## Содержание

Введение

1. Понятие и виды банковских инноваций

1.1 Классификация банковских инноваций

## 1.2 Стратегия разработки банковских инноваций, оценка их эффективности

2. Инновации в сфере управления денежной наличностью и индивидуальное банковское обслуживание

2.1 Технологические инновации

## 2.2 Продукты инновации

Заключение

Литература

Приложение

Введение

Современный этап мирохозяйственного развития характеризуется ускоренными темпами научно-технического прогресса и возрастающей интеллектуализацией основных факторов производства. Интенсивное проведение исследований и разработка на их основе новейших технологий, выход с ними на мировые рынки и развертывание международной интеграции в научно-производственной сфере в рамках формирующейся глобальной экономики фактически уже стали стратегической моделью экономического роста для индустриально развитых стран.

В настоящее время на долю новых или усовершенствованных технологий, оборудования и других продуктов, содержащих новые знания или решения в развитых странах Запада приходится от 70 до 85% прироста валового внутреннего продукта.

Разработка и реализация инновационных проектов связаны с долговременным отвлечением значительных финансовых, материальных и других ресурсов, экономическая и функциональная отдача от которых наступает отнюдь не скоро. Поэтому принятию инвестиционных решений предшествует глубокий комплексный анализ. Его принципы и механизмы постоянно совершенствуются, что позволяет повысить уровень обоснований.

Любой инновационный проект, являясь проектом инвестиционным, требует учета различного рода факторов, которые могут оказать влияние на финансово-экономические показатели. Поэтому при отборе инновационных проектов важно учитывать именно финансовые критерии, такие как стоимость проекта, формы и методы его финансирования.

Актуальность темы курсовой работы состоит в том, что процесс правильного и адекватного выбора форм и методов Управления банковскими инновациями в настоящее время в условиях нестабильной внешней среды и неустойчивого финансового рынка приобретает особую значимость, поскольку именно сейчас необходимо делать больше и с наименьшими затратами. Определение приоритетов необходимо, и они должны устанавливаться исходя из общих целей предприятия.

1. Понятие и виды банковских инноваций

Отношения банков с клиентами основаны на принципах партнёрства. Это, в частности, означает, что банки проявляют постоянную заботу не только о сохранении, но и о приумножении капитала своих клиентов, предлагая им новые услуги, которые способствуют расширению финансово-хозяйственной деятельности, снижению издержек, развитию деловой активности и повышению её доходности.

Другой причиной появления новых видов банковских услуг является конкуренция между банковскими и финансовыми институтами в условиях дерегулирования денежно-финасового рынка. Целью менеджеров банка становиться диверсификация деятельности банка и превращение банка в финансовое предприятие, или банк-дивиденд.

Банковские инновации могут быть специализированными и комбинированными. Новая банковская структура – это деятельность по оказанию помощи или содействия клиенту в получении прибыли, способная приносить дополнительный комиссионный доход. В отличии от банковского продукта услуга может носить незавершённый характер.

Новый банковский продукт – комбинированная либо нетрадиционная форма банковского обслуживания, создаваемая на основе маркетинговых исследований потребностей рынка. Новым банковским продуктом может быть и кредитно-финансовый инструмент. Так, в 1752 г. Возникли чеки как реакция банков на запрет британского правительства выдавать кредитным организациям банкноты, оплачиваемые по предъявлении в кассе. В 1958 г. Была выпущена первая массовая карточка Bank Americard (ныне Visa), предоставлявшая возможность продлённого кредита (кредитная карта). До этого карточные схемы носили локальный характер. В России карты международных систем появились ещё в 1969 г., но в тот период это были карты эмитированные зарубежными компаниями и банками. В феврале 1961 г. В США появилось ключевое новшество современного банковского дела – первый депозитный сертификат. В настоящее время понятие о депозитном и сберегательном сертификатах отражено в ГК РФ.

Современные банковские инновации представлены разнообразными платежными и тезаврационными видами и инструментами: ценные бумаги, денежные обязательства, банковские карты, депозитные и сберегательные сертификаты, валютные ценности. По экономическому содержанию нововведения в банковской сфере можно подразделить на два типа:

- Технологические;

- Продуктовые.

