

ФАКТОРИНГ КАК БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ

© Казаков Р. И., 2016

Иркутского государственного университета, г. Иркутск

В статье рассматривается такая услуга кредитных организаций как факторинг. Статья освещает основные понятия, связанные с данной услугой, описывает благоприятные экономические условия для ее использования. Также статья содержит информацию о целевой аудитории данной услуги, схему ее функционирования. В завершении статьи говорится о преимуществах факторинга и перспективах развития данной услуги на территории России.

Ключевые слова: факторинг, дебитор, риск неплатежа, уступка прав денежного требования.

Кредитная организация — это организация, которая на основе лицензии банка России может осуществлять банковские операции [2]. Существует два вида кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.

Банк — это кредитная организация, которая имеет право [2]:

1. Привлекать средства во вклады
2. Размещать эти средства на условиях возвратности и платности

3. Вести банковские счета

В свою очередь к банковским операциям, то есть к тем, которые может выполнять только банк, относятся [4]:

1. Привлекать средства во вклады
2. Размещать привлеченные средства
3. Вести счета
4. Осуществлять денежные переводы
5. Заниматься кассовым обслуживанием
6. Заниматься покупкой и продажей иностранной валюты
7. Привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы

Также к банковским операциям относят лизинг и факторинг. Однако данные услуги могут предоставлять и специализированные компании. Данная статья будет посвящена такой мало популярной в России услуге, как факторинг.

Факторинг согласно информационному portalу Factorings.ru [3] — это разновидность финансовой услуги, когда банк или факторинговая компания получает денежные требования на должника и выискивает этот долг за определенное вознаграждение, которое платится продавцом. Иными словами, факторинговая компания оплачивает услуги или товар продавцам за

покупателя и получает взамен права требования стоимости услуг с покупателя и получает за это комиссию от продавца.

В целом же, факторинг — это целый комплекс услуг. Данный комплекс включает следующие пункты [5]:

1. Безналоговое финансирование под уступку денежных требований
2. Анализ покупателей исходного товара
3. Страхование рисков неплатежей со стороны покупателей
4. Управление дебиторской задолженностью компании пользователя факторинговыми услугами

Факторинговые услуги необходимы в первую очередь тем компаниям, которые работают с отсрочкой платежей. А в данных нестабильных экономических условиях это означает, что целевая аудитория услуг факторинга увеличилась кратно так, как компаниям приходится адаптироваться к условиям, когда платежеспособный спрос сократился. Эта адаптация предполагает предоставление отсрочки по платежам. Данную тенденцию можно наблюдать практически везде. Отличным примером может послужить магазины розничной торговли компьютерной техникой и телефонами. Данные магазины практически все предлагают беспроцентную рассрочку платежей по товарам. Данную тенденцию можно транслировать на множество сегментов рынка.

В данных условиях велик риск кассовых разрывов. Иными словами при отсрочке платежей есть риск образования дефицита операционных средств. Также факторинг — это возможность реализовать расширение бизнеса.

Схема функционирования факторинга может быть представлена следующим образом (рис. 1):

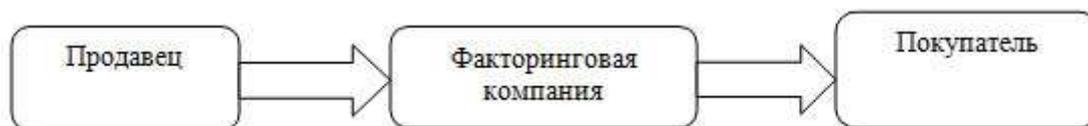


Рис. 1. Схема функционирования факторинга

Компания продавец передает право денежного требования за предоставленные услуги или товары факторинговой компании. Факторинговая компания, в свою очередь, погашает задолженность перед продавцом в размере до 90 % от сделки. Далее компания по факторингу предъявляет требования покупателю и тот выплачивает сумму сделки. Компания по факторингу берет с продавца процент за предоставления данной услуги. Таким образом, компания продавец жертвует частью прибыли ради получения необходимых денежных средств одновременно.

И так, факторинг обладает следующими преимуществами [5]:

1. Факторинг не требует залога. То есть, в отличие от обычного кредита, когда необходимо предоставить залог стоимости, которого при таких обстоятельствах, будет значительно ниже рыночной, факторинг не требует подобного условия.

2. Снижение рисков не платежей со стороны покупателей товара или услуги.

3. Факторинг предоставляет возможность развития бизнеса при привлекательных условиях.

Таким образом, факторинг является той услугой, которая в данных экономических условиях должна быть интересна компаниям и имеет все предпосылки роста популярности. Банки имеют возможность развить данное направление бизнеса

так, как они вправе осуществлять подобную деятельность. Подобный банковский инструмент способен оказать положительное влияние не только на прибыльность банковского сектора, но и других секторов экономики. Особенно данная услуга должна помочь малому бизнесу в текущих экономических условиях.

