

Інструменти фінансового сприяння зовнішньоекономічної діяльності суб'єктів господарювання

ПАТ “Укрсоцбанк” Наталія Тиховська
08. 12.2016 м.Тернопіль



Реформи України. МСБ. Доступ до кредитування



3.2. ДОСТУП ДО ФІНАНСІВ:

"Покращити доступ до кредитування для сільськогосподарських підприємств за конкурентними відсотковими ставками і умовами з метою сприяння фінансуванню факторів виробництва"



Програма розвитку аграрного сектору економіки на період до 2020 року



Комплексна Програма розвитку фінансового ринку України до 2020 року



Програма розвитку фондового ринку України на 2015-2017 роки «Європейський вибір – нові можливості для прогресу та зростання»

Інструменти торгового фінансування

Вексель

Факторинг

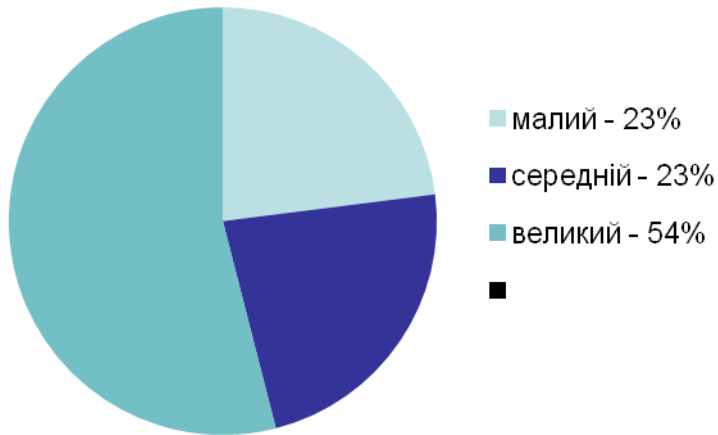
Гарантії

Акредитиви

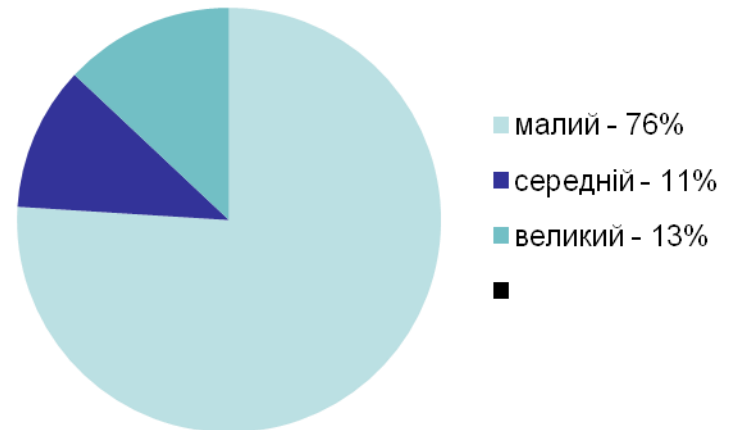
Аграрні
Розписки

Роль Малого та Середнього бізнесу в ринковій економіці

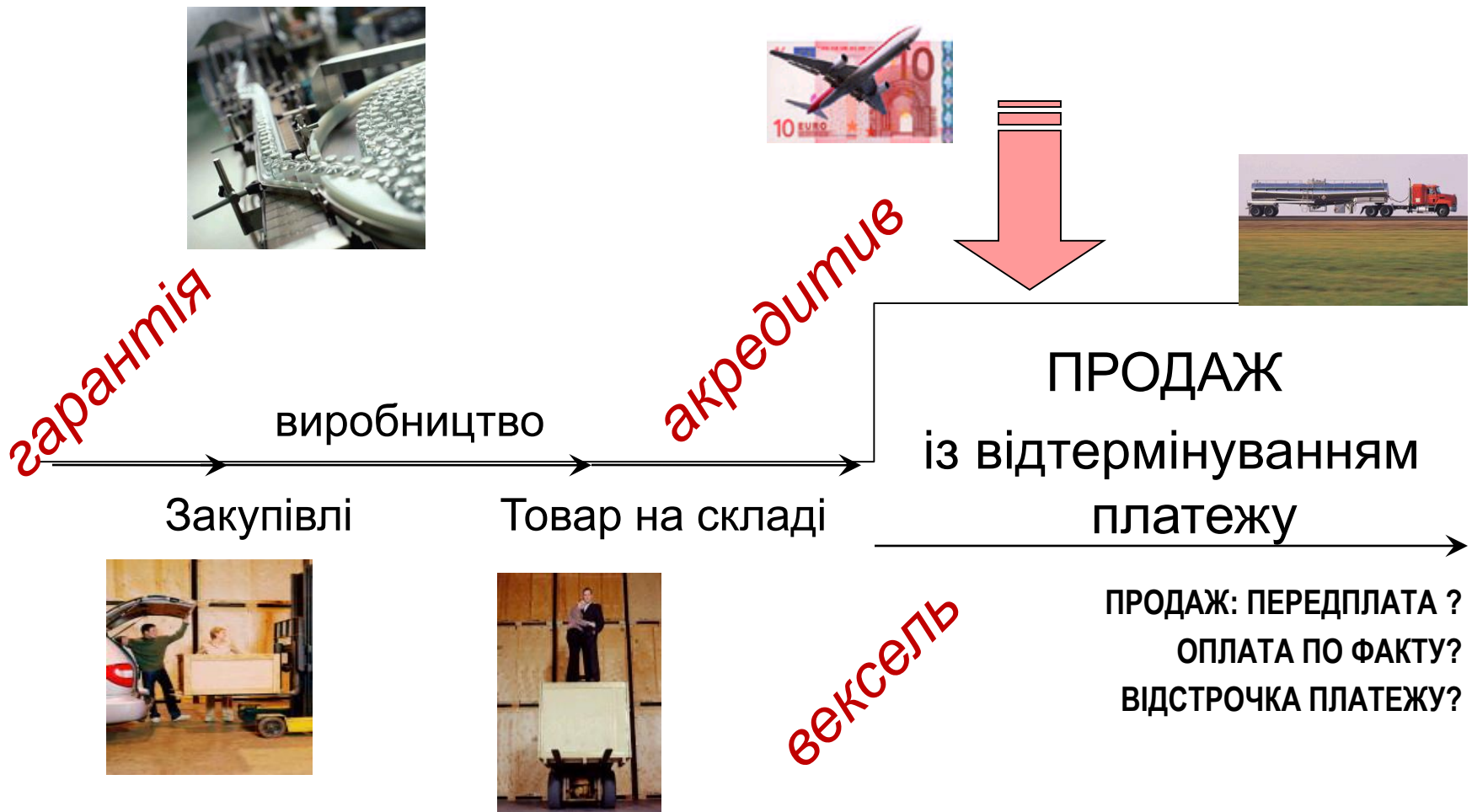
Розріз покриття ринку за розміром компаній



