

АВТОМАТИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

ПЕРСПЕКТИВЫ И НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ СРЕДСТВ ДИСТАНЦИОННОГО ДОСТУПА К БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

С.В. АНУРЕЕВ,

кандидат экономических наук,

доцент кафедры "Банковское дело" Финансовой академии при правительстве РФ

Проведение безналичного платежа включает в себя стадии подготовки платежного поручения, его передачи в обслуживающий банк, обработки в этом банке и списания суммы платежа со счета плательщика, маршрутизации платежного документа межбанковскими каналами связи в операционное подразделение Банка России, его проведение там по корреспондентским счетам банков плательщика и получателя, передача банкам выписок по их корсчетам в подтверждение платежа, зачисление денег на счет получателя, предоставление плательщику и получателю выписок по их счетам в подтверждение проведения платежа.

Очевидно ошибочное представление об издержках платежа, как об издержках на уровне только межбанковских процедур проведения платежа. Требование быстрого проведения последнего должно распространяться не только на межбанковские процедуры, но и на процедуры взаимодействия банк — клиент. Безналичные платежные системы в нашей стране не получают широкого распространения среди малых предприятий и состоятельных слоев населения, если они решат только проблемы электронной обработки и быстрого проведения межбанковских процедур. Необходимы столь же эффективные и самое главное массово применяемые решения в части быстрой передачи платежных документов на уровне банк — клиент. Если говорить о проведении платежей в режиме реального времени, то именно о всех стадиях платежа — от его инициализации в процессе формирования плательщиком платежного документа до получения выписок получателем платежа.

Банком России уделяется много внимания совершенствованию межбанковской части процедур проведения платежа, и на этом уровне в ближайшем будущем ожидается внедрение системы валовых расчетов в режиме реального времени. Однако большинство предприятий по-прежнему работает с банками традиционным образом, предоставляя платежные поручения на бумажном носителе в процессе физического посещения банковского офиса. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, вероятно, не будет пользоваться массовой популярностью ввиду невозможности быстрого проведения платежей на всех стадиях. Если на общение с банком требуются часы, то большинству клиентов будет не очень важно быстрое проведение платежа между банками, они по-прежнему предпочтут наличные расчеты.

Коммерческие банки самостоятельно неспособны стимулировать массовое использование новых коммуникационных технологий, и по сей день взаимодействие с большинством клиентов строится на традиционных методах. Системы банк — клиент есть лишь у крупных предприятий с большим числом платежей, малые предприятия ввиду дороговизны этих систем практически их не используют. Интернет-банк работает у нескольких крупных банков, у большинства других под этим определением скрывается немного модернизированный банк-клиент, с теми же большими издержками в его использовании. Телебанк предлагается лишь несколькими банками, реально только Гута-банком.

Для снижения издержек платежа и доведения скорости его проведения до нескольких секунд, централизации всех клиентских счетов на уровне ГРКЦ Банка России представляется необходимым, чтобы

платежи проводились одной простой проводкой со счета плательщика на счет получателя¹. Была доказана возможность применения данной схемы проведения платежа, ее выгода для коммерческих банков. Однако залогом использования этой схемы будет полный перевод взаимодействия со всеми клиентами на электронные технологии с использованием средств дистанционного доступа к банковскому счету.

Напомним о том, что относится к средствам дистанционного доступа к банковскому счету:

— для оптовых платежей систем — это "толстый" банк-клиент, "тонкий" Интернет-банк, телебанк;

— POS-терминалы и банкоматы в совокупности с пластиковой картой также считаются средствами дистанционного доступа в розничных карточных платежных системах;

— все перечисленные средства активно используются в экономике развитых стран, поэтому в их массовом внедрении нет ничего сложного. Можно рассуждать лишь о лучших перспективах того или иного средства, об их технологических особенностях и издержках использования. Например, наиболее перспективно выглядит применение для этих целей мобильного телефона, учитывая его микропроцессорные и защитные возможности, ожидания по обеспечению приемлемого доступа в Интернет.

У каждого средства дистанционной работы с банковским счетом есть свои преимущества и недостатки.

Так телебанк с использованием мобильного телефона позволяет поддерживать связь с банком из любой точки, где есть зона покрытия или роуминга вашего оператора мобильной связи без дополнительных затрат на подключение простым и быстрым звонком в адрес банка. Мобильный телефон обладает небольшим экраном и клавиатурой, а также процессором и памятью, из-за чего он более функционален, чем обычная пластиковая карта. Однако визуальные возможности и возможности хранения и обработки информации мобильного телефона уступают возможностям компьютеров.

Для постоянной работы или сложных действий лучше использовать компьютер, подключенный через Интернет к сайту платежной системы. Такой Интернет-банкинг прост в установке, требует минимальных навыков, а потому имеет преимущества в массовом использовании перед системами банк — клиент. Банк-клиент, который "привязывается" к конкретному компьютеру клиента специалистами банка, представляет лучшую защиту электронного документооборота.

Наконец, пластиковая карта — самое массовое и дешевое средство дистанционного доступа. Однако она малоприменима, если будет немного банкоматов и торговых точек с POS-терминалами. Установка этого оборудования, особенно банкоматов, требует больших затрат, банкоматы также требуют текущего обслуживания, заправки купюрами.

