

УДК 338.001.36

**КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИЙ  
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА: АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ФАКТОРЫ  
ВЛИЯНИЯ НА ЕЕ ПОВЫШЕНИЕ**

**Будрецова Е.А.***студент**ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет»**Киров, Россия***Суворова Л.А.***к.э.н., доцент**ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет»**Киров, Россия***Аннотация**

В статье проанализирована конкурентоспособность ведущих организаций банковского сектора РФ. Представлена оценка банковских организаций по показателям эффективности их финансовой и рыночной деятельности. Рассмотрен рейтинг общей результативности деятельности банков по оценке ведущих агентств. Определен спектр услуг, предлагаемых экосистемами банков. По результатам анализа определены лидеры среди банков по объему и уровню развитости экосистем. Выявлены основные факторы влияния на конкурентоспособность организаций банковского сектора.

**Ключевые слова:** конкурентоспособность организаций, рейтинг, банковский сектор, конкуренция, экосистема.

***COMPETITIVENESS OF BANKING SECTOR ORGANIZATIONS: ANALYSIS  
OF THE STATE AND FACTORS INFLUENCING ITS IMPROVEMENT***

***Budretsova E.A.***

*student*

*Vyatka State University,*

*Kirov, Russia*

***Suvorova L.A.***

*PhD, Associate Professor,*

*Vyatka State University,*

*Kirov, Russia*

**Annotation**

The article analyzes the competitiveness of the leading organizations of the banking sector of the Russian Federation. The assessment of banking organizations by indicators of the effectiveness of their financial and market activities is presented. The rating of the overall performance of banks according to the assessment of leading agencies is considered. The range of services offered by the ecosystems of banks is defined. According to the results of the analysis, the leaders among banks in terms of the volume and level of ecosystem development have been identified. The main factors influencing the competitiveness of banking sector organizations are identified.

**Keywords:** competitiveness of organizations, rating, banking sector, competition, ecosystem.

Конкуренентоспособность организации, по мнению Майкла Портера, определяется как сравнительное преимущество по отношению к другим фирмам, способность субъекта рыночных отношений быть на рынке на одном

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

уровне с имеющимися там аналогичными конкурирующими субъектами [4]. На исследуемый показатель могут оказывать влияние такие факторы, как качество продукции и оказываемых услуг, широта и глубина их ассортиментного ряда, система управления, способность эффективного распределения и использования ресурсов, способность к инновациям и многое другое [5].

В настоящий момент в условиях активного развития информационных технологий как отечественные, так и зарубежные рейтинговые агентства публикуют рейтинги организаций банковского сектора по широкому списку показателей деятельности. Распределение мест среди пяти ведущих банков (ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ», АО «Газпромбанк», АО «Альфа-Банк», АО «Тинькофф Банк») по показателям эффективности их деятельности рассмотрено в таблице 1.

Таблица 1 – Рейтинг банков России по мнению ведущих рейтинговых агентств, место [3]

	ПАО «Сбербанк»		ПАО «ВТБ»		АО «Газпром банк»		АО «Альфа-Банк»		АО «Тинькофф Банк»	
	На 01. 2021	На 01. 2022	На 01. 2021	На 01. 2022	На 01. 2021	На 01. 2022	На 01. 2021	На 01. 2022	На 01. 2021	На 01. 2022
Активы нетто	1	1	2	2	3	3	5	5	16	13
Чистая прибыль	1	1	5	2	4	4	2	3	6	6
Капитал	1	1	2	2	3	3	4	4	14	12
Кредитный портфель физических лиц	1	1	2	2	3	3	4	4	17	14
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	1	2	3	3	6	8	7	5	19	14
Вклады физических лиц	1	1	2	2	4	4	3	3	9	7
Вложения в ценные бумаги	1	1	2	2	3	3	4	4	10	12

Источник: <https://www.banki.ru/banks/ratings/?ysclid=liyo62eshm756217565>

Очевидно, что в рамках исследуемого периода абсолютным лидером банковской системы является ПАО «Сбербанк». По своим рыночным

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

позициям, объемом активов, прибыли и капитала, по выдаваемым кредитам и привлекаемым во вклады средствам, а также по масштабам ПАО «Сбербанк» значительно превосходит своих конкурентов.

