

Микрюкова Наталия Васильевна,
старший преподаватель кафедры денег, кредита и финансов
ФГБОУ ВПО «Вятская государственная сельскохозяйственная акаде-
мия», г. Киров
mikryukovan@mail.ru



Стратегии и конкурентные преимущества региональных банков Кировской области

Аннотация. Статья посвящена вопросам оценки стратегий и конкурентных преимуществ региональных банков Кировской области.

Ключевые слова: банк, стратегия, развитие.

Раздел: (04) экономика.

Для того чтобы банки могли эффективно работать в современных условиях, требуется постоянное исследование всех аспектов их деятельности, в т. ч. и внешней рыночной среды.

При этом немаловажное значение играет правильно выбранная стратегия кредитной организации.

В нашей стране вопросы формирования конкурентных стратегий банков недостаточно проработаны, в связи с чем тема исследования является актуальной.

В Кировской области региональными банками можно считать: АКБ «Вятка-банк», ОАО КБ «Хлынов» и ЗАО «Первый Дортрансбанк».

В таблице 1 представим организационные характеристики этих банков.

Таблица 1

Организационная характеристика региональных банков Кировской области по состоянию на июнь 2014 г.

Показатель	АКБ «Вятка-Банк»	ОАО КБ «Хлынов»	ЗАО «Первый Дортрансбанк»
Полное фирменное наименование	Акционерно-коммерческий банк «Вятка-банк» открытое акционерное общество	Коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество)	Первый акционерный коммерческий дорожно-транспортный банк (закрытое акционерное общество)
Юридический адрес	610000, г. Киров (обл.), ул. Преображенская, дом 4	610002, г. Киров ул. Урицкого, 40	610006, Россия, г. Киров, Октябрьский проспект, 24
Дата государственной регистрации	22.11.1990 г.	06.03.1990 г.	09.10.1995 г.
Количество подразделений: – на территории Кирова и Кировской обл.; – за пределами	35 6	30 1	5 –
Среднесписочная численность сотрудников в 2013 г., чел.	712	685	102

Представим стратегию развития АКБ «Вятка-банк».

Если говорить о внешней среде, то основными конкурентами для банка являются Сбербанк России и ОАО Банк ВТБ. Среди региональных банков основным конкурентом является ОАО АКБ «Хлынов». Конкурентов за рубежом банк не имеет.

Расчетно-кассовое обслуживание в АКБ «Вятка-банк» соответствует современным требованиям рынка. Банком представлены все актуальные услуги: открытие и ведения расчетных счетов, осуществление платежей, кассовое обслуживание, инкассация и прочее. Анализ предлагаемых тарифов по отношению к банкам-конкурентам показывает соответствие рыночному уровню.

Особый акцент в банке сделан на развитие перспективного направления расчетно-кассового обслуживания через дистанционные каналы. Тарифы на обслуживание через системы Интернет-Банк являются высоко конкурентными – отсутствует плата за подключение систем и за ежемесячное обслуживание по индивидуальным тарифам.

В части привлечения ресурсов рынок характеризуется сильной ценовой конкуренцией между банками с существенным повышением ставок по депозитам для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Ежемесячное наблюдение за ценовым предложением банков-конкурентов по размещению средств корпоративных клиентов в депозиты позволяет сделать вывод о соответствии ставок АКБ «Вятка-банк» среднерыночному уровню.

Однако ценовой фактор не является единственным в конкурентной борьбе – не менее значимыми для клиентов являются возможность выбора условий размещения средств в соответствии с имеющимися потребностями, а также уверенность в надежности банка. Традиционным направлением маркетинговой активности банка является укрепление имиджа безопасности и надежности вложений путем проведения рекламных кампаний и PR-акций. Реализуемые мероприятия позволяют обеспечивать необходимый уровень привлечения средств корпоративных клиентов АКБ «Вятка-банк» ОАО.

Одним из приоритетных направлений стратегии банка является также качественное клиентское обслуживание в удобной форме. Например, сейчас по всем пластиковым картам VISA Вятка-банк действует дисконтная программа «Выгодная карта», позволяющая владельцам карты получать при предъявлении карты скидки до 20% на различные товары и услуги в 350 магазинах г. Кирова и области. Собственная сеть устройств самообслуживания банка на 1 января 2014 года включает в себя 71 банкомат и 54 платежных терминала.