Спрос на российском рынке на данную услугу велик. Однако банки только сейчас начинают создавать требуемого качества предложение. Так ведущий банк России только в 2015 году вошел на рынок факторинговых услуг. В планы банка входит увеличения портфеля факторинговых операций [1].

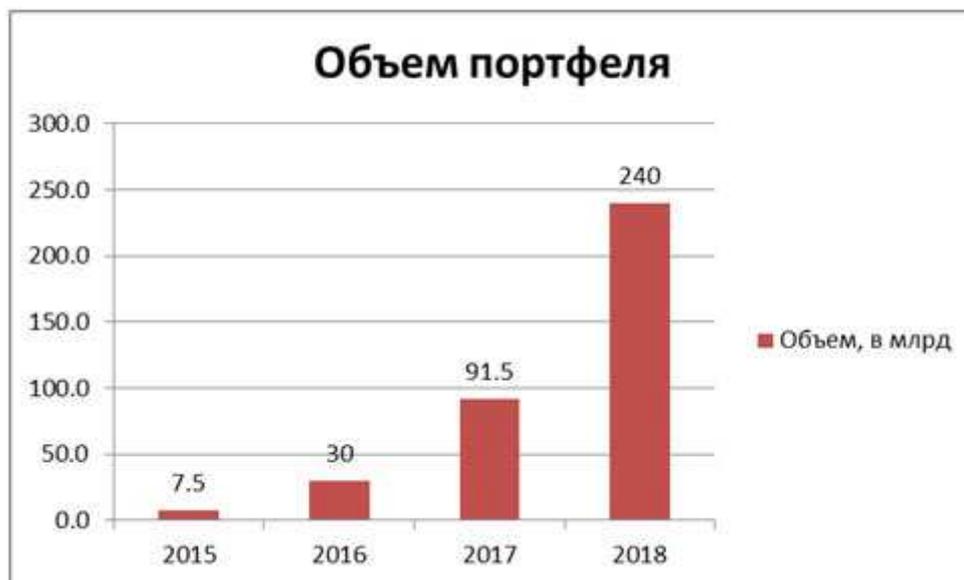


Рис.1. Объем портфеля факторинговых услуг

Стоит отметить, что цифра в 240 миллиардов рублей отражает практически весь объем рынка факторинговых услуг в России, согласно [1]. Общий же объем рынка по оценки Ассоциаций факторинговых компаний составляет 309 миллиардов рублей. Основными игроками на рынке на данный момент являются следующие компании:

1. ВТБ факторинг;
2. Промсвязьбанк;
3. Альфа-банк;
4. Газпромбанк;
5. Петрокоммерц.

Данные компании владеют на данный момент следующими долями рынка, согласно [1].

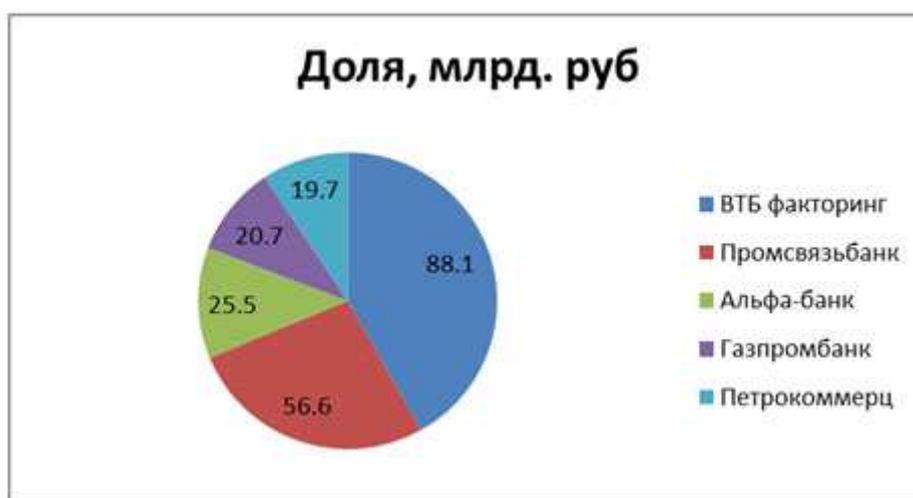


Рис. 2. Доля компаний на рынке факторинга РФ

Если же сопоставить объем предложения и объем спроса, то будет видно, что предложение не отвечает спросу в значительной мере. Разница

составляет почти треть спроса. Ниже приведено соотношение спроса и предложения на рынке факторинговых услуг России.

