

и объясняет то, что по сей день не появились в нашей стране полноценные финансовые институты по западному типу. Генерируя сложности развития и формирования финансовой системы в России можно выделить следующие проблематичные моменты: устаревшее, частичное и хаотичное правовое поле функционирования участников финансовой системы; полное отсутствие своего опыта организации каких-либо финансовых институтов; скудный выбор инструментов финансов [3, с.68].

Важным фактором современного экономического развития является глобализационный процесс. Международный опыт показал, что для наиболее успешной интеграции национальных экономик в мировое пространство нужна твердая устойчивая институциональная база, которая бы позволила управлять экономической деятельностью. От того насколько будет успешна интеграция финансовой системы РФ в мировую систему в некотором плане зависит решение вопросов и задач национального экономического роста. В первую очередь, это покрытие дефицита бюджета страны, повышение роста социально-экономического развития, быстрое выполнение всех обязательств по погашению долгов и их процентов. Исход такой интеграции очевиден уже на сегодняшний день можно так же не сомневаться и тому, что со вступлением во Всемирную торговую организацию в использовании России оказался современный механизм, который позволяет обеспечивать национальные торгово-экономические интересы на международном рынке.

К сожалению эффективность использования этого механизма с его всеми возможными инструментами находится еще весьма на низком уровне. Следовательно, чтобы в полном объеме приспособиться к этим условиям, требуется длительное время, трудоемкая и кропотливая работа, которая должна стать предметом всестороннего и глубокого анализа на государственном уровне. При использовании механизма государственного управления развитием финансовой сферы в предложенной форме можно сделать значительный подъем уровня инвестиционной активности организаций и создать сверхмощный катализатор социально-экономического роста, а также повышения уровня конкурентоспособности и экономической безопасности государства [4, с.131].

Литература

1. Виноградов А. И. Управление устойчивостью банковской системы России в условиях мирового кризиса. Экономика и менеджмент систем управления. [Текст] // – № 4. Изд.: Альманах современной науки и образования, 2013. – 329 с.
2. Железин А. В. Первые итоги вступления России во Всемирную торговую организацию (ВТО) [Текст] // – Изд.: Альманах современной науки и образования. Тамбов, 2014. – 150 с.
3. Игонина Л. Л. Финансовая система России: анализ структурно-функциональных характеристик [Текст] // – Экономический анализ: теория и практика. № 33, 2013. – 420 с.
4. Обзор финансового рынка // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/fin_r/fin_mark_01-

УДК 336.77

НЕИЗБЕЖНОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИЙ В РОССИЙСКИХ БАНКАХ

*Ю.Н. Северина
Белгород, Россия*

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация: Современный финансовый рынок не может функционировать без финансовых инновационных продуктов, которые не только позволяют эффективно использовать финансовые активы, увеличивать собственный капитал, но также обеспечивают укрепление финансовой устойчивости и ликвидности, снижение финансовых рисков, и др.

Ключевые слова: финансовые риски, банки, финансовые рынки, финансовые инновации, финансовая интеграция.

INEVITABILITY OF APPLICATION AND DEVELOPMENT OF INNOVATIONS IN THE RUSSIAN BANKS

*Yu.N. Severin
Belgorod, Russia
Belgorod State National Research University*

Abstract: The modern financial market can't function without financial innovative products which not only allow to use effectively financial assets, to increase own capital, but also provide strengthening of financial stability and liquidity, decrease in financial risks, etc.

Keywords: financial risks, banks, financial markets, financial innovations, financial integration.

Для российской практики данная тема особенно актуальна, т.к. российский финансовый рынок отстает от развитых стран по уровню и масштабам использования финансовых инноваций. Его функционирование обеспечивается в основном сложившимися финансовыми отношениями, реализуемыми с помощью таких традиционных финансовых инструментов как государственные заимствования (эмиссия государственных ценных бумаг), с применением методов государственного регулирования макроэкономических процессов (денежно-кредитная политика), а также традиционных банковских операций в форме кредитования и депозитной политики.

