

Рыбаков Александр Юрьевич

магистрант

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КАК ИСТОЧНИК ПОДДЕРЖКИ ФИНАНСОВОГО СУВЕРЕНИТЕТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация: развитие процессов глобализации приводит к изменению пропорций влияния различных стран, что несомненно ведет к усилению суверенитета одних стран и ослаблению других. Детальное изучение составляющих суверенитета позволяет выявить угрозы для государства, которые проявляются в усилении зависимости от воли других стран. Использование цифровых технологий в банковской практике ведет к трансформации общественных отношений.

Ключевые слова: финансовый суверенитет, цифровизация, системно значимые кредитные организации.

По мнению А.Г. Хабибулина, А.В. Анищенко, В.Н. Анищенко, Е.В. Анищенко, А.Н. Выборного, «финансовый суверенитет Российской Федерации – это высшая степень самостоятельности Российского государства, Российской Федерации в сфере финансов» [3, с. 24].

Финансовый суверенитет Российской Федерации обеспечивается всем социально-экономическим, политическим и военным устройством общества. Страна достигает финансового суверенитета путем укрепления своего социально-экономического положения, политической силы, военного потенциала, то есть финансовый суверенитет не является свойством или качеством, изначально или по определению присущим России.

Финансовый суверенитет является неотъемлемой частью государственного суверенитета и нуждается в защите. Государство использует все имеющиеся в

его распоряжении институты и механизмы для обеспечения защиты финансового суверенитета.

Финансовый суверенитет является необходимым атрибутом любого государства, при таком условии возможно демократичное функционирование стран в мировой валютно-финансовой системе. Финансовый суверенитет ассоциируется с финансовой независимостью государства, способностью принимать самостоятельные решения на международном уровне и внутри страны.

Практическим аспектом реализации финансового суверенитета является создание и функционирование своей независимой денежно-финансовой системы. Однако в марте 2022 года Российской Федерации пришлось столкнуться с санкционными ограничениями, прямым образом подействовавшими на финансовую систему.

Системно значимые кредитные организации являются крупнейшими участниками на финансовом рынке, осуществляют сложнейшие финансовые операции, организуют работу на внешнем рынке, определяют направление динамики банковского сектора и представляют собой компании, концентрирующие качественный человеческий капитал и технологии.

Системно значимые кредитные организации концентрируют большую часть финансового рынка по данным Banki.ru (табл. 1).

Таблица 1

Концентрация активов по банковскому сектору

Активы	01.01.2022		01.01.2023		01.01.2024	
	Млрд руб.	Уд. вес, %	Млрд руб.	Уд. вес, %	Млрд руб.	Уд. вес, %
СЗКО	93 454	77,5	105 157	78,0	131 628	78,4
Всего по кредитным организациям	120 537	100,0	134 818	100,0	167 938	100,0

Составлено автором по данным Banki.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/banks/ratings/>

В течение рассматриваемого трехлетнего промежутка времени активы СЗКО выросли с 93 454 млрд руб. до 131 628 млрд руб. В относительном выражении ак-

тивы СЗКО за изучаемый период увеличились на 41%, а активы банковского сектора – на 39%. Динамика масштабов деятельности СЗКО определяет динамику всего банковского сектора. На СЗКО приходится 78,4% активов банковского сектора по состоянию на 01.01.2024, причем наблюдается рост удельного веса СЗКО в банковском секторе в течение рассматриваемого периода.

Поскольку СЗКО концентрируют значительную часть активов банковского сектора, следовательно, на них приходится и большая часть доходов финансового рынка. СЗКО могут влиять на динамику финансового рынка в целом. Если СЗКО работают на достижение национальных интересов, то можно говорить о существовании суверенной финансовой системы РФ.

В эпоху цифровой экономики большинство услуг стало предоставляться в цифровой форме. Банковский сектор активно внедряет цифровые технологии при оказании традиционных банковских услуг. На современном этапе конкурентоспособность банков на рынке определяется способностью адаптировать цифровые технологии под потребности клиентов и самого банка. А эти процессы требуют наличия высококвалифицированных кадров и финансовых ресурсов. Поэтому цифровизация доступна в основном для крупных банков, которые обладают как человеческими, так и финансовыми ресурсами для реализации подобных целей и задач. Как отмечает С.В. Ештокин, «кредитные организации, прежде всего крупные, выступают (или по меньшей мере призваны выступать) локомотивами применения цифровых технологий по причине наличия надлежащего организационного и финансового обеспечения» [2, с. 32].