К технологическим инновациям относятся: электронные переводы денежных средств, банковские карты; к продуктовым – новые банковские продукты, которые могут быть связаны как с новыми операциями и услугами, так и с традиционными банковскими операциями периода их развития либо изменения условий регулирования.

Генезис банковских инноваций свидетельствует о том, что технологические инновации обеспечивают банкам конкурентные преимущества и способствуют развитию современной платёжной системы. Труднее оценить роль финансовых инноваций. Если в стране отсутствует система регулирования процесса создания и использования новых финансовых инструментов, то их экономическая суть и цели применения искажаются, т. е. Они становятся инструментами обхода существующих регламентаций в отношении традиционных продуктов.

Ряд банковских продуктов не имеет чётких законодательных регламентаций, или запретов, и относиться к категории <<иные сделки>>. Это прежде всего сделки на денежно-финансовом рынке, связанные с производными финансовыми инструментами. В России производные финансовые инструменты становятся порой перераспределения капитала на тех же условиях, что и <<взаимные парни>>. Они, являясь объектом гражданского права (ст. 128 ГК РФ), ещё не получили своего окончательного определения в отечественном законодательстве. Прямого указания на то, что банки работают на срочных рынках (форвард, опционер, фьючерс, своп и производные от них), в законодательстве нет, поэтому эти банковские инновации можно рассматривать в качестве <<иных сделок>>.

Таким образом, при определении стратегии развития банковских инноваций необходимо учитывать, что объединяет и разъединяет с экономической и правовой точек зрения следующие понятия: банковские операции и сделки, банковские услуги и продукты. В соответствии с мировой и отечественной практикой банковские продукты и услуги включают в себя типовые операции и сделки, банковские инновации и специализированные услуги для банковских кредитных организаций.

Банковская инновация, или совокупность новых банковских продуктов и услуг, - это синтетическое понятие о деятельности банка, направленной на получение дополнительных доходов в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи внедрения, нововведений, содействующих клиентам в получении прибыли.

1.1 Классификация банковских инноваций

Разнообразие банковских инноваций в современном банковском деле отражает их классификация, которая имеет общие и особенные черты, присущие деятельности банков отдельных стран. Банковская практика выделяет следующие группы инноваций, объединённых общностью целей:

* Новые услуги, связанные с развитием денежно-финансового рынка
* Услуги по управлению денежной наличностью
* Инновации в традиционных сегментах рынка ссудных капиталов.

Общие категории банковских инноваций отражают наиболее существенные свойства отдельных видов банковских услуг. Остановимся на видах банковских инноваций предназначенных для оптового и розничного клиента, т. К. специализированные услуги являются предметом особого рассмотрения, так называемого <<корреспондентского бэнкинга>>, или сферы межбанковских корреспондентских отношений.

В мировой практике обычно выделяют следующие виды банковских инноваций:

- Банковские продукты на новых сегментах: инвестиции в недвижимость, страховой бизнес, финансовый лизинг, трастовые операции и т. п.;

- Инновации в новых областях денежно-финансового рынка, таких как рынки коммерческих бумаг, финансовых фьючерсов, финансовых опционов, не котируемых ценных бумаг;

- Управление денежной наличностью и использованием новых информационных технологий;

- Услуги финансового посредничества, направленные на снижение операционных расходов и более эффективное управление активами и обязательствами, например, депозитные сертификаты, счета НАУ, депозитные счета денежного рынка и др.:

- Новые продукты в традиционных сегментах рынка ссудных капиталов, например инструменты с плавающей процентной ставкой, свопы, облигации с глубоким дисконтом, серийные облигации и т. д., а также инструменты денежного рынка, имеющие характеристики, как капитала, так и заёмных денежных средств (ссуды и облигации участия, сертификаты инвестиций и т. п.)

Процесс распространения банковских инноваций находиться под влиянием ряда факторов, в том числе системы регулирования. Следствием различий в государственном регулировании банковской сферы отдельных стран запрет,(З) законодательные ограничения (0) отдельных видов деятельности, требования к достаточности капитала (К), в отдельных странах разграничительное законодательство находиться в стадии становления (С) (См. прил. № 1)

Отечественный опыт разработки банковских инноваций опирается на мировую практику и банковское законодательство России. Это означает, что российские кредитные организации могут получать дополнительные доходы от осуществления предусмотренных банковским законодательством сделок, которые дополняют банковские операции.

