

# 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

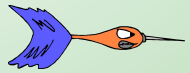
— Положения

— Инструкции

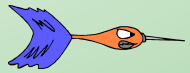
— Указания

— 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

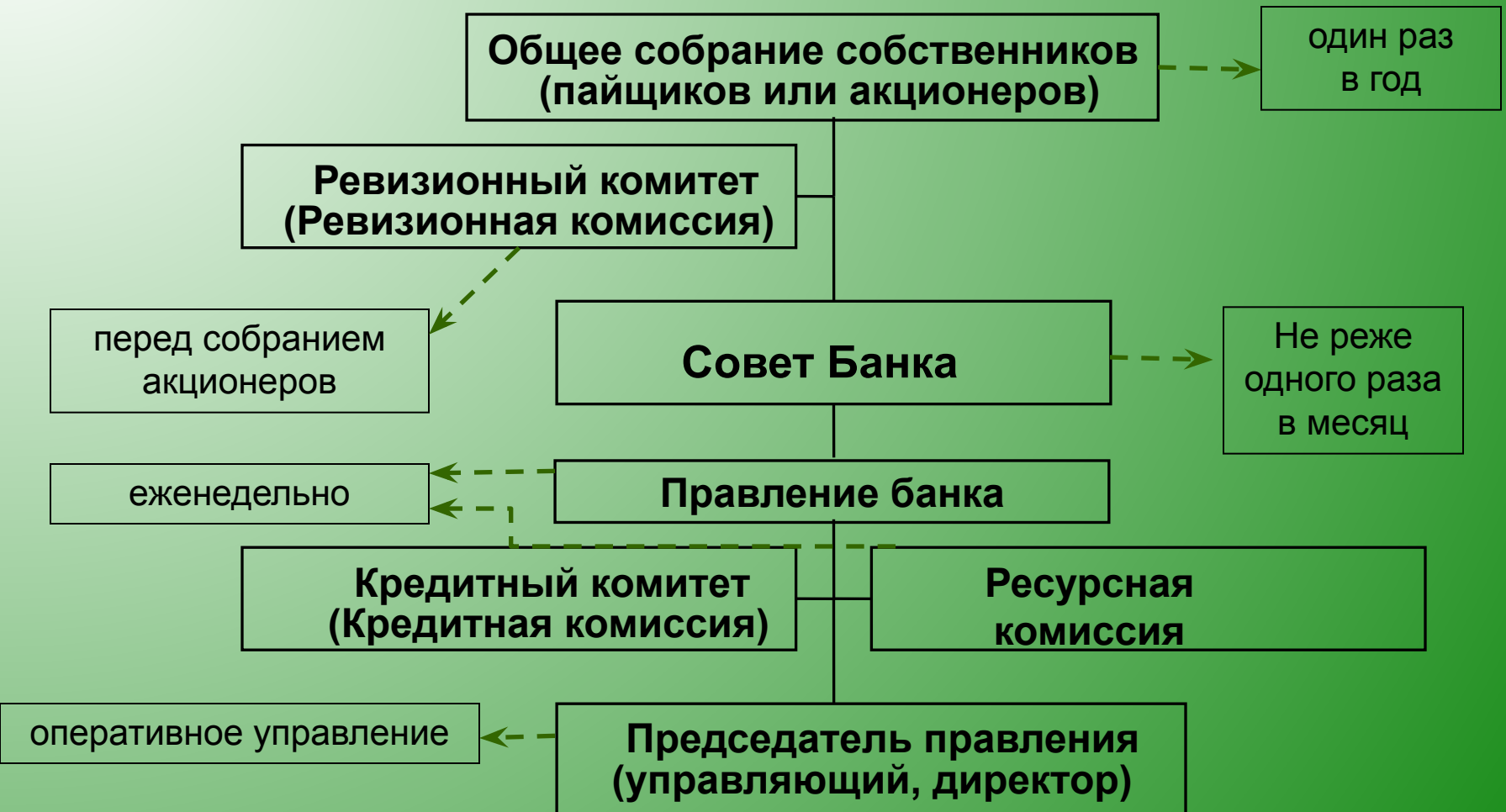
- 1. Привлечение и накопление временно свободных денежных средств.**
- 2. Посредничество в кредитовании.**
- 3. Посредничество в проведении расчетов и платежей.**
- 4. Создание кредитных денег.**

