АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАВКАЗ.РФ»
(АО «КАВКАЗ.РФ»)

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА

Почтовый адрес: ул. Тестовская, д. 10, 26 эт., пом. I,
г. Москва, Российская Федерация, 123112
Тел. (495) 775-91-22, факс (495) 775-91-24
e-mail: info@ncrc.ru
ОГРН 1102632003320 ИНН 2632100740
КПП 770301001

По списку рассылки

«4» декабря 2024 г. № 60-24-5642
На № _ от _

О возможности использования финансового инструмента факторинга

Акционерное общество «КАВКАЗ.РФ» представляет информацию об использовании факторинга как финансового инструмента, направленного на ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности за счет сокращения продолжительности финансового цикла, а также не требующего оформления залогового обеспечения и не являющегося кредитной нагрузкой, и просит ознакомить с указанной информацией заинтересованные организации, в том числе резидентов территорий с особым правовым режимом ведения деятельности.

Приложение: на 11 л. в 1 экз.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 05961DBB005BB1E28E4CE1ABE253F92C7B
Владелец: Цемахович Андрей Анатольевич
Действителен: с 23.04.2024 по 23.04.2025

А.А. Цемахович

Исп.: Плесско И.П.
Тел.: +7 (967) 244-76-16

АДМИНИСТРАЦИЯ ГЛАВЫ
И ПРАВИТЕЛЬСТВА ЧР
Вх. № 5780/01-20
«05» 12 2024

**МИНИСТЕРСТВО
ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
(МИНЭКОНОМРАЗВИТИЯ РОССИИ)

Пресненская наб., д. 10, стр. 2, Москва, 123112
Тел. (495) 870-70-12, Факс (495) 870-70-06
E-mail: mineconom@economy.gov.ru
http://www.economy.gov.ru

Список рассылки

02.12.2024 № Д14и-38534

На № _____ от _____

О возможности использования финансового инструмента факторинга

Департамент регионального развития Минэкономразвития России в целях доведения информации до резидентов особых экономических зон и территорий опережающего развития об использовании факторинга как финансового инструмента, направленного на ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности за счет сокращения продолжительности финансового цикла, а также не требующего оформления залогового обеспечения, и не являющегося кредитной нагрузкой, направляет представленную Ассоциацией факторинговых компаний краткую справочную информацию.

Приложение: на 8 л. в 1 экз.

Врио директора Департамента регионального развития А.А. Солдатов

Подлинник электронного документа, подписанного ЭП, хранится в системе электронного документооборота Минэкономразвития России
СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ ЭП
Сертификат: 00DF18742AE29A1BD6F6A4FF8DFE09E225
Владелец: Солдатов Александр Андреевич
Действителен: с 11.09.2023 по 04.12.2024

А.А. Сосранова
8 (495) 870 29-21 доб. 12612
Департамент регионального развития

Вх.№ ВП-24-8810
от 02.12.2024

АССОЦИАЦИЯ ФАКТОРИНГОВЫХ КОМПАНИЙ

123001, г. Москва, а/я №3
Тел.: +7 (495) 728 13 77
info@asfact.ru, www.asfact.ru

Министерство экономического развития Российской Федерации

ВРИО Директора Департамента регионального развития

Солдатову А.А.

эл.вид: minconom@economy.gov.ru

О поддержке резидентов ОЭЗ и ТОР, субъектов малого и среднего предпринимательства с использованием финансового инструмента факторинга

№ 013-АС/АФК от 28.11.2024

Уважаемый Александр Андреевич!

Ассоциация факторинговых компаний обращается к Вам с предложением о включении финансового инструмента факторинга в перечень мер стимулирования регионального социально-экономического развития и поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах.

Согласно актуальной версии паспорта Национального проекта «Эффективная и конкурентная экономика», региональное развитие является одним из важнейших приоритетов на ближайшие 5 лет. Вместе с тем, меры Банка России по ужесточению денежно-кредитной политики в целях снижения инфляции и сжатия предложения кредитных ресурсов в настоящее время синхронизированы с селективностью предоставления льгот для приоритетных отраслей и общим плановым снижением объемов господдержки за счёт средств бюджетов всех уровней.

