Законы

- ФЗ "О банках и банковской деятельности"
- Федеральный закон "О ЦБ РФ"
- Гражданский Кодекс РФ

Законы

- ФЗ "О банкротстве КО"
- ФЗ "О страховании вкладов"
- ФЗ "О кредитных историях"

Законы

- ФЗ "О потребительском кредите"
- ФЗ "(ПОДФТ) О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма"

Нормативно-правовые акты ЦБ РФ

- Положения
- Инструкции
- Указания
- Приказы, методические рекомендации и др."

Банковская система

- Двухуровневая структура
- Универсальный характер деятельности

Кредитная организация

Статус : Юридическое лицо

Разрешение : Лицензия ЦБ РФ

Деятельность : Банковские операции

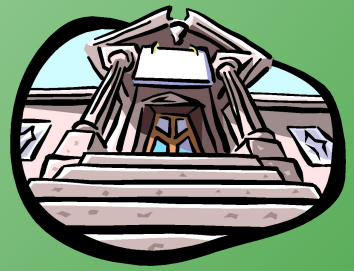
Основная цель : Извлечение прибыли

Банки

Имеют исключительное право проводить в совокупности:

Привлечение денежных средств во вклады

Размещение привлеченных средств на условиях кредита



Открытие и ведение банковских счетов

Банковские операции:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2. размещение указанных в предыдущем пункте привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4. осуществление переводов денежных средств по поручению физ. и юр. лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание;

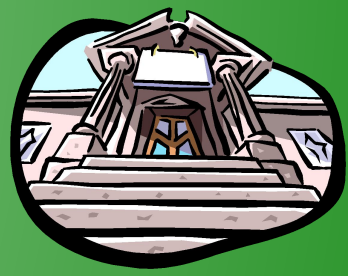
6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7. привлечение во вклады и размещение драг.металлов;

8. выдача банковских гарантий;

9. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)

Принципы



- Работа в пределах реально привлеченных ресурсов
- Экономическая самостоятельность и ответственность за результаты деятельности
- Самостоятельная кредитная, процентная депозитная политика
- Рыночные отношения с клиентурой