В категориях капиталовложений и функциональности очевидны преимущества систем Интернет-банкинга и телебанка.

Большинство физических лиц традиционно будет использовать пластиковые карточки, поскольку те позволяют экономить деньги и не требуют сложных услуг платежных

систем. Высокооплачиваемые слои населения, технологически "продвинутые" предприниматели предпочтут иметь выбор между Интернет-банком и телебанком, а также иметь пластиковую карту, чтобы сообразно обстоятельствам использовать преимущества каждого из этих средств. Уровень доходов позволит им оплачивать эту мультимедийность банковского счета, особенно если она будет предлагаться банками в пакете и за счет массового внедрения за меньшие тарифы.

В качестве аналогии мультимедийности банковского счета можно привести пример выпуска нескольких пластиковых карт к одному банковскому счету. Только здесь, например, одна из этих карт примет вид sim-карты для мобильного телефона и будет легко помещаться в любой мобильный телефон, тем более что уже не редкость мобильные телефоны с двумя sim-картами. В случае потери пластиковой карточки и до получения новой вы можете совершать платежи и снимать наличные традиционным способом через операциониста вашего банка.

При необходимости совершить платеж на оптовом рынке или узнать остаток счета предпринимателю лучше воспользоваться мобильным телефоном. Если ему необходимо оплатить покупку в супермаркете или ресторане, для этого он будет использовать пластиковую карту. Когда следует совершить массу обязательных платежей, обработать выписку по счету и составить бухгалтерскую отчетность, проверить ситуацию на фондовом рынке и скорректировать свой портфель бумаг, предприниматель предпочтет Интернет-банкинг.

В нашей стране уже несколько миллионов пользователей Интернетом и абонентов мобильной связи, а в развитых странах таковых большинство всего экономически активного населения. То есть техническая основа для быстрого, без существенных капиталовложений со стороны клиентов, внедрения Интернет-банкинга и телебанка имеется.

Таким образом, для состоятельных розничных клиентов банки будут предлагать средства дистанционного доступа к банковскому счету в пакете. Сейчас в нашей стране из-за относительной дороговизны и малофункциональности средств дистанционного доступа ими пользуются несколько десятков тысяч клиентов. Массовое их внедрение позволит снизить тарифы до 10 долл. в месяц. Такой уровень тарифов будет необходимым для миллионов клиентов и позволит банкам увеличить поступления от расчетных услуг.

Рассмотрим еще один пример доступа к счету посредством мобильного телефона. В его меню "защита" коммуникация с вашим банком, которая осуществляется простым нажатием одной-двух клавиш, и по аналогии со списком последних звонков или записной книжкой имеются реквизиты ваших основных контрагентов и типовых обязательных платежей. Как и обычный телефонный справочник, реквизиты могут туда набираться или вызываться из числа последних платежей, загружаться с обычного компьютера. Вы просто выбираете реквизиты получателя, вводите сумму платежа и дополнительное PIN-код подтверждение. Нажимаете нужную клавишу телефона, и он звонит в ваш Банк или ГРКЦ Банка России при централизованном ведении клиентских счетов и посылает туда платежные

В АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Первому заместителю
Председателя ЦБ РФ А.А. КОЗЛОВУ№ А-02/5-460
от 20.09.2002 г.

Наше обращение к Вам вызвано многочисленными запросами кредитных организаций — членов Ассоциации российских банков в связи с принятием Банком России Положения от 19.03.2002 № 184-П "О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций" (далее — Положение).

В соответствии с п. 1.1 Положения лицо признается аффилированным лицом кредитной организации в случае, если оно соответствует условиям, определенным законодательными актами в области антимонопольной политики. Определение понятия аффилированного лица содержится в ст. 4 Закона РСФСР "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" (далее — Закон). В соответствии с этой статьей аффилированными лицами признаются физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

К аффилированным лицам юридического лица Закон, в частности, относит лиц, принадлежащих к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо. Под группой лиц в Законе понимается группа юридических и (или) физических лиц, применительно к которым выполняется одно или несколько условий. К числу таких условий Законом, в частности, отнесено наличие родственных отношений между физическими лицами (супруги, родители и дети, братья и (или) сестры) (далее — Родственники аффилированных лиц).

Однако наличие одного этого критерия не позволяет отнести Родственников аффилированных лиц юридического лица к одной группе лиц с этим юридическим лицом, если не соблюдаются другие, изложенные в Законе условия, согласно которым Родственники аффилированных лиц юридического лица способны оказывать влияние на деятельность этого юридического лица.

Иными словами, из Закона не следует, что наличие только родственных отношений между физическими лицами и аффилированными лицами юридического лица является основанием для отнесения этих физических лиц к аффилированным лицам самого юридического лица.

Тем не менее из содержания п. 1.3 и 1.3.9 Положения следует, что к числу аффилированных лиц кредитной организации, в частности, относятся физические лица, являющиеся Родственниками аффилированных лиц кредитной организации — физических лиц, применительно к которым выполняются условия, определенные п. 1.2 Положения.