В условиях сохранения фокуса Минэкономразвития России на стимулировании развития производственных мощностей в регионах и реализации инвестиционных проектов в приоритетных отраслях, считаем важным обеспечить поддержку сбыта готовой продукции, выпускаемой резидентами особых экономических зон и территорий опережающего развития, в рамках дополнительного направления деятельности возглавляемого Вами Департамента.

Наиболее эффективным инструментом такой поддержки в условиях кредитного сжатия является факторинг – финансовый инструмент, который обеспечивает авансирование выручки в цепочках поставок, создаст баланс времени для расчётов между покупателем и поставщиком, поддерживает динамику окупаемости инвестиционных проектов в промышленности и сфере услуг на фоне высокой ключевой ставки и секвестра программ льготирования.

По данным Ассоциации факторинговых компаний, за 6 месяцев 2024 года благодаря инструменту факторинга 14 тысяч предприятий смогли привлечь 4,6 трлн рублей оборотного капитала в рамках классического факторинга, а количество поставщиков, получивших авансы в рамках продуктов финансирования цепочек поставок (SCF),

превысило 250 тысяч за тот же период. Также впервые по итогам 1 полугодия 2024 года проведено измерение регионального проникновения факторинга в разрезе субъектов Российской Федерации: согласно полученным данным, услуги факторинга доступны в 83 регионах страны, портфель активов по договорам факторинга на 01.07.2024 в региональном разрезе составил 2,26 трлн рублей, в том числе 138 283 млн рублей – по договорам с субъектами МСП.

Просим вас рассмотреть возможность повышения информированности резидентов особых экономических зон (ОЭЗ) и территорий опережающего развития (ТОР) о факторинге как финансовом инструменте для ускорения оборачиваемости оборотного капитала без привлечения кредитов. Предлагаемые форматы активности:

- направление руководителям регионов и (или) ОЭЗ, ТОР информации о факторинге (пример, материалы подготовленные Банком России[1]);

- проведение на базе центров «Мой бизнес» обучающих мероприятий с привлечением экспертов-практиков (лекторы предоставляются Ассоциацией факторинговых компаний на безвозмездной основе);

- доведение до регионов информации об опыте Правительства г. Москвы по стимулированию использования факторинга субъектами МСП в рамках программы развития регионального предпринимательства[2].

Готовы изложить детальные предложения по задействованию инструмента факторинга в реализуемых и разрабатываемых программах возглавляемого Вами Департамента.

Приложения:

- список членов Ассоциации факторинговых компаний;
- статистическая информация о факторинге в субъектах РФ;
- справочная информация о факторинге.

С уважением,

Председатель Правления
Ассоциации факторинговых компаний А.Б. Соколов

[1] Факторинг. Краткий путеводитель для российских компаний, режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/96402/factoring.pdf либо «Что такое факторинг», режим доступа: https://finculr.info/teaching/chto-takoe-faktoring/

[2] Программа «Льготный факторинг», режим доступа: https://fskmb.ru/funding/financial-instruments/lgotnyy-faktoring/

