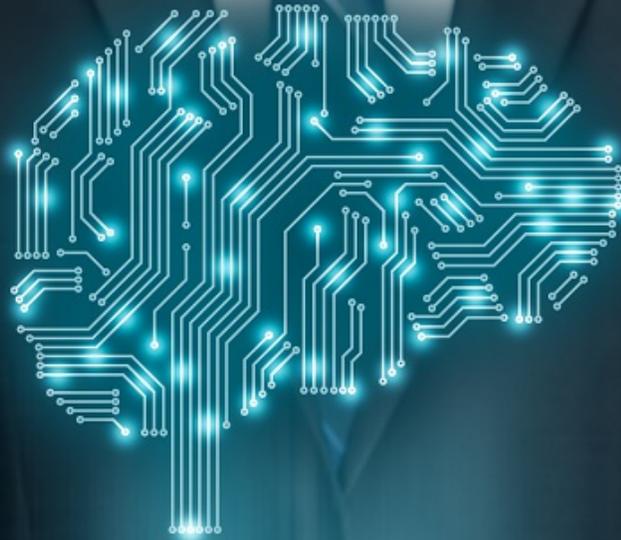


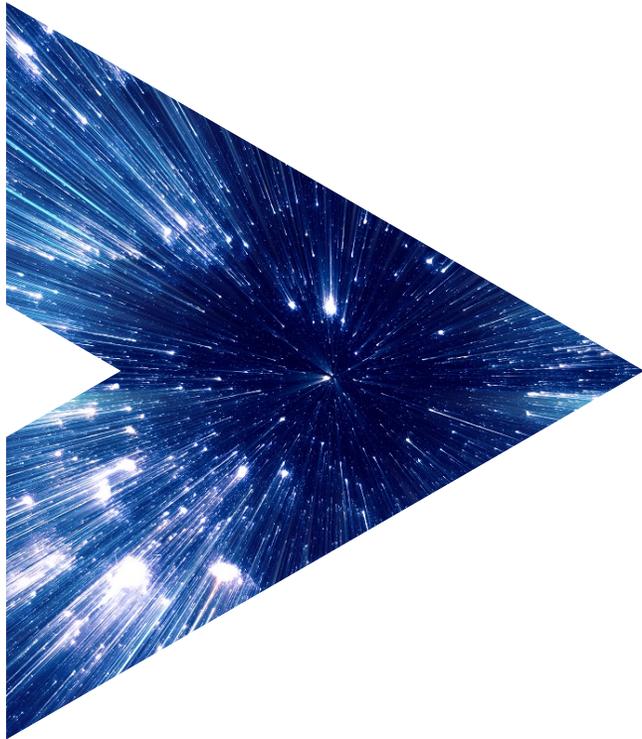
## СИСТЕМА ОЦЕНКИ КОНТРАГЕНТОВ



# БИЗНЕС-ЗАДАЧА

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

**BDO**



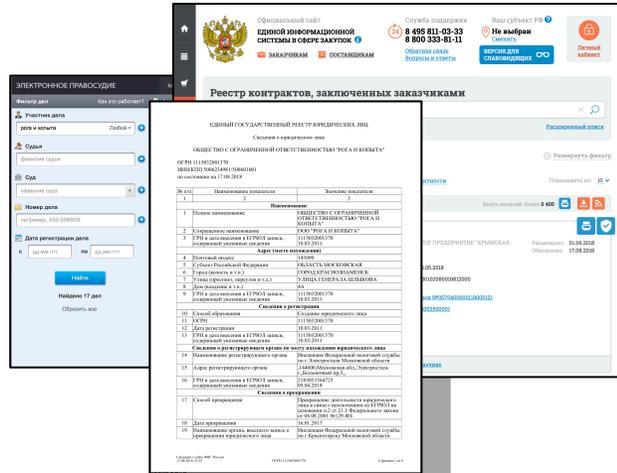
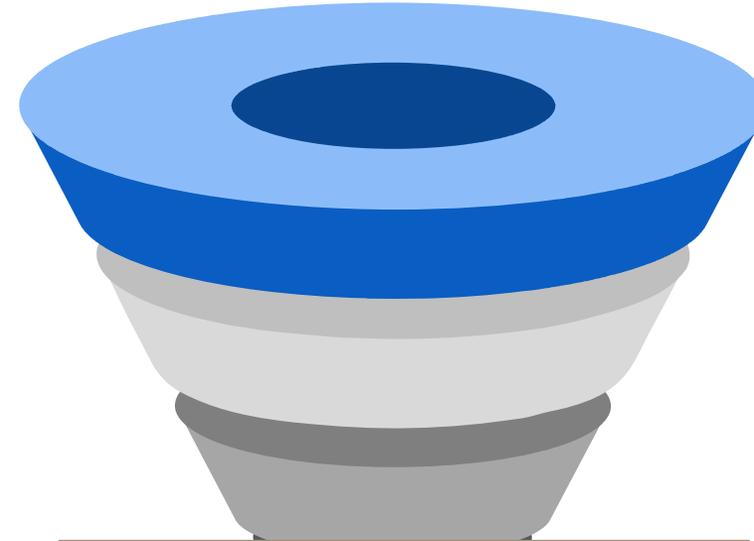
# ВЫГОДЫ