В отечественной практике обычно выделяют следующие виды банковских инноваций:

* Инновационная деятельность, соответствующая мировым тенденциям регулирования банковского дела (отсутствие запрета на лизинговую и инвестиционную деятельность, напротив, наличие запретительных ограничений на страховой бизнес);
* Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
* Осуществление доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
* Приобретение права требования от третьих лиц исполнение обязательств в денежной форме;
* Внедрение в практику операций с банковскими картами;
* Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных

сейфов или помещение для хранения документов и ценностей и т. д.

1.2 Стратегия разработки банковских инноваций, оценка их эффективности

Стратегия разработки банковских инноваций может быть ориентированна на спрос либо на предложение новых продуктов.

В процессе внедрения банковских инноваций возможны неудачи, связанные с выбором с выбором той или иной стратегии, а также с отсутствием источников развития инноваций, незаинтересованностью высшего руководства, несоответствием между работой по изучению рынка, рекламой и исполнением услуги.

Вплоть до 80-х гг. прошлого века норма прибыли при кредитовании оставалась на достаточно высоком уровне, количество нововведений было ограниченно законодательно, поэтому задача быстрого на изменение условий спроса в мировой балансовой практике на первый план не выдвигалась.

В дальнейшем в процессе реализации стратегии быстрого реагирования выявились её преимущества и обнаружились недостатки, которые важно знать при разработке банковских нововведений.

Преимущества стратегии быстрого реагирования состоит в том, что стратегия позволяет выйти за рамки роли банка как финансового посредника и расширить базу прибыльности за счёт перехода перехода от процентной марки к комиссионной оплаты, от маркетинга продукта к маркетингу потребителя.

Недостатки стратегии быстрого реагирования связаны с тем, что перераспределение банковских ресурсов с традиционных видов деятельности на освоение новых продуктов может породить ситуацию нестабильности, привести к падению роли старых источников доходов.

2. Инновации в сфере управления денежной наличностью и индивидуальное банковское обслуживание

Пакет услуг по управлению денежной наличностью обеспечивает регулярное управление наличностью в интересах клиента, гарантирующее сохранение необходимого денежного и депозитного баланса в условиях более эффективного использования наличного капитала клиента.

Новые услуги в сфере управления наличностью в мировой практике обозначаются как Кеш-менеджмент и представляют собой совокупность услуг и технологических инноваций. В современной отечественной практике управление наличностью ещё не стало системой управление системой краткосрочной ликвидностью клиентов. Новые расчётные технологии развиваются в рамках совершенствования самой платёжной системы России.

В широком смысле слова управление наличностью отражает создание нового банковского продукта как совокупности оказываемых отдельными банками услуг юридическим и физическим лицам по управлению их ликвидности с целью оптимизации денежных потоков клиентов коммерческих банков, а также осуществлению мероприятий по развитию расчётно-платёжной технологии.

В узком смысле слова Кеш-менеджмент связывают с банковскими услугами по оптимизации финансовых потоков корпоративной клиентуры. В этом случае бухгалтерская информация по счетам дополняется финансовой и аналитической информацией, полученной на основе анализа временных рядов, что позволяет более эффективно проводить платёжно-расчётные операции при помощи терминалов, установленных на фирме, миную клиринговые центры.

В качестве системного продукта первым освоил Кеш-менджмент в 1969 г. Американский <<Mellon Bank>>, где различия в нормативном регулировании коммерческих банков в отдельных штатах влекли за собой затруднения в расчётах между производственными подразделениями кампаний. В 1994 г. В Германии был выпущен новый банковский продукт – счёт управления наличностью, т. е. единый текущий счёт клиента, который может объединять до 9 субсчетов. Все субсчета консолидируются, и клиент получает или платит проценты только по общему сальдо.