Такая редакция п. 1.3.9 Положения привела к тому, что некоторые территориальные учреждения Банка России (в их числе и Московское Главное территориальное управление ЦБ РФ) без достаточных к тому оснований предъявляют к кредитным организациям требования о предоставлении в их адрес информации о родственниках аффилированных лиц кредитных организаций.

Учитывая изложенное, прошу Вас, уважаемый Андрей Андреевич, рассмотреть вопрос о приведении п. 1.3.9 Положения в соответствие с Законом.

Президент АРБ
Г.А. ТОСУНЯН

ДЕЛОВЫЕ ВЕСТИ

* Вторая международная банковская конференция из серии "Процесс Банк 2002" состоялась в Москве в отеле "Марриотт Гранд Отель". Ее организаторы — Российская консалтинговая компания "Логика бизнеса" в партнерстве с компаниями *IDS Scheer AG* и *SAP AG*. На конференции были рассмотрены вопросы процессного подхода в организации деятельности банков, методы описания, анализы оптимизации бизнес-процессов в финансовых учреждениях, их автоматизации с помощью современных ИТ-решений.

* Проблемам расширения экспорта товаров агропромышленного комплекса Венгрии на рынке России была посвящена пресс-конференция в торгпредстве Венгерской Республики в Москве. В рамках конференции состоялась презентация венгерских фирм — участниц на ВВЦ (12—16 октября с.г.).

* На ММВБ было успешно завершено размещение облигаций Российского открытого акционерного общества энергетики и электрификации "ЕЭС России". Организатором, андеррайтером и платежным агентом выпуска выступает АКБ "Доверительный и Инвестиционный Банк" (ОАО), менеджером по размещению выпуска является "Инвестиционная компания "Тройка Диалог".

Общий объем выпуска облигаций ОАО РАО "ЕЭС России" — 3 млрд. руб. Всего выпущено 3 млн. бумаг номинальной стоимостью 1 тыс. руб. сроком обращения 1095 дней. По облигациям выставлена годовая оферта с ценой приобретения 102,36% от номинальной стоимости облигации. Облигации имеют 6 купонов, процентная ставка по которым составляет 15% годовых. Средства от размещения займа пойдут на решение текущих вопросов финансирования деятельности ОАО РАО "ЕЭС России". Организатором и Андеррайтером данного выпуска выступает АКБ "Доверительный и Инвестиционный Банк" (ОАО), выигравший соответствующий тендер.

Вниманию читателей!

Продолжается подписка
на газету "БИЗНЕС И БАНКИ" на I полугодие 2003 г.
Подписку можно оформить в любом почтовом отделении России
по каталогу Роспечати

	Для индивидуальных подписчиков	Для организаций и предприятий
Индексы издания:	50010	32575
Подписная цена		
1 мес.	120 руб.	140 руб.
3 мес.	360 руб.	420 руб.
6 мес.	720 руб.	840 руб.

¹ Ануреев С.В. Новации в процедуре обработки и проведения безналичных платежей // "Бизнес и банки" № 39, 2002.

АВТОМАТИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

АВТОМАТИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

поручения. Через несколько секунд Вам и вашему контрагенту платежная система пришлет аналог SMS-сообщений о том, что платеж произведен.

Как аналогично ручного набора на клавиатуре мобильного телефона реквизитов получателя можно представить процедуру активации предоплаченной карты операторов мобильной или междугородней связи. Действительно, при междугороднем звонке с помощью карты необходимо набрать телефон оператора связи, выбрать из предложенного меню одно из стандартных действий, активировать карту, ввести ее пароль — он же номер, набрать код города и номер абонента. Как видим, достаточно много действий, и их совершение уже не вызывает у клиентов отторжения или больше сложности. Основное отличие в том, что платежные реквизиты менее формализованы и их больше, а потому значительно сложнее набирать их на клавиатуре мобильного телефона. Когда пусть урезанный, но доступ в Интернет с мобильного телефона станет реальностью, мы сможем с сайта банка легко загружать справочники реквизитов банков и ваших контрагентов.

В Корее, например, в опытной эксплуатации находятся мобильные телефоны с инфракрасным портом — считывателем информации. Через этот порт, в частности, так же как присоединенный к кассовому аппарату считыватель товарных штрих-кодов, на мобильный телефон плателыщика автоматически может поступать информация о реквизитах получателя и сумме платежа. Плателыщику необходимо лишь акцептовать платеж дополнительным нажатием клавиши телефона или вводом дополнительного PIN-кода либо отказать в платеже.

Использовать эту технологию можно в так называемых длящихся покупках или крупных покупках дорогостоящих потребительских товаров или бизнес-услуг. При любой дорогостоящей покупке для продавца лучше получить деньги каналами оптовых систем валовых расчетов в режиме реального времени, чем один или несколько дней ожидать поступления платежа по карточной платежной системе, где также существует большой риск отказа или опростования платежа. Дорогостоящая покупка обычно длящихся, т.е. в ее процессе происходят проверка потребительских качеств товара, оформление договора или гарантийного обязательства. За те десять и более минут, пока происходит такая длящаяся покупка, вполне возможно дождаться поступления платежа, инициированного через оптовую систему посредством мобильного телефона.

