

ПРИМЕНЕНИЕ СТАТИСТИЧЕСКИХ МЕТОДОВ В ВЫЯВЛЕНИИ ПРИЧИН СНИЖЕНИЯ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ ПАО «СБЕРБАНК»

© Гласова Е. С., 2017

Иркутский государственный университет, г. Иркутск

В данной статье проводится анализ возможных причин снижения чистой прибыли ПАО «Сбербанк» и определение степени их влияния на прибыль компании с помощью применения различных статистических методов.

Ключевые слова: Сбербанк, чистая прибыль, корреляция, регрессия, дисперсионный анализ

ПАО «Сбербанк» — крупнейший российский универсальный коммерческий банк. Основным акционером данного банка является государство в лице Центрального банка России, которому принадлежит 52 % акций, остальные акции принадлежат более чем 8000 физическим и юридическим лицам. Сбербанк обладает широкой филиальной сетью: 14 территориальных банков, около 16 000 филиалов и около 110 миллионов клиентов только в России. Кроме того, с каждым годом Сбербанк расширяет свое международное присутствие. Сбербанк представлен в 22 странах мира, его услугами за рубежом пользуются более 10 миллионов человек [1].

Несмотря на размеры активов и количество активов компании, а также признание Сбербанка лучшим банком России в 2015 году [2], нельзя не

отметить, что в компании наблюдаются некоторые финансовые проблемы. Согласно отчетам компании, с каждым годом, начиная с 2014, прибыль банка становится меньше.

На снижение уровня чистой прибыли могут оказывать влияние как внешние, так и внутренние факторы. Было выдвинуто предположение, что снижение уровня чистой прибыли может быть связано с такими внутренними факторами как увеличение операционных расходов и рост резервов банка, а также с внешними факторами: изменением курса валют и темпом роста инфляции. Для проверки данных гипотез было выбрано три статистических метода: метод корреляции, метод регрессии и однофакторного дисперсионного анализа. Данные для анализа были взяты из ежегодных отчетов ПАО «Сбербанк».

Таблица 1. Данные для анализа зависимости с чистой прибылью

	2011	2012	2013	2014	2015
Чистая прибыль (млрд.руб.)	321,9	344	362	290,3	236,25
Курс доллара (руб.) [3]	29,39	31,08	31,85	38,61	61,07
Уровень инфляции (%) [4]	6,1	6,58	6,45	11,36	12,91
Операционные расходы (млрд.руб.)	348,3	265,9	504,2	565,1	619,8
Резервы (млрд.руб.)	–	116,7	104,8	290,8	294,4

Очевидно, что существует обратная зависимость как между чистой прибылью и операционными расходами, так и между чистой прибылью и резервами компании: чем больше средств тратит компания, тем меньше ее чистая прибыль. Для подтверждения был проведен корреляционный анализ зависимости между чистой прибылью и операционными расходами и между чистой прибылью и объемом резервов. Коэффициент корреляции в первом случае составил -0,66, во втором — -0,92. Таким образом, гипотеза подтвердилась.

Для анализа зависимости между чистой прибылью и уровнем инфляции был проведен регрессионный анализ. В результате получилось,

что коэффициент детерминации равен 0,94, что означает сильную зависимость между рассматриваемыми показателями: чем выше уровень инфляции, тем меньше чистая прибыль компании.

Для того чтобы проанализировать зависимость изменения курса доллара и уровнем чистой прибыли был проведен однофакторный дисперсионный анализ. F фактический получился в разы больше F критического при величине критерия Фишера меньше 0,05, следовательно, изменение курса валют оказывает существенное влияние на чистую прибыль: чем слабее рубль, тем ниже чистая прибыль.

Разрабатывая рекомендации по улучшению текущей ситуации, необходимо более детально изучить причины возникновения рассматриваемой проблемы.

Ослабление рубля. Значимой причиной снижения чистой прибыли Сбербанка стал валютный кризис декабря 2014 года, когда курс рубля упал почти в 2 раза. По словам Германа Грефа, такая ситуация на валютном рынке привела к оттоку денежных средств граждан в наличную валюту. Население стало изымать деньги с депозитов и банковских карт [5].

Повышение уровня инфляции. Как известно, в 2015 году уровень инфляции был наибольшим за последние 7 лет. Банки, как финансовые институты, работающие с денежным капиталом, в большой степени пострадали от инфляционного обесценения денежной единицы. Произошло снижение реальных объемов денежных капиталов, которыми располагает банковская система, и ослабление ее финансовой мощи в целом.

Операционные расходы. Уровень эффективности по расходам Сбербанка в 2015 году был близок к среднему уровню эффективности банков развивающихся стран. Одной из причин роста операционных расходов можно назвать существенное увеличение финансирования информационных технологий. В 2015 году расходы на информатизацию выросли на 14 % и составили примерно 74 миллиарда рублей [6]. Также существенной причиной является рост численности персонала, и, как следствие, рост затрат на его содержание. С 2014 по 2015 год затраты на персонал выросли более, чем на 10 миллиардов рублей.

