Федеральное агентство по образованию

Филиал ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный

инженерно-экономический университет» в г. Вологде

Кафедра экономики и управления

ОТЧЕТ

ПО УЧЕБНО-ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ

Сроки практики с 09.11.09 – 06.12.09

База практики ОАО “ТрансКредитБанк”

Исполнитель: студент *Черкасов Евгений Эдуардович*

группа Фо-32

Руководитель практики:

от кафедры *Федорова* *С*.*С*.

от предприятия *Аксенов* *В*.*Е*.

Оценка \_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата подпись ФИО

Вологда

2009

Содержание

Введение…………………………………………………………………………...3

1.Анализ развития ОАО “ТрансКредитБанк” в период с 2006 по 2009 года………………………………………………………………………………....5

1.1.ТрансКредитБанк в 2006 году……………………………………………..…5

1.2.ТрансКредитБанк в 2007 году………………………………………………13

1.3.ТрансКредитБанк в 2008 году………………………………………………21

1.4.ТрансКредитБанк в настоящее время……………………………………....30

2.Банковский сектор Вологодской области……………………………………33

Заключение……………………………………………………………………….37

Список используемых источников……………………………………………..39

Введение

Я, студент 3-го курса, специальности “Финансы и кредит” Черкасов Евгений Эдуардович проходил учебно-производственную практику в ОАО “ТрансКредитБанк” в отделе банковских карт, цель практики состояла в закреплении, расширении, углублении и систематизации знаний, полученных при изучении общепрофессиональных и специальных дисциплин на основе изучения деятельности предприятия отрасли. Цели данного отчёта:

* Краткое предоставление информации о месте практики (банк)
* Экономический анализ развития банка
* Показать сильные стороны банка, темпы развития
* Отобразить состояние банка на текущий момент
* Сделать выводы о работе проведённой в банке
* Анализ банковского сектора Вологодской области

**Дата основания ОАО ТрансКредитБанка:** ноябрь 1992 года.

**Основной акционер банка:** ОАО «Российские железные дороги» - 55 % уставного капитала банка.

**Сегодня ТрансКредитБанк:**

* входит в двадцатку крупнейших банков страны по объемам основных финансовых показателей;
* имеет кредитные рейтинги международных агентств Standard&Poor's и Moody's Investors Service;
* входит в список кредитных организаций, поручительствами которых могут быть обеспечены кредиты ЦБ РФ, облигации банка включены в ломбардный список ЦБ РФ;
* является опорным банком крупнейшего государственного транспортного холдинга –

 ОАО "РЖД", обеспечивая до 90 % расчетов компании;

* через собственную сеть региональных офисов обеспечивает финансовый сервис населению более чем в 180 городах и населенных пунктах России;
* являясь участником Системы обязательного страхования вкладов (рег. номер 416), гарантирует надежность сбережений населения.

ОАО «ТрансКредитБанк» является одним из крупнейших и самых надежных российских коммерческих банков, лидером в сфере банковского обслуживания транспортного сектора национальной экономики.

В 2007 году Указом Президента РФ № 178 от 15.02.2007 г. 75%-ный пакет акций банка, находившийся в собственности государства, внесен в уставный капитал ОАО «Российские железные дороги» (100 % государственная компания). В 2008 году в результате размещения дополнительного выпуска акций банка доля ОАО "РЖД" составила 55 %. Новым, вторым по размеру принадлежащего пакета акций акционером банка стал НПФ "Благосостояние" – дочерняя компания ОАО «Российские железные дороги» (20 % уставного капитала).

Вместе с транспортными компаниями и их партнерами услуги банка предоставляются более чем 50 000 предприятий всех сфер экономики. У банка свыше 2 млн. частных клиентов, в число которых входят как сотрудники организаций, обслуживающихся в банке, так и другие физические лица.

1.АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ОАО “ТРАНСКРЕДИТБАНК” В ПЕРИОД С 2006 ПО 2009 ГОДА.

1.1.ТрансКредитБанк в 2006 году.

Основные финансовые результаты

В 2007 году произошёл существенный прирост основных финансовых показателей банка. По итогам года:

* валюта баланса увеличилась на 40,7 млрд. рублей, или на 50%, и достигла 121,8 млрд. рублей;
* чистые активы банка возросли до 71,7 млрд. рублей, увеличившись за год на 21,5 млрд. рублей, или на 43%;
* получена балансовая прибыль в размере 2,81 млрд. рублей, что в 2,84 раза больше, чем годом ранее, а прибыль после налогообложения составила 2,03 млрд. рублей по сравнению 0,79 млрд. рублей в 2005 году;
* собственный капитал с учётом привлеченного банком субординированного депозита возрос на 55% и составила 7,1 млрд. рублей.

Высокие финансовые результаты обеспечили ТраснКредитБанку место в числе крупнейших российских кредитных организаций. По оценкам рейтинговых агентств на 1 января 2007 года он занимал в национальной банковской системе:

* 24 место по размеру чистых активов;
* 24 место по кредитному портфелю юридическим лицам;
* 17 место по депозитному портфелю юридических лиц;
* 34 место по величине собственного капитала.

В отчетном году ТрансКредитБанк упрочил позиции в розничном секторе и занял в рейтингах:

* 5 место по кредитному портфелю физическим лицам;
* 6 место по объему беззалоговых потребительских кредитов;
* 7 место по портфелю ипотечных кредитов.

Помимо роста абсолютных показателей в 2006 году ТрансКредитБанк добился повышения рентабельности активов и основного капитала. Так, показатель рентабельности активов (ROA) составил на конец 2006 года 3,3%, а показатель рентабельности основного капитала (ROE) – 53,5%. Годом ранее данные показатели имели значения 1,8% и 28,5% соответственно.