Кількість компаній за бізнес- сегментом



Альтернативні механізми кредитування. Фінансування робочого капіталу



ВІДСТРОЧКА ПЛАТЕЖУ: ВПЛИВ НА РЕАЛЬНИЙ БІЗНЕС ПОСТАЧАЛЬНИКА

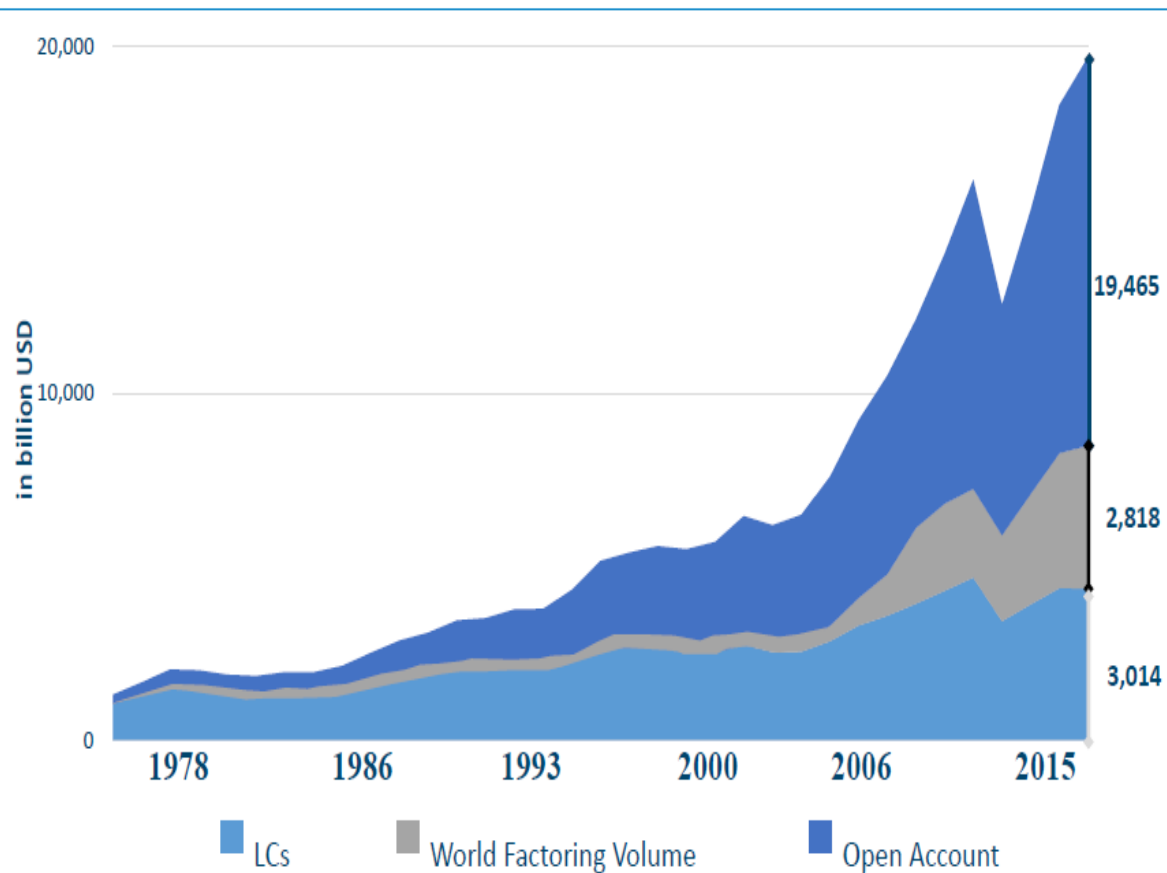




- ✓ Диспути
- ✓ Звірки
- ✓ Розслідування
- ✓ Спори



Факторинг, Акредитив, Рахунок Дебіторської заборгованості



Факторинг, акредитиви, страхування в порівнянні з загальним обсягом експорту в світі за 2010-2015

(МЛН. ДОЛ.)

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
Міжнародний факторинг (дво факторна модель)	326,724	355,379	467,860	555,879	577,641	588,185	12.1%
Факторинг в світі	2,190,002	2,611,371	2,814,004	3,078,643	2,551,720	2,817,263	3.1%
Страхування кредитів	1,257,794	1,495,227	1,538,609	1,630,925	1,900,000	1,709,579	8.6%
Акредитиви	2,700,700	2,806,965	2,854,918	3,125,957	3,014,235	3,044,682	2.23%
Загальний обсяг світового експорту	14,850,565	17,816,372	17 930 469	18,378,730	19,465,395	18,935,210	5.6%

Sources:

- Factoring figures reported by FCI. World Factoring includes both domestic and cross border factoring volume
- Short and medium term sovereign credit insurance figures reported by the Berne Union. 2015 figures reported verbally by Berne Union.
- The LC figures from ICC/SWIFT study. Swift does not release LC issuance data, but in December 2010 its board agreed to carry out a 'trade snapshot', releasing the number of MT700 commercial standby and guarantee messages, including average invoice size. All figures are estimates based on actual data. Except the 2010 figures which are based on the number of MT700 messages issued in the year and the average invoice size for the month of December only. 2015 figures based on a reported -1.0% drop in LC volume over 2014 as reported by SWIFT.
- The world merchandise export figures as reported by the WTO. Figures for 2015 estimated based on a reported growth rate of 2.8%





Факторинг

Просто про складне

&

Міжнародний факторинг:

Експорт. Імпорт

Галузі, в яких використання факторингу найбільш ефективно



Продукти харчування та напої

Дитяче харчування, товари для дітей

Побутова, комп'ютерна та робототехніка



Легка промисловість

Фармацевтична галузь

Хімічна промисловість, мінеральні добрива



Гумові та пластмасові вироби

Будівельні матеріали та засоби для ремонту

Целюлозно-паперова промисловість



Машини, механізми та запчастини

Логістичні послуги

Агропромисловий комплекс



Що спільного ?



- Факторинг?
- Кредит?



Цілі та строки фінансування, види кредитування



Цілі фінансування

Реалізація
інвестиційних та
інноваційних проектів

Поповнення обігових
коштів

акредитив

**Довгострокове
фінансування**

- кредитна лінія
- Інвестиційні проекти

вексель

ФАКТОРИНГ

**Короткострокове
фінансування**

- кредитна лінія
- овердрафт



Відмінність факторингу від кредиту

Кредит і факторинг переслідують різну мету
:

Кредит задовольняє потреби,
Факторинг відкриває можливості.

При цьому,

В основу факторингу покладені

- майбутні досягнення,

А в основу кредиту

- минулі заслуги.

ВІДСТРОЧКА ПЛАТЕЖУ: ВПЛИВ НА РЕАЛЬНИЙ БІЗНЕС ПОСТАЧАЛЬНИКА



КОМПАНІЯ КОНЦЕНТРУЄТЬСЯ НА БІЗНЕСІ



ФАКТОР ОБСЛУГОВУЄ БІЗНЕС



Факторинг: Факторингові послуги



Схема факторингового фінансування



1. Підприємство – клієнт провадить поставку товару покупцю (дебітору) на умовах відстрочення платежу
2. Не чекаючи терміну платежу, клієнт уступає право вимоги оплати поставки Фактору
3. Фактор фінансує клієнта шляхом надання авансового платежу, що становить 80 % від суми вказаної накладної
4. При настанні терміну платежу покупець (дебітор) повністю погашає свою заборгованість перед Фактором
5. Зарезервований залишок суми (20%) перераховується Фактором на поточний рахунок клієнта після отриманні коштів від покупця (дебітора)

Факторинг -

комплекс фінансових послуг, який надається виробникам і оптовим постачальникам товарів та послуг, що включає в себе:

Сервіс:

- Облік прав вимог (дебіторської заборгованості);
- Управління дебіторською заборгованістю;
- Управління ризиками покупця - дебітора
- Інформаційно-аналітичне обслуговування;
- Консалтинг.

Фінансування:

- Фінансування під відступлені права вимоги на грошові кошти до дебітора



Управління ризиками. Умови продаж - Конфлікт інтересів

Постачальник
Експортер



- Відстрочка платежу
- Оплата по факту
- Акредитив
- Передплата

Покупець
Імпортёр



Країни, які здійснюють міжнародний факторинг



Європа	
Австрія	Франція
Білорусь	Німеччина
Бельгія	Греція
Болгарія	Угорщина
Хорватія	Італія
Чеська республіка	Литва
Данія	Люксембург
Фінляндія	Молдова
Мальта	Польща
Нідерланди	Португалія
Норвегія	Сербія
Румунія	Словенія
Словаччина	Швеція
Іспанія	Україна
Швейцарія	Великобритан
Австралія	