В 2013 году банк запустил новый формат услуг: интернет-банк. Зарегистрировавшись в нем, владельцы пластиковых карт АКБ «Вятка-банк» получают возможность в любое время суток, в любой день недели осуществить платежи, перевод средств с карты на карту, контролировать все изменения по счету пластиковой карты и вкладам, открытым в банке, блокировать и разблокировать свою карту, консультироваться со специалистами банка. АКБ «Вятка-банк» выпускает несколько видов пластиковых карт – это карты с кредитным лимитом до 300 000 рублей, дебетовые карты для хранения наличных и удобства оплаты, и зарплатные карты. По последнему виду карт (зарплатные) преимуществом является снятие наличных денежных средств в банкоматах любого банка по всей России абсолютно бесплатно. Что же касается карт с кредитным лимитом, то здесь преимуществом для клиентов является ставка 14%, которая действует в первые три месяца, а также льготный период кредитования – до 55 дней.

Отличительные особенности АКБ «Вятка-банк» заключаются в следующем:

- Банк информационно открыт, прозрачен для клиентов.

- Банк финансово устойчив, у Банка хорошая репутация, подтвержденная аудиторской отчетностью.
- Квалифицированность кадрового состава и высокий уровень менеджмента, что подтверждается постоянным ростом числа клиентов.
- Гибкая линейка депозитов для юридических лиц, учитывающая возможности и потребности разных категорий клиентов.
- Индивидуальный подход к решению вопросов, не вписывающихся в стандартные схемы обслуживания.
- Индивидуальный подход к каждому клиенту. Предложение гибкой тарифной политики. Консультационная помощь клиенту и подбор наиболее привлекательных схем сотрудничества.
- Наличие разветвленной региональной сети [1].

Представим стратегию развития ОАО КБ «Хлынов».

Миссия Банка «Хлынов» – предоставление каждому клиенту полного комплекса современных банковских продуктов и услуг с использованием последних достижений и инноваций в сфере финансовых технологий.

В соответствии с положениями годового отчета главной стратегической целью менеджмента банка является организация современного универсального кредитного учреждения, способного качественно и эффективно, в соответствии с признанными мировыми стандартами, удовлетворять самые разные потребности корпоративных и частных клиентов в банковских услугах. Главным конкурентным преимуществом банка при этом остается способность быстро и адекватно реагировать на изменяющуюся рыночную ситуацию, не только отвечать на вызовы внешней среды, но и предупреждать их, создавая и предлагая новые актуальные банковские продукты и услуги.

Задачи для реализации стратегических целей ОАО КБ «Хлынов»

1. Создание комбинированной матричной системы управления, начиная от создания внутри банка выделенной вертикали продаж и обслуживания в рознице и заканчивая новой моделью клиентской работы в корпоративном блоке и изменением процессов и процедур в бэк-офисе.
2. Формирование новой, качественной технологической базы, основанной на новых технологиях обработки и хранения больших объемов информации, а также на новых перспективных разработках в области ИТ для минимизации затрат банка в обслуживании клиентов, а также внутренних процессов.
3. Изменение продуктовой линейки услуг банка для всех категорий клиентов. При этом новая линейка продуктов должна быть максимально сориентирована на удовлетворение большинства потребностей клиентов. При этом банк должен достигнуть цели по максимизации доходов от обслуживания каждого клиента.
4. Улучшение качества обслуживания клиентов.
5. Повышение эффективности работы банка путем совершенствования действующих процессов и технологий обслуживания [2].

Представим стратегию развития ЗАО «Первый Дортрансбанк».

В качестве стратегических целей банка на 2013 г. выступали:

- 1) увеличение собственного капитала к 01.01.2015 г. до размера не менее 300 млн руб. в соответствии с требованиями законодательства;
- 2) расширение линейки финансовых продуктов с использованием пластиковых карт международной платежной системы MasterCard;
- 3) разработка и внедрение новых целевых кредитных программ, учитывающих интересы клиентов;

- 4) удлинение срока размещения работающих активов;
- 5) разработка новых комплексных продуктов расчетно-кассового обслуживания;
- 6) поиск новых ключевых клиентов;
- 7) переход на новую систему мотивации специалистов.