- ▶ 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

Система оценки контрагента - Детальный отчет

### ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ

ООО "АЭ" (ИНН: 770202396, ОГРН: 10277050104, ОГРНИЛ: 10277050104) - Статус: действительна, ДА/Превыше  
 Региональный филиал "Урал", Категория клиентов: Малый/средний бизнес, Адрес: город Москва, переулок Косыгина 6 дом 6 этаж 3 Подъезд

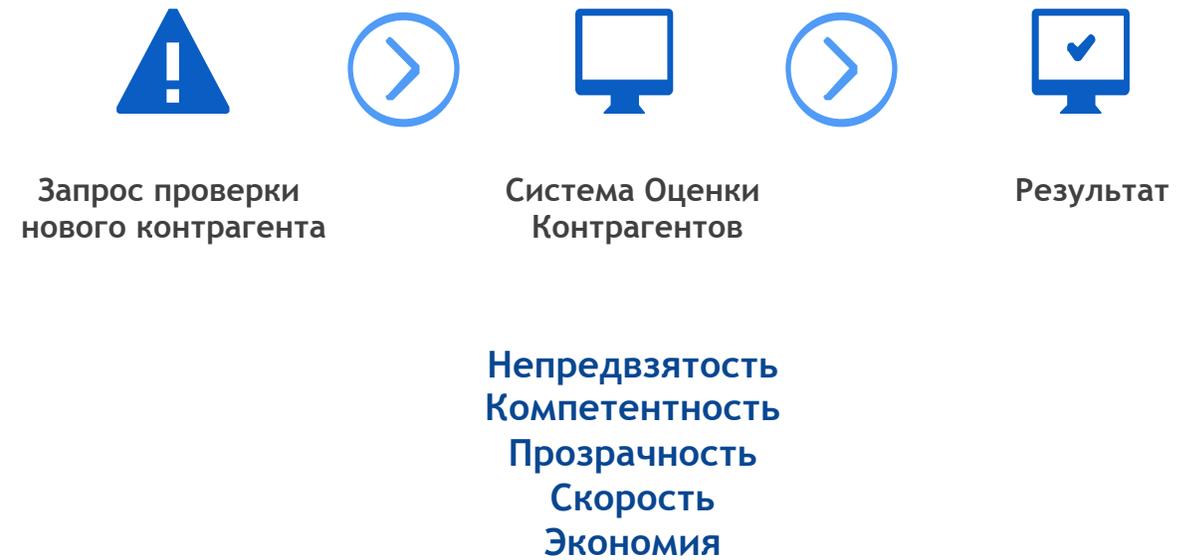
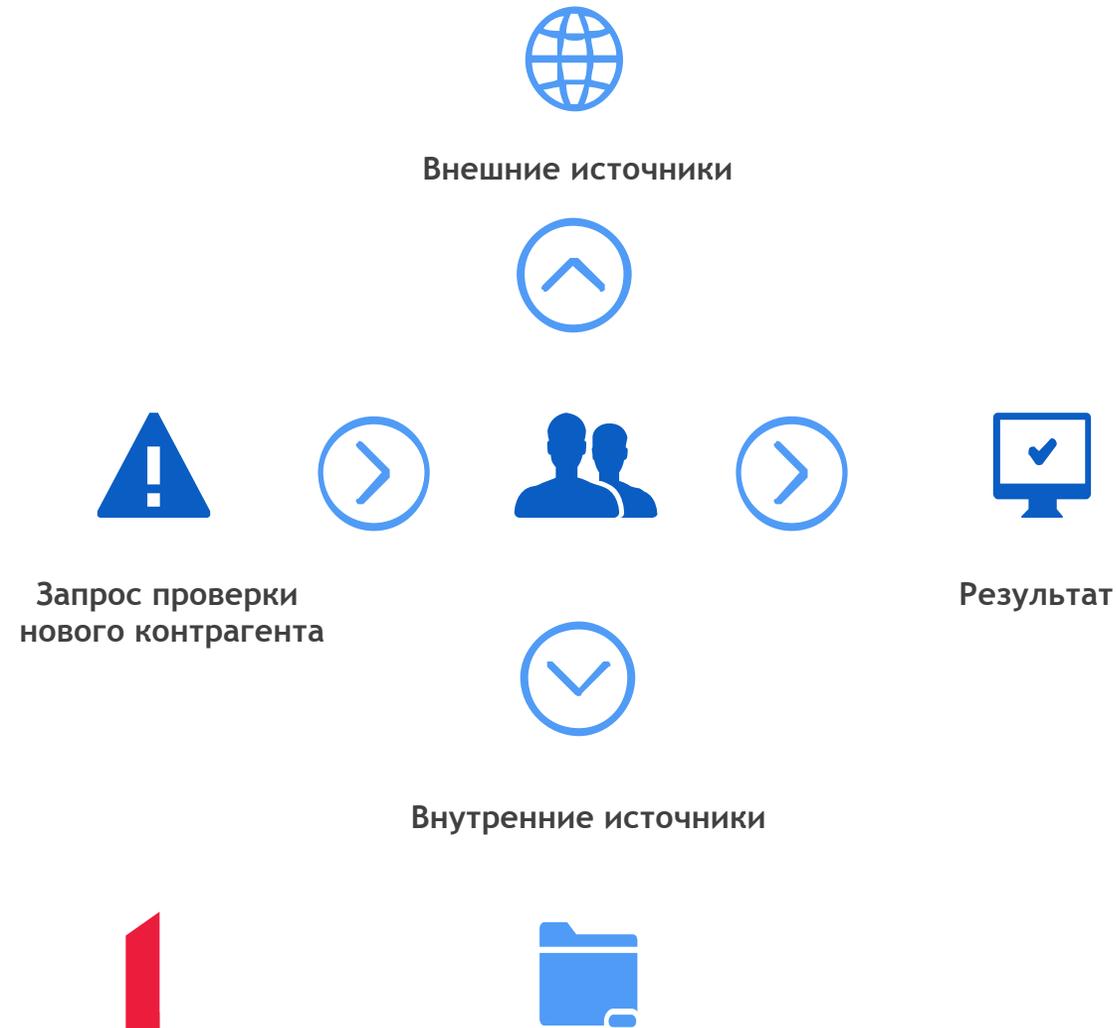
Результат: **Определенно**  
 Риск: Высокий, Индекс: 20526202, Инфоцентр: 20406427