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:**

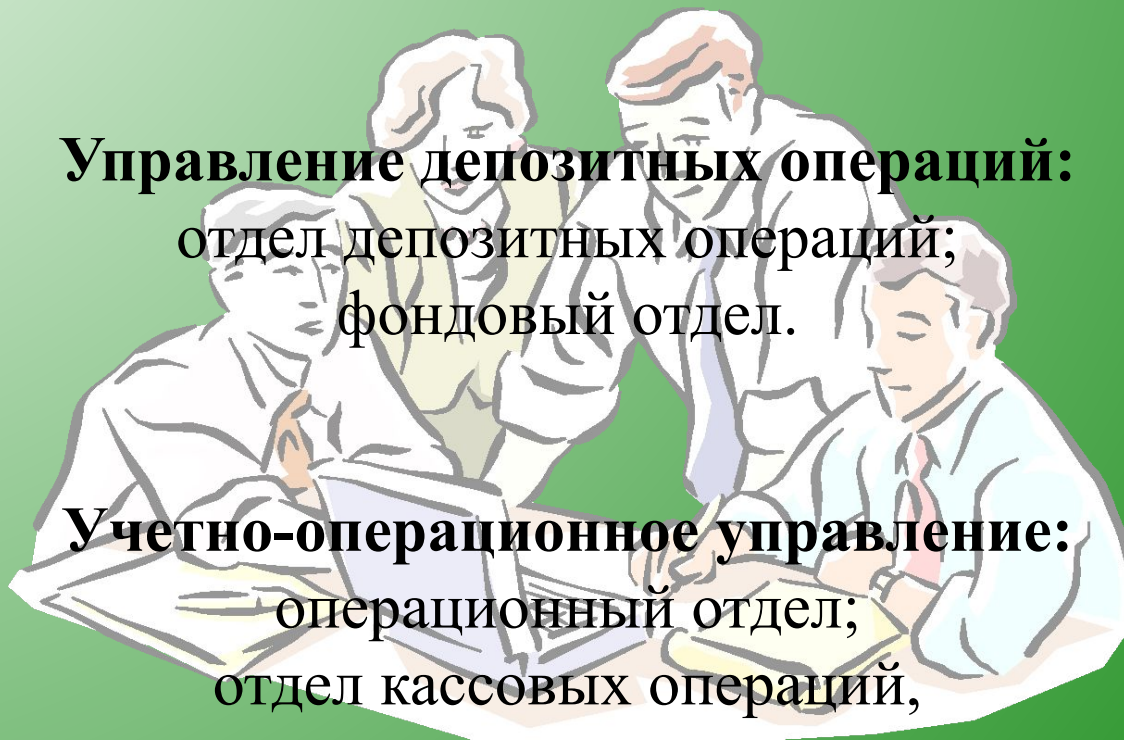
отдел краткосрочного и долгосрочного кредитования  
юридических лиц;  
отдел потребительского кредитования.

## **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:**

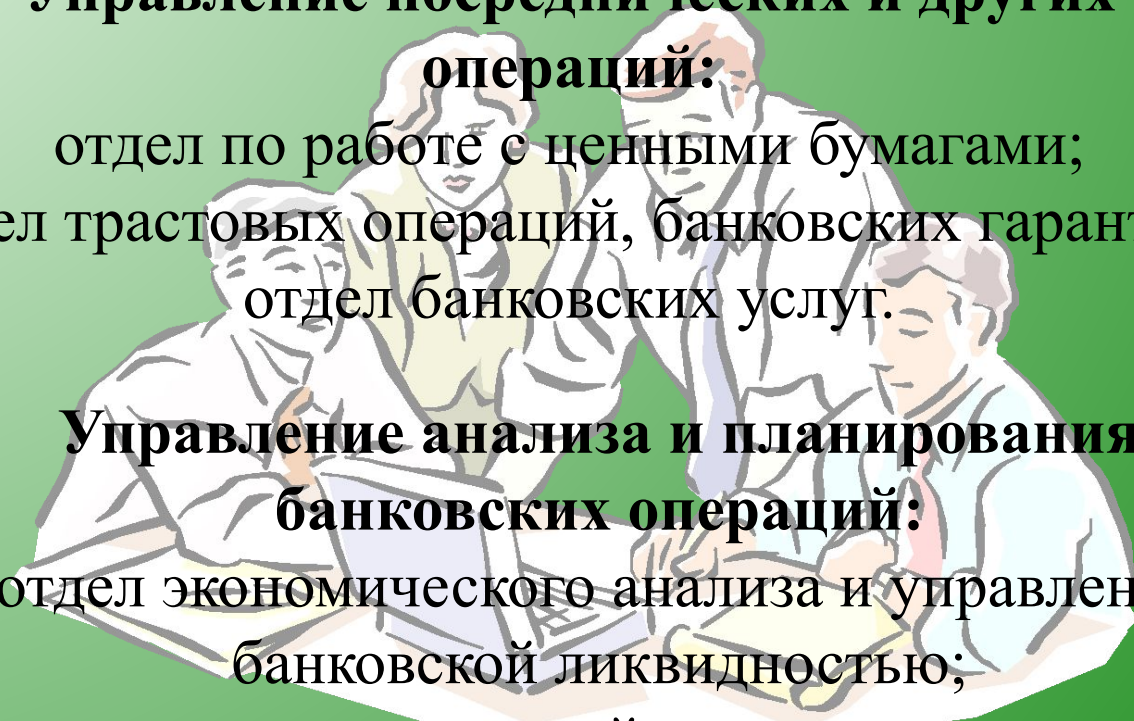
отдел экономического анализа и управления