В качестве стратегических целей Банка на 2014 г. выступают:

- 1) увеличение размера собственных средств (капитала) Банка до 300 млн руб. к 1 января 2015 г. за счет увеличения размеров уставного капитала на 35 млн руб., привлечения субординированного депозита в размере 15–20 млн руб., а также прибыли;
- 2) расширение и диверсификация клиентской базы и остатков на банковских счетах клиентов с целью сохранения позиций конкурентоспособного банка, устойчивого к возможным финансово-экономическим потрясениям на внешнем и внутреннем рынках;
- 3) расширение перечня клиент ориентированных и конкурентоспособных банковских продуктов, а также услуг для физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса и корпоративных клиентов;
- 4) повышение эффективности деятельности Банка за счет увеличения объемов операций и снижения издержек ведения бизнеса, повышения его технологического уровня и управляемости;
- 5) совершенствования системы финансового анализа и планирования деятельности Банка [3].

По результатам исследования обобщим данные по региональным банкам (табл. 2).

Таблица 2

Стратегические цели деятельности региональных банков на 2014–2015 гг.

ОАО КБ «ХЛЫНОВ»	АКБ «ВЯТКА-БАНК»	ЗАО «ПЕРВЫЙ ДОРТРАНСБАНК»
1. Достижение показателей уровня рентабельности капитала на уровне не менее 15%	1. Поддержание уровня стабильного универсального финансового института	1. Увеличение собственного капитала до 300 млн руб.
2. Обеспечение ежегодного прироста доходных активов и привлеченных средств клиентов не ниже 12–15%	2. Расширение территориального охвата, развитие инновационных технологий	2. Рост бизнеса банка
3. Сохранение и упрочение доли банка в банковском бизнесе региона	3. Повышение рыночной стоимости	3. Поддержание ликвидности на уровне, установленном ЦБ РФ
	4. Увеличение капитализации банка	4. Удлинение срока размещения работающих активов

АКБ «Вятка-Банк» имеет самый низкий диапазон интенсивности соперничества по сравнению с ОАО КБ «Хлынов» и ЗАО «Первый Дортрансбанк».

Данный факт свидетельствует о том, что у АКБ «Вятка-Банк» имеется больше резервов и конкурентных преимуществ перед другими региональными банками.

Начиная с 2012 г. в банке существенно изменились подходы к кредитованию клиентов, для банка стала характерна политика кредитования крупных федеральных банков.

В числе сильных сторон АКБ «Вятка-Банк» можно отметить четкую организацию привлечения ресурсов, высокое качество и своевременность предоставляемых услуг, высокое качество обслуживания и автоматизации процессов обработки данных.

Среди слабых сторон можно отметить относительно высокую стоимость предлагаемых операций и сделок, недостаточную квалификацию кадров и недостаточно качественный сервис с точки зрения наличия банкоматов и точек обслуживания клиентов.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что при разработке конкурентной стратегии развития АКБ «Вятка-банк» необходимо учитывать сложившуюся экономическую, политическую и социальную ситуации в стране, а также уровень конкуренции на региональном рынке и внутренние резервы.

В числе сильных сторон ОАО КБ «Хлынов» можно отметить четкую организацию привлечения ресурсов, высокое качество и своевременность предоставляемых услуг, высокое качество обслуживания и автоматизации процессов обработки данных.

Среди слабых сторон можно отметить относительно высокую стоимость предлагаемых операций и сделок, недостаточную квалификацию кадров и недостаточно качественный сервис с точки зрения недостаточной проработки вопросов онлайн-работы по кредитованию.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что при разработке конкурентной стратегии развития ОАО КБ «Хлынов» необходимо учитывать сложившуюся экономическую, политическую и социальную ситуации в стране, а также уровень конкуренции на региональном рынке и внутренние резервы.

