себе вопрос: куда девать рубли?

На эти вопросы «Ъ» отвечают представители крупных российских банков

Александра Козырева, президент Тверьуниверсалбанка Среди наших клиентов и заемщиков много экспортеров, которым выгоден наклон валютного коридора. Это соответствует их интересам и, следовательно, интересам Тверьуниверсалбанка.

Решение вызвано чисто экономическими причинами и свидетельствует о ясном понимании властями процессов, происходящих в экономике страны. Очевидно, что, только поддерживая экспорт, можно увеличить валютные запасы России и оздоровить ее экономику, которая сейчас страдает от острой нехватки денег. При наполнении экономики деньгами улучшится конъюнктура всех финансовых рынков.

Практически все операции на валютном рынке мы выполняем в интересах клиентов, которым необходима конвертация денежных средств. Банк стремится держать свою валютную позицию близкой к нулю, поэтому введение наклонного коридора не скажется на финансовой политике банка. Доля операций на валютном рынке и доля валютных кредитов также существенно не изменятся. Не планируется в ближайшие три месяца и каких-либо существенных изменений в политике привлечения средств. Но в дальнейшем возможен рост рублевых и снижение валютных ставок.

«Экономическая газета»

22.05.1996

Сергей Васильев: Нужен закон о векселях

Принятие закона о векселях позволит существенно упорядочить российский рынок ценных бумаг, разрешить проблему неплатежей, сообщил в интервью корреспонденту ЭкоТАСС вице-президент «Тверьуниверсалбанка» Сергей Васильев. Он принял участие в заседании Общественного экспертного совета по банковскому законодательству. В настоящее время, по оценкам экспертов, в обороте находятся векселя кредитных организаций на сумму около 3 триллионов рублей.

По словам С.Васильева, в условиях нехватки оборотных и финансовых средств у российских предприятий использование векселей может снять остроту взаимных неплатежей. В этой связи назрела необходимость создания мощных клиринговых центров, учетных домов по продаже этих ценных бумаг.

По мнению экспертов Министерства экономики и Центрального банка РФ, принявших участие в заседании, необходимо разработать систему учета векселей, которые должны иметь



единую форму и товарное обеспечение. Кроме того, следует ввести ограничения для эмитентов, выпускающих эти ценные бумаги, чтобы не допустить неконтролируемого увеличения денежной массы.

Как стало известно корреспонденту ЭкоТАСС, законопроект о векселях поступил недавно на рассмотрение комитета Госдумы по бюджету, налогам, банкам и финансам.

Налоги / Финансовый капитал

«КоммерсантЪ Власть»

04.06.1996

1. К чему приведет изменение механизма налогообложения валютных операций банков?
2. Как вы относитесь к возможности введения альтернативного минимального налога на привлеченные средства?
3. Какими должны быть состав налогов и их суммарная ставка? Эти вопросы корреспондент Ъ задал представителям банков.

Александра Козырева, президент Тверьуниверсалбанка

1. При принятии подобных решений недостаточно мнения Минфина и ГНС. Как минимум, необходимо было подключить к разработке документа специалистов ЦБ, поскольку именно они наиболее полно представляют себе ситуацию в банковском секторе. Сейчас же можно сказать одно: этот документ недостаточно проработан. И последствия могут быть очень серьезными -- вплоть до нового банковского кризиса.

2. Резко отрицательно. Во всем мире налогом облагается именно прибыль. Введение любой другой формы налогообложения будет искусственным и принципиально неверным -- с тем же успехом можно брать налог с количества букв в названии банка.

3. Идеально иметь два налога -- федеральный и местный, а уж дальнейшее их распределение должно быть задачей властей. Сегодняшняя ситуация, когда существует множество налогов, по каждому из которых своя ставка, является принципиально неправильной. Что касается суммарной ставки налога, она должна определяться при формировании бюджета исходя из общей экономической ситуации в стране. Кроме того, налог должен стимулировать развитие банка и повышение его рентабельности, а не душить его.

«Финансовая газета. Международный еженедельник»

18.06.1996

Создана ассоциация участников рынка вексельного обращения

11 июня в Москве было объявлено о создании Ассоциации участников рынка вексельного обращения. Инициатором создания подобного промышленно-финансового союза выступил Тверьуниверсалбанк. Центральный банк Российской Федерации выразил готовность стать консультантом Ассоциации по вопросам вексельного обращения. Крупнейшие компании - операторы вексельного рынка приняли участие во встрече и изъявили желание стать членами Ассоциации.

На встрече, посвященной созданию Ассоциации, выступил вице-президент АКБ «Тверьуниверсалбанк» С.Васильев, который выразил надежду, что создание Ассоциации как добровольного объединения равноправных участников позволит создать наиболее благоприятные условия для сотрудничества операторов рынка вексельного обращения. Начальник управления мониторинга и анализа финансового рынка Центрального банка России Е.Чекмарева отметила позитивную роль объединения участников вексельного рынка для финансового рынка страны. Различные аспекты работы будущей Ассоциации осветил начальник отдела торговли долговыми обязательствами АКБ «Тверьуниверсалбанк» А.Миско.



«Коммерсантъ»

02.07.96

Положение Тверьуниверсалбанка

Ситуация должна проясниться в ближайшие дни

В последние дни в Москве распространились слухи о том, что один из крупнейших российских клиринговых банков — Тверьуниверсалбанк — испытывает некоторые затруднения. Естественно, что получить правдивую информацию по столь деликатному вопросу невозможно — в банке упорно отрицают наличие каких-либо серьезных проблем. Однако вчера источник в Банке России признал, что ЦБ внимательно следит за ситуацией в Тверьуниверсалбанке и в ближайшие дни возможно заявление по этому поводу.

В последние две недели в редакцию звонили клиенты Тверьуниверсалбанка с жалобами на банк. Сначала речь шла преимущественно о задержках при погашении векселей банка. Раньше банк очень аккуратно гасил векселя — практически день в день. Однако в последнее время стали случаться задержки — примерно от одного до десяти дней.

Несколько дней назад президент банка Александра Козырева во время встречи с журналистами признала, что скорость расчетов по Москве несколько замедлилась. В большинстве банков случаются задержки платежей на один день. Не является исключением и Тверьуниверсалбанк, допускающий порой небольшие задержки в связи с аналогичными явлениями в других банках. Впрочем, Козырева утверждала, что банк без задержек проводит выплаты населению и оплачивает свои векселя (в настоящее время их обращается на сумму порядка 600 млрд рублей).

Александра Козырева заявила также, что в предвыборные месяцы на рынке «присутствовало ощущение неопределенности, замедлялись процессы во многих секторах финансового рынка». Как следствие, в банках уменьшались объемы привлеченных средств. Так, в Тверьуниверсалбанке их объем уменьшился на 200 млрд рублей (около 5%). Как один из симптомов общей нервозности Козырева отметила уменьшение остатков на счетах банков — корреспондентов Тверьуниверсалбанка: банки предпочитают проводить платежи через РКЦ ЦБ. Ряд банков СНГ, имевших счета в России, отзывают свои деньги. Правда, по ее мнению, это процесс временный, и за те дни, что остались до выборов, финансовый рынок не сможет быть разрушен.

Однако вчера в редакцию позвонили несколько частных вкладчиков, утверждавших, что они не смогли полностью получить свои вклады в отделениях Тверьуниверсалбанка в Москве. В самом банке объяснили эти факты так: некоторые клиенты неожиданно решили снять все свои деньги со счетов. Однако требуемая сумма была достаточно велика (несколько сот миллионов рублей), и клиентам было предложено заказать деньги, а получить их несколько позже.

Корреспонденты Ъ попытались получить комментарии в Банке России. Представитель ЦБ, попросивший не называть его имени, сообщил, что в Центробанке внимательно следят за ситуацией в Тверьуниверсалбанке. Не исключено, что на днях ЦБ выступит со специальным заявлением по поводу банка. Информацию о планах ЦБ ввести временную администрацию в Тверьуниверсалбанке источник в Банке России не подтвердил, заявив, что в отношении банка уже приняты некоторые меры и их «может хватить».

По словам же представителей Тверьуниверсалбанка, на самом деле речь идет всего лишь о возможности перехода банка в ОПЕРУ-2. На прошлой неделе банк обратился с такой просьбой в ЦБ и получил принципиальное согласие. Сейчас, по словам представителя банка, создается экспертная группа, которой будет поручена работа с Тверьуниверсалбанком. Ее заседание также состоится сегодня. Ъ будет внимательно следить за развитием ситуации.



«Коммерсантъ»

05.07.96

Тверьуниверсалбанк приостановил операции

Вчера слухи о затруднениях Тверьуниверсалбанка (ТУБ) подтвердились самым прискорбным образом. Представители банка официально признали, что ТУБ остановил активные операции. По их словам, остановка связана с работой в банке экспертной комиссии ЦБ. По окончании проверки, в понедельник, представители ТУБа обещают возобновить работу. Пока же все отделения банка в Москве закрыты.

На самом деле Тверьуниверсалбанк начал свертывать операции дней десять назад, и сообщение о временной приостановке работы поступило тогда, когда отрицать факт наличия у банка серьезных проблем было уже невозможно. Большинство опрошенных нами клиентов банка говорили, что расчеты по клиентским счетам остановились 24-26 июня. После этой даты лишь некоторым особо удачливым клиентам удавалось проводить через банк отдельные платежи.

Официальные представители банка до последнего дня категорически опровергали сообщения о затруднениях с платежами. Правда, 27 июня президент Тверьуниверсалбанка Александра Козырева все же признала, что небольшие задержки платежей имеют место, но погашение векселей и выплату частных вкладов банк, по ее словам, производил в срок. Тогда же г-жа Козырева сообщила, что объем привлеченных банком средств сократился на 200 млрд руб., и в частности, уменьшились остатки на счетах банков — корреспондентов Тверьуниверсалбанка, которые стали предпочитать проведение платежей через РКЦ ЦБ. В результате остаток средств на корсчетах ТУБа в ЦБ в последние недели был подвержен резким колебаниям. Все это г-жа Козырева связывала с напряженностью, возникшей на финансовом рынке накануне выборов. Г-жа Козырева ожидала, что после выборов ситуация нормализуется. Этого, однако, не произошло.

Примерно через неделю после начала серьезных сбоев в расчетах банк не смог расплатиться с частными вкладчиками в некоторых московских отделениях. Однако еще в этот понедельник, когда после многочисленных звонков клиентов мы обратились в Тверьуниверсалбанк с просьбой разъяснить ситуацию, нам заявили, что никаких серьезных проблем в работе банка нет. Даже вчера утром, когда все отделения банка были уже закрыты и клиенты банка в поисках хоть какой-нибудь информации обрывали телефоны (в том числе и наши), в Тверьуниверсалбанке невозмутимо заявляли, что у них все нормально. Правда, застать на месте кого-либо из руководителей банка было при этом совершенно невозможно.

Ближе к вечеру характер поступающих из ТУБа сообщений изменился. Представитель банка заявил нам, что «активные операции Тверьуниверсалбанка с четверга приостановлены». Остановка операций, по его словам, связана с тем, что в банке сейчас работает экспертная комиссия Центробанка. (Хотя на самом деле все, видимо, обстоит как раз наоборот — комиссия работает, потому что операции остановлены.) Однако в банке заявили: «Нам удобнее остановить движение средств, пока комиссия разбирается в пассивах и активах». По уверению представителя банка, операции остановлены ненадолго — «скорее всего, до понедельника».

В Центробанке нам подтвердили факт начала работы комиссии. Любопытно, что клиентам, сумевшим дозвониться до руководства казначейства ТУБа, было заявлено, что в банке ожидают получения стабилизационного кредита ЦБ. Однако в пресс-службе ТУБа эту информацию опровергли, сказав, что за стабилизационным кредитом в Центробанк не обращались, так как условия предоставления такого кредита чрезмерно жесткие.

Действительные причины затруднений банка станут, видимо, известны позднее. По одной версии, проблемы возникли из-за резкого оттока средств со счетов банков-корреспондентов, по другой — из-за роста объемов невозвращенных клиентами кредитов. Не обходится дело и без политических спекуляций: утверждают, что ТУБ симпатизировал коммунистам и финансировал их предвыборную кампанию (в связи с этим напомним, что в свое время банк действительно приютил у себя крупного коммунистического функционера Николая Рыжкова). Возможно, кризис возник как результат сочетания всех этих факторов.

Пока трудно предвидеть все последствия краха такого крупного клирингового банка, как ТУБ — в банке открыта примерно тысяча корсчетов банков, особенно много у ТУБа партнеров среди региональных банков. Кроме того, в обращении находятся векселя ТУБа на сумму примерно 800 млрд руб., которые их держатели теперь, скорее всего, постараются сбросить.

В ЦБ пока, видимо, нет определенного плана действий в этой ситуации. Вчера в Банке России нам смогли лишь подтвердить факт работы в ТУБе специальной комиссии. Ъ будет внимательно следить за развитием событий.

«Коммерсантъ»

06-07-96

На дверях всех московских отделений Тверьуниверсалбанка вывешены объявления, извещающие, что с 4 по 6 июля отделения московского филиала ТУБа не производят обслуживание клиентов. В банке, сообщают объявления, приступила к работе совместная комиссия Центробанка и Тверьуниверсалбанка. «В задачу комиссии входит определение порядка расчетов Тверьуниверсалбанка по своим обязательствам». Ликвидных активов банка, написано далее, достаточно для выполнения им всех своих обязательств. Однако в связи с большим объемом этих активов (около 6,7 трлн рублей) работа комиссии займет «некоторое время». После ее окончания — ориентировочно 8-12 июля — банк в течение месяца «намерен определить порядок и форму расчетов с клиентами». К сожалению, из объявления совершенно неясно, когда же все-таки банк собирается начать работу — 7 июля, 8-12 июля или через месяц. Кроме того, пугают цели и задачи комиссии с участием представителей ЦБ: инвентаризация активов с последующим определением «порядка расчетов Тверьуниверсалбанка по своим обязательствам» — в этом есть что-то и от временной администрации, и от ликвидационной комиссии. На фото: «лицо кризиса» — закрытые двери одного из отделений Тверьуниверсалбанка в Москве.

«Коммерсантъ Деньги»

07.07.1996

Что погубило Тверьуниверсалбанк?

Банковская система России на пороге кризиса. Столь печальный факт не отрицают даже эксперты Центробанка. События минувшей недели стали очередным тому подтверждением. Тверьуниверсалбанк, один из крупнейших банков страны, прекратил свои платежи.

Первая информация о трудностях в Тверьуниверсалбанке появилась еще три недели назад. Тогда один из банкиров в частной беседе с нами сообщил, что в Тверьуниверсалбанке «не все в порядке», и что 17 июня там состоялось срочное совещание.

Как стало известно впоследствии, на этом совещании было принято решение приостановить погашение векселей банка. Через неделю, 24 июня, банк разослал всем своим филиалам письмо с предписанием прекратить проведение всех платежей.

В пятницу, 28 июня, служба безопасности банка была переведена на особый режим: в банк закрыли доступ всем посторонним лицам, или, иначе говоря, клиентам банка. В ту же пятницу руководство Тверьуниверсалбанка обратилось в ЦБ с просьбой создать экспертную группу для анализа создавшейся ситуации. ЦБ просьбу выполнил, и с прошлого понедельника группа экспертов ЦБ приступила к работе.

Интересно, что вплоть до последнего времени представители банка опровергали эту информацию. И только президент Тверьуниверсалбанка Александра Козырева 27 июня в беседе с журналистами призналась, что банк допускает порой небольшие задержки в платежах.

Правда, в прошлый вторник, когда скрывать проблемы уже не было возможности, в банке признались, что все платежи, в том числе по векселям и по частным вкладам, временно приостановлены. Уведомили также и частных вкладчиков: в конце недели на дверях всех



московских отделений банка появились объявления, гласившие, что с 4 по 6 июля обслуживание клиентов производиться не будет по причине работы в банке экспертной комиссии (см. фото).

Суждено ли Тверьуниверсалбанку вновь открыть свои двери? Об этом -- в интервью с президентом Тверьуниверсалбанка Александрой Козыревой, которое она в эксклюзивном порядке дала нашему журналу.

Тверьуниверсалбанк образован в 1990 году. В 1996 году по размеру капитала (на 1 июня --698 млрд. рублей) вошел в третью десятку крупнейших банков в стране, по количеству привлеченных средств населения (около 500 млрд. рублей) занимает 10-е место. Банк является крупнейшим клиринговым центром, через который осуществляют платежи более тысячи банков-корреспондентов. Тверьуниверсалбанк известен также как крупнейший в России эмитент банковских векселей, используемых предприятиями для расчетов. С 1994 года и по настоящее время банк выпустил векселей на сумму более чем 5 трлн. рублей.

«Деньги»: Известно, что в вашем банке работал бывший глава советского правительства Николай Иванович Рыжков, и Тверьуниверсалбанк до сих пор подозревают в симпатии к коммунистам. Существует версия, что трудности в банке связаны с финансированием предвыборной компании КПРФ.

Александра Козырева: Меня это возмущает до глубины души. Что касается Рыжкова, то он у нас действительно работал год председателем совета директоров. Но он вновь вернулся в политику. У меня с ним сохранились добрые человеческие отношения. Я к нему иногда обращаюсь за советом. Но он ни разу за все это время не попросил ни копейки -- ни на компартию, ни на себя лично, ни на что другое. Поэтому эта возня меня глубоко возмущает. Если бы это была правда, я бы так и говорила, что мы имеем такую-то политическую направленность. Но так ведь нет этого. Я категорически заявляю, что Тверьуниверсалбанк не участвовал в поддержке ни одной партии и ни одного политического блока.

Да, действительно, многие банки считают, что надо поддерживать политические партии. И считают, что это правильно. Наш банк придерживается принципиально другой точки зрения.

«Д»: Обычно главная причина проблем в банке -- это невозврат кредитов. Верно ли, что в Тверьуниверсалбанке сложилась подобная ситуация?

А.К.: Процент невозврата ссуд у нас не больше, чем в других банках. В Твери невозврат всего по двум промышленным предприятиям, но они никуда не денутся и завтра не умрут. А в Москве довольно большой процент невозврата за счет превышения своих полномочий сотрудниками банка. Однако, по оценкам ЦБ, наш банк наименее разворованный. Если я себе строю дом, то только за счет ссуды в банке, а живу на зарплату. И если говорить о проблемах банка, то они никак не связаны с разворованностью.

«Д»: Так что же стало причиной кризиса в банке? А.К.: Это совокупность ряда факторов.

Во-первых, банк -- клиринговый. Когда в ЦБ были проблемы с взаиморасчетами, мы создали у себя клиринговый центр. Когда в ЦБ расчеты наладились, тут же интерес к нашему банку спал. (Поток средств, проходящих через Тверьуниверсалбанк, резко сократился -- «Д»).

Кроме того, свою роль сыграла политическая ситуация. Банки стали выводить деньги с рынка. Многие боялись победы коммунистов и опасались, что средства просто осядут в нашем банке. Чтобы подстраховаться от кризиса, деньги, которые находились в нашем расчетном центре, надо было вложить в ГКО. Но это оказалось не так просто.

«Д»: Известно, что вы вложили много средств в строительство и приобретение недвижимости. Очевидно, это также повлияло на ситуацию в банке?

А.К.: Строительство здания в Твери (на которое потрачено около \$30 млн) ведется по плану, и мы бы его выдержали без проблем.

Когда мы приобретали московское здание на проспекте Вернадского, мы понимали, что это большая нагрузка на банк. Но поскольку здание 10-летней постройки, оно не требовало больших вложений. Мы рассчитывали, что быстренько переведем туда все свои службы, а остальные наши здания в Москве продадим. Но с августа прошлого года рынок недвижимости резко пошел вниз по ценам и по спросу. Продавать стало страшно трудно. И вплоть до окончания выборов на рынке недвижимости наблюдалась полная стагнация.

Это наш просчет. Если бы мы начали продавать еще год назад, то вернули бы те деньги, что



потратили на покупку здания на проспекте Вернадского.

«Д»: У вас уже есть план по выводу банка из кризисной ситуации?

А.К.: Проблемы возникли в Москве. В остальных регионах филиалы работают в нормальном режиме. Поэтому я предлагаю отсечь все региональные филиалы и сосредоточиться на решении проблем московского филиала.

Дальше, если первая часть программы будет реализована, существует возможность получения средств под залог недвижимости и гарантии Минфина. Тем более, что рынок недвижимости после выборов будет активизироваться. Начав заниматься получением средств под залог недвижимости, мы могли бы в порядке очередности расплачиваться с вкладчиками.

«Д»: Как воспринял этот план Центробанк?

А.К.: Как мне показалось, наше предложение не было воспринято в ЦБ с воодушевлением. Мне ответили, что лучше они дадут нам кредит, чем мы будем заниматься залогом недвижимости.

Но, во-первых, я уже поняла, что кредит в ЦБ не дадут. Еще 14 июня, когда сумма нашей задолженности была в три раза меньше, я обратилась в ЦБ за кредитом, но его не дали. А теперь они тем более не дадут его. Даже если мы получим стабилизационный кредит, который составляет всего 25 % от резервного фонда, нас это не спасет.

Во-вторых, у ЦБ нет такой возможности. В инструкции ЦБ такого понятия, как кредит, не существует. Можно получить ломбардный кредит, который выдается под залог ГКО, но у нас нет гособлигаций.

Одним словом, узаконенной финансовой помощи от ЦБ на сегодня нет. Поэтому деньги надо искать самим.

Что же касается назначения временной администрации в банке, то решения ЦБ на этот счет пока нет.

«Д»: На прошлой неделе вы приступили к выпуску карт VISA. Что теперь будет с этим проектом?