Исследование показывает, что позиции, не только ПАО «Сбербанк», но и его ближайших конкурентов – ПАО «ВТБ», АО «Газпромбанк» и АО «Альфа-Банк» – за исследуемый период являются стабильными. Что касается АО «Тинькофф Банк», то его показатели значительно улучшаются – за год он поднялся на несколько рейтинговых строк почти по каждому анализируемому показателю, что говорит о грамотном управлении, эффективных действиях банка по активному привлечению клиентов и наличию отличительных рыночных характеристик.

Таблица 2 – Рейтинг общей результативности деятельности банков по оценке агентств на июнь 2023 года, баллы

Наименование банка /Рейтинговые агентства	ПАО «Сбербанк»	ПАО «ВТБ»	АО «Газпром банк»	АО «Альфа-Банк»	АО «Тинькофф Банк»
Moody's	31	3	29	30	27
Forbes	4	7	-	12	16
Сравни.ру	15	14	9	8	4
Standard&Poor`s	-	4	5	3	6
Fitch	30	-	25	24	22
Эксперт РА	-	1	6	5	18
АКРА	5	1	10	9	44
<b>Средняя оценка</b>	17	5	14	13	20

Составлено авторами

Вместе с тем, при проведении сравнительного анализа результативности банков по оценке рейтинговых агентств (таблица 2), необходимо отметить, что ПАО «Сбербанк» не входит в количество лидеров банковского сектора, не попадая даже в Топ-10. Наивысшее среди рассматриваемых банков пятое место

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

занимает ПАО «ВТБ», рейтинговые агентства «Эксперт РА» и «АКРА» присваивают ему первую строчку своих рейтингов. Следующие по значимости позиции (13 и 14 место) занимают АО «Альфа-Банк» и АО «Газпромбанк». Несмотря на то, что ПАО «Сбербанк» признается самым надежным банком, по средней оценке он занимает лишь 17 место. АО «Тинькофф Банк», догоняя своих конкурентов, в общем рейтинге занимает 20 место.

Отечественные банки уже не первый год конкурируют не только по услугам в банковском секторе, но и по ряду других услуг. В настоящее время они активно создают и развивают свои экосистемы. Экосистема – это ведение интегрированного бизнеса, основанного на предоставлении спектра услуг на одной или нескольких цифровых платформах с различными сервисами под эгидой единого бренда. Развитие экосистем в России пока идет значительно меньшими темпами, чем за рубежом [1]. Однако уже сейчас экосистемы отечественных банков предлагают широкий ассортимент услуг, рассмотрим его в таблице 3.

Таблица 3 – Предлагаемые услуги экосистем банков

Наименование банка/ Категории ассортимента предлагаемых услуг	ПАО «Сбербанк»	ПАО «ВТБ»	АО «Газпромбанк»	АО «Альфа-Банк»	АО «Тинькофф Банк»
Бизнес	СберБизнес	+	ГПБ Бизнес-онлайн	Альфа-Бизнес	Тинькофф Бизнес
Недвижимость	ДомКлик	Метр квадратный	-	-	-
Страхование	СберСтрахование	+	+	АльфаСтрахование	Тинькофф Страхование
Инвестиции	Сбербанк Инвестор, Сбер кредо	ВТБ Мои Инвестиции	Гаспромбанк Инвестиции	Альфа-Инвестиции	Тинькофф Инвестиции
Мобильный оператор	СберМобайл	ВТБ Мобайл	ГПБ Мобайл	-	Тинькофф Мобайл, Tinkoff Call Defender
Образование	Деловая среда, Школа	-	-	Alfa Students, Alfa Campus,	Тинькофф Образование,