Динамика пассивов и активов

В 2006 году произошло существенное увеличение объемов как активных, так и пассивных операций.

Основу ресурсной базы ТрансКредитБанка составляли средства клиентов (около 80% совокупного объема чистых пассивов). Суммарный объем средств клиентов, размещенных в банке вырос на 17,7 млрд. рублей, или на 44%, в том числе за счет средств физических лиц – 2,2 млрд. рублей. Доля собственных средств банка (без учета субординированного кредита) за прошедший год осталась практически на уровне 2005 года (6,7% против 6,6%), что в основном связано с отсутствием роста уставного капитала. Благодаря развитию базы клиентов-инвесторов сократился удельный вес заимствований от кредитных организаций(с 12,6% до 10,9%).

Повышение экономической активности в стране, динамичное развитие транспортной отрасли и всего реального сектора экономики, рост уровня благосостояния граждан – факторы, повлиявшие на улучшение структуры активов банка: увеличился удельный вес кредитного портфеля клиентам, уменьшился удельный вес вложений в ценные бумаги, прочих активов и средств в кредитных организациях.

Доля чистой ссудной задолженности в структуре активов составила на конец 2006 года 75,4% по сравнению с 70,2% на конец 2005 года. Ее объем превысил 54,1 млрд. рублей, увеличившись за отчетный год на 18,8 млрд. рублей (на 53,4% ). В значительной степени прирост был обеспечен увеличением портфеля кредитов физическим лицам (рост за год на 12,6 млрд. рублей, или в 3,8 раза).

В 2006 году вложения в ценные бумаги (государственные долговые обязательства и высокодоходные корпоративные облигации и акции) уменьшились на 0,7 млрд. рублей, или на 8,8%. Их удельный вес в структуре чистых активов в отчетном году уменьшился с 14,8% до 9,4%.

Структура доходов и расходов

Наибольший вклад в прибыль, полученную ТрансКредитБанком в прошедшем году, дали процентные доходы (66,3%). При этом основная часть этого вида доходов была получена в виде процентов по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Существенно, на 62,1%, вырос в прошедшем году размер комиссионных доходов. Это связано с увеличением объемов услуг, предоставляемых всем категориям клиентов, в первую очередь – физическим лицам. Рост комиссионных доходов достигнут практически по всем их видам, несмотря на общую тенденцию к снижению тарифов банка.

Развитие клиентской базы

Обслуживание корпоративных клиентов – одно из ключевых направлений бизнеса банка. В 2006 году при сохранении приоритетной отраслевой ориентации на железнодорожный транспорт проводилась политика расширения сотрудничества с предприятиями всех сфер транспорта и компаниями иных отраслей реального сектора экономики.

Предоставление корпоративным клиентам широкого спектра продуктов и услуг в сочетании с комплексностью обслуживания, его традиционно хорошим качеством и высоким уровнем финансовой надежности ТрансКредитБанка обусловили успешное решение стоявших перед банком задач по дальнейшему наращиванию и диверсификации клиентской базы.

Устойчивая положительная динамика расширения клиентской базы сохранялись на протяжении всего года. Количество корпоративных клиентов выросло на 34% по отношению к уровню конца 2005 года и достигло 14 тысяч. По темпам роста достигнутые в 2006 году результаты превысили аналогичные показатели предыдущего года более чем в 1,8% раза.

Рост числа обслуживаемых клиентов на протяжении всего года сопровождался устойчивым увеличением остатков и оборотов по их расчетным текущим счетам. Внешние обороты по счетам корпоративных клиентов за 2006 год выросли на 22,5%.

Банк активно реагировал на процессы реформирования железнодорожной отрасли. Привлечены на комплексное обслуживание выделенные из ОАО “РЖД” крупные дочерние общества: в сфере перевозок – ОАО “ТрансКонтейнер”, ОАО “Рефсервис”, в области капитального строительства – ОАО “Росжелдорстрой”, ОАО “Росжелдорпроект”. Компании, созданные в ходе структурной реформы, становясь клиентами ТрансКредитБанка, не только получили полный спектр необходимых им банковских продуктов, включая кредитование, документарные и конверсионные операции, высокотехнологичные сервисы расчетно-кассового обслуживания, но и возможность пользоваться ими во всех регионах своей работы, географически совпадающими с регионами расположения офисов банковской Группы “ТрансКредитБанк”.

Удобство работы с банком, связанное с высокой скоростью проведения расчетных операций с ОАО “РЖД”, его филиалами, дочерними и зависимыми компаниями, а также индивидуальный подход к каждому клиенту позволили углубить многолетнее взаимовыгодное партнерство с транспортно-экспедиторскими компаниями и компаниями-операторами подвижного состава, среди которых: ЗАО “Северсталь”, ООО “ММК-Транс”, ОАО “Новая перевозочная компания”, ООО “Мечел-Транс”, ЗАО “ПО “Спеццистерны” и др.

В 2006 году появились новые направления сотрудничества и выросли объему услуг, предоставляемых компаниями российского транспортного машиностроения. В их числе: Группа “Трансмашхолдинг” – крупнейшее в России негосударственное предприятие железнодорожного машиностроения и ФГУП ПО “Уралвагонзавод” – лидер российского рынка производителей подвижного состава для грузовых перевозок.

В отчетном году клиентами стали несколько крупных предприятий новых для банка отраслей транспорта, в том числе ФГУП “Канал имени Москвы” и НПО “Космос”.