А.К.: Я дала распоряжение написать письмо в VISA International о приостановке платежей по карточкам, поскольку скрывать этот факт было бы нечестно. Все владельцы карточек также предупреждены о приостановке платежей. Но хочется надеяться, что это временно.

«Д»: Какое будущее ждет вашу знаменитую вексельную программу?

Вексельная программа банка, запущенная им в 94 году, была призвана разрешить кризис неплатежей в стране. Механизм был довольно простой: допустим, некий завод получает у банка кредит, но не деньгами, а векселями. Затем этими векселями завод рассчитывается со своими кредиторами или партнерами, те -- со своими, и так далее по цепочке. В любой момент держатель векселя может предъявить его к оплате в Тверьуниверсалбанк. Банк, в свою очередь, получает «живые деньги» от своего должника. Не секрет, что для банка это был один из способов привлечь дешевые ресурсы. В 96 году общий объем обращающихся векселей банка составил около 800 млрд. рублей.

Другой, не менее знаменитый проект банка -- создание площадки банковских долгов. В этом случае действовала следующая схема. Банк, отчаявшись получить долг с другого банка, выставляет его на продажу другим банкам за половину цены. Кому нужна такая покупка? Прежде всего -- самому банку-должнику. Он может выкупить свой долг за половину цены. Таким образом, все остаются довольны. Банк-кредитор -- потому что смог получить хоть что-то, а банк-должник -- потому что погасил долг меньшими средствами. Какая польза от всего этого Тверьуниверсалбанку? Все очень просто: поскольку торги осуществляются на его площадке, которой является вексельный центр, он первый узнает о цене долга, покупает его, а затем продает банку должнику с «наценкой». Недостаток этой идеи был только в одном: торги по долгам велись неактивно.

А.К.: Векселя банков -- это наше изобретение, во всем цивилизованном мире существуют только векселя предприятий.

Я думаю, что через определенное время банковские векселя все равно уйдут из обращения. На рынке уже заработали векселя промышленных предприятий. Что же касается нашей площадки банковских долгов, то она сохранится как отдельный блок, поскольку не требует лиценз «Д»: Если в банке назначат временную администрацию, нынешнее руководство может остаться не у



дел. Как вы относитесь к такой перспективе?

А.К.: Мысли бродят разные. Но определенных планов пока нет. Уезжать я никуда не собираюсь, у меня все здесь.

Спасение утопающего -- дело рук...

Оценить шансы на выживание Тверьуниверсалбанка не могут пока даже эксперты ЦБ. Как сообщил руководитель пресс-службы ЦБ Алексей Ситнин, все решения, связанные с Тверьуниверсалбанком, будут приняты только по окончании работы экспертной группы.

Как бы то ни было, вкладчики московского филиала рискуют остаться без денег. Кроме того, проблемы московского филиала могут привести к ухудшению положения и остальных подразделений, где пока ситуация стабильная. По словам Александры Козыревой, вкладчики региональных филиалов могут не беспокоиться за свои деньги в том случае, если санация банка будет проводиться не в целом, а только по московскому филиалу.

По нашим сведениям, «приговор» Тверьуниверсалбанку должен быть вынесен в понедельник, 8 июля. Действия вкладчиков (ждать выплат или бежать в суд) будут зависеть от того, каким будет решение Цетробанка.

Вне зависимости от вердикта ЦБ, проблемы банка не спровоцируют новый банковский кризис. Тверьуниверсалбанк практически не проводил операций на межбанковском рынке. Кроме того, банки-корреспонденты уже «откачали» деньги со своих счетов в Тверьуниверсалбанке.

Однако не все выглядит так безобидно. Как известно, предприятия 42 регионов используют векселя Тверьуниверсалбанка как средство уплаты налогов в местные бюджеты. Таким образом, кризис в банке может самым негативным образом сказаться на состоянии всей финансовой системы России.

Наталья Акимова, Зоя Бурая

Подписи Возможно, это здание Тверьуниверсалбанка в самом центре Москвы скоро поменяет хозяина Отделение Тверьуниверсалбанка на ул. Врубеля: закрыт не только пункт обмена валюты Президент Тверьуниверсалбанка Александра Козырева: «По оценкам ЦБ, наш банк -- наименее разворованный.» По словам Александры Козыревой, Николай Рыжков ни разу не попросил у банка ни копейки -- ни на компартию, ни на себя лично.

«Эксперт»

08.07.1996

Очередной тур надвигается

Никита Кириченко, Елена Маковская

Тверьуниверсалбанк: выборы чутьне подкосили

Ожидание новой волны банковского кризиса становится напряженным. Банкиры опасаются, что она достигнет их в сентябре. Мы попытались узнать, чем вызваны подобные предположения. А главное, понять: если банкиры такие умные, почему они столь беззащитны?

В последние две недели усилились слухи о затруднениях ликвидностью у некоторых весьма крупных банков. Параллельно информацией о конфликте Кредобанка с ГТК появились сведения, что ГТК изъясил из банка свои средства. Поговаривают даже, что «военный совет» представителей Кредобанка и Банка России решил временно с назначением временной администрации в Кредобанк, дав шанс его руководству попытаться реализовать ряд спасительных мер, позволяющих ему удержаться на краю пропасти.

Почти одновременно распространились разговоры о трудностях Тверьуниверсалбанка (якобы с погашением векселей), возник мотив неких противоречий с Минфином и даже с Минобороны РФ, в редакцию «Эксперта» поступают сведения о приостановке банков платежей. Дней десять назад банковские круги живо обсуждали перспективы назначения в Тверьуниверсалбанк временной администрации.

Тогда же, отвечая на вопрос «Эксперта», первый заместитель председателя Банка России Александр Хандруев информацию о временной администрации опроверг. «На самом деле там

работает экспертная комиссия с участием представителей ЦБР, целью которой является анализ текущей финансовой ситуации», - сказал он.

Прокомментировать ситуацию согласилась президент Тверьуниверсалбанка Александра Козырева:

- Преувеличенные слухи о проблемах любого банка являются серьезным дестабилизирующим фактором. Трудности, с которыми сталкивается сегодня Тверьуниверсалбанк, не единичны. Последние предвыборные месяцы продемонстрировали отток вкладов физических лиц. Во всех банках. Масла в огонь подлили неосмотрительные высказывания некоторых политических деятелей. Так, Анатолий Лукьянов публично заявил о планах коммунистов в случае прихода к власти национализировать средства населения в банковских вкладах на сумму, превышающую 5 миллионов рублей. И все же мы считаем, что наш банк в этом смысле не слишком пострадал, поскольку большинство частных вкладчиков банка - жители Тверской области, а наиболее резкий отток наблюдался именно в Москве. (Жителям Твери нечего было бояться в любом случае, поскольку большая часть вкладов не превышает 100 тысяч рублей. - «Эксперт».)

Г-жа Козырева подчеркнула, что в отделениях банка не было ни одного случая задержки с возвратом депозитов или выплаты процентов.

- Надо сказать, что для клиринговых банков, каковым мы являемся, возникли дополнительные сложности, приведшие к оттоку в этот период ресурсов корреспондентских счетов других банков. Полностью изъяли из российских банков свои деньги коллеги из стран СНГ, частично - российские банки.

По словам Александры Козыревой, в эти дни отток денег с кор счетов ТУБ достигал 50% к среднему дневному объему, а общая сумма составила 200 млрд рублей.

Отвечая на вопрос «Эксперта», каким образом могли быть употреблены средства, отозванные со счетов клиринговых банков резидентами, г-жа Козырева предположила, что часть их «навскакий случай» просто перекочевала на счета в РКЦ (что, по нашей информации, подтверждается). Другая - оказалась за рубежом. Нормализация политической ситуации, надеюсь, создаст предпосылки для возврата отвлеченных в связи с выборами ресурсов», - считает Козырева. (Уж никак не полностью, добавим мы. Куда деньги уведены, там они и размещены на определенный срок.)

- Относительно якобы неоплаченных векселей ТУБ позволю себе усомниться. Свою вексельную программу Тверьуниверсалбанк считает приоритетной, эти обязательства гасятся в первую очередь. Хотя я не исключаю задержек, вызванных желанием банка проверить подлинность документа.

С другой стороны, Александра Козырева не опровергла сведений о том, что банк вынужден выделять группу первоочередных платежей. «Напряженная ситуация на московском рынке отразилась на работе московского филиала. Дело в том, что по нашим правилам каждый филиал должен поддерживать свою ликвидность самостоятельно. Ресурсы, привлеченные подразделением банка на какой-либо территории, там и работают».

Александра Козырева категорически опровергла слухи о невыполнении Минфином каких-либо обязательств перед Тверьуниверсалбанком: «У нас нети быть не может претензий к Минфину: сроки исполнения его договоров истекают в сентябре-октябре. Странным образом трансформировалась и информация о наших переговорах с Минобороны по поводу одного вексельного проекта. Банк еще сделки не заключил, а мы вдруг по слухам узнаем, будто Минобороны нам что-то задолжал».

Президент Тверьуниверсалбанка посетовала на тему нарастающей опасности кредитования корпоративных клиентов. Кредитный портфель банка составляет 1,8 триллионов рублей, из них 9 процентов считаются просроченной задолженностью.

«Что делаем? - переспросила президент. - Упорно работаем с ликвидными активами. Положение усугубляется тем, что клиенты, как и все в стране, ожидают итогов выборов и не спешат вернуть банку деньги, даже если имеют такую возможность. К сожалению, российской практике слишком хорошо известны и случаи умышленного невозврата средств. Нужно как-то менять Уголовный кодекс в части ответственности за невозврат кредитов, рассматривать эти случаи хотя бы как хищение. А то получается, что укравший 10 миллионов рублей преследуется по закону, в то время как человек, забравший безвозвратно 10 миллиардов рублей из банка, невиноват. Кто взял -



документарно подтверждено, а заемщик гуляет, процветает на свободе».

Президент Тверь-универсалбанка считает, что всплеск инфляции в российской экономике будет, если не пойдут иностранные частные инвестиции: «Но этого трудно быстро ожидать без поддержки и гарантий международных финансовых институтов». Г-жа Козырева также сообщила, что введение новых норм резервирования увеличит для ТУБ объем отчислений на 30 процентов: «На встрече банкиров спредседателем ЦБР нам показалась, что эта проблема решаемая, одна котеперь, похоже, движения в решении этого вопроса не предвидится. С своей стороны Сергей Дубинин попросил представителей комбанков поддержать рынок ГКО-ОФЗ, недопустить массовой продажи госбумаг. Но мы пока решили не претендовать на статус первичного дилера на рынке госбумаг, ведь это основной резерв ликвидности для банков».

В общем, да. Существуют, правда, нестандартные варианты, одним из которых воспользовался не так давно Инкомбанк. Банк России приобрел у него 10 тонн золота. Полагаем, не потому, что оно внезапно понадобилось самому ЦБ. Скорее это была дружеская услуга банку, который не вошел в шестерку обладателей лицензии на вывоз драгметаллов из страны с целью поддержания его ликвидности.

По результатам недавнего конкурса Минфина по кредитованию золотодобычи в числе шести уполномоченных банков был отобран Тверь-универсалбанк. «Мы будем финансировать золотодобывающие предприятия под гарантии Минфина, схема аналогична другим программам, - рассказала г-жа Козырева. - - Один кредит на 50 миллиардов рублей мы уже выдали».

Тверь-универсалбанк имеет общую лицензию на работу с драгметаллами, не дающую права экспорта. Однако такую возможность руководство банка считает принципиально важной: «Право вывоза необходимо не столько ради совершения сделок покупки-продажи на международном рынке, сколько ради использования золота в качестве залога под дешевые западные кредиты».

По признанию Александры Козыревой, благоприятную почву для тиражирования разного рода слухов создала начавшаяся компания по сокращению штата банка:

- По стечению обстоятельств эта акция началась неделю назад, хотя приказ об этом был подписан в ноябре прошлого года. Естественно, доброжелателей банку это не добавляет. Однако руководство банка намерено продолжать политику разумной экономии затрат. Мы планируем перевести все банковские службы в одно офисное помещение, остальные здания продать или сдать в аренду, соответственно уменьшить парк машин и так далее. Штат банка будет сокращаться на 10 процентов ежегодно. При этом мы надеемся проводить ротацию специалистов.

- Александра Михайловна, ваш банк подавал в ЦБ письменную заявку на предоставление ему стабилизационного кредита?

- Да, такая заявка была.

- Не опасаетесь ли вы, что это обстоятельство, как в случае с Уникомбанком, станет поводом для введения временной администрации в банк?

- Нет. Подобных ходатайств от разных банков в ЦБ находится немало. Что же касается временной администрации, полагаю, в этом нет нужды. Практика показывает, что ее приход воспринимается общественностью как дурной знак. Хотя в случае с Уникомбанком, пожалуй, все может обойтись. Администрация Московской области, недавно приобретшая его контрольный пакет, давно вел подготовку к созданию на его базе губернского банка. А частная клиентура, покинувшая банк, туда постепенно тоже вернется.

И словно мухи тут и там, ходят слухи по домам

Последние сведения о ходе дискуссий в Тверь-универсалбанке по поводу путей его выхода из сложной ситуации, почерпнутые в банковских кругах, свидетельствуют о том, что мнения по поводу судьбы банка разделились. Часть представителей московской команды ТУБ настаивает на варианте выкупа московского филиала холдингом «ТУБ-Инвест» и превращения его в самостоятельный банк. Ни для кого не секрет, что основной бизнес банка находился все-таки в Москве. Таким образом, рассматриваемая схема, похоже, предполагает выделение наиболее здоровой части банка для ведения собственного бизнеса, а не создания локомотива, способного активизировать бизнес Тверь-универсалбанка. Это очень трогательно, но подозреваем, что обсуждаемый план, если таковой существует, предусматривает оставление обязательств за Тверь-универсалбанком, объем которых на 1 января 1996 года достиг 4,3 трлн рублей (в настоящее время его капитал - 262



млрд рублей). По всей территории России ходят вексельбанка (общий объем эмиссии - 5 трлн рублей, непогашенных - 600 млрд). Этими векселями через местные бюджеты прокредитованы предприятия, ими зачислены налоги в местные бюджеты. ТУБ держит 10-11-е место по вкладам населения.

Подобный опыт отделения московского бизнеса от регионального в свое время осуществил АвтоВАЗбанк, когда над ним начали сгущаться тучи. На базе его московского филиала был создан и работает дочерний банк, имеющий юридическое лицо - АвтоВАЗбанк-Москва. К моменту краха АвтоВАЗбанка он уже жил, работал, имел клиентуру и договоры. Рождение Тверьуниверсалбанка потомства и отречение последнего от обязательств означает смерть банка и не гарантирует при этом, что тень родителя не набросит черный плащ на репутацию новорожденного. Кроме того, вряд ли подобную акцию благословит Банк России, призванный отстаивать интересы покинутых клиентов.

Правда, следует отдать должное руководству Тверьуниверсалбанка: основная его часть не одобряет вышеизложенных планов. Они убеждены, что банк минует штормовую зону, если команда не дрогнет.

«Коммерсантъ Власть»

09.07.1996

Московские отделения Тверьуниверсалбанка закрылись в четверг в середине дня президент Тверьуниверсалбанка Александра Козырева была вынуждена посетить ЦБ. По словам источника в Центральном банке, переговоры шли несколько часов. Однако, о чем конкретно говорили банкиры, осталось тайной. Впрочем, очевидно, что речь шла о том, как Тверьуниверсалбанк будет выходить из сложной финансовой ситуации, в которой он оказался, и о возможной помощи ему со стороны ЦБ. Ситуация в Тверьуниверсалбанке в последние две недели серьезно ухудшилась. Сначала поступали жалобы от клиентов на задержки при погашении банком векселей. Козырева, пытаясь стабилизировать ситуацию, заявила тогда, что в предвыборный период объем привлеченных банком средств уменьшился на 5%, что стало следствием вполне понятной нервозности клиентов. Одновременно сократились остатки на счетах банков-корреспондентов. Однако и после выборов ситуация не улучшилась, напротив, 4 июля банк столкнулся с кризисом ликвидности -- в двух его отделениях не оказалось необходимых для расчета с клиентами средств. В четверг московские отделения Тверьуниверсалбанка прекратили работу до конца недели. За это время созданная ЦБ экспертная группа должна решить, каким образом можно помочь банку. Возможно, например, предоставление банку стабилизационного кредита в размере 25% от зарезервированных им в ЦБ средств.

«Известия»

12.07.1996

Президент закрывшегося банка учит коллег секретам финансовой стабильности

В Москве проходит банковская конференция по актуальной тематике: «Российские банки: на пути к финансовой стабильности». Об этом мероприятии можно было бы и не писать, если бы не одна пикантная деталь. Председательствует на конференции Александра Козырева.

отстраненная от своих обязанностей президент Тверьуниверсалбанка. (О причине отстранения хорошо известно: Центробанк пошел на эту меру в связи с критическим положением, в котором оказался банк). Понятно, что состав и руководящий орган конференции формировались задолго до драматических событий в ТУБе, но раз уж с банком случилось то, что случилось, может быть, его руководителю имело бы смысл отказаться от роли «тренера» для других банкиров?



«Трибуна»

13.07.1996

Деньги лучше всего хранить в банках. Стекланных. Остальные почему-то чаще лопаются

Скандал вокруг Тверьуниверсалбанка, одного из крупнейших и надежнейших в России, наводит на самые грустные размышления. Вкладчики недоумевают, почему в настоящее время из 17 столичных отделений ТУБа функционируют всего лишь два - на проспекте Вернадского и «Тульское». Причем последнее осуществляет выплаты частным вкладчикам, сумма вклада которых не превышает один миллион рублей.

Банковские эксперты обратили внимание на то, что видимые затруднения ТУБа начались еще в конце июня, перед вторым этапом президентских выборов. Это дало многим оппонентам действующего правительства повод говорить о преднамеренном выворачивании рук Тверьуниверсалбанка.

«Рабочая трибуна» не располагает такими данными. Скорее всего сложившаяся ситуация может говорить о начале нового банковского кризиса.

А пока временная администрация, назначенная в ТУБ Центробанком, своим распоряжением отстранила на период своей работы президента банка Александра Козырева, вице-президента Сергея Васильева и главного бухгалтера ТУБа Ольгу Янсон.

Карты ЕвроКард Тверьуниверсалбанка, одного из крупнейших эмитентов этого вида пластиковых денег, внесены в стоп-лист международной системы Европа интернейшнл. При этом с начала недели не проводится авторизация. Такой шаг якобы предпринят по просьбе самого банка.

Вкладчики Тверьуниверсалбанка стали клиентами Сбербанка(Все там будем)

«КоммерсантЪ Деньги»

14.07.1996

За неделю: Подробности В Тверьуниверсалбанке введена временная администрация. Выплаты по вкладам будут производиться с 1 сентября через Сбербанк Председатель Совета директоров «Нефть-Алмаз-Инвеста» Михаил Суровягин огласит факты расхищения активов фонда Сошли с дистанции Семь коммерческих банков лишились банковской лицензии

«Художественное наследие» Тверьуниверсалбанка На минувшей неделе в Тверьуниверсалбанке -- монстре банковского сообщества, потерпевшего крушение (см. «Д»#24) Центробанк ввел временную администрацию. А возглавил ее директор Департамента по организации банковского санирования Сергей Панов (по нашим сведениям, это будет первый опыт работы нового департамента).

Александра Козырева отстранена от должности президента банка. Как говорится в распоряжении, на время работы комиссии. Помимо Козыревой оставят свои должности вице-президент Сергей Васильев и главный бухгалтер Ольга Янсон. Однако эти отставки не стоит воспринимать буквально. Как рассказал вице-президент Тверьуниверсалбанка Сергей Васильев, «мы с Александрой Михайловной совместно с временной администрацией разрабатываем решения по стабилизации положения в банке. И если временная администрация считает наши предложения правильными, то она их фиксирует».

Одним из таких совместных шагов стала передача вексельной площадки Тверьуниверсалбанка в состав Межтопэнергобанка (в дальнейшем планируется зарегистрировать вексельную площадку как отдельное акционерное общество, а Тверьуниверсалбанк войдет в число акционеров). Это решение поможет проводить торги долговыми обязательствами банков и предприятий в прежнем режиме. Поразительно, но с момента начала кризиса в банке ни один из вкладчиков не обратился в суд. Видимо, это связано с тем, что по решению Центробанка, компенсация вкладов граждан



будет производиться через Сбербанк РФ. Назначена даже дата: операции по вкладам (включая выплаты вкладов и процентов по ним) будут производиться с 1 сентября 1996 года. К сожалению, порядок переоформления вкладов и условия пока неизвестны. Срок решения этой проблемы Сбербанком истекает 1 августа.

Сама же г-жа Козырева считает так: «Хорошо, что для частных лиц найдено решение и их вклады будет выплачивать Сбербанк. Но мы все равно продолжаем выплаты хотя бы частично, и, в конечном итоге, ни один из наших клиентов не будет забыт».

В настоящее время из 17 столичных отделений Тверьуниверсалбанка работают два: на проспекте Вернадского и «Тульское». Именно в «Тульском» отделении осуществляются выплаты частным вкладчикам, сумма вклада которых не превышает 1 млн рублей.

Еще одна печальная деталь. Пластиковые карты Тверьуниверсалбанка Eurocard-MasterCard внесены в стоп-лист международной системы Europay International. Попросту говоря, счета клиентов заблокированы и снять деньги с них нельзя. Остается только ждать, когда банк сможет воспользоваться страховыми депозитами в западных банках, чтобы расплатиться с владельцами карточек.

