

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ
ФАКТОРИНГА (НА ПРИМЕРЕ ЗАО "БСБ БАНК")**

Давыдова Наталья Леонтьевна, к.э.н., доцент,

Цыпкевич Ольга Вячеславовна, студент,

Шумак Виктория Александровна, студент

Полесский государственный университет

Davydova Natalia Leontievna, PhD in Economics, davydova_nl@mail.ru,

Tsyркеvich Olga Vyacheslavovna, student, tsypkevich2002@gmail.com,

Shumak Victoria Alexandrovna, student, vika.shumak2003@mail.ru

Polesky State University

Аннотация. В статье рассмотрена сущность факторинга, проведен анализ факторинговых операций ЗАО "БСБ Банк", предложены направления их развития.

Ключевые слова: факторинг, отсрочка платежа, договор факторинга, финансирование, факторинговая компания, дочерняя компания.

Для любой организации всегда остается актуальным вопрос наличия источников финансирования деятельности. В настоящее время одной из перспективных

банковских услуг является факторинг. Именно факторинг сокращает потребность в свободных оборотных средствах и тем самым позволяет приобрести конкурентоспособность на рынке за счет роста объема продаж.

В соответствии с Банковским кодексом, факторинг – финансирование под уступку денежного требования, являющееся одной из банковских операций, право на проведение которой принадлежит лишь банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям на основе специального разрешения (лицензии) [1].

Факторинг – комплекс финансовых услуг, включающий полностью или по отдельности следующие составляющие: финансирование оборотного капитала, покрытие кредитного риска, учет дебиторской задолженности и сбор дебиторской задолженности. При этом факторингом может называться только деятельность, сочетающая не менее двух указанных составляющих. Финансирование оборотного капитала в рамках факторинга является разновидностью финансирования, обеспеченного активами [2].

Факторинг (в переводе с английского – посредничество) в общем случае представляет собой род комиссионно-посреднических услуг, оказываемых специализированной организацией-фактором или коммерческим банком клиенту – юридическому лицу, которое по тем или иным причинам не может или не хочет самостоятельно добиваться возвращения сумм, которые ему должны его дебиторы, и в силу этого готово уступить свои права на такие суммы факторской организации (банку-фактору) и получить за это меньшие деньги, но немедленно, что означает, по сути, своеобразное кредитование его оборотного капитала [3, с. 150].

Цель факторинга заключается в оказании комплекса важных для предприятий услуг: финансирование оборотного капитала, бухгалтерский учет, инкассация задолженности клиентов предприятия – продавца, возможность передачи риска неплатежа на финансового агента, информационное обеспечение, что является его привлекательной чертой.

Таблица 1. – Структура и динамика кредитного портфеля ЗАО "БСБ Банк" за 2021-2022 гг. (тыс. руб.)

Статья	2022		2021		Темп роста 2022/2021, %
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	
Кредиты клиентам					
Факторинг	24 490	75,73	31 005	76,38	78,99
Лизинг	4 221	13,05	-	-	-
Прочие активные операции кредитного характера	2 353	7,27	8 506	20,95	27,66
Кредитные линии	1 195	3,7	946	2,33	126,32
Потребительские кредиты	81	0,25	137	0,34	59,12
Итого кредиты клиентам:	32 340	100	40 594	100	79,67
За вычетом резерва под обесценение	(1 648)		(2 277)		72,38
Итого нетто кредиты кли- ентам:	30 692		38 317		80,1

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [4].

В настоящее время в Республике Беларусь зарегистрирован и функционирует 21 коммерческий банк. Все они имеют лицензию Национального банка Респуб-

ки Беларусь на осуществление операций по финансированию под уступку денежного требования (факторинг). Однако реально проводят факторинговые операции не все банки в Республике Беларусь. Это обусловлено тем, что данная услуга не востребована со стороны белорусских предприятий.

По данным отчетности ЗАО "БСБ Банк" проанализируем объем факторинга в общем портфеле кредитов клиентам (таблица 1).

По данным таблицы 1 можно сделать вывод, что факторинг в ЗАО "БСБ Банк" занимает большую часть всех проводимых кредитных операций. Так в 2021 году доля факторинговых операций составляла 76,38% от общего объема выданных кредитов клиентам. В 2022 году наблюдается снижение данного показателя на 6515 тыс. рублей и составил 75,73% от всех кредитных операций банка. Однако, несмотря на уменьшение объема факторинговых сделок в 2022 году, факторинг занимает лидирующую позицию в кредитном портфеле банка.

На основании отчетности ЗАО "БСБ Банк" рассмотрим изменение удельного веса факторинга в банке за 2018-2022 гг. (Рисунок).

