



BAITEREK



DAMU
КӘСІПКЕРЛІКТІ ДАМУ ҚОРЫ

Факторинг

Июнь, 2022 год

Что такое факторинг?



BAITEREK



DAMU
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ
БАҒАМДЫ АҒАМЫ

- **Факторинг** – финансирование под уступку денежного требования (ГК РК), т.е. это **предоставление беззалогового финансирования под уступку дебиторской задолженности**. Услуга позволяет управлять **кассовыми разрывами** и **пополнить оборотный капитал**;
- Простыми словами - это **схема финансирования поставок**, в рамках которой **кредитный риск поставщика** частично или полностью **перекадывается на посредника-фактора**.

По способу информирования

- **Открытый факторинг** — поставщик сообщил покупателю о заключении договора с фактором, и покупатель выплачивает задолженность фактору;
- **Закрытый факторинг** — поставщик не сообщает покупателю о факторинговой сделке. Покупатель выплачивает деньги поставщику, который расплачивается с фактором.

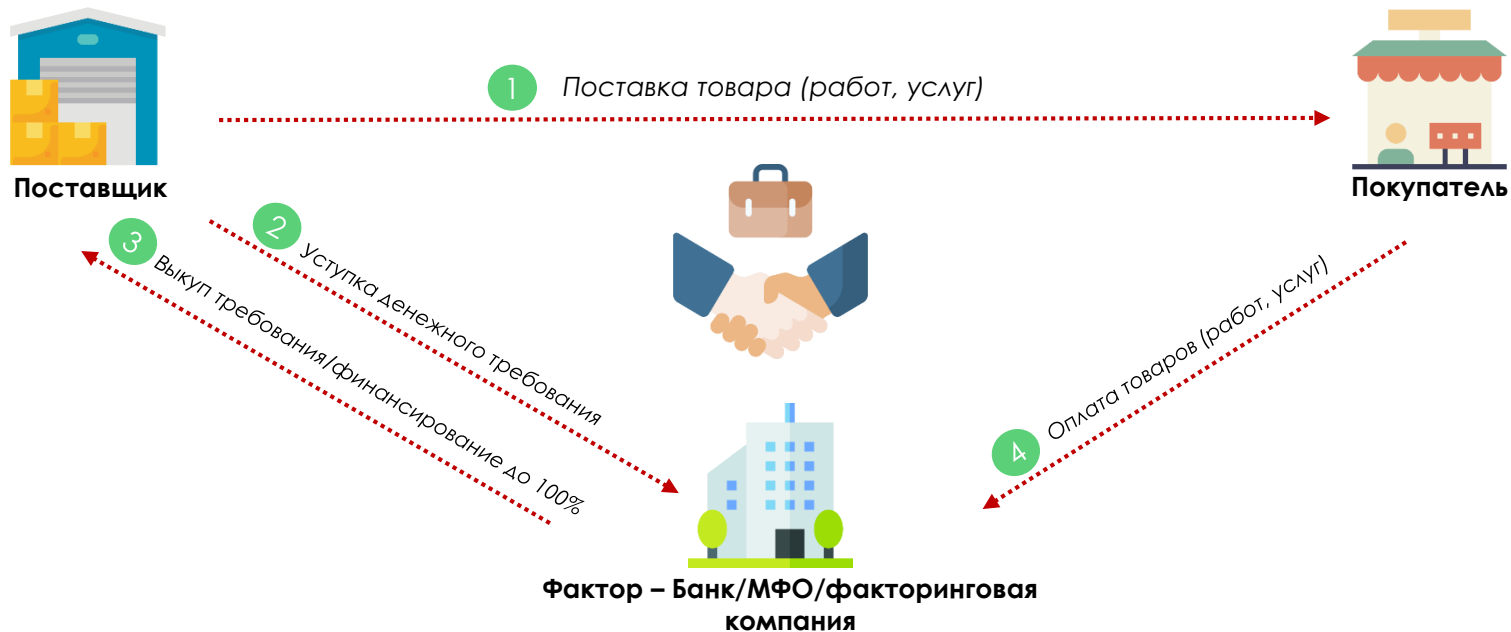
По распределению рисков

- **С правом регресса** — если должник нарушил договор, то фактор возвращает неоплаченные счета и требует вернуть деньги;
- **Без права регресса** — все риски берёт на себя факторинговая компания, и в случае взыскания долга покрывает все судебные издержки

По локализации

- **Внутренний факторинг** — если стороны по договору купли-продажи, а также факторинговая компания находятся в одной и той же стране;
- **Международный факторинг** — если поставщик и его клиент являются резидентами разных государств.