Список членов Ассоциации факторинговых компаний

	Членская организация	ИНН	Год вступления
1	ООО «Сбербанк Факторинг»	7802754982	2015
2	АО «Альфа-Банк»	7728168971	2013
3	ООО ВТБ Факторинг	7708683999	2013
4	ООО «ГПБ-факторинг»	7727712331	2017
5	ПАО «Промсвязьбанк»	7744000912	2009
6	ООО «РСХБ Факторинг»	9703001710	2021
7	ООО «Совкомбанк Факторинг»	7725625041	2007
8	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	7734202860	2015
9	АО «Райффайзенбанк»	7744000302	2017
10	ООО «Росбанк Факторинг»	7706677277	2009
11	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	7709138570	2009
12	АО Ингосстрах Банк	7714056040	2021
13	ООО «РОВИ Факторинг Плюс»	5010053018	2019
14	ПАО Банк ЗЕНИТ	7729405872	2015
15	ООО «Абсолют Факторинг»	9702008092	2021
16	ООО «РФК»	7704873614	2009
17	«СДМ-Банк» (ПАО)	7733043350	2012
18	ООО «Ай-Ти-Эф Консалтинг»	7705876738	2021
19	ООО «СмартФакт»	7707837251	2024
20	АО ПЕРВОУРАЛЬСБАНК	6625000100	2024
21	ООО «ГЛОБАЛ ФАКТОРИНГ НЕТВОРК РУС»	7714835008	2024

Данные: Ассоциация факторинговых компаний[3]

[3] Режим доступа: https://asfact.ru/company/

Статистическая информация о факторинге в субъектах РФ

Субъект РФ	Портфель факторинга на 01.07.2024, млн руб.	в том числе субъектов МСП, млн руб.	Активные клиенты за январь-июнь 2024 г., ед.	в том числе субъекты МСП, ед.
ЦФО (кр. Москвы)	208 243	16 277	1 541	1 147
Белгородская область	21 601	431	53	34
Брянская область	1 217	191	30	19
Владимирская область	3 198	399	53	41
Воронежская область	7 068	855	95	69
Ивановская область	2 891	393	51	39
Калужская область	4 727	807	66	42
Костромская область	3 071	56	21	12
Курская область	9 542	89	29	14
Липецкая область	12 427	851	49	41
Московская область	82 382	8 439	749	561
Орловская область	899	176	20	20
Рязанская область	3 964	345	60	44
Смоленская область	2 929	705	52	42
Тамбовская область	1 213	83	22	13
Тверская область	3 877	725	54	45
Тульская область	11 184	346	63	54
Ярославская область	36 054	1 388	74	57
г. Москва	1 087 048	56 683	3 440	2 162
СЗФО (кр. Санкт-Петербурга)	69 348	3 299	354	212
Республика Карелия	91	91	7	6
Республика Коми	10 887	651	29	23
Архангельская область	965	325	19	12
в том числе Ненецкий	0	0	0	0
Вологодская область	43 158	281	66	39
Калининградская область	3 290	556	52	34
Ленинградская область	9 106	820	128	65
Мурманская область	56	50	15	11
Новгородская область	501	14	13	7
Псковская область	1 294	512	25	15
г. Санкт-Петербург	122 959	12 050	881	687
Южный федеральный округ	72 210	7 738	691	547
Республика Адыгея (Адыгея)	817	338	19	14
Республика Калмыкия	495	159	66	62
Республика Крым	843	143	7	6
Краснодарский край	42 166	3 965	292	216
Астраханская область	362	332	17	17
Волгоградская область	11 760	654	90	72

Субъект РФ	Портфель факторинга на 01.07.2024, млн руб.	в том числе субъектов МСП, млн руб.	Активные клиенты за январь-июнь 2024 г., ед.	в том числе субъекты МСП, ед.
Ростовская область	15 737	2 133	198	158
г. Севастополь	31	14	2	2
СКФО	8 386	1 048	113	86
Республика Дагестан	602	155	9	7
Республика Ингушетия	0	0	1	1
Кабардино-Балкарская	96	67	15	12
Карачаево-Черкесская	644	80	7	6
Республика Северная Осетия –	144	35	6	5
Чеченская Республика	38	38	9	9
Ставропольский край	6 861	673	66	46
ПФО	185 396	16 737	1 688	1 306
Республика Башкортостан	6 822	1 922	188	151
Республика Марий Эл	96	59	14	12
Республика Мордовия	1 307	90	33	25
Республика Татарстан	34 441	2 536	283	183
Удмуртская Республика	4 438	723	101	80
Чувашская Республика –	1 072	102	23	18
Пермский край	5 985	1 764	207	172
Кировская область	4 512	127	29	22
Нижегородская область	34 676	2 870	238	187
Оренбургская область	2 203	690	53	42
Пензенская область	3 476	507	55	41
Самарская область	73 876	3 748	342	275
Саратовская область	4 252	552	61	53
Ульяновская область	8 242	1 048	61	45
УрФО	305 229	13 413	933	727
Курганская область	3 117	188	20	15
Свердловская область	39 999	3 927	336	262
Тюменская область	9 610	1 515	114	93
в том числе Ханты-Мансийский	148 132	4 494	261	215
в том числе Ямало-Ненецкий	71 286	1 149	40	22
Челябинская область	33 084	2 140	162	120
СФО	134 528	10 196	715	532
Республика Алтай	599	136	5	2
Республика Тыва	0	0	0	0
Республика Хакасия	98	36	8	5
Алтайский край	4 514	793	81	59
Красноярский край	21 936	1 176	118	91
Иркутская область	4 431	932	81	54

