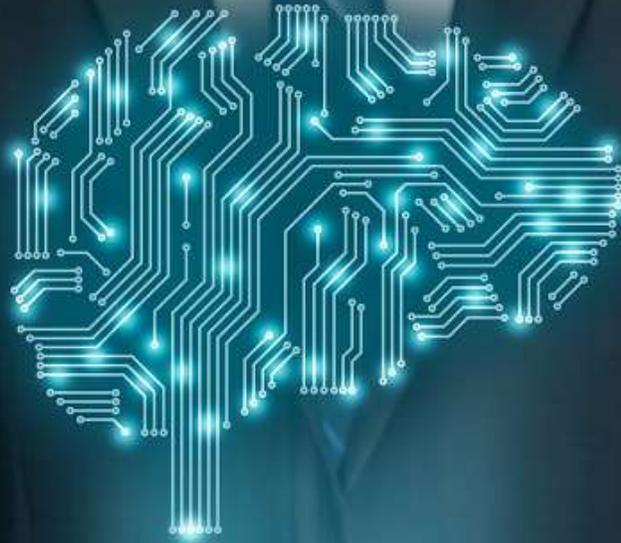


## СИСТЕМА ОЦЕНКИ КОНТРАГЕНТОВ



# БИЗНЕС-ЗАДАЧА

БЫСТРО И ЭФФЕКТИВНО ПРОВЕРИТЬ  
КОНТРАГЕНТА, ОПРЕДЕЛИТЬ,  
НАСКОЛЬКО КОНТРАГЕНТУ  
МОЖНО ДОВЕРЯТЬ

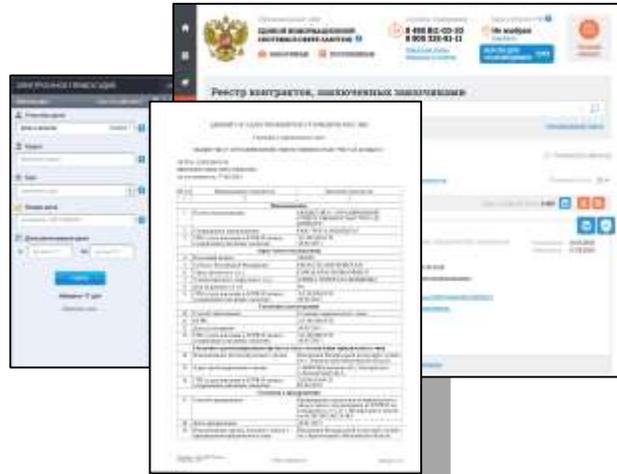
# ВЫГОДЫ

- ▶ Снижение законодательных рисков
- ▶ Снижение финансовых рисков
- ▶ Снижение рисков претензий к должностным лицам
- ▶ Снижение репутационных рисков
- ▶ Снижение стоимости и сроков проверок
- ▶ Контроль качества проверок

# Подходы к оценке контрагента



Внешние источники данных



Ручная проверка

Показатель	Статус	Тенденция	Год №	Вид отчета №	Показатель строк №	Показатель периода №	Показатель периода №
Средняя величина компании			2017	2018	Выручка	12717000	34812000
Рейтинг кредитного агентства от 1 до 100 (от 1 до 100) (от 1 до 100)	✓		2018	2018	Выручка	5253000	11305000
Число заявок кредитной организации от 1 до 100 (от 1 до 100) (от 1 до 100)	✗		2016	2018	Выручка	1450000	5533000
Коэффициент ликвидности от 1 до 100 (от 1 до 100) (от 1 до 100)	✗		2014	2018	Выручка	302000	1433000
Обеспеченность ООО (от 1 до 100) (от 1 до 100) (от 1 до 100)	✗		2013	2018	Выручка	690000	282000
Рейтинг общей ликвидности от 1 до 100 (от 1 до 100) (от 1 до 100)	✓		2012	2018	Выручка	340000	159000
Выполненность обязательств от 1 до 100 (от 1 до 100)	✓						
Средняя величина компании							
Число заявок от 1 до 100 (от 1 до 100)	✗						
Этот показатель изменился за последний год	✗						
Этот показатель изменился за последний год	✗						
Ликвидность от 1 до 100 (от 1 до 100) (от 1 до 100)	✗						
Обеспеченность обязательств от 1 до 100 (от 1 до 100) (от 1 до 100)	✓						