Все выплаты по задолженности Тверьуниверсалбанка будут производиться за счет реализации его активов. По нашим сведениям, банк располагает не только большим количеством недвижимости -- часть средств была вложена в коллекцию картин, которая достойна занять место в Третьяковке или Русском музее. Правда, какая часть -- хранится в секрете.

А вот где сейчас находится «художественное наследие» банка -- не секрет. Его передали на хранение в Останкинский музей. По мнению сотрудников банка, коллекция не будет распродаваться. Тем более, что банк имеет более ликвидное и дорогостоящее имущество. Например, те же здания в Москве и Твери, балансовая оценка стоимости которых составляет около 970 млрд. рублей. Вот только удастся ли банку избавиться от этих зданий в условиях падения спроса на недвижимость?

Предвыборное несчастье банкира Козыревой

«Итоги»

16.07.1996

Седьмого июля президента Тверьуниверсалбанка Александру Козыреву постигло несчастье: ее отстранили от руководства. Решением совета директоров Центрального банка в Тверьуниверсалбанк была назначена временная администрация, которую возглавил директор департамента по организации банковского санирования ЦБ Сергей Панов. Вместе с г-жой Козыревой отдел отстранили главного бухгалтера ТУБа.

А ведь еще в середине прошлого года ТУБ называли одним из надежнейших финансовых институтов страны. Поддержанный на первом этапе работы советской хозяйственной номенклатурой (в течение нескольких лет председателем правления банка был бывший премьер-министр СССР Николай Рыжков), банк быстро развивался, стабильно входя в двадцатку крупнейших коммерческих банков. ТУБ стал одним из пионеров новых финансовых рынков, активно занимаясь эмиссией векселей и привлекая средства частных вкладчиков.

Проблемы у банка, по заверениям самой г-жи Козыревой, начались ближе к президентским выборам. Испуганные перспективой прихода к власти коммуно-патриотов, клиенты ТУБа, как, впрочем, и других банков, начали активно изымать из банка средства. Полностью «увели» свои деньги клиенты из СНГ. Не отставали и россияне - в марте-апреле ежедневный отток денег со счетов Тверьуниверсалбанка составлял до 50% среднего дневного объема операций. По итогам же всей выборной кампании банк потерял 60 млн. долларов только в виде прямого оттока денег. По слухам, не вернули деньги банку и крупные государственные кредиторы, первым среди которых называют Минобороны. Вконец добила ТУБ «напряженка» на межбанковском рынке и рынке государственных ценных бумаг.

Тем не менее сама г-жа Козырева с решением Центробанка упорно не соглашается, заявляя, что «введение временной администрации только помешает банку быстро выйти из полосы



проблем». Как скоро закончится эта «полоса», неизвестно, зато очевидно, что ТУБ и лично г-жа Козырева могут в недалеком будущем оказаться не одиноки в своих проблемах. Слухи о грядущем банковском кризисе все более разрастаются, причем в числе будущих объектов заботы временной администрации ЦБ сегодня называют даже самые крупные коммерческие банки. Похоже, по сложившейся российской традиции осень для экономики окажется богатой на события.

«КоммерсантЪ»

23.07.96

После тяжелой непродолжительной болезни...

...Завершился кризис Тверьуниверсалбанка — ЦБ отозвал у него лицензию на совершение банковских операций. По словам сотрудников ЦБ, поспешность отзыва связана с тем, что возникла угроза интересам кредиторов банка. Речь идет о возможности несанкционированного временной администрацией вывода из Тверьуниверсалбанка части ликвидных активов.

В последние недели своей жизни Тверьуниверсалбанк побил сразу несколько печальных рекордов. Ни в один банк так быстро не назначалась временная администрация — ЦБ постановил ее ввести в банк на следующий день после остановки им операций. И ни у кого так быстро не отбирали лицензию.

Лицензия была отозвана на совете директоров ЦБ, прошедшем в минувшую пятницу — ровно через две недели после назначения временной администрации. Свою поспешность представители Центробанка в интервью АФИ объяснили так: «Центробанк был вынужден прибегнуть к такой мере в связи с немотивированным резким снижением ликвидных активов тверского банка, которые могли бы быть использованы для погашения обязательств перед вкладчиками и кредиторами». Подробностей приведено не было, зато в воскресенье председатель ЦБ Сергей Дубинин, выступая в программе Российского телевидения «Зеркало», сообщил немаловажную деталь. Дубинин сказал, что уже после назначения в банк временной администрации Тверьуниверсалбанк сдал в аренду принадлежащую ему недвижимость по смешным ценам — 5000-100 000 рублей за квадратный метр в год (и некоторые помещения — на 100 лет). «Это уже, видимо, должно интересовать правоохранительные органы?» — тут же спросил Дубинина ведущий Николай Сванидзе и получил утвердительный ответ.

Может быть, именно поэтому временная администрация в четверг без лишних слов сняла с должностей руководителей департаментов Тверьуниверсалбанка. То, что отстранение было произведено безо всякого объяснения причин, подтверждают сами сотрудники Тверьуниверсалбанка.

И тут возникает ряд вопросов. Дело в том, что договора аренды должны были быть подписаны президентом или вице-президентом банка. Поскольку временная администрация, едва придя в банк, отстранила их от работы, документы должны были в любом случае пройти через назначенцев ЦБ. Не исключено, конечно, что договора аренды заключил за спиной у временной администрации кто-то из менеджеров среднего звена Тверьуниверсалбанка, однако получить подтверждение или опровержение этой версии у временной администрации было невозможно — она вчера в банке так и не появилась.

Официальные источники в ЦБ в беседе с корреспондентом Ъ сообщили лишь, что временная администрация выявила три основные причины кризиса Тверьуниверсалбанка: рискованная кредитная политика, неоправданно большие вложения в недвижимость и чрезмерные масштабы вексельной программы. Наш собеседник подтвердил также, что одной из причин поспешного отзыва лицензии послужила «угроза интересам кредиторов банка» и неадекватная реакция руководства Тверьуниверсалбанка на назначение в нем временной администрации. Впрочем, подробнее говорить на эту тему в ЦБ отказались, пообещав дать в среду более подробные комментарии. Так что надо немного подождать.

«Экономическая газета»



23.07.1996

В «Тверьуниверсалбанке» - временная администрация

Центральный банк России принял решение назначить с 8 июля временную администрацию в «Тверьуниверсалбанк», сообщила пресс-служба ЦБР.

На период действия временной администрации, главной задачей которой является управление деятельностью «Тверьуниверсалбанка» и оценка возможности его санации, председатель правления банка и главный бухгалтер отстраняются от занимаемых должностей. К временной администрации, главой которой назначен директор департамента по организации банковского санирования Сергей Павлов, переходят полномочия правления и совета банка.

Обязательства «Тверьуниверсалбанка» по вкладам граждан принимает на себя, согласно достигнутой с ЦБР договоренности, Сберегательный банк Российской Федерации. Переоформление вкладов по желанию вкладчиков начнется с 1 августа 1996 года «на условиях, установленных для клиентов Сберегательного банка». Операции по вкладам, включая выплаты вкладов и процентов по ним, начнутся с сентября 1996 года. Порядок переоформления вкладов будет объявлен, согласно сообщению пресс-службы, не позднее 1 августа.

Решение о назначении временной администрации было принято ЦБР на основании заключения экспертной группы по изучению финансового состояния «Тверьуниверсалбанка».

Временная администрация своим распоряжением отстранила от должностей на период своей работы президента банка Александру Козыреву, вице-президента Сергея Васильева и главного бухгалтера ТУБа Ольгу Янсон. Этим же распоряжением предусматривается назначение по всем филиалам банка в Тверской области (всего 14, включая головной офис) представителей Временной администрации. В документе предписывается «впредь до особых указаний прекратить выдачу вкладов сотрудникам ТУБа и начисления процентов по ним».

Как сообщил агентству «Прайм» представитель ТУБа, в настоящее время из 17 столичных отделений ТУБа функционируют два - на проспекте Вернадского и «Тульское». Отделение «Тульское» осуществляет выплаты частным вкладчикам, сумма вклада которых не превышает 1 млн. рублей.

Карты Евро-Кард / Мастер-Кард (буквы латинские) «Тверьуниверсалбанка», одного из крупнейших российских эмитентов этого вида пластиковых денег, с 9 июля внесены в стоп-лист международной системы Европэй интернэшнл (б. л.). При этом с 8 июля по карточкам не проводится авторизация, сообщили агентству «Прайм» в российском представительстве Eurocard. По словам представителя системы Андрея Королева, такой шаг был предпринят по просьбе самого банка.

Начальник управления банковских карт «Тверьуниверсалбанка» Олег Бегма подтвердил информацию о блокировании карт. Вместе с тем он отметил, что блокировка не касается карточек ВИЗА (б.л.) как собственных (банк эмитирует ВИЗА (б.л.) с начала июля и выпустил менее 100 карт), так и распространенных им ранее карт Кредобанка.



«Коммерсантъ»

25-07-96

Пресс-конференция в ЦБ (Тверьуниверсалбанк)

Центробанк не потерпел организованного саботажа

Если вы полагаете, что в Банке России работают железные люди, которых нельзя ни обидеть, ни вывести из состояния равновесия, вы глубоко ошибаетесь. Вчерашняя пресс-конференция руководителя временной администрации Тверьуниверсалбанка Сергея Панова и заместителя председателя ЦБ Александра Турбанова продемонстрировала, что и столь высокопоставленных чиновников можно рассердить не на шутку. Настолько, что всерьез встанет вопрос не только об отзыве лицензии, но и о ликвидации банка и о передаче дел на его руководителей в прокуратуру.

Тверьуниверсалбанк погубил слабый менеджмент

Начиная свой рассказ о работе временной администрации ЦБ в Тверьуниверсалбанке, Сергей Панов посетовал: «За минуту до этого брифинга мне предложили оставить свои эмоции и говорить по существу. Но по существу и без эмоций все уже написано в пресс-релизе... А эмоции не оставляют меня даже сейчас». Однако решение об отзыве лицензии не было, судя по всему, «эмоциональным», а явилось закономерным следствием недостатков в работе руководителей (здесь Панов сделал смысловое ударение) Тверьуниверсалбанка.

Итак, главной проблемой банка, по мнению Панова, стал «слабый менеджмент». Временная администрация «с порога» поняла, что Тверьуниверсалбанк «неуправляем». Четыре человека, входящие в состав временной администрации, не в состоянии управлять банком, не опираясь на механизм управления. А он-то в банке отсутствует. «Нормальная ситуация — когда уходит начальник, а механизм работает. И ненормальная — когда уходит начальник, и оказывается, что механизма нет».

Другой причиной кризиса Тверьуниверсалбанка, по мнению Панова, стали разногласия между Тверью — президентом банка Александрой Козыревой — и Москвой — вице-президентом ТУБа, главой московского филиала Сергеем Васильевым. «Власть они не поделили: два медведя в одной берлоге ужиться, как известно, не могут», — заметил Сергей Панов.

Свою задачу — оценить финансовое положение банка — администрация пока выполнить не смогла опять же из-за отсутствия механизма. В итоге Сергей Панов обратился в руководство Банка России с предложением об отзыве лицензии, и уже на следующий день, 20 июля, такое решение было принято. Как выяснилось позже, ГУ ЦБ по Тверской области еще в феврале текущего года, сделав заключение о положении в банке, предложило ввести в ТУБе временную администрацию.

А начиналось все с просьбы о стабилизационном кредите

По словам руководителей Банка России, Тверьуниверсалбанк по праву считался крупным российским банком. Правда, некоторое время назад руководство ТУБа обратилось в ЦБ за стабилизационным кредитом. В Банке России к этой просьбе отнеслись с пониманием (ТУБ, безусловно, причисляют к социально значимым банкам), однако за этим последовали события, ставшие началом ссоры ТУБа и ЦБ. По словам Сергея Панова, история со стабилизационным кредитом продемонстрировала «неискренность» руководства Тверьуниверсалбанка, не пожелавшего предоставить ЦБ полную информацию о положении дел. Запрашиваемой суммы явно не хватало для восстановления ликвидности банка, что вызвало в ЦБ подозрения.

Подозрения эти подтвердились после прихода в банк временной администрации Банка России. По словам Панова, он и его коллеги столкнулись с фактами прямого противодействия со стороны персонала ТУБа: ни одно из сорока распоряжений Сергея Панова в банке выполнено не было. «Временную администрацию ЦБ там вообще ни во что не ставят», — посетовал Сергей Панов.

Такое поведение сотрудников ТУБа в ЦБ связывают опять же с деятельностью Александры Козыревой и Сергея Васильева, после формального отстранения от должностей перешедших в разряд консультантов временной администрации. Так, задним числом начальники некоторых



отделов ТУБа (с подачи Козыревой и Васильева) оформили договоры о сдаче в аренду недвижимости, принадлежащей банку, трем крупнейшим филиалам банка. Однако Центробанк не допустил осуществления этих сделок, остановив проводку денег. Поэтому сейчас эти сделки «сворачиваются таким же хитрым образом, как и заключались». Такие действия Сергей Панов расценил как «растаскивание банка», а потом нашел более жесткий термин — «хищение», добавив, что ЦБ готовит материалы для передачи дела в прокуратуру.

Судьба банка — в руках его акционеров. И Банка России

В вину Тверьуниверсалбанку вменяется неисполнение требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов ЦБ, неудовлетворительное финансовое положение, неисполнение обязательств перед кредиторами и вкладчиками, предоставление недостоверной отчетности, несоблюдение нормативов обязательных резервов, депонируемых в Банке России, нарушение правил осуществления расчетов, бухучета, порядка и сроков предоставления отчетности, неисполнение предписаний Банка России. Кроме того, ТУБ явно увлекся вексельными программами, рассчитывая что выпускать векселя можно будет вечно.

В то же время зампред ЦБ Александр Турбанов предложил воздержаться от тезиса о «крахе» Тверьуниверсалбанка, заметив: банкротом ТУБ не объявляли, он остается достаточно богатым банком. «Никто не говорит, что он не ликвиден, но он неплатежеспособен», — заметил Турбанов.

По мнению руководства ЦБ, есть два наиболее вероятных сценария развития ситуации вокруг Тверьуниверсалбанка. Оба они напрямую зависят от решений назначенного на 1 августа общего собрания акционеров ТУБа. Возможно, акционеры примут решение о добровольной ликвидации банка. Другой вариант предполагает, что акционеры с выводами ЦБ не согласятся и обратятся в суд. Суд должен будет рассмотреть вопрос о неплатежеспособности банка и решить вопрос о санации. Суд может и не согласиться с тем, что Тверьуниверсалбанк — банкрот. Тогда, по словам Турбанова, возникнет парадоксальная ситуация: банк живет, но операций не проводит, так как лишен банковской лицензии. Правда, до этого дело, видимо, не дойдет. Банк России наделен правом принудительной ликвидации коммерческого банка. Так что, заметил Александр Турбанов, «если ситуация затянется, мы сами проявим инициативу».

А пока временная администрация продолжает свою работу. По некоторым сведениям, уже готов приказ Сергея Дубинина о расширении ее состава.

«КоммерсантЪ»

26-07-96

Ситуация с Тверьуниверсалбанком

«О мерах по обеспечению функционирования АКБ ‘Тверьуниверсалбанк’ в связи с отзывом лицензии на совершение банковских операций»

...На период до ликвидационной комиссии...

1. Разрешить АКБ «Тверьуниверсалбанк»...

а) приходные операции по корреспондентским... счетам банка в рублях и иностранной валюте;

б) приходные операции по кассе банка и его филиалам;

в) оплату труда сотрудников... согласно смете, утвержденной Временной администрацией...

г) коммунальные платежи, платежи за охрану, аренду, связь, транспорт и иные платежи, связанные с функционированием служебных помещений и инфраструктуры АКБ «Тверьуниверсалбанк» и его филиалов согласно смете, утвержденной Временной администрацией...

2. ...Разрешить Временной администрации... завершить работу по урегулированию отношений АКБ «Тверьуниверсалбанк» со Сберегательным банком РФ, в том числе по передаче активов, адекватных принимаемым им (Сбербанком. — Ъ) обязательствам по вкладам граждан.

3. Запретить АКБ «Тверьуниверсалбанк» проводить все иные, кроме указанных в настоящем приказе, операции и сделки.



«Московские новости»

30.07.1996

Через две недели после назначения временной администрации «Тверьуниверсалбанке» Центробанк принял решение об экстренном отзыве у ТУБа генеральной лицензии на совершение банковских операций.

Такое развитие событий, судя по всему, стало неожиданным даже для представителей ЦБ. Как сообщил зампред ЦБ Александр Турбанов, когда руководители Тверьуниверсалбанка впервые обратились в Центробанк с просьбой о предоставлении стабилизационного кредита и включении ТУБа в программу Мирового банка развития российских финансовых учреждений, «ЦБ отнесся к этому лояльно», принимая во внимание «социальную значимость» банка. Однако, рассматривая возможность выдачи кредита, ЦБ обнаружил «неискренность» руководства ТУБа, предоставившего, как оказалось, недостоверную информацию о положении банка, реальная ситуация в котором была намного хуже. Назначенная ЦБ временная администрация подтвердила эти подозрения, однако поводом для принятия столь крутых мер послужило не только тяжелое финансовое положение банка.

Список «пр провинностей» ТУБа, выявленных в ходе работы экспертной группы из Центробанка, помимо «неудовлетворительного финансового положения», содержит также неисполнение банковского законодательства, нормативных актов и предписаний ЦБ и обязательств перед вкладчиками, предоставление недостоверной отчетности, несоблюдение норматива обязательных резервов, депонируемых в ЦБ, нарушение правил осуществления расчетов и ведения бухгалтерии, порядка и сроков предоставления отчетности в ЦБ.

На основании семи статей банковского законодательства и был вынесен соответствующий вердикт.

«Решение не было сиюминутным, вызванным эмоциями, а явилось закономерным следствием недостатков в работе руководства ТУБа», - заявил директор департамента организации санирования комбанков ЦБ Сергей Панов, глава временной администрации в ТУБе. По его словам, причинами «падения» банка стали «слабый менеджмент» и «отсутствие механизма управления». Этим объясняется и парадокс: банк, обладающий значительными активами, неплатежеспособен, поскольку в структуре активов преобладает низколиквидная недвижимость. В числе прочих причин названы разногласия между руководством ТУБа: «тверским» (в лице президента Александры Козыревой) и «московским» (в лице вице-президента Сергея Васильева). По мнению ЦБ, банк подвела и его обширная вексельная программа.

Однако той самой каплей, которая переполнила чашу терпения временной администрации, стало поведение бывших руководителей банка. Помимо прямого противодействия временной администрации, факты которого привел Сергей Панов, представители Центробанка обнаружили заключенные задним числом (естественно, без их согласия) договоры об аренде недвижимости ТУБа, в том числе трех крупнейших его филиалов. Тем самым руководство пыталось решить частным образом свои проблемы с отдельными кредиторами. ЦБ определило действия г-д Козыревой и Васильева как «растаскивание активов», и, усмотрев в этом элементы хищения, поставило вопрос о передаче дела в Прокуратуру. Осуществление сделок прекращено и будет возвращаться на исходные позиции.

Пока же в банке продолжает работать временная администрация, причем ЦБ предполагает увеличить ее состав. Прекращены все операции по счетам клиентов ТУБа, осуществляются только приходные операции по коррсчетам и кассе банка. Расплачиваться с кредиторами в установленном порядке предстоит ликвидационной комиссии.

Обязательства ТУБа перед частными вкладчиками, согласно ранее принятым решениям, переходят к Сбербанку. На днях его наблюдательный совет одобрил порядок передачи активов.

«Пострадавшие» могут использовать свои вклады, начиная с 1 сентября.



«Коммерсант»

21.08.96

Тверьуниверсалбанк продает недвижимость в Москве

На этой неделе ТУБ приступил к продаже своей московской недвижимости. Как заявили в банке, эти операции проводятся с разрешения временной администрации. Банк намерен продать помещения 18 московских отделений общей площадью 4500 квадратных метров.

«Сегодня»

17.09.1996

Тверьуниверсалбанк оказался последним инвестором в провинциальную недвижимость

Тула известна своими пряниками, Новгород славится старинным Кремлем, а Тверь стала знаменита благодаря Тверьуниверсалбанку. Само по себе крушение столь крупного регионального банка стало сенсацией, а недостроенное здание главного офиса общей площадью 25 тыс. кв. м - поводом для того, чтобы взглянуть попристальнее, как поживает недвижимость в регионах.

Беспрецедентное проектирование строительства главного офиса банка началось в 1994 году. Предполагалось построить 17,5 тыс. кв. м офисных площадей, что для небольшого городка выглядело непозволительной роскошью. Стоимость строительства оценивалась из расчета 800 долл. за 1 кв. м. Однако постепенно проект еще более разросся, добавилось 8,5 тыс. кв. м площадей, спроектированных как гостиничные номера для высшего управленческого звена банка. Общая стоимость проекта также возросла, достигнув 34 млн долл.

Сегодня многие утверждают, что именно крупные инвестиции в недвижимость стали главной причиной кризиса банка. Помимо открытия двух десятков отделений в Москве, банк вел несколько коммерческих проектов строительства и реконструкции зданий под офисы. Особенно неудачным был проект административно-коммерческого центра в Жуковском с объемом инвестиций в 6 млн долл. и сроком окупаемости более 5 лет.

Будущее построенного здания в Твери весьма туманно. Вариант появления крупного покупателя на местном рынке недвижимости практически нереален. Насколько безрадостна ситуация, показывают несколько штрихов.