В условиях постоянного роста конкуренции в секторе корпоративных услуг российского банковского рынка ТрансКредитБанк в 2006 году успешно решал задачи по развитию взаимовыгодного сотрудничества с компаниями динамично растущих отраслей экономики. При этом увеличились не только объемы кредитования субъектов хозяйствования не связанных с транспортом отраслей, но и их доли в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля банка.

Так, на протяжении всего отчетного года динамично росли масштабы сотрудничества с компаниями энергетического комплекса. В число клиентов банка в 2006 году вошли оптовые и территориальные генерирующие предприятия, образованные в ходе реформирования РАО “ЕЭС России”, такие как ОГК-2, ОГК-6, ТГК-2 и Енисейская ТГК. Укрепились партнерские взаимоотношения банка с энергокомпаниями Дальнего Востока: ОАО “Дальневосточная генерирующая компания”, ОАО “Камчатскэнерго” и др. Наиболее крупными инвестиционными проектами в отрасли, финансирование которых осуществлялось ТрансКредитБанком в отчетном году, стали: достройка четвертого энергоблока Хабаровский ТЭЦ-3, строительство в Костромской области воздушных линий электропередачи ВЛ-110 Мантурово – Шарья – ООО “Кроностар” и распределительного пункта РП-110 кВ г. Шарья.

Значительно увеличился объем услуг, предоставляемых таким крупным корпоративным клиентам, как Группа компаний R-Style и компания “Интерспорт Россия”.

Был разработан ряд специальных программ по обслуживанию компаний, имеющих широкую филиальную сеть в регионах России. Сотрудничество с ТрансКредитБанком позволяет им оперативно решать вопросы финансирования своих структурных подразделений и обслуживания товарно-денежных потоков.

1.2.ТрансКредитБанк в 2007 году.

Основные финансовые результаты

В 2007 году ТрансКредитБанк добился существенного прироста основных финансовых показателей. По итогам года:

• чистые активы банка возросли до 119,3 млрд. рублей, увеличившись за год на 47,6 млрд. рублей, или на 66%;

• валюта баланса банка увеличилась на 83,4 млрд. рублей, или на 69%, и достигла 205,2 млрд. рублей;

• собственный капитал с учетом привлеченного банком субординированного депозита возрос на 85% и составил 13,2 млрд. рублей;

• получена балансовая прибыль в размере 3,43 млрд. рублей, что на 22% больше, чем годом ранее — 2,81 млрд. рублей;

• прибыль после налогообложения составила 2,54 млрд. рублей (2,03 млрд. рублей в 2006 году, рост на 25%).

Показатели рентабельности, рассчитанные по прибыли после налогообложения, по итогам 2007 года составили: активов (ROA) — 2,7%, основного капитала (ROE) — 44,4%. Годом ранее данные показатели имели значения 3,3% и 53,5% соответственно.

Успешная работа и рост финансовых показателей обеспечили участие ТрансКредитБанка в рейтингах крупнейших российских банков. По итогам 2007 года банк занимал:

• 25-е место по величине чистых активов;

• 23-е место по размеру балансовой прибыли;

• 30-е место по величине собственного капитала;

• 24-е место по объему совокупного кредитного портфеля;

• 24-е место по объему остатков на счетах клиентов;

• 14-е место по размеру портфеля кредитов физическим лицам;

• 5-е место по размеру портфеля ипотечных кредитов.

Динамика активов и пассивов

Рост объемов операций и диверсификация бизнеса ТрансКредитБанка в 2007 году привели к существенному увеличению размера его активов и пассивов, а также к изменениям в их структуре.

Доля ссудной задолженности клиентов в структуре чистых активов банка незначительно сократилась по сравнению с 2006 годом и составила на конец 2007 года 71,8%. Это произошло при увеличении за год ее объема более чем в 1,5 раза. Одновременно с 9,4 до 13,7% возросла доля вложений в ценные бумаги, что связано с ростом их объема более чем в 2 раза относительно уровня конца 2006 года. Доли средств в кредитных организациях и прочих активов за прошедший год практически не изменились.

Основу пассивов ТрансКредитБанка в 2007 году составляли средства клиентов — более 74% их объема. Доля собственных средств банка (без учета субординированного кредита) за прошедший год незначительно снизилась — 6,1% против 6,7%, что было связано с медленным ростом его капитализации. За 2007 год с 10,9 до 15,7% увеличилась доля заимствований от кредитных организаций, с 2,1 до 4,1% — доля прочих пассивов.

Структура доходов и расходов

ТрансКредитБанк сохранил в 2007 году высокие темпы прироста как процентных, так и непроцентных доходов. Наибольший вклад в прибыль, полученную банком, дали чистые процентные доходы (62,8%). При этом основная часть этого вида доходов была

получена в виде процентов по ссудам, предоставленным клиентам — юридическим и физическим лицам. Существенно, на 53,1%, вырос в прошедшем году и размер чистых комиссионных доходов. Несмотря на общую тенденцию к снижению тарифов банка, рост комиссионных доходов произошел практически по всем их видам. Он был связан с увеличением объемов, повышением качества и расширением спектра услуг, предоставляемых клиентам, в первую очередь - физическим лицам.

Развитие клиентской базы

Расширение корпоративной клиентской базы — одна из важнейших задач, определенных Стратегией развития банка. Она с успехом решалась в 2007 году, при этом особое внимание было уделено отраслевой диверсификации корпоративного бизнеса как одному из основных способов дальнейшего повышения его устойчивости.

В целом за 2007 год количество корпоративных клиентов ТрансКредитБанка выросло примерно на 5,5 тыс., или 40%, а темпы прироста клиентской базы увеличились почти в 1,2 раза к уровню предыдущего года.