Субъект РФ	Портфель факторинга на 01.07.2024, млн руб.	в том числе субъектов МСП, млн руб.	Активные клиенты за январь-июнь 2024 г., ед.	в том числе субъекты МСП, ед.
Кемеровская область – Кузбасс	16 670	994	78	47
Новосибирская область	21 912	4 607	245	198
Омская область	5 497	748	59	42
Томская область	58 871	773	40	34
ДВФО	61 162	841	201	119
Республика Бурятия	2 082	8	6	5
Республика Саха (Якутия)	13 683	118	30	11
Забайкальский край	1 337	67	6	3
Камчатский край	1 085	142	9	5
Приморский край	20 743	284	64	42
Хабаровский край	14 060	164	61	41
Амурская область	2 250	33	5	1
Магаданская область	5 693	2	10	4
Сахалинская область	29	23	8	7
Еврейская автономная область	0	0	0	0
Чукотский автономный округ	198	0	2	0
Клиенты-нерезиденты РФ	5 062	0	3	0
Итого по данным анкет:	**2 259 813**	**138 283**	**10 562**	**7 525**
Коэффициент заполнения:	*96%*	*85%*	*75%*	*76%*
Всего рынок по данным анкет	*2 350 719*	*162 245*	*14066*	*9872*

Справочная информация о факторинге

Правительством Российской Федерации с 2014 года факторинг используется в качестве неотъемлемого элемента программ экспортного [4], промышленного [5] и финансового[6] развития, а также как инструмент поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства[7].

Экономический смысл факторинга – компенсация поставщику (исполнителю, подрядчику) срока поступления выручки за реализованные товары, выполненные работы, оказанные услуги за счет ее полного или частичного авансирования факторинговой организацией (банком), а также – увеличение нормативных сроков оплаты со стороны покупателей (заказчиков) за полученные товары, принятые работы, актированные услуги.

Авансирование выручки (досрочная оплата) осуществляется из расчета времени, на которое факторинговой компанией (банком) предоставляются финансовые ресурсы.

По этой причине факторинг не требует оформления залогового обеспечения, не является кредитной нагрузкой для поставщика (как выручка) и заказчика (как обязательство оплаты исполненного поставщиком контракта), не содержит ограничений по целевому использованию и ковенант по объемам и срокам привлечения финансирования; в целях минимизации кредитного риска реализуется с применением полностью электронного документооборота.

Правовая модель факторинга обеспечивается положениями Главы 43 Гражданского кодекса Российской Федерации; в результате вступления в силу Федерального закона от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», система правового регулирования факторинга сформирована как целостная и непротиворечивая.

За деятельностью факторинговых организаций осуществляется консолидированный (в рамках банковских групп и системно-значимых кредитных организаций) надзор со стороны Центрального банка Российской Федерации и непосредственный (в сфере деятельности) - Федеральной службой по финансовому мониторингу.

