

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансовый менеджмент

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Цифровизация в коммерческом банке как инструмент повышения его
эффективности

Обучающийся

А.А. Афанаскина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

докт. экон. наук, профессор Л.В. Шуклов

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2025

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: А.А. Афанаскина

Тема работы: Цифровизация в коммерческом банке как инструмент повышения его эффективности

Научный руководитель: докт. экон. наук, профессор Л.В. Шуклов

Целью написания работы является анализ влияния цифровизации на эффективность экономической деятельности коммерческого банка, а также определение ключевых факторов, способствующих успешной интеграции цифровых технологий в бизнес-стратегию банка.

Объект исследования – АО «Альфа-Банк».

Предмет исследования – цифровые технологии и инновации, применяемые АО «Альфа-Банком».

При написании работы использовались следующие методы исследования: статистический, графический, системный, функциональный методы и сравнительный анализ.

Практическая значимость исследования заключается, в том, что на основе анализа будут предложены рекомендации по внедрению цифровых технологий, которые помогут повысить эффективность в банковской деятельности.

Работа включает в себя введение, в котором определены основные аспекты исследования – цели, задачи, объект предмет, методология, информационная база; три раздела, в которых последовательно решаются поставленные выше задачи; заключение с итогами проведенного исследования, списка исследуемых источников. Работа включает в себя 71 страниц, 6 рисунков, 22 таблиц с аналитическими материалами, 31 источник.

Содержание

Введение	4
1 Цифровизация, как фактор повышения эффективности банковской деятельности: теоретический аспект	7
1.1 Понятие и сущность цифровизации, и влияние ее на эффективность банковской деятельности.....	7
1.2 Основные направления цифровизации в банковском секторе	16
2 Особенности влияния цифровизации на эффективность банковской деятельности АО «Альфа-Банк»	22
2.1 Краткая характеристика АО «Альфа-Банк».....	22
2.2 Анализ экономических показателей деятельности Банка.....	30
2.3 Анализ процессов цифровизации банковских услуг в АО «Альфа-Банк»	47
3 Основные направления развития АО «Альфа-Банк» в сфере цифровых финансовых технологий	57
3.1 Пути повышения эффективности финансовых услуг Банка в условиях цифровизации.....	57
3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий	62
Список используемых источников.....	68
Приложение А Организационная структура АО «Альфа-Банка»	72
Приложение Б Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2023-2024 гг.	73
Приложение В Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2023-2024 гг.	75

Введение

Актуальность темы исследования заключается в том, что в последние годы цифровизация стала одним из наиболее значимых трендов в финансовом секторе. Учитывая быстрые изменения в технологиях и потребительских предпочтениях, банки вынуждены адаптироваться к новым условиям, чтобы сохранить свою конкурентоспособность и оптимизировать процессы. Цифровизация, охватывающая широкий спектр процессов, таких как автоматизация обслуживания клиентов, внедрение мобильных приложений, использование больших данных и искусственного интеллекта, играет ключевую роль в трансформации традиционной банковской системы. Применение цифровых технологий позволяет не только улучшить качество обслуживания клиентов в банковском секторе, но и сократить операционные затраты, повысить уровень безопасности и управляемости коммерческими банками.

Сегодня, современные банки сталкиваются с множеством вызовов, таких как рост требований со стороны клиентов, необходимость повышения уровня безопасности транзакций и управления рисками, а также адаптация к новым регуляторным стандартам. Кроме того, пандемия COVID-19 ускорила процесс цифровизации банковской сферы, так как многие клиенты были вынуждены перейти на дистанционное обслуживание. В этом контексте цифровизация становится не просто инструментом оптимизации внутренних процессов, но и стратегическим фактором, который может существенно улучшить качество услуг, повысить конкурентоспособность и, в конечном итоге, рост финансовых показателей.

Целью данной выпускной квалификационной работы является анализ влияния цифровизации на эффективность экономической деятельности АО «Альфа-Банк», а также определение ключевых факторов, способствующих успешной интеграции цифровых технологий в бизнес-стратегию банка.

В соответствии с поставленной целью, необходимо решить следующие задачи, а именно:

- исследовать понятие и сущность цифровизации, а также ее влияние на эффективность банковской деятельности;
- рассмотреть основные направления цифровизации в банковском секторе;
- дать краткую характеристику деятельности АО «Альфа-Банк»;
- провести анализ экономических показателей деятельности Банка
- провести оценку влияния процесса цифровизации на развитие банковских услуг в АО «Альфа-Банк»;
- разработать рекомендации повышения эффективности финансовых услуг Банка в условиях цифровизации;
- оценить экономическую эффективность предложенных рекомендаций.

Объектом исследования является АО «Альфа-Банк», как один из крупнейших банков Российской Федерации, активно внедряющий цифровые решения на всех уровнях своей деятельности.

Предметом выпускной квалификационной работы выступают конкретные цифровые технологии и инновации, применяемые АО «Альфа-Банком».

Теоретической базой исследования выпускной квалификационной работы являются труды ученых по исследуемой теме. В ходе исследования изучалось современное отечественное законодательство, учебная, методическая литература и монографии, научные статьи, различные интернет-издания, а также управленческая и финансовая документация АО «Альфа-Банка».

Методологическую основу исследования составляют: статистический, графический, системный, функциональный методы и сравнительный анализ.

Практическая значимость исследования заключается, в том что на основе анализа будут предложены рекомендации по внедрению цифровых

технологий, которые помогут повысить эффективность и снизить затраты в банковской деятельности.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из следующих частей: введение, трех разделов, заключение, список источников, приложения, позволяющие раскрыть содержания разделов.

В первом разделе ВКР рассматриваются теоретические основы цифровизации, как фактора повышения эффективности банковской деятельности. Во втором разделе исследуются особенности влияния цифровизации на эффективность банковской деятельности АО «Альфа-Банк». В третьем разделе на основе анализа предложены направления развития АО «Альфа-Банк» в сфере цифровых финансовых технологий и проведена оценка их эффективности.

1 Цифровизация, как фактор повышения эффективности банковской деятельности: теоретический аспект

1.1 Понятие и сущность цифровизации, и влияние ее на эффективность банковской деятельности

В условиях трансформационных изменений цифровизация стала одной из важных составляющих механизма экономического роста. С быстрым развитием информационной среды расширение спектра цифровых услуг также подвержено трансформации банковского сектора. «Стремительное расширение финансовых компаний и успешных стартапов требует от банковских учреждений идти в ногу со временем и внедрять новые банковские продукты и использовать инновационные методы, чтобы быть достойным конкурентом наравне с цифровыми финансовыми учреждениями, которые используют автоматизированные программные сервисы и предлагают гораздо более выгодные условия кредитования. Поэтому, учитывая тенденции цифровизации в финансовом секторе, цифровая трансформация должна стать неотъемлемой частью развития банковского сектора с целью увеличения конкурентных преимуществ» [15, с. 421].

В свою очередь, цифровизация, явление, которое продолжает активно развиваться в мире, однако сталкивается с отсутствием четкого, методологически консолидированного определения в литературных источниках.

Термин «цифровизация» трактуется в широком и узком смысле.

«В первом (узком смысле) – предполагается использование цифровых технологий в массовых масштабах в производстве, в банковской сфере и бизнес управлении с целью сократить затраты и повысить обороты в бизнес-процессах.

Речь идет о широком смысле понятия, в случае соответствия нескольким требованиям:

- при охвате производства, науки, бизнеса, социально сферы и повседневной жизни граждан;
- результаты, полученные в процессе чрезвычайно эффективны и доступны пользователям этой информации;
- она актуальна и понятна не только для специалистов, но и для рядовых граждан;
- пользователи имеют навыки работы с цифровой информацией» [20, с. 44].

Процессы информатизации и компьютеризации характеризовались внедрением вычислительной техники и компьютеров, однако это привело к потребности решения отдельных экономических задач, с которыми призвана справиться цифровизация. Новшества цифрового представления информационных данных привели к формированию независимого технологического пространства в виде экосистем и платформ, в их рамках пользователи имеют возможность создания технологической, инструментальной, партнерской, методической и других сфер окружения, для решения целых классов задач.

В свою очередь, дефиницию «цифровая экономика» впервые использовал канадский ученый Д. Тапскотт в 1995 году в книге «Цифровая экономика». В ней он приводит следующее определение: «цифровая экономика - это экономика, основе которой лежат цифровые технологии» [1, с. 154].

В мае 2017 года Президентом Российской Федерации была утверждена «Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы». В стратегии дается следующее понятие цифровой экономики: «Цифровая экономика – это хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровой виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства,

технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг» [30].

Исходя из взглядов, А.В. Кешелавы, В. Г. Буданова, В. Ю. Румянцева, «цифровая экономика характеризуется такой особенностью как максимально возможное удовлетворение потребностей участников рынка посредством информации, включая персональную» [12, с. 28].

А.А. Пепеляева, в свою очередь, считает, «что зачастую под цифровой экономикой понимается набор экономических и социальных видов деятельности, которые обеспечиваются информационно-коммуникационными технологиями, такими как Интернет, мобильные и сенсорные сети, включая осуществление коммуникаций, финансовых транзакций, образования, развлечений и других видов бизнеса на базе использования компьютеров, смартфонов и других устройств» [20, с. 45].

В международном смысле цифровая экономика – это сетевая, системно-организованная пространственная структура взаимоотношений между хозяйствующими субъектами. Она включает в себя сектор создания и использования новой информации, технологии и продукты, телекоммуникационные услуги, электронный бизнес, электронную торговлю, электронные рынки, дистанционное обслуживание и другие компоненты [11, с. 103].

Итак, цифровая экономика — это система экономических, социальных и культурных отношений, в основе которых лежат цифровые технологии. Несмотря на широкое распространение в экономике и жизни общества и влияние на всю осуществляемую деятельность термин «цифровая экономика» не имеет единого определения [5, с. 5].

«Следовательно, цифровая экономика представляет собой совокупность цифровых технологий, платформ, рынков и инфраструктуры, которые изменяют облик современной экономики и формируют новые возможности для развития бизнеса, общества и государства. Сущность цифровой экономики заключается в том, что она создает новые возможности для

предпринимателей, банков, компаний и государств, способствует повышению эффективности производства и потребления, обеспечивает новые источники экономического роста и улучшения качества жизни. Она меняет привычные модели бизнеса, труда, образования, финансов и других сфер человеческой деятельности, открывая новые перспективы для развития общества» [23, с. 73].

Оценка влияния ключевых факторов на развитие цифровой экономики приведена на рисунке 1.

Фактор	Влияние
Цифровые финансы	<ul style="list-style-type: none"> • Расширение спектра цифровых услуг в банковском секторе, электронные переводы, цифровая валюта, мобильные деньги, электронная торговля, онлайн-платежи в сфере торговли и т. д.
Социальные сети	<ul style="list-style-type: none"> • Социальные сети стали базой для сбора и распространения информации, источником инновационных идей, платформой для влияния на социальные процессы и политическую жизнь.
Улучшение конкурентных позиций	<ul style="list-style-type: none"> • Оценка уровня собственного конкурентного потенциала, выявление рисков влияния на конкурентные позиции организации способствует разработке и реализации стратегии существования и функционирования компании.
Цифровая идентификация	<ul style="list-style-type: none"> • Оценка уровня собственного конкурентного потенциала, выявление рисков влияния на конкурентные позиции организации способствует разработке и реализации стратегии существования и функционирования компании.
Информационная революция	<ul style="list-style-type: none"> • Основное внимание уделяется взаимосвязи между инновациями, большим объемом данных и уровнем открытости. Анализ большого массива данных используется для улучшения транспортных потоков и процессов управления, оценки макроэкономических показателей.

Рисунок 1 - Оценка влияния ключевых факторов на развитие цифровой экономики [15, с. 422]

В свою очередь, понятие «цифровой экономики» тесно связано с понятием «цифровизации», поскольку цифровизация является одним из

основных процессов, которые способствуют формированию и развитию цифровой экономики.

Цифровизация — это процесс перехода от традиционных форм и методов управления, производства и оказания услуг к их цифровым аналогам. Это включает в себя внедрение информационных технологий, автоматизацию процессов, использование данных и алгоритмов для повышения эффективности, а также создание цифровых платформ для взаимодействия пользователей [27, с. 140].

Сущность цифровизации можно рассмотреть через несколько ключевых аспектов, представленных на рисунке 2.

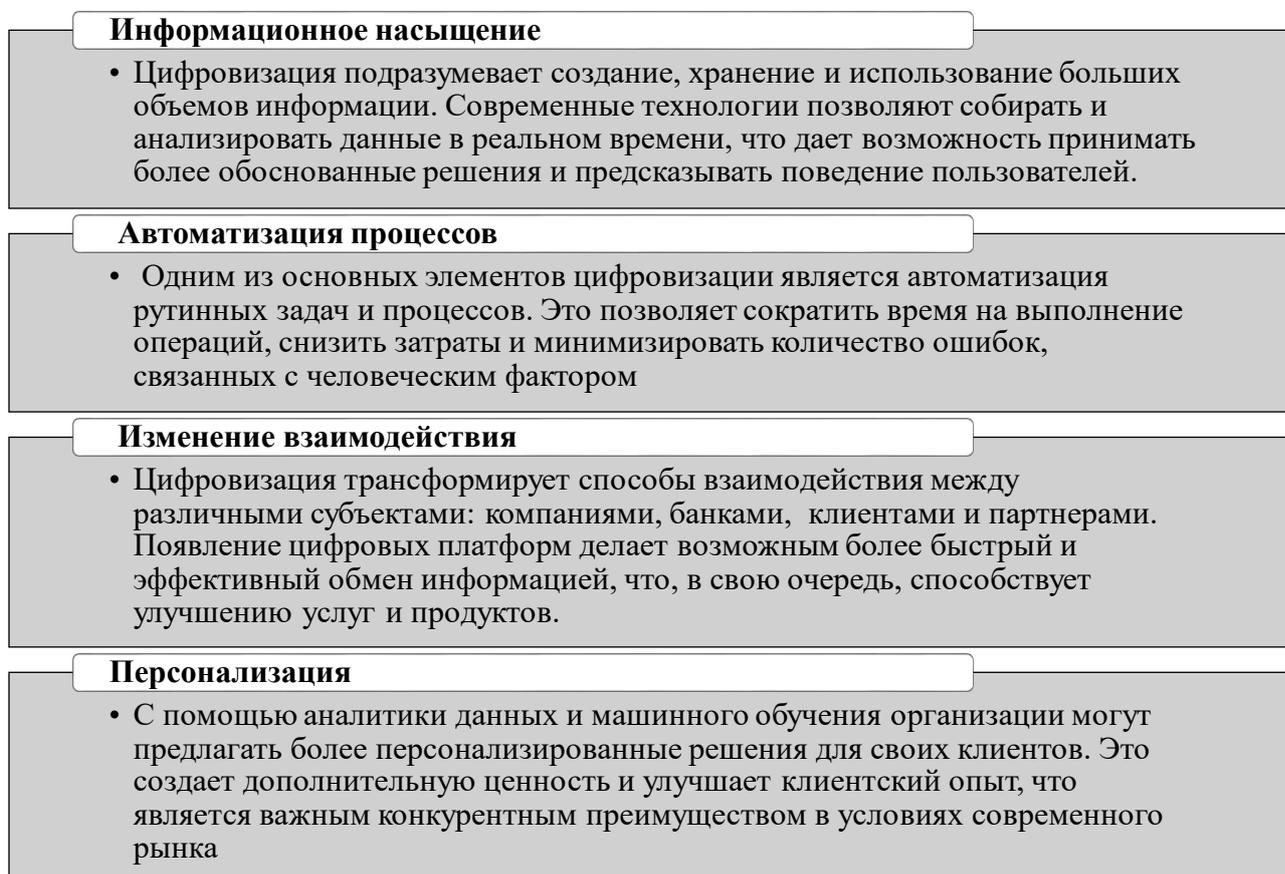


Рисунок 2 - Сущность цифровизации

Исходя из рисунка 2, можно сделать вывод цифровизация представляет собой сложный и многофакторный процесс, который затрагивает практически все аспекты нашей жизни. Понимание её сущности и механизмов воздействия на общество является необходимым условием для успешной адаптации к

новым вызовам и возможностям. Важно, что цифровизация не только раскрывает потенциал новых технологий, но и требует от нас изменения мышления и подходов в работе и взаимодействии.

