
Организация факторинговых операций и автоматизация их учета

Выполнила:

ФИО

Научный руководитель проекта:

ФИО



ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ

Цель – разработка рекомендаций по совершенствованию использования факторинговых операций в ОАО Банк конверсии «Снежинский».

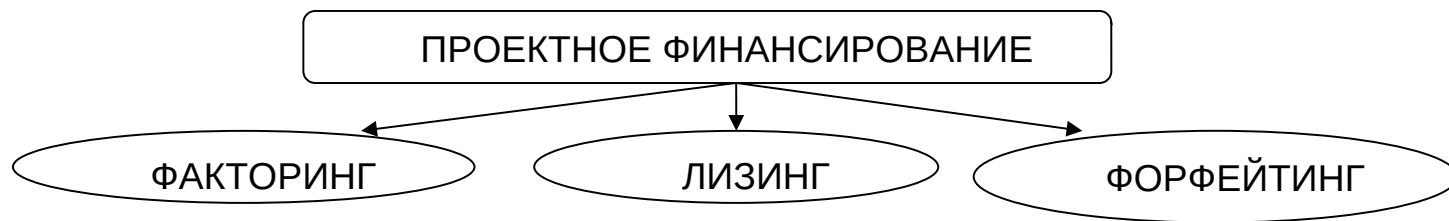
Задачи:

1. Рассмотреть основные операции коммерческого банка;
2. Дать организационно-экономическую характеристику деятельности ОАО Банк конверсии «Снежинский»;
3. Проанализировать основные показатели работы банка;
4. Проанализировать возможности применения факторинговых операций банка;
5. Разработать рекомендации по совершенствованию механизма использования факторинговых операций в практике работы ОАО Банк конверсии «Снежинский» и оценить их эффективность.

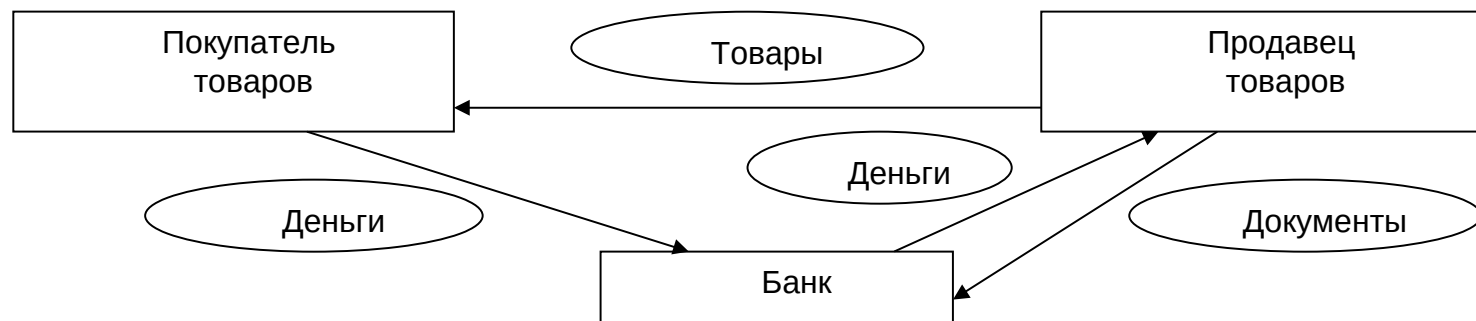
БАНКОВСКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ

Финансовые операции коммерческого банка:

Основные виды проектного финансирования

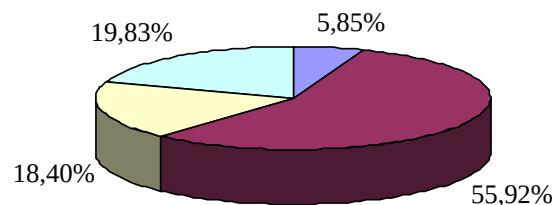


Типовая схема проведения факторинговой сделки



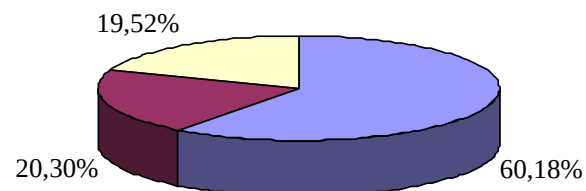
ПРИМЕНЕНИЕ ОПЕРАЦИИ ФАКТОРИНГА В ПРАКТИКЕ РАБОТЫ ОАО БАНК КОНВЕРСИИ «СНЕЖИНСКИЙ»

Основные показатели работы банка:



■ Размещение МБК
■ Ссуды физическим лицам
■ Кредиты юридическим лицам
■ Вложения в ценные бумаги

Структура активов, приносящих доход, 2013 г.