В числе сильных сторон ЗАО «Первый Дортрансбанк» можно отметить четкую организацию привлечения ресурсов, высокое качество и своевременность предоставляемых услуг, высокое качество обслуживания и автоматизации процессов обработки данных.

Среди слабых сторон можно отметить относительно высокую стоимость предлагаемых операций и сделок, недостаточную мотивацию кадров и недостаточно качественный сервис с точки зрения наличия точек обслуживания клиентов.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что при разработке конкурентной стратегии развития ЗАО «Первый Дортрансбанк» необходимо учитывать сложившуюся экономическую, политическую и социальную ситуации в стране, а также уровень конкуренции на региональном рынке и внутренние резервы.

Для всех банков характерно наличие в целях расширения сферы деятельности, территориального охвата, а также сохранение и упрочение доля банка в банковском бизнесе региона.

Особенностью стратегии ОАО КБ «Хлынов» является достижение показателей уровня рентабельности капитала на уровне не менее 15%.

Особенностью стратегии АКБ «Вятка-Банк» является поддержание уровня стабильного универсального финансового института и увеличение капитализации банка.

Особенностью стратегии ЗАО «Первый Дортрансбанк» является Поддержание уровня стабильного универсального финансового института и увеличение капитализации банка [4].

Ссылки на источники

1. Годовой отчет АКБ «Вятка-банк» за 2013 г. – URL: <http://www.vtkbank.ru/about/info/finres/report2013/>
2. Годовой отчет ОАО КБ «Хлынов» за 2013 г. – URL: http://www.bank-hlynov.ru/files/%D0%93%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9_%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82_2013.pdf.

3. Годовой отчет ЗАО «Первый Дортрансбанк». – URL: http://www.dtb1.ru/uploads/files/otchetnost/godovoj_otchet_zh_2013_god.pdf.
4. Никонова Н. В., Микрюкова Н. В. Анализ влияния факторов макросреды на стратегию АКБ Вятка-банк // Актуальные проблемы денежно-кредитных и финансовых отношений на макро- и микро- уровне: материалы X ежегод. науч.-практ. конф. студ. и аспирантов, посвящ. 15-летию кафедры денег, кредита и финансов: сб. науч. тр. – Киров: ФГБОУ ВПО Вятская ГСХА, 2014. – 167 с.

Natalia Mikryukova,

senior lecturer of the chair of money, credit and Finance, Vyatka State Agricultural Academy, Kirov
mikryukovan@mail.ru

Strategy and competitive advantages of regional banks of the Kirov region

Abstract. The article is devoted to assessment strategies and competitive advantages of regional banks of the Kirov region.

Key words: Bank, strategy development.

References

1. Godovoy otchet AKB "Vyatka-bank" za 2013 g. Available at: <http://www.vtkbank.ru/about/info/finres/report2013/> (in Russian).
2. Godovoy otchet OAO KB "Hlynov" za 2013 g. Available at: http://www.bank-hlynov.ru/files/%D0%93%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9_%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82_2013.pdf (in Russian).
3. Godovoy otchet ZAO "Pervyj Dortransbank". Available at: http://www.dtb1.ru/uploads/files/otchetnost/godovoj_otchet_zh_2013_god.pdf (in Russian).
4. Nikonova, N.V. & Mikryukova, N.V. (2014) "Analiz vliyaniya faktorov makrosredy na strategiyu AKB "Vyatka-bank", Aktual'nye problemy denezhno-kreditnyh i finansovyh otnosheniy na makro-i mikrourovne. Materialy H ezhegodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii studentov i aspirantov, posvyaschennoy 15-letiyu kafedry deneg, kredita i finansov: sbornik nauchnyh trudov, FGBOU VPO Vyatskaya GSHA, Kirov, p.167 (in Russian).

Рекомендовано к публикации:

Горевым П. М., кандидатом педагогических наук,
главным редактором журнала «Концепт»;
Караниной Е. В., доктором экономических наук



Поступила в редакцию Received	16.02.2015	Получена положительная рецензия Received a positive review	18.02.2015
Принята к публикации Accepted for publication	18.02.2015	Опубликована Published	03.04.2015

www.e-koncept.ru

© Концепт, научно-методический электронный журнал, 2015

© Микрюкова Н. В., 2015