В свою очередь, цифровизация стала ключевым фактором, трансформирующим финансовую сферу и, в частности, банковскую деятельность.

Цифровизацию банка можно определить, как систему мер, направленных на углубление сотрудничества с финтех-стартапами с целью достижения долгосрочных целей развития, связанных с внедрением инновационных методов работы, предложением новых банковских продуктов и услуг для увеличения и расширения клиентской базы, а также повышением уровня конкурентоспособности банка. банк в целом.

В настоящее время необходимость использования достижений цифровых технологий в сфере банковского дела обусловлена рядом факторов, способствующих развитию банковской системы, представленных на рисунке 3.



Рисунок 3 - Факторы, влияющие на развитие цифровизации банковского сектора

Далее рассмотрим детально каким образом цифровизация оказывает влияние на эффективность коммерческих банков в современном мире, для этого в таблице 1 рассмотрим основные аспекты и преимущества данной трансформации.

Таблица 1 – Влияние цифровизации на эффективность банковской деятельности [22, с. 93]

Преимущества влияния цифровизации на коммерческие банки	Характеристика
Увеличение производительности и снижение затрат	Автоматизация рутинных процессов, таких как обработка заявок, учет транзакций и управление рисками, способствует скорости работы банков. Это, в свою очередь, позволяет сократить операционные затраты, что имеет прямое влияние на экономическую эффективность.
Улучшение клиентского сервиса	Цифровизация предоставляет банкам возможность предложить своим клиентам новые каналы взаимодействия, такие как мобильные приложения и онлайн-сервисы. Это делает обслуживание более удобным и доступным, что повышает уровень удовлетворенности клиентов. В результате банки получают конкурентные преимущества и остаются привлекательными на рынке.
Развитие новых финансовых продуктов	Интеграция цифровых технологий открывает новые горизонты для разработки инновационных финансовых продуктов и услуг. Например, использование больших данных (Big Data) позволяет банкам анализировать поведение клиентов и предлагать персонализированные решения, что увеличивает доходность и расширяет клиентскую базу.
Уменьшение рисков и повышение безопасности	С помощью аналитики и алгоритмов машинного обучения банки могут предсказывать и предотвращать мошеннические операции, минимизируя возможные потери. Это создает доверие со стороны клиентов и укрепляет репутацию банка.
Возможность глобальной конкуренции	С переходом к цифровым технологиям, банки получают возможность выйти на международный рынок, предлагая свои услуги за пределами своей страны. Это стимулирует здоровую конкуренцию и способствует улучшению качества услуг как на локальном, так и на международном уровнях.

В свою очередь, уровень цифровизации может быть оценен на различных уровнях: национальном, региональном, отраслевом и организационном. На данный момент и отечественные, и зарубежные

исследователи предлагают разнообразные методы для определения уровня цифровизации в банковской сфере. Большинство из них основываются на анализе статистических данных, касающихся информатизации, автоматизации и цифровой зрелости. Однако статистика не всегда является точной, и многие ученые согласны с тем, что основной проблемой является сбор надежных данных.

«Одним из критериев оценки уровня цифровизации коммерческих банков является оценка сервисного обслуживания и перечень продуктов, предложенных клиентам в онлайн режиме, которые касаются следующих основных продуктов, представленных в онлайн режиме: банковские карты, вклады, накопительные счета, кредиты и лизинг, страхование, брокерские услуги и инвестиции, валютные операции и др.

Для оценки уровня цифровизации банка часто используют рейтинговую оценку. Итоговый рейтинг уровня цифровизации банка представляет собой сумму баллов, рассчитанный по следующим показателям:

- удаленные каналы доступа,
- социальные сети,
- интернет - банк.

Поскольку анализ касается общего развития банковского бизнеса, то в основе рейтинговой оценки удаленных каналов легли следующие сервисы Интернет-банк, Мобильный банк (приложение для мобильных телефонов и смартфонов), Мобильный SMS – банк. При наличии того или иного сервиса, банку присваивается 1 балл, в случае отсутствия – 0 баллов.

В процессе проведения рейтинговой оценки часто затрагивается аспект работы банка в социальных сетях: Вконтакте, Телеграмм, Ватсап, Вайбер, Одноклассники, Инстаграм (запрещенная сеть на территории РФ). Чем выше получается данный показатель, тем больше внимания банк обращает внимание на построение отношений с клиентов в сети Интернет.

Низкое значение может свидетельствовать о том, что банк уделяет недостаточное значение данным каналам. И необходимо повышение качества

работы в данном направлении. Следует отметить, что данный показатель является косвенным» [32, с. 72]. Также следует отметить, что при определении рейтинговой оценки цифровизации банка должны учитываться предлагаемые банком дополнительные сервисы такие, как QR-коды, мобильный эквайринг, сдача выручки через АДМ и т.д.

Для более детальной оценки уровня цифровизации банка следует изучить следующие компоненты деятельности банка, представленные на рисунке 4.



Рисунок 4 - Компоненты деятельности коммерческих банков, влияющие на уровень цифровизации [32, с. 73]

«Итоговый уровень цифровизации кредитной организации представляет собой сумму баллов (рейтинг), полученных в результате мониторинга имеющихся у рассматриваемого банка удаленных каналов доступа, работы в

социальных сетях, системы Интернет-банка, а также дополнительных сервисов таких как QR-коды, мобильный эквайринг, сдача выручки через АДМ и тд. Рассчитанный уровень цифровизации целесообразно использовать при формировании репутации, имиджа (бренда), качественного портрета банка. Задачу по определению оценки уровня цифровизации банка чаще всего выполняют рейтинговые агентства, либо соответствующее подразделение регулятора - Центрального банка» [17].

Следовательно, в условиях сегодняшней цифровой трансформации развитие банковской системы стало неотделимым от развития цифровых технологий для поддержания конкурентоспособности наряду с развитием финансовых экосистем. Современные цифровые технологии начали играть ключевую роль в трансформации банковской системы во многих странах мира.

Цифровизация банковской деятельности не только повышает эффективность и конкурентоспособность, но и формирует новые восприятия услуг финансового сектора. Важно, чтобы банки адаптировались к этим изменениям и активно внедряли цифровые технологии, чтобы оставаться на волне инноваций и удовлетворять потребности современного клиента. Успешная цифровизация является залогом долгосрочной устойчивости и развития банков.

1.2 Основные направления цифровизации в банковском секторе

«В условиях нынешних реалий цифровое преобразование банковского сектора считается довольно значимой составляющей развития экономики. Есть все основания говорить о том, что бизнес в период цифровых трансформаций – это абсолютно новая реальность, в которой функционируют субъекты рынка, в том числе и банки. Разработку и внедрение новых банковских продуктов обуславливают такие факторы, как активное развитие инновационных банковских технологий, глобализация процессов

автоматизации и телекоммуникаций, внедрение технологий в управление и маркетинг в сфере банковских услуг. Однако появление совершенно нового продукта или услуги – процесс достаточно длительный, сложный и дорогой, поэтому в основном происходит совершенствование уже существующих бизнес-моделей путем их цифрового преобразования» [14, с. 120].

«На современном этапе большинство российских банков стремятся к совершенствованию своей деятельности с помощью все больших технологий, которые изменили бы процесс их работы и обслуживания клиентов: создание экосистем, внедрение искусственного интеллекта, развитие мобильных сервисов и т.д.

Этому активно способствует Центральный банк РФ, развивая и регулируя процессы цифровизации. К примеру, были сформированы «Департамент финансовых технологий», ассоциация «Финтех», в которую вошли самые крупные представители финансового бизнеса РФ. ЦБ РФ определяет приоритетные направления цифровизации и ключевые элементы финансовой инфраструктуры: систему быстрых платежей, Единую систему идентификации и аутентификации (ЕСИА), в том числе с использованием биометрии, финансовый маркетплейс и блокчейн-платформы» [24].

Среди основных направлений цифровизации банковской сферы в России можно выделить следующие:

- единая биометрическая система (ЕБС, удаленная идентификация) – это механизм, который дает возможность физическим лицам дистанционно получать банковские услуги, подтвердив свою личность с помощью своих биометрических данных (изображение лица и голос). ЕБС может быть доступна даже тем банкам, которые еще не внедрили собственную биометрическую систему. Этой технологией смогут пользоваться все кредитные организации как территории РФ, так и за ее пределами. Данная система вскоре получит «статус государственной информационной системы»;

- система быстрых платежей (СБП) – система Банка России, позволяющая пользователям в любое время проводить межбанковские переводы по номеру телефона без комиссии либо же за очень низкую плату. Данный сервис дает возможность оплачивать покупки как по номеру, так и по QR-коду, а также получать выплаты от организаций;
- система «Маркетплейс» – проект Банка России, онлайн-платформа, на которой любой пользователь может оформлять финансовые продукты от разных организаций в режиме онлайн. Данная система, предлагающая продукты и услуги банков, брокеров, управляющих и страховых компаний со всей страны, позволяет их сравнить и выбрать наиболее подходящие, а затем заключить договор, не выходя из дома;
- национальная система платежных карт – организационно-техническая структура, отвечающая за обработку операций по банковским картам внутри страны без участия зарубежных систем. На данный момент ЦБ РФ внедряет мобильное приложение бесконтактных платежей MIR Pay, являющееся отечественной альтернативой зарубежным системам.

Рассмотрение цифровизации банковского сектора невозможно без упоминания технологии блокчейн.

«Блокчейн – это база данных с транзакциями, состоящая из последовательно выстроенной цепочки блоков (связного списка), где каждый последующий блок хранит в себе информацию предыдущем и следующем блоках. В процессе использования данной технологии для осуществления любой операции необходимо подтверждение, при этом все данные шифруются кодом, что защищает банки и их клиентов от действий кибермошенников. Первой сертифицированной в России блокчейн-платформой является платформа «Мастерчейн», в которой используются российские средства криптографической защиты информации. На этой платформе существуют следующие финансовые сервисы:

- цифровая ипотека,
- цифровое торговое финансирование,
- цифровые финансовые активы» [28, с. 476].

В таблице 2 представлен рейтинг топ-10 банков по уровню цифровизации в 2024 году, составленный финансовым порталом Bankiros.ru.

Таблица 2 – Топ-10 банков по уровню цифровизации в 2024 году [25]

Место	Название банка	Представленность в интернете место / кол-во баллов	Продвижение и коммуникация место / кол-во баллов	Онлайн-продажи место / кол-во баллов	Общее кол-во баллов
1	Т-Банк	1 /115	1 /90	3 /105	310
2	Банк ВТБ	2 /115	2 /90	7 /95	300
3	Промсвязьбанк	4 /105	4 /85	8 /95	285
4	Банк «Открытие»	6 /100	8 /75	1 /110	285
5	Альфа-Банк	5 /105	11 /65	2 /110	280
6	Совкомбанк	7 /100	5 /85	9 /95	280
7	СберБанк	3 /110	3 /90	23 /75	275
8	УБРиР	8 /100	9 /70	5 /100	270
9	Газпромбанк	9 /100	12 /65	16 /85	250
10	РНКБ	10 /100	19 /55	17 /85	240

Согласно данному рейтингу лидером по уровню цифровизации в 2024 году в России является Т-Банк, который предлагает использовать интегрированный в мессенджеры чат-бот и интерактивное голосовое меню для консультации. Банк полностью интегрирован с СБП и ЕБС и предлагает все сервисы бесконтактной оплаты. Также возможно онлайн оформление карты или кредита, которые затем привозятся курьером в любое удобное для клиента место.

«Однако, процесс внедрения банковского сектора в цифровую сферу вызывает опасения у противников цифровизации. Они аргументируют это:

- преградой в защите своих прав в суде – органы власти для рассмотрения дела запрашивают материальные оригиналы документов;

- трудностями в нотариальном заверении документов – в таком случае электронный документ можно будет заверить только у нотариусов, которые применяют электронную подпись;
- повышением уровня безработицы – автоматизация банковского сектора приведет к сокращению рабочих мест» [13, с. 145].

Тем не менее, можно выделить следующие перспективные направления цифровых технологий в банковском секторе, представленные на рисунке 5.

1. Расширение сервисом с внешним API-программными посредниками.	<ul style="list-style-type: none"> • Открытые API становятся каналом, позволяющим взаимодействовать между блокчейном и внешним миром, монетизировать услуги банка путем прямой или косвенной продажи этих услуг сторонним партнерам.
2. Развитие мобильного банкинга.	<ul style="list-style-type: none"> • Потребители все чаще выбирают мобильный банкинг, чем стандартный банкинг, потому что их цифровой, пользовательский и клиентский опыт становится более продвинутым.
3. Внедрение искусственного интеллекта.	<ul style="list-style-type: none"> • Искусственный интеллект способствует автоматизации процессов и повышению качества обслуживания клиентов.
4. Использование биометрических систем.	<ul style="list-style-type: none"> • Банки постоянно ищут и внедряют новые способы безопасности в свои сервисы. Биометрическая система аутентификации – как раз одна из таких систем защиты.
5. Включение в банковскую практику Интернет вещей.	<ul style="list-style-type: none"> • Это следующий уровень развития устройств, которые могут объединяться в сеть через интернет или с помощью беспроводных технологий

Рисунок 5 – Перспективные направления цифровых технологий в банковском секторе России

Подводя итоги третьего раздела, можно сделать следующие выводы.

Цифровизация представляет собой сложный и многофакторный процесс, который затрагивает практически все аспекты нашей жизни. Цифровизация включает в себя внедрение информационных технологий, автоматизацию процессов, использование данных и алгоритмов для повышения эффективности, а также создание цифровых платформ для

взаимодействия пользователей. Важно, что цифровизация не только раскрывает потенциал новых технологий, но и требует от нас изменения мышления и подходов в работе и взаимодействии.

Значение цифровых технологий на современном этапе развития общества наиболее велико. Они кардинально меняют привычную жизнь и деятельность каждого, в том числе банковскую систему, выводя ее развитие на совершенно новый уровень. Системы, платформы и технологии, возникающие в ходе цифровизации банковской сферы, значительно упрощают процесс осуществления различных банковских операций как для самих банков, так и для их клиентов. Но, несмотря на все удобства, процесс цифровизации имеет и негативные последствия. Поэтому сейчас, как никогда раньше, стоит уделить особое внимание безопасности своих данных [16, с. 55].

