

# 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

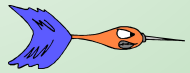
— Положения

— Инструкции

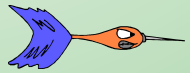
— Указания

— 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



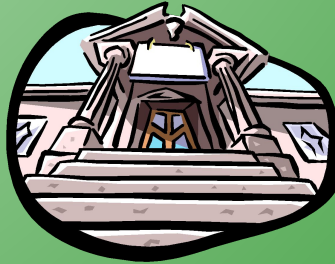
# Банки

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

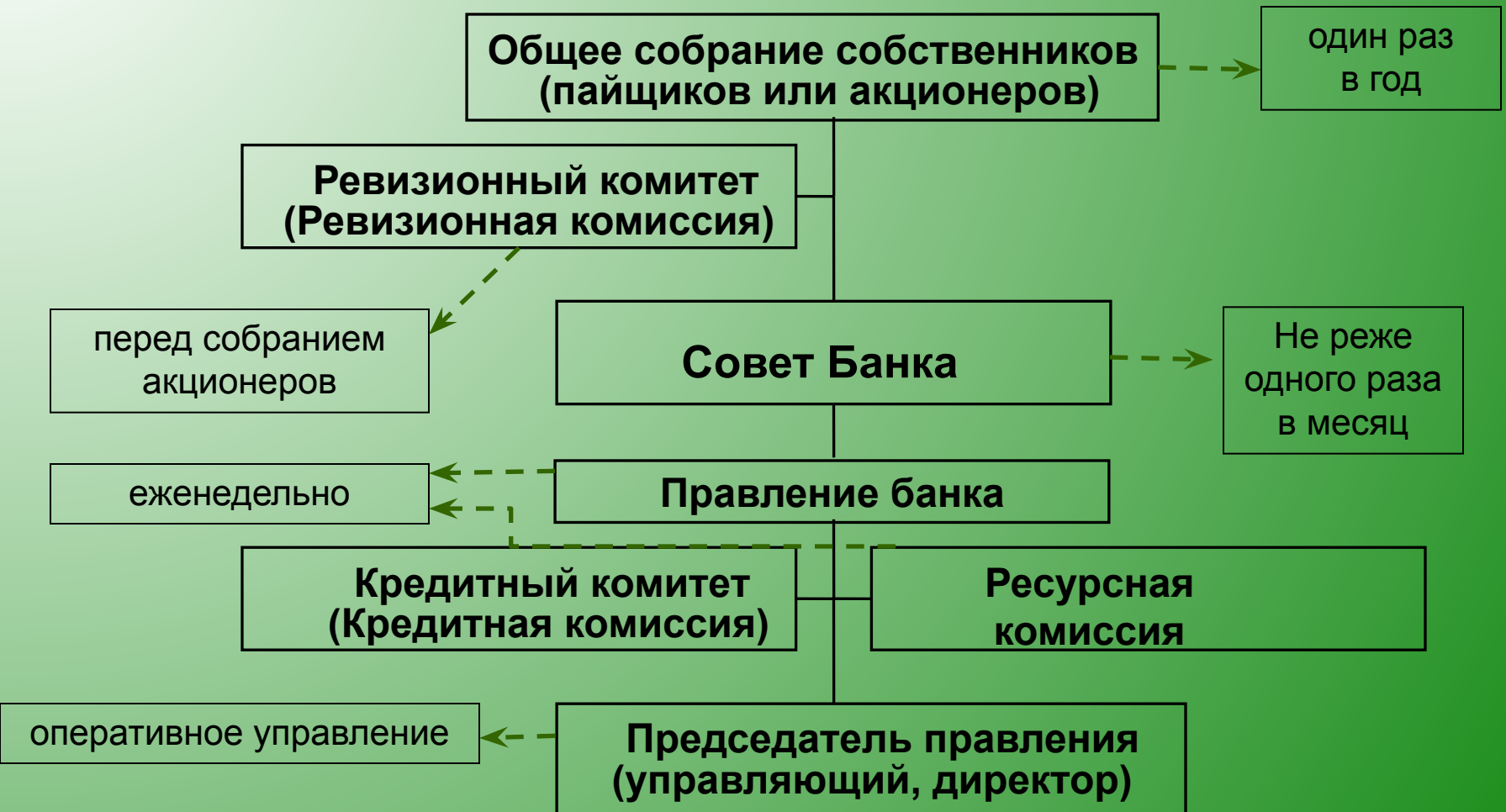
- 1. Привлечение и накопление временно свободных денежных средств.**
- 2. Посредничество в кредитовании.**
- 3. Посредничество в проведении расчетов и платежей.**
- 4. Создание кредитных денег.**