Увеличение резервов. В ожидании возможных потерь Сбербанку пришлось значительно увеличивать резервы. Так, в 2014 году резервы были увеличены в 4 раза. «[...] на объем резервов влияло резкое ослабление курса рубля по отношению к основным валютам, которое технически влекло досоздание резервов по валютным кредитам без ухудшения качества по ним. Кроме того, был досоздан резерв по ряду крупных украинских заемщиков в связи с ухудшением ситуации на Украине», — Г. Греф, 2015 г [7].

Поскольку изменить ситуацию с курсом валют и темпом инфляции невозможно, а уменьшать резервы в текущих условиях представляется нецелесообразным, руководством компании было решено сфокусировать внимание на снижении операционных расходов. В стратегии развития на период с 2014 по 2018 годы сказано, что особое внимание будет уделено удаленным и цифровым проектам. Будут изменены роли точек обслуживания — большая часть филиальной сети Сбербанка будет переориентирована на консультации и продажи, а обслуживание и транзакции будут больше производиться через Интернет и телефон [8, с.52]. ■

1. Информация о банке [Электронный ресурс] // Сайт группы Сбербанк [сайт]. URL: <http://www.sberbank.ru/ru/about/today> (Дата обращения: 10.02.2017)
2. Журнал Global Finance признал «Сбербанк» лучшим банком в России [Электронный ресурс] // Холдинг «Финам» [сайт]. URL: <http://www.finam.ru/analysis/newsitem/zhurnal-global-finance-priznal-sberbank-luchshim-bankom-v-rossii-20150312-143141/> (Дата обращения 10.02.2017)
3. Статистика: История курса доллара к рублю [Электронный ресурс] // Руксперт: Справочник патриота [сайт]. URL: http://ruxpert.ru/Статистика:История_курса_доллара_к_рублю (Дата обращения: 16.02.2017)
4. Таблица месячной и годовой инфляции [Электронный ресурс] // Уровень инфляции в Российской Федерации [сайт]. URL: http://уровень-инфляции.рф/таблица_инфляции.aspx (Дата обращения: 16.02.2017)
5. Население вынимает деньги из ячеек и возвращает в банки [Электронный ресурс] // Электронное периодическое издание «Ведомости» [сайт]. URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2015/05/15/naselenie-vinimaet-dengi-izyacheek-i-vozvraschaet-v-banki> (Дата обращения: 20.02.2017)
6. Сбербанк приоткрыл тайну своих ИТ-бюджетов 2015 и 2016 годов [Электронный ресурс] // Интернет-издание CNews [сайт]. URL: http://www.cnews.ru/news/top/2015-12-17-sberbank_v_2016_gpotratiit_na_it_primerno_84 (Дата обращения: 20.02.2017)
7. Сбербанк увеличил вклады и снизил просрочку [Электронный ресурс] // Вести Экономика [сайт]. URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/51943/print> (Дата обращения: 20.02.2017)
8. Стратегия развития Сбербанка на период 2014-2018 // 2013. - 128 с.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- Журнал Global Finance признал «Сбербанк» лучшим банком в России [Электронный ресурс] // Холдинг «Финам» [сайт]. URL: <http://www.finam.ru/analysis/newsitem/zhurnal-global-finance-priznal-sberbank-luchshim-bankom-v-rossii-20150312-143141/> (Дата обращения 10.02.2017)
- Информация о банке [Электронный ресурс] // Сайт группы Сбербанк [сайт]. URL: <http://www.sberbank.ru/ru/about/today> (Дата обращения: 10.02.2017)
- Население вынимает деньги из ячеек и возвращает в банки [Электронный ресурс] // Электронное периодическое издание «Ведомости» [сайт]. URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2015/05/15/naselenie-vinimaet-dengi-izyacheek-i-vozvraschaet-v-banki> (Дата обращения: 20.02.2017)
- Таблица месячной и годовой инфляции [Электронный ресурс] // Уровень инфляции в Российской Федерации [сайт]. URL: http://уровень-инфляции.рф/таблица_инфляции.aspx (Дата обращения: 16.02.2017)

Сбербанк приоткрыл тайну своих ИТ-бюджетов 2015 и 2016 годов [Электронный ресурс] // Интернет-издание CNews [сайт]. URL: http://www.cnews.ru/news/top/2015-12-17_sberbank_v_2016_gpotratit_na_it_primerno_84 (Дата обращения: 20.02.2017)

Сбербанк увеличил вклады и снизил просрочку [Электронный ресурс] // Вести Экономика [сайт]. URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/51943/print> (Дата обращения: 20.02.2017)

Статистика: История курса доллара к рублю [Электронный ресурс] // Руксперт: Справочник патриота [сайт]. URL: http://ruxpert.ru/Статистика:История_курса_доллара_к_рублю (Дата обращения: 16.02.2017)

Стратегия развития Сбербанка на период 2014-2018 // 2013. - 128 с.

Application of statistical methods in identifying the causes of reducing the profits of Sberbank

© **Glasova E., 2017**

The article is on analysis of the possible reasons of reducing the profits of Sberbank and determination of its influence using statistical methods.

Keywords: «Sberbank», profit, correlation, regression, analysis of variance