В современных реалиях, цифровизация банковского сектора России продолжает набирать обороты, внедряя новые технологии и подходы, которые значительно меняют финансовый ландшафт. Эти направления способствуют улучшению клиентского опыта, повышению эффективности операций и снижению затрат, что в конечном итоге приводит к более устойчивому и конкурентоспособному банковскому сектору. Важно, чтобы банки активно адаптировались к изменениям, внедряя инновации и обеспечивая безопасность данных своих клиентов.

2 Особенности влияния цифровизации на эффективность банковской деятельности АО «Альфа-Банк»

2.1 Краткая характеристика АО «Альфа-Банк»

Акционерное общество «Альфа-Банк» является крупнейшей коммерческой организацией в России и входит в пятерку крупнейших частных банков. Банк активно работает на финансовом рынке с 1991 года [8, с. 98].

Банковская группа Альфа-банка включает в себя: АВН Financial, АО «Альфа-банк», банки в Казахстане и Белоруссии.

Рассмотрим история развития АО «Альфа-Банк».

«Альфа-Банк учрежден как коммерческий банк в декабре 1990 года, в 1991 году Банк России выдает лицензию на банковскую деятельность, и в этом же году первый корпоративный клиент открыл свой счет.

В 1994 году был открыт дочерний банк в Казахстане, г. Алма-Ата. Альфа-Банк присоединился к международной системе передачи платежных поручений SWIFT. Стал членом международной системы кредитных карт «MasterCard/Europay».

В 1997 году выдана лицензия на брокерскую, дилерскую деятельность и на операции по доверительному управлению ценными бумагами и депозитарной деятельности. Банк продолжает открывать филиалы в регионах, выходит на западные рынки капитала, привлекая инвестированные кредиты.

В 2000 году первым среди российских банков Альфа-Банк начинает выпуск виртуальных карт Eurocard-MasterCard для расчетов в интернете, а в следующем, 2001 году, запускает проект, основанный на SET-технологии для обеспечения безопасности электронных платежей в сети интернет.

В 2008 году компания выступила организатором первого в России размещения нового для российского фондового рынка инструмента – биржевых облигаций, а в следующем году Альфа-Банк и Яндекс.Деньги

объявили о запуске совместной программы «Деньги от А до Я». В рамках нового проекта клиент может объединить счет в банке и платежной системе.

В 2010 году выпущено первое мобильное приложение для смартфонов, а в 2013-м запущена «Альфа-Лаборатория» – структура, разрабатывающая высокотехнологичные продукты для финансового рынка.

В 2023 году один из первых среди российских банков выпустил платёжные стикеры, позволяющие с помощью смартфона расплачиваться бесконтактным способом, а также первым выпустил платёжные тревэл-стикеры и стал первым банком в России, который отменил все комиссии за платежи и переводы для физлиц.

В 2024 году АО «Альфа-Банк» продолжает придерживаться концепции фиджитал, сочетая технологии и работу офисов. Офисы планируется усилить цифровыми технологиями» [7].

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 119034, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027700067328. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7728168971. Банковский идентификационный код (БИК): 044525593.

Основной вид деятельности по коду ОКВЭД: 64.19 - денежное посредничество прочее.

АО «Альфа-Банк» работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1326 (дата выдачи 16.01.2015 г.) и лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1326 (дата выдачи 16.01.2015 г.)

АО «Альфа-Банк» осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами.

На рисунке 6 представим ассортимент банковских продуктов и услуг, которые предоставляет АО «Альфа-Банк».



Рисунок 6 – Банковские продукты и услуги предоставляемые АО «Альфа-Банк» [17]

На протяжении 2024 г. АО «Альфа-Банк» продолжает оставаться лидером среди крупнейших частных банков России по показателям: совокупным активам, капиталу, а также кредитному и депозитному портфелям. В 2024 г. финансовая организация значительно усилила свои позиции на приоритетных рынках.

Согласно данным на 31 декабря 2024 года, количество розничных клиентов банка составило 37,6 млн. чел., что на 7,5 млн. чел. больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

База клиентов малого и среднего бизнеса АО «Альфа-Банк» также значительно увеличилась, превысив 1,9 млн. клиентов.

Банк уверенно сохраняет третью позицию на рынке розничного кредитования, увеличив свою рыночную долю до 7,3%, что на 1% больше, чем в 2023 г.

Доля АО «Альфа-Банк» на рынке кредитных карт достигла 11,0%, что свидетельствует о стабильном росте в данном сегменте.

В сфере ипотечного кредитования доля банка по объему портфеля составила 5,0%, увеличившись по сравнению с 4,2% на конец 2023 г.

Что касается привлечения средств от физических лиц, то доля банка на этом рынке возросла до 7,4% с 6,4% в начале года. В сегменте срочных вкладов эта доля выросла до 7,7% с 5,5%, а на рынке текущих вкладов она составила 6,7% по итогам 2024 г.

В приложении А представим организационную структуру АО «Альфа-Банк».

Из приложения А следует, что организационная структура АО «Альфа-Банк» построена по матричному принципу, что позволяет эффективно управлять различными направлениями бизнеса и оптимизировать взаимодействие между подразделениями.

Общее руководство деятельностью кредитной организации закреплена за акционерами, определяющими долгосрочные цели и приоритеты. Реализация утвержденной стратегии осуществляется через исполнительное звено, представленное главным управляющим директором, председателем правления и его заместителями. Данные управленцы координируют работу как продуктовых, так и функциональных блоков, обеспечивая согласованность решений на всех уровнях.

Продуктовые направления сгруппированы в соответствии с клиентскими сегментами. Руководство малым и микробизнесом осуществляет отдельный директор, в сферу ответственности которого входит организация разработки продуктов, кредитных решений, инструментов эквайринга и каналов продаж, адаптированных под нужды предпринимателей этого уровня. Упор делается на гибкость предлагаемых решений и повышение операционной эффективности в сегменте.

Параллельно функционирует подразделение, ориентированное на обслуживание среднего бизнеса. Здесь сосредоточены усилия по управлению

коммерческими предложениями, развитию кредитных линий и оптимизации бизнес-процессов с акцентом на производственные и логистические особенности клиентской базы.

Развитие взаимодействия с физическими лицами курирует директор департамента сохранения и развития клиентской базы. Подконтрольные ему отделы формируют комплексные решения, способствующие удержанию и расширению потребительского сегмента.

В рамках цифровизации банковских сервисов особая роль отведена направлению, подчиненному директору по развитию цифровых каналов. Здесь сосредоточены инициативы по совершенствованию онлайн-интерфейсов, внедрению технологических решений и повышению доступности дистанционного обслуживания. Основной задачей является обеспечение технологической устойчивости и адаптация сервисов под запросы пользователей.

Сервисная поддержка деятельности банка интегрирована в функциональный блок, за который отвечает директор по развитию сервиса. В его ведении находятся структуры, занимающиеся управлением просроченной задолженностью, сопровождением клиентов и развитием дистанционного взаимодействия. Преобладающее внимание уделяется качеству обслуживания, снижению операционных рисков и формированию единого стандарта клиентского сопровождения.

Маркетинговые коммуникации, формирование информационного контекста и контентная политика сосредоточены в отделах, подчиненных директору по маркетингу. Здесь разрабатываются подходы к позиционированию бренда, реализуются мероприятия по продвижению продуктов.

Информационно-технологическое сопровождение осуществляется под руководством директора по ИТ. В данном направлении сотрудники развивают цифровые платформы, обеспечивают кибербезопасность и реализуют проекты по оптимизации внутренних ИТ-процессов.

Правовое сопровождение обеспечивается юридическим отделом, координируемым директором по правовым вопросам. Здесь осуществляется анализ нормативной базы, правовая экспертиза договоров, сопровождение судебных и административных процедур.

Управление физической инфраструктурой и аналитическими ресурсами распределено между подразделениями, находящимися в структуре директора по развитию сети. Сюда входят службы, отвечающие за обработку и хранение данных, развитие филиальной сети.

Планирование долгосрочных изменений, сопровождение трансформационных процессов и определение стратегических ориентиров находится в ведении директора по стратегическому развитию. Структурные единицы, входящие в его подчинение, анализируют внешнюю среду, формируют сценарные модели и управляют проектами изменений.

Финансово-учетная система банка организована под контролем главного бухгалтера. Бухгалтерские подразделения ведут регламентированную отчетность, обеспечивают налоговую дисциплину и соблюдение нормативов, установленных финансовыми регуляторами.

Макроэкономическая и отраслевая аналитика сконцентрирована в блоке главного экономиста. Под его руководством осуществляется разработка прогнозных моделей, оценка рыночных рисков и подготовка экспертных заключений, необходимых для принятия управленческих решений.

Управление человеческим капиталом осуществляется через департамент, отвечающий за подбор персонала, кадровое администрирование, систему мотивации, а также оценку эффективности трудовой деятельности.

Завершающим элементом организационной структуры являются региональные подразделения – филиалы и дополнительные офисы, непосредственно реализующие финансовые продукты и оказывающие клиентам полный спектр банковских услуг.

Основные экономические показатели деятельности АО «Альфа-Банк» за 2022-2024 гг., сформированные на основе бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах (Приложение Б, В), представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Основные экономические показатели деятельности АО «Альфа-Банк» за 2022-2024 гг.

Показатели	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Абсолютное отклонение		Темп рост, (%)	
				2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
Активы, средние, млн.руб.	5717489	7145651	9907665	1428162	2762014	124,98	138,65
Собственные средства (капитал), средние, млн.руб.	629057	663268	844816	34210	181548	105,44	127,37
Привлеченные и заемные средства, средние, млн.руб.	5088182	6482133	9062850	1393952	2580716	127,40	139,81
Процентные доход, млн.руб.	470122	725834	1491270	255712	765436	154,39	205,46
Процентные расходы, млн.руб.	258393	365912	994291	107520	628379	141,61	271,73
Прибыль (убыток) до налогообложения, млн.руб.	-144382	149091	232888	293473	83797	103,26	156,21
Прибыль (убыток) отчетного периода, млн.руб.	-117073	120868	205344	237941	84476	103,24	169,89
Финансовый результат, млн.руб.	-118722	125726	196742	244447	71016	105,90	156,49
Рентабельность активов, %	-2,05	1,69	2,07	3,74	0,38	82,61	122,53
Рентабельность капитала, %	-18,61	18,22	24,31	36,83	6,08	97,92	133,38
Среднесписочная численность сотрудников, чел.	26512	27749	29373	1237	1624	104,67	105,85

Из таблицы 3 следует, что средние активы банка увеличились с 5717489 млн. руб. в 2022 г. до 9907665 млн. руб. в 2024 г., при этом рост составлял

24,98% в 2023 г. к 2022 г. и 38,65% в 2024 г. к 2023 г. Такая динамика свидетельствует о наращивании клиентской базы. Величина собственных средств, рассчитанная в среднем за год, возросла с 629057 млн. руб. в 2022 г. до 844816 млн. руб. в 2024 г., увеличение в 2023 г. к 2022 г. составил 34210 млн. руб., в 2024 г. к 2023 г. 181548 млн. руб. Данная тенденция свидетельствует об укреплении капитальной базы. Средние значения привлеченных и заемных ресурсов выросло с 5088182 млн. руб. до 9062850 млн. руб., что свидетельствует об активной депозитной политике, при сохранении баланса между стоимостью ресурсов и доходностью активных операций.

Процентные доходы в 2022 г. составлял 470122 млн. руб., тогда как в 2024 г. они достигали 1491270 млн. руб. Они увеличивались на 255712 млн. руб. в 2023 г. к 2022 г. и на 765436 млн. руб. в 2024 г. к 2023 г., что связано с ростом предоставляемых кредитов клиентам, не являющимися кредитными организациями и увеличением процентных ставок на фоне изменений в макроэкономической среде. Параллельно наблюдается рост процентных расходов с 258393 млн. руб. до 994291 млн. руб. При этом в 2024 г. к 2023 г. они выросли более большими темпами на 171,73%, чем процентные доходы. В 2022 г. был получен убыток до налогообложения в размере 144382 млн. руб., тогда как в 2023 г. зафиксирован положительный результат в объеме 149091 млн. руб., а в 2024 г. – 232888 млн. руб. Увеличение на 83797 млн. руб. в 2024 г. к 2023 г. при темпе прироста 56,21% отражает восстановление доходности операций и оптимизацию затратных статей. Аналогичная динамика наблюдается по прибыли отчетного периода, так если в 2022 г. банк получил убыток в размере 117073 млн. руб., то в 2023 г. была получена прибыль отчетного периода в размере 120868 млн. руб., увеличившись до 205344 млн. руб. в 2024 г. Обобщенный показатель – финансовый результат также увеличился. Рентабельность активов выросла с 1,69% в 2023 г. до 2,07% в 2024 г. Рентабельность капитала, в свою очередь, продемонстрировала рост с

18,22% в 2023 г. до 24,31% в 2024 г., что отражает высокую результативность использования собственных ресурсов.

Среднесписочная численность персонала за анализируемый период выросла с 26512 до 29373 чел., что связано как с расширением операционной деятельности, так и развитием новых направлений.

Таким образом, в целом последовательное увеличение активов, капитала и привлеченных ресурсов АО «Альфа-Банк» отражает расширение деловой активности и укрепление рыночных позиций. Прирост процентных доходов свидетельствует об успешной реализации кредитной стратегии. Переход от отрицательных значений прибыли и рентабельности к положительным значениям демонстрирует восстановление эффективности операционной деятельности и адаптивность к макроэкономическим условиям.

2.2 Анализ экономических показателей деятельности Банка

На первом этапе диагностики финансового состояния банка проведем анализ структуры и динамики пассивов и активов бухгалтерского баланса АО «Альфа-Банк».

Собственные средства и привлеченные средства являются источниками финансирования банка. Анализ динамики и структуры собственных и привлеченных средств АО «Альфа-Банк» на 31 декабря 2022-2024 гг. представлен в таблице 4.

Из таблицы 4 следует, что по состоянию на 31.12.2023 г. совокупный объем источников средств АО «Альфа-Банк» составил 8473256 млн. руб., увеличившись на 2655210 млн. руб. или 45,64% по сравнению с 31.12.2022 г. Основу прироста составили обязательства, возросшие на 2467209 млн. руб. или 47,01%. Собственные средства также показали положительную динамику их рост составил 188501 млн. руб. (33,13%), что в целом свидетельствует о сбалансированном расширении ресурсной базы как за счет внешних источников, так и за счет внутреннего капитала.

Таблица 4 – Анализ динамики и структуры собственных и привлеченных средства АО «Альфа-Банк» на 31 декабря 2022-2024 гг.