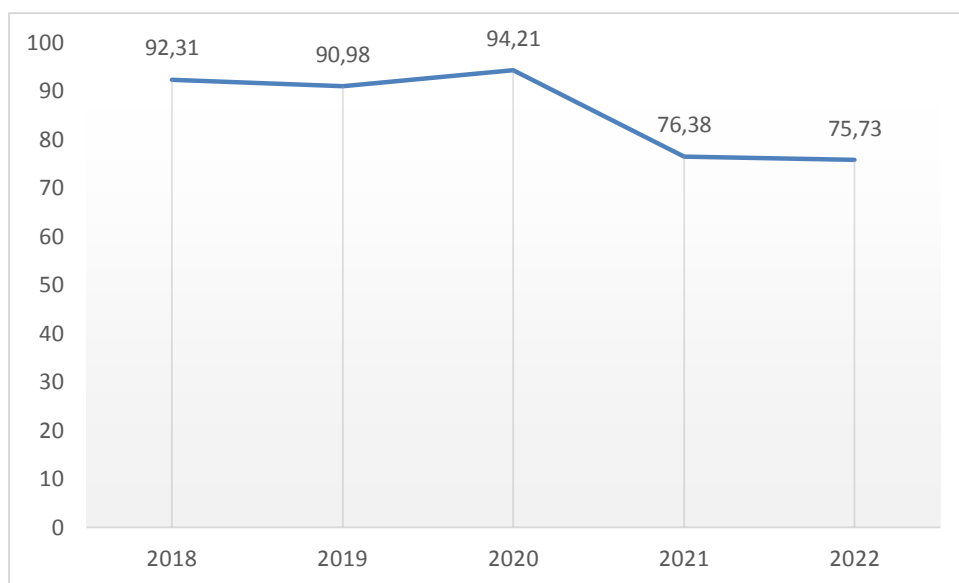


Рисунок – Доля факторинга в кредитном портфеле ЗАО "БСБ Банк" за 2018-2022 гг.

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [4].

Из рисунка видно, что объем факторинга в банке постоянно изменялся. Наибольший удельный вес наблюдался в 2020 году и составил 94,21%. С 2020 года произошло снижение факторинга с 94,21% до 75,73%. Это обусловлено рядом факторов: пандемией Covid-19, наложением санкций на некоторые банки в Республике Беларусь, а также закрытием границ, что привело к сокращению объемов международного факторинга.

Следует отметить, что в настоящее время большинство белорусских банков рассматривают факторинг как кредитную или дисконтную операцию, а не самостоятельный продукт и, таким образом, отсутствует комплексный подход к факторинговому обслуживанию.

Особенностью финансового рынка в Республике Беларусь является полное отсутствие факторинговых компаний. Как уже говорилось ранее, в Республике Беларусь факторинговые услуги предоставляются банками, в то время как в других

странах создано большое количество самостоятельно функционирующих факторинговых компаний.

Например, в Российской Федерации функционирует 10 факторинговых компаний. Половина этих компаний являются дочерними компаниями банков (Сбер Факторинг, Альфа Факторинг).

Так как в структуре кредитного портфеля ЗАО "БСБ Банк" факторинг занимает наибольшую долю – 75-76%, банку целесообразно открыть дочернюю компанию, занимающуюся преимущественно факторингом. Также членство в международной ассоциации FCI, будет содействовать благоприятному развитию международного факторинга для банка.

Таким образом, факторинг является одной из перспективных банковских услуг, который слабо развит в нашей стране. Однако из вышесказанного следует, что в ЗАО "БСБ Банк" факторинг занимает наибольшую долю в кредитном портфеле банка. Следовательно банку стоит развивать данную услугу, а именно открыть дочернюю компанию, специализирующуюся на оказании услуги факторинга.

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: 25 октября 2000 г. № 441-З: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 октября 2000 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 12 июля 2023 г. [Электронный ресурс] Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=НК0000441>. – Дата доступа: 05.10.2023.

2. Ассоциация факторинговых компаний: Глоссарий [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://asfact.ru/ab_factoring/glossary/. – Дата доступа: 05.10.2023

3. Ивасенко А.Г., Факторинг: учебное пособие // А.Г. Ивасенко [и др.] / Москва: КНО-РУС. – 2018. – 220 с.

4. Факторинг в ЗАО "БСБ Банк" [Электронный ресурс] Официальный сайт ЗАО "БСБ Банк". – Режим доступа – <https://www.bsb.by/vidy-faktoringa>. – Дата доступа: 05.10.2023.