Функции банков

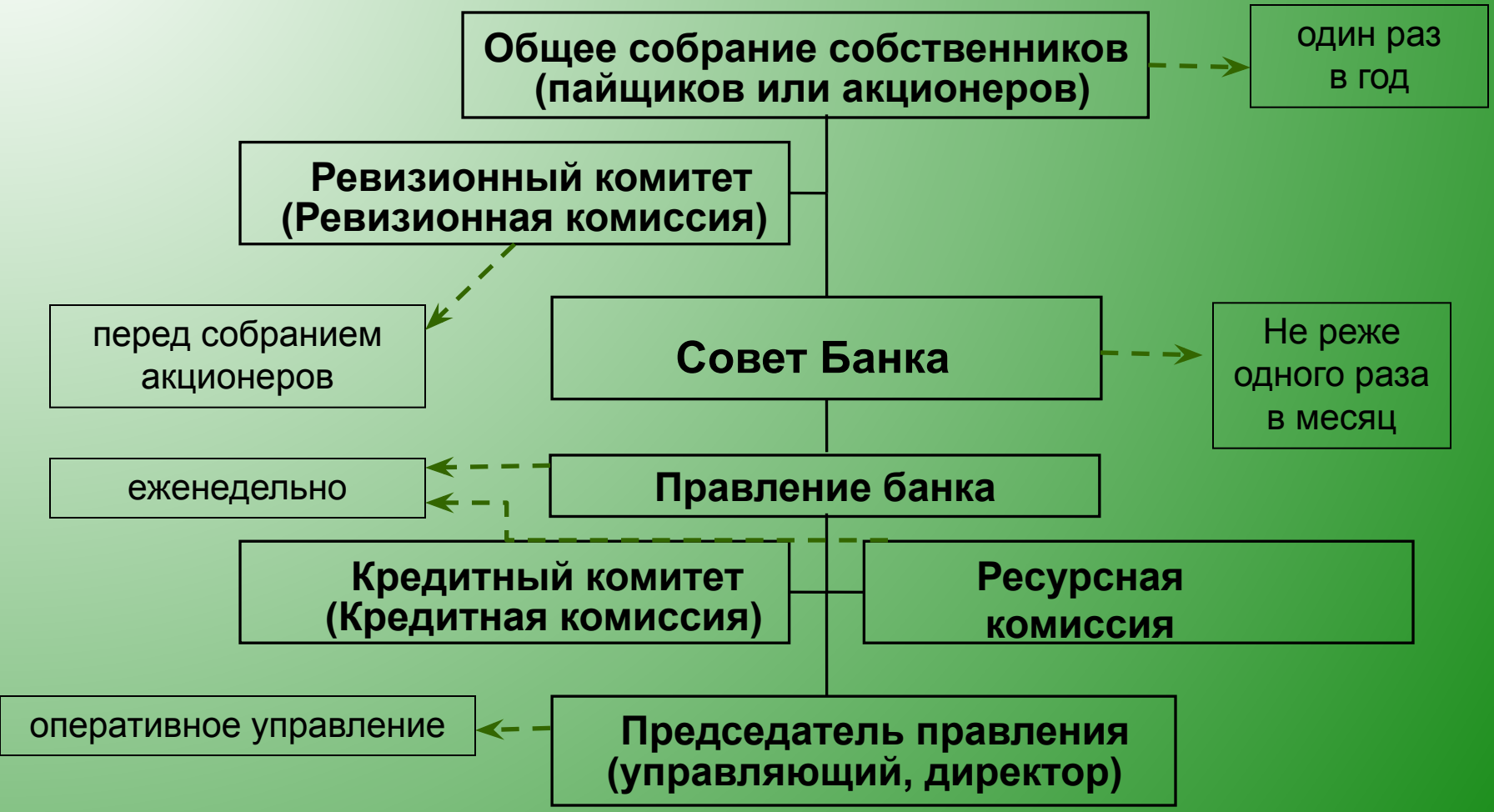
1. **Привлечение и накопление временно свободных денежных средств.**
2. **Посредничество в кредитовании.**
3. **Посредничество в проведении расчетов и платежей.**
4. **Создание кредитных денег.**

   Предоставляя ссуды, банки создают так называемые кредитные деньги. Они не имеют физического вида, а существуют только в виде записи на счете в банке. Механизм создания кредитных денег регулируется Центральным банком с помощью нормативов обязательного резервирования. При выдаче кредита происходит увеличение общего количества безналичных денег, находящихся в обращении, и наоборот, когда клиент погашает ссуду, денежная масса сокращается.
5. **Посредничество на фондовом рынке,** предоставляют **консультационные и информационные услуги** и т.д.

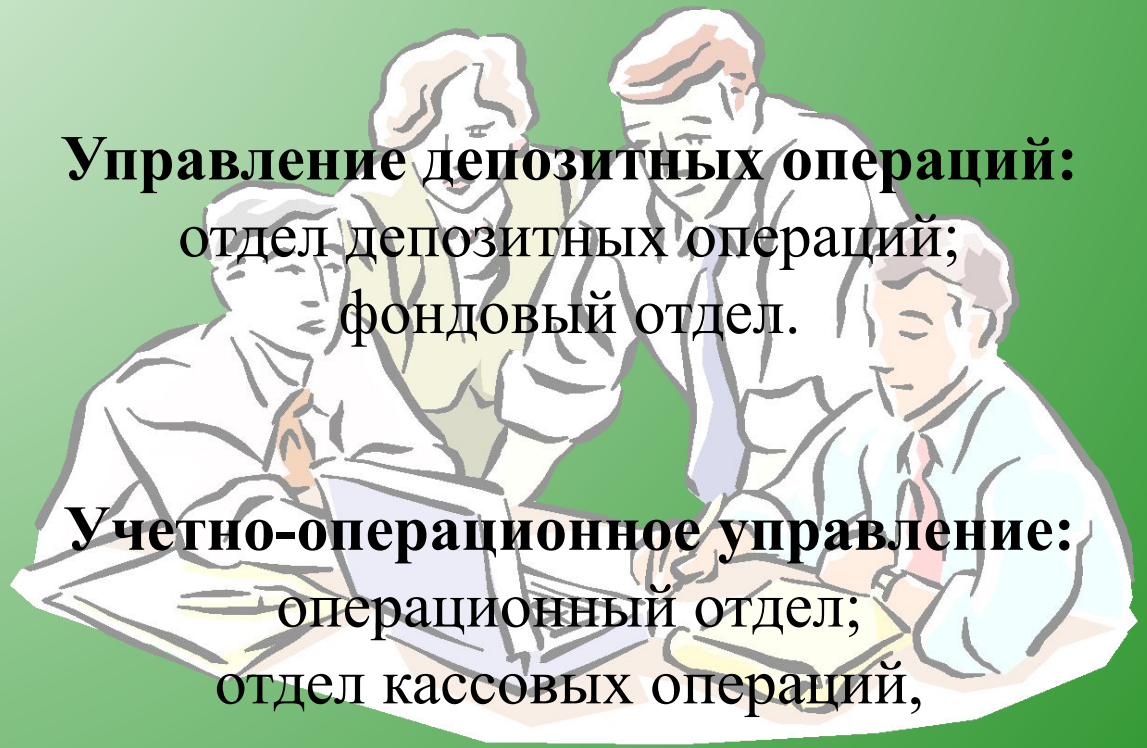
Небанковские сделки:

1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
6) лизинговые операции;
7) оказание консультационных и информационных услуг.

Структура управления банка



Кредитное управление:
отдел краткосрочного и долгосрочного кредитования юридических лиц;
отдел потребительского кредитования.

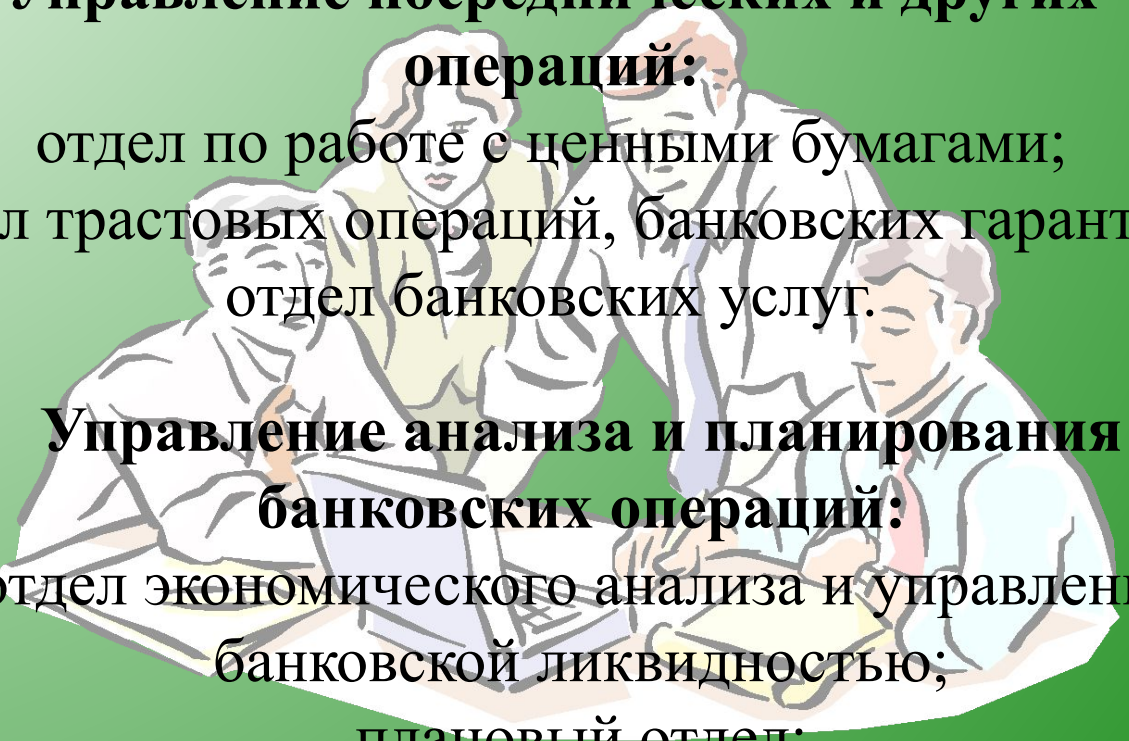


Управление депозитных операций:
отдел депозитных операций;
фондовый отдел.