Схема стандартной факторинговой сделки





Для поставщика (предпринимателя)

- При оформлении факторингового финансирования **не увеличивается кредитная нагрузка**;
- Главным объектом оценки является **история взаимоотношений** между Поставщиком товаров или услуг и Покупателем, **а не финансовые показатели** Поставщика;
- Не требуются **залог и поручительство**;
- Улучшение **структуры баланса**;
- Предоставление более **выгодных условий** оплаты для Покупателя;
- Приток **новых покупателей**;
- **Страхование от убытков** в случае неплатежа со стороны Покупателя.

Для покупателя (должника)

- Привлечение **новых Поставщиков**;
- Дополнительная мотивация и поддержка работы ключевых поставщиков **без дополнительных рисков и затрат** со стороны покупателя;
- Возможность предложить Поставщикам **более гибкие сроки оплаты** товара.

Почему факторинг?



BAITEREK



DAMU
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ АҚПАРАТ АГЕНТТІГІ

Кредит	Факторинг
начисляется вознаграждение до полного погашения, пеня, иные штрафные санкции	оплата (единовременная) только за фактически оказанную услугу по оговоренному тарифу
как правило, выдается под залог	не требуется обеспечения
стоимость залога гораздо выше стоимости кредита (не менее 150%), т.е. Клиент получает до 67% от суммы залога	сумма финансирования составляет до 90% уступаемой дебиторской задолженности
необходимо оформлять/предоставлять большое количество документов	факторинговое финансирование выплачивается при предъявлении всего 2-х документов: счета-фактуры и товарной накладной
возвращается банку заемщиком	погашается из средств, выплачиваемых дебитором
выдается на фиксированный срок	выплачивается на срок фактической отсрочки платежа
выплачивается в обусловленный договором день	выплачивается в день поставки товара
выдается на заранее обусловленную сумму	размер финансирования не ограничен и может увеличиваться пропорционально росту объема продаж
банк не оказывает заемщику никаких дополнительных услуг	сопровождается управлением дебиторской задолженностью

Международные данные по факторингу



BAITEREK



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ДАМУ МІНІСТЕРЛІГІ

Оборот более €3,0 трлн

по итогам 2021 г. оборот факторинга в мире составил
3 069 млрд евро

Страны
Европы

€2 128
млрд

Страны
Американского
континента

€183
млрд

Страны
Азии и Океании

€726
млрд

Страны
Африки

€32
млрд

69%

6%

1%

24%



Динамика оборота факторинга в мире:

- 1980 : ~ €50 млрд.
- 1990 : ~ €200 млрд.
- 2000 : ~ €600 млрд.
- 2021 : ~ €3 100 млрд. (рост за год 13%)

На начало 2021 г. в мире:

- **4 193** факторинговых компаний
- **726 000** клиентов
- **17 500 000** дебиторов

По данным Ассоциации факторинговых компаний:

- Оборот факторинга* - **5,8 трлн** рублей (за 2021 г.), рост на 50% в сравнении с 2020 г.;
- **10 945** клиентов;
- **10 492** дебиторов;
- Количество уступленных фактору поставок, - **13 015 тыс.** ед., рост на 15% в сравнении с 2020 г.;

Государство в лице ОАО «МСП Банк» поддерживает факторинг

- МСП Банк совместно с компанией НОРБИТ разработали **Открытую факторинговую платформу** (ОФП) – независимую онлайн-платформу для факторингового сервиса;
- Платформа создана в рамках **национального проекта «Акселерация малого и среднего предпринимательства»**;
- ОФП позволяет **упростить доступ субъектам МСП** к финансированию при **исполнении контрактов**;
- Платформа была задумана как единое **цифровое пространство** для взаимодействия всех участников факторинговых сделок: поставщика, заказчика и фактора.

Состояние рынка факторинга в Казахстане



BAITEREK



DAMU
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ
ДАМУ АГЕНДІГІ

Услуги факторинга предлагают как минимум **8 компаний**, в т.ч.:

- 2 факторинговых компаний
- 1 МФО
- 1 ЛК
- 4 банков второго уровня

Оборот рынка за последние годы существенно увеличился

- По небанковским компаниям в 2020 году он составил **40–50 млрд** тенге
- По банкам – оценочно **150 млрд** тенге

Потенциал рынка факторинга в Казахстане



BAITEREK



DAMU
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АРНАУЛЫҚ АКАДЕМИЯСЫ

Динамика дебиторской задолженности средних и крупных предприятий



Дебиторская задолженность малых, средних и крупных предприятий



- ✓ Дебиторская задолженность предприятий по итогам 2020 г. составляет **26,8 млрд** тенге:
 - по крупным и средним предприятиям – **10,3 млрд** тенге;
 - по малым предприятиям – **16,5 млрд** тенге.
- ✓ Почти **60% дебиторской задолженности** приходится на предприятия промышленности, торговли и строительства;
- ✓ Порядка **30% дебиторской задолженности** приходится на предприятия предоставляющие прочие виды услуг.