Агрегированный отчет

## ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ

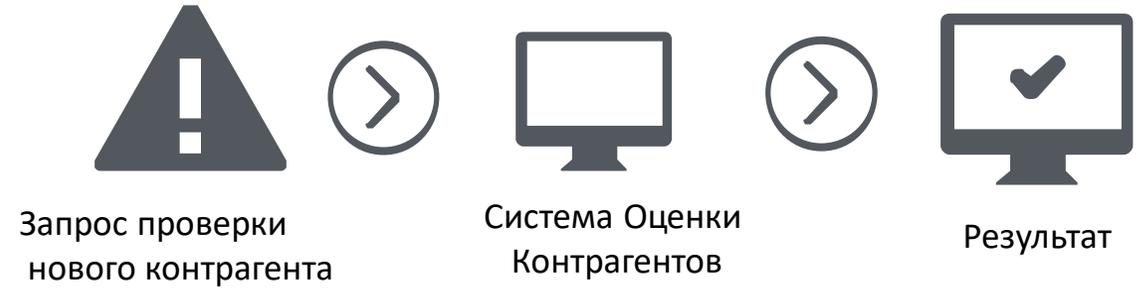
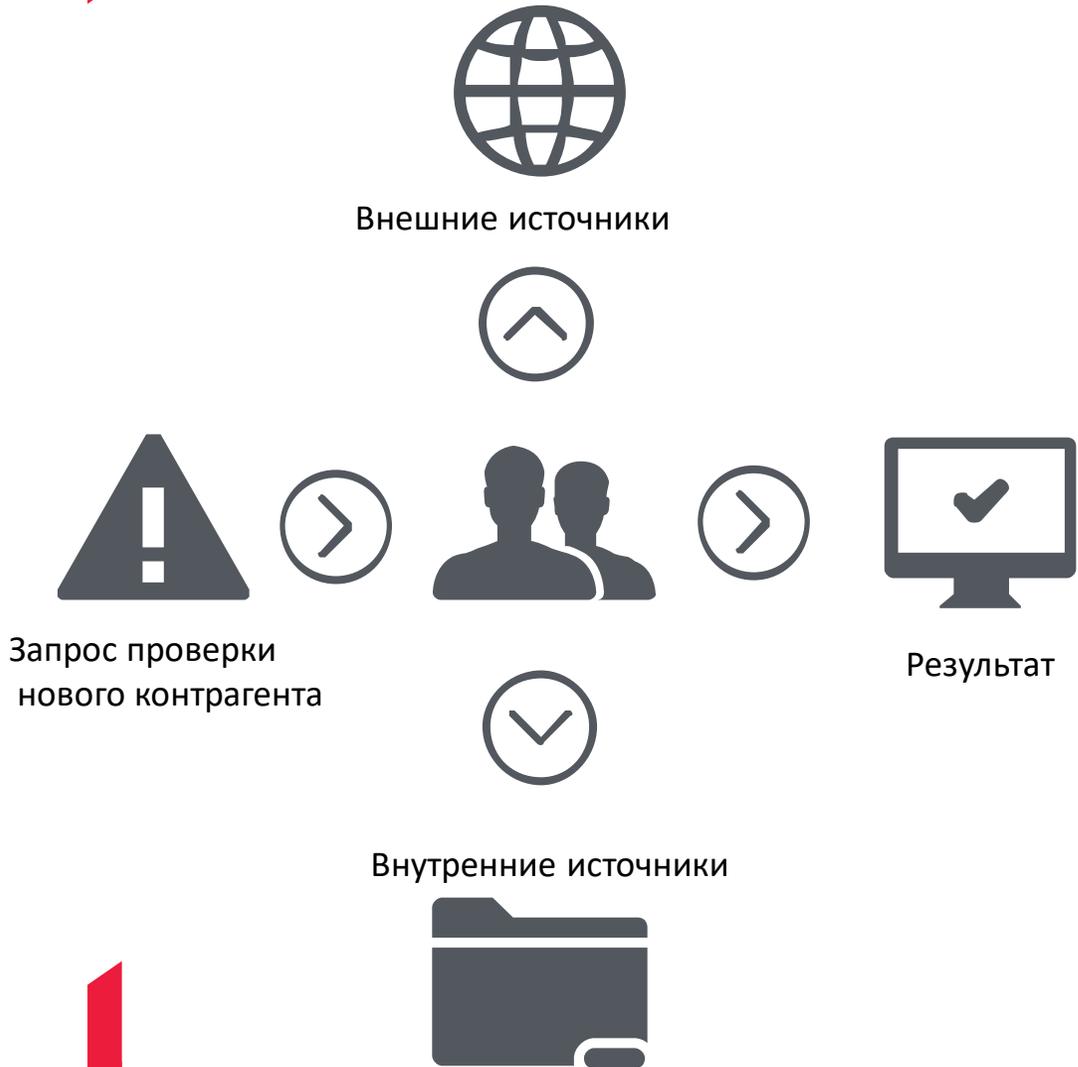
Федеральная налоговая служба  
Федеральная служба государственной статистики  
Фонд национального страхования  
Арбитражный Суд РФ  
Федеральная служба судебных принципов  
Генеральная прокуратура РФ  
Портал ГосЗакупок  
Федеральное казначейство  
И другие