Азія		
Вірменія	Казахстан	
Азербайджан	Корея	
Китай	Ліван	
Кіпр	Малайзія	
Грузія	Оман	
Гонконг	Катар	
Індія	Росія	
Індонезія	Монголія	
Ізраїль	Сінгапур	
Японія	Шрі-Ланка	
Тайвань	Таїланд	
Туреччина	ОАЕ	
<p>Країни, в яких надаються послуги факторингу Банками або спеціалізованими компаніями UniCredit Group:</p>		
Україна Угорщина Австрія	Росія Румунія Італія Чехія	Болгарія Польща Туреччина

Америка	
Аргентина	Гондурас
Болівія	Мексика
Бразилія	Нікарагуа
Канада	Панама
Чилі	Перу
Колумбія	Тринідад і Тобаго
Коста-Ріка	США
Еквадор	Уругвай
Гватемала	Домініканська республіка
Африка	
Алжир	Південна Африка
Камерун	Туніс
Кот-Д'Івуар	Замбія
Єгипет	Зімбабве
Кенія	Марокко
Маврикій	Нігерія
Сенегал	

* - Червоним кольором відмічені країни ризику (потребують індивідуального погодження)

Міжнародний факторинг для експортерів та імпортерів



Вагомі фактори, що впливають на успішність бізнесу:

- Мова
- Культура
- Ментальність
- Законодавство
- Виконавчо-судова система

Продаж товару із відстрочкою платежу

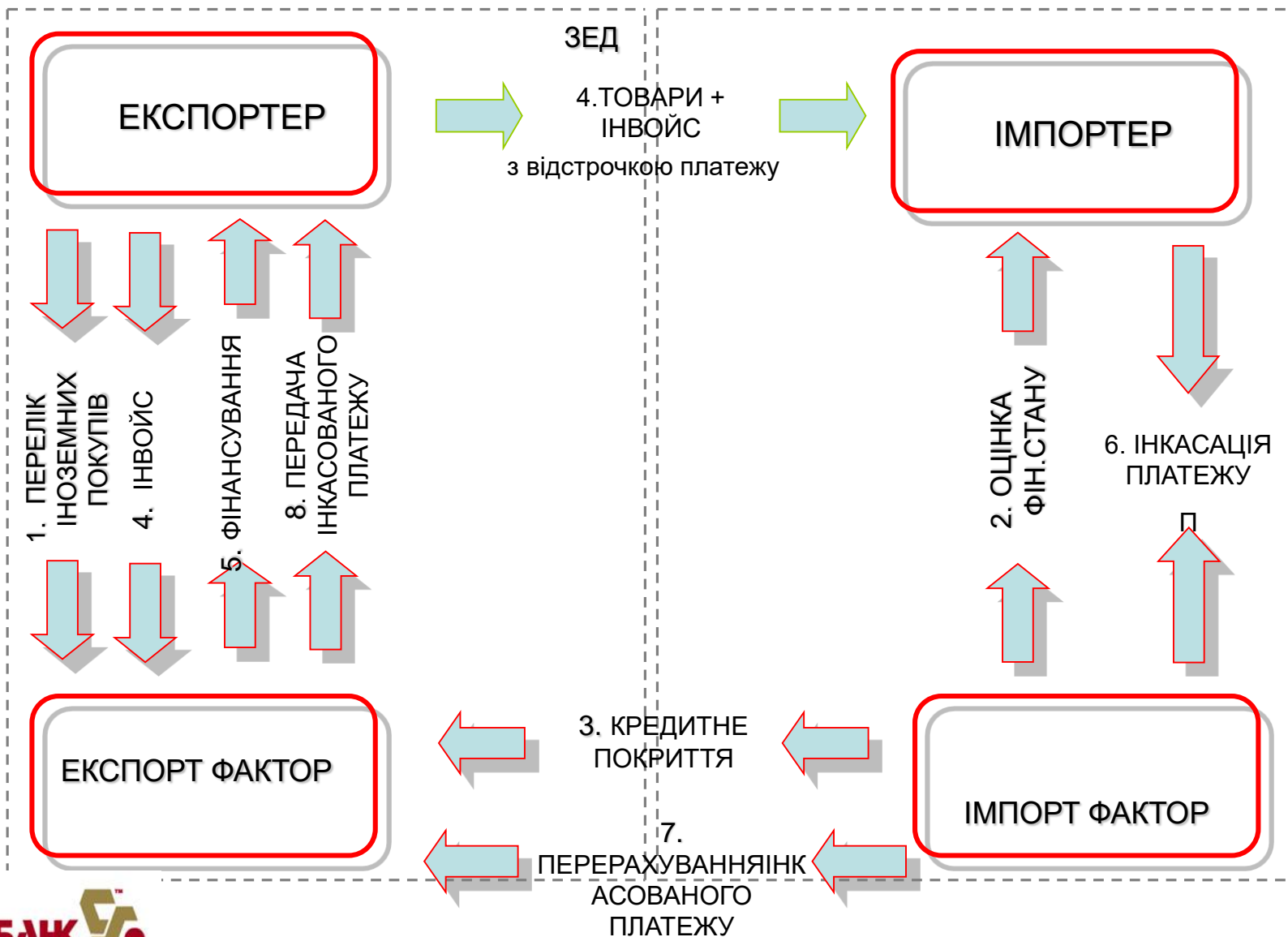
Дебіторська заборгованість

- Цінова політика
- Структура покупців (продаж) та прогноз cash – flow
- Що цікавіше для покупця: знижки чи відтермінування товару?
- Як визначити рівень платоспроможності покупця?
- Стан кредитів / боргів /зобов'язань покупця?
- Як розрахувати ліміт дебіторської заборгованості?
- Стягнення штрафів?
- Вартість робочого капіталу?
- Достатність робочого капіталу? Маржа? Тарифна політика?
- Як узгодити дебіторську та кредиторську заборгованість?
- Інші питання....

Ризик можна бачити!



Схема надання міжнародного факторингу



Факторингові обороти у Східній Європі, 2015 рік



Країна	Оборот, млн. євро
Польща	35 020
Чехія	5 064
Угорщина	3 779
Румунія	3 651
Литва	3 150
Хорватія	2 885
Естонія	2 010
Болгарія	1 820
Словаччина	1 036
Латвія	867
Сербія	445
Україна	442
Словенія	329
Білорусь	320
Молдова	17

Переваги для експортера

- Вирішення проблеми недовіри до покупців (Банк – фактор перевіряє та підтверджує ділову репутацію іноземного покупця)
- Мінімізація ризиків за експортною операцією
- Отримання фінансування на термін відстрочки платежу експортованого товару
- Контроль потенційних ризиків , отримання “ранніх сигналів”
- Перекладання на Фактора роботи з отримання простроченого (не сплаченого) платежу .

Переваги для імпортера

- Отримання відстрочки платежу від іноземного постачальника
- Підтвердження Банком – фактором ділової репутації імпортера перед іноземними партнерами
- Формування позитивної історії зовнішньоекономічних розрахунків
- Отримання широких можливостей відносно співпраці з новими іноземними партнерами

Ціна факторингу

на вартість факторингу впливають:

- Обсяг продаж
- Частота поставок
- Строки відстрочки платежу
- Наявність / умови фінансування
- Платоспроможність дебітора
- Рівень ризиків



Таким чином....

ЦІНУ факторинга
Можливо сформуванати після ознайомлення
із торговим бізнесом компанії

Ціна факторингу



Дякую за увагу!

www.unicredit.ua

Телефон: +38 044 230-32-75; +38 044 230-13-36

E-mail: usbfactoring@unicredit.ua

Управління факторингу та векселів

Тиховська Наталія Миколаївна