Показатели	На 31.12.2022 г.		На 31.12.2023 г.		На 31.12.2024 г.		Темп роста, %	
	сумма, млн.руб.	уд. вес, %	сумма, млн.руб.	уд. вес, %	сумма, млн.руб.	уд. вес, %	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16853	0,29	6554	0,08	233287	2,06	38,89	в 35,59 р.
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4939187	84,90	7123587	84,07	9518118	83,92	144,23	133,61
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10903	0,19	9823	0,12	9445	0,08	90,09	96,15
Выпущенные долговые ценные бумаги	164020	2,82	250548	2,96	249801	2,20	152,76	99,70
Обязательства по текущему налогу на прибыль	999	0,02	2 037	0,02	4906	0,04	203,84	240,88
Отложенные налоговые обязательства	2085	0,04	3344	0,04	3797	0,03	160,39	113,54
Прочие обязательства	24118	0,41	42452	0,50	94597	0,83	176,02	222,83
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	90364	1,55	163481	1,93	175916	1,55	180,91	107,61
Всего обязательств	5248529	90,22	7715738	91,06	10409962	91,78	147,01	134,92
Средства акционеров	59588	1,02	59588	0,70	59588	0,53	100,00	100,00
Эмиссионный доход	1811	0,03	1811	0,02	1811	0,02	100,00	100,00
Резервный фонд	2 979	0,05	2 979	0,04	2 979	0,03	100,00	100,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	3968	0,07	9302	0,11	-896	-0,01	234,46	-9,63
Переоценка основных средств	4372	0,08	4074	0,05	5555	0,05	93,16	136,38
Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) в качестве долевых инструментов	0	-	85 662	1,01	78010	0,69	-	91,07
Неиспользованная прибыль (убыток)	496 838	8,54	594 320	7,01	785 168	6,92	119,62	132,11
Всего источников собственных средств	569 517	9,79	757 518	8,94	932 113	8,22	133,01	123,05
Итого источников	5818046	100	8473256	100	11342075	100	145,64	133,86

На 31.12.2024 г. объем источников достиг 11342075 млн. руб., что превышает значение предыдущего года на 2868819 млн. руб. или 33,86%. Рост в большей степени был обеспечен привлеченными средствами (увеличение на 2699224 млн. руб. или 34,92%), при этом темпы прироста собственного капитала замедлились и составили 23,05% (174595 млн. руб.). Это может свидетельствовать о смещении акцента в стратегии банка в сторону привлечения внешнего финансирования для поддержки активной операционной деятельности.

Прирост обязательств во многом обеспечен резким увеличением кредитов, депозитов и прочих средств Банка России объем которых вырос в 35,59 раз к 31.12.2024 г. Такая динамика, объясняется изменением статуса банка, включением в перечень системно значимых кредитных организаций и, соответственно, расширением инструментов рефинансирования.

Значимую роль в структуре пассивов стабильно занимают средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости. На 31.12.2022 г. они составляли 84,90% от общего объема источников, на 31.12.2023 г. – 84,07%, на 31.12.2024 г. – 83,92%. В абсолютном выражении их увеличение составило 2184400 млн. руб. в 2023 г., в относительном 44,23% и 2394531 млн. руб. в 2024 г. или 33,61%. Это подтверждает стабильную зависимость деятельности банка от клиентской базы и рост объема привлеченных средств со стороны физических и юридических лиц, хранящих средства на счетах банка.

По финансовым обязательствам, оцениваемые по справедливой стоимости наблюдается снижение с 10903 млн. руб. до 9823 млн. руб., что связано с переоценкой обязательств. Значительный рост на 31.12.2024 г. к 31.12.2023 г. продемонстрировали прочие обязательства на 52145 млн. руб. или на 122,83%, а также обязательства по текущему налогу на прибыль на 140,88%. Указанные изменения отражают увеличение налогооблагаемой прибыли и рост объема операций, не классифицируемых по другим статьям.

Объем собственных источников на 01.01.2023 г. составил 757518 млн. руб., увеличившись на 33,01% по сравнению с предыдущим периодом. Основу

прироста составила неиспользованная прибыль, выросшая на 97482 млн. руб. или на 19,62%. Такой результат связан с выходом банка из фазы убыточности и наращиванием прибыли, что укрепило финансовую устойчивость и повысило капитализацию.

На 31.12.2024 г. объем собственных средств достиг 932113 млн. руб. Рост в абсолютном выражении составил 174595 млн. руб., однако его темп снизился до 23,05%, что связано с тем, что основное накопление капитала происходило в предыдущем году. Наибольший вклад вновь обеспечила неиспользованная прибыль, достигшая 785168 млн. руб., прирост которой составил 190848 млн. руб. или 32,11%. Это демонстрирует сохранение прибыльной деятельности, несмотря на умеренное замедление темпов роста других компонентов капитала.

Следует отметить, что по строке «переоценка по справедливой стоимости» на 31.12.2024 г. зафиксировано отрицательное значение 896 млн. руб., в то время как годом ранее показатель составлял 9302 млн. руб. Такая коррекция связана с рыночной переоценкой портфеля ценных бумаг, вызванной ростом процентных ставок или изменением котировок.

На 31.12.2023 г. в структуре капитала впервые появились субординированные инструменты в объеме 85662 млн. руб., на 31.12.2024 г. их объем снизился до 78010 млн. руб. Их использование позволяет расширять регулируемый капитал без привлечения акционерных вложений, однако их снижение требует оценки условий обслуживания и сроков погашения.

Доля собственных средств в общей структуре источников сократилась с 9,78% на 31.12.2022 г. до 8,22% на 31.12.2024 г., что обусловлено более высокими темпами прироста обязательств. Однако в абсолютном выражении капитал продолжает увеличиваться, что подтверждает устойчивое финансовое развитие банка.

В таблице 5 представлена структура и динамика активов АО «Альфа-Банк» на 31 декабря 2022-2024 гг.

Таблица 5 – Динамика и структура активов банка АО «Альфа-Банк» на 31 декабря 2022-2024 гг.

Показатели	На 31.12.2022 г.		На 31.12.2023 г.		На 31.12.2024 г.		Темп роста, %	
	сумма, млн.руб.	уд. вес, %	сумма, млн.руб.	уд. вес, %	сумма, млн.руб.	уд. вес, %	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
Денежные средства	104495	1,80	139812	1,65	159284	1,40	133,80	113,93
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	584970	10,05	451764	5,33	207465	1,83	77,23	45,92
Средства в кредитных организациях	84257	1,45	78693	0,93	110030	0,97	93,40	139,82
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134709	2,32	190455	2,25	232117	2,05	141,38	121,87
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4135467	71,08	6204160	73,22	8550633	75,39	150,02	137,82
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	308399	5,30	547973	6,47	1149759	10,14	177,68	209,82
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	207384	3,56	389441	4,60	467249	4,12	187,79	119,98
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	29678	0,51	30129	0,36	32112	0,28	101,52	106,58
Требование по текущему налогу на прибыль	5326	0,09	2018	0,02	9270	0,08	37,88	459,44
Отложенный налоговый актив	27352	0,47	51045	0,60	58102	0,51	186,62	113,82
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	87 155	1,50	108 050	1,28	184 629	1,63	123,97	170,87
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	127	0,00	44	0,00	941	0,01	34,45	в 21,55 раз
Прочие активы	108729	1,87	279672	3,30	180486	1,59	257,22	64,53
Всего активов	5818046	100	8473256	100	11342075	100	145,64	133,86

Из таблицы 5 следует, что на 31 декабря 2023 г. общая сумма активов АО «Альфа-Банк» увеличилась на 45,64% по сравнению с 2022 г., а на 31 декабря 2024 г. активы выросли еще на 33,86% по сравнению с 2023 г. Это свидетельствует о значительном расширении масштабов деятельности банка в исследуемый период.

На 31 декабря 2023 г. общая сумма денежных средств в АО «Альфа-Банк» увеличилась на 33,80% по сравнению с 2022 г., составив 139812 млн. руб. против 104495 млн. руб. в 2022 г. Этот рост связан с необходимостью поддержания ликвидности на фоне неопределенности в экономике. Несмотря на рост в абсолютных величинах, доля денежных средств в активах банка снизилась с 1,80% до 1,65%, что свидетельствует о перераспределении средств в более прибыльные активы. В 2024 г. сумма денежных средств продолжила расти, увеличившись на 13,93% по сравнению с 2023 г. с 139812 млн. руб. до 159284 млн. руб. Рост продолжался на фоне сохранения высокой потребности в ликвидных средствах, однако их доля в общей структуре активов продолжила уменьшаться, что подтверждает перераспределение в более доходные инструменты.

Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2023 г. снизились на 22,77%, составив 451764 млн. руб. по сравнению с 584970 млн. руб. на 31 декабря 2022 г. Это снижение обусловлено сокращением избыточной ликвидности банка и более эффективным использованием средств, включая перераспределение ресурсов в кредитование и инвестиции. В 2024 г. средства в Центральном банке продолжили сокращаться, снизившись на 45,92% с 451764 млн. руб. до 207465 млн. руб. Это объясняется дальнейшей оптимизацией ликвидности и увеличением объемов более прибыльных активов, что также связано с снижением зависимости от Центрального банка.

Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2023 г. средства в кредитных организациях составили 78693 млн. руб., что на 6,60% меньше к 2022 г. В 2024 г. средства в кредитных организациях увеличились на 39,82% с

78693 млн. руб. до 110030 млн. руб., что отражает рост ликвидности в межбанковских расчетах и укрепление позиций банка на рынке и свидетельствует о большом доверии со стороны других финансовых институтов к кредитной организации.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2023 года увеличились на 41,38% с 134709 млн. руб. до 190455 млн. руб. Это связано с увеличением доли вложений банка в высокодоходные финансовые инструменты, что принесло значительный прирост стоимости активов. В 2024 г. сумма финансовых активов выросла еще на 21,87%, что обусловлено продолжением стратегии увеличения вложений в прибыльные активы и подтверждает стремление банка к диверсификации портфеля и максимизации доходности.

На 31 декабря 2023 г. чистая ссудная задолженность увеличилась на 50,02%, составив 6204160 млн. руб. по сравнению с 4135467 млн. руб. на 31 декабря 2022 г. Этот рост обусловлен расширением объемов кредитования, что является частью стратегии банка по увеличению активов и капитализации. Банк смог привлечь больше клиентов и предложить им более выгодные условия. Доля чистой ссудной задолженности в структуре активов увеличилась с 71,08% до 73,22% в 2023 г. В 2024 г. эта категория продолжила расти на 37,82%, составив 8550633 млн. руб., а доля в структуре активов увеличилась до 75,39%.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2023 г. увеличились на 77,68% с 308399 млн. руб. до 547973 млн. руб., что объясняется высоким ростом цен на финансовые активы, участвующие в доходах банка. Это также свидетельствует о диверсификации активов и стремлении банка к увеличению доходности за счет более стабильных и долгосрочных вложений. В 2024 г. этот показатель продолжил расти, увеличившись на 109,82%, что демонстрирует усилия банка по усилению позиций на рынке инвестиционных активов и диверсификации своих вложений.

На 31 декабря 2023 года основные средства и нематериальные активы банка увеличились на 23,97% с 87155 млн. руб. до 108050 млн. руб., что связано с активным развитием инфраструктуры банка, улучшением технологической базы и вложениями в нематериальные активы, такие как программное обеспечение. В 2024 г. сумма основных средств продолжила расти, увеличившись на 70,87%. Этот рост отражает усиление капитальных вложений в новые проекты, расширение сети.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на 31 декабря 2023 г. уменьшились на 65,55%. В 2024 г. эта статья демонстрировала рост в 21,55 раз, что связано с решением банка продать часть своих долгосрочных активов в ответ на изменения в рыночной ситуации.

Таким образом, в обоих периодах происходил активный рост ссудной задолженности, вложений в финансовые активы и основные средства. Эти изменения подтверждают стратегию банка по увеличению прибыли через активное расширение кредитования, диверсификацию инвестиционного портфеля и улучшение инфраструктуры.

Перейдем к анализу показателей, отражающих динамику кредитного риска. В таблице 6 оценим кредитный риск АО «Альфа-Банк» на 31 декабря 2022-2024 гг.

Таблица 6 – Оценка кредитного риска АО «Альфа-Банк» на 31 декабря 2022-2024 гг.

Показатель	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2024 г.	Абсолютное отклонение	
				2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4135467	6204160	8550633	2068693	2346472
Резервы на возможные потери, тыс.руб.	87672	187366	265925	99694	78559
Просроченная задолженность, тыс.руб.	333732	564579	779818	230846	215239
Доля резерва на возможные потери, %	2,12	3,02	3,11	0,90	0,09
Доля просроченной задолженности, %	8,07	9,10	9,12	1,03	0,02
Норматив крупных кредитных рисков банка Н7	263,8	231,9	226,9	-31,9	-5

Из таблицы 6 следует, что на 31 декабря 2023 г. чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась на 2068693 тыс. руб. или на 50,02% по сравнению с 2022 г., составив 6204160 тыс. руб. В свою очередь, на 31 декабря 2024 г. данный показатель вырос еще на 2346472 тыс. руб. или на 37,82%, составив 8550633 тыс. руб. Этот рост отражает расширение кредитного портфеля банка и увеличение объемов выданных ссуд.

На 31 декабря 2023 г. резервы на возможные потери увеличились на 99694 тыс. руб. по сравнению с 2022 годом, составив 187366 тыс. руб. Это связано с ростом объема ссудной задолженности и необходимостью обеспечения дополнительного резерва для покрытия возможных потерь. На 31 декабря 2024 г. резервы продолжили увеличиваться, составив 265925 тыс. руб. Это увеличение резерва также обусловлено ростом ссудной задолженности и повышением уровня риска, связанного с расширением кредитования.

Просроченная задолженность на 31 декабря 2023 г. составила 564579 тыс. руб., что на 230846 тыс. руб. больше по сравнению с 2022 г. На 31 декабря 2024 г. этот показатель увеличился на 215239 тыс. руб. Рост просроченной задолженности является тревожным сигналом, указывающим на повышенные риски, связанные с качеством кредитного портфеля банка.

Доля просроченной задолженности также увеличилась с 8,07% на 31.12.2022 г. до 9,12% на 31.12.2024 г. Основные причины роста связаны с возможным снижением платежеспособности заемщиков, а также недостаточно строгим подходом при выдаче новых ссуд в условиях экономической нестабильности.

Доля резерва на возможные потери увеличилась с 2,12% на 31.12.2022 г. до 3,11% на 31.12.2024 г., что отражает повышение степени покрытия потенциальных убытков. Однако при увеличении объема просроченной задолженности это также указывает на возросшие риски невозврата кредитов, что требует от банка дополнительных мер по усилению контроля за качеством кредитного портфеля.

Норматив крупных кредитных рисков (Н7) снижается с 263,8% на 31.12.2022 г. до 226,9% на 31.12.2024 г. Это снижение свидетельствует о сокращении крупных кредитов в портфеле банка, что является положительным сигналом, указывающим на снижение концентрации рисков и улучшение диверсификации кредитного портфеля.

В целом анализ показателей кредитного риска АО «Альфа-Банк» показывает, что банк значительно увеличил объем ссудной задолженности, что привело к росту как резервов на возможные потери, так и просроченной задолженности. Несмотря на это, банк продолжает повышать долю резерва на возможные потери, что свидетельствует о продуманной политике по защите от рисков. Снижение нормативов крупных кредитных рисков также указывает на диверсификацию кредитного портфеля и уменьшение концентрации риска, что является положительным фактором для устойчивости банка.