Операции по управлению денежной наличностью, осуществляемые зарубежными банками, позволяют:

* Ускорить сбор платежей с должников в пользу клиентов банка;
* Использовать временной разрыв между поступлением и расходованием денежных средств, избегая при этом штрафов за просрочку платежей;
* Инвестировать временно свободные денежные ср-ва в депозиты и другие денежные вложения и т. д.

Управление денежной наличностью в отечественной практике коммерческих банков имеет свои особенности, связанные как с долларизаций и бартеризацй экономики, так и с повышенной долей наличности в денежной массе в условиях обширной территории.

Поэтому при управлении наличностью большое значение большое значение имеет не только управление краткосрочной ликвидностью клиентов, но и управление технологией расчётно-кассовых операций. В качестве примера приведём отдельные продуктовые и технологические инновации московских банков (см. прил. 2).

Индивидуальное банковское обслуживание.

Перечень услуг, включаемых различными банками в понятие индивидуального банковского обслуживания, свидетельствует о различных подходах к классификации различных сделок. Для каждого конкретного банка новой может оказаться та услуга, которая уже существует в мировой практике, но ещё не используется данного банка либо в отечественной практике.

Одним из примеров индивидуального обслуживания является традиция обслуживания <<сливок общества>> (VIP клиентов). Так, например, за рубежом функционирует более 350 специализированных учреждений индивидуального банковского обслуживания, иногда в форме независимых банковских <<бутиков>> или специальных дочерних учреждений. Одновременно существует около 5000 мелких и средних банков, которые стараются сформировать имидж первоклассных банков, специализирующихся на индивидуальном подходе к клиентам <<рынка состояний>>1

Даже в странах с неразвитой банковской системой работаю банки, нацеленные на индивидуальное обслуживание. Например, в Иране одним из жизнеспособных банков является банк <<Сепах>>, который был создан ещё в 1948 г. И до сих пор ориентирован на клиентуру в лице государственных служащих. В Москве в отдельных банках в перечень услуг включено персональное комплексное обслуживание клиентов, активно сотрудничают с банком.

Индивидуальное обслуживание в отечественной практике предлогает:

* Приклепрение персонального менеджера;
* Определение потребности и разработку индивидуального пакета услуг и тарифов
* Установку и техническое обслуживание системы финансовых сообщений <<клиент-банк>>;
* Оказание помощи в управление денежными потоками клиента;

Консультирование по всему комплексу проблем взаимодействия банка клиента.

Дополнительными услугами, предоставляемыми коммерческими банками в условиях кризисных явлений в платёжной системе, стали: разработка нестандартных финансовых схем и взаимозачётов для клиентов банков, оказание помощи по выходу из кризисной ситуации и др.

В рамках создания кредитного продукта банки также оказывают новые консультационные услуги, например по составлению документации на получение кредита; выбору наиболее эффективных форм кредитования; поиску стратегических инвесторов для осуществления крупных инвестиционных проектов; экономической оценке проектов; кредитованию малого бизнеса.

2.1 Технологические инновации

В настоящее время в мировой практике сложилась система предоставления новых технологических банковских услуг, состоящая из трёх уровней. К первому уровню относятся розничные банковские услуги, предусматривающие использование автоматов-кассиров, банковские карты и системы расчётов в торговых точках; а также услуги, связанные с обработкой и хранением денежных документов. Ко второму уровню относятся оптовые банковские услуги, предусматривающие перевод денежных средств по телеграфу, управление денежными операциями и их контроль. К третьему уровню относятся автоматизированные расчётные палаты (Automated Clearing House – ACH).

В нашей стране развитие электронных элементов платежа осуществляется по двум направлениям: во-первых, уже получила достаточное распространение система платёжных (банковских) карт; во-вторых, начиная с середины 90-х гг., как и в ряде развитых стран мира (Великобритания, США, Австралия, Япония и т. д.), ведётся проектные внедрения так называемых электронных денег, которые представляет собой новый агрегат денежных.

Банковские карты – один из самых динамично развивающихся сегментов рынка банковских услуг. В 2002 г. исполняется 14 лет с момента выпуска Внешэконом банка первой российcкой карты Eurocard/Master-Card. Однако большинство банкиров считают, что <<карточный>>, бизнес родился в 1991 г., когда Кредобанк выпустил первую карту VISA.