Но при этом можно наблюдать рост интереса к финансовому и экономическому образованию в России, расширение и усложнение проводимых финансовыми организациями операций, увеличение объемов капитала, обращающегося на фондовых биржах и т.д.

Финансовые инновации – движущая сила современных процессов глобализации экономики. Именно финансовые инновации выступают как новые идеи, которые могут коммерчески реализовываться на финансовых рынках. Такие нововведения не только изменяют, но и ускоряют операции на международных и национальных финансовых рынках, сближают их. Для многих стран финансовые инновации выступают методом привлечения иностранных инвестиций, что актуально в настоящее время и для России, несмотря на антироссийские санкции и их последствия. Именно применение финансовых инноваций способствует улучшению инвестиционного климата, повышает привлекательность условий для инвесторов, обеспечивает их заинтересованность в активном участии на отечественном рынке ценных бумаг.

Особую актуальность настоящая тема имеет для банковского сектора экономики России, т.к. международная финансовая интеграция обеспечивает банкам достаточно много преимуществ. В первую очередь, это рост капитализации банков, и, как следствие, стабильность развития банковской системы.

Во-вторых, финансовая интеграция приводит к диверсификации рисков, связанных с экономико-политической ситуацией как внутри страны, так и за ее пределами.

В-третьих, финансовая интеграция способствует усилению конкуренции между банками, расширению спектра услуг, повышению их качества и стоимости.

Сегодня эволюция инноваций в финансовой сфере – это инструмент прогнозирования и управления реализацией долгосрочных прогнозов на уровне национальной экономики. При этом само государство, изменения требования государственного регулирования в отношении национальных финансовых рынков (например, усиление со стороны государственных надзорных органов требований к достаточности капитала кредитных организаций, к качеству активов), формируют факторы, стимулирующие появление инновационных финансовых продуктов. Бесспорно, в результате такого регулирования банки начинают направлять свою активность в те сферы, где требования государства менее строги.

Как следствие – появление инновационных финансовых инструментов, например, секьюритизированных ценных бумаг и операций по секьюритизации активов. В свою очередь, эти инновации привели к росту спроса на инновационные финансовые инструменты, способные обеспечить увеличение системных эффектов, а также уменьшение и диверсификацию системных рисков, повышение ликвидности с целью увеличения свободных ресурсов кредитных организаций и, соответственно, укрепление их финансового состояния.

Специфичность развития финансовых инноваций в банковском секторе России формируется под воздействием множества факторов. С одной стороны, коммерческие банки – генераторы ресурсов. С другой стороны – именно в банках в первую очередь находят свое практическое применение инновационные финансовые модели и решения. Кроме того, банки более восприимчивы к кризисам и последствиями этих кризисов в силу возрастания влияния уже упоминавшихся глобализации, развития технологий и др.

Не вызывает споров утверждение, что именно банковский сектор является наиболее активным с точки зрения внедрения финансовых инноваций, так как остальные сектора финансового рынка (фондовый рынок, инвестиционные фонды) долгое время занимали в его общем объеме значительно меньшую долю.

Бесспорно, развитие инноваций в российском банковском секторе характеризуется огромным потенциалом. То, что на Западе считается повседневной практикой, в России только внедряется и развивается.

В то же время России нет необходимости придумывать и создавать ряд инновационных финансовых инструментов с нуля, благодаря тому, что международная банковская практика богата такими разработками, которые развивались и совершенствовались годами и доказали свою эффективность. Другими словами, банки имеют набор инструментов и возможность выбора путей развития, адаптация которых к российским условиям может принести несомненную пользу отечественной экономике.

Роль финансовых инноваций и в настоящее время, и в будущем останется важной составляющей частью деятельности финансовых кредитных учреждений, иначе они не смогут конкурировать в быстро меняющемся финансовом мире. Однако ключевым должно стать отношение к финансовым инновациям со стороны банков как к высокорискованным продуктам, прибыльность которых напрямую связана с общим состоянием экономики государства.