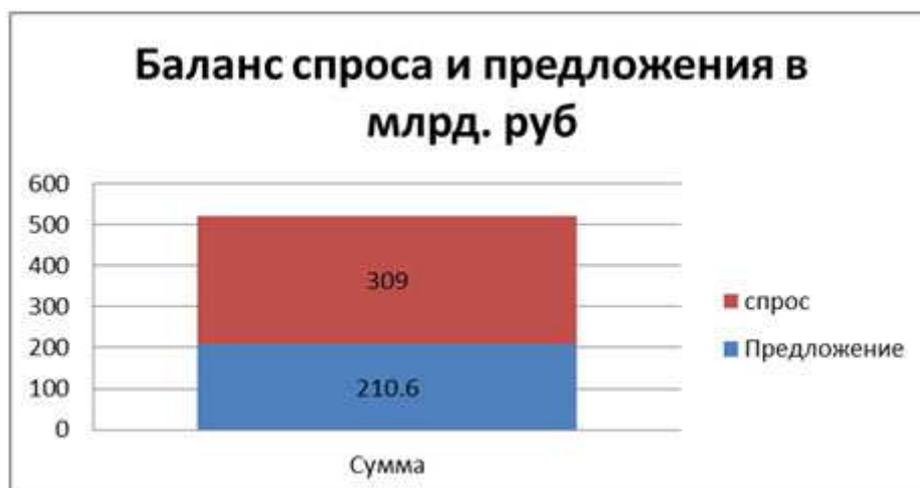


Рис.3. Соотношение спроса и предложения

Как видно, спрос значительно превышает предложение, что свидетельствует о наличии зоны роста банковских услуг, а именно факторинга. Данная ниша способна обеспечить дополнительный доход банка, который будет способствовать снижению совокупных возможных потерь от кредитной деятельности. Данный факт положительно влияет на банк и банковский сектор страны.

Факторинг — услуга по передаче прав денежного требования факторинговой компании с компании покупателя, за определенный процент. Компания продавец получает одновременную оплату за свои услуги и товар. Таким образом, это позволяет снизить риск не платежа контрагента, ликвидировать кассовые разрывы. В данных экономических условиях с высокой волатильностью курса валют и снижением платежеспособности факторинг становится той услугой, которая способна обеспечить требуемый уровень стабильности бизнеса в контексте получения оплаты за товары и услуги. В виду данных характеристик факторинг будет привлекателен для пользователей банковских продуктов. Данный инструмент предоставляет клиентам веский уровень минимизации рисков. ■

1. Францева В. С места в факторинг [Электронный ресурс] // Коммерсант. Электрон. дан. – М., 2015. URL: <http://www.kommersant.ru/doc/2685296> (дата обращения: 05.03.2016).

2. Кредитная организация [Электронный ресурс] // Банковское дело. Электрон. дан. – М., 2015. URL: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/kreditnaya-organizaciya.html> (дата обращения: 05.03.2016).

3. Подробно о факторинге [Электронный ресурс] // Информационный ресурс. Электрон. дан. – М., 2015. URL: <http://www.factorings.ru/static/description/> (дата обращения: 05.03.2016).

4. Факторинг [Электронный ресурс] // Банки.ру. Электрон. дан. – М., 2015. URL:

http://www.banki.ru/wikibank/bankovskie_operatsii/ (дата обращения: 05.03.2016).

5. Что такое факторинг? [Электронный ресурс] // Лайф факторинг. Электрон. дан. – М., 2015. URL: <http://factoring.life/factoring/> (дата обращения: 05.03.2016).

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Кредитная организация [Электронный ресурс] // Банковское дело. Электрон. дан. – М., 2015. URL: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/kreditnaya-organizaciya.html> (дата обращения: 05.03.2016).

Подробно о факторинге [Электронный ресурс] // Информационный ресурс. Электрон. дан. – М., 2015. URL: <http://www.factorings.ru/static/description/> (дата обращения: 05.03.2016).

Факторинг [Электронный ресурс] // Банки.ру. Электрон. дан. – М., 2015. URL: http://www.banki.ru/wikibank/bankovskie_operatsii/ (дата обращения: 05.03.2016).

Францева В. С места в факторинг [Электронный ресурс] // Коммерсант. Электрон. дан. – М., 2015. URL: <http://www.kommersant.ru/doc/2685296> (дата обращения: 05.03.2016).

Что такое факторинг? [Электронный ресурс] // Лайф факторинг. Электрон. дан. – М., 2015. URL: <http://factoring.life/factoring/> (дата обращения: 05.03.2016).

Factoring as a bank's financial instrument

© Kazakov R., 2016

The article is dedicated to the question of using factoring as a banks' financial instrument in order to get competitive advantages at the bank's market. The article covers key concepts related to factoring. Also, the article mentions those economical conditions which are positive to launch factoring service. Moreover, the article describes the target audience and working scheme of factoring.

Furthermore, the article describes advantages and perspectives of the factoring usage in Russia

Keywords: factoring, debtor, bankruptcy risk, sharing collateral rights.