Во многом благодаря увеличению количества корпоративных клиентов существенно возрос и объем размещенных ими в банке средств. Прирост этого показателя за отчетный год составил 20,1 млрд. рублей, или почти 44%.

В 2007 году клиентами банка стали 17 дочерних компаний ОАО «РЖД», созданные в процессе реформирования железнодорожной отрасли: ОАО «Первая грузовая компания», ОАО «РейлТрансАвто», ОАО «Краспригород», институт ОАО «НИИАС», институт ОАО «ВНИИЖТ», ОАО «Железнодорожная торговая компания», заводы по ремонту подвижного состава и ряд других компаний. В рамках Соглашения о стратегическом партнерстве с Минтрансом России финансировались работы на федеральных объектах, среди которых: вторая нитка шлюза Кочетовского гидроузла; крупнейшие автомагистрали, в том числе М-4 «Дон», М-3 «Украина», М-10 «Россия», М-7 «Волга», реконструкция Ленинградского проспекта в Москве; реконструкция аэровокзалов и взлетно-посадочных полос крупных аэропортов страны.

Сохраняя в качестве приоритета развитие отношений с предприятиями транспортного сектора экономики, в 2007 году ТрансКредитБанк продолжил активное сотрудничество с частными транспортными холдингами, транспортно-экспедиторскими компаниями и компаниями-операторами. Сохранилось и расширилось многолетнее партнерство с ЗАО «Северстальтранс», ОАО «Новая перевозочная компания», ООО «ММК-Транс», ЗАО «ПО Спеццистерны». Получило развитие взаимовыгодное сотрудничество с ведущими предприятиями транспортного машиностроения, в частности, с ФГУП «Уралвагонзавод» и Группой «Трансмашхолдинг».

Укрепились партнерские взаимоотношения банка с предприятиями связи, пищевой и текстильной промышленности, торговли и иных отраслей реального сектора экономики: ОАО «Альянс Русский Текстиль», Группой «R-Style», Группой «СК «Мост», а также рядом других корпоративных клиентов, занимающих ведущие позиции в своих сферах бизнеса.

В 2007 году в число клиентов банка вошли Группы «Совтрансавто» и ErichKrause, сотрудничество с которыми развивалось очень активно, а также ОАО «МГТС», УК «Городплюс», ООО «Газлюкс», ЗАО «Русская лоза». Динамично развивалось сотрудничество с предприятиями электроэнергетического комплекса, в частности – компаниями, созданными в ходе реформирования отрасли: ОГК-2, ОГК-6, ТГК-2, ТГК-13, ТГК-14, МРСК Центра, холдинг «ДЭК» и Группа «Энергобаланс». В течение года в ТрансКредитБанке открыты счета региональных сетевых компаний: ОАО «Алтайэнерго», ОАО «Бурятэнерго», ОАО «Колэнерго», ОАО «Костромаэнерго», ОАО «Красноярскэнерго», ОАО «Омскэнерго», ОАО «Тверская энергетическая система», ОАО «Челябэнерго», ОАО «Ярэнерго»; предприятий энергосбыта: ОАО «Красноярскэнергосбыт», ОАО «Омскэнергосбыт», ООО «Русэнергосбыт», ОАО «Тверская энергосбытовая компания», ОАО «Челябэнергосбыт», ОАО «Читинская энергосберегающая компания». Финансовыми услугами банка пользовались изолированные энергосистемы: ОАО «Камчатскэнерго», ОАО «Сахалинэнерго» и ОАО «Якутскэнерго».

На протяжении всего отчетного года ТрансКредитБанк активно работал с энергетическими компаниями Дальнего Востока. В 2007 году он был признан победителем конкурса по выбору

кредитной организации для ведения банковских счетов со специальным режимом для финансирования инвестиционной деятельности ОАО «Дальне-восточная генерирующая компания». ТрансКредитБанк приступил к финансированию инвестиционного проекта по переводу на газ в качестве топлива и строительству газопровода к Хабаровской ТЭЦ-2. Успешно проведено размещение облигационного займа ОАО «Якутскэнерго». Развивались отношения с предприятиями нефтегазового и нефтехимического комплекса. Одним из значимых проектов в 2007 году стало финансирование программы ОАО «Росгазификация» по комплексной газификации курорта Белокуриха (Алтайский край).

1.3.ТрансКредитБанк в 2008 году.

Основные финансовые результаты

В 2008 году ТрансКредитБанк продолжил реализацию среднесрочной Стратегии развития, нацеленной на вхождение к 2011 году в число крупнейших банков России по основным показателям. Несмотря на неблагоприятную ситуацию в экономике и финансовом секторе, которая сложилась в конце года, банк сделал значительный шаг на этом пути, добившись существенного прироста финансовых результатов при полном и своевременном исполнении операций клиентов, успешной реализации основных программ развития и сохранении необходимого уровня ликвидности и капитала. По итогам 2008 года:

* чистые активы банка возросли до 235,2 млрд. рублей, увеличившись за год на 115,9 млрд. рублей, или на 98%;
* валюта баланса банка увеличилась на 244,3 млрд. рублей, или на 119%, и достигла 449,5 млрд. рублей;
* собственный капитал с учетом привлеченного банком субординированного депозита и событий после отчетной даты возрос на 62% и составил 21,4 млрд. рублей;
* получена балансовая прибыль в размере 3,90 млрд. рублей, что на 14% больше, чем годом ранее, – 3,43 млрд. рублей;
* прибыль после налогообложения составила 2,47 млрд. рублей (2,54 млрд. рублей в 2007 году).