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

	программирования, корпоративный университет банка			Alfa Digital	WebOffice, Тинькофф Журнал
Путешествия	СберБилет	ВТБ Тревел	GorodPay	Alfa Travel	Тинькофф Путешествия
Развлечения	СберФуд, Онлайн кинотеатр «Окко»	-	GRB Time	-	Тинькофф Город
Еда	Delivery Club, Фудплекс, Самокат	-	-	-	Заказ через «ВкусВилл»
Интернет-магазин	Сбермаркет, Яндекс.Маркет, Беру!, Bringly	-	Электронная торговая площадка (ЭТП ГПБ)	A-Store	Tinkoff Shop
Онлайн кассы и консалтинг	Юмани, Эвотор, SPG, Яндекс.Деньги	-	-	-	-
Здоровье	Е-аптека, СберЗдоровье, DocDoc	-	-	-	-
Прочие финансовые сервисы	СберЛизинг, СберФакторинг, Сбер АСТ, Сетелем, страховой брокер Сбербанка	Маркетплейс финуслуг «Юником-24»	Брокерское обслуживание ИТС GPB-I-Trade	«Светофор» (оценка состояния компании)	-

Составлено авторами

В результате анализа отметим, что абсолютным лидером по широте и глубине ассортимента предлагаемых услуг является экосистема ПАО «Сбербанк». Он одним из самых первых начал развивать свою экосистему, сейчас он охватывает самые разные отрасли и не планирует останавливать свое развитие.

ПАО «Сбербанк» является флагманом развития экосистем в России и в данный момент он занимает лидирующие позиции по объему и уровню

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

развитости, однако конкуренты уже активно наращивают клиентскую базу в своих экосистемах и увеличивают прибыль [2]. Второе место занимает АО «Тинькофф Банк», хоть он и не достигает такого количества клиентов, как ПАО «Сбербанк». Его отличительной чертой является собранность услуг в едином приложении, что представляет его конкурентное преимущество.

ПАО «ВТБ», АО «Газпромбанк» и АО «Альфа-Банк» также развивают свои экосистемы, при этом каждый из них предпочитает основной деятельностью оставить банковское дело.

По результатам исследования выявлены основные факторы, влияющие на конкурентоспособность банков в настоящее время. К ним относятся:

- Доля рынка и объем клиентской базы;
- Репутация, имидж и опыт банка;
- Ширина и глубина ассортимента предлагаемых услуг;
- Способность к постоянному совершенствованию своей деятельности и инновациям;
- Уровень конкурентоспособности стратегии банка и ее менеджмента;
- Текучесть, лояльность и уровень квалификации кадров;
- Ценовая политика, организация бонусных программ и акций;
- Стабильность финансовой системы на мировых рынках;
- Уровень инвестиционной активности;
- Степень ликвидности ценных бумаг;
- Наличие клиентов, партнеров и инвесторов за границей;
- Субсидирование и поддержка со стороны государства.

Самым значимым фактором конкурентоспособности банка можно выделить профессиональное управление его деятельностью, основанное на знании факторов, как внутренней, так и внешней среды. Опираясь на имеющиеся факторы, банкам требуется выбрать наиболее подходящую для них стратегию развития, с опорой на выдвинутые цели и задачи, чтобы быстрее

реагировать на изменения рынка и эффективнее решать задачи повышения конкурентоспособности.

### **Библиографический список:**

1. Каленов О.Е. Развитие концепции экосистем в экономике / О.Е. Каленов // Вестник Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова. – 2021. – № 1 (115). – том 18. – С.43-44.
2. Меликова М.Д. Анализ стратегии Сбербанка / М.Д. Маликова // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2015. – № 1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2015/01/7065> (Дата обращения 05.06.2023.)
3. Официальный сайт финансового маркетплейса «Банки.ру» [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.banki.ru/banks/ratings> (Дата обращения 05.06.2023.)
4. Портер М. Международная конкуренция. Конкурентные преимущества стран. – М.: Альпина Пабlishер, 2016. – 947с.
5. Суворова Л.А. Пути повышения конкурентоспособности организации //«Общество, наука, инновации (НПК – 2014)» Всероссийская ежегодная научно-практическая конференция: сборник материалов. Вятский государственный университет. – 2014. – С. 567-569.

*Оригинальность 77%*