Существуют решения по объединению POS-терминалов и мобильных или радиотелефонов. Основой может быть сам POS-терминал или когда к мобильному телефону предлагается специальная "насадка" для помещения пластиковой карты. Использование таких совместных устройств позволяет легко перенести средства дистанционного доступа в розничных системах, не быть привязанным к конкретному офису и традиционной линии связи. В нашей стране POS-терминалы с мобильными телефонами используют службы доставки товаров, купленных через Интернет. Получается, что обеспечить прием платежа посредством пластиковой карты проще, чем пользоваться услугами систем электронных денег. Чтобы не затруднять клиента подходом к стойке и не забирать у него пластиковую карту, в ресторанах устанавливают POS-терминалы с радиотелефонами.

С помощью мобильного телефона платеж осуществляется через оптовые платежные системы. Процедура проведения платежа оптовых систем, особенно если платеж будет совершаться со счета на счет в одном банковском учреждении, значительно проще, чем платеж в карточной системе. В оптовой системе платежный документ обрабатывается за один сеанс и движется от плателыщика к получателю. В карточной системе сначала проходит авторизационная процедура, а затем платежная, в которой применяется требование платежа, более сложное в использовании, чем платежное поручение. Используя мобильный телефон для оплаты крупных покупок физических лиц, удастся сэкономить изрядное число транзакционных процедур. Необходимо лишь решить вопрос быстрого формирования платежной инструкции и ее передачи в платежную систему. В части инициализации платежа, очевидно, проще использовать пластиковую карту и POS-терминал, которые собственно для этого и предназначены.

Таким образом, мобильный телефон выигрывает у пластиковой карты. Последняя будет использоваться в основном для получения наличных в банкоматах, в продовольственных магазинах или приверженцами традиционных технологий.

Одним из ключевых вопросов эффективной работы систем дистанционной работы банковским счетом и вообще издержек осуществления платежа является заполнение платежного документа, в частности его реквизитов и возможность их частичной автоматической подстановки.

На заполнение центробанковского формата платежного поручения со всеми его реквизитами потребуются минимум несколько минут (если это заполняет профессионал). Многие реквизиты проверить автоматически нельзя, из-за чего возникает риск потери платежа. Представьте себе, насколько сложно ввести все реквизиты платежного поручения по системе телебанк с помощью клавиатуры телефона. Даже когда массовый мобильный доступ в Интернет станет реальным и платежные системы будут предлагать достаточно комфортные интерфейсы заполнения платежей, все равно такой процесс займет несколько минут. На фоне этого времени можно потерять все преимущества он-лайн дистанционного доступа к банковскому счету и он-лайн перевода денег по межбанковским счетам.

В традиционных карточных платежных системах эта проблема решается автоматизированным формированием электронной версии сลิปса, что достаточно эффективно. Однако карточки и сลิปсы мы рассматриваем как один из нескольких способов инициализации розничного безналичного платежа. Для систем простого перевода от лица плателыщика по его поручению большое число реквизитов пока остается затруднительным.

Первое предложение заключается в обязательном включении в номер лицевого счета физического лица его паспортных данных (номер и серию) или ИНН — десять цифр максимум. Удобен идентификации владельца счета очевидно. При такой системе можно вообще обходиться без каких-либо дополнительных инструментов или договоров. Допустим, если потерялась или испортилась пластиковая карта или специально заряженный на счет мобильный телефон, то при наличии в номере счета паспортных данных операции по счету можно будет совершить без этих устройств в любой эквайринговой точке. Если паспортных данных нет, тогда либо база данных владельцев счетов должна быть более информативной и доступной всем, либо воспользоваться счетом можно будет только при физическом появлении в банке, где эти средства дистанционного доступа были получены. По предъявлении паспорта (при этой процедуре владелец счета идентифицируется однозначно) операционист банка или кассир супермаркета может безбоязненно задавать поиск счета в программе ГРКЦ БР с частичным указанием реквизитов — только паспортных данных — и система выдает ему все счета этого лица, если они в ней есть. Если совершается перевод без открытия счета и в числе его обязательных реквизитов будут пас-

портные данные, то получателя и отправителя этого перевода легче идентифицировать.

В настоящее время в платежке указывают наименование банка, БИК банка, номер корсчета банка, место нахождения корсчета. Данное число реквизитов представляется избыточным, затрудняющим использование средств дистанционного доступа к банковскому счету, особенно мобильного телефона. Банков в России около 1200. Количество ГРКЦ БР, даже если они будут в каждой области, не превысит 100. Представляется целесообразным в каждом лицевом счете указывать код региона, где работает ГРКЦ БР, и номер банковской лицензии. У банков, очевидно, есть филиалы и дополнительные офисы. Филиалам дополнительные символы кода не нужны, поскольку в регионах может быть только один филиал и удостоверяется кодом ГРКЦ БР региона. Отделений в одном регионе, даже у Сбербанка РФ, будет не больше тысячи. Таким образом, на однозначную идентификацию банка — держателя счета — потребуется не более десяти цифр.