## КОРПОРАТИВНЫЕ ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ



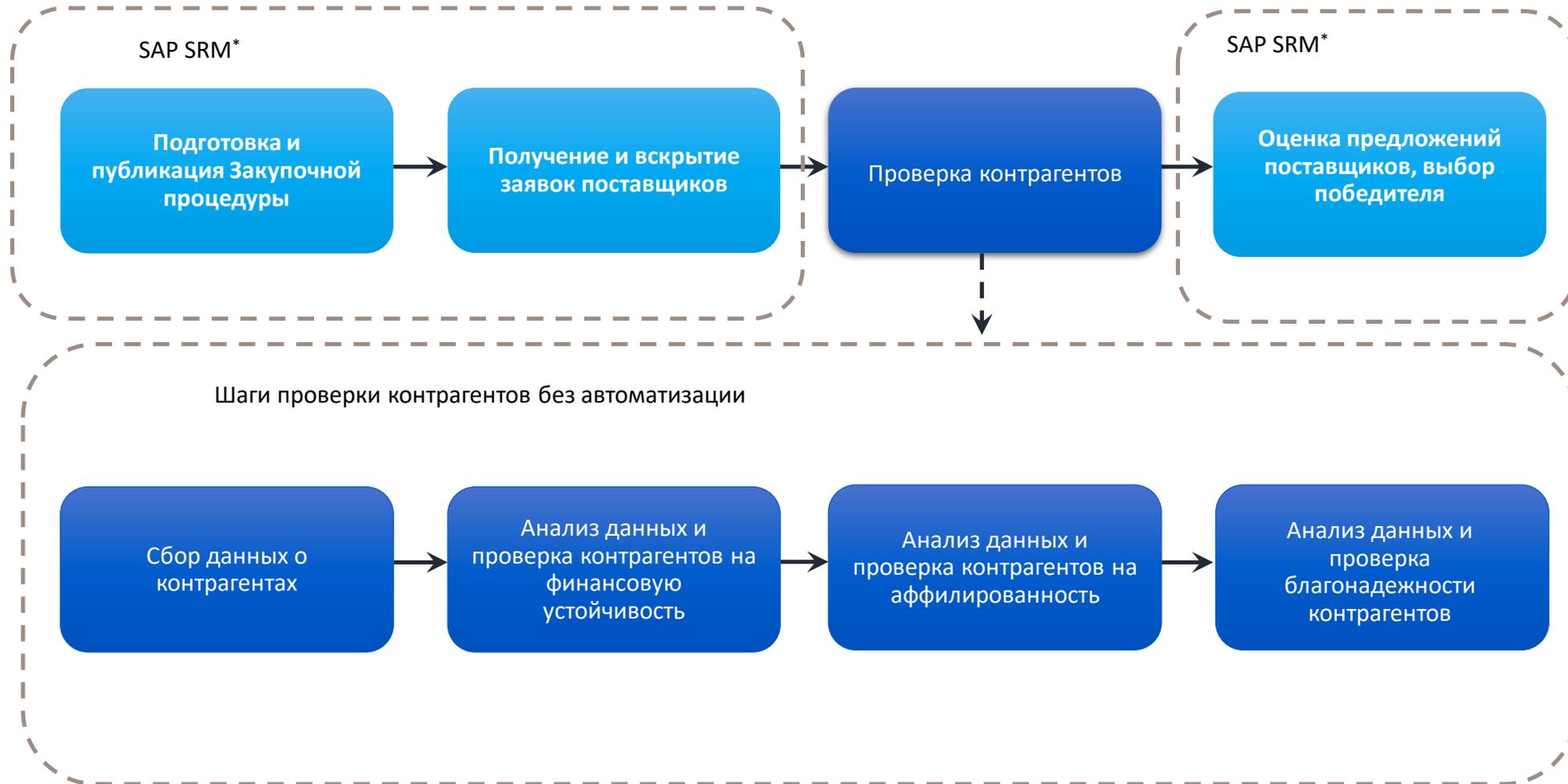
# ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ

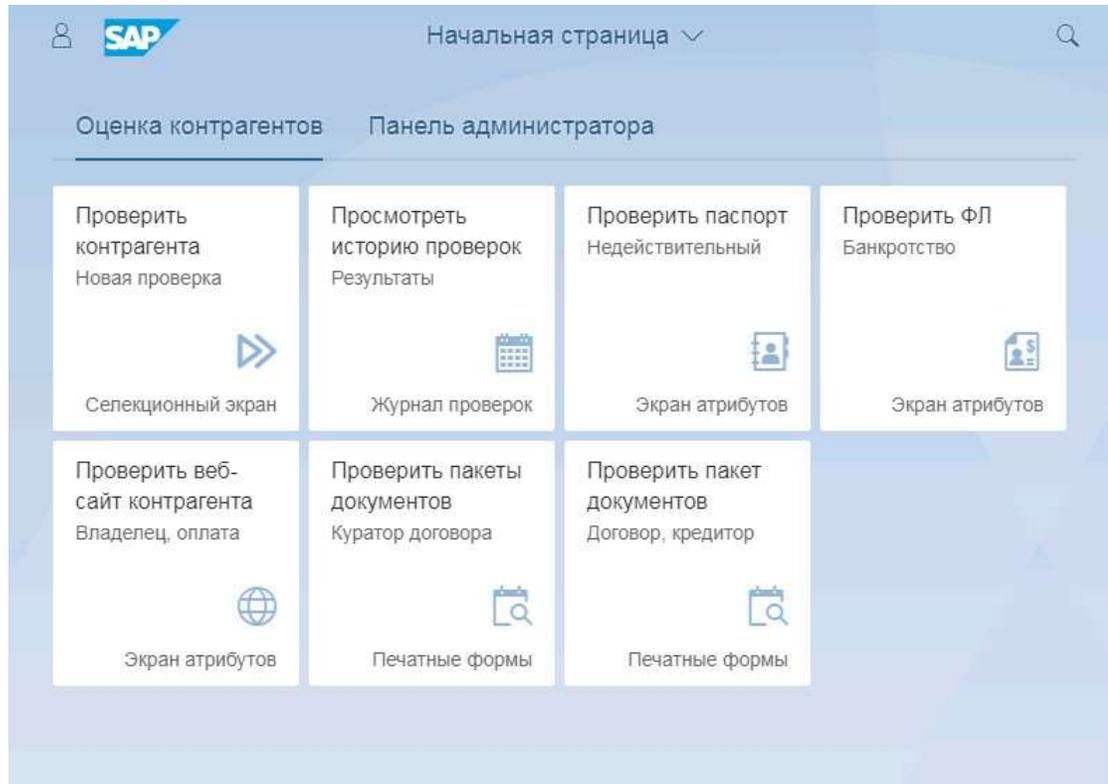
# Внесистемный процесс проверки VS полная автоматизация