Для анализа ликвидности рассмотрим выполнения обязательных нормативов в АО «Альфа-Банк» на 31 декабря 2022-2024 гг. (таблица 7).

Таблица 7 – Оценка ликвидности АО «Альфа-Банк» на 31 декабря 2022-2024 гг.

Наименование показателя	Норматив, %	Фактическое значение, %			Абсолютное отклонение	
		На 31.12.2022 г.	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2024 г.	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15	52,09	150,83	229,04	98,74	78,21
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥50	94,11	96,99	108,46	2,88	11,47
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120	55,34	68,4	63,75	13,06	-4,65

Из таблицы 7 следует, что что показатели ликвидности АО «Альфа-Банк» в течение 2022-2024 гг. находились на стабильном высоком уровне и демонстрировали положительную динамику, подтверждающую высокую

способность банка своевременно исполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), отражающий способность банка выполнять обязательства по требованию в течение одного операционного дня, значительно превысил нормативное значение, установленное на уровне не менее 15%. На 31.12.2022 г. значение показателя составило 52,09%, что уже свидетельствовало о запасе прочности. На 31.12.2023 г. норматив увеличился до 150,83%, прирост составил 98,74 п.п., а на 31.12.2024 г. достиг 229,04% с приростом на 78,21 п.п. по сравнению с предыдущим годом. Подобная динамика указывает на резкое укрепление ликвидной позиции, вследствие роста объемов высоколиквидных активов.

Норматив текущей ликвидности (Н3), характеризующий способность банка исполнять обязательства в горизонте до 30 дней, также значительно превышает установленный регулятором минимум (не менее 50%). На 31.12.2022 г. показатель составил 94,11%, на 31.12.2023 г. – 96,99%, прирост составил 2,88 п.п., а на 31.12.2024 г. – уже 108,46%, что превышает уровень предыдущего года на 11,47 п.п. Рост значения Н3 подтверждает, что банк сохраняет необходимый объем ликвидных активов на горизонте месяца, что обеспечивает устойчивость в условиях рыночной волатильности и возможного оттока обязательств.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), ограниченный значением не выше 120%, демонстрирует степень соотношения между долгосрочными активами и стабильными источниками их финансирования. На 31.12.2022 г. значение составляло 55,34%, в 2023 г. оно увеличилось до 68,40% (прирост 13,06 п.п.), что связано с ростом доли долгосрочных активов, включая расширение ссудной задолженности. Однако в 2024 г. норматив снизился до 63,75% (снижение на 4,65 п.п.), что обусловлено привлечением дополнительных долгосрочных ресурсов или перераспределением структуры активов в сторону более коротких сроков. Несмотря на рост в 2023 г., норматив Н4 в течение всего периода оставался значительно ниже

установленного предела, что указывает на сбалансированную структуру активов и пассивов по срокам.

Проанализируем рыночные риски АО «Альфа-Банк» на 31 декабря 2022-2024 гг. в таблице 8.

Таблица 8 – Оценка рыночных рисков АО «Альфа-Банк» на 1 января 2022-2024 гг.

Показатель	На 31.12. 2022 г.	На 31.12. 2023 г.	На 31.12. 2024 г.	Абсолютное отклонение	
				2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
Активы, млн.руб.	5818046	8473256	11342075	2655210	2868819
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, млн.руб.	207384	389441	467249	182057	77808
Доля вложений в ценные бумаги в активах, %	3,56	4,60	4,12	1,03	-0,48

Из таблицы 8 следует, что при общем росте вложений в ценные бумаги их доля в общей структуре активов изменилась разнонаправленно. На 31 декабря 2022 г. этот показатель составлял 3,56%, к 2023 г. он увеличился до 4,60% (прирост на 1,03 п.п.), что отражает опережающий рост инвестиционного портфеля относительно общего объема активов. В 2024 г. доля вложений в ценные бумаги снизилась до 4,12% (снижение на 0,48 п.п.), что свидетельствует о более высоких темпах прироста прочих активов, прежде всего ссудной задолженности. Оценка рыночных рисков показывает, что АО «Альфа-Банк» активно наращивает инвестиционный портфель в составе своих активов, однако при этом сохраняет сбалансированную структуру.

Проведём анализ финансовых результатов АО «Альфа-Банк».

В таблице 9 проведем анализ состава и структуры процентных доходов АО «Альфа-Банк» за 2022-2024 гг.

Таблица 9 – Анализ состава и структуры процентных доходов АО «Альфа-Банк» за 2022-2024 гг.

Показатели	2022 г.		2023 г.		2024 г.		Темп роста, %	
	сумма, млн. руб.	уд. вес., %	сумма, млн. руб.	уд. вес., %	сумма, млн. руб.	уд. вес., %	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
от размещения средств в кредитных организациях	18771	3,99	45134	6,22	62599	4,20	240,44	138,70
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	416013	88,49	614946	84,72	1250459	83,85	147,82	203,34
от вложений в ценные бумаги	35339	7,52	65755	9,06	178212	11,95	186,07	271,03
Процентные доход, всего	470122	100	725834	100	1491270	100,00	154,39	205,46

Из таблицы 9 следует, что процентные доходы АО «Альфа-Банк» в период с 2022 г. по 2024 г. демонстрируют значительный рост как в абсолютных, так и в относительных величинах. В 2023 г. процентные доходы увеличились на 54,39% по сравнению с 2022 г., составив 725834 млн. руб., а в 2024 г. они выросли еще на 105,46%, достигнув 1491270 млн. руб. Этот рост свидетельствует о значительном расширении операций банка и его активного участия на финансовых рынках.

Доходы от размещения средств в кредитных организациях увеличились с 18771 млн. руб. в 2022 г. до 45134 млн. руб. в 2023 г., что составляет рост на 140,44%. В 2024 г. доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 62599 млн. руб., что на 38,70% больше по сравнению с предыдущим годом. Этот рост обусловлен увеличением объемов вложений в кредитные организации, что подтверждает активизацию банковской деятельности в сфере межбанковских операций.

Доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, составляют основную часть процентных доходов

банка их доля в 2023 г. – 88,49%, в 2022 г. – 84,72%, в 2021 г. – 83,85%. На 2023 г. их сумма возросла с 416013 млн. руб. в 2022 г. до 614946 млн. руб. (рост на 47,82%), а в 2024 г. до 1250459 млн. руб. (рост на 103,34%). Увеличение этих доходов отражает расширение кредитной деятельности банка, что, с одной стороны, способствует росту доходной базы, но с другой стороны увеличивает кредитные риски.

Доходы от вложений в ценные бумаги также значительно возросли. С 35339 млн.руб. в 2022 г. они увеличились до 65755 млн.руб. в 2023 г, что составило рост на 86,07%. В 2024 г. доходы от ценных бумаг составили 178212 млн. руб., увеличившись на 171,03% по сравнению с 2023 г. Этот рост говорит о том, что банк активно инвестирует в ценные бумаги, что, в свою очередь, повышает его доходность и разнообразит источники процентных доходов.

Таким образом, в целом можно сказать, что структура процентных доходов АО «Альфа-Банк» за анализируемый период претерпела изменения, в частности, увеличилась доля доходов от ссуд, предоставленных клиентам, что связано с активизацией кредитной деятельности банка. При этом доходы от размещения средств в кредитных организациях и от вложений в ценные бумаги также значительно увеличились, что указывает на диверсификацию источников процентных доходов.

Далее рассмотрим анализ состава и структуры процентных расходов АО «Альфа-Банк» за 2021-2023 гг. (таблица 10).

Таблица 10 – Анализ состава и структуры процентных расходов АО «Альфа-Банк» за 2021-2023 гг.

Показатели	2022 г.		2023 г.		2024 г.		Темп роста, %	
	сумма, млн. руб.	уд. вес., %	сумма, млн. руб.	уд. вес., %	сумма, млн. руб.	уд. вес., %	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
по привлеченным средствам кредитных организаций	9825	3,80	14944	4,08	90976	9,15	152,09	608,79

Продолжение таблицы 10

Показатели	2022 г.		2023 г.		2024 г.		Темп роста, %	
	сумма, млн. руб.	уд. вес., %	сумма, млн. руб.	уд. вес., %	сумма, млн. руб.	уд. вес., %	2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	238260	92,21	333649	91,18	866713	87,17	140,04	259,77
по выпущенным ценным бумагам	10308	3,99	17320	4,73	36603	3,68	168,03	211,34
Процентные расходы, всего	258393	100	365912	100	994291	100	141,61	271,73

Из таблицы 10 следует, что процентные расходы АО «Альфа-Банк» за анализируемый период 2022-2024 гг. значительно увеличились как в абсолютных величинах, так и в процентном соотношении. В 2023 г. процентные расходы составили 365912 млн.руб., что на 41,61% больше по сравнению с 2022 годом, а в 2024 г. они увеличились до 994291 млн.руб., что составило рост на 171,73% по сравнению с 2023 годом. Это свидетельствует о существенном увеличении расходов на привлечение средств и финансирование, что является результатом расширения кредитования и увеличения привлеченных средств банка.

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций в 2023 г. составили 14944 млн.руб., что на 52,09% больше по сравнению с 2022 г. (9825 млн.руб.), а в 2024 г. они возросли до 90976 млн.руб., увеличившись на 508,79% по сравнению с 2023 г. Это резкое увеличение расходов связано с повышением стоимости заемных средств и увеличением доли межбанковских операций в структуре привлеченных средств банка.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют наибольшую долю в общей структуре процентных расходов банка. В 2023 г. эти расходы увеличились на 40,04%, составив 333649 млн.руб. по сравнению с 238260

млн.руб. в 2022 г. В 2024 г. процентные расходы по средствам клиентов возросли до 866713 млн.руб., что на 159,77% больше по сравнению с 2023 г. Это увеличение обусловлено ростом объемов привлеченных средств от клиентов и увеличением ставок по депозитам и другим финансовым продуктам.

Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам также значительно увеличились. С 10308 млн.руб. в 2022 г. расходы возросли до 17320 млн.руб. в 2023 г., что составило рост на 68,03%, а в 2024 г. они увеличились до 36603 млн.руб., что на 111,34% больше по сравнению с 2023 г. Это связано с ростом выпуска облигаций и других долговых инструментов для привлечения финансирования на более долгосрочной основе.

Таким образом, структура процентных расходов банка претерпела значительные изменения, с заметным увеличением расходов на привлечение средств, как от кредитных организаций, так и от клиентов, а также значительным ростом расходов по выпущенным ценным бумагам. Эти изменения отражают активизацию деятельности банка в области привлечения средств, что связано с расширением его кредитного портфеля и ростом затрат на финансирование его деятельности.

Проведем анализ прибыли АО «Альфа-Банк» за 2022-2024 гг. таблица 11.

Таблица 11 – Анализ прибыли АО «Альфа-Банк» за 2022-2024 гг., млн.руб.

Показатели	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Темп прироста, %	
				2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
Процентные доходы	470122	725834	1491270	54,39	105,46
Процентные расходы	258393	365912	994291	41,61	171,73
Прибыль до налогообложения	-144382	149091	232888	203,26	56,21
Налог на прибыль	-27309	28223	27545	203,35	-2,40
Прибыль отчетного периода	-117073	120868	205344	203,24	69,89
Финансовый результат	-118722	125726	196742	205,90	56,49

Из таблицы 11 видно, что процентные доходы банка за 2023 г. составили 725834 млн. руб., что на 54,39% больше по сравнению с 2022 г. Это увеличение связано с рядом факторов: ростом объемов кредитования; увеличением процентных ставок; расширением клиентской базы и диверсификация источников дохода, что способствовало повышению общей суммы процентных доходов. В 2024 г. процентные доходы продолжили увеличиваться и составили 1491270 млн. руб., что на 105,46% больше по сравнению с 2023 г. Это увеличение произошло благодаря дальнейшему расширению кредитования и увеличению доходности активов банка, как вследствие повышения ставок, так и из-за роста сумм средств, размещенных в более высокодоходных инструментах, таких как ценные бумаги и долгосрочные кредиты.

Процентные расходы увеличились с 258393 млн. руб. в 2022 г. до 365912 млн. руб. в 2023 г., что составляет рост на 41,61%. Это связано с увеличением объемов привлеченных средств: депозитов и других заемных ресурсов и повышением стоимости привлеченных средств. В 2024 г. процентные расходы значительно возросли, составив 994291 млн. руб., что на 171,73% больше по сравнению с 2023 г. Это увеличение объясняется продолжением роста привлеченных средств, как от физических, так и юридических лиц, а также увеличением объема краткосрочных и долгосрочных кредитов для финансирования активов и высокими процентными ставками на рынке в 2024 г., что повышает стоимость заемных ресурсов для банка.

Прибыль до налогообложения банка в 2023 г. составила 149091 млн. руб., что является значительным улучшением по сравнению с убытком 14482 млн. руб. в 2022 г. В 2024 г. прибыль до налогообложения увеличилась до 232888 млн. руб., что на 56,21% больше по сравнению с 2023 г. Этот рост объясняется ростом процентных доходов, в первую очередь за счет активного кредитования и увеличения объемов операций с высокодоходными активами, а также оптимизацией затрат на привлечение ресурсов и управление рисками.

Налог на прибыль в 2023 г. составил 28223 млн. руб., что на 203,35% больше по сравнению с налогом на прибыль в 2022 г. Это изменение связано с переходом банка от убытков к прибыльности. В 2024 г. налог на прибыль немного снизился до 27545 млн. руб., что на 2,40% меньше по сравнению с 2023 г. Это уменьшение обусловлено небольшим снижением темпов роста прибыли по сравнению с предыдущим годом.

Прибыль отчетного периода в 2023 г. составила 120868 млн. руб., что на 203,24% больше по сравнению с убытком в 117073 млн. руб. в 2022 г. В 2024 г. прибыль отчетного периода возросла до 205344 млн. руб., что на 69,89% больше по сравнению с 2023 г. Рост прибыли можно объяснить увеличением доходов от основной деятельности, особенно от ссудного портфеля и операций с ценными бумагами.

Финансовый результат банка в 2023 г. составил 125726 млн. руб., что является значительным улучшением по сравнению с убытком в 118722 млн. руб. в 2022 г. В 2024 г. финансовый результат возрос до 196742 млн. руб., что на 56,49% больше по сравнению с 2023 г. Это отражает успешную реализацию стратегии банка, направленной на увеличение доходов и сокращение расходов.

В целом АО «Альфа-Банк» показал значительное улучшение финансовых результатов, что обусловлено увеличением доходов от основной деятельности, особенно от ссудного портфеля и операций с ценными бумагами, а также успешным управлением процентными расходами.

2.3 Анализ процессов цифровизации банковских услуг в АО «Альфа-Банк»

АО «Альфа-Банк» занимает лидирующие позиции среди российских финансовых учреждений, активно внедряя инновационные технологии. В течение 2022-2024 гг. банк достиг значительных результатов в области

цифровых трансформаций, что отразилось как на улучшении качества клиентского обслуживания, так и на оптимизации внутренних процессов.