Успешная работа и рост финансовых показателей ТрансКредитБанка на фоне снижения результатов, которые показали многие участники рынка банковских услуг, привели к заметному росту позиций банка в рейтингах и рейтингах российских агентств. По итогам 2008 года банк занял (данные журнала «Профиль» и агентства РосБизнесКонсалтинг):

* 1-е место в рейтинге надежности 100 крупнейших российских банков;
* 15-е место по величине чистых активов (в 2007 году – 25-е место);
* 21-е место по размеру балансовой прибыли (в 2007 году – 23-е место);
* 25-е место по величине собственного капитала (в 2007 году – 30-е место);
* 22-е место по объему совокупного кредитного портфеля (в 2007 году – 27-е место);
* 12-е место по объему остатков на счетах корпоративных клиентов (в 2007 году – 21-е место);
* 17-е место по размеру портфеля кредитов физическим лицам (в 2007 году – 15-е место).



Динамика активов и пассивов

Существенное увеличение объемов операций в 2008 году привело к росту активов и пассивов ТрансКредитБанка, а диверсификация его бизнеса – к изменениям в их структуре.

Основную долю чистых пассивов банка (около 70%) в отчетном году, так же, как и годом ранее, составляли средства клиентов. В течение 2008 года суммарный объем средств клиентов, размещенных в банке, вырос на 76,6 млрд. рублей, или на 87%, в том числе средств, размещенных физическими лицами, – на 4,8 млрд. рублей. Столь значительное увеличение данного показателя связано с активным развитием региональной сети и высоким уровнем доверия банку, который обусловил активный приток новых корпоративных и частных клиентов даже в условиях начавшегося финансово-экономического кризиса.

Доля собственных средств банка (без учета субординированного кредита) за прошедший год незначительно возросла относительно уровня 2007 года – 6,2%, по сравнению с 6,1%. Доля заимствований от кредитных организаций снизилась с 15,7% до 7,7%.

В структуре чистых активов ТрансКредитБанка основной была доля ссудной задолженности клиентов, которая по состоянию на конец 2008 года составила 64,6%. Ее объем за отчетный год увеличился на 66,3 млрд. рублей (77%) и на 1 января 2009 года составил 152,0 млрд. рублей. Этот прирост был обеспечен в том числе увеличением на 15,8 млрд. рублей объема кредитного портфеля физических лиц (рост за год в 1,5 раза).

Вложения в ценные бумаги (государственные долговые обязательства и высокодоходные корпоративные облигации и акции) в 2008 году составили 17,6 млрд. рублей, что соответствует уровню 2007 года. В связи с этим их доля в структуре чистых активов уменьшилась с 13,7 до 7%. Доли средств в кредитных организациях и прочих активов практически не изменились.

Структура доходов и расходов

ТрансКредитБанк сохранил в 2008 году высокие темпы прироста как процентных, так и непроцентных доходов. Наибольший вклад в прибыль, полученную банком, дали чистые процентные доходы (72,2%). При этом основная часть этого вида доходов была получена в виде процентов по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим и физическим лицам. Несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию, на 16,4% вырос и размер комиссионных доходов банка. Рост был достигнут за счет развития филиальной сети, увеличения объемов, повышения качества и расширения спектра услуг, предоставляемых всем категориям клиентов.

Развитие клиентской базы

В 2008 году ТрансКредитБанком успешно решена задача сохранения стабильных темпов роста корпоративной клиентской базы.

Хорошая деловая репутация и высокие рейтинги банка поддерживались соответствующим качеством обслуживания клиентов. Широкий продуктовый ряд, привлекательная тарифная политика, высокая квалификация сотрудников ТрансКредитБанка обеспечили возможность индивидуального подхода к потребностям клиентов с учетом их отраслевой принадлежности и особенностей бизнес-процессов. Результатом стало как привлечение на обслуживание новых клиентов, так и укрепление взаимовыгодного сотрудничества с компаниями, уже являющимися партнерами банка.

За прошедший год количество корпоративных клиентов ТрансКредитБанка увеличилось на 4,7 тыс., прирост этого показателя по сравнению с 2007 годом составил более 24%.

Совокупный объем средств корпоративных клиентов, размещенных в банке, за 2008 год вырос на 53,1 млрд. рублей (111%) и достиг 100,9 млрд. рублей. Столь значительный прирост обусловлен тем, что одновременно с расширением клиентской базы в течение года происходило увеличение остатков денежных средств на счетах действующих клиентов.

Важнейшим приоритетом для банка в 2008 году было развитие взаимоотношений с предприятиями реального сектора экономики. При этом наряду с расширением сотрудничества с действующими партнерами банк привлек на обслуживание ряд новых клиентов, занимающих значимые места в производственных отраслях российской экономики.

В категорию постоянных партнеров, с которыми ТрансКредитБанком установлены долговременные доверительные отношения, получившие развитие в 2008 году, входят Группа «Трансмашхолдинг» – крупнейшее в России негосударственное предприятие железнодорожного машиностроения и ОАО «НПК «Уралвагонзавод» – лидер в разработке и производстве машиностроительной продукции мирового класса. Значительными были объемы сотрудничества с такими корпоративными клиентами банка, как ОАО «Новая перевозочная компания», ООО «БалтТрансСервис», ЗАО «ПО «Спеццистерны», ЗАО «СИБУР-транс», ОАО «Русская корпорация транспортного машиностроения», ОАО «Белон», Группа компаний «R-Style», ОАО «Авторемонтные системы», ОАО «Московский судостроительный завод», Группа «Эргофорт», ОСАО «Ингосстрах», ОАО «Чрезвычайная страховая компания», ОАО «Ингосстрах-жизнь», НПФ «Ингосстрах» и другие.