Не случайно, до кризиса 2007–2009 гг. господствовала позиция, в соответствии с которой финансовые инновации, перераспределяя риски, помогают нивелировать экономическую нестабильность.

Сегодня не вызывает сомнений утверждение, что сами финансовые инновации оказываются источниками нестабильности. Не следует забывать, что в условиях глобализации мировой экономики любая про-

блема локального, странового масштаба может стать общемировой и затронуть не только экономическую, но и политическую и социальную сферы (и наоборот).

Современное состояние банковского сектора России и его специфика, общемировые тренды развития экономики обуславливают такие перспективные инновационные направления развития банковского бизнеса, как банкострахование, почто-банки, инвестиционный банкинг, дальнейшее развитие дистанционного банковского обслуживания и индивидуального банкинга, аутсорсинг и др. Без сотрудничества российских финансово-кредитных организаций с зарубежными банками в сфере инноваций это развитие невозможно.

Литература

1. Иванова О.В. Банковские инновации и направления их развития в РФ [Электронный ресурс] : / Экономическая библиотека – URL: <http://economy-lib.com/bankovskie-innovatsii-i-napravleniya-ih-razvitiya-v-rf#ixzz3dkwloER3>

УДК 336.77

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

*Карманчикова М. Ю.
доц. Болтенкова Ю.В.
Белгород, Россия*

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация: в статье рассматривается понятие ипотечного кредитования, оценка современного состояния рынка ипотечного кредитования. Выявлены основные проблемы, замедляющие рынок ипотеки, определены пути решения.

Ключевые слова: ипотека, ипотечное кредитование, кредит, инфляция, процентная ставка.

PROBLEMS AND SOLUTIONS OF MORTGAGE LENDING

*Karmanchikova M.U.
A.P. Boltenkova U.V.
Belgorod, Russia
Belgorod State National Research University*

Abstract: This article discusses the concept of mortgage lending, an assessment of the current state of the mortgage market. The main problems that slow down the mortgage market, the ways of solving.

Keywords: mortgage, mortgage lending, credit, inflation, interest rates.

Развитие того или иного сегмента рынка в большой степени зависит от внешних факторов, таких, как благосостояние населения, стабильность в стране, политическая и экономическая ситуация и т.д. Мировой экономический кризис 2008 года и экономико-политическая ситуация 2014-2015 гг. оказали негативное влияние на все сферы жизни населения России, в том числе и рынок недвижимости [1, с. 44]. Согласно статистическим данным, на сегодняшний день всего 10% граждан РФ владеют собственной жилплощадью более 18 кв. м. на одного человека. И всего лишь 1% граждан нашей страны могут позволить купить себе понаравнившуюся недвижимость за личные средства [3].

На сегодняшний день в личных квадратных метрах нуждаются более 20 млн. граждан России. Только в Подмоскowie в очереди на жилье стоит более 200 тысяч семей. Чтобы обеспечить их всех жильем, необходимо в самое ближайшее время построить более 12 млн. кв. м. жилья [4].

В настоящий момент ипотечное кредитование является единственным гарантированным механизмом по обеспечению граждан необходимой жилплощадью. Ипотека – одна из форм залога, при которой закладываемое недвижимое имущество остается в собственности должника, а кредитор в случае невыполнения последним своего обязательства приобретает право получить удовлетворение за счёт реализации данного имущества. Ипотечкой является также залог уже существующего недвижимого имущества собственника для получения им кредита или займа, которые будут направлены либо на ремонт или строительство, либо на иные нужды по усмотрению заемщика-залогодателя.

В условиях нестабильной экономики 2014 и 2015 годов система ипотечного кредитования в России только набирает обороты, и совершенно естественно, возникают различного рода проблемы развития кредитования и ипотеки, которые необходимо оперативно решать. К основным проблемам ипотечного кредитования можно отнести: 1) низкая платежеспособность населения; 2) высокий уровень инфляции; 3) снижение спроса на ипотечный кредит; 4) высокие процентные ставки.

Рассматривая первую проблему, можно сказать, что недостаточный уровень дохода населения, и сле-