Основы регулирования операций с банковскими картами заложило Положение Банка России <<О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчётов по операциям, совершаемым м их использованием>> от 9 апреля 1998 г.

Положение устанавливает, что документ, являющийся основанием для осуществления расчётов по операциям с использованием банковских карт или служащий подтверждением их совершения, может существовать как на бумажном носителе, так и в электронной форме.

Положение также допускает, что такой документ может быть составлен с применением банковских карт или их реквизитов. В последнем случае имеется в виду, что банковская карта может отсутствовать при совершении таких сделок, как, например, сделки через Интернет.

Временное положение Банка России <<О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчётов через расчётную сеть Банка России>> формально определяет участников системы электронного документооборота, электронноцифровую подпись, электронные документы, понятие подлинности электронного документа. Определён порядок работы с электронными документами. Недостатком этого документа является некоторая схематичность и незавершённость механизмов реализации заявленных схем. Данная нормативная база носит характер <<временного положения>> и, несомненно, будет в дальнейшем совершенствоваться.

Одним из инструментов совершенствования процессов реализации международных расчётов является использование является использование и дальнейшее развитие межбанковской электронной системы телекоммуникации – СВИФТ. Система СВИФТ (Society Wordwide Interbank Financial Telecommunication, SWIFT) была создана для удобства ведения межбанковских операций на Брюссельской конференции в 1973 г. в форме кооперативного общества. Участниками этой конференции являлись представители 239 банков. В настоящее время в систему СВИФТ входят более 6,5 тыс. банков и других кредитных финансовых институтов в 189 странах, в том числе и большинство российских коммерческих банков.

Первым на территории бывшего СССР к сети СВИФТ подключился 4 декабря 1989 г. Внешэкономбанк. В последнее время Россия занимает место в мире по количеству банков – членов сообщества. Всего в России на начало 2000 г. насчитывалось более 237 пользователей системы, находящихся в 34 городах десяти временных зон. РОССВИФТ сотрудничает с Центральным банком, МММВБ, Национальная депозитарным центром.

Участие в системе СВИФТ позволяет очень быстро обработать и передать информацию любому банку и в любую точку мира посредством единой компьютерной гиперсети. Информация передаётся кодированными символами, которые также унифицированы, что значительно упрощает процессы банковского общения. По оценкам специалистов, суммарная стоимость ежедневных платежей в системе превышает 5 трлн. долл. Несмотря на очевидные преимущества, система СВИФТ имеет и определённые недостатки:

* Зависимость системы от технических проблем и сбоев;
* Высокие расходы, обременительные для мелких банков;
* Сокращение времени пробега документов сужает возможности использования платёжных кредитов.

Важным элементом внедрения новых услуг является разработка экономически обоснованных тарифов комиссионного вознаграждения. Так, банки, являясь посредниками при проведении расчётов, могут консультировать клиентов по вопросам, связанным с заключением договоров, контрактов, выбором их валютно-финансовых и платёжных условий. Отдельные банки могут иметь дополнительные доходы за счёт привлечения других коммерческих банков страны к проведению международных расчётов.

К концу 90-х гг. микроэлектроника значительно продвинулась вперёд и предложила новые технологические возможности. Волоконная оптика со стекловолоконным проводом заменяет медный кабель, совершенствуется спутниковая технология; начался переход с визуальной на цифровую на цифровую форму передачи информации, которая позволяет значительно увеличить надёжность всей системы при одновременном удешевлении стоимости некоторых её компонентов.

Процесс новой компьютерно-телекоммуникационной технологии позволяет говорить о реальном <<уничтожении>> параметра географической удалённости применительно к кредитно-расчётным и платёжно-расчётным операциям, что определяет новые возможности развития и практического использования электронных денег.

Одним из первых шагов в этом направлении стало использование смарт-карт. Смарт-карта (Smart card) представляет собой карту, оснащённую интегральной схемой и микропроцессором, способным выполнять расчёты.

Смарт-карты получили широкое распространение прежде всего в Европе. В США большая часть платежей осуществляется посредством чека или кредитной карты. Поэтому в этой стране развилась высокоэффективная система автоматической обработки чеков, что служит препятствием для внедрения и распространения новых платёжных инструментов.