банковской ликвидностью;

плановый отдел;

отдел по связям с клиентурой;

маркетинговый отдел.



# Финансовая структура банка

Финансовые службы

Управление расходами

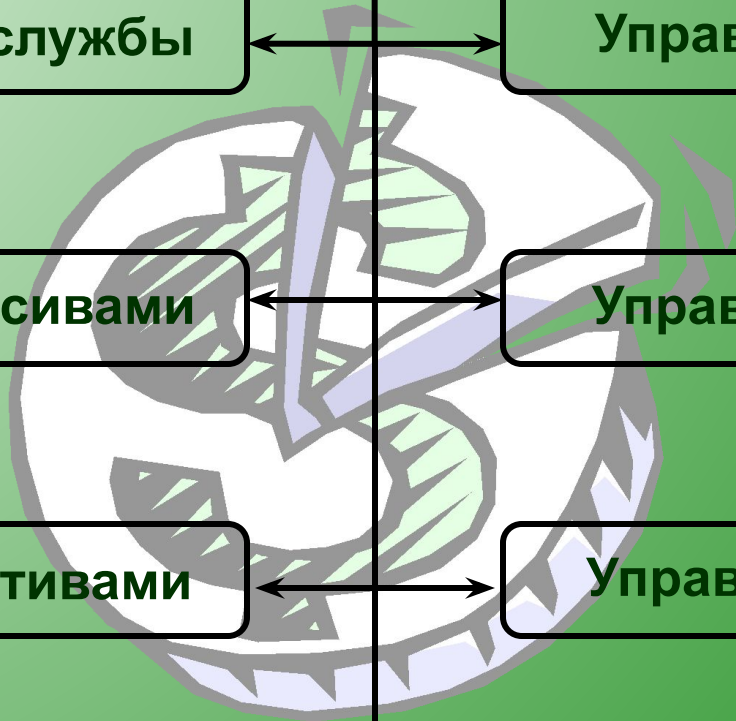
Управление пассивами

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 установленного 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               |             |
|---|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
|   | количество КО, единиц | в % к итогу | количество КО, единиц | в % к итогу | количество КО, единиц | в % к итогу | количество КО, единиц | в % к итогу | количество 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          |
| <b>Итого</b>   | <b>82 999 708</b> | <b>100,0</b> | <b>80 063 255</b> | <b>100,0</b> | <b>80 778 055</b> | <b>100,0</b> | <b>81 279 033</b> | <b>100,0</b> | <b>82 050 235</b> | <b>100,0</b> |

500+

Более 500 бронированных  
машин

340+

Более 340 маршрутов  
инкассации

160+

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

## Наши клиенты

**METRO**



**X5RETAIL  
GROUP**

**МЕГАФОН**

**ЕВРОСЕТЬ**



**МОСКОВСКИЙ  
КРЕДИТНЫЙ БАНК**

**РОСБАНК**

## ЛИЦЕНЗИЯ

на осуществление банковских операций

№ 3454-К

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

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

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

Небанковской кредитной организации предоставляется право на  
осуществление следующих банковских операций:  
в рублях и иностранной валюте:

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

переводов денежных средств по поручению юридических  
лиц в корреспондентов, по их банковским счетам.

обслуживание физических и юридических лиц,  
в том числе переводов денежных средств, векселей, платежных и расчетных  
чеков и документов, связанных с их исполнением.

обслуживание физических и юридических лиц,  
в том числе переводов денежных средств в иностранной валюте в безналичной форме.

переводов денежных средств без открытия банковских счетов  
электронных денежных средств (за исключением почтовых  
переводов).

Небанковской кредитной организации вправе осуществлять  
переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том  
числе переводов денежных средств в иностранной валюте в безналичной  
форме (за исключением почтовых переводов).

Председатель



А.Ю. Симановский

Дата