В отчетном году продолжало успешно развиваться взаимовыгодное сотрудничество ТрансКредитБанка с компаниями энергетического комплекса. В число новых клиентов банка вошли такие крупнейшие предприятия, как ОАО «МРСК Сибири», ОАО «МРСК Центра и Приволжья», ОАО «Кузбассэнерго», предприятия холдинга ОАО «Башкирэнерго». Развивались партнерские взаимоотношения с энергокомпаниями холдинга ОАО «РАО ЭС Востока»: ОАО «Камчатскэнерго», ОАО «Сахалинэнерго» и ОАО «Якутскэнерго», ОАО «Дальневосточная энергетическая компания», ОАО «Дальневосточная генерирующая компания». Наиболее значительными инвестиционными проектами в данной отрасли, финансирование которых осуществлялось ТрансКредитБанком в 2008 году, стали перевод на газ Николаевской ТЭЦ (ОАО «Дальневосточная генерирующая компания») и финансирование инвестиционных программ ОАО «МРСК Центра и Приволжья».

В отчетном году ТрансКредитБанк был признан победителем конкурса по выбору кредитной организации для размещения временно свободных инвестиционных денежных средств ОАО «Дальневосточная генерирующая компания». Финансирование инвестиционной программы компании осуществлялось с использованием открытых в банке счетов со специальным режимом.

В 2008 году успешно продолжено сотрудничество банка с предприятиями нефтегазового и нефтехимического комплексов. ТрансКредитБанк получил статус Уполномоченного банка по обслуживанию денежных потоков ОАО «Газпром» и его дочерних обществ.

1.4.ТрансКредитБанк в настоящее время.

Таблица 1.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Агрегированный баланс на 1 ноября 2009 годаОткрытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВЫ | (тыс. рублей) |
| 1.    Денежные средства | 9 080 569 |
| 2.    Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 5 291 362 |
| 2.1. Обязательные резервы | 1 298 581 |
| 3.   Средства в кредитных организациях | 3 160 285 |
| 4.   Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 23 517 743 |
| 5.   Чистая ссудная задолженность | 160 475 294 |
| 6.   Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7 789 352 |
| 6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 295 529 |
| 7.   Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 4 732 531 |
| 8.   Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 618 483 |
| 9.   Прочие активы | 4 549 821 |
| 10. Всего активов | 220 215 441 |
| ПАССИВЫ |   |
| 11.   Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 5 000 000 |
| 12.   Средства  кредитных  организаций | 29 002 276 |
| 13.  Средства клиентов (некредитных организаций) | 149 948 639 |
| 13.1. Вклады физических лиц | 30 444 389 |
| 14.  Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 220 000 |
| 15.  Выпущенные долговые обязательства | 12 134 499 |
| 16.  Прочие обязательства | 5 230 767 |
| 17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера,        прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 408 454 |
| 18. Всего обязательств | 201 944 636 |
| ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |   |
| 19.    Средства акционеров (участников) | 2 258 400 |
| 20.   Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 |
| 21.  Эмиссионный доход | 4 200 000 |
| 22.  Резервный фонд | 338 807 |
| 23.  Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -75 280 |
| 24.  Переоценка основных средств | 0 |
| 25.  Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет) | 7 777 875 |
| 26. Прибыль (убыток) за отчетный период | 3 771 004 |
| 27. Всего источников собственных средств | 18 270 805 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |   |
| 28. Безотзывные обязательства кредитной организации | 61 259 918 |
| 29. Выданные кредитной организации гарантии и поручительства | 15 100 665 |

 |

Банк добился стабильного роста результатов в 2004-2009 гг. Так, за 9 месяцев 2009 года банком получена чистая прибыль в размере 2,6 млрд. рублей. Чистые активы банка увеличились до 238,7 млрд. рублей, что на 35% превышает их размер на 1 октября 2008 года.

В условиях нестабильности на финансовых рынках банк сохранил объемы кредитования и привлечения средств клиентов. Совокупный кредитный портфель ТрансКредитБанка по состоянию на 01.10.09 достиг 147 млрд. рублей (рост за 12 месяцев – на 9,3 млрд. рублей). Объем средств клиентов, размещенных в банке, вырос за год на 35% и составил 171,5 млрд. рублей.

Одна из приоритетных задач банка – дальнейшее расширение сети обслуживания клиентов. Банк создал 39 собственных региональных филиалов и является ядром банковской Группы, в состав которой входят пять дочерних банков. Более 300 основных и дополнительных офисов Группы «ТрансКредитБанк» действуют более чем в 180 городах и населенных пунктах России на пространстве от Прибалтики до Дальнего Востока.

Региональная сеть

ТрансКредитБанком создана разветвленная инфраструктура клиентского обслуживания в регионах России. В настоящее время она включает 271 офис ТрансКредитБанка и его дочерних кредитных организаций, входящих в Банковскую группу «ТрансКредитБанк», в т.ч.:

* [Головной офис](http://www.tcb.ru/regions/moscow/index.shtml), 39 [филиалов](http://www.tcb.ru/regions/branches/index.shtml), 122 допофисов, 6 кредитно-кассовых офисов, 29 операционных офисов и 10 оперкасс Головного банка;
* 5 основных офисов, 28 допофисов, 18 операционных офисов и 13 оперкасс [дочерних банков.](http://www.tcb.ru/regions/subsidiary/index.shtml)

Региональная сеть банка действует в 181 городе и населенном пункте России. Офисы Группы работают во всех городах, где находятся Управления российских железных дорог.