- Непредвзятость
- Компетентность
- Прозрачность
- Скорость
- Экономия

# Пример реализованного кейса





# ВОЗМОЖНОСТИ ПРОДУКТА

- ▶ Агрегатор над несколькими источниками данных
- ▶ Поддержка сценариев и признаков при оценке контрагента
- ▶ Просмотр актуальной карточки контрагента
- ▶ Построение отчётности

## Опциональные :

- ▶ Интеграция с SAP и другими системами при помощи HTTP-сервисов SAP HANA XS
- ▶ Поддержка планшетов
- ▶ Интеграция с Fiori Launchpad
- ▶ Развёртывание на базе SAP HANA Platform или SAP HANA Express Edition

# Проверка контрагентов по различным признакам деловой способности

Признаки - критерии проверки контрагента, которые объединяются в различные сценарии проверок.

Реализованные сценарии:

- ▶ Аффилированность - групповая проверка возможных связей между ЮЛ и ИП - 9 признаков
- ▶ Благонадёжность
  - ЮЛ по 44 признакам
  - ИП по 19 признакам
- ▶ Финансовая устойчивость ЮЛ по 11 признакам
- ▶ Физические лица - проверка действительности паспорта и статуса банкрота
- ▶ Другие сущности, например доменные имена

**ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ**

11 признаков

Наименование признака	Статус	Значение признака
Коэффициент финансового левериджа: $\frac{1400,220}{111300,000} < 0,10$	✓	0,02248800 / 0,0074300 < 0,3
Число акций, принадлежащих государству: $\frac{1500}{111300,000} < 1,1318$	✗	
Коэффициент автономии: $\frac{111300,000}{111300,000} > 0,5$	✗	
Обеспеченность ООО: $\frac{111300,000}{111300,000} > 0,5$	✗	
Коэффициент общей ликвидности: $\frac{111300,000}{111300,000} > 2$	✓	0,7200000 / 1,0000000 > 2
Выполненность ипотечных обязательств: $\frac{111300,000}{111300,000} > 0$	✓	0,0000000
<b>Своими силами результаты:</b>		
Число кредитов > 0	✗	
Риск взыскания активов за последний год	✓	начало периода: 2547000, конец периода: 2500000
Риск взыскания активов за последний год	✓	начало периода: 1570000, конец периода: 3400000
Рентабельность продаж: $\frac{111300,000}{111300,000} > 0,0$	✗	
Объём оборачиваемости оборотных средств: $\frac{111300,000}{111300,000} > 0,1$	✓	0,6200000 / 0,0010000 > 0,1

Год	Вид строки	Наименование строки	По началу периода	По концу периода
2017	2110	Выручка	13270000	34000000
2016	2110	Выручка	5254000	13200000
2015	2110	Выручка	4250000	5254000
2014	2110	Выручка	2000000	14500000
2013	2110	Выручка	1000000	2000000
2012	2110	Выручка	3000000	1000000