Учетно-операционное управление:
операционный отдел;
отдел кассовых операций,
инкассация;
расчетный отдел.

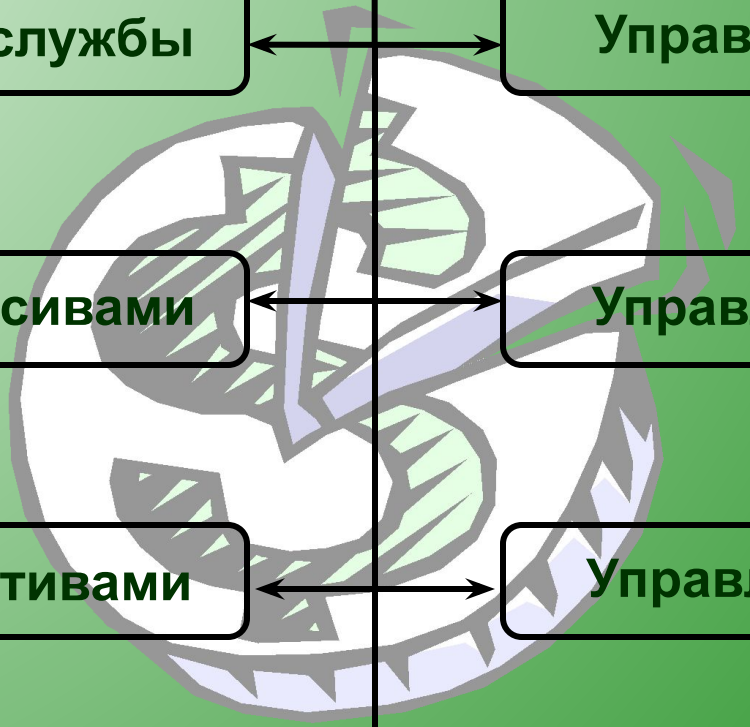
Валютное управление :
отдел международных расчетов;
отдел валютных операций

Управление посреднических и других операций:
отдел по работе с ценными бумагами;
отдел трастовых операций, банковских гарантий;
отдел банковских услуг.



Управление анализа и планирования банковских операций:
отдел экономического анализа и управления банковской ликвидностью;
плановый отдел;
отдел по связям с клиентурой;
маркетинговый отдел.

Финансовая структура банка



- Финансовые службы
- Управление расходами
- Управление пассивами
- Управление доходами
- Управление активами
- Управление прибылью
- Управление рисками

Количественные характеристики кредитных организаций России

(единиц)

Показатель	1.01.16	1.01.17	1.07.17	1.08.17	1.09.17
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России и другими органами	1021	975	943	937	934
Действующие кредитные организации (кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций)	733	623	589	582	576
Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленого срока)	0	1	0	0	0
Кредитные организации, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций	288	351	354	355	358
Кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление операций в иностранной валюте	482	404	379	375	369
Кредитные организации, имеющие генеральные лицензии	232	205	196	193	193