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:**

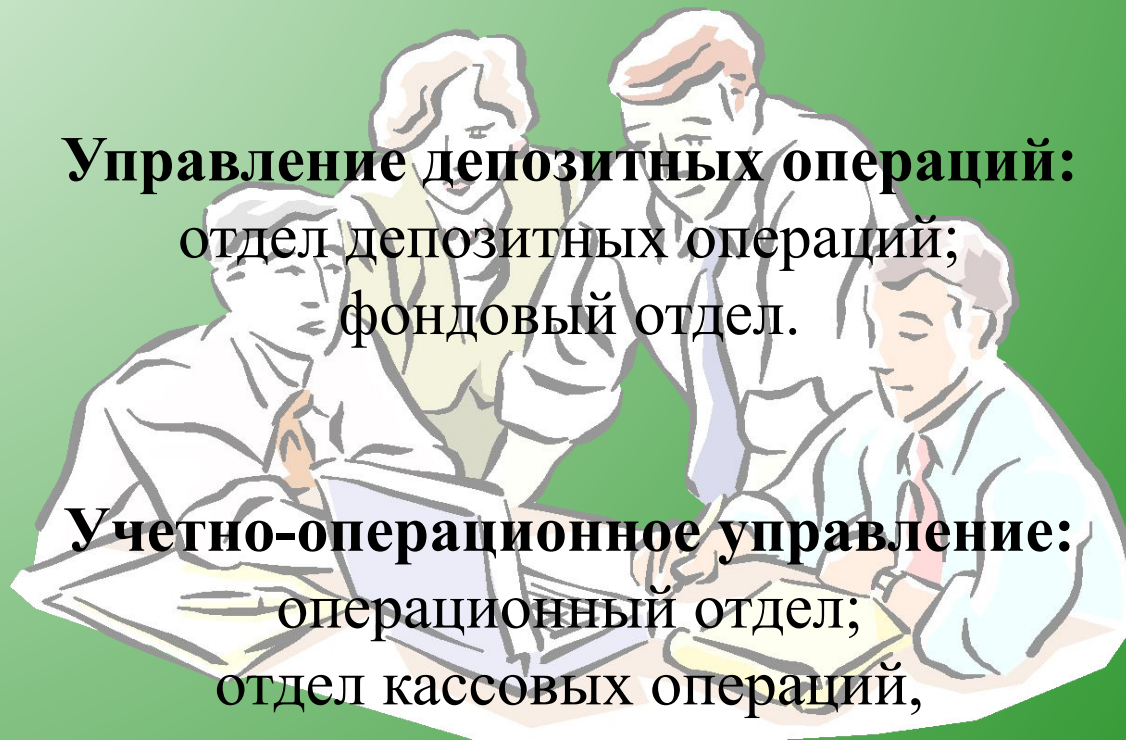
отдел краткосрочного и долгосрочного кредитования  
юридических лиц;  
отдел потребительского кредитования.