Возможна реализация новых признаков под нужды клиента

# ПРИМЕРЫ ДОСТУПНЫХ ПРАВИЛ



## Корпоративная информация

- ▶ Нет конфликта интересов
- ▶ Наличие ранее заключенных договоров
- ▶ Поставки в срок



## Аффилированность

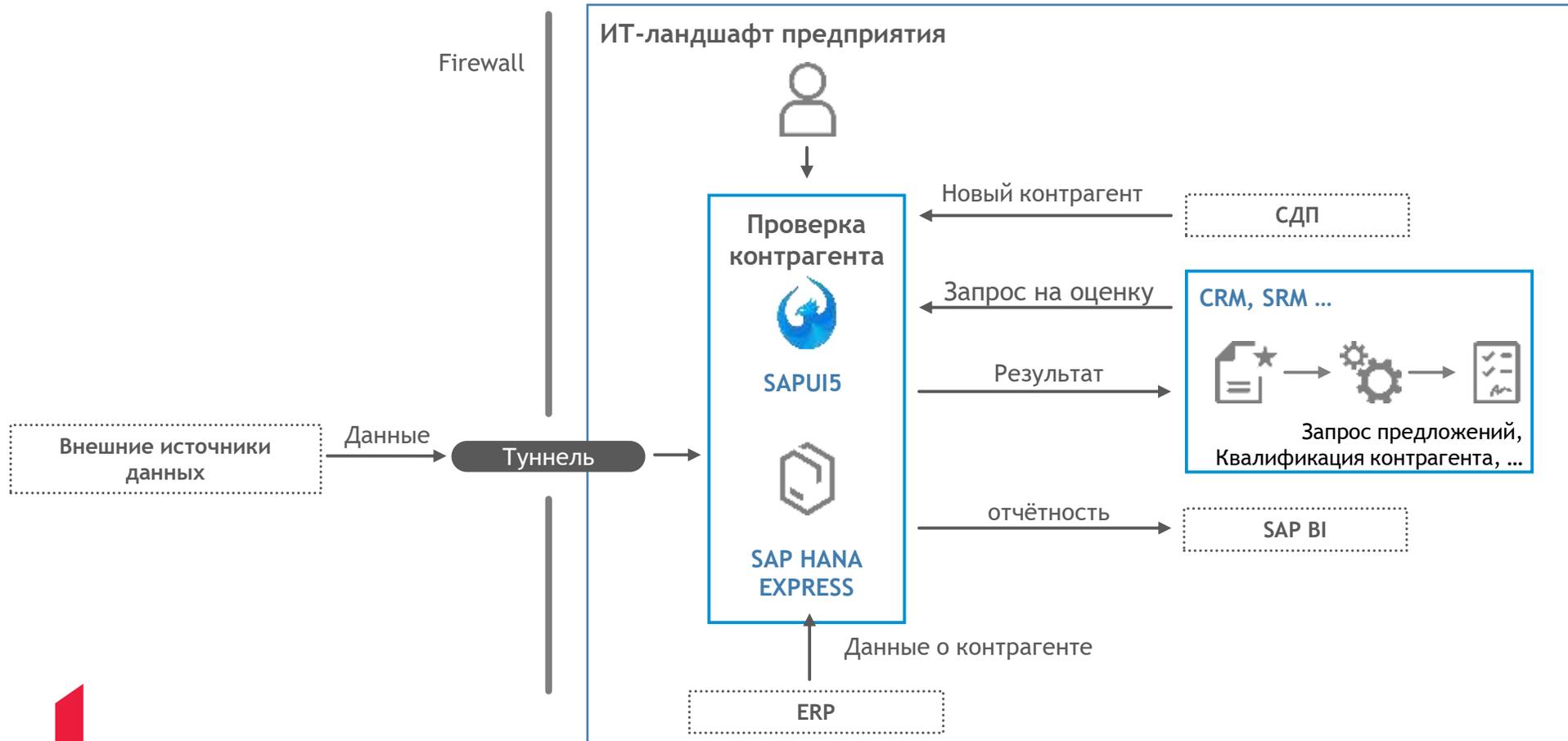
- ▶ Руководитель = Учредитель
- ▶ Контрагент = Учредитель
- ▶ Бывший руководитель
- ▶ Общий учредитель
- ▶ Общий адрес
- ▶ Общие контакты