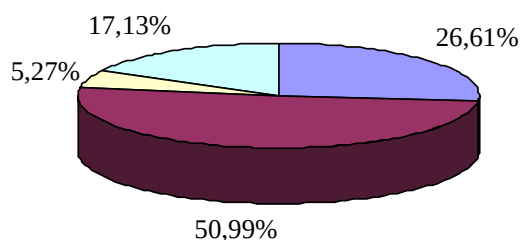


■ Денежная наличность
■ Корреспондентские счета в КБ
■ Корреспондентский счет в РКЦ

Структура активов, не приносящих доход, 2013 г.

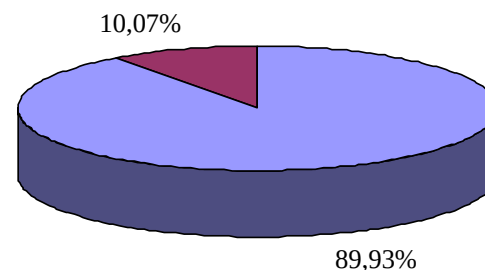
ПРИМЕНЕНИЕ ОПЕРАЦИИ ФАКТОРИНГА В ПРАКТИКЕ РАБОТЫ ОАО БАНК КОНВЕРСИИ «СНЕЖИНСКИЙ»

Основные показатели работы банка:



■ Расчетные счета юрлиц ■ Срочные вклады граждан
■ Депозиты юрлиц ■ Прочие пассивы

Структура привлеченных средств



■ Выпущенные ценные бумаги ■ Привлеченные МБК

Структура заемных средств

ПРИМЕНЕНИЕ ОПЕРАЦИИ ФАКТОРИНГА В ПРАКТИКЕ РАБОТЫ ОАО БАНК КОНВЕРСИИ «СНЕЖИНСКИЙ»

Основные показатели работы банка:

Расчет показателей рентабельности

Показатель	2011г.	2012г.	2013г.	Темп изменения к 2011г., %	
				2012г.	2013г.
	1	2	3	4	5
Чистая прибыль, млн.руб.	2 450	4 724	2 275	192,86	92,86
Капитал банка, млн.руб.	98 423	79 219	66 418	80,49	67,48
Активы банка, млн.руб.	135 333	143 993	121 217	106,40	89,57
Работающие активы, млн.руб.	95 080	93 330	99 774	98,16	104,94
Процентные доходы, млн.руб.	10 165	13 753	16 998	135,29	167,22
Рентабельность капитала, п.1/п.2х100, %	2,49	5,96	3,42	239,61	137,60
Рентабельность активов, п.1/п.3 х 100, %	1,81	3,28	1,88	181,26	103,67
Рентабельность работающих активов, п.1/п.4 х100%	2,58	5,06	2,28	196,47	88,49
Процентная маржа, п.5 /п.4х100, %	10,69	14,74	17,04	137,83	159,35

ПРИМЕНЕНИЕ ОПЕРАЦИИ ФАКТОРИНГА В ПРАКТИКЕ РАБОТЫ ОАО БАНК КОНВЕРСИИ «СНЕЖИНСКИЙ»

Факторинговые операции банка:

Эффект от услуг факторинга для всех участников сделки:

Фактор (банк)	Покупатель	Производитель
расширяется круг операций	избежать риска получения некачественного товара	увеличения скорости оборота средств
появляется возможность мобильно управлять финансовыми потоками	получить товарный кредит	мгновенно решать проблемы ликвидности
увеличивается число постоянных клиентов	увеличить объем закупок	проблемы управления дебиторской задолженностью
получение дополнительных доходов за факторинговые операции	ускорить оборачиваемость собственных средств	-

РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ МЕХАНИЗМА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ОАО БАНК «СНЕЖИНСКИЙ»

Направления совершенствования механизма использования факторинговых операций:

Расчет эффективности применения факторинговых операций для ООО «РИАНА»:

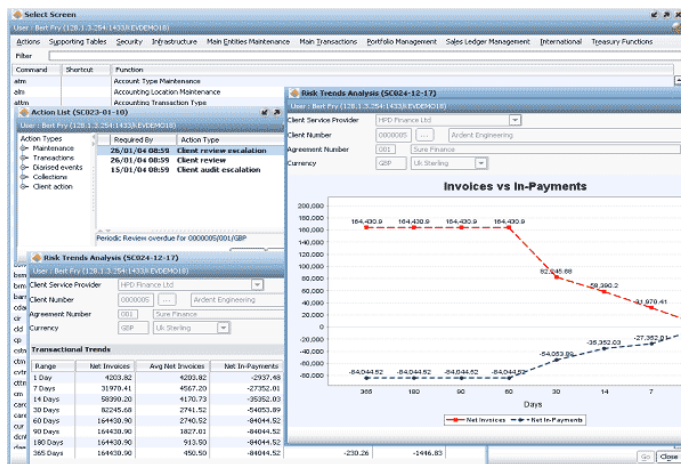
Наименование показателя	2013 год	С учетом факторинговых операций
Дебиторская задолженность предприятия, тыс. руб.	242454	В размере 20% 44854
Срок оборачиваемости дебиторской задолженности	27 дней	7 дней
Плата за факторинг, тыс. руб.	X	3637
Размер кредиторской задолженности	202224	Полностью погашается

Для банка ОАО Банк конверсии «Снежинский» доход по факторинговой операции составит 3637 тыс.руб.

РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ МЕХАНИЗМА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ОАО БАНК «СНЕЖИНСКИЙ»

Решением вопроса автоматизации бизнес-процессов в департаменте факторинговых операций:

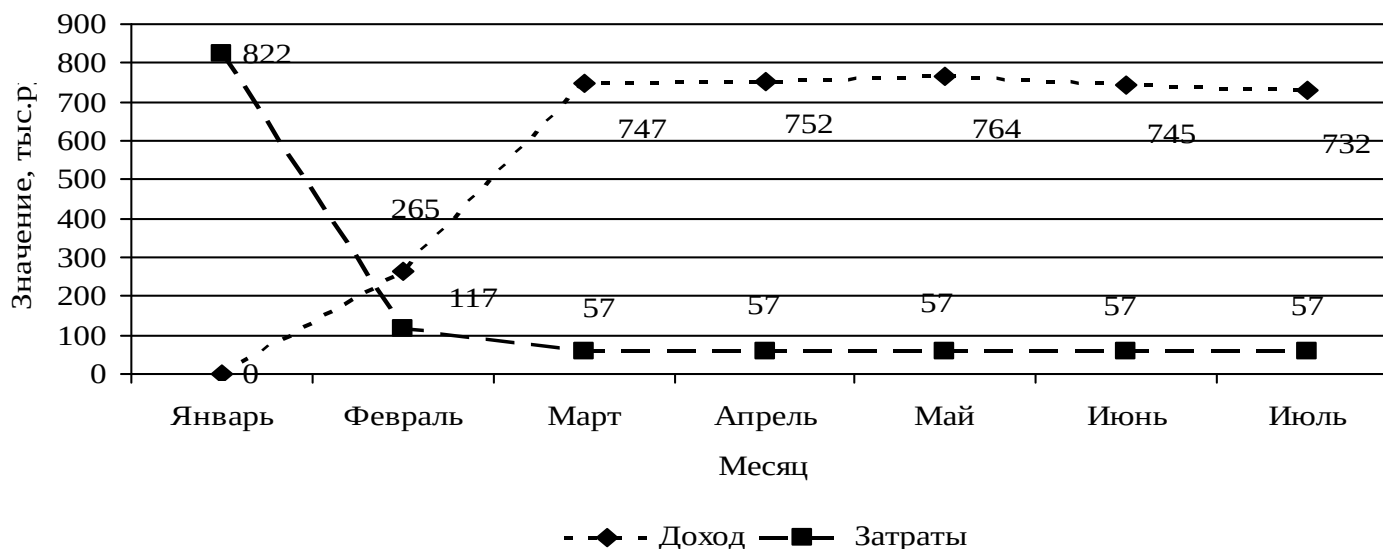
Пример использования программы Aquarius:



РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ МЕХАНИЗМА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ОАО БАНК «СНЕЖИНСКИЙ»

Оценка эффективности предлагаемых рекомендаций:

Соотношение получаемого дохода и затрат по внедрению автоматизации факторинговых операций:



РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ МЕХАНИЗМА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ОАО БАНК «СНЕЖИНСКИЙ»

Оценка эффективности предлагаемых рекомендаций:

Результаты по внедрению автоматизации факторинговых операций коммерческого банка:

Показатель	Значение
Норма дисконта, %	25
Комиссионное вознаграждение банка от факторинговой операции, тыс.руб.	4 004
Затраты на внедрение рекомендаций, тыс.руб.	1 226
Чистый дисконтированный доход, тыс.руб.	2 505
Чистая текущая стоимость, тыс.руб.	2 505
Индекс доходности	3,085
Срок окупаемости, месс.	2,02

Организация факторинговых операций и автоматизация их учета

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