Сегодня

26.10.1996

Межгосбанку, возможно, удастся разобраться с наследием Тверьуниверсалбанка

Предложение Владимира Мащица о принятии возглавляемым им Межгосбанком части обязательств обанкротившегося Тверьуниверсалбанка перед финансовыми учреждениями стран СНГ, скорее всего, будет принято. Во всяком случае, по словам одного из сотрудников Межгосбанка, 'идет бумажная работа и согласование деталей с правительствами и нацбанками стран СНГ'.

Напомним, что идея о передаче долгов ТУБа перед банками стран СНГ (они оцениваются примерно в 300 млрд руб.) впервые публично была высказана г-ном Мащицем на заседании Межгосударственного валютного комитета (МВК) на прошлой неделе. Политизированное шоу, устроенное на этом заседании представителями нацбанков, не желающими поступаться денежным суверенитетом и подвергающимися критике все и вся, закончилось очень печально. Под всеми неприкрытыми тогда решениями заодно было 'похоронено' и предложение г-на Мащица взять на себя заботу и рассчитаться в течение года с нацбанками, потерявшими свои деньги в ТУБе.

Причем наиболее отрицательную позицию первоначально заняла Украина. Однако позже выяснилось, что позиция Украины, со слов официальных чиновников, не столь категорично отрицательная - помочь и участвовать они не собираются, но и мешать не будут. По мнению одного из российских чиновников, возможно, что Украина просто не захотела оказаться 'в общей куче' и требует индивидуального подхода. Вполне вероятно, что корректировка позиций произойдет после встречи глав Центральные банков России и Украины в ноябре.



В стадии раздумий над вопросом, принимать ли предложение г-на Мащица, находится и Нацбанк Казахстана (НБК). По словам представителя НБК, пока, к сожалению, до конца неясен механизм передачи долгов ТУБаМежгосбанку. Однако, вполне вероятно, что после согласования деталей НБК присоединится к проекту Межгосбанка стать одним из правопреемников ТУБа.

«Коммерсант»

27.10.96

Дело осталось за малым. Арбитражный суд должен утвердить кандидатуру внешнего управляющего. На сегодня известно два кандидата на пост внешнего управляющего — бывший вице-президент Тверь-универсалбанка Нина Шилина и бывший замгенпрокурора России Олег Гайданов. За кем же закрепится кресло управляющего Тверь-универсалбанка, арбитражный суд определит 12 ноября.

От кандидатуры внешнего управляющего во многом будет зависеть, как будет развиваться ситуация в банке в дальнейшем. Заметим, что внешнему управляющему дано право работать как со старой командой банка, так и набрать собственную. Но не стоит думать, что внешнему управляющему дан полный карт-бланш. Представленный им план по выходу банка из кризиса должен быть утвержден комитетом кредиторов. Комитет был избран на собрании кредиторов 15 сентября и насчитывает 13 человек.

По мнению сотрудника пресс-службы Тверь-универсалбанка Павла Зотова, внешнее управление лучше, чем ликвидация. Поскольку ликвидация подразумевает под собой перевод всех активов в денежное выражение. А так как сделать это необходимо за довольно короткий срок, то оценка стоимости, скажем, зданий банка, может быть в суматохе сильно занижена.

А оценивать, надо заметить, есть что. Почти все здания, находящиеся в собственности банка (всего их четыре), выставлены на продажу. Но до сих пор ни одно из них не продано. К тому же существует коллекция картин, которая находится на хранении в Шереметевском музее.

Павел Зотов, начальник пресс-службы:

— Введение внешнего управления даст возможность и, что немаловажно, — время, чтобы более точно оценить активы. К тому же могут возникнуть неординарные пути решения проблем банка.

Что же касается выплат по вкладам частных лиц через Сбербанк, то срок переоформления договоров по вкладам продлен до 15 ноября. Сбербанк уже благополучно расплачивается с клиентами Тверь-универсалбанка, в основном, за счет резервных фондов в Центробанке.

Коммерсант

18.03.97

Немецкие деньги жертв нацизма в России

В России оказалось меньше жертв нацизма, чем нужно

Значительная часть выделенной Германией компенсации остается невостребованной

«Коммерсант-Дэйли» уже писал о докатившемся до Бундестага скандале вокруг украинского национального фонда «Взаимопонимание и примирение». Получив в 1993-1994 годах из ФРГ DM400 млн для выплаты жертвам нацизма, фонд разместил часть из них в не самых надежных банках. К тому же родное государство душит его налогами по любому виду деятельности. А как обстоят дела у аналогичного российского фонда?

В России, как и повсюду, государство положило глаз на узничьи деньги. И здесь — та же борьба за освобождение от налогов. В августе прошлого года случилась и своя банкротная история: в Тверь-универсалбанке зависли около DM10 млн фондовских денег. Однако на переговорах по взаиморасчету фонд, представляющий интересы сотен тысяч граждан, добился определенных успехов, и эти активы еще не потеряны.

Добрых слов заслуживает и сама система выплат: они производятся уполномоченными банками, причем по желанию получателя в валюте или в рублях. Налогом компенсационные выплаты не облагаются. Вся же процедура, по выборочным распросам, занимает в благоприятном случае 4-6 месяцев. В нужный момент уполномоченные банки сами находят получателей и отчитываются перед фондом в течение 10-20 дней, причем без расходного ордера и цветной фотографии отчет не принимается.

«Труд-7»

09.08.1996

«Тверьуниверсалбанк»: вместо некролога

Я вам не скажу за всю Россию, но тверские коммерческие банки горят синим огнем, Едва рассеялась унылая толпа вкладчиков на пепелище банка «Престиж», как лопнул «Финкор-кредит». Следом аврально выпотрошенный кредиторами почти на сто миллиардов рублей, зашатался один из денежных столпов провинции - «Прогресспромбанк». Но самой невероятной утратой, внезапной, как инфаркт, явилась кончина «Тверьуниверсалбанка», который хоть и назывался региональным, но по размаху деятельности, по числу представительств и филиалов на просторах СНГ входил в двадцатку «акул» российского финансового рынка.

Инфаркт для ТУБа - наверно, не самый точный образ. Скорее, под ним оказалась мина. сработавшая в строго назначенный момент, когда после бессонной для многих выборной ночи Тверь возликовала по поводу прорыва «красного пояса», отдав большинство голосов Б. Ельцину. Да, именно в это утро, 4 июля, в банке прекратились все операции и началась работа экспертной группы ЦБ РФ. В тот же день губернатор области В. Платов встречался с председателем Центробанка С. Дубининым, после чего высказался в том духе, что ТУБ тяжело болен, но жить будет. Однако с 8 июля президент и главный бухгалтер банка были отстранены от должностей, а полномочия правления перешли к назначенной ЦБ временной администрации, главной задачей которой, как сообщалось в пресс-релизе, является оценка возможности санации.

Санация - это кислородная подушка теряющему дыхание организму. Но еще и надежда. 21 июля, в воскресенье, неожиданно для всех, даже для временной администрации, кислород был перекрыт приказом главы Центробанка об отзыве генеральной лицензии. ТУБ прекратил существование. Испарился. Канул в Лету.

Скоропостижность приговора ошеломила акционеров (21 тыс, физич. лиц, 576 - юридич.), вкладчиков (136 тыс. чел.), обладателей приобретенных через ТУБ международных пластиковых карт, а также собственных банковских карточек «Универсал», услуги по которым немедленно прекратились.

Не менее драматичные коллизии вызвало одномоментное блокирование тысяч расчетных счетов: повисли в воздухе чьи-то зарплаты, пособия, отпускные, залихорадило поставки и сбыт, остались не у дел инкассаторы.

«Нас вновь обокрали, - изливает горечь через газету «Вече Твери» врач Д. Миллер. - Это произошло самым изощренным способом.

«Тверьуниверсалбанк» - не МММ или «Чара». Капитал в 450 млрд. рублей (деньги вкладчиков) - гигантская сумма. Как же так, совсем недавно банк вошел в систему Мирового банка, а перед тем проводилась проверка его состояния Центральным банком и Министерством финансов, которые подтвердили его стабильность. Они что, все обманщики на уровне государства? Но так же нельзя вести себя в цивилизованном обществе».

Я и сам как бывший клиент ТУБа - в полном недоумении. При виде повседневно клубящихся очередей, желающих оставить здесь кровные рубли и доллары, казалось, что уж этот банк вечен и несокрушим. Его президент - приятная во всех отношениях блондинка Александра Козырева не однажды вразумляла журналистов, что в России наступает время именно крупных банков. Кто мог усомниться в компетентности человека, включенного в очередное, 13-е издание справочника «Кто есть кто в мире»? Когда на имя Козыревой из США пришел своеобразный мандат о причислении ее к сану мировых знаменитостей - изящная красного дерева табличка Сертификата Признания, - до краха банка оставалось меньше двух месяцев...

Что же все-таки случилось? В приказе Центробанка основанием для отзыва лицензии названы неисполнение требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов и предписаний Банка России, неудовлетворительное финансовое положение, неисполнение своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками, предоставление недостоверной отчетности, несоблюдение норматива обязательных резервов, депонируемых в Банке России, и т.д. - все, что при желании, сдается мне, можно предъявить многим подобным



учреждениям.

Надо бы объяснить народу не языком казенных формулировок, а в понятных выражениях, что все-таки произошло. Если тут не замешана политика, то почему накануне выборов президента России банки СНГ, будто сговорившись, изъяли из активов ТУБа огромные капиталы? Если вексельная система была порочна, то почему к ней благосклонно относилась федеральная власть - ведь только в мае для взаимозачета долгов в «оборонке» ТУБ выпустил под гарантию Минфина векселей на триллион рублей?

Теперь в Твери прибавилась достопримечательность, не имеющая аналогов в банковской архитектуре Старого Света. Это суперофис едва успевшего справить новоселье «Тверьуниверсалбанка». Он похож на Ноев ковчег, опустившийся с высот валютного половодья на полуостров, обтекаемый Тверским проспектом и улицей Трехсвятской. В белоснежном корпусе и надстройках, рассеченных лентами тонированных стекол, есть все для масштабной работы, отдыха, развлечений - от мини-гостиницы до 500-местного конференц-зала, от парикмахерского салона до бассейна под стеклянным куполом, от медицинского центра до ресторана. А говорят, красиво жить не запретишь...

«Коммерсантъ Деньги»

11.08.1996

Если банк умирает, значит, это кому-нибудь нужно?

Крупные банки умирают долго. С момента первых признаков банкротства и до отзыва лицензии обычно проходит не один месяц. В случае с Тверьуниверсалбанком этот период занял всего несколько недель -- что само по себе беспрецедентно для отечественной банковской практики.

Почему так быстро? Была ли в этом необходимость? Версий множество...

Не надо надписей для камня моего.

Пишите просто здесь: он был, и нет его.

К. Батюшков

Несколько дней из жизни временной администрации Временная администрация, назначенная ЦБ в Тверьуниверсалбанк, когда стало известно о его проблемах, сработала на удивление четко и быстро: буквально через две недели с начала ее деятельности у банка отозвали лицензию. Это событие взбудоражило весь банковский мир: невиданная доселе оперативность ЦБ породила массу самых разных слухов и домыслов. Ведь у нас существует огромное количество банков-призраков, которые давным-давно свернули свою деятельность, однако до сих пор владеют банковской лицензией. Да и временная администрация, как правило, назначается для того, чтобы поправить дела в банке, а не для того, чтобы помочь ему в трудные времена «избавиться» от лицензии. Чем и кому не угодил Тверьуниверсалбанк?

Пояснения на пресс-конференции давал глава временной администрации Тверьуниверсалбанка Сергей Панов. По его словам, отзыв лицензии стал вынужденной мерой, поскольку началось «настоящее растаскивание банка». За спиной временной администрации будто бы совершались сделки по передаче зданий банка в аренду «подставным» структурам, продолжался выпуск векселей. Кроме того руководство банка саботировало все решения представителей ЦБ и просто мешало их нормальной работе.

Мы привыкли доверять официальным версиям. Однако некоторые документы, предоставленные нам Тверьуниверсалбанком, свидетельствуют, что на самом деле все было несколько сложнее.

Во-первых, договоры о передаче зданий в аренду филиалам банка (а совсем не каким-то «подставным» структурам) были подписаны еще до назначения в банке временной администрации. Когда Сергей Панов появился в банке, он сам одобрил эти проекты, о чем свидетельствует виза временной администрации на соответствующих документах. Однако чуть позже у ЦБ появились претензии к этим сделкам, что подтвердил сам глава ЦБ Сергей Дубинин. Руководство банка, конечно, было вынуждено их расторгнуть. Поэтому слова г-на Панова о «растаскивании банка» звучат несколько странно.

Во-вторых, саботаж. Как выяснилось, он заключался в следующем. Известно, что часть своих активов Тверьуниверсалбанк должен был перевести в Сбербанк, который принял на себя обязательства по частным вкладам банка. 19 июля г-н Панов дал письменное распоряжение передать Сбербанку облигации сберзайма и внутреннего валютного займа, векселя Минфина, Сбербанка, банков «Менатеп», «Возрождение» и др. В Тверьуниверсалбанке отказались проводить передачу ценностей по веской причине: делегированный на это дело сотрудник Сбербанка не имел доверенности на совершение операции. Впрочем, 22 июля, сразу после отзыва лицензии, Панов все-таки исполнил задуманное, и все вышеперечисленные бумаги на сумму 17 млрд. рублей были переданы Сбербанку, причем без подписания каких-либо договоров по расходному кассовому ордеру. А вот другой эпизод из деятельности временной администрации.

Распоряжением г-на Панова было запрещено должникам банка погашать полученные ими кредиты с помощью векселей самого банка. В то же время в большинстве договоров была предусмотрена возможность такого погашения при условии, что срок исполнения обязательств банка по векселю наступил. Подобные действия временной администрации противоречат законодательству, что приводит к возбуждению исков против банка со стороны заемщиков по кредитным договорам. А это, естественно, увеличивает расходы банка на величину судебных издержек и штрафов, что при трудном финансовом положении превращается в проблему.

Кроме того, временная администрация отстранила от должностей вице-президента, руководителей департаментов и управлений, директора московского филиала и главного бухгалтера. На их места почему-то никто назначен не был. Работа банка, таким образом, оказалась практически парализована.

А если еще учесть тот факт, что за все время деятельности временной администрации господин Панов провел в банке в общей сложности не более 6 часов (по утверждению сотрудников банка), то создается впечатление, что у временной администрации с самого начала не было задачи, которую возлагает на нее «положение о временной администрации». А именно: «сохранение или восстановление платежеспособности банка и создание работоспособного управленческого механизма».

Кому помешал Тверьуниверсалбанк?

Как вы поняли, выше изложена внешняя канва событий. Зато существует масса версий о том, что произошло на самом деле.

Автором одной из них является бывший председатель правления Тверьуниверсалбанка и бывший же председатель Совета министров СССР Николай Рыжков. В своем интервью тверской газете «Комсомольская правда» он говорит буквально следующее: «...мне известно, что Козырева не помогала ни левым, ни правым, ни центристам. Может быть, бьют как раз за это». Эта версия выглядит очень убедительно в свете прошедших выборов. Но, на наш взгляд, она не основная. В стране существует много банков, занявших в период выборов нейтральную позицию, тем не менее они не только существуют поныне, но и здравствуют.

Очевидно, банк просто кому-то очень сильно мешал. Кому?

Возможно, своим же коллегам-банкам. Дело в том, что в Твери, кроме Сбербанка и Прогресскомбанка, других банков почти и не осталось. И вот, как только Тверьуниверсалбанк почувствовал себя неважно, Прогресскомбанк, который в последнее время еле-еле сводил концы с концами, неожиданно объявляется банком-лидером области. И областная администрация принимает решение приобрести «серьезный пакет его акций», а также делегировать своего представителя в совет банка. Откуда вдруг такое пристрастие к этому, не самому лучшему банку? А дело в том, что заместитель губернатора области г-н Ялышев является акционером этого банка. А как не «порадеть» своему? А заодно избавить его от такого крупного конкурента, как Тверьуниверсалбанк. Впрочем, Тверьуниверсалбанк перешел дорогу не только тверским коллегам, но и московским. В последнее время столичные банки все больше и больше разворачиваются в регионах -- и местные конкуренты, ясное дело, этому не способствуют.

Особый интерес у Сбербанка РФ, который, как мы помним, должен получить часть активов Тверьуниверсалбанка, чтобы рассчитаться с его вкладчиками. Понятно, что все вкладчики не бросятся забирать свои деньги одновременно, и Сбербанк сможет, таким образом, довольно долго использовать полученные средства в своих интересах.



Наконец, была предпринята попытка улучшить финансовое положение Уникомбанка за счет тверского коллеги. Здесь события развивались следующим образом. Тверьуниверсалбанк заключил кредитный договор с администрацией московской области. Однако 22 июля, спустя 2 дня после отзыва лицензии, г-н Панов переоформил его в договор межбанковского кредита с Уникомбанком, причем предоставил тому право погашать указанный кредит не только деньгами, но и векселями Тверьуниверсалбанка. Другими словами, «Уником» должен был получить «живые» деньги (около 36 млрд. рублей), а отдать кредит векселями. Учитывая рыночную стоимость векселей, реальную потерю Тверьуниверсалбанка можно оценить в 25-30 млрд рублей. Этот проект остался нереализованным, так как в Тверьуниверсалбанке просто отказались подписывать грабительский договор. Да и руководство Уникомбанка поспешило опровергнуть факт получения межбанковского кредита от Тверьуниверсалбанка.

Казнить нельзя помиловать. Нехорошая, непонятная история получилась с Тверьуниверсалбанком. И кому теперь можно доверить деньги, если топят даже «социально значимые» банки, которые ЦБ публично пообещал поддерживать? Ведь Тверьуниверсалбанк как раз и был таким банком: крупнейший в тверском регионе, он обслуживал большинство предприятий области. После отзыва лицензии работники этих предприятий не могут получить зарплату, детские путевки в летние лагеря остались неоплачены, нет денег на другие нужды.

Теперь руководство Тверьуниверсалбанка во главе с Александрой Козыревой собирается обратиться в ЦБ с просьбой разрешить проведение некоторых банковских операций, чтобы хоть как-то расплатиться с долгами и снять социальную напряженность в тверском регионе. Кроме того банк намерен созвать заочное собрание акционеров, чтобы принять решение о возбуждении в арбитражном суде дела о банкротстве банка с целью введения внешнего управления. Возможно, новый управляющий и вытаскивает банк, если, конечно, ЦБ в виде исключения разрешит Тверьуниверсалбанку проводить некоторые банковские операции. Однако столь благополучная развязка кажется нам маловероятной: в ЦБ уже никто и не скрывает негативного настроения в отношении тверского банка.

Впрочем, возможно, главный банк России как раз конкретно против Тверьуниверсалбанка ничего и не имеет. И столь скорый отзыв лицензии стал только подтверждением давно ходивших в банковских кругах слухов о возможной реорганизации банковской системы в сторону сокращения количества банков. Не исключено, что отзыв лицензии у Тверьуниверсалбанка стал первым шагом в этом направлении. Внимание: прецедент с тверским банком может стать повсеместной практикой, особенно в свете угрозы банковского кризиса. То есть в случае возникновения у банков трудностей, с ними уже не будут церемониться, как раньше, а сразу же будут отзываться лицензии.

«Коммерсантъ»

15.08.96

Судьба частных вкладов в Тверьуниверсалбанк

Вкладчиков тверского банка оформят

Как сообщило Агентство финансовой информации, Сбербанк России 15 августа 1996 года приступает к переоформлению частных вкладов Тверьуниверсалбанка. Реальная выплата средств вкладчикам может начаться не ранее чем через месяц после переоформления.

Напомним, что после краха ТУБ Сбербанк взял на себя выполнение обязательств перед частными вкладчиками тверского банка, правда, на условиях, установленных для своих клиентов. С сегодняшнего дня Сбербанк приступает к переоформлению вкладов частных лиц в ТУБ во вклады в Сбербанке.

Как пояснили в Сберегательном банке, для того, чтобы переоформить вклад, клиент должен предъявить помимо паспорта вкладную книжку или договор с Тверьуниверсалбанком, который он оформлял при внесении вклада. При этом свои деньги вкладчик сможет получить не ранее чем через месяц после этой процедуры. Основным документом, подтверждающим право вкладчиков



на возврат вложенных сумм, будут списки, составленные учреждениями Тверьуниверсалбанка и удостоверенные представителями временной администрации по его управлению. Вклады в иностранной валюте подлежат пересчету в рубли по курсу Центрального банка России, действовавшему на 20 июля с. г.

На всю процедуру переоформления вкладов отведено два месяца. Вкладчики, которые не успеют уложиться в этот срок, смогут предъявлять претензии в установленном порядке в ликвидационную комиссию.

Следует напомнить, что Сбербанк взял на себя обязательства только по вкладам граждан. Претензии, связанные с ценными бумагами, векселями, переоформленными на физических лиц, счетам, по которым были выданы пластиковые карточки, а также по счетам юридических лиц Сбербанк России принимать не будет.

Таким образом, частные вкладчики могут надеяться на возврат своих средств. Как стало известно Ъ, в обеспечение обязательств, принимаемых на себя Сбербанком, последнему уже переданы из хранилищ ТУБ облигации внутреннего валютного займа, ОГСЗ и векселя известных банков на несколько десятков миллиардов рублей.

«КоммерсантЪ»

12.09.96

Весь цвет ЦБ собрался, чтобы поговорить о газетных статьях

В Банке России вчера состоялась довольно странная пресс-конференция. Странность ее заключалась в кажущемся несоответствии ранга участвовавших в ней чиновников масштабам обсуждавшихся проблем.