---

[4] Постановление Правительства РФ от 10.02.2014 № 88, постановление Правительства РФ от 23.02.2019 № 191

[5] Постановление Правительства РФ от 11.07.2020 № 1035

[6] План мероприятий («дорожная карта») «Основные мероприятия по развитию финансового рынка Российской Федерации на период 2016-2018 годов», утв. поручением Первого заместителя Председателя Правительства РФ И.И. Шувалова от 28.06.2016 № ИШ-П13-3745

[7] Распоряжение Правительства РФ от 2 июня 2016 г. № 1083-р

Факторинг классифицирован как деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению с самостоятельным кодом ОКВЭД-2[8] 64.99.5 «Предоставление факторинговых услуг».

Рынок факторинга характеризуется как зрелый, со сложившейся структурой и сегментацией. Основной объем факторинговых услуг предоставляют дочерние и зависимые общества кредитных организаций и банковских групп, а также банки, включая системно-значимые и с контролирующей долей государственного участия в капитале. Крупнейшие факторинговые компании и банки объединены в созданную в 2007 году Ассоциацию факторинговых компаний.

Согласно статистическим данным[9] Ассоциации факторинговых компаний за 2023 год рынок факторинга обеспечил финансирование 15 тысяч субъектов экономики (в том числе 9,9 тысяч малых и средних предприятий) на сумму свыше 7,7 триллионов рублей, а в рамках финансирования цепочек поставок за покупателей (заказчиков) выплачено авансов на сумму около 1,5 триллионов рублей в адрес 376 тысяч поставщиков.

С 2022 года действует единственная в стране программа льготного факторинга, финансируемая за счет регионального бюджета г. Москвы. В программе участвуют ведущие факторинговые организации, среди которых «Сбербанк факторинг», «Совкомбанк факторинг», «ВТБ факторинг», «МСП факторинг» (группа «ПСБ»), «РСХБ факторинг», АО «Альфа-Банк». За 1 полугодие 2024 года по программе заключено более 970 договоров факторинга на общую сумму около 58 миллиардов рублей[10].

Также в г. Москве внедрен механизм гарантийной поддержки по сделкам факторинга[11].

---

[8] «ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2). Общероссийский классификатор видов экономической деятельности», утвержденный Приказом Росстандарта от 31.01.2014 №14-ст.
[9] Обзор российского рынка факторинга по итогам 2023 года, режим доступа: https://asfact.ru/reports/
[10] Портал г. Москвы, режим доступа: https://www.mos.ru/mayor/themes/11428050/
[11] Портал ФСКМСБ г. Москвы, режим доступа: https://fskmb.ru/sureties/factoring/

Список рассылки

1.	АО "ОЭЗ ППТ "Алабуга"	-	post@sezalabuga.ru
2.	АО "ОЭЗ ППТ "Калуга"	-	office@oez.kaluga.ru
3.	АО "ОЭЗ ППТ "Липецк"	-	info@sezlipetsk.ru
4.	АО "ОЭЗ "Лотос"	-	lotos@sezlotos.ru
5.	АО "ОЭЗ ППТ "Моглино"	-	info@moglino.com
6.	АО "Корпорация развития Орловской области"	-	office@park57.ru
7.	ООО "Управляющая компания Ступино Квадрат"	-	hotline@gdpquadrat.com
8.	АО "ОЭЗ "Титановая долина"	-	welcome@titanium-valley.com
9.	АО "ОЭЗ ППТ "Тольятти"	-	office@oeztlt.ru
10.	АО "Региональная корпорация развития и поддержки Тульской области"	-	corporation@invest-tula.com
11.	АО "Воронежская индустриальная корпорация"	-	vinkorp@mail.ru
12.	ООО "Управляющая компания "Кашира-Парк"	-	zd@kashirapark.com
13.	АО "Чеченнефтехимпром"	-	chnefhimp@mail.ru
14.	АО "Корпорация развития Нижегородской области"	-	krno@nn-invest.ru
15.	АО "Корпорация развития Республики Башкортостан"	-	infokrrb@bashkortostan.ru
16.	ООО "УК "Доброград-1"	-	info@sezdobrograd.com
17.	ООО "Агропарк-Инфраструктура"	-	info@maksimikha.ru
18.	АО "ОЭЗ ППТ "Авангард"	-	info@avangard-oez.ru
19.	АО "Красноярская региональная энергетическая компания"	-	mail@krasdolina.ru
20.	АО "ОЭЗ ППТ "Новгородская"	-	sez@invest-novgorod.ru
21.	АО "УК "ОЭЗ "Иваново"	-	volkovai@rodtex.nord-tex.ru info@aaiir.ru
22.	АО "ОЭЗ ППТ "Оренбуржье"	-	sezoren@orbinvest.ru
23.	ООО "Альфа Транс Альянс"	-	info@stabna.com serj-ovchinnikoff@yandex.ru
24.	АО "Корпорация развития Курской области"	-	info@kursk.in
25.	ООО "УК ОЭЗ ППТ "Усть-Луга"	-	info@ul-mc.ru
26.	АО "УК"ОЭЗ Пермь"	-	info@sezperm.ru
27.	АО "ОЭЗ ППТ "Кузбасс"	-	OEZ-Kuzbass@yandex.ru
28.	ООО "ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ"	-	D.Drozd@gtm-one.com
29.	ООО "Фильтр21"	-	Ukfiltr21@yandex.ru
30.	АО "Корпорация развития Владимирской области"	-	info@krvo33.ru
31.	АО "Управляющая компания	-	PPU_Office@mail.ru