В таблице 12 представим стратегию цифровизации в АО «Альфа-Банк»

Таблица 12 – Стратегия цифровизации в АО «Альфа-Банк»

Направление	Описание
Услуги для физических лиц	Развитие мобильного и интернет-банкинга, улучшение функционала по управлению личными финансами.
Услуги для бизнеса	Автоматизация и цифровизация обслуживания корпоративных клиентов, внедрение решений для эффективного управления финансами.
Технологические инновации	Внедрение технологий ИИ и машинного обучения для улучшения качества обслуживания, создание нового цифрового банка на базе блокчейна.
Повышение безопасности	Обновление систем защиты, внедрение биометрических технологий для повышения уровня безопасности транзакций и операций.

Из таблицы 12 следует, что стратегия цифровизации АО «Альфа-Банк» в 2022-2024 гг. ориентирована на всестороннее улучшение качества обслуживания как физических, так и корпоративных клиентов. Банк активно развивает мобильное и интернет-банкинговое обслуживание, внедряя новые функции для улучшения управления личными финансами клиентов. Внимание уделяется как удобству пользователей, так и оптимизации внутренней инфраструктуры, что способствует росту операционной эффективности.

Проведем анализ процессов цифровизации банковских услуг в АО «Альфа-Банк» более подробно.

В 2022-2024 годах АО «Альфа-Банк» значительно усилил цифровизацию своих услуг для физических лиц и юридических лиц, сосредоточив усилия на развитии мобильного приложения.

Одним из главных достижений АО «Альфа-Банк» в области цифровизации для розничных клиентов и юридических лиц стало существенное улучшение функциональности мобильного приложения и интернет-банкинга. Банк поставил целью сделать банковские операции более

доступными, простыми и быстрыми для клиентов, минимизируя необходимость посещения отделений и предоставляя клиентам возможность управлять своими финансами в любое время и в любом месте.

В таблице 13 представим основные улучшения мобильного и интернет-банкинга для физических лиц АО «Альфа-Банк» в 2022-2024 гг.

Таблица 13 – Основные улучшения мобильного и интернет-банкинга для физических лиц АО «Альфа-Банк» в 2022-2024 гг.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Обновление мобильного приложения	Новые функции перевода средств	Интеграция с цифровыми кошельками	Расширенные возможности для расчетов и операций
Личное финансовое управление	Бюджетирование и анализ расходов	Автоматическое распределение расходов по категориям	Персонализированные рекомендации по сбережениям
Ускорение транзакций	Оптимизация времени обработки операций	Введение мгновенных переводов 24/7	Улучшение скорости операций с картами

Из таблицы 13 следует, что в 2022 г. АО «Альфа-Банк» запустил обновление мобильного приложения, которое стало более удобным и интуитивно понятным. Интерфейс был значительно улучшен, добавлены новые функции, включая более гибкие настройки персонализации и более быстрые операции с картами и счетами. В 2023 г. была усилена интеграция с цифровыми кошельками и расширены возможности для проведения онлайн-платежей и перевода средств. Одной из инноваций стало внедрение функций для планирования бюджета, автоматического распределения расходов по категориям, что позволило клиентам лучше контролировать свои расходы, планировать сбережения и инвестировать средства.

В таблице 14 представим основные улучшения мобильного и интернет-банкинга АО «Альфа-Банк» для юридических лиц в 2022-2024 гг.

Из таблицы 14 следует, что в 2023 г. была реализована возможность создания виртуальных карт для сотрудников юридических лиц с гибкими настройками лимитов и контроля за расходами.

Таблица 14 - Основные улучшения мобильного и интернет-банкинга АО «Альфа-Банк» для юридических лиц в 2022-2024 гг.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Управление корпоративными картами	Возможность создания корпоративных карт	Виртуальные карты для сотрудников, гибкие лимиты	Управление картами через приложение: блокировка, переводы
Интеграция с бухгалтерскими системами	-	Интеграция с основными бухгалтерскими платформами	Полная автоматизация учета, интеграция с внешними системами
Управление кредитами и ссудами	-	-	Ведение кредитных операций, получение предложений по кредитованию
Аналитика и отчетность	-	-	Инструменты для анализа финансовых показателей, создание отчетов в реальном времени

В 2024 г. банк внедрил новые функции, позволяющие быстро управлять картами через приложение: блокировка карт, изменение лимитов, переводы между картами. В 2023 г. АО «Альфа-Банк» усилил связь своего мобильного приложения с внешними бухгалтерскими платформами, что позволило автоматизировать бухгалтерский учет. В 2024 г. банк добавил в мобильное приложение возможность не только мониторить статус кредитов и ссуд, но и подавать заявки на новые кредиты, а также управлять условиями действующих. Клиенты теперь могут получать предложения по кредитованию в течение нескольких минут и подписывать их онлайн. В 2024 г. АО «Альфа-Банк» внедрил новые аналитические инструменты для юридических лиц, а именно мониторинг финансовых показателей, анализа расходов, а также прогнозирования денежных потоков. Все отчеты представлены в реальном времени.

В таблице 15 представим показатели использования мобильного приложения АО «Альфа-Банк» за 2022-2024 гг.

Таблица 15 – Показатели использования мобильного приложения АО «Альфа-Банк» за 2022-2024 гг.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Абсолютное отклонение	
				2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
Количество активных пользователей, млн.чел.	5	8	12	3	4
Объем операций через мобильное приложение, млрд. руб.	1500	3500	7000	2000	3500
Число проведенных онлайн-операций, млн. транзакций	50	150	300	100	150
Уровень удовлетворенности пользователей, %	85	90	92	5	2

Из таблицы 15 следует, что количество активных пользователей увеличилось с 5 млн. чел. до 12 млн. чел. в 2024 г. Такой прирост отражает усиление востребованности мобильного приложения АО «Альфа-Банк». Объем операций через приложение вырос с 1500 млрд. руб. в 2022 г. до 7000 млрд. руб. в 2024 г., что подтверждает активное использование мобильного приложения в качестве основного канала для финансовых операций. Число онлайн-операций увеличилось с 50 млн. транзакций в 2022 г. до 300 млн. транзакций в 2024 г.

В 2022-2024 гг. АО «Альфа-Банк» активно внедрял инновационные цифровые продукты, которые способствовали расширению предложений для розничных клиентов. В таблице 16 представим цифровые продукты АО «Альфа-Банк» для розничных клиентов за 2022-2024 гг.

Таблица 16 – Цифровые продукты АО «Альфа-Банк» для розничных клиентов за 2022-2024 гг.

Продукт	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Цифровая карта	Запуск цифровой карты	Поддержка криптовалютных транзакций	Расширение функционала карт для международных платежей
Инвестиционные продукты	Приложение для торговли акциями	Инструменты для анализа рынка и управления портфелем	Дополнительные инвестиционные решения для частных клиентов
Автоматизация кредитования	Система онлайн-заявок	Использование искусственного интеллекта для предварительной оценки кредитоспособности	-

Из таблицы 16 следует, что в 2022 г. был запущен новый сервис по выпуску цифровой карты, которая стала доступной напрямую в мобильном приложении. Эта карта не требовала физического носителя и могла использоваться для всех видов платежей и перевода средств, что привлекло молодежную аудиторию и клиентов. В 2023 г. АО «Альфа-Банк» представил новое приложение для торговли акциями и облигациями, позволяя клиентам инвестировать средства через мобильное устройство. Банк также предложил различные инструменты для анализа финансовых рынков, что стало удобным и доступным для широкого круга клиентов, включая новичков в области инвестиций. В 2023 г. АО «Альфа-Банк» внедрил систему для онлайн-заявок на кредиты с использованием искусственного интеллекта для автоматической оценки кредитоспособности клиентов. Это значительно ускорило процесс принятия решений по кредитам и сделало его более прозрачным и доступным.

В таблице 17 представим показатели использования искусственного интеллекта для предварительной оценки кредитоспособности физического лица в АО «Альфа-Банк» за 2022-2024 гг.

Таблица 17 – Показатели использования искусственного интеллекта для предварительной оценки кредитоспособности физического лица в АО «Альфа-Банк» за 2022-2024 гг.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Абсолютное отклонение	
				2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
Количество выданных кредитов с использованием искусственного интеллекта для предварительной оценки кредитоспособности физического лиц, тыс.шт.	300	400	300	400	300
Среднее время рассмотрения заявки, дней	-1,5	-0,5	-1,5	-0,5	-1,5
Процент дефолтов по выданным кредитам, %	-1,2	-1,3	-1,2	-1,3	-1,2

Из таблицы 17 следует, что использованием искусственного интеллекта для предварительной оценки кредитоспособности физического лиц позволило

существенно повысить качество принятия решений, улучшить скорость обслуживания и снизить риски для банка.

С 2022 г. банк активно внедряет технологии удаленной идентификации с использованием биометрии и цифровых документов. Преимущества технологий удаленной идентификации:

- упрощение доступа к финансовым услугам, клиенты могут открыть счет, получить кредит или пройти идентификацию для использования различных банковских продуктов без физического визита в банк;
- использование биометрических данных – распознавание лиц и отпечатков пальцев, существенно повышает уровень безопасности при выполнении операций;
- отказ от необходимости обрабатывать заявки клиентов в отделениях банка позволил снизить затраты на аренду и содержание офисов.

Системы удаленной идентификации активно внедряются как для физических лиц, так и для юридических. В 2023 г. банк реализовал технологию видеоверификации, которая позволяет клиентам пройти процедуру идентификации через видеосвязь с сотрудником банка.

Таблица 18 представим показатели внедрения систем удаленной идентификации в АО «Альфа-Банк» за 2022-2024 гг.

Таблица 18 – Показатели внедрения систем удаленной идентификации в АО «Альфа-Банк» за 2022-2024 гг.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Абсолютное отклонение	
				2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
Количество удаленных регистраций, млн.шт.	1	2,5	5	400	300
Время на прохождение верификации, мин.	10	5	3	-0,5	-1,5

Из таблицы 18 следует, что внедрение удаленной идентификации позволило значительно ускорить процесс верификации клиентов.

В 2022-2024 гг. АО «Альфа-Банк» также направил значительные инвестиции в технологии искусственного интеллекта и машинного обучения (таблица 19).

Таблица 19 – Применение искусственного интеллекта и машинного обучения в АО «Альфа-Банк» за 2022-2024 гг.

Технология	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Персонализированные предложения	Рекомендации по кредитам и депозитам	Персонализированные инвестиционные советы	Более точные рекомендации по финансам
Чат-боты и виртуальные ассистенты	Запуск чат-ботов для консультаций	Усовершенствование ботов для решения сложных вопросов	Развитие виртуальных ассистентов для 24/7 поддержки
Интеллектуальная аналитика	Прогнозирование потребностей клиентов	Использование ИИ для анализа транзакций и создания новых продуктов	Автоматизация аналитики для лучшего обслуживания

Из таблицы 19 следует, что в 2022 г. АО «Альфа-Банк» внедрил чат-ботов, которые позволяют клиентам решать множество вопросов без участия живого оператора. Чат-боты могут помочь в оформлении транзакций, предоставлении информации по продуктам и сервисам, а также в разрешении различных проблем, что позволило существенно снизить нагрузку на контакт-центры. В 2023 г. банк внедрил системы машинного обучения для анализа данных о клиентских транзакциях, что позволяет предсказывать потребности клиентов и создавать новые финансовые решения.

В таблице 20 представим показатели использования чат-ботов и голосовых помощников в АО «Альфа-Банк» за 2022-2024 гг.

Таблица 20 – Показатели использования чат-ботов и голосовых помощников в АО «Альфа-Банк» за 2022-2024 гг.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Абсолютное отклонение	
				2023 г. к 2022 г.	2024 г. к 2023 г.
Количество пользователей чат-ботов, млн.чел	2	2	2	2	2
Число операций, выполненных голосовыми помощниками, тыс.шт.	300	150	300	150	300
Среднее время ответа на запрос, сек.	-20	-7	-20	-7	-20

Из таблицы 20 следует, что использование чат-ботов и голосовых помощников в АО «Альфа-Банк» значительно возросло за период с 2022 г. по 2024 г. Количество пользователей чат-ботов увеличилось с 2 млн.чел. в 2022 г. до 6 млн.чел. в 2024 г. Число операций, выполненных голосовыми помощниками возросло с 500 тыс. в 2022 г. до 950 тыс.шт. в 2024 г. Среднее время ответа на запросы сократилось с 30 сек. в 2022 г. до 3 сек. в 2024 г.

Выводы по разделу 2:

- в ходе проведенной оценки показателей деятельности АО «Альфа-Банк» выявлено рост просроченной ссудной задолженности, которая увеличилась с 8,07% до 9,12% за 2022-2024 гг., а также увеличение резервов на возможные потери, что указывает на ухудшение качества кредитного портфеля. Причинами являются снижение платежеспособности заемщиков и недостаточная строгость при выдаче кредитов. В 2024 г. процентные расходы банка значительно возросли на 171,73% по сравнению с 2023 г. Основной причиной является повышение объемов привлеченных средств и рост рыночных ставок, что привело к увеличению стоимости заемных ресурсов. Это увеличивает финансовую нагрузку на банк. Доля вложений в ценные бумаги в активных операциях банка снизилась с 4,60% в 2023 г. до 4,12% в 2024 г., что увеличивает риски банка в случае экономической нестабильности и колебаний на финансовых рынках;
- анализ процессов цифровизации банковских услуг в АО «Альфа-Банк» показал, что наблюдается рост числа активных пользователей мобильного приложения с 5 млн. чел в 2022 г. до 12 млн. чел. в 2024 г. Банк эффективно использовал мобильное приложение как основной канал для клиентских операций, что, в свою очередь, способствовало повышению операционной эффективности;
- в области обслуживания юридических лиц банк активно развивает сервисы для управления корпоративными картами, интеграцию с

бухгалтерскими системами, а также автоматизацию кредитования и аналитики. В 2024 г. было внедрено множество новых функций, таких как возможность мониторинга финансовых показателей в реальном времени и улучшенные инструменты для управления кредитными операциями;

- внедрение технологий искусственного интеллекта и машинного обучения оказало значительное влияние на процесс оценки кредитоспособности клиентов и улучшение персонализированных предложений. Использование искусственного интеллекта позволило ускорить обработку заявок. Внедрение искусственного интеллекта также способствовало созданию более точных рекомендаций по финансовым продуктам и инвестициям для клиентов. Следует отметить, что оценка кредитоспособности клиента с помощью искусственного интеллекта проводится только для физических лиц;
- важным аспектом цифровизации стало внедрение технологий удаленной идентификации, включая биометрические методы и видеоверификацию. Применение таких технологий позволило банку снизить расходы на аренду офисов и упростить доступ к банковским услугам.

3 Основные направления развития АО «Альфа-Банк» в сфере цифровых финансовых технологий

3.1 Пути повышения эффективности финансовых услуг Банка в условиях цифровизации

Проведенный анализ экономических показателей и цифровизации банковских услуг в АО «Альфа-Банк» позволил выявить следующие проблемы:

- рост просроченной ссудной задолженности, которая увеличилась с 8,07% до 9,12% за 2022-2024 гг., а также увеличение резервов на возможные потери, что свидетельствует об ухудшении качества кредитного портфеля. Причинами являются снижение платежеспособности заемщиков и недостаточная строгость при выдаче кредитов;
- искусственный интеллект задействован лишь при оценке кредитоспособности физических лиц. Корпоративные клиенты пока не получают оценку на основе ИИ, что снижает качество и скорость принятия решений для этого сегмента.