Размещение действующих кредитных организаций (КО) по федеральным округам

	1.01.16		1.01.17		1.07.17		1.08.17		1.09.17	
	коли-чество КО, единиц	в % к итогу	коли-чество КО, единиц	в % к итогу	коли-чество КО, единиц	в % к итогу	коли-чество КО, единиц	в % к итогу	коли-чество КО, единиц	в % к итогу
Центральный федеральный округ	434	*59,2*	358	*57,5*	340	*57,7*	334	*57,4*	330	*57,3*
в том числе г.Москва и Московская область	392	*53,5*	321	*51,5*	305	*51,8*	299	*51,4*	295	*51,2*
Северо-Западный федеральный округ	60	*8,2*	49	*7,9*	44	*7,5*	44	*7,6*	44	*7,6*
Южный федеральный округ *	42	*5,7*	38	*6,1*	37	*6,3*	37	*6,4*	36	*6,3*
Северо-Кавказский федеральный округ	22	*3,0*	17	*2,7*	17	*2,9*	17	*2,9*	17	*3,0*
Приволжский федеральный округ	85	*11,6*	77	*12,4*	72	*12,2*	71	*12,2*	71	*12,3*
Уральский федеральный округ	32	*4,4*	29	*4,7*	28	*4,8*	28	*4,8*	27	*4,7*
Сибирский федеральный округ	41	*5,6*	37	*5,9*	33	*5,6*	33	*5,7*	33	*5,7*
Дальневосточный федеральный округ	17	*2,3*	18	*2,9*	18	*3,1*	18	*3,1*	18	*3,1*
Российская Федерация	733	*100,0*	623	*100,0*	589	*100,0*	582	*100,0*	576	*100,0*

* До 1.08.2016 - с учетом КО Крымского федерального округа.

Концентрация активов по банковскому сектору России (действующие кредитные организации)

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)	1.01.16		1.01.17		1.07.17		1.08.17		1.09.17	
	млн.руб.	в % к итогу	млн.руб.	в % к итогу	млн.руб.	в % к итогу	млн.руб.	в % к итогу	млн.руб.	в % к итогу
Первые 5	44 883 973	*54,1*	44 232 891	*55,3*	44 661 551	*55,3*	45 390 913	*55,9*	45 400 105	*55,3*
С 6 по 20	17 925 387	*21,6*	18 257 646	*22,8*	18 716 895	*23,2*	18 760 968	*23,1*	19 470 130	*23,7*
С 21 по 50	9 391 355	*11,3*	8 444 718	*10,6*	8 887 632	*11,0*	8 729 892	*10,7*	8 861 419	*10,8*
С 51 по 200	8 484 303	*10,2*	7 520 065	*9,4*	7 122 552	*8,8*	7 044 564	*8,7*	6 985 458	*8,5*
С 201 по 500	2 060 315	*2,5*	1 528 737	*1,9*	1 346 345	*1,7*	1 316 709	*1,6*	1 303 891	*1,6*
С 501	254 375	*0,3*	79 197	*0,1*	43 080	*0,1*	35 989	*0,0*	29 231	*0,0*
Итого	**82 999 708**	***100,0***	**80 063 255**	***100,0***	**80 778 055**	***100,0***	**81 279 033**	***100,0***	**82 050 235**	***100,0***

new.inkakhran.ru

500+	340+	160+
Более 500 бронированных машин	Более 340 маршрутов инкассации	Более 160 банков клиентов
Более 2 500 клиентов по всей России	23 подразделения по всей России	Около 21 600 объектов инкассации по всей стране
Безупречная репутация и история компании	100% страховое покрытие каждой перевозки	Сервис 24x7 — круглосуточное обслуживание

Сокращенное фирменное наименование	НКО "ИНКАХРАН" (АО)
Регистрационный номер	3454-К

ЛИЦЕНЗИЯ

на осуществление банковских операций

№ 3454-К

соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской ности» настоящая лицензия выдана

Небанковской кредитной организации
«ИНКАХРАН»
(акционерное общество)
НКО «ИНКАХРАН» (АО), г. Москва,

именуемому в дальнейшем Небанковская кредитная организация, на осуществление банковских операций.

редитной организации предоставляется право на щих банковских операций:

рублях и иностранной валюте:

е банковских счетов юридических лиц

еводов денежных средств по поручению юридических в-корреспондентов, по их банковским счетам.

ных средств, векселей, платежных и расчетных обслуживание физических и юридических лиц[1].

остранной валюты в безналичной форме.

еводов денежных средств без открытия банковских ектронных денежных средств (за исключением почтовых

ческих лиц небанковская кредитная организация вправе осуществлять ием переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том средств за исключением почтовых переводов)

дседателя

А.Ю. Симановский

ода

Наши клиенты

METRO

Ашан

X5 RETAIL GROUP

МегаФон

ЕВРОСЕТЬ

спортмастер

Московский кредитный банк

РОСБАНК