Финансовый сектор занимает второе место после «Информации и связи» по величине внутренних затрат на внедрение и использование цифровых технологий. В 2022 г. по сравнению с 2021 годом внутренние затраты на внедрение и использование цифровых технологий выросли на 114 млрд руб. или на 30% и составили 498,1 млрд руб. [2, с. 38].

При значительном масштабе внутренних затрат финансового сектора на цифровизацию, не все организации финансового сектора имеют свои цифровые разработки и решения. Финансовый сектор в большом объеме финансирует за-

траты на оплату услуг сторонних организаций. Так, в 2022 году по сравнению с 2021 годом внешние затраты финансового сектора на цифровизацию выросли на 112,7 млрд руб. или на 64%, составив 288 млрд руб. [2, с. 39].

Для обеспечения независимого функционирования российского финансового сектора нужно минимизировать использование зарубежных разработок (табл. 2). В 2022 году на российское программное обеспечение приходилось только 29% в закупках финансового сектора, а остальное было зарубежным. В 2022 году на приобретение программного обеспечения было потрачено в совокупности 122,6 млрд руб., что на 47,7 млрд руб. или на 64% больше значения за 2021 год. Значительно выросла доля финансового сектора в закупках программного обеспечения в масштабах страны с 16% до 25% в 2022 году по сравнению с 2021 годом.

Таблица 2

Затраты организаций на покупку, аренду программного обеспечения
по видам экономической деятельности [2, с. 40]

Вид экономической деятельности	Приобретение программного обеспечения, его адаптация и доработка, млрд руб.				Аренда программного обеспечения, млрд руб.				Удельный вес затрат на российское программное обеспечение в общем объеме затрат на покупку и аренду программного обеспечения, %	
	Всего		Из него российского		Всего		Из него российского			
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Всего	475,8	497,0	159,8	179,6	47,9	47,3	17,5	23,9	33,8	37,4
Финансовый сектор	74,9	122,6	13,7	35,1	3,3	7,9	1,5	4,0	19,4	30,0

На современном этапе развитие финансовой сферы и всей экономики в целом зависит от цифровых технологий. Благодаря последним мы наблюдаем качественно новые модели ведения бизнеса, цифровую трансформацию экономики. Поэтому вполне оправданно говорить о том, что обеспечение финансового суверенитета во многом определяется формированием национального цифрового суверенитета России.

Опираясь на определение финансового суверенитета, мы можем дать следующее понятие цифровому суверенитету: цифровой суверенитет – это независимость российской экономики в цифровой сфере. Необходимо обеспечить снижение зависимости от зарубежных цифровых разработок и платформ в финансовой сфере. Потому что цифровые технологии способны дать дальнейший толчок к развитию другим сферам экономики. Благодаря обеспечению развития российских цифровых технологий можно добиться синергетического эффекта от их использования в масштабах всей экономики, решения многих социальных и экономических задач. Также будет обеспечена основа для конкурентоспособности российской экономики и корпоративного сектора на мировой арене.

Цифровая экономика меняет правила игры на рынке. Идет непрерывная трансформация финансового рынка, появляются новые виртуальные банки (цифровые банки, неолбанки) и финансовые сервисы, которые навязывают конкуренцию крупным надежным банкам.

Список литературы

1. Ештокин С.В. Экономическая безопасность банковской системы страны в контексте формирования цифрового суверенитета России: монография / С.В. Ештокин. – М.: Русайнс, 2022. – 106 с. EDN MVWFBC
2. Абашкин В.Л. Индикаторы цифровой экономики: 2024: статистический сборник / В.Л. Абашкин, Г.И. Абдрахманова, К.О. Вишневецкий [и др.]; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: ИСИЭЗ ВШЭ, 2024. – 276 с.
3. Хабибулин А.Г. Финансовый суверенитет и финансовая безопасность России: угрозы и риски: монография / А.Г. Хабибулин, А.В. Анищенко, В.Н. Анищенко [и др.]: под общ. ред. А.Г. Хабибулина. – 2-е изд., доп. и испр. – М.: ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС», 2023. – 497 с. EDN DXRKZC