На основе выявленных проблем в целях повышения эффективности финансовых услуг Банка в условиях цифровизации предлагается АО «Альфа-Банк» реализовать следующие мероприятия:

- внедрить интеллектуальную скоринговую систему на основе искусственного интеллекта для оценки кредитоспособности корпоративных клиентов;
- разработать автоматизированную систему мониторинга и раннего предупреждения кредитных рисков с использованием технологий машинного обучения.

Рассмотрим данные мероприятия более подробно.

Развитие технологий искусственного интеллекта открывает значительные возможности для повышения эффективности кредитной политики в банковском секторе. Одним из приоритетных направлений цифровой трансформации становится внедрение интеллектуальной скоринговой системы, предназначенной для оценки кредитоспособности корпоративных клиентов.

Цель мероприятия - повысить точность, скорость и объективность принятия решений при предоставлении кредитных продуктов юридическим лицам за счет использования алгоритмов машинного обучения и обработки больших данных.

В текущей практике скоринговый анализ для юридических лиц в АО «Альфа-Банк» основан преимущественно на классических методах экспертной оценки, включающих анализ финансовой отчетности, динамики выручки и рентабельности, а также деловой репутации. Однако такая система подвержена субъективизму и не позволяет обрабатывать большой массив структурированных данных в реальном времени.

Интеллектуальная скоринговая модель способна агрегировать данные из различных источников – бухгалтерской отчетности, информации о платежной дисциплине, отраслевой динамике и макроэкономических факторов. Это позволяет формировать более точный профиль риска заемщика, особенно в условиях высокой волатильности и усложнения рыночной конъюнктуры.

Процесс кредитного анализа в рамках интеллектуальной модели начинается с подачи клиентом электронного заявления через цифровую платформу банка. Система автоматически инициирует сбор информации: финансовую отчетность, историю транзакционной активности, сведения о налоговой дисциплине. Параллельно осуществляется интеграция с внешними источниками, такими как базы кредитных историй, отраслевые аналитические платформы, данные регуляторов и открытые реестры. Эта агрегация позволяет сконструировать комплексный и многомерный профиль клиента, охватывающий как количественные, так и поведенческие параметры.

Полученные сведения проходят этап интеллектуальной предобработки. Далее запускаются алгоритмы скоринга, которые анализируют клиентский профиль с различных ракурсов: от ликвидности баланса и коэффициентов деловой активности до отраслевых рисков и макроэкономической конъюнктуры. На этой стадии система формирует интегральную оценку кредитоспособности, выраженную в виде скорингового балла и сопровождаемую вероятностными прогнозами по дефолту и потере средств.

Полученный результат передается кредитному специалисту вместе с аналитическим отчетом. Последний содержит как количественные показатели, так и качественные рекомендации, основанные на выявленных закономерностях. В случае граничных значений или противоречивых индикаторов система формирует сигнал для дополнительной проверки – углубленного анализа структуры бизнеса заемщика. Таким образом, человеческое участие не исключается полностью, но получает функцию верификации и стратегической донастройки, что позволит минимизировать ошибки первого и второго рода.

Автоматизированная система мониторинга кредитных рисков представляет собой комплексный цифровой инструмент, предназначенная для предсказания вероятности наступления негативных событий, а именно просрочка платежей, снижение оборотов, банкротство, с возможностью оперативного информирования подразделений управления рисками и клиентских менеджеров.

Применение технологий машинного обучения позволяет выявлять скрытые закономерности в поведенческих и финансовых данных заемщиков, которые традиционные аналитические методы не в состоянии обнаружить. Модели, построенные на ML-алгоритмах, обладают способностью к самообучению и адаптации к изменениям во внешней и внутренней среде, что существенно повышает их точность и применимость в различных рыночных условиях.

Система функционирует на основе интеграции следующих компонентов:

- сбор и агрегирование данных из множества источников — бухгалтерская отчетность, история транзакций, данные кредитного досье, сведения от внешних поставщиков (ФНС, Росстат, СПАРК), а также поведенческие характеристики (взаимодействие с цифровыми каналами, структура операций);
- построение и обучение моделей машинного обучения, способных прогнозировать наступление события риска (например, вероятность просрочки более 30 дней в ближайшие 90 дней);
- ранжирование клиентов по степени кредитного риска.

На практике внедрение такой системы позволяет:

- минимизировать потери по портфелю за счет управления клиентами из «группы риска»;
- повысить качество портфельной аналитики, формируя более обоснованные резервы;
- оптимизировать нагрузку на аналитические и риск-подразделения за счет автоматизации рутинных операций.

Данная система может быть встроена как в кредитный конвейер (для постмониторинга после выдачи кредита), так и в централизованную платформу управления рисками, обслуживающую несколько продуктовых направлений одновременно.

Для реализации вышеуказанных мероприятий целесообразно заключить договор с отечественной компанией «EGAR Technology» (ООО «Егар девелопмент») на внедрение программного обеспечения EGAR Credit Administration, разработанного на базе технологий искусственного интеллекта.

Программный комплекс EGAR Credit Administration предназначен для интеллектуальной автоматизации всех этапов кредитного процесса при работе с корпоративными клиентами. Решение охватывает полный цикл: от подачи и

обработки кредитной заявки, проведения скоринговой оценки и анализа кредитоспособности до ведения учета кредитных договоров, управления резервами и кредитными рисками, а также организации мониторинга, сопровождения и взыскания проблемной задолженности.

Программный комплекс включает в себя ряд взаимосвязанных модулей, каждый из которых выполняет специализированные задачи в рамках автоматизированного кредитного процесса для корпоративного сегмента.

Модуль обработки заявок обеспечивает интеллектуализированный сбор и интерпретацию сведений о потенциальном заемщике. Встроенные механизмы интеграции с внешними информационными источниками и государственными реестрами позволяют формировать полную цифровую картину клиента. На этапе предварительного анализа система классифицирует предприятие по масштабам деятельности – к числу крупного, среднего или малого бизнеса – с последующей адаптацией параметров оценки кредитного риска. Параллельно формируется проект условий финансирования и рассчитываются предельные значения лимитов, исходя из индивидуальных финансовых показателей.

Модуль управление сделками отвечает за комплексное сопровождение кредитных соглашений. Все документы, включая типовые формы договоров, формируются в автоматическом режиме с возможностью онлайн-согласования. Предусмотрена полная интеграция с клиентским личным кабинетом, включая доступ к документам, цифровую подпись и формирование электронной кредитной истории в рамках внутренней базы.

Модуль мониторинг и сопровождение агрегирует сведения по каждому контрагенту и отображает их в динамике в рамках единого интерфейса. Настроенные алгоритмы отслеживания позволяют оперативно выявлять признаки финансовой нестабильности, формируя сигналы о потенциальной угрозе дефолта. Дополнительно реализован функционал оценки текущего состояния не только отдельной сделки, но и портфеля в целом, с возможностью выстраивания аналитических проекций.

Подсистема работы с проблемной задолженностью (модуль «Коллектор») оптимизирует процессы взыскания. В систему заложены инструменты для работы с реестрами должников, а также алгоритмы настройки маршрутов взаимодействия с целью максимизации возвратов. Используются расширенные методы обогащения данных за счет взаимодействия с внешними источниками. Гибкая настройка ролей участников процесса позволяет выстраивать как централизованные, так и децентрализованные схемы взыскания в зависимости от структуры организации.

Далее рассчитаем эффективность от предлагаемых мероприятий.

3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий

Общий экономический эффект от внедрения технологии «EGARCCreditAdministration» включает следующие составляющие:

- сокращение среднего времени рассмотрения заявок с 3 до 1 дней;
- снижению доли просроченной задолженности на 10%;
- увеличение объема выданных кредитов на 10%, благодаря ускорению процесса кредитования.

Расходы для внедрения технологии «EGARCCreditAdministration» в АО «Альфа-Банк» представим в таблице 21.

Таблица 21 – Расходы на внедрение технологии «EGARCCreditAdministration» в АО «Альфа-Банк»

Статья расходов	Сумма, тыс.руб.
Приобретение и лицензирование программного обеспечения	6000
Инфраструктурная интеграция и настройка	1000
Обучение кредитных специалистов и ИТ-персонала	500
Первичная адаптация под внутренние бизнес-процессы	300
Ежегодное обновление и техническая поддержка (20 % от п.1)	1200
Итого	9000

Из таблицы 21 следует, по данным коммерческого предложения ООО «Егар девелопмент» стоимость разработки и внедрения технологии «EGARCreditAdministration» в АО «Альфа-Банк» составит 6000 тыс.руб. стоимость обновления программного обеспечения и поддержка составляет в 20 % от стоимости лицензии, т.е. 1200 тыс.руб. в год. Стоимость дистанционного курса обучение кредитных специалистов и ИТ-персонала составляет 500 тыс.руб. Дистанционный курс проводится в течении недели. Стоимость подключение к внутренним и внешним системам банка, настройка API, сопровождение инфраструктуры составляет 1000 тыс.руб. Общие расходы АО «Альфа-Банк» на внедрение технологии «EGARCreditAdministration» составят 9000 тыс.руб.

Данные на 31.12.2024 г.:

- общая ссудная задолженность: 8550633 тыс. руб.;
- просроченная задолженность: 779818 тыс. руб.

Предположим, что внедрение усовершенствованной модели приведет к снижению доли просроченной задолженности на 10%. Такое предположение базируется на предпосылке о том, что улучшенная модель скоринга позволит более точно оценивать риски и тем самым снизить количество новых просроченных кредитов.

Теперь рассчитаем, как изменится доля просроченной задолженности после предполагаемого снижения.

Расчет предполагаемого снижения просроченной задолженности.

Вычислим 10% от текущей просроченной задолженности:
 $779818 * 0,10 = 77981,8$
тыс. руб.

Определяем новую просроченную задолженность после снижения:
 $779818 - 77981,8 = 701836$ тыс. руб.

В таблице 22 представим долю просроченной судной задолженности после мероприятия в АО «Альфа-Банк».

Таблица 22 – Доля просроченной судной задолженности после мероприятия в АО «Альфа-Банк»

Показатели	На 31.12.2024 г.		После мероприятия		Отклонение, (+,-)	
	сумма, тыс. руб.	Уд. вес%	сумма, тыс. руб.	Уд. вес%	сумма, тыс. руб.	Уд. вес%
Просроченная задолженность	779818	9,12	701836	8,21	-77982	-0,91
Итого ссудная задолженность физических лиц	8550633	-	8550633	-	-	-

Из таблицы 22 следует, что внедрение интеллектуальной скоринговой системы на базе искусственного интеллекта для оценки кредитоспособности корпоративных клиентов, а также автоматизированной платформы мониторинга и раннего предупреждения кредитных рисков, реализуемых посредством программного комплекса «EGARCreditAdministration», позволит снизить долю просроченной ссудной задолженности с 9,12 % до 8,21 %. Это соответствует уменьшению объемов просроченной задолженности на 77982 тыс. руб. Таким образом предложенные мероприятия являются эффективными.

Выводы по разделу 3:

- в целях повышения эффективности финансовых услуг в условиях цифровизации АО «Альфа-Банк» предложено: внедрить интеллектуальную скоринговую систему на основе искусственного интеллекта для оценки кредитоспособности корпоративных клиентов; разработать автоматизированную систему мониторинга и раннего предупреждения кредитных рисков с использованием технологий машинного обучения;
- для реализации мероприятий необходимо заключить договор с отечественной компанией «EGAR Technology» (ООО «Егар девелопмент») на внедрение программного обеспечения EGAR Credit

Administration, разработанного на базе технологий искусственного интеллекта. Решение охватывает полный цикл: от подачи и обработки кредитной заявки, проведения скоринговой оценки и анализа кредитоспособности до ведения учета кредитных договоров, управления резервами и кредитными рисками, а также организации мониторинга, сопровождения и взыскания проблемной задолженности;

- реализация мероприятий позволит снизить долю просроченной ссудной задолженности с 9,12 % до 8,21 %. Это соответствует уменьшению объемов просроченной судной задолженности на 77982 тыс. руб.

Заключение

Цифровизацию банка можно определить, как систему мер, направленных на углубление сотрудничества с финтех-стартапами с целью достижения долгосрочных целей развития, связанных с внедрением инновационных методов работы, предложением новых банковских продуктов и услуг для увеличения и расширения клиентской базы, а также повышением уровня конкурентоспособности банка.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе явился АО «Альфа-Банк» осуществляющий деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами.

В ходе проведенной оценки показателей деятельности АО «Альфа-Банк» выявлено рост просроченной ссудной задолженности, которая увеличилась с 8,07% до 9,12% за 2022-2024 гг., а также увеличение резервов на возможные потери, что свидетельствует об ухудшении качества кредитного портфеля. Причинами являются снижение платежеспособности заемщиков и недостаточная строгость при выдаче кредитов. В 2024 г. процентные расходы банка значительно возросли на 171,73% по сравнению с 2023 г. Основной причиной является повышение объемов привлеченных средств и рост рыночных ставок, что привело к увеличению стоимости заемных ресурсов. Доля вложений в ценные бумаги в активных операциях банка снизилась с 4,60% в 2023 г. до 4,12% в 2024 г., что увеличивает риски банка в случае экономической нестабильности и колебаний на финансовых рынках.

Анализ процессов цифровизации банковских услуг в АО «Альфа-Банк» показал, что наблюдается рост числа активных пользователей мобильного приложения с 5 млн. чел в 2022 г. до 12 млн. чел. в 2024 г. Банк эффективно использовал мобильное приложение как основной канал для клиентских операций.

В области обслуживания юридических лиц банк активно развивал сервисы для управления корпоративными картами, интеграцию с бухгалтерскими системами, а также автоматизацию кредитования и аналитики. В 2024 г. было внедрено множество новых функций, таких как возможность мониторинга финансовых показателей в реальном времени и улучшенные инструменты для управления кредитными операциями.

Внедрение технологий искусственного интеллекта и машинного обучения оказало значительное влияние на процесс оценки кредитоспособности физических лиц и улучшение персонализированных предложений. Использование искусственного интеллекта позволило ускорить обработку заявок. Оценка кредитоспособности клиента с помощью искусственного интеллекта проводится только для физических лиц.

На основе выявленных проблем в целях повышения эффективности финансовых услуг в условиях цифровизации АО «Альфа-Банк» предложено: внедрить интеллектуальную скоринговую систему на основе искусственного интеллекта для оценки кредитоспособности корпоративных клиентов; разработать автоматизированную систему мониторинга и раннего предупреждения кредитных рисков с использованием технологий машинного обучения. Для реализации мероприятий предложено заключить договор с отечественной компанией «EGAR Technology» (ООО «Егар девелопмент») на внедрение программного обеспечения EGAR Credit Administration, разработанного на базе технологий искусственного интеллекта. Решение охватывает полный цикл: от подачи и обработки кредитной заявки, проведения скоринговой оценки и анализа кредитоспособности до ведения учета кредитных договоров, управления резервами и кредитными рисками, а также организации мониторинга, сопровождения и взыскания проблемной задолженности.