Для осуществления намеченных планов по развитию обслуживания [корпоративных](http://www.tcb.ru/corporative/index.shtml) (в первую очередь – отраслевых) и [частных клиентов](http://www.tcb.ru/privserv/index.shtml) банк планирует дальнейшее расширение региональной сети. При этом большинство новых региональных подразделений будет создано на основе Соглашений с железными дорогами, которые будут предусматривать переход их подразделений и работников на комплексное обслуживание в ТрансКредитБанк.

2.БАНКОВСКИЙ СЕКТОР ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ.

На 01.01.2009 года на территории области наряду с Главным управлением ЦБ РФ по Вологодской области функционирует 411 подразделений кредитных организаций: 9 самостоятельных кредитных организаций, 32 филиала, 190 дополнительных офисов, 136 операционных касс, 17 кредитно-кассовых офисов, 6 представительств и 21 операционный офис (Таблица).

**Банковский сектор Вологодской области**

Таблица 2.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Кредитные орг-ции | Филиалы | Доп.офисы | Операц. кассы | Кредитно- кассовые офисы | Операц. офисы | Представи- тельства | Всего |
| ЗАО Банк "Вологдабанк" | 1 | 2 |  | 1 |  |  |  | 4 |
| ОАО КБ "СЕВЕРГАЗБАНК" | 1 | 4 | 18 | 6 |  |  |  | 29 |
| ОАО "Промэнергобанк" | 1 | 1 | 5 |  |  |  |  | 7 |
| ЗАО "Банк "Вологжанин" | 1 |  | 6 | 2 | 1 |  |  | 10 |
| ООО НКО "Вологда-кредит" | 1 |  |  |  |  |  |  | 1 |
| ООО НКО "КредитАльянс" | 1 |  |  |  |  |  |  | 1 |
| ЗАО АКБ "Агрокредбанк" | 1 | 1 |  | 3 |  |  |  | 5 |
| ОАО "Меткомбанк" | 1 | 1 | 1 |  | 1 |  |  | 4 |
| ОАО Комсоцбанк "Бумеранг" | 1 | 1 | 2 |  |  |  |  | 4 |
| Сбербанк России ОАО |  | 6 | 87 | 121 |  |  |  | 214 |
| ОАО "УРАЛСИБ" |  | 1 | 4 |  |  |  |  | 5 |
| ОАО "Банк Москвы" |  | 1 | 6 |  |  |  |  | 7 |
| ЗАО АКБ "ЦентроКредит" |  | 1 |  |  |  |  |  | 1 |
| ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад" |  | 2 |  |  |  |  |  | 2 |
| ОАО "Россельхозбанк" |  | 1 | 27 | 1 |  | 1 |  | 30 |
| ОАО АКБ "РОСБАНК" |  |  |  |  |  | 4 |  | 4 |
| ОАО Внешторгбанк |  | 1 |  |  |  |  |  | 1 |
| ОАО "Промсвязьбанк" |  | 1 | 5 |  |  |  |  | 6 |
| ЗАО "Райффайзенбанк" |  | 1 | 2 |  |  |  |  | 3 |
| НБ "ТРАСТ" (ОАО) |  | 1 |  | 1 |  | 1 |  | 3 |
| ВТБ 24 (ЗАО) |  | 1 | 21 |  |  |  |  | 22 |
| ЗАО "Северный кредит" |  | 2 | 3 |  | 1 |  |  | 6 |
| ООО ИКБ «Совкомбанк» |  | 1 | 3 |  |  |  |  | 4 |
| ЗАО КБ «Рублев» |  | 1 |  |  |  |  |  | 1 |
| ОАО «СКБ-банк» |  | 1 |  |  |  |  |  | 1 |
| ОАО АКБ "Пробизнесбанк" |  | 1 |  |  | 2 |  |  | 3 |
| ОАО «ОТП-Банк» |  |  |  |  | 2 |  |  | 2 |
| ООО "Русфинанс Банк" |  |  |  |  | 3 |  |  | 3 |
| "ТрансКредитБанк" (ОАО) |  |  |  |  | 2 |  |  | 2 |
| ЗАО "ФОРУС Банк" |  |  |  |  | 1 |  |  | 1 |
| ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" |  |  |  |  |  |  | 2 | 2 |
| ОАО "АЛЬФА-БАНК" |  |  |  |  | 1 |  |  | 1 |
| ЗАО "Банк Русский Стандарт" |  |  |  |  |  |  | 4 | 4 |
| КБ "Ренессанс Капитал" (ООО) |  |  |  |  |  |  | 2 | 2 |
| ЗАО "Русь-Банк" |  |  |  |  | 1 |  |  | 1 |
| ОАО КИТ Финанс Инвестиционный банк |  |  |  |  |  | 2 |  | 2 |
| ОАО "Восточный" |  |  |  |  |  | 5 |  | 5 |
| ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк" |  |  |  |  |  | 2 |  | 2 |
| ЗАО ЮниКредит Банк |  |  |  |  | 1 |  |  | 1 |
| ОАО «БКС-Инвестиционный Банк» |  |  |  |  |  |  | 1 | 1 |
| КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) |  |  |  |  |  | 1 |  | 1 |
| «НОМОС-Банк» (ОАО) |  |  |  |  |  | 1 |  | 1 |
| ООО КБ «Аксонбанк» |  |  |  |  | 1 |  |  | 1 |
| ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» |  |  |  | 1 |  |  |  | 1 |
| Итого | 9 | 32 | 190 | 136 | 17 | 21 | 6 | 411 |

Основные тенденции формирования банковских ресурсов и их размещение.

