

# **БИЗНЕС-АНАЛИТИКА: СРАВНЕНИЕ АО «ТИНЬКОФФ БАНК»; ПАО СБЕРБАНК; БАНК ВТБ (ПАО)**

**Абрамов Виталий Олегович<sup>1</sup>**

Российская Федерация, г. Самара, Самарский университет.

**Аннотация:** В данной статье проведён обзор и сравнение трех крупных банков России - Тинькофф, Сбербанк и ВТБ, сосредоточив внимание на ключевых финансовых показателях. Точнее, мы рассмотрим показатели рентабельности собственного капитала (ROE), рентабельности активов (ROA) и чистую процентную маржу, чтобы выявить различия и сходства между этими финансовыми учреждениями.

**Ключевые слова:** АО «Тинькофф банк», ПАО Сбербанк; Банк ВТБ (ПАО), бизнес-аналитика, ROE, ROA, чистая процентная маржа.

## **BUSINESS ANALYTICS: COMPARISON OF JSC TINKOFF BANK; SBERBANK PJSC; VTB BANK (PJSC)**

**Abramov V.O.**

Russian Federation, Samara, Samara University

**Abstract:** This article provides an overview and comparison of three major Russian banks - Tinkoff, Sberbank and VTB, focusing on key financial indicators. More precisely, we will look at the indicators of return on equity (ROE), return on assets (ROA) and net interest margin to identify differences and similarities between these financial institutions.

---

<sup>1</sup>Студент 2 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Манукян М.М., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.

**Keywords:** JSC Tinkoff Bank, Sberbank PJSC, VTB Bank (PJSC), business analytics, ROE, ROA. net interest margin.

## **Введение**

Сегодня в финансовом мире банки играют важную роль, предоставляя различные финансовые услуги и являясь важным элементом экономики.

Тинькофф, Сбербанк и ВТБ - это одни из самых крупных и популярных игрока на рынке банковских услуг в России, каждый из которых имеет свои уникальные особенности и стратегии развития. Сравнение этих банков по показателям ROA, ROE и чистой процентной марже позволит выявить их финансовую эффективность и конкурентоспособность на фоне друг друга.

Долгие годы подряд ПАО Сбербанк, Банк ВТБ и АО «Тинькофф банк» сохраняют лидирующие позиции в различных рейтингах: от надежности до оценок пользователей, от чистых активов до вкладов и многое другое [1].

Тинькофф - стремительно набирающий популярность онлайн-банк, предлагающий широкий спектр услуг, включая онлайн-банкинг, кэшбэк, инвестиционные продукты и кредитование. Известен своим инновационным подходом к финансовым услугам и удобным мобильным приложением.

Сбербанк - самый крупный и старейший банк в России, предлагающий полный спектр банковских услуг, включая кредиты, депозиты, инвестиции, страхование и другие финансовые продукты. Имеет обширную сеть отделений по всей стране и высокий уровень надежности.

ВТБ - один из крупнейших государственных банков России, предоставляющий разнообразные услуги для физических и юридических лиц. Включает в себя инвестиционное

подразделение, финансовые консультации, кредитование и другие банковские услуги.

### **Ход исследования**

Информация в таблицах статьи основана на данных с финансовой платформы Smart-lab [2].

Таблица 1 - Показатели рентабельности собственного капитала трех банков - АО «Тинькофф банк», ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО) за период с 2019 по 2021 год

Банк	ROE		
	2019	2020	2021
АО «Тинькофф банк»	55.9%	40.6%	42.5%
		-15пп	+2пп
ПАО Сбербанк	22.2%	16.1%	24.2%
		-6пп	+8пп
Банк ВТБ (ПАО)	12.8%	4.4%	16.5%
		-8пп	+12пп

Из анализа таблицы 1 следует, что коэффициент ROE всех банков стремится вниз в 2020 году, однако увеличивается в 2021 году. Также наблюдаются, весьма высокие значения коэффициента ROE у АО «Тинькофф банк» по сравнению с конкурентами в течение всего изучаемого временного отрезка. Так в 2019 году показатели Тинькофф банка более чем в четыре раза превышают показатели ВТБ – 55,9% и 12,8% соответственно, и более чем в два раза превышают показатели Сбербанка (22,2%). В следующем году показатели банков синхронно снижаются, но разница в цифрах остается впечатляющей: коэффициент ROE Тинькофф банка - 40,6%; Сбербанк – 16,1%; ВТБ - 4,4%. Тенденция продолжается и в 2021 году: коэффициент ROE у Тинькофф 42,5%; Сбербанк – 24,2%; ВТБ – 16,5%. Итак, АО «Тинькофф банк» последовательно

демонстрирует высокий ROE по сравнению с Сбербанком и ВТБ за все три года.