Реализация мероприятий позволит снизить долю просроченной ссудной задолженности с 9,12 % до 8,21 %. Это соответствует уменьшению объемов просроченной ссудной задолженности на 77982 тыс. руб.

Список используемых источников

1. Агентство цифрового аудита SDI360 [Электронный ресурс]. URL: https://sdi360.ru/banks_23 (дата обращения: 19.06.2025)
2. Аналитическое агентство Markswebb. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.markswebb.ru/> (дата обращения: 19.06.2025)
3. Гасанов Г. А. Цифровая экономика как новое направление экономической теории // Региональные проблемы преобразования экономики. 2022. №6. С.4-10.
4. Информации об организации АО «Альфа-Банк». [Электронный ресурс]. URL: https://www.audit-it.ru/contragent/1027700067328_ao-alfa-bank#director (дата обращения: 19.06.2025)
5. Информация о деятельности АО «Альфа-Банк» // Информационный портал CALEND.RU. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.calend.ru/orgs/42/> (дата обращения: 19.06.2025)
6. Информация о подразделениях АО «АЛЬФА-БАНК» // Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/finorg/foinfo/branches/?id=1315037838489> (дата обращения: 19.06.2025)
7. История появления и развития Альфа-Банка // Неофициальный информационный портал. АльфабанкПро. [Электронный ресурс]. URL: <https://alfabankpro.ru/istoriya-banka> (дата обращения: 19.06.2025)
8. Калинин Д.А. Анализ деятельности коммерческого банка (на примере банка АО «Альфа-банк») // Вестник науки. 2024. №3 (72). С. 98-104.
9. Каримова Г. М. Методика оценки влияния цифровизации на эффективность банковской деятельности / Г. М. Каримова // Научное сообщество XXI века: проблемы и пути их решения : сборник научных трудов по материалам XXII Международной научно-практической конференция, Анапа, 13 января 2024 года. – Анапа: Общество с ограниченной

ответственностью «Научно-исследовательский центр экономических и социальных процессов» в Южном Федеральном округе, 2024. С. 102-107.

10. Кешелава А.В. Введение в «Цифровую» экономику: научно популярное издание / А.В. Кешелава [и др.]. – М.: ВНИИГеосистем, 2017. 28 с.

11. Климова Е. З. Цифровая трансформация банковского сектора: возможности и угрозы / Е. З. Климова // Достижения науки и технологий, культурные инициативы и устойчивое развитие - ДНиТ-III-2024 : сборник научных статей по материалам III Всероссийской научной конференции с международным участием, Красноярск, 01–02 марта 2024 года. – Красноярск: Общественное учреждение "Красноярский краевой Дом науки и техники Российского союза научных и инженерных общественных объединений", 2024. С. 143-148.

12. Куксачева Д. А. Цифровизация банковского сектора России: основные направления / Д. А. Куксачева // Исследования и разработки в области машиностроения, энергетики и управления: материалы XXIII Международной научно-технической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. В 2 частях., Гомель, 27–28 апреля 2023 года. – Гомель: Гомельский государственный технический университет имени П. О. Сухого. 2023. С. 118-121.

13. Маммедова Я. А. Влияние цифровизации на деятельность коммерческих банков / Я. А. Маммедова, С. Р. Рахманов, М. А. Дурдыев. // Молодой ученый. 2022. № 46 (441). С. 421-423.

14. Матюшкина К. Д. Развитие банковской системы в условиях цифровизации / К. Д. Матюшкина, А. Н. Савостина // Экономические исследования и разработки. 2022. № 4. С. 50-55.

15. Мерзлов И. Ю. Комплексная методика оценки уровня цифровизации организаций // Экономика, предпринимательство и право. 2020. - №9. -С. 2379-2396.

16. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» за 2021–2023 года с аудиторским заключением независимого аудитора [Электронный ресурс]. URL: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1389&type=3>. (дата обращения: 20.08.2024)
17. Официальный сайт АО «Альфа-Банк». [Электронный ресурс]. URL: <https://alfabank.ru/> (дата обращения: 19.06.2025)
18. Пепеляева А.А. Анализ понятия и структуры цифровой экономики и ее составляющих // Наука без границ. 2020. №10 (50). с. 44-48.
19. Перспективы развития интернет-банкинга в РФ. Новые методы стимуляции использования // Научно-исследовательский журнал «Экономические исследования и разработки. [Электронный ресурс]. URL: <http://edrj.ru/article/19-06-17> (дата обращения: 19.06.2025)
20. Петрова Л.А. Цифровизация банковской системы: цифровая трансформация среды и бизнес-процессов / Л.А. Петрова, Т.Е. Кузнецова // Финансовый журнал. 2020. Т. 12. № 3. С. 91–101.
21. Печковский О. А. Понятие и сущность цифровизации / О. А. Печковский // Право и правосудие в современном мире : Сборник научных статей молодых исследователей XI Всероссийской студенческой научно-практической конференции студентов, магистрантов и соискателей (к 25-летию Российского государственного университета правосудия и 20-летию Северо-Западного филиала Российского государственного университета правосудия), Санкт-Петербург, 24–25 марта 2023 года. – Санкт-Петербург: Центр научно-информационных технологий "Астерион", 2023. С. 70-75.
22. Проект ЦБ РФ «Основные направления цифровизации финансового рынка на период 2022-2024 годов» [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_ (дата обращения: 19.06.2025)
23. Рейтинг банков по цифровой зрелости в 2024 году // Финансовый портал Bankiros.ru. [Электронный ресурс]. URL: <https://bankiros.ru/bank/rating/cifrovaya-zrelost3> (дата обращения: 19.06.2025)

24. Рейтинг цифровой зрелости розничных банков в 2023 году // Агентство цифрового аудита SDI360 [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://sdi360.ru/banks_23 (дата обращения: 19.06.2025)
25. Сорокина М.М. Влияние цифровизации на финансовый результат деятельности банка / М.М. Сорокина, А.С. Преображенская // Журнал прикладных исследований. 2022. - №7. С. 139-144.
26. Тунева И. С. Повышение финансовой безопасности коммерческих банков в условиях цифровизации экономики России / И. С. Тунева, Т. С. Малахова // Проблемы устойчивости развития социально-экономических систем : Материалы Международной научно-практической конференции, Тамбов, 24 ноября 2022 года / Отв. редакторы А.А. Бурмистрова, А.В. Саяпин, Н.К. Родионова. – Тамбов: Издательский дом "Державинский", 2022. – С. 473-476.
27. Указ Президента РФ от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы»
28. Цифровая экономика: концептуальная архитектура экосистемы цифровой отрасли / Ю. М. Акаткин [и др.] // Бизнес-информатика. 2023. №4. С. 17-28
29. Ражева Н.И. Текущий уровень цифровизации российских банков // Вестник Хакасского государственного университета им. Н. Ф. Катанова. 2023. №1 (43). С. 69-77.
30. Don Tapscott. The Digital Economy: Promise and Peril in the Age of Networked Intelligence // McGraw-Hill. 1996. 342 с.
31. Open source: что это, в чем преимущества и недостатки. [Электронный ресурс]. URL: <https://getcompass.ru/blog/posts/open-source> (дата обращения: 02.09.2024)

Приложение А

Организационная структура АО «Альфа-Банка»

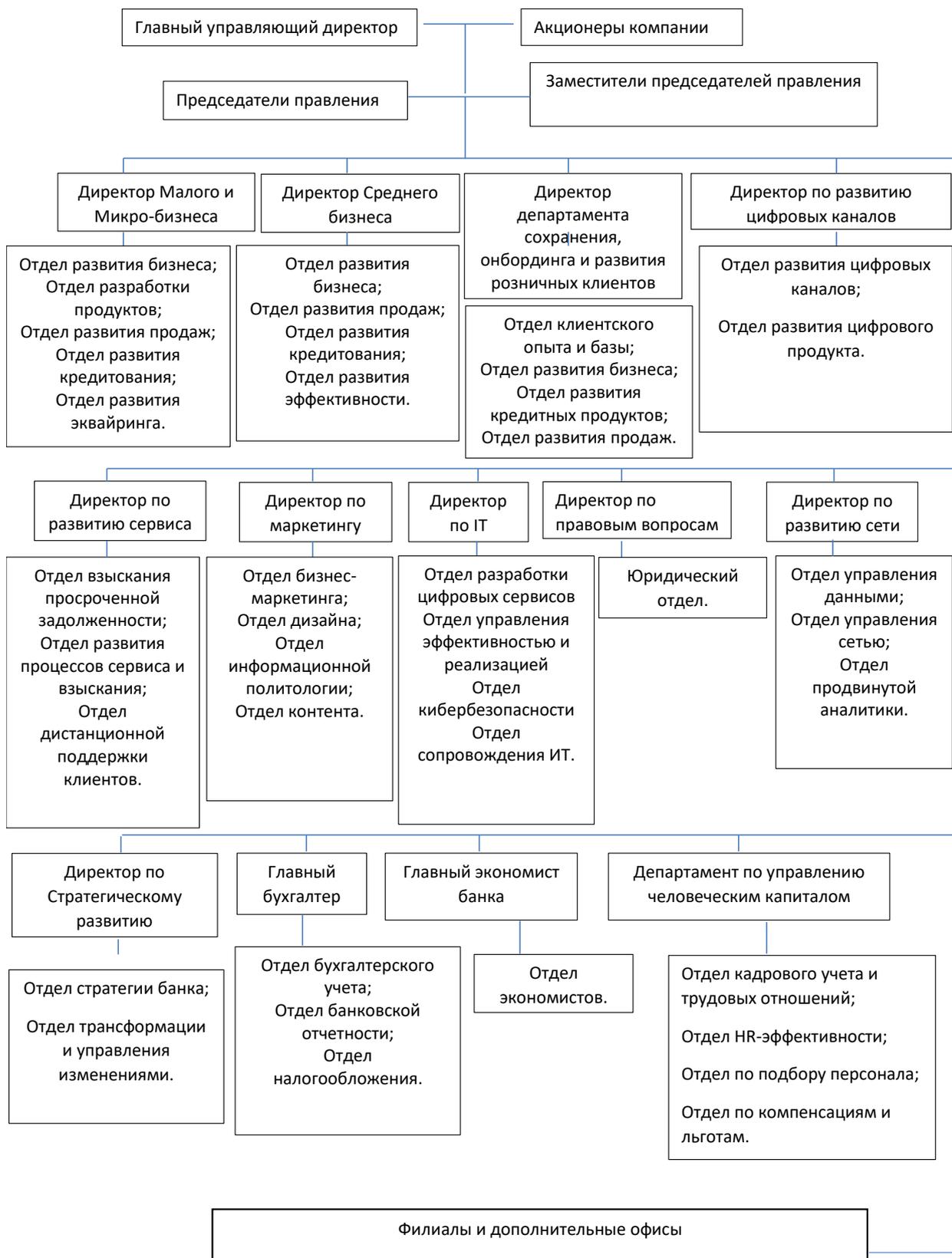


Рисунок А.1 – Организационная структура АО «Альфа-Банка»

Приложение Б

Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2023-2024 гг.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.01.2025

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК**

Адрес (место нахождения) кредитной организации: **107078 Москва, Каланчевская 27**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
И. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	159 283 791	139 812 322
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	207 464 668	451 764 140
2.1	Обязательные резервы	X	26 293 722	12 217 647
3	Средства в кредитных организациях	X	110 029 782	78 692 584
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	232 117 244	190 455 471
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	8 550 632 666	6 204 160 389
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	1 149 758 842	547 972 650
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	467 249 460	389 441 194
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требования по текущему налогу на прибыль	X	9 269 709	2 017 609
10	Отложенный налоговый актив	X	58 101 757	51 044 892
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	184 628 504	108 049 952
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	940 753	43 659
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	11 342 074 587	8 473 256 122
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	233 286 961	6 553 566
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	9 518 117 666	7 123 586 818
16.1	средства кредитных организаций	X	360 310 720	289 660 250
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	9 157 806 946	6 833 926 568
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	4 905 568 126	3 317 141 932
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	9 444 853	9 823 058
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	-	-
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	249 801 371	250 548 403
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	40 031 371	29 331 409
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	209 770 000	221 216 994
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	X	120 093 812	113 911 608

Рисунок Б.1 – Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2023-2024 гг.

Продолжение Приложения Б

20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	4 906 434	2 036 837
21	Отложенные налоговые обязательства	X	3 797 009	3 344 161
22	Прочие обязательства	X	X	X
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
24	Всего обязательств	X	10 409 961 522	7 715 737 709
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
25	Средства акционеров (участников)	X	59 587 623	59 587 623
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
27	Эмиссионный доход	X	1 810 961	1 810 961
28	Резервный фонд	X	2 979 381	2 979 381
29	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-895 527	9 302 439
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	5 555 378	4 073 510
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	-	-
32	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	-	-
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	-102 917	-217 318
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевого инструмента	X	78 009 971	85 661 517
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	-	-
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	785 168 195	594 320 300
38	Всего источников собственных средств	X	932 113 065	757 518 413
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	8 709 447 483	6 179 210 416
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	857 621 401	580 952 016
41	Условные обязательства некредитного характера	X	3 708 221	2 062 941

А.Б. Соколов

Председатель Правления



М.И. Попова

Главный бухгалтер

Рисунок Б.2 – Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2023-2024 гг.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2023-2024 гг.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2024 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК**

Адрес (место нахождения) кредитной организации: **107078 Москва, Каланчевская 27**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

РАЗДЕЛ 1. ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	1 491 270 181	725 834 099
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	62 598 675	45 133 916
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	1 250 459 050	614 945 596
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	178 212 456	65 754 587
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	994 291 457	365 912 457
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	90 975 685	14 943 811
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	866 712 581	333 648 927
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	36 603 191	17 319 719
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	496 978 724	359 921 642
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-171 287 394	-150 906 180
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-22 043 125	-40 519 298
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	325 691 330	209 015 462
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	9 614 997	-17 538 194
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	68 436	-480 445
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	1 588 127	-1 244 168
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	1 714 043	180 316
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	300 110 831	226 544 950
15	Комиссионные расходы	X	86 545 762	50 369 987

Рисунок В.1 – Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2023-2024 гг.

Продолжение Приложения В

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	2 876 455	-14 680 667
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-29 752 360	-64 370 205
19	Прочие операционные доходы	X	76 340 430	36 571 114
20	Чистые доходы (расходы)	X	636 994 171	396 717 075
21	Операционные расходы	X	404 105 753	247 625 808
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	232 888 418	149 091 267
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	27 544 728	28 223 148
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	205 343 690	120 868 119
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	205 343 690	120 868 119

РАЗДЕЛ 2. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	205 343 690	120 868 119
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	2 314 413	-372 830
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	2 314 413	-372 830
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	832 545	-73 870
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	1 481 868	-298 960
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-10 490 097	6 435 812
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-406 532	1 279 376
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-10 083 565	5 156 436
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	X	-8 601 697	4 857 476
10	Финансовый результат за отчетный период	X	196 741 993	125 725 595

А.Б. Соколов

Председатель Правления



М.И. Попова

Главный бухгалтер

Рисунок В.2 – Отчет о финансовых результатах АО «Альфа-Банк» за 2023-2024 гг.