Не так уж часто Центробанк проводит пресс-конференции, в которых участвуют одновременно и председатель ЦБ Сергей Дубинин, и двое его первых заместителей — Сергей Алексашенок и Александр Хандруев. А если прибавить к ним еще одного зампреда Александра Турбанова и директора департамента по организации банковского санирования Сергея Панова, то можно смело назвать такую пресс-конференцию событием неординарным. При таком составе участников можно ожидать, что будут сделаны сенсационные или, как минимум, важные сообщения.

Со вчерашней же пресс-конференцией получилась странная вещь. В присланном в редакцию приглашении тема конференции была сформулирована как-то уж очень расплывчато — «вопросы текущей политики Банка России». Но то, что произошло на самой пресс-конференции, было совсем уж удивительно. Практически вся она была посвящена объяснениям руководителей ЦБ с журналистами по поводу ряда газетных публикаций. Тем, строго говоря, было две — ситуация вокруг Тверьуниверсалбанка и слухи о взятках, которые якобы давал один из бывших руководителей Инкомбанка Дудкин высокопоставленному сотруднику ЦБ.

Сначала о Тверьуниверсалбанке. Об этом обанкротившемся банке написано так много, что пересказывать его историю нет ни времени, ни желания. Банкротством сегодня никого не удивишь, удивляет другое — то, с каким постоянством эта тема всплывает вновь и вновь. Позволим себе высказать одну версию. Судя по всему, на ЦБ оказывают определенное давление с целью принудить его каким-то образом помочь банку. Связано это, во-первых, с тем, что в этом банке зависли деньги некоторых центральных и коммерческих банков из стран СНГ, в том числе Украины, Белоруссии, Казахстана и Молдавии. Не исключено, что правительства этих стран по межгосударственным каналам пытаются выручить «своих». Во-вторых, в свое время банк навывускал огромное количество векселей, которые теперь неизвестно кто будет гасить. По сведениям Ъ, держателями крупных пакетов векселей Тверьуниверсалбанка являются некоторые региональные администрации. Они тоже по своим каналам могут добиваться от федеральных властей помощи должнику. В результате сформировалось сильное лобби кредиторов Тверьуниверсалбанка.

В этой ситуации ЦБ должен либо помочь банку выкарабкаться, либо сделать так, чтобы



Тверьуниверсалбанк не разговаривали до того, как будут удовлетворены важные кредиторы. Если ЦБ не сделает ни того, ни другого, он рискует оказаться крайним — его могут обвинить в недостаточном контроле, поспешных и непродуманных действиях и т. д. Поэтому весьма примечательно, что в ходе вчерашней пресс-конференции руководители ЦБ сделали примирительные заявления в отношении Тверьуниверсалбанка и успокоительные в отношении его кредиторов.

Так, председатель ЦБ Дубинин прямо заявил, что Тверьуниверсалбанк вновь может обратиться в Банк России с просьбой о восстановлении лицензии. Дубинин сказал даже, что само название банка будет сохранено, если так решат его учредители.

Кроме того, в своем официальном сообщении ЦБ заверяет, что «организован строгий учет претензий кредиторов», «составляется детальный список кредиторов», «проводится инвентаризация и оценка имущества». Кредиторы на своем собрании потребовали осуществления под контролем арбитражного суда внешнего управления имуществом банка. ЦБ уведомляет, что соответствующее ходатайство уже направлено в суд. Срок действия полномочий временной администрации продлен, полномочия ее расширены. Короче, спокойно, товарищи, все под контролем.

Вторая тема, которую затронули руководители ЦБ, касается якобы имевших место фактов подкупа высокопоставленных сотрудников ЦБ представителями коммерческих банков. Конкретно речь идет о появившихся некоторое время назад слухах о том, что один из бывших руководителей Инкомбанка Дудкин передавал деньги Александру Потемкину за информацию о том, как собирается вести себя ЦБ на торгах ММВБ. Руководители ЦБ объявили эти слухи злопыхательством. Однако сам факт обращения к этой теме может свидетельствовать о том, что «за кулисами» кто-то пытается использовать эти слухи для дискредитации нынешнего руководства Банка России. Одним словом, странная получилась пресс-конференция.

«Коммерсантъ»

13.08.96

Банк намерен возбудить дело о своем банкротстве

Вчера завершилось заочное собрание акционеров Тверьуниверсалбанка. Главным его событием было голосование по вопросу о предоставлении президенту АО «Тверьуниверсалбанк» права обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении дела о банкротстве банка. Сведения о решении собрания противоречивы — на момент сдачи номера подсчет голосов еще не завершился. Тем не менее наиболее вероятным исходом представляется принятие этого предложения.

В случае если арбитражный суд начнет производство дела о несостоятельности АО «Тверьуниверсалбанк» и введет внешнее управление, банк сможет избежать ареста своего имущества кредиторами. По словам представителей банка, это и было одной из основных причин для вынесения этого предложения на голосование. В банке опасались, что один или несколько кредиторов смогут в судебном порядке наложить арест на все его имущество. Это нанесло бы ущерб как прочим кредиторам, так и акционерам Тверьуниверсалбанка.

Кроме того, до момента возбуждения производства дела о банкротстве продолжают копиться штрафные санкции по договорам банка, что уменьшает и без того отощавший его собственный капитал. Руководствуясь такими соображениями, совет директоров Тверьуниверсалбанка вынес этот вопрос на внеочередное собрание акционеров. Учитывая же, что члены совета директоров обладают в сумме довольно значительным (хотя и не контрольным) пакетом акций Тверьуниверсалбанка, можно ожидать положительного исхода голосования. В принципе в этом случае существует гипотетическая возможность того, что после раздела имущества акционеры банка останутся с прибылью.

Однако сведения об итогах голосования оказались неожиданно противоречивыми. В самом банке нам заявили, что хотя подсчет голосов окончится лишь вечером, уже сейчас можно сказать, что предложение скорее всего пройдет. АФИ было более категорично, сообщив со ссылкой на



источник в банке, что собрание акционеров «дало согласие президенту АО Александре Козыревой на обращение в арбитражный суд». По словам этого источника, «решение собрания акционеров дает Александре Козыревой свободу действий как по самому факту подачи заявления, так и по срокам его представления в суд». Однако, по его мнению, заявление в суд Козырева «подаст однозначно», так как именно к этому она и стремилась. И скорее всего это случится уже на этой неделе.

В то же время в Центробанке нам заявили, что у них есть и прямо противоположная информация об исходе голосования. Учитывая это, до окончания подсчета голосов исход голосования ЦБ не намерен комментировать. Но после объявления официальных результатов в Центробанке намерены созвать специальное совещание по этому вопросу.

«Коммерсантъ Власть»

08.10.1996

Конъюнктура / Неплатежи

Поверьте в долг: его можно выгодно продать

Можно ли долги российских предприятий превратить в ходовой товар? Банк «Международная финансовая компания», объявивший на прошлой неделе о начале собственной программы по расширке неплатежей предприятий, считает, что можно.

Сумма просроченной задолженности российских предприятий (так называемых неплатежей) оценивается в 450 триллионов рублей. Наличие такой огромной задолженности грозит параличом экономики, так что с долгами необходимо что-то срочно делать.

Для начала следует разобраться, откуда взялись эти самые 450 триллионов рублей. И если разобраться, окажется, что на самом деле сумма долгов российских предприятий на порядок меньше. Ведь почти всегда предприятию, которое задолжало контрагенту, кто-то тоже должен, у него, в свою очередь, тоже есть должники и так далее.

Все эти долги в сумме и дают 450 триллионов. Хотя понятно, что для погашения задолженностей хватило бы гораздо меньшей суммы, если бы удалось все российские предприятия собрать за одним большим столом: после всех взаимозачетов за этим столом остались бы только чистые должники и чистые кредиторы.

Именно эту идею и будет пытаться реализовать банк «Международная финансовая компания». Конечно, собрать все предприятия вместе он не сможет. Да этого и не требуется. Роль круглого стола должен выполнить новый рынок долговых обязательств предприятий, на котором должники будут выкупать долги своих кредиторов, а потом производить взаимозачет по своим долгам (см. схему). Тот, кто покупает долги, выигрывает потому, что платит за них меньше их номинальной стоимости. Продавец же долгов соглашается на дисконт потому, что лучше вернуть часть долга сейчас, чем весь -- неизвестно когда.

Сама по себе идея не нова. Например, Тверьуниверсалбанк, пока был жив, пытался активно использовать свои векселя для расширки неплатежей, которые заменяли роль денег в цепочке взаимных должников (см. справку). Однако в этой схеме банк брал на себя слишком высокий риск невозврата вексельного кредита, что, кстати, и стало одной из причин его кризиса.

Кроме того, некоторые банки (тот же Тверьуниверсалбанк или «Российский кредит») организовали площадки для торговли векселями предприятий, однако до создания настоящего рынка долговых обязательств дело в общем-то пока не доходило.

Что нужно для того, чтобы он появился?

Во-первых, необходим реестр долгов. Имея его, банк может структурировать задолженность предприятий, составить листинги долгов, оформить их в виде ценных бумаг (тех же векселей или облигаций) и, наконец, выставить на торги. Эта задача банку «МФК» вполне по силам: созданное в нем управление рынка долговых обязательств возглавил Сергей Васильев, бывший вице-президент Тверьуниверсалбанка, курировавший там вексельную программу. Вместе с ним в банк «МФК» перешла и вся вексельная команда ТУБа, накопившая за все время работы там огромный



массив информации о задолженностях предприятий и цепочках взаимных должников и имеющая значительный опыт работы на рынке обязательств.

Во-вторых, необходима государственная поддержка этого рынка -- начиная с его нормативной базы и заканчивая выдачей, если это потребуется, государственных гарантий по векселям крупных акционерных компаний и бюджетных предприятий. Как тут не вспомнить о том, что правительственную комиссию по неплатежам возглавил бывший президент ОНЭКСИМбанка Владимир Потанин, а также о том, что ОНЭКСИМ и банк «МФК» всегда имели очень тесные деловые связи друг с другом. Так что, очевидно, и с этой стороны для банка «МФК» особых проблем не будет: Владимир Потанин уже пообещал бороться с денежными суррогатами, способствовать появлению цивилизованных инструментов расшивки неплатежей и наладить контроль государства за их эмиссией со стороны Центрального банка и Министерства финансов.

«Коммерсантъ»

17.10.96

Внешнее управление в Тверьуниверсалбанке

Возврат долгов отложили на год

Во вторник Тверской областной арбитражный суд вынес определение по делу о признании Тверьуниверсалбанка банкротом — в банке на год вводится внешнее управление имуществом. Все это время будет действовать мораторий на удовлетворение требований кредиторов банка. В связи с этим Тверьуниверсалбанк обратился в ЦБ с просьбой разрешить ему проведение банковских операций.

Дело о признании банкротом должника автобазы «Турист» Тверьуниверсалбанка привело к результатам, вполне устроившим банк, — ведь еще летом его руководство называло введение внешнего управления наиболее удачным выходом из сложившейся ситуации. В августе собрание акционеров Тверьуниверсалбанка дало разрешение его президенту Александре Козыревой обратиться в суд с заявлением на возбуждение дела о признании банка банкротом и введении внешнего управления. Однако автобаза достигла той же цели раньше.

Введение в банке внешнего управления оставляет, по сути, не у дел его временную администрацию. Собственно, этим и нравится руководству банка такой поворот событий. С другой стороны, после отзыва банковской лицензии Тверьуниверсалбанк — как бы уже и не банк. А не банку временной администрации от ЦБ не положено.

Арбитражный управляющий пока не назначен — конкурс на эту должность будет проведен 12 ноября. Впрочем, выбор у судей невелик — претендентов пока лишь двое: бывший вице-президент Тверьуниверсалбанка Нина Шилина и бывший замгенпрокурора России Олег Гайданов. По словам сотрудников банка, предполагается, что вскоре после назначения арбитражный управляющий встретится с комитетом кредиторов «Тверьуниверсала» и представит им программу возврата долгов. Учитывая, что судом введен 12-месячный мораторий на удовлетворение требований кредиторов банка, у управляющего будут довольно широкие возможности для маневра.

Стоит заметить, что содержание плана по возврату долгов Тверьуниверсалбанка будет во многом зависеть от личности управляющего и от того, какие силы он представляет. В принципе, возможны два варианта — либо распродав все, что осталось от банка, поделить деньги между кредиторами, либо, используя данную судом отсрочку, попробовать восстановить его ликвидность. Как стало известно Ъ, Тверьуниверсалбанк уже обратился в ЦБ с просьбой выдать ему разрешение на проведение банковских операций. Впрочем, по словам сотрудников ЦБ, этот вопрос пока не выносился на совет директоров Центробанка. Не исключено, что решение по нему будет принято лично кем-то из первых лиц Банка России — и вовсе не факт, что оно будет отрицательным.



«Коммерсантъ Деньги»

03.11.1996

Кто Дубинина ухнул?

Общественность содрогнулась. Посягнули на святое.

По заявлению «просто гражданина» была осуществлена проверка личных счетов главного банкира страны Сергея Дубинина.

Как посмели?

Да, собственно, по-простому.

18 октября, в пятницу, в офис Столичного банка сбережений на Пятницкой явился некий сотрудник МВД РФ из 10 отдела УЭП Москвы и заявил начальнику службы безопасности банка г-ну Куликову, что намерен произвести выемку документов.

Предъявив при этом соответствующее постановление, подписанное старшим оперуполномоченным 10 отдела УЭП ГУВД Москвы майором милиции Коноваловым. Интересовал милиционера личный счет гражданина Дубинина. И переведенные на него из Тверьуниверсалбанка 110 000 долларов.

Руководство АКБ «Тверьуниверсалбанк» направило письмо в Генеральную прокуратуру, в котором «категорически заявляет о том, что владельца счета с именем Дубинин С.К. в Тверьуниверсалбанке никогда не существовало. Соответственно, никакой речи не может быть о том, что несуществующий вкладчик перевел несуществующие деньги из ТУБа в Столичный банк сбережений».

Письмо подписала президент ТУБа Александра Козырева и направила его на имя Генерального прокурора РФ Юрия Скуратова во вторник, 22 октября «Снял бы он трубку АТС-2 -- и снял бы все вопросы» Удовлетворило ли доблестный УЭП это двойное объяснение? Вполне.

«Коммерсантъ»

13.11.96

Крах рекламного холдинга

От «Корпорации Я» осталась лишь последняя буква

В начале лета на рекламном рынке появились слухи о развале одного из старейших российских рекламных агентств — «Корпорации Я», которые его руководство решительно опровергало. События последних дней показали, что слухи возникли не на пустом месте — агентство с таким названием действительно прекратило деятельность на рынке. Однако известный товарный знак агентства в виде буквы «Я» неожиданно возник в сочетании с новым названием: теперь его можно увидеть на печатной продукции недавно зарегистрированного United corporative agency (UCA), слухов вокруг которого тоже немало.

Зная комплекс причин, повлекших за собой развал «Корпорации Я», можно предположить, что такой финал был предопределен еще год назад. Летом 1995 года агентство занимало три комфортабельных офиса в центре Москвы, количество структур холдинга приближалось к пяти (в частности, в него входили собственный научно-исследовательский центр «V-ratio» и PR-агентство), а штат сотрудников достиг ста человек. При этом «Корпорация» была одним из немногих медиа-баинговых агентств, работающих на условиях не 100%, как обычно, а 50% предоплаты. Как считает бывший гендиректор «Корпорации Я» Владимир Мединский, это привело к тому, что крупнейшие финансовые пирамиды — GMM, MMM и некоторые другие — являются должниками агентства и по сей день: сроки последних платежей «Корпорации» совпали по времени с их собственным крахом.

Когда же время пирамид прошло, оказалось, что содержание большого штата и дорогих офисов агентству не по карману. Время же переориентироваться на западную клиентуру, как считают



сотрудники «Корпорации», было безнадежно упущено. Люди начали увольняться из агентства отделами, по рынку поползли слухи о его крахе. Однако агентству удалось продержаться на плаву еще год — до тех пор, пока не рухнул Тверьуниверсалбанк.

Как рассказали в агентстве, с банками у «Корпорации» произошла отдельная история. Чтобы избежать соблазна «крутить» деньги клиентов, в «Корпорации» разделили счета: предоплата от рекламодателей поступала в Тверьуниверсалбанк и откуда переводилась на счета в СМИ, а собственные средства держались в ОНЭКСИМбанке.

Однако в конце июня этого года произошел случай из разряда курьезов. Главбух «Корпорации Я» вышла замуж и отправилась в свадебное путешествие. Вместо нее в Тверьуниверсалбанк ходил курьер, исправно приносящий в агентство платежки с отметкой «Исполнено». Тревогу в агентстве забили только после ряда звонков из региональных СМИ о непоступлении платежей. Но было уже поздно: выяснилось, что все деньги, поступавшие в банк с 20 июня по 5 июля, никуда не перечислялись.

С этого момента «Корпорацию» стали осаждать кредиторы. По словам Мединского, особенно жесткой была позиция СМИ. В газете «Экстра М», которой «Корпорация» задолжала около \$60 тыс., и ряде других газет с него и президента агентства Егора Москвина потребовали расписку о том, что они будут отвечать перед газетой личным имуществом, и только после этого продолжили сотрудничество с агентством.

Ситуация с банком привела к окончательному расколу холдинга «Корпорация Я». Первым бременем долгов не выдержало PR-агентство «Михайлов и партнеры», работающее на рынке около двух лет. Его глава Сергей Михайлов отказался от своего пакета акций в «Корпорации», получив взамен возможность работать автономно. Начали уходить и клиенты — одним из первых стал Автобанк. Но даже оставшихся клиентов в «Корпорации» уже не могли качественно обслужить, несмотря на финансовую помощь от партнерских агентств «Приор» и «Парадигма», погасивших, как стало известно, часть задолженностей «Корпорации». СМИ не хотели размещать новые заказы агентства, до тех пор пока не будут погашены прежние долги «Корпорации». В агентстве сократили штат в 1,5 раза и уменьшили зарплату на 30-40%.

Однако эти меры были мало эффективны, и в агентстве начали активный поиск инвестора, который был найден лишь недавно. Название компании, взявшей на себя выплатить СМИ долги «Корпорации Я», не разглашается. Это лишь удалось выяснить, что это некая финансово-промышленная группа, заинтересованная в рекламно-консалтинговых услугах и проведении PR-кампаний на постоянной основе. Одним из условий, на которых будет осуществляться сотрудничество команды бывшей «Корпорации Я» и компании-инвестора стало переименование агентства и изменение состава учредителей. Москвин и Мединский вошли в состав совета директоров USA.

Неделю назад было зарегистрировано United corporate agency с товарным знаком в виде буквы «Я», деятельность которого сосредоточится на производстве рекламы и оказании креативных услуг. В агентстве полностью обновили штат творческих сотрудников и привлекли к работе людей с именами (в частности, арт-директором USA стал известный в рекламном мире дизайнер Юрий Толкачев). Размещением же рекламы от имени USA будет заниматься медиа-баинговый холдинг «Пионер», созданный «Корпорацией Я» незадолго до кризиса в равных долях с агентствами «Парадигма», «Приор» и «Иван-пресс».



«Коммерсантъ Деньги»

15.12.1996

Кто возглавит Тверьуниверсалбанк?

Как вы помните, крупнейший региональный банк -- Тверьуниверсалбанк в начале июля этого года потерял право работать на финансовом рынке. На минувшей неделе в его судьбе произошел очередной поворот.

Совет директоров Банка России на заседании 9 декабря принял решение предоставить Тверьуниверсалбанку лицензию на совершение ограниченного круга банковских операций.

Это событие не стало неожиданностью. В свое время глава ЦБ РФ Сергей Дубинин заявлял, что ТУБ еще обратится в Центробанк за восстановлением лицензии. Как видим, он оказался прозорливым. Очевидно, что у банка есть еще потенциал и возможности для восстановления платежеспособности и удовлетворения претензий кредиторов.

Однако круг банковских операций, разрешенных Тверьуниверсалбанку, пока не определен. Окончательное решение по этому вопросу Центробанк отложил до 20 декабря. Известно лишь то, что эти операции «не должны быть связаны с увеличением числа клиентов». Это означает, что работу с частными клиентами банк не сможет возобновить. Зато у банка появится реальный шанс восстановить свое доброе имя и постепенно расплатиться с кредиторами.

Впрочем, проблемы частных вкладчиков, что случается не часто, Тверьуниверсалбанк решил оперативно: вклады были переоформлены и выплачены через Сбербанк. А вот юридическим лицам не повезло. Потому что с введением внешнего управления банк получил годовую отсрочку по платежам кредиторов на законном основании.

Естественно, что мы не могли не поинтересоваться, кто же останется у руля Тверьуниверсалбанка. Экс-президент банка Александра Козырева отказалась от комментария, мотивируя, что, мол, «не время общаться с прессой». Мы связались с Ниной Шилиной, главой внешнего управления ТУБа.

«Деньги»: Кто после возвращения лицензии возглавит Тверьуниверсалбанк? Внешний управляющий или президент?

Нина Шилина: Таких прецедентов в российской практике пока не было. Это первый случай, когда банку могут вернуть лицензию. И принимать решение, кто возглавит банк, будет ЦБ. Лично мне власть не нужна. Для меня главное -- восстановить работу банка.

Можно предположить, что возвращение г-жи Козыревой на пост главы Тверьуниверсалбанка маловероятно. Ведь руководители потерпевших крушение банков заносятся в «черные списки» ЦБ. Тем более, что, по мнению зампреда ЦБ Александра Турбанова, ухудшение финансового положения Тверьуниверсалбанка связано именно с неумелым банковским менеджментом.