Таблица 2 - Показатели рентабельности активов трех банков - АО «Тинькофф банк», ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО) за период с 2019 по 2021 год

Банк	ROA		
	2019	2020	2021
АО «Тинькофф банк»	6.2%	6.4%	6.2%
		+0пп	0пп
ПАО Сбербанк	3.1%	2.3%	3.1%
		-1пп	+1пп
Банк ВТБ (ПАО)	1.3%	0.4%	1.6%
		-1пп	+1пп

Из таблицы 2 видно, что Тинькофф имеет стабильный показатель ROA на уровне 6.2% в 2019 и 2021 годах, с небольшим повышением до 6.4% в 2020 году. Сбербанк показал снижение ROA с 3.1% в 2019 году до 2.3% в 2020 году, однако вернулся к уровню 3.1% в 2021 году. ВТБ также имел существенное падение ROA с 1.3% в 2019 году до 0.4% в 2020 году, но значительно увеличил показатель до 1.6% в 2021 году. В таблице также видно, что показатели банка Тинькофф в несколько раз превышают показатели конкурентов.

Таблица 3 - Показатели чистой процентной маржи трех банков - АО «Тинькофф банк», ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО) за период с 2019 по 2021 год

Банк	Чистая процентная маржа		
	2019	2020	2021
АО «Тинькофф банк»	21.6%	17.8%	15.1%
		-4пп	-3пп

Продолжение Таблицы 3

ПАО Сбербанк	5.16%	5.47%	5.44%
		+0пп	0пп
Банк ВТБ (ПАО)	3.40%	3.80%	3.80%
		+0пп	0пп

Из таблицы 3 видно, что чистая процентная маржа банка Тинькофф также значительно превышает показатели сравниваемых банков. Так в 2019 году ЧМП Тинькофф составил 21,6%, в то время как у Сбербанка – 5,16%, у ВТБ 3,4%. Мы опять видим, что цифры Тинькофф многократно превышают аналогичные у других банков: более чем 4 раза показатель ЧМП у Тинькофф выше, чем у Сбербанка, и более чем в шесть раз превышает показатель банка ВТБ. Похожая ситуация наблюдается и в следующих годах. Чистая процентная маржа в 2020 Тинькофф – 17,8%; Сбербанк – 5,47%; ВТБ – 3,8%. В 2021 году - Тинькофф – 15,1%; Сбербанк – 5,44%; ВТБ – 3,8%. Однако, стоит отметить, что АО «Тинькофф банк» имеют негативную тенденции снижения ЧМП на протяжении всего исследуемого периода с 21,6% до 15,1%. У Сбербанка и ВТБ наблюдается рост ЧМП, у Сбербанка с 5,16% до 5.44%, у ВТБ с 3,4% до 3,8%.

**Полученные результаты и выводы (Заключение)**

Для анализа и сравнения финансовых показателей АО «Тинькофф банк», ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО) были привлечены различные экономические показатели. В частности, рассмотрены рентабельность собственного капитала (ROE), рентабельность активов (ROA) и чистая процентная маржа. В процессе анализа было отмечено, что все рассматриваемые показатели у АО «Тинькофф банк» заметно превышают показатели ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО), при этом иногда показатели

Тинькофф увеличиваются в три-четыре раза по сравнению с показателями конкурентов. Факт того, что ROE и ROA Тинькофф выше, чем у Сбербанка и ВТБ, говорит о том, что Тинькофф эффективнее использует свой капитал для получения прибыли по сравнению с Сбербанком и ВТБ. Это может означать, что у Тинькофф более эффективные операционные процессы, более успешная стратегия управления рисками или более инновационный подход к продуктам и услугам. Высокая чистая процентная маржа Тинькофф банка может указывать на то, что Тинькофф более успешно управляет своими процентными доходами и расходами по сравнению с конкурентами. Таким образом, можно утверждать о высокой финансовой устойчивости и конкурентоспособности АО «Тинькофф банк» на финансовом рынке.

#### **Список использованных источников**

1) Рейтинги банков // Финуслуги [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://finuslugi.ru/finansovyj\\_rejting\\_bankov](https://finuslugi.ru/finansovyj_rejting_bankov) (дата обращения 29.02.2024).

2) Таблица всех корпоративных отчетов (МСФО/РСБУ) за последний год /квартал // smart-lab.ru. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://smart-lab.ru/q/shares\\_fundamental3/?sector\\_id%5B%5D=2&year=2019](https://smart-lab.ru/q/shares_fundamental3/?sector_id%5B%5D=2&year=2019) (дата обращения 29.02.2024).