При такой технологии кодификации счета можно ограничиться одной группой цифр для точной идентификации банка. Даже ненужно указывать среди обязательных реквизитов буквенное наименование банка. Лучше сделать в качестве одной из степеней подтверждения правильности реквизитов выведение на мониторе кассы наименования банка после ввода цифрового кода последнего. Еще одно нажатие клавиши после выведения наименования банка даст позитивный ответ на правильность ввода реквизитов. Буквенное наименование банка подгружается из справочника банков. Сегодня этот справочник доступен только операционистам банка. Необходимо, чтобы любой конечный плателыщик, обращаясь к сайту ГРКЦ БР, имел возможность пользоваться таким справочником. Если счет открыт напрямую в ГРКЦ БР, то в номере счета касательно банка будет всего две цифры кода региона, остальное обозначено нулями.

Еще необходимо добавить тип счета, валюту счета и дополнительный символ, а если у одного лица имеется до десяти счетов в одном банковском учреждении, то это максимум 7—8 символов. Причем, символы кода валюты можно поставить последними и не указывать их для рублевых счетов. Поскольку рублевые платежи преобладающие, то отсутствие кода валюты позволяет по умолчанию относить счет к рублевому.

По всей видимости, фамилию физического лица или наименование предприятия указывать в справочнике не следует. Эти данные



Банк ЦентроКредит

БАЛАНС НА 1 ОКТЯБРЯ 2002 ГОДА

№ п/п	Наименование статей	На отчетную дату (тыс. руб.)
АКТИВЫ		
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	113 981
2	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	206 469
3	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст.3.1 - ст.3.2)	29 335
3.1	Средства в кредитных организациях	29 389
3.2	Резервы на возможные потери	54
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст.4.1 - ст.4.2)	770 756
4.1	Вложения в торговые ценные бумаги	774 140
4.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	3 384
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 326 561
6	Резервы на возможные потери по ссудам	1 201 136
7	Чистая ссудная задолженность (ст.5 - ст.6)	3 125 425
8	Проценты начисленные (включая просроченные)	12 953
9	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст.9.1 - ст.9.2)	0
9.1	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
9.2	Резервы на возможные потери	0
10	Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	37 882
11	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст.11.1 - ст.11.2)	18 221
11.1	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 870
11.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	17 649
12	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на нарастающие процентные доходы	3 192
13	Прочие активы за вычетом резервов (ст.13.1 - ст.13.2)	1 965 474
13.1	Прочие активы	1 995 443
13.2	Резервы на возможные потери	29 969
14	Всего активов: (ст.1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13)	6 283 688
ПАССИВЫ		
15	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
16	Средства кредитных организаций	1 182 146
17	Средства клиентов	1 777 541
17.1	в том числе вклады физических лиц	185 965
18	Доходы будущих периодов по другим операциям	134
19	Выпущенные долговые обязательства	632 789
20	Прочие обязательства	1 318 449
21	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	37 885
22	Всего обязательств: (ст.15+16+17+18+19+20+21)	4 948 944
СВОБODНЫЕ СРЕДСТВА		
23	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст.23.1+23.2+23.3), в т.ч.:	820 000
23.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	819 999
23.2	Зарегистрированные привилегированные акции	1
23.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
24	Собственные акции, выкупленные у акционеров	8 200
25	Эмиссионный доход	0
26	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	116 504
27	Переоценка основных средств	1 392
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	427 005
29	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года*	0
30	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)*	18 862
31	Нераспределенная прибыль (ст.28-ст.29-ст.30)*	408 143
32	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	3 095
33	Всего свободных средств: (ст.23-23.3-24+25+26+27+31-32 - для прибыльных кредитных организаций), (ст.23-23.3-24+25+26+27+28-32 - для убыточных кредитных организаций)	1 334 744
34	Всего пассивов: (ст.22 + ст.23.3 + ст.33)	6 283 688
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
35	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 946 853
36	Гарантии, выданные кредитной организацией	35 284

* >> ст.29.30.31 заполняются только прибыльными кредитными организациями

Операции доверительного управления в течение I-го полугодия 2002г. осуществлялись, но на конец I-го полугодия остатки на счетах доверительного управления отсутствуют.

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит»

(закрытый акционерный общество) / АКБ «ЦентроКредит»

Регистрационный номер 121 БИК 044583514

Почтовый адрес: 109017 г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2002 ГОДА

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период (тыс. руб.)
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	72 026
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	400 086
3	Средств, переданных в лизинг	5 129
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	43 607
5	Других источников	823
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1+2+3+4+5)	521 671
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	76 349
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	16 073
9	Выпущенным долговыми ценными бумагами	33 923
10	Арендной плате	7 603
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7+8+9+10)	133 948
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6-ст.11)	387 723
13	Комиссионные доходы	37 987
14	Комиссионные расходы	2 858
15	Чистый комиссионный доход (ст.13-ст.14)	35 129
Прочие операционные доходы:		
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	219 687
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	1 815 699
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	35 928
19	Другие текущие доходы	12 491
20	Итого прочие операционные доходы: (ст.16+17+18+19)	2 083 805
21	Текущие доходы: (ст.12+15+20)	2 506 657
Прочие операционные расходы:		
22	Расходы на содержание аппарата	80 735
23	Эксплуатационные расходы	37 713
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	202 587
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов и ценных бумаг	1 086 699
26	Другие текущие расходы	40 534
27	Всего прочих операционных расходов: (ст.22+23+24+25+26)	1 448 268
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.21-ст.27)	1 058 389
29	Изменение величины резервов под возможные потери по ссудам	556 934
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	9 848
31	Изменение величины прочих резервов	64 602
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст.28-29-30-31)	427 005
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34	Чистые текущие доходы, с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст.32+ст.33)	427 005
35	Налог на прибыль *	18 862
36	Отсроченный налог на прибыль	0
36a	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34-ст.36-ст.36a)	427 005