	"Промышленные парки Югры"		
32.	АО "ОЭЗ ТВТ "Дубна"	-	oez@oezdubna.ru
33.	АО "ОЭЗ "Иннополис"	-	info@sezinnopolis.ru
34.	АО "Управляющая компания ОЭЗ "Исток"	-	info-oez@istokmw.ru
35.	АО "ОЭЗ "Санкт-Петербург"	-	info@spbsez.ru
36.	АО "ОЭЗ "Технополис Москва"	-	office@technomoscow.ru
37.	АО "ОЭЗ ТВТ "Томск"	-	office@oez.tomsk.ru
38.	АО "ПОЭЗ "Ульяновск"	-	invest@ulsez.ru
39.	АО "КАВКАЗ.РФ"	-	info@ncrc.ru
40.	АО "ИИК"	-	iik.tver@mail.ru info@oez-zavidovo.ru
41.	ОАО "ОЭЗ ТРТ "Бирюзовая Катунь"	-	oaokatun@yandex.ru
42.	АО "ОЭЗ "Байкальская гавань"	-	harborbaikal@mail.ru
43.	АО "ОЭЗ "Иркутск"	-	info@baiksez.ru
44.	АО УК "Архыз"	-	info@arhyz-resort.ru
45.	ООО "НИП Сервис"	-	nipservice@mail.ru
46.	ООО УК ОЭЗ "Мордовия"	-	info@sistema-land.ru
47.	АО «Атом-ТОР»	-	yk@atomtor.ru

Список рассылки

№	Наименование	Адрес
1	Правительство Республики Дагестан	367005, Республика Дагестан, г. Махачкала, пл. Ленина, д. 1 raa49@mail.ru
2	Правительство Республики Ингушетия	386001, Республика Ингушетия, г. Магас, пр-т им. Идриса Зязикова, д. 12 doc@ingushetia.ru
3	Правительство Кабардино-Балкарской Республики	360028, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, пр. Ленина, д. 27 gov@kbr.ru; ud@kbr.ru
4	Правительство Карачаево-Черкесской Республики	369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, пл. Ленина, Дом Правительства gov@kchr.ru
5	Правительство Республики Северная Осетия – Алания	362038, Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пл. Свободы, д. 1 apinf@rso-a.ru
6	Правительство Чеченской Республики	364000, Чеченская Республика, г. Грозный, пр-т им. В. Путина, д. 1Б post@apchr.ru
7	Правительство Ставропольского края	355025, Ставропольский край, г. Ставрополь, пл. Ленина, д. 1 gsk@stavkray.ru