## **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:**

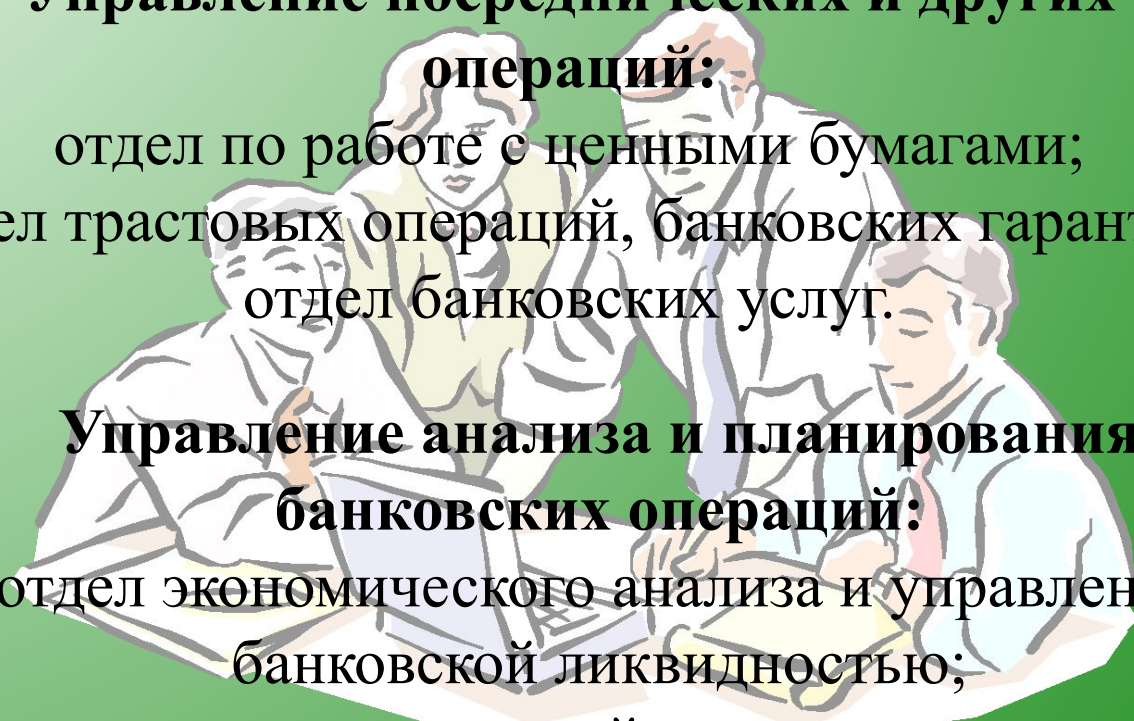
отдел экономического анализа и управления

банковской ликвидностью;

плановый отдел;

отдел по связям с клиентурой;

маркетинговый отдел.



# Финансовая структура банка

Финансовые службы

Управление расходами

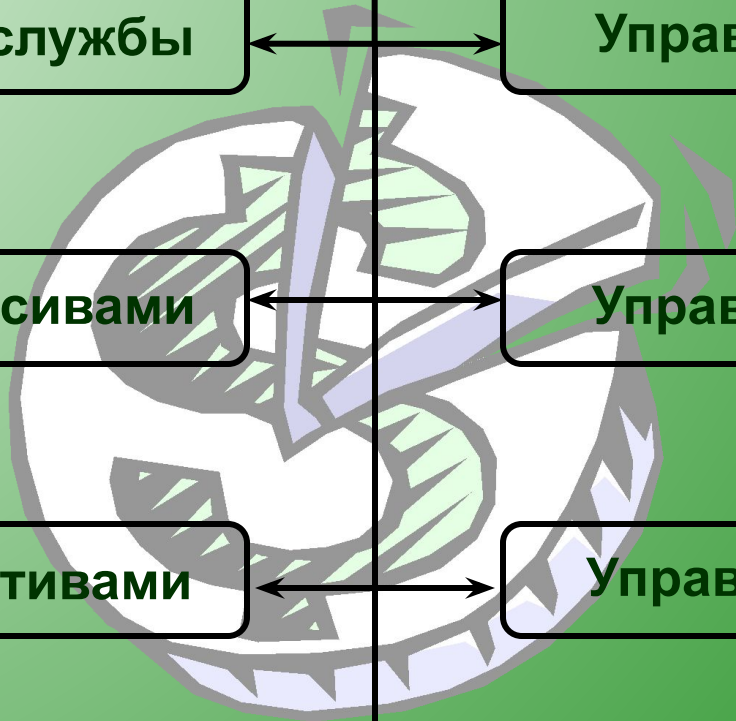
Управление пассивами

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  
компания

100% страховое  
покрытие каждой  
перевозки

Сервис 24x7 –  
круглосуточное  
обслуживание

Сокращенное фирменное  
наименование

НКО «ИНКАХРАН» (АО)

Регистрационный номер


3454-К

## Наши клиенты










## 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