## Регистрационные данные

- ▶ Срок существования > N дней
- ▶ Название > N дней
- ▶ Адрес > N дней
- ▶ Руководитель > N дней
- ▶ арбитраж, ФССП, госконтракты и тд.

# Встраивание в инфраструктуру компании



# ДЕМОНСТРАЦИЯ

# ЭФФЕКТ ОТ ВНЕДРЕНИЯ

- ▶ Сокращение времени и трудозатрат составления портрета контрагента до нескольких минут
- ▶ Улучшение контроля за процессом проверки контрагентов
- ▶ Экономия на лицензиях агрегаторов

# СРОКИ

- ▶ Адаптация сценариев и признаков проверки контрагентов в соответствии с бизнес-процессами, принятыми в компании:
  - 2-3 месяца
- ▶ Разработка новых признаков:
  - от 2-х часов, в зависимости от сложности

# ВОЗМОЖНЫЕ ПУТИ РАЗВИТИЯ

- ▶ Добавление новых сценариев и признаков
- ▶ Конструктор самостоятельного создания признаков и сценариев
- ▶ Умный поиск с возможностью искать совпадения по контрагентам, физлицам и т.д. - в зависимости от запроса.
- ▶ Мобильный интерфейс
- ▶ Поддержка других источников данных
- ▶ ИИ: поиск аномалий, составление семантического портрета контрагента

The screenshot displays a software interface for rule management and search. The top section, titled 'Признаки' (Features), shows a list of rules like 'ruleULNoWildAddressCheck' and 'ruleULPledgePropReportCheck'. The middle section, 'Редактор признака' (Rule Editor), contains a complex SQL query for finding distinct addresses. The bottom section, 'Результаты проверки' (Check Results), shows a table of search results for various categories.

Категория	ИНН	КПП	Результат
Благондежность	ИНН	КПП	Результат
СовКомНефтеПром	77432135	991247771	75%
ГосНац	99953130	991247771	✗
Аффилированность			Результат
ООО "Тестирование ПО", ООО "РогоИкон", ООО "Валорок"			
ООО "Собес", ООО "Гид"			
Банкротство	ИНН		Результат
Тестирова Анна Валерьевна			
	77729912		✓

# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!



[www.bdounicon.ru](http://www.bdounicon.ru)  
[www.bdo.ru](http://www.bdo.ru)



Россия, 107061, Москва,  
Преображенская площадь, д. 8  
БЦ «ПРЕО-8»

Несмотря на то, что данная публикация была тщательно подготовлена специалистами компании, она может быть использована только для получения общего представления об обсуждаемом в ней предмете. Не рекомендуется использовать представленную в публикации информацию в качестве профессиональной консультации по конкретному вопросу. Прежде чем предпринять какие-либо действия или воздержаться от принятия каких-либо действий на основании данной публикации, необходимо получить профессиональную консультацию специалиста. Группа компаний BDO, ее партнеры, сотрудники и агенты не несут никакой ответственности за любые убытки, понесенные в связи с принятием или отказом от принятия каких-либо действий или решений на основе информации, содержащейся в данной публикации.

АО «БДО Юникон», ООО «БДО Юникон Консалтинг», АО «БДО Юникон Бизнес Солюшнс», АО «БДО Юникон Аутсорсинг Приложений», АО БДО Юникон Бизнес Сервис, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, являются членами BDO International, сети независимых компаний. BDO – торговая марка сети BDO и каждой компании – члена сети BDO.