Наименование показателя	Степень	Записанные показатели	Финансовая устойчивость (Финант-Фокус)				
			Год Т1	Год строки Т1	На начало периода Т1	На конец периода Т1	
Коэффициент финансового левериджа: $\leq 1400 \text{ ДД} / (\leq 1300 \text{ ОК} + \text{ОД})$	✓	1028340000 / 566078000 < 0,8	2017	2100	Варчана	12707000	346012000
Чистая прибыль превышает устойчивый капитал: $\leq 1000 \text{ -} (\leq 1400 \text{ ДД} + \leq 1000 \text{ ОК}) \leq 1150$	✗		2016	2100	Варчана	20534000	133260000
Коэффициент рентабельности: $\leq 1300 \text{ ОК} / (\leq 1600 \text{ ВА}) \times 0,5$	✗		2015	2100	Варчана	14258000	32634000
Обеспеченность ССД: $(\leq 1300 \text{ ОК} - \leq 1100 \text{ КО}) / (\leq 1200 \text{ ВА}) \times 0,3$	✗		2014	2100	Варчана	2022000	14258000
Коэффициент общей ликвидности: $\leq 1500 \text{ КО} + \leq 2$	✗	572650000 / 100250000 > 2	2013	2100	Варчана	1069000	2622000
Высоколиквидные активы: $\leq 1500 > 0$	✓	108120000	2012	2100	Варчана	240000	1099000
<b>Финансовые результаты</b>							
Чистая прибыль > 0	✗						
Рост выручки сильнее за последний год	✓	на начало периода: 255471000, на конец периода: 37250000					
Рост выручки за последний год	✓	на начало периода: 12707000, на конец периода: 346012000					
Рентабельность продаж: $\leq 2200 \text{ ПП} / (\leq 2100 \text{ В}) \times 0,13$	✗						
Соборачиваемость оборотных средств: $\leq 1200 \text{ ОК} / (\leq 2100 \text{ В} / 300) \leq 300$	✓	19629000 / (248012000 / 300) < 301					