«Коммерсантъ»

26.12.96

Арбитраж и ЦБ дали Тверьуниверсалбанку шанс

Приказом от 24 декабря 1996 года Банк России временно приостановил действие приказа #02-244 «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у АКБ Тверьуниверсалбанк». Такова реакция ЦБ на решение арбитражного суда ввести в ТУБе внешнее управление.

Вопрос о частичном восстановлении лицензии Тверьуниверсалбанка весьма активно обсуждается в банковских кругах уже около месяца. По сведениям Ъ, принципиальное решение о частичном восстановлении лицензии ТУБа было принято на совете директоров Банка России еще 9 декабря. Однако огласили его только вчера. Заместитель председателя ЦБ Александр Турбанов сообщил журналистам, что 24 декабря был подписан приказ #02-468. Исходя из определения арбитражного суда Тверской области от 15 октября текущего года о введении сроком на один год внешнего управления имуществом Тверьуниверсалбанка, совет директоров Банка России приостановил на этот же период (до 15 октября 1997 года) действие приказа #02-244 от 1 июля 1996



года «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у АКБ Тверьуниверсалбанк». ТУБ получил право на осуществление банковских операций, но «с определенными ограничениями, которые обусловлены необходимостью защитить интересы кредиторов и вкладчиков, а также минимизировать риски». Кроме того, по словам Александра Турбанова, ТУБ сможет «работать только с теми, кто раньше обслуживался в этом банке» (заметим, что около 96% частных вкладчиков перевели свои счета после отзыва лицензии у ТУБа в Сбербанк России). Для этого банку разрешено проводить операции по основному корсчету в ГУ ЦБ по Тверской области и по корреспондентскому субсчету своего московского филиала.

В Банке России посчитали, что проще будет оговорить круг операций, которые Тверьуниверсалбанку проводить запрещается. В «черный список» попали: открытие счетов новым клиентам ТУБа (как физическим, так и юридическим лицам); открытие корреспондентских счетов в банках-корреспондентах; привлечение средств физических и юридических лиц, не являвшихся прежде клиентами банка; выдача кредитов, в том числе — на межбанке; операции с корпоративными ценными бумагами (с государственными — можно); открытие и ведение счетов банков-корреспондентов, а также счетов «ностро» (кроме Внешторгбанка России). Кроме того, ТУБу запрещается выдавать банковские гарантии и поручительства, брать в доверительное управление средства третьих лиц, приобретать доли акций третьих лиц, проводить операции с драгметаллами и открывать филиалы и представительства как в России, так и за рубежом. Заметим, что большинство операций, о разрешении которых просило руководство Тверьуниверсалбанка в сентябрьском обращении к Банку России, банку не дозволены.

Для ежедневного контроля за ситуацией в ТУБе Департаментом по организации банковского санирования создана экспертная группа, которую возглавил Николай Захаров — руководитель временной администрации в Тверьуниверсалбанке «последнего призыва». По словам директора департамента Сергея Панова, в любой момент эта комиссия может поставить перед судебными инстанциями вопрос о том, что внешнее управление не дает положительных результатов. Он также заметил, что введение внешнего управления — «организационная процедура, направленная на продолжение деятельности банка», и итогом этой работы должно стать восстановление платежеспособности ТУБа. Реально внешнее управление начнет осуществляться лишь после того, как собрание кредиторов банка одобрит его план. По словам Александра Турбанова, план включает в себя, в частности, накопление средств для расчета с кредиторами и уменьшение требований кредиторов (в настоящий момент они составляют 1,7 трлн рублей). Уменьшение требований может произойти, например, за счет скидок или рассрочек, перевода требований «до востребования» в срочные требования (депозиты, продажа акций и т. д.). План предусматривает реализацию излишков имущества (в настоящее время решаются вопросы о закрытии 20 филиалов ТУБа), сокращение административно-управленческих расходов.

Для того чтобы план внешнего управления был одобрен, необходимо, чтобы «за» проголосовало как минимум две трети кредиторов. Однако даже один недовольный принятым решением кредитор ТУБа вправе обратиться в суд. Так что перспективы внешнего управления тверским банком представляются экспертам весьма туманными.

«Профиль»

01.01.1997

Александра Козырева делает все, чтобы рассчитаться с кредиторами

И.Федоров

Александр Турбанов, первый заместитель председателя Центрального банка, и Сергей Панов, руководитель департамента банковского санирования, заявили на последнем в ушедшем году брифинге в ЦБ о том, что после 15 января Тверьуниверсалбанку может быть частично восстановлена лицензия.

Целью восстановления лицензии, как было объявлено, является накопление средств для расчетов с кредиторами (на сегодняшний день задолженность перед ними составляет почти 2 трлн. рублей). Если рассчитаться прямо сейчас, то, по словам г-на Панова, требования кредиторов за счет пени вырастут еще на 800 млрд. рублей,

Г-н Панов отметил, что Тверьуниверсалбанк «опять попадает в эксперимент и все самые острые вопросы еще впереди». Эксперимент, судя по всему, будет заключаться в возможности проведения банком ограниченного круга банковских операций.

После восстановления лицензии банку будет запрещено привлечение новых клиентов. И ряд операций: на межбанковском рынке, с негосударственными ценными бумагами, в том числе с векселями, которые так любил ТУБ.

Старым клиентам банка предлагается возобновить проведение расчетов.

Однако средства, которые зависли в Тверьуниверсалбанке раньше, по-прежнему остаются замороженными.

Лицензию банку вернут лишь в том случае, если до 15 января арбитражный управляющий, бывший вице-президент ТУБа Нина Шилова представит кредиторам проект плана восстановления банка и его одобрят 2/3 участников собрания кредиторов.

Александр Турбанов заявил, что роль прежнего руководства в банке минимальна. «Лицензия восстанавливается не Козыревой (Александра Козырева - бывший руководитель банка. - «Профиль»), а Тверьуниверсалбанку».

Уже решено, что со стороны ЦБ контролировать работу Тверьуниверсалбанка после ее возобновления будет группа экспертов во главе с Николаем Захаровым, который возглавлял временную администрацию последнего «созыва», работающую в ТУБе.

Г-н Захаров оценил заслуги бывшего президента ТУБа более высоко: «Отстраненный руководитель есть отстраненный руководитель,

хотя это не значит, что он не может выступать в качестве консультанта, он является носителем определенной памяти». Профиль: Александра Козырева сейчас трудится в банке?

Николай Захаров: Александра Михайловна работает консультантом при внешнем управлении, это обязанность любого руководителя, который чувствует за собой погрешности. По большому счету, она делает все, чтобы рассчитаться с кредиторами. Мне кажется, не важно, какое место она сейчас занимает, главное, что человек работает в банке».

«КоммерсантЪ Деньги»

04.03.1998

Весьма любопытный слух появился на минувшей неделе и про уже почти забытый всеми Тверьуниверсалбанк. Говорят, что его бывший президент Александра Козырева собирается возродить банк. Конечно, не в прежнем объеме и без прежних амбиций, но возродить. Мешает же ей в этом нынешняя глава ликвидационной комиссии банка (лицензия-то у Тверьуниверсалбанка давно отозвана) Нина Шилина. Самое интересное, что в прежние времена Шилина была вице-президентом Тверьуниверсалбанка. Впрочем, говорят, эти женщины никогда между собой не ладили.



«Коммерсантъ»

18.04.98

Тверьуниверсалбанк больше не банкрот

Вчера арбитражный суд Тверской области прекратил дело о банкротстве Тверьуниверсалбанка, чем создал прецедент в истории постсоветской банковской системы. Дальнейшая судьба банка зависит от его кредиторов и Банка России.

Лицензия на осуществление банковской деятельности была отозвана у Тверьуниверсалбанка в июле 1996 года. Однако после принятия судом решения о введении в банке внешнего управления Центробанк выдал ему лицензию, которая позволяла осуществлять минимальный набор банковских операций. Сделано это было для того, чтобы защитить интересы кредиторов и вкладчиков, а также минимизировать риски банка.

Заседание суда по делу о банкротстве Тверьуниверсалбанка состоялось вчера в связи с окончанием срока внешнего управления. Суд рассмотрел дело о банкротстве банка и принял решение о его прекращении. По всей видимости, на решение суда повлияло прежде всего то, что на сегодняшний день ликвидные активы Тверьуниверсалбанка превышают ту сумму, которую требуют с банка его кредиторы.

Однако было бы преждевременно говорить, что судьба Тверьуниверсалбанка уже решена. У кредиторов в запасе еще целый месяц, чтобы опротестовать решение арбитража. Если же этого не произойдет, то последнее слово — за Банком России. Как сообщил Ъ первый заместитель председателя ЦБ Андрей Козлов, в том случае, если в течение месяца кредиторы не выдвинут новых требований, на заседании комитета по банковскому надзору будет рассмотрен вопрос о возвращении Тверьуниверсалбанку лицензии на банковскую деятельность.

«Коммерсантъ»

22.05.98

Тверьуниверсалбанк признан платежеспособным

20 мая вступило в силу определение арбитражного суда о прекращении дела о банкротстве Тверьуниверсалбанка. Это первый случай возрождения кредитной организации по окончании срока внешнего управления. Впрочем, за право считаться полноценным банком ТУБу еще предстоит побороться.

Месяц назад суд признал, что внешнее управление, как ни странно, достигло своей цели и восстановило платежеспособность Тверьуниверсалбанка. После этого в запасе у кредиторов был ровно месяц для того, чтобы опротестовать решение арбитража. Однако они не воспользовались этим правом.

Впрочем, это неудивительно. Еще осенью в беседе с корреспондентом Ъ глава Тверьуниверсалбанка Александра Козырева говорила о том, что банк чувствует поддержку со стороны кредиторов. Сейчас у ТУБа появился шанс доказать, что эта поддержка была не напрасной.

Теперь банк автоматически зачислен Центробанком в четвертую группу «проблемности». Банки, находящиеся в четвертой группе, классифицируются Центробанком как испытывающие серьезные финансовые трудности. Им запрещается принимать вклады частных лиц, проводить операции с кредитами, заниматься инвестиционной деятельностью.

Тверьуниверсалбанк получил право на проведение «безрисковых» операций — операционные услуги, обмен валюты и пр. Чтобы восстановить доброе имя, банку придется серьезно постараться.

Как заявил директор Московского филиала ТУБа Александр Коротков в интервью

агентству «Интерфакс», лицензия на проведение банковских операций будет возвращена Тверьуниверсалбанку в ближайшие дни. По его словам, приказ о возврате лицензии уже находится на рассмотрении в ЦБ РФ. Ё будет следить за развитием ситуации.

«КоммерсантЪ»

23.05.98

Александр Турбанов: Тверьуниверсалбанк совсем как живой

Вчера Банк России возвратил Тверьуниверсалбанку лицензию на осуществление банковской деятельности. Произошло это почти через два года после того, как в отношении ТУБа была начата процедура банкротства. О подробностях первого в России «воскрешения» банка корреспонденту Ё ИЛЪЕ Ё-КОРНЕВУ рассказывает зампред ЦБ АЛЕКСАНДР ТУРБАНОВ.

— Какие изменения в состоянии Тверьуниверсалбанка позволили вернуть ему лицензию?

— На момент завершения действия в АКБ «Тверьуниверсалбанк» внешнего управления было удовлетворено 75% требований кредиторов банка. С остальными кредиторами достигнуты соглашения об отсрочке. Кроме того, за счет продажи части имущества банк увеличил вложения в государственные ценные бумаги, его обязательные резервы сформированы в объеме, соответствующем требованиям Банка России. На сегодняшний день ликвидные активы банка полностью покрывают обязательства по срочным платежам клиентов.

Банк относится к четвертой группе проблемности, куда входят банки, у которых финансовое положение особенно неблагоприятно. Однако хочу заметить, что, хотя Тверьуниверсалбанк и рассматривается как испытывающий трудности, мы все же относим его к рабочим банкам. Это «живой» банк. Однако в нем осталось еще достаточно много нерешенных проблем. Остались неоплаченными платежные документы клиентов с длительными сроками неплатежа, по-прежнему банк испытывает определенные трудности с ликвидностью своих активов и некоторые другие проблемы.

— Центральный Банк РФ разрешил Тверьуниверсалбанку проведение только «безрисковых операций». Какие операции имеются в виду?

— Прежде всего стоит сказать, что все операции банка ограничены объемом собственного баланса и планом финансового оздоровления. Если говорить конкретно, то можно перечислить некоторые основные запрещения и ограничения. Так, банку запрещено принимать на себя новые обязательства по работе с физическими лицами, новые вексельные обязательства, за исключением мероприятий, проводимых для реструктуризации задолженности перед кредиторами, а также участвовать в капиталах других организаций. Под запретом открытие новых филиалов. Введено ограничение на выдачу кредитов — банк сможет их выдавать лишь в объемах, предусмотренных планом санации.

— Какие меры следует принять Тверьуниверсалбанку для получения полноценной лицензии? Когда это может произойти?

— Следует четко выполнять план санации банка и добиться выполнения всех экономических нормативов. Основными мероприятиями этого плана являются: увеличение уставного капитала банка, привлечение долгосрочных инвестиций и займов, дальнейшая реструктуризация кредиторской задолженности, предоставление кредитов высоконадежным ссудозаемщикам, а также реализация имущества банка. По мере улучшения финансового положения банка мы будем рассматривать вопрос о снятии с него ограничений. По нашим оценкам, с начала 1999 года банк начнет понемногу укреплять свое положение. Возможно, к концу следующего года с банка будут сняты все ограничения и запреты и он восстановит полную генеральную лицензию.



«КоммерсантЪ»

23.05.98

Александра Козырева: название банка мы менять не будем

На вопросы корреспондента Ъ ИЛЬИ Ъ-КОРНЕВА ответила также президент АКБ «Тверьуниверсалбанк» АЛЕКСАНДРА КОЗЫРЕВА.

— Как теперь будет работать Тверьуниверсалбанк?

— Прежде всего мы будем следовать плану банковской санации. Его разрабатывали наши специалисты, и он неоднократно корректировался ЦБ. О том, какую нишу на рынке займет Тверьуниверсалбанк, говорить преждевременно, да и соображения коммерческой тайны здесь присутствуют. Единственное, что можно сказать,— это то, что перспективы работы и направления заложены в план санации. Работать в этом направлении мы начнем немедленно. Впрочем, право занять свое место на рынке нам еще предстоит доказать.

— Произошли ли какие-нибудь изменения в составе акционеров банка?

— Нет. Никаких значительных изменений не произошло. У Тверьуниверсалбанка было около 22 тыс. акционеров — все они и остались. Исключение составляет очень небольшая часть физических лиц, но все акционеры—юридические лица остались.

— Будет ли увеличен собственный капитал банка?

— В проекте плана банковской санации мы предусматривали дополнительную эмиссию акций. Был запланирован дополнительный выпуск акций на сумму 85 млн «новых» рублей.

— Одной из причин кризиса банка считаются непрофессиональные действия части работников банка. Собираетесь ли вы изменить методы отбора сотрудников? И не хотите ли поменять название банка?

— Ранее в банке существовала очень хорошая система отбора сотрудников, и менять ее я не вижу смысла. Сейчас у нас работают специалисты из старой команды. В основном это сотрудники, которые работали с кредиторами. Пока планируем привлечь несколько специалистов узкой специализации, а в будущем посмотрим. Название банка мы менять не будем.

«Компания»

02.06.1998

Тверьуниверсалбанк воскрес из мертвых

Пожалуй, впервые в истории российских банков бывшему банкроту удалось восстановить к себе доверие. Банк России возвратил Тверьуниверсалбанку лицензию на осуществление банковской деятельности. Это произошло почти через два года после того, как у ТУБа начались финансовые проблемы, из-за которых в проблемный банк была назначена временная администрация. Александра Козырева, которая была и остается президентом ТУБа, уверена, что к концу года ее банк сумеет привести все свои нормативы в соответствие с требованиями ЦБ и даже сможет зарабатывать деньги.

Г-жа Козырева никогда не отказывалась от планов реанимировать свой банк. Даже в самые трудные для ТУБа времена она лелеяла мечту восстановить доброе имя банка. Во всяком случае, ей удалось убедить Центробанк в возможности ТУБа осуществлять ограниченный круг банковских операций. И после длительного периода работы внешнего управления в банке получить пусть и ограниченную, но все-таки банковскую лицензию.

Однако у ТУБа еще остались долги. К тому же банку в течение нескольких лет придется рассчитываться со Сбербанком, который взял на себя обязательства перед частными клиентами ТУБа. Сейчас около 75% обязательств перед кредиторами уже удовлетворено, а если удастся продать Тверской офис ТУБа, то появится надежда, что банку действительно удастся преодолеть финансовые трудности.



«Компания»

19.04.1999

Съезд побежденных

Евгений Примаков посмотрел на банкиров

Виктор Букато, Яков Дубенецкий, Юрий Агапов, Александра Козырева, Гарегин Тосунян... Этих некогда могущественных и влиятельных банкиров, которые приглашались на встречи с президентом и совещания в правительстве и чьи банки занимали первые строчки рейтингов, с удивлением можно было встретить во время очередного, девятого съезда Ассоциации российских банков. Словно на дворе 95-й, а не 99-й год.

Но последние полгода уравнивали всех, и теперь, казалось бы, окончательно поверженный в 1996 году Тверьуниверсалбанк занимает 62-е место по капиталу; терпящий убытки Промстройбанк надеется тем не менее стать основой для Российского банка развития; экс-президент поглощаемого Банком Москвы Мосбизнесбанка курит сигары и подумывает о новых проектах; удивлявший всю Москву вооруженной автоматом охраной глава Кредобанка хотя и приторговывает, по слухам, израильским шоколадом, смотрится среди нынешних банкиров столь же естественно, как в компании Гусинского, Ходорковского и Смоленского пять лет назад. Ну а экс-президент бесславно умершего Технобанка теперь вообще большой человек - член наблюдательного совета АРКО (что уже смешно) и советник Евгения Примакова. К тому же г-н Тосунян сохранил за собой пост вице-президента АРБ, чем, по мнению многих, сильно дискредитировал ассоциацию (дескать, госчиновник является одним из руководителей общественной организации предпринимателей). Впрочем, во многом благодаря Гарегину Ашотовичу съезд АРБ превратился в весьма заметное мероприятие. Без сомнения, именно он вытаскил на мероприятие премьер-министра.

«Обещаю, что к следующему съезду я буду твердо стоять на ногах» - этими словами Евгений Примаков начал свое выступление перед участниками очередного форума АРБ. И хотя формально пассаж премьера был призван всего лишь оправдать его не лучшее физическое состояние после перенесенного приступа радикулита, в нынешней ситуации подобные фразы трудно не снабдить подтекстом. В прежние времена ассоциация могла рассчитывать разве что на «экономического» вице-премьера. А тут с банкирским сословием решил поговорить «сам» (правда, новый - не тот, что был раньше). Причем на столь острую и злободневную тему, как реструктуризация банковской системы.

И Примаков сумел завоевать симпатии присутствующих, не забывая, естественно, для видимой объективности разбавлять мед дегтем. Да, правительство не собирается отмежеваться от «проблемы ГКО». Но некоторые банки прикрывают «семнадцатым августа» свои балансовые дыры. Придется вложить значительные средства в реструктуризацию банков особой социальной важности. Но это будут единичные случаи. А вообще важно, чтобы банковский рынок был очищен от «банков-инвалидов», «банков-мертвецов», «банков-бомжей».

И плохо, что реструктуризация идет слишком медленно. На этот упрек, кстати, обиделся выступавший вслед за премьером Виктор Геращенко. По мнению главы ЦБ, «кампанейский подход в данном случае неприменим». Правда, поднявшаяся на трибуну вслед за своим шефом Татьяна Парамонова пообещала, что в ближайшее время у ряда крупных банков будут отозваны лицензии.

Вообще съезд АРБ прошел при явном доминировании представителей Центрального банка - точнее, их взглядов на будущее банковской системы. Это и понятно: не та сейчас у банкиров ситуация, чтобы пытаться диктовать правила игры или хотя бы отстаивать свои интересы. Как ЦБ скажет - так и будет. Ведь только на Неглинной могут дать стабилизационный кредит.

Безусловно, далеко не все нуждаются в помощи ЦБ, но новых лидеров банковского сообщества на съезде заметно не было. Очевидно, что их не сильно интересуют происходящие внутри и вокруг АРБ интриги. Как и перспектива попасть в руководство банковской ассоциации. Оно почти не изменилось. Даже ставшего чиновником Гарегина Тосуняна оставили. Как сказал делегатам президент АРБ Сергей Егоров, «Геращенко попросил...».

Так что, несмотря на обеспеченный Евгением Примаковым сравнительно высокий статус



съезда АРБ, он не стал, как многие ждали, сколько-нибудь важным событием, лишний раз проиллюстрировав падение общественного авторитета банков и банкиров.

«Известия»

01.12.1999

Звонят - откройте Тверь

Под управление государственной корпорации АРКО (Агентство по реструктуризации кредитных организаций) решением ЦБ переданы два тверских банка - Прогресспромбанк (ППБ) и Тверьуниверсалбанк (ТУБ). В Твери, где через три недели должны состояться выборы губернатора области, этот шаг Центробанка спутал карты местным политикам.

Тверьуниверсалбанк когда-то был самым крупным и самым богатым региональным банком в России. После президентских выборов 1996 года ЦБ за пару дней решил вопрос с банком и отобрал у него лицензию, на возврат которой ушло два года и большая часть активов. ТУБ оказался первым и последним банком в стране, вернувшим лицензию после длительного управления временной администрацией ЦБ. За полтора года внешнего управления он погасил почти 80% своей кредиторской задолженности, но превратился в заурядный провинциальный банк. Несмотря на это, ТУБ остается единственным тверским банком, у которого есть генеральная лицензия на проведение банковских операций.