Характеризуя развитие банковского сектора региона в 2008 году, можно говорить об общей тенденции роста ресурсной базы (таблица3).

В формировании ресурсов важное значение имели средства, привлекаемые кредитными организациями. Их доля составила 65,5% в общей сумме совокупных пассивов. Большую часть средств (41,7% привлеченных средств) кредитные организации привлекли от сектора домашних хозяйств. Наблюдаемый рост долгосрочных вкладов населения положительно повлиял на качество ресурсной базы банковского сектора региона. Доля собственных ресурсов банков в общем объеме ресурсной базы составила 12,1%.

Объем ресурсов, отнесенных к категории «прочие», в 2008 году возрос на 14%. Основную их долю (94,9%) составили средства, полученные из других регионов. Таким образом, наблюдался приток средств в регион.

**Ресурсная база банковского сектора Вологодской области (млн. руб.)**

Таблица 3.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.2008 | 01.01.2009 | Темп роста |
| Собственные ресурсы | 8651,4 | 13789,0 | 159% |
| Привлеченные ресурсы,в том числе: | 62144,1 | 74418,0 | 120% |
| - средства юридических лиц | 14945,0 | 13045,4 | 87% |
| - вклады населения | 28982,4 | 31003,7 | 107% |
| Заемные ресурсы | 520,7 | 1774,0 | 341% |
| Прочие ресурсы | 20727,6 | 23696,0 | 114% |
| Всего ресурсов | 92043,8 | 113676,0 | 124% |

Рост объема приносящих доход активов (таблица 4) обеспечивался как за счет увеличения привлеченных средств, так и за счет притока ресурсов из других регионов, составившего более 22 млрд. рублей.

Основным направлением размещения ресурсов являлось кредитование сектора нефинансовых корпораций и населения, объем которого возрос за 2008 год более чем в 1,2 раза. Среди кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, преобладали кредиты, выданные на срок более года. Большую долю кредитов физическим лицам составляли кредиты сроком более 3 лет. Просроченные кредиты за 2008 год выросли более чем в 5 раз.

**Активы банковского сектора Вологодской области (млн. рублей)**

Таблица 4.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.2008 | 01.01.2009 | Темп роста |
| Активы, приносящие доход (всего) | 81273,8 | 98844,8 | 122% |
| Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 57164,4 | 67039,6 | 117% |
| Потребительские кредиты | 20819,5 | 27152,3 | 130% |
| Просроченные кредиты | 737,8 | 3722,8 | 505% |
| Вложения в ценные бумаги | 1581,8 | 798,0 | 50% |

Таким образом, несмотря на некоторое снижение показателей, характеризующих развитие банковского сектора региона в 4 квартале 2008 года, в целом в 2008 году наблюдается их положительная динамика. Следует отметить устойчивый рост потребительского кредитования; увеличение притока средств в область из подразделений кредитных организаций, расположенных в других регионах.

Рейтинг банков функционирующих на территории Вологодской области находится в ***Приложении 1.***

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Вологодская область является одним из наиболее экономически развитых регионов в Северо-Западном федеральном округе. По величине бюджета и объему оборота организаций за 2008 год она уступает Санкт-Петербургу и Ленинградской области, а по сальдированному финансовому результату деятельности организаций — только Санкт-Петербургу. В значительной степени эти достижения связаны с развитием и укреплением банковского сектора, который является наиболее динамично развивающейся частью экономики региона.

Можно с уверенностью утверждать, что банковский сектор Вологодской области является конкурентоспособным и динамично развивающимся. Региональная платежная система в настоящее время эффективно функционирует и развивается, в том числе по пути внедрения новых технологий, направленных на более качественное и надежное обслуживание клиентов, сокращение сроков осуществления расчетных операций. О стабильности банковской системы говорит повышение доверия к кредитным организациям со стороны предприятий и населения.

Результатом учебно-производственной практики в принципе остался доволен, уровень подготовленности для выполнения обязанностей был достаточным. Хочу отметить морально-психологическую атмосферу в коллективе, которая была довольно позитивная и доброжелательная, помогала в спокойной рабочей обстановке выполнять свои обязанности. Работы, выполняемые мной в банке, вполне удовлетворили меня, но и особых трудностей не вызвали.

Основные стратегические и тактические задачи, стоящие перед ТрансКредитБанком на данном этапе:

* увеличение основного капитала;
* [расширение региональной сети путем консолидации четырех дочерних банков под единым брендом](http://www.tcb.ru/bank/konsolid.shtml);
* реинжиниринг продуктовой линейки, улучшение системы разработки и внедрения новых продуктов;
* реализация программы заимствований банка;
* дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1.  Шаванова Н.И., Ситов В.П., Малинина Н.А. Об истории развития банковского дела на Вологодчине // Деньги и кредит. — 2000. — № 7.

2.  Носенков В.Н., Фуников Ю.Б. Знания и опыт — на благо России // Деньги и кредит. — 2008. — № 1.

3. [www.cbr.ru/regions/main.asp](http://www.cbr.ru/regions/main.asp). - Сайт Банка России.

4. [www.tcb.ru](http://www.tcb.ru) – Официальный сайт банковской группы ОАО “ТрансКредитБанк”.

5. [www.vologda-oblast.ru](http://www.vologda-oblast.ru) – Официальный сайт Правительства Вологодской области.

6. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) – Информационный портал.

7. [www.rating.rbc.ru](http://www.rating.rbc.ru) – РБК рейтинг.

8. Вестник ТрансКредитБанка (корпоративное издание) №2 (25) ноябрь 2008.