2.2 Продукты инновации

Трастовые услуги.

Трастовые услуги – это операции, связанные с доверительными управлением имуществом, которые можно отнести к агентской деятельности, осуществляемой за комиссионные вознаграждения. Траст представляет собой основание на доверии отношений между принципалом и агентом, при котором агент делается держателем собственности от имени и на благо доверителя, осуществляя управление имуществом, личной собственностью, портфелем ценных бумаг.

Исторические данные свидетельствует, что система доверительного управления имуществом в интересах собственника на основе развития института опеки ещё в древних цивилизациях. В условиях индустриального общества трастовыми операциями первоначально занимались отдельные предприниматели или страховые кампании. В настоящее время трастовое дело стало концентрироваться в руках коммерческих банков. Трастовые отделы банков обычно получают специальные, а не общие права: право выписывать чеки, индоссировать векселя и другие документы, продавать акции и облигации, заключать договоры.

Коммерческие банки стали осуществлять трастовые операции в значительных размерах уже к началу 50-х гг. прошлого века в таких странах, как США, Великобритания и Германия. Понятие и место доверительных операций в различных странах складывается с учётом национальных особенностей. Так, швейцарская банковская практика включает в понятие доверительных операций размещение денежных вкладов по поручению клиентов в иностранных банках и предоставление фидуциарных кредитов (при осуществлении фидуциарных операций банк выступает от имени клиента, а не от своего имени, например размещает на еврорынке средства клиента по его поручению и от его имени для получения процентов). В странах англо–американского права используется конструкция доверительной собственности.

Управление трастовыми операциями в отечественной практике играет иную роль, чем в зарубежных банках. Доверительные операции ещё не стали нормой жизни среднестатистического клиента кредитной организации. Как правовой институт договор доверительного управления появился в ГК РФ доверительное управление приобрело законодательскую определённость: по договору доверительного управления имуществом учредитель управления передаёт доверительному управляющему имуществу в доверительное управление на определённый срок для того, чтобы управление осуществлялось в его интересах.

В соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учёта в кредитных операциях в банках, выполняющих по договорам функции управляющих, открываются балансовые счета раздела <<Б>>. Баланс по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, составляется в установленные правилами сроки, с учётом следующих особенностей: он составляется независимо от объёма операций; его данные в основной баланс не включается и не представляются в территориальные учреждения Банка России. Для открытия текущих счетов доверительного управления предоставляется следующие документы: заявление на открытие счета, нотариально заверенные карточки образцов подписей должностных лиц и печати, нотариально заверенная копия договора на доверительное управление. Приведём пример баланса кредитной организации по доверительному управлению одного из московских банков (см. прил. 3)

Лизинговые сделки.

Лизинг – явление сравнительно молодое как в мировой, так и в отечественной практике. В настоящее время на рынке финансовых сделок по типу долгосрочной аренды первое место занимают США. В России, несмотря на принятие Федерального закона <<О лизинге>>, говорить о его широком развитии пока преждевременно.

Лизинг представляет собой вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлечённых финансовых средств лизингодателя. По договору финансовой аренды арендодатель обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определённого продавца и предоставить это имущество лизингополучателю за плату во временное пользование для предпринимательских целей.

С социально-экономической точки зрения принципиальной разницы между арендой и лизингом не существует, поэтому в ряде стран (США, ФРГ) законодательство об аренде включает в себя и лизинг.

В других странах существует отдельное правовое регулирование лизинговых операций. Основные черты финансовой аренды как специфической трёхсторонней сделки наиболее полно отражены в международной конференции, подписанной в Оттаве в 1988 г.

Коммерческие банки могут напрямую участвовать в лизинговом бизнесе, выступая непосредственно как лизингодатели, а также в традиционной роли кредиторов или гарантов. По сравнению с лизинговым компаниями банки обладают тем важным преимуществом, что они являются организационно оформленными; для проведения лизинговых операций требуется только выделение в их структуре специального отдела или группы.