Президент банка Александра Козырева говорит, что ТУБ давно добивался расположения АРКО, подал заявку добровольно, чтобы «привлечь ресурсы на развитие бизнеса». Г-жа Козырева надеется, что с финансовой помощью АРКО ТУБ снова станет «крупным региональным банком».

Основные пункты плана укрепления ТУБа уже известны. Александра Козырева утверждает, что АРКО намерена вложить в уставный капитал ТУБа 25 миллионов рублей и предоставить некую сумму «на развитие бизнеса». Все средства будут немедленно вложены в экономику области в виде кредитов и инвестиций. В перспективе Козырева мечтает о том, что пакет акций банка, который получит сейчас АРКО, «купит область» и Тверьуниверсалбанк «станет губернским банком».

Прогресспромбанк не в пример Тверьуниверсалбанку был передан под управление Агентства в экстренном порядке и вопреки желанию руководства банка. Вообще банком ППБ можно назвать условно - три года он не проводит активных банковских операций, а только множит многочисленные скандалы местного масштаба. В свое время банк взялся кредитовать своего основного акционера - Калининскую атомную электростанцию (КАЭС). История этих кредитных отношений темная и запутанная. Фактом остается лишь то, что станция долгов банку не только не отдает, но и не признает. Наличие у банка большого числа клиентов - физических лиц (около 50 тысяч человек, вместе с семьями это десятки процентов местного электората) объясняет крайне участливое к нему отношение со стороны ГУ ЦБ по Тверской области и губернатора Владимира Платова. Последний уже дважды добивался от Виктора Геращенко приостановления приказа об отзыве у банка лицензии, который Центральный банк издал еще летом прошлого года. Но уговорить КАЭС отдать долги не удалось, и за последний год банк погасил лишь незначительную часть своих обязательств по частным вкладам.

Ситуация изменилась пару месяцев назад, когда в Твери стартовала предвыборная гонка. В канун выборов откуда ни возьмись появился инвестор в составе двух коммерческих фирм и одного банка, который вознамерился вложить в ППБ ни много ни мало 60 миллионов рублей (разумеется, в обмен на существенную долю в уставном капитале). Помочь вкладчикам решила «Русская металлургическая компания» («Румелко»), чей представитель Анатолий Траченко решил попытать счастья на выборах губернатора Тверской области. «Румелко» выкупила часть обязательств банка перед населением и ровно за день до того, как должен был закончиться очередной приказ ЦБ «о приостановлении приказа...», выплатила вкладчикам миллион рублей.

Было это 6 ноября. А уже

16-го стало известно, что ЦБ в третий раз (!) приостанавливает приказ об отзыве у ППБ лицензии, но сам банк при этом переходит под управление АРКО. В Твери теперь никому



непонятно, каким образом все эти структуры - государственные и коммерческие - будут «делить» Прогресспромбанк и его вкладчиков-избирателей. Губернатор области уже успел официально объявить, что другие инвесторы - компании ARQ и ЗАО «Газэнергоразработка» - погасят долги вкладчикам. АРКО своих планов относительно ППБ пока не обнародовало - обследование банка только началось.

В Твери многие уверены, что решение по обоим банкам не случайно было принято ЦБ в один день. По прежнему опыту работы АРКО в Кузбассе и Воронеже складывается впечатление, что Агентство может захотеть объединить оба банка в один и только начнет «оздоровление». Ходят слухи, что к этим двум банкам может добавиться даже местный филиал «СБС-Агро». Руководство ППБ и ТУБа от такой перспективы пока отрешивается, а начальник ГУ ЦБ по Тверской области Александр Бездольный утверждает, что такой вопрос в АРКО никогда не рассматривался. «Если об этом пойдет речь, я буду против слияния этих банков», - категорично заявил начальник ГУ ЦБ.

«Коммерсантъ»

08.06.2000

Второй инфаркт Тверьуниверсалбанка

Вчера Центробанк отозвал временную администрацию из Тверьуниверсалбанка. Теперь по закону у ЦБ есть две недели на то, чтобы принять решение об отзыве у банка лицензии. Однако есть основания предполагать, что второй раз банкротить банк не станут -- у него появился потенциальный инвестор.

Первые трудности Тверьуниверсалбанка начались после кризиса 1995 года. В июле 1996 года он стал задерживать платежи, ЦБ ввел временную администрацию и через две недели отозвал лицензию. Однако к концу 1996 года ЦБ приостановил действие приказа об отзыве лицензии, а после решения суда о прекращении банкротства банка в мае 1998 года вернул Тверьуниверсалбанку ограниченную лицензию.

Несмотря на то что АРКО еще в январе приняло решение об отказе принять Тверьуниверсалбанк под свою опеку, Банк России только вчера отозвал из него временную администрацию. Теперь, как пояснили Ъ в АРКО, по закону «О реструктуризации кредитных организаций» ЦБ в течение двух недель должен принять решение об отзыве у него лицензии.

Однако, как сказал представитель агентства, это вовсе не означает, что к концу этого срока Тверьуниверсалбанк в очередной раз останется без лицензии. Ведь отказ АРКО работать с банком был связан с тем, что за время обследования состояние банка улучшилось настолько, что он больше не нуждался в государственных средствах. Так что существует вероятность, что Банк России примет решение не отзываться лицензию у Тверьуниверсалбанка.

Уход временной администрации именно сейчас президент Тверьуниверсалбанка Александра Козырева объяснила тем, что представители ЦБ находились в банке положенные по закону шесть месяцев. Хотя, по ее словам, по идее они могли уйти и после отказа АРКО от реструктуризации банка.

Говорить же о дальнейших перспективах Тверьуниверсалбанка пока рано, считает Козырева. Ведь до сих пор не завершены переговоры с новым инвестором банка -- Новолипецким металлургическим комбинатом. По словам Козыревой, с его стороны пока реальных шагов не сделано и вложения в капитал не было. Последуют ли эти реальные шаги со стороны Новолипецкого комбината, теперь зависит в основном от решения Центробанка.



«Известия»

04.07.2000

Дешево и сердито

Новолипецкий металлургический комбинат (НЛМК) в ближайшее время приобретет контрольный пакет крупнейшего тверского банка. Годовой оборот составляет столь значительную величину, что Тверьуниверсалбанк (ТУБ) вполне может вернуться в число крупнейших региональных банков страны.

Оформлением разных формальностей, связанных с переходом банка под контроль НЛМК, и было занято прошедшее в Твери собрание акционеров ТУБа. Собрание сняло ограничения на долю одного акционера, а также приняло решение о проведении дополнительной эмиссии. После выкупа новых акций Новолипецкий комбинат станет владельцем контрольного пакета банка. Сейчас в собственности металлургов находится 30% ТУБа, выкупленные у прочих акционеров.

На момент закрытия реестра НЛМК принадлежало и вовсе 10% - впрочем, и этого пакета хватило для того, чтобы обеспечить НЛМК большинство в совете директоров банка: представители компании заняли 5 из 9 мест в совете.

Причины альянса президент банка Александра Козырева объяснила тем, что «предприятию нужен технологичный банк, в котором оно бы имело контроль». Высокотехнологичным банком Тверьуниверсалбанку пришлось стать не от хорошей жизни. В 1996 году по политическим мотивам ТУБ лишился лицензии. Банк, однако, сумел уладить проблемы с кредиторами, и спустя два года лицензия была возвращена.

Однако в процессе реструктуризации ТУБ утратил «лишние» активы, к числу которых относятся и филиальная сеть. Сеть филиалов за один день не восстановишь, и банку пришлось сделать упор на интернет-технологии и интенсифицировать внедрение систем удаленного доступа.

Впрочем, теперь, после того как банк заполучил такого инвестора, средства на развитие найдутся. Годовой оборот НЛМК составляет порядка \$1,5 миллиарда и обслуживается сразу четырьмя банками: АБН АМРО Банк (Москва), Дойче Банк (Москва), Банк Австрия Кредитанштальт (Москва), Липецккомбанк (Липецк).

Отметим, что западные банки традиционно позиционируют себя в секторе высококачественных, а следовательно, и дорогих услуг. Уже сейчас ТУБ является достаточно крупным по меркам региональных банков финансовым институтом. По состоянию на 1 июля размер собственных средств Тверьуниверсалбанка равнялся 180 миллионам рублей, активы - 1,1 миллиарда рублей.

«КоммерсантЪ»

04.07.2000

Тверьуниверсалбанк восстановят на деньги НЛМК

В пятницу на собрании акционеров Тверьуниверсалбанка (ТУБ) представители Новолипецкого металлургического комбината (НЛМК) получили большинство мест в совете директоров банка. Одновременно в его устав были внесены изменения, которые позволят комбинату купить контрольный пакет акций. После чего ТУБ станет основным расчетным банком НЛМК.

НЛМК стал подумывать о приобретении ТУБа еще в прошлом году. Однако расчетный банк действительно понадобился комбинату лишь после того, как в конце июня он вывел счета из Росбанка (Ъ писал об этом). Счета были переведены в западные банки ABN-Amro, Deutsche Bank и Bank Austria Creditanstalt, тарифы на обслуживание у которых выше, чем у российских. Но это не единственная причина, по которой держать счета только в иностранных банках НЛМК невыгодно. Ни один иностранный банк не пойдет на то, чтобы реализовывать «серые» зарплатные схемы или схемы оптимизации налоговых платежей. А именно этого требует большинство российских предприятий от банков в первую очередь.



По словам президента ТУБа Александры Козыревой, НЛМК соглашался сделать ТУБ расчетным банком комбината только при условии покупки контрольного пакета его акций. До недавнего времени для этого было два препятствия: отсутствие специального разрешения ЦБ на покупку более 20% ценных бумаг кредитной организации и устав банка, ограничивающий участие одного акционера в капитале (не более 50%). Теперь они устранены. Разрешение ЦБ на сделку было выдано неделю назад, а соответствующее изменение в устав внесено в прошлую пятницу на годовом собрании акционеров.

На этом же собрании большинство в совете директоров банка (пять мест из девяти) получил НЛМК. Теперь представители ТУБа и НЛМК должны снова встретиться, чтобы окончательно решить вопрос о размерах дополнительной эмиссии акций банка, которые выкупит комбинат.

Тверьуниверсалбанк нашел хозяйку

«Коммерсантъ»

23.11.2001

Вчера Тверьуниверсалбанк (ТУБ) официально объявил, что его главным акционером стала президент банка Александра Козырева. Но этот редкий случай, когда глава банка не скрывает своего участия в его капитале, говорит скорее не о прозрачности ТУБа, а об окончательном отказе Новолипецкого металлургического комбината (НЛМК) войти в его капитал.

Как сообщили вчера Ъ в ТУБе, Александра Козырева теперь владеет контрольным пакетом акций банка -- 53,04%. Сделка по приобретению его акций была совершена на вторичном рынке и зарегистрирована в реестре акционеров 13 ноября этого года.

Основанный в 1991 году Тверьуниверсалбанк долгое время входил в число крупнейших банков России. Однако после банковского кризиса 1995 года у него начались трудности, и в июле 1996 года банк прекратил проводить платежи. ЦБ ввел в него временную администрацию и в скором времени отозвал лицензию. Однако в конце того же года действие приказа об отзыве лицензии было приостановлено, а после решения суда о прекращении банкротства лицензия банку была возвращена.

Ситуация в ТУБе стабилизировалась в начале 2000 года, а уже в июне ЦБ отозвал из банка временную администрацию. После этого банк занялся поиском нового инвестора. Одно время шли активные переговоры между Тверьуниверсалбанком и НЛМК. Тот хотел получить контрольный пакет акций ТУБа, что, видимо, не устроило руководство банка. Как заявили Ъ в НЛМК, его представители входили в совет банка. Однако несколько месяцев назад они покинули ТУБ, поскольку переговоры зашли в тупик. Таким образом НЛМК отказался от идеи стать акционером ТУБа.

Новых инвесторов до сих пор так и не нашлось. И Александра Козырева, владевшая до сих пор 6,1% акций ТУБа, решила сама стать его главным акционером. Причины столь радикального решения у президента ТУБа узнать не удалось: в банке корреспонденту Ъ сообщили, что до 6 декабря Александра Козырева находится в отпуске.



Национальный банковский журнал

01.04.2005

Александра Козырева, президент ОАО «Тверьуниверсалбанк»

«Отечественные кредитные организации готовы к решению самых сложных задач»

Очевидно, что перспективы развития российских банков будут определяться их способностью участвовать в решении задач структурной перестройки всей российской экономики, повышения ее конкурентоспособности. Это предполагает существенное повышение доли кредитования и банковского обслуживания производства товаров и услуг с высокой долей добавленной стоимости. Содействие такого рода должно оказываться национальным производителям, которые могут удовлетворить спрос населения на товары и услуги отечественного производства. Опыт, накопленный российской банковской системой за 15 лет, позитивные сдвиги в развитии отечественной финансовой системы позволяют надеяться, что кредитные организации России готовы к решению самых сложных задач. Однако банковская отрасль ждет принятия таких реформ, такого законодательства, которые создали бы условия для существования и развития российской кредитной системы. Необходимо стимулировать рост капитализации российских банков и развитие банковской системы, являющейся источником внутренних инвестиций.

Национальный банковский журнал

09.03.2006

Непрямой опрос к празднику

Александра Козырева президент ОАО «ТВЕРЬУНИВЕРСАЛБАНК»

НБЖ: Принес ли вам «банковский выбор» удачу в вашей жизни?

Разумеется, да. Более того, банк и сам стал очень большой частью моей жизни.

НБЖ: Насколько ваши успехи в банке поддерживаются вашей семьей?

Их трудно выдержать. НБЖ: Ваш любимый цвет и как вы относитесь к «фирменным» цветам своего банка?

Мой любимый цвет - белый. А фирменный цвет банка очень хорошо сочетается с ним.

НБЖ: Что бы вы хотели услышать 8 марта от своих коллег-мужчин?

То, что хочет слышать Женщина.

Афанасий биржа

16.09.2009

http://www.afanasy.biz/news/economy/?ELEMENT_ID=13358

Президент ОАО «Тверьуниверсалбанк» приняла участие в национальном банковском фестивале

Президент ОАО «Тверьуниверсалбанк» Козырева Александра Михайловна приняла участие в Национальном банковском фестивале, который был организован Ассоциацией российских банков, Национальным банковским клубом и «Национальным банковским журналом» при поддержке Банка России, обеих палат российского парламента, Администрации Президента РФ, ряда профильных министерств и ведомств Правительства РФ. Банковский фестиваль нынешнего года, ставший уже третьим по счёту, проводился в Черногории.



БДМ. Банки и деловой мир

01.03.2011

Не «железная» леди

Вообще-то героиня мартовской «Позиции» высказалась уже достаточно полно - в своей недавно вышедшей и наделавшей шума в банковском сообществе книге «Феникс». Достаточно назвать ее имя, как все, даже совсем молодые банкиры вспомнят историю стремительного взлета и неожиданного, а от того еще более обидного падения Тверьуниверсалбанка. Но банк поднялся, живет, развивается. И попрежнему его президент - Александра КОЗЫРЕВА.

БДМ: Начну с претензии, Александра Михайловна. Вот уж не думала, что книга в мемуарном жанре заставит меня не спать до утра - не могла оторваться, честно. Когда стала разбираться почему, поняла: все очень знакомо, реальные, узнаваемые люди, во многом типичная ситуация. История, которая еще совсем близко...

Знаете, одна из моих знакомых, прочитав книгу, сказала, что в ней - история страны. Может быть, сказано слишком сильно, но ведь история-то складывается именно из наших конкретных судеб. В том числе и таких, как моя. А уж что касается недолгой истории российской банковской системы, то мне кажется, что Тверьуниверсалбанк не остался в ней незамеченным.

БДМ: Это безусловно. Тем более что я не помню случаев, когда банк, потерявший лицензию, вернул ее и начал новый виток развития. Но если сравнивать время «до» и «после», то ведь многое изменилось?

Конечно. Когда мы начинали, это были «бои без правил» - приходилось самим придумывать, как строить новый банковский бизнес. Старые подходы не годились, зарубежный опыт, с каким удалось к тому времени ознакомиться, в российские реалии чаще всего не укладывался. Поэтому порой приходилось действовать по наитию. Да и запретов было немного. Сейчас все регламентировано и приходится работать в достаточно узком коридоре инструкций и нормативов. Это и неплохо: в финансах должен быть порядок. Но тогда банковская деятельность была все-таки более творческой.

С другой стороны, самый главный принцип нашего банка изменений не претерпел: как и раньше, мы работаем для клиента.

БДМ: Извините, Александра Михайловна, но так все говорят, в реальности же часто получается совсем наоборот. А уж в начале 90-х банкиры и вовсе королями себя чувствовали - по себе знаю, я как раз тогда начинала свой издательский бизнес и впервые столкнулась с непривычными коммерческими банками.

Тем не менее этот наш принцип ведет начало как раз с тех пор. Помню, на одном пресс-завтраке журналисты все допытывались: как банк находит свою нишу? Я ответила тогда так же, как отвечаю и сейчас: мы не ищем нишу. Мы ищем проблему, которая стоит перед потенциальными клиентами, перед экономикой и пытаемся найти пути ее решения. Когда в начале 90-х отпустили цены, деньги стали стремительно обесцениваться, а Сбербанк держал дореформенную ставку по вкладам - 3-5%, уж точно не вспомню. Мы, начав работать с населением, сразу объявили 15% (это, кстати, все равно было ниже ставки рефинансирования) - и к нам, разумеется, тут же пошли вкладчики, за счет чего мы привлекли огромные ресурсы.

И векселя, которые мы выпустили в обращение одними из первых в стране, тоже были ответом на проблемы «бартерной» экономики. Почему они стали такими популярными? Да потому, что рассчитываться этими бумагами (а они, кстати, были очень надежными) все-таки удобнее, чем мешками с сахаром или вагонами леса. Наконец, наш Межбанковский расчетный центр... Наверное, молодым банкирам трудно даже представить ситуацию, когда расчетно-кассовые центры были завалены мешками платежей, и чтобы разыскать нужные документы, надо было заплатить хорошие деньги посредникам, которые имели право доступа к этим мешкам. Но такое действительно было, так что предприятиям приходилось неделями дожидаться своих денег.

БДМ: Я это отлично помню, но, честно говоря, поражаюсь вашей смелости - ведь вы, по сути, создали некую альтернативу государственной расчетной системе?

Так куда было деваться? Ждать, пока Центробанк внедрит автоматизацию?



Учитывая инерционность государственной системы, ждать пришлось бы долго. А у меня в банке уже образовалось сильное управление, больше трехсот компьютерщиков и программистов - они и оборудование закупали, и программы писали. Поэтому разработать оперативную систему расчетов было, как говорится, делом техники, ну и, конечно, дополнительных усилий.

А насчет альтернативы... Да мне не то чтобы намекали, а прямо говорили, что я, мол, конкурирую с государственной системой.

БДМ: Страшно не было?

Нет, я же ничего противоправного не совершала - законодательство позволяло банкам открывать друг у друга счета, а то, что у нас их открыли 1050 банков (больше половины всех кредитных организаций страны), только свидетельствовало о том, что мы попали в яблочко.

БДМ: А какие проблемы своих клиентов вы решаете сейчас, на новом витке развития?

Если говорить о рознице (а на нее приходится 35% бизнеса), то помогаем людям решать проблемы житейские - за счет кредитов: потребительских, ипотечных, автомобильных. Да и у юридических лиц проблемы сходные - всем нужны заемные деньги, кому-то оборотные, другим на развитие.

БДМ: Спрос на кредиты есть? Ведь сегодня многие жалуются на недоступность займов, дорого, говорят... Да не сказала бы, чтобы очень дорого - по нынешним-то временам.

В любом случае снижать ставки пока не получается. Тут ведь надо в каждом случае подходить с особыми мерками, хотя продукты у нас и стандартизированные. Но важно подобрать именно тот вариант, который человеку или предприятию под силу. Я своим сотрудникам как говорю: ты не торопись отказывать, поставь себя на место клиента и найди решение. Находят. Потому клиенты наш банк и любят.

БДМ: Когда читала вашу книгу, у меня сложилось мнение, что для вас не существует такого понятия, как «не могу». Это действительно так? Неужели никогда не бывает срывов, приступов отчаяния?

Ну что вы - я же не железная, живой человек. Еще какие срывы бывали, особенно когда банк растаскивали, просто жить не хотелось, так было грустно...

БДМ: А откуда силы берете, чтобы выкарабкаться из депрессии: извне, от друзей, близких - или внутри, в себе?

Трудно сказать... Знаете, я не очень люблю свои проблемы на других вешать, да это и бессмысленно - если сам себя не вытащишь, никто за тебя этого не сделает. Вообще-то я давно поняла, что лучшее лекарство против депрессии - работа. И здесь, конечно, очень многое зависит от тех, с кем работаешь, общаешься. Помню, в самое трудное время ко мне приходили и акционеры, и просто клиенты, говорили: «Александра Михайловна, мы вас не узнаем, вы какая-то потухшая. Не сдавайтесь! Берите знамя, а мы - за вами...» Это дорогого стоит. Особенно на фоне вмиг изменившегося отношения разного рода больших начальников. Доступ в высокие кабинеты сразу был закрыт, а собственно об отзыве лицензии я узнала из телепрограммы, в которой выступал Сергей Дубинин, тогдашний глава Банка России.

БДМ: Но был же у вас и более простой выход - принять случившееся, отойти от дел, переждать, наконец?

Теоретически такой вариант был возможен, только он не для меня, не по характеру. Тут не в самолюбии дело, я не слишком амбициозна. Просто сдаваться не привыкла, не умею бросать дело на полдороге.