* Сумма налогов, выплаченных из прибыли (ст.35), отражается в отчете о прибылях и убытках справочно и не исключается из расчета прибыли (убытка) за отчетный период, отражаемой(ого) по ст.37.

СВЕДЕНИЯ

о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России, на 1 октября 2002 года

№ п/п	Наименование обязательных нормативов или резервов	Сумма или процент на отчетную дату
1	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1, в %)	21,7
2	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (тыс. руб.)	1 201 137
3	Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	1 201 137
4	Расчетная величина резерва под обесценение ценных бумаг и на возможные потери, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (тыс. руб.)	88 941
5	Величина фактически сформированных резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери (тыс. руб.)	88 941

Руководитель кредитной организации
Главный бухгалтер

Тарасов Андрей Игоревич
Коцюбинская Елена Петровна

АВТОМАТИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

АВТОМАТИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

есть, но только для дополнительного контроля за правильностью идентификации владельца счета, в дополнение к PIN-кодам и иным средствам криптографической защиты.

Таким образом, плательщику необходимо ввести лишь 20 цифр реквизитов обслуживающего банка и 8 цифр счета получателя, подтвердить правильность выбора части счета касательно банка согласием с буквенным наименованием банка из автоматически подгружаемого справочника банка, а также ввести фамилию получателя для дополнительного контроля. Если счет ведется в ГРКЦ БР, то необходимо знать только паспортные данные — код валюты можно опустить, текущий счет в ГРКЦ будет единственным. Реквизиты отправителя устройств дистанционной работы сформирует само либо следует ввести их так же, как реквизиты получателя. Необходимо, конечно же, указать сумму платежа.

Предлагаемая кодификация счетов позволит оперативно формировать платежные инструкции даже с помощью обычного мобильного телефона. Столь простое формирование платежных реквизитов в первую очередь необходимо в качестве предпосылки для массового использования средств дистанционной работы с банковским счетом.

Рассмотрим более подробно возможности использования современного кассового аппарата и POS-терминала. В классических карточных системах они используются как средство дистанционной работы в режиме он-лайн с процессинговой компанией по проведению авторизации платежей при покупке товаров. Это наиболее часто используемая процедура, однако есть возможность снятия наличных с "карточного" счета посредством этого устройства. Большинство крупных магазинов предоставляют в разумных пределах такую услугу, получая за это дополнительные комиссии. По технологии платежа снятие наличных через POS-терминал магазина ничем не отличается от платежа за товар, купленный в магазине-получателе. Разница лишь в том, что вместо товара клиент получает наличные и расписывается на чеке-слипе, а платежная система присылает магазину платеж-возмещение.

Недавно в московских магазинах сети "Седьмой континент" введена дополнительная услуга по пополнению счета абонента мобильной связи Би-лайн. Желаящий пополнить счет отдает кассиру некую сумму наличных, кассир вызывает подпрограмму кассы, заносит в нее номер абонента, чей счет пополняется, сумму платежа и через несколько секунд счет пополнен. Сам платеж на счет ОАО "Вымпел-

ком", очевидно, за это время не приходит. В конце дня, как и в любой карточной платежной системе, совокупность платежей будет проведена традиционными межбанковскими оптовыми системами. Кассовая программа "Седьмого континента" связана с программой учета счетов абонентов ОАО "Вымпелком" и в режиме реального времени информирует о платеже. Следует отметить, что ОАО "Вымпелком" вступает с "Седьмым континентом" в кредитные отношения на сумму дневного пробега платежа. Таким образом, по сути реализована процедура пополнения счета (пусть небанковского) в режиме он-лайн через POS-терминал и кассу магазина.

Дополним эти две процедуры технологией быстрых переводов Western Union. Пункты обслуживания клиентов Western Union имеют программное обеспечение и возможность при необходимости коммутироваться с центральным региональным сервером системы в режиме он-лайн по обычным телефонным линиям. Когда в пункт приходит клиент, желающий сделать перевод, оператор пункта оформляет перевод на сервере регионального центра и получает от отправителя перевода наличные. Получатель перевода может обратиться в свой ближайший пункт, его операторист найдет перевод на сервере регионального центра и выдаст деньги. Передача платежных сообщений компьютера пункта обслуживания и сервера регионального центра, а также между серверами различных региональных центров происходит в режиме реального времени. Существующие же денежные расчеты между банками — держателями пунктов обслуживания клиентов по традиционным межбанковским счетам оптовых расчетов — происходят на салдовой основе раз в день.