Заключение

Банковская инновация – это результат деятельности банка, направленное на получение дополнительных доходов в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи нововведений, содействующих клиентам в получении прибыли. Банковская инновационная деятельность ориентированна на гармонизацию интересов банка, потребителей и общества в целом в рамках создания продуктов и услуг более высокой ценности, чем у конкуренотов.

В банковской сфере важно различать такие понятия, как новые банковские услуги и новые банковские продукты, которые с правовой точки зрения включены в такие понятия, как банковская операция или сделка. В отличие от банковского продукта, который может существовать автономно, банковская услуга представляет собой совокупность сопровождающих действий, которые могут носить незавершённый характер.

Общие категории банковских инноваций отражают наиболее существенные отдельных новых видов банковских продуктов и услуг, объединённых общностью целей.

Список литературы

1. Закон России «О банках и банковской деятельности» от 07.12.2000 №2121.
2. Инструкция о безналичных расчетах в России в национальной валюте, утвержденная Постановлением Правления ГК РФ от 21.01.2004 г. № 22.
3. Инструкция о порядке эмиссии платежных карт и осуществление операций с их применением, утвержденная Постановлением Правления ГК РФ от 27 августа 2001 г. № 367.
4. Гинзбург А.И. Пластиковые карты. – СПб.: ПИТЕР, 2004. – 128 с.
5. Рубинштейн Т.Б. Развитие банковской системы и инновационные банковские продукты. Пластиковые карты//Т.Б. Рубинштейн, О.В. Мирошкина. – М.: Гелиос АРВ, 2002. – 192 с.
6. Масленчиков Ю.С. Работа банка с корпоративными клиентами: Учеб. пособие для вузов/Ю.С. Масленчиков, Ю.Н. Тронин. – М.:ЮНИТИ, 2003. – 358 с.
7. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. Учебное пособие для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. – 261 с.
8. Учет и аудит в банках: Учебник / А.М. Герасимович, Л.М. Киндрацька, Т.В. Кривовьяз и др.; Под ред. проф. А.М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2004. – 536 с.
9. Заец А.В., Житный П.Е., Кудрявцев В.И. Инстументарий банковского дела: Учебное пособие. – Луганск, ВНУ, 2000. – 352 с.
10. Банковские операции: Учебник / А.М. Мороз, М.И. Савлук, М.Ф. Пуховкина и др.; Под ред. д – ра экон. наук, проф. А.М. Мороза. – К.: КНЕУ, 2000. – 384 с.
11. Спяк Г.И., Фарион Т.И. Учет и аудит в банках: Учебное пособие. – К.: Атика, 2004. 328 с.
12. Деньги, банки и кредит: в схемах и комментариях: Научное пособие/Под ред. Б.Л. Луцива. – 2 – е издание, перераб. – Тернополь: Карт – бланш, 2000. – 225 с.
13. Бизнес – 09.08.2004. - № 32. – с. 34 – 39
14. Бизнес – 04.10.2004. - № 40. – с. 52 - 55
15. Мир денег – 2004. - № 10 (54) октябрь – ноябрь. – с. 16 – 17
16. Финансы России. – 2003. - №3. – с. 133 – 139

Приложение №1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | США | Германия | Великобритания | Италия | Греция |
| Размещение ценных бумаг  Инвестиции в недвижимость  Страховой бизнес  Финансовый лизинг  Трастовые операции | О  О  О  О  О | К  З  К | К | К | О  З  З  С |

Приложение №2

|  |  |
| --- | --- |
| Традиционные услуги | Банковские инновации |
| Услуги для юридических лиц по кассовому обслуживанию и сопровождению ценностей  Выдача и оформление чековых денежных книжек  Выдача наличных денег из касс банка по предварительной заявке | Услуги для юридических лиц по кассовому обслуживанию и сопровождению ценностей  Инкассация денежной наличности службой инкассации банка по гибкой тарифной сетке  Доставка денежной наличности клиенту службой инкассации |

Приложение № 3

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование статей | Сумма млн. руб. |
| Актив   1. Имущество в управлении, в том числе:   Кредиты предоставленные и ценные бумаги в управлении  2. Убыток по доверительному управлению  Итого активов  Пассив  1. капитал в управлении  2. Прибыль по доверительному управлению | 189,0  188  0,4  189,4  189  0  189,4 |