БДМ: Трудно представить, как без амбиций можно сделать такую блестящую карьеру. Хотя, если судить по прочитанному, не столько вы гнались за карьерой, сколько она вас догоняла?

Я просто работала. Много работала - и хорошо, честно. Это, наверное, из семьи пошло. Нас четверо было, и все - погодки, старше меня только брат, а сестры - младше. Так что с пяти лет мне довелось быть нянькой у сестричек, это моя была забота. И моя ответственность. А это очень важно: с ранних лет чувствовать себя в ответе за других.

В банковском же бизнесе без такого чувства ответственности вообще работать нельзя - сами посудите, сколько на банк, любой, крупный или небольшой, завязано людских судеб. Даже когда речь идет о так называемых юридических лицах. Любое предприятие - это люди, и если банк, предположим, приостановил платежи, эти люди остались без зарплаты. Простая арифметика...



Вот поэтому я за свой банк так билась и не успокоилась, пока не выплатила все долги. Иначе как жить, как людям в глаза смотреть?

БДМ: О таких характерах, как ваш, принято говорить: сильный, мужской. Хотя (не в обиду будь сказано) я не раз видела, как мужчины ломались в гораздо менее драматических обстоятельствах... Скажите, вы авторитарный руководитель?

В какие-то моменты приходилось быть и такой. Но вообще-то предпочитаю стиль коллегиальный. Если на правлении обсуждается какой-то спорный вопрос, я своим говорю так: мы не должны выйти с совещания с разными мнениями. Считаете, что я неправа - убедите. Сумеете обосновать свою точку зрения - соглашусь. БДМ: А если речь идет, например, о каком-то направлении, сулящем большие выгоды, но и риски не меньшие, какую позицию вы займете?

Без рисков бизнеса не бывает, тем более банковского. Но к каждому риску надо голову прикладывать. Думать надо, иначе говоря. Ни одно решение нельзя принимать сгоряча, точно так же, как не стоит и бездумно «молиться» на инструкцию. Лучше прочти ее внимательно и проанализируй ситуацию - решение обязательно найдется.

БДМ: Александра Михайловна, номер, в котором будет опубликовано ваше интервью, мартовский, то есть «женский» по определению. Давайте поговорим немного на непроизводственные темы.

Во-первых, поделитесь секретом: как вам в такой не женской профессии, в таких жестких условиях удалось сохранить женственность?

Даже и не знаю, как отвечать на такой вопрос. Ну как я объясню, почему моя старшая дочка любит и красивую одежду, и макияж, а младшей это совсем не интересно?

Просто женщины - тоже разные. Мне всегда хотелось хорошо выглядеть, модно одеваться. Как вы помните, во времена нашей юности купить что-то модное было сложно, поэтому я нашла выход из положения - научилась шить и с шестого класса обшивала всю семью по журналам мод. Ну и себя, конечно, благо, спорт помогал (и до сих пор помогает) быть, как говорят, в форме. А потом, я не люблю унывать и людей скучных не люблю. Очень ценю в человеке чувство юмора, и сама знаю, наверное, не одну сотню анекдотов. А улыбка, смех, говорят, продлевают молодость.

БДМ: А скажите, вам не мешало в профессиональной жизни, в общении с мужчинами-руководителями то, что вы - женщина, да еще весьма привлекательная?

Ну, не хотелось бы об этом говорить, но, конечно, всякие коллизии приключались, «ухаживали» порой весьма настойчиво. Но тут уж как себя поставишь - вполне можно оставаться женственной, не переходя грань и не портя отношений.

БДМ: Вы когда-нибудь пытались ответить на вопрос, что для женщины главное - семья или работа? Честно говоря, он даже и не возникал, потому что для меня эти вещи неразделимы. Ведь работала я в том числе и ради семьи, но и банк стал тоже семьей. Когда в тяжелые времена пришлось уволить почти всех сотрудников, очень переживала, даже в церковь пошла, чтобы камень с души снять, - они ведь мне никогда не были просто сотрудниками, чужими людьми...

Наверное, что-то за работой я в жизни и упустила - хорошо было бы еще двоих детишек родить, вдобавок к моим девочкам. Да и дочкам внимания меньше доставалось, чем хотелось бы и мне, и им. Сейчас на внуках пытаюсь «отыграться», их у меня уже четверо... Но в том, что девочки у меня выросли хорошими, сказало, должно быть, и то, что с раннего детства они видели, как их мама относится к делу, которым занята. То есть они из семьи получили то же, что и я от своих родителей - чувство ответственности, уважение к людям и к работе. Вроде бы банальные вещи, общеизвестные, но как без них жить?

БДМ: Удивительно, как при столь насыщенной жизни вы нашли время, чтобы написать книгу. У вас остается время для себя?

Не так много, но остается. Я его люблю на природе проводить - дача у меня на Волге, летом цветами занимаюсь, даже огород маленький завела. А ближе к осени - грибы, очень люблю их собирать. Ну, зимой выбираюсь туда только по выходным, но обязательно - уж очень воздух за городом хорош, и тишина...

БДМ: Словом, и отдых у вас получается не менее активным, чем работа. Может, в этом и состоит секрет вашей молодости и красоты. Оставайтесь такой как можно дольше, Александра Михайловна.

И с наступающим праздником!



Тверские ведомости - online

04.04.2013

<http://vedtver.ru/news/17924>

Три семерки

Счастлиное число Александры Козыревой

14 ноября ближе к полуночи она улетала с деловым визитом в Китай. Накануне в Твери с большим трудом удалось выбить все визы для регистрации банка. Перед отлетом Александра Михайловна решила за один день получить в Москве лицензию. Сотруднику Центробанка, принимавшему документы, положила под нос билет на самолет и настойчиво попросила сделать все сегодня (из-за обилия желающих на процедуру регистрации уходило дней пять). То ли решительность заявительницы подействовала, то ли ее привлекательная внешность, но сотрудник молча взял документы и ушел. Вернулся со всеми необходимыми согласованиями. Оставалось лишь внести запись в регистрационную книгу и получить номер. «Какой номер хотите?» – спросил регистратор. «777», – твердо произнесла Козырева. И опять все прошло чудесным образом: молодой человек безропотно стер против трех семерок карандашную запись (видимо, номер был кому-то из блатных обещан) и внес ручкой новую: «Тверь-универсалбанк». 14 ноября 1991 года стало днем его рождения. И генеральная лицензия, несмотря на все перипетии прошедших лет, остается все под тем же номером 777. И во главе банка по-прежнему стоит его президент Александра Михайловна Козырева.

В банковской сфере она трудится уже более четырех десятилетий. Хотя о такой стезе вначале и не помышляла. По образованию Козырева инженер-строитель, окончила Калининский политехнический институт. Еще в студенчестве вышла замуж, родила дочь. Жила молодая семья вместе с родителями мужа в ужасно стесненных условиях. Надо было решать квартирный вопрос, распределиться после вуза туда, где быстрее дают жилье. Знакомые посоветовали областную контору Стройбанка. Ее приняли на рядовую должность в техническом отделе, а когда мы познакомились, Александра Михайловна была уже заместителем управляющего.

В конце 1980-х началось формирование специализированных банков. В обкоме партии, где тогда решались все кадровые вопросы, возглавить «Жилсоцбанк» предложили Козыревой. Она отказывалась, ссылаясь на отсутствие специального образования в сфере финансов, но спорить было бесполезно. И Александра Михайловна начала ставить на ноги с нуля новый банк. Кадры набирались с бору по сосенке: часть сотрудников пришла из Госбанка, часть – из Стройбанка, кто-то – с улицы. Тем не менее удалось сформировать вполне профессиональный коллектив.

Деятельность банка была жестко зарегламентирована. И в этих условиях находили пути развития. Собирались ведущие специалисты, обсуждали, как на законных условиях обойти инструкцию во благо банка. «Так нельзя!» – «А как можно? Если сделаем вот так...» По наитию нашли такой способ выработки решений, не догадываясь, что в деловом мире подобные обсуждения называются мозговой атакой. Так и «наатаковали» переход на хозяйственный расчет в числе первых банков страны. Появились дополнительные средства, сформировали неделимый и неотчуждаемый фонд. Одним из первых в городе банк приобрел автомобиль «Форд», начал оснащение электронно-вычислительной техникой, купив два десятка компьютеров. Сотрудники стали получать больше. Это вызывало зависть у руководителей других банков.

Александра Михайловна чувствовала, куда дуют ветры, и штудировала литературу по банкам капиталистических стран. Все тогда было внове, непривычно: финансовая терминология, подходы, скорость происходивших процессов. Ветры подули в сторону коммерциализации банков. Козыреву пригласили в союзное правительство на совещание, которое проводил председатель Совета министров СССР Николай Рыжков (спустя некоторое время он возглавит совет директоров «Тверь-универсалбанка»). Александра Михайловна незадолго до этого побывала в США,



изучала заокеанский банковский опыт. И в своем выступлении на совещании высказала вполне революционные предложения, что вызвало недовольный ропот банковских консерваторов. Но ее горячо поддержал с правительственной трибуны знаменитый в те годы ученый-рыночник, наш земляк Станислав Шаталин.

Поддержка на союзном и республиканском уровнях потом положительно сказалась на становлении «Тверьуниверсалбанка» – второго по времени появления коммерческого банка в регионе. Банк стал главным, тщательно выпестованным детищем трудовой жизни Козыревой. Еще в августе девяностого года она провела собрание учредителей, которыми стали 63 предприятия и организации области. Несмотря на чинимые на региональном уровне препоны, через два месяца удалось получить лицензию. Удалось и законным путем перевести в неотчуждаемый фонд практически все ценные активы «Жилсоцбанка», что помогло строить новый коммерческий банк не на пустом месте. В декабре 1991 года переехали в отдельное здание – исторический особняк на улице Володарского, где банк располагается и до сих пор.

Александра Михайловна изначально планировала свой банк как универсальный, оказывающий весь спектр услуг, что отразилось и в его названии (по результатам конкурса победило имя банка, придуманное Козыревой). Вслед за общей лицензией вскоре была получена и генеральная. Руководителя банка изначально не устраивал региональный статус. Она замахивалась на большее. И банк стал набирать обороты. В период расцвета он занимал 13-ю позицию в рейтинге российских банков по сумме активов и пятую строчку по числу вкладчиков. Межбанковский расчетный центр (МБЦ) «Тверьуниверсалбанка» обслуживал более тысячи финансово-кредитных учреждений России и СНГ. А сама Козырева входила в двадцатку самых влиятельных бизнесменов страны.

...Я до сих пор помню собственные ощущения от известия, что у «Тверьуниверсалбанка» отозвана лицензия. Это был шок. Ничто не предвещало подобного исхода. Внешне все выглядело благополучно. Но вмешались высокая политика и происки столичных конкурентов. Шел 1996-й – год выборов президента. Козырева всегда сторонилась политики и на этот раз уклонилась от предложения профинансировать ельцинскую выборную кампанию. События затем стали нарастать как снежный ком. Многие банки одновременно начали отзывать платежи из расчетного центра. В очень короткий срок ушли большие суммы. Возник кризис ликвидности. Это явилось формальным основанием для отзыва лицензии. Ее отозвали, но не аннулировали. Это означало, что банк избежал банкротства. В нем была введена временная администрация. Развернулась борьба за пост внешнего управляющего – желающих растащить банк было предостаточно, особенно среди столичных банкиров. Слава Богу, удалось поставить во главе временной администрации близкого банку человека: Нину Шилину. Сама Козырева была лишена права подписи на всех документах. В последующие полтора года банк не вел никаких операций – только рассчитывался с кредиторами. Ни один из 220 тысяч индивидуальных вкладчиков не был обманут, все вернули свои деньги. В марте 1998 года арбитражный суд принял решение: банк восстановил платежеспособность.

В канун двадцатилетия банка Козырева выпустила книгу-исповедь, назвав ее «Феникс». Ни один банк в России после столь внезапного и сокрушительного падения не смог подобно легендарной птице возродиться, более того – вернуться к активной деятельности. «Тверьуниверсалбанк» – единственное исключение. Благодаря тому, что накопил очень солидный багаж, позволивший достойно выбраться из страшной передрыги. Но время было утеряно, главные конкуренты ушли далеко вперед.

Сегодня ТУБ – крупнейший региональный банк, единственный в области обладатель генеральной лицензии под тем же счастливым номером 777. В российском рейтинге из 937 банков – в начале четвертой сотни. Кредитный портфель – четыре миллиарда рублей. Банк кредитует, в частности, крупнейшие предприятия строительного комплекса. 80 процентов всех ресурсов – вклады населения. Ставка по ним – до 9,75 процента годовых. Кроме головного офиса клиентов обслуживают еще в 20, пять из них – за пределами области: в Москве, Петербурге, Челябинске.



Есть в судьбе Козыревой кроме трех семерок еще одно счастливое число – 14 ноября. Это день рождения ее отца, день регистрации банка, день рождения внука Михаила. Внуков у Александры Михайловны четверо. Старшая уже взрослая, окончила МГИМО, работает в Москве. Еще трое подрастают. Заботливая бабушка хочет и все делает, чтобы их жизнь сложилась удачно.

Тверские ведомости - onlin

20.09.2013

<http://vedtver.ru/news/25374>

Руководитель «Тверьуниверсалбанка» отмечает юбилей

Сегодня, 20 сентября свой юбилей отмечает президент ОАО «Тверьуниверсалбанк», президент Ассоциации банков Тверской области Александра Михайловна Козырева.

Вся трудовая деятельность Александры Михайловны связана с банковской системой. Она прошла путь от рядового сотрудника до одного из руководителей Калининской областной конторы Стройбанка.

С 1991 года и по настоящее время Александра Козырева – бессменный руководитель Акционерного коммерческого банка «Тверьуниверсалбанк», член Совета Ассоциации российских банков, президент Ассоциации банков Тверской области, член экономического Совета при Губернаторе Тверской области, Тверской торгово-промышленной палаты, Тверского союза промышленников и предпринимателей. Александра Михайловна избиралась депутатом Тверского областного Совета депутатов трудящихся и Законодательного собрания региона первого созыва. За свою трудовую деятельность юбиляр награждена Почетным знаком Губернатора «За заслуги в развитии Тверской области»; «Орденом равноапостольной святой княгини Ольги» III степени, Почетным орденом II степени «За заслуги перед банковским сообществом», Почетным знаком Губернатора Тверской области «Крест Михаила Тверского» и другими.

С юбилеем Александру Козыреву поздравил Губернатор Андрей Шевелёв.

— Вы внесли серьезный вклад в становление и развитие банковской системы, экономики региона в целом, — отметил Губернатор. — Профессионал с большой буквы, эффективный управленец, Вы всегда ориентированы на объединение усилий для достижения поставленных задач. Не могу не отметить серьезную общественную и благотворительную деятельность. В день рождения желаю Вам крепкого здоровья, дальнейших успехов и реализации самых смелых и амбициозных планов, сообщила пресс-служба Правительства Тверской области.



27.01.2014

**Тверьуниверсалбанк войдет в состав банковской группы Рост-банка
Экономика и бизнес**

27 января, 18:27 UTC+4

МОСКВА, 27 января. /ИТАР-ТАСС/. Тверьуниверсалбанк вошел в состав банковской группы, создаваемой на базе Рост-банка. Об этом ИТАР-ТАСС сообщила председатель правления Тверьуниверсалбанка Александра Козырева.

В материалах банка сообщается, что Александра Козырева вышла из капитала Тверьуниверсалбанка, продав 84,955% этой кредитной организации. Покупателями выступили семь юридических и одно физическое лицо. В частности, новыми владельцами банка стали ООО «Фрегат» (9,31%) и ООО «Глобал Транс» (9,87%), ООО «Т-инвест» (9,89%), ООО «МБИ ОКА» (9,78%), ООО «Т-Связь» (9,79%), ООО «ТИР-АВТО» (9,44%), «Аркон-Сервис» (9,64%) и физическое лицо Елена Власова (9,83%).

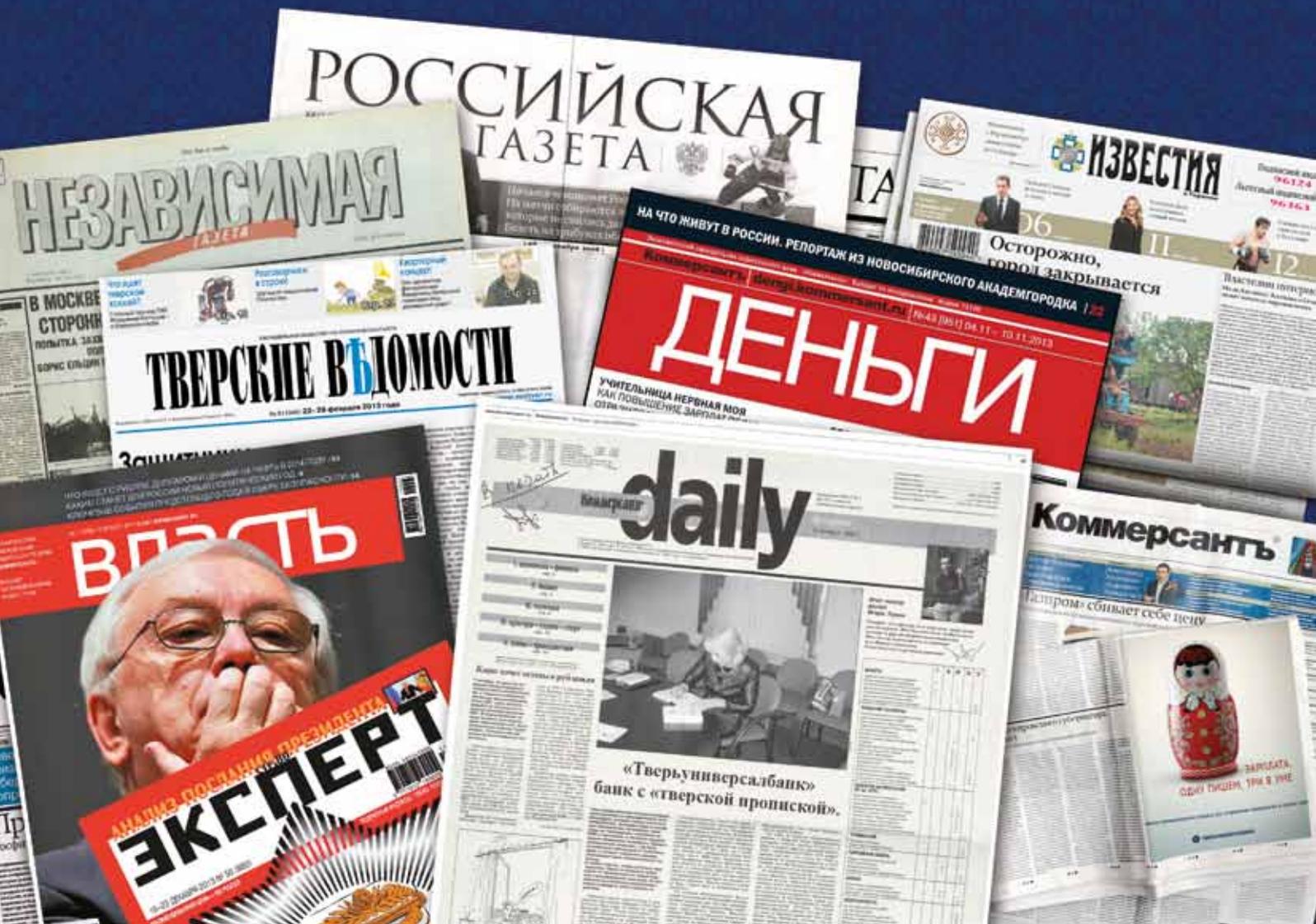
По словам Козыревой, проданный пакет акций Тверьуниверсалбанка консолидировал входящий в первую сотню по размеру активов среди российских банков Рост-банк, на базе которого будет создана банковская группа. Козырева также отметила, что группа будет состоять из трех банков - головного Рост-банка, Тверьуниверсалбанка и СКА-банка.

Сама Козырева и весь состав топ-менеджмента Тверьуниверсалбанка продолжат работу в кредитной организации.

Ранее сообщалось, что 24 января 2014 года Рост-банк закрыл сделку по приобретению 98,61% смоленского СКА-банка.

Рост-банк создан путем объединения банка «Казанский» (Татарстан) и столичного банка «Рост». Реорганизация банков завершилась в июне 2013 года. В настоящее время основным бенефициаром объединенной кредитной организации выступает Елена Власова (64,67%). По данным S&P, банк занимает 87-е место среди российских кредитных организаций по размеру активов. Региональная сеть Рост-банка действует в 73 городах РФ и насчитывает 46 филиалов.

ОАО «Тверьуниверсалбанк» - региональный банк, специализирующийся на кредитовании малого и среднего бизнеса, а также физических лиц. Банк входит в четвертую сотню российских кредитных организаций по размеру активов. Тверьуниверсалбанк был образован в 1991 году, в 1996 году у него была отозвана лицензия, однако затем банк возобновил свою деятельность. Имеет филиалы в Москве, Санкт-Петербурге и Челябинске.



РОССИЙСКАЯ ГАЗЕТА

НЕЗАВИСИМАЯ ГАЗЕТА

ИЗВЕСТИЯ

ДЕНЬГИ

ТВЕРСКИЕ ВЕДОМОСТИ

ВЛАСТЬ

daily

Коммерсантъ

АНАЛИЗ ПОСЛАНИЯ ПРЕЗИДЕНТА ЭКСПЕРТ



«Тверь-универсалбанк»
банк с «тверской пропиской».



ЗАРПЛАТА
ОДНОЙ ПИЦЦЫ, ТРИ В УЛНЕ