Теперь соединим три представленные принципиальные схемы взаимодействия с безналичными платежными системами, не забыв про предложение о прямой коммутации крупных эквайринговых точек с ГРКЦ БР и о введении в него большинства текущих клиентских счетов.

Кассовые аппараты, они же POS-терминалы, связаны в режиме он-лайн или быстрой коммутации через Интернет с ГРКЦ БР. Так, например, если кто пожелает снять со своего личного счета деньги, то он должен предъявить кассиру паспорт или банковскую карточку. Кассир вводит реквизиты счета (на основе паспортных данных) и желаемую сумму наличных в программу и в режиме он-лайн пересылает с ГРКЦ БР запрос на совершение платежа в свой адрес и возможности выдать налич-

ные. Последний при наличии соответствующего остатка счета вместе с ответом перечисляет деньги на счет магазина одной проводкой, поскольку оба счета ведутся в одном банковском учреждении. Кассир магазина сразу получает уведомление о возможности выдать наличные, формирует чек-слип, получает подпись желающего снять наличные и выдает ему нужную сумму.

По аналогичной технологии через POS-терминалы и кассы магазинов можно проводить операции взноса наличных на любой счет в ГРКЦ БР. Кассир, получая от клиента-внесителя деньги, набирает в особой подпрограмме реквизиты счета, на который необходимо зачислить деньги и формирует указание о переводе для ГРКЦ БР. Если реквизиты счета указаны верно и программа ГРКЦ БР этот счет быстро обнаружит, то она совершит он-лайн перевод денег и уведомит об этом компьютер кассы магазина. Кассир после этого распечатывает на кассовой ленте уведомление о совершении операции для внесителя.

За операции по выдаче или взносу наличных магазин получает дополнительные комиссии — 1—2% от суммы, что больше комиссии за карточный платеж. Уровень последней будет соответствовать комиссии за снятие наличных через банкомат. Магазин к тому же получает дополнительную выгоду от уменьшения объема наличности, которую он инкассирует в банк.

Использование этой схемы позволит значительно увеличить число точек выдачи наличных, решив тем самым вопрос дефицита банковских офисов и банкоматов.

Здесь, как и в любой эквайринговой точке в магазине, могут возникнуть риски мошенничества кассиров. Поэтому, как и в традиционных карточных системах, необходимо определить четкие критерии допуска магазинов к таким процедурам работы с ГРКЦ БР. Привлекать следует лишь кредитоспособных торговцев, размер оборота которых позволяет покрыть риски оспаривания транзакций за некий период времени, например месяц.

По предложенной схеме могут работать не только кассы супермаркетов и магазинов бытовой техники, но и обычные POS-терминалы банков, расположенные в пунктах обмена валюты. Быстрыми переводами и выдачами наличных могут заниматься пункты обмена валют, которым сейчас законодательно разрешено выдавать наличные по пластиковым картам. Пунктов обмена валюты в нашей стране сейчас значительно больше, чем дополнительных офисов или филиалов банков и банкомато-

тов. За операции с наличными пункты обмена валюты могли бы получать стандартные комиссионные в размере 1%, что потенциально больше существующего дохода от валютнообменных операций.

Возможность оперативно пополнять свой счет в любом учреждении банка или крупном магазине очень актуальна для субъектов малого бизнеса. Платежи торговцев в пользу крупных оптовиков небольшие, и их можно перевести в безналичный денежный оборот, проводить в рамках оптовых платежных систем в режиме реального времени. Для этого необходимо создать возможности не только повсеместного внесения денег на счет, но и быстрых переводов без открытия счета. При организации точек обработки наличных на базе касс крупных магазинов и обменных пунктов банков предприниматели получают возможность делать это сразу и без больших хлопот.

Моментальное зачисление или снятие денег со счета в ГРКЦ БР можно дополнить технологией быстрого перевода денег без открытия счета любому лицу, в том числе не имеющему счета. Наделив кассы магазинов или обменные пункты валют дополнительными сервисными возможностями аналогично Western Union несложно. Функции регионального центра Western Union мог бы взять ГРКЦ БР.

В этом случае любой желающий осуществить перевод мог бы прийти в ближайший крупный магазин или обменный пункт банка, где у него приняли бы наличные, так же, как это делается при оплате за товар или для взноса на счет. Кассир сформирует платеж в пользу ГРКЦ БР с указанием в качестве реквизитов счета получателя его паспортных данных. Платежная система на основании номера паспорта сформирует временный счет как аналог номера перевода Western Union.

В то же время получатель перевода мог бы пойти в свой ближайший крупный магазин или обменный пункт и предъявить кассиру паспорт. Тот вводит номер паспорта в систему, если там есть перевод на данный номер. Для подтверждения правильности перевода требуется ввести имя получателя. ГРКЦ БР перечисляет сумму перевода на счет магазина. Кассир получит уведомление о переводе денег, распечатает чек-слип, подпишет его у получателя перевода и выдаст получателю наличные. При реализации такого подхода осуществляется законодательная норма об обязательном внесении в расходный кассовый ордер паспортных данных получателя, причем делается это автоматически.

ГУТА БАНК

Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк развития предпринимательской деятельности "ГУТА-БАНК" ЗАО "КБ "ГУТА-БАНК"

Регистрационный номер 1623 Бюх.Код 044525716 Почтовый адрес: 103006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 5

БАЛАНС на 1 октября 2002 г.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	На отчетную дату
АКТИВЫ		
1.	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 372 293
2.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 042 015
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1 — ст. 3.2)	1 788 349
3.1.	Средства в кредитных организациях	1 788 443
3.2.	Резервы на возможные потери	94
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст. 4.1 — ст. 4.2)	738 120
4.1.	Вложения в торговые ценные бумаги	739 279
4.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	1 159
5.	Ссудная и привлеченная к ней задолженность	16 191 918
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	394 917
7.	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 — ст. 6)	15 797 001
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	24 499
9.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст. 9.1 — ст. 9.2)	50
9.1.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	99
9.2.	Резервы на возможные потери	49
10.	Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	329 533
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 — ст. 11.2)	482 104
11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	482 124
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	20
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на начисленные процентные доходы	7 320
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 — ст. 13.2)	383 154
13.1.	Прочие активы	394 083
13.2.	Резервы на возможные потери	10 929
14.	Всего активов: (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	21 964 438
ПАССИВЫ		
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	5 804 065
16.	Средства кредитных организаций	9 435 949
17.	Средства клиентов	1 935 287
17.1.	в том числе вклады физических лиц	0
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	0
19.	Выпущенные долговые обязательства	3 545 965
20.	Прочие обязательства	398 609
21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	20 171
22.	Всего обязательств: (ст. 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21)	19 204 759
Собственные средства		
23.	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст. 23.1 + 23.2 + 23.3), в т.ч.:	2 552 590
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	2 552 590
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
25.	Эмиссионный доход	14 741
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	313 111
27.	Переводы основных средств	32 462
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	69 772
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	4 646
31.	Нераспределенная прибыль (ст. 28 — ст. 29 — ст. 30)*	65 126
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	218 351
33.	Всего собственных средств: (ст. 23 — 23.3 — 24 + 25 + 26 + 27 + 31 — 32 — для прибыльных кредитных организаций), (ст. 23 — 23.3 — 24 + 25 + 26 + 27 + 28 — 32 — для убыточных кредитных организаций)	2 759 679
34.	Всего пассивов: (ст. 22 + 23.3 + 33)	21 964 438
Внебалансовые обязательства		
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	12 277 734
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	3 885 835

ОТЧЕТ о прибылях и убытках за 9 месяцев 2002 г.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	60 903
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	1 149 350
3.	Средств, переданных в лизинг	6
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	42 907
5.	Других источников	2 027
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	1 255 193
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	107 344
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	217 443
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	152 499
10.	Арендной плате	62 477
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9 + 10)	539 763
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 — ст. 11)	715 430
13.	Комиссионные доходы	422 462
14.	Комиссионные расходы	50 382
15.	Чистый комиссионный доход (ст. 13 — ст. 14)	372 080
Прочие операционные доходы:		
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	2 340 936
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	205 065
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	39
19.	Другие текущие доходы	90 667
20.	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	2 636 707
21.	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	3 724 217
Прочие операционные расходы:		
22.	Расходы на содержание аппарата	634 208
23.	Эксплуатационные расходы	268 662
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	2 294 748
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	94 860
26.	Другие текущие расходы	100 666
27.	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	3 393 144
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 — ст. 27)	331 073
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	164 288
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	-979
31.	Изменение величины прочих резервов	97 992
32.	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 — 29 — 30 — 31)	69 772
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст. 32 + ст. 33)	69 772
35.	Налог на прибыль*	1 180
36.	Отсроченный налог на прибыль	0
36a.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 — ст. 35 — ст. 36a)	69 772

* Сумма налогов, выплаченных на прибыль (ст. 35), отражается в отчете о прибылях и убытках списанно и не исключается из расчета прибыли (убытка) за отчетный период, отражаемой(ого) по ст. 37.

СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

на 1 октября 2002 г.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование балансового счета	Сумма
АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0
2.	Ценные бумаги в управлении	0
3.	Драгоценные металлы	0
4.	Кредиты предоставленные	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
8.	Текущие счета	4 372
9.	Расходы по доверительному управлению	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0
ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	3 207
12.	Расчеты по доверительному управлению	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
14.	Доходы по доверительному управлению	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	1 165

СВЕДЕНИЯ

о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России, на 1 октября 2002 г.

№ п/п	Наименование обязательных нормативов или резервов	Сумма или процент на отчетную дату
1.	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1, в %)	15,8
2.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (тыс. руб.)	394 917
3.	Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	394 917
4.	Расчетная величина резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери, рассчитанных в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (тыс. руб.)	1 228
5.	Величина фактически сформированных резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери (тыс. руб.)	1 228

Первый Вице-Президент

С.А. ЖАРКОВ

Главный бухгалтер

В.В. ДЫЛНОВ

* Ст. 29, 30, 31 применяются только к прибыльным кредитным организациям.