## Агрегированный отчет



# ВНЕСИСТЕМНЫЙ ПРОЦЕСС ПРОВЕРКИ VS ПОЛНАЯ АВТОМАТИЗАЦИЯ



## ВНЕШНИЕ ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ

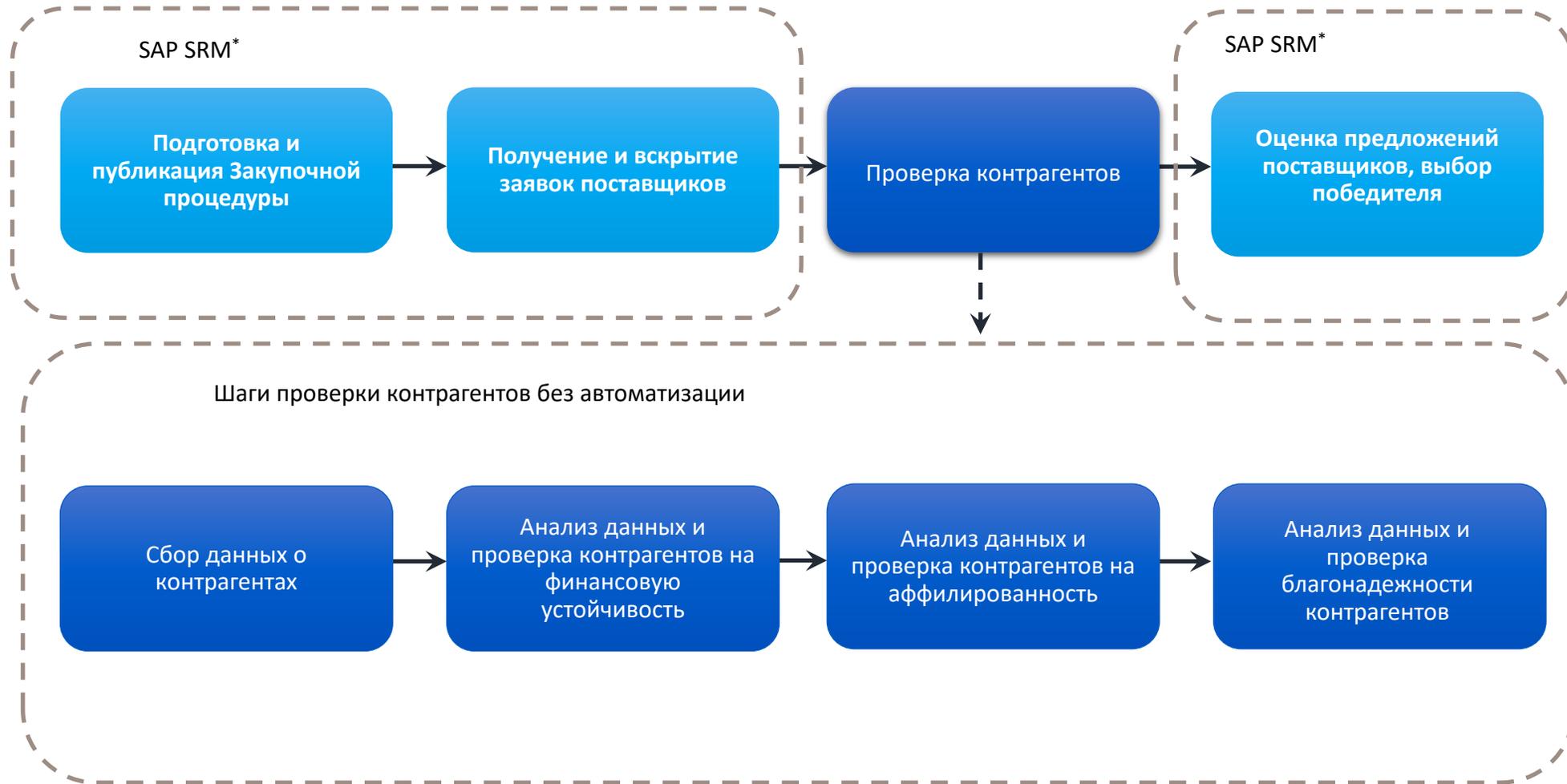
Федеральная налоговая служба  
Федеральная служба государственной статистики  
Фонд национального страхования  
Арбитражный Суд РФ  
Федеральная служба судебных принципов  
Генеральная прокуратура РФ  
Портал ГосЗакупок  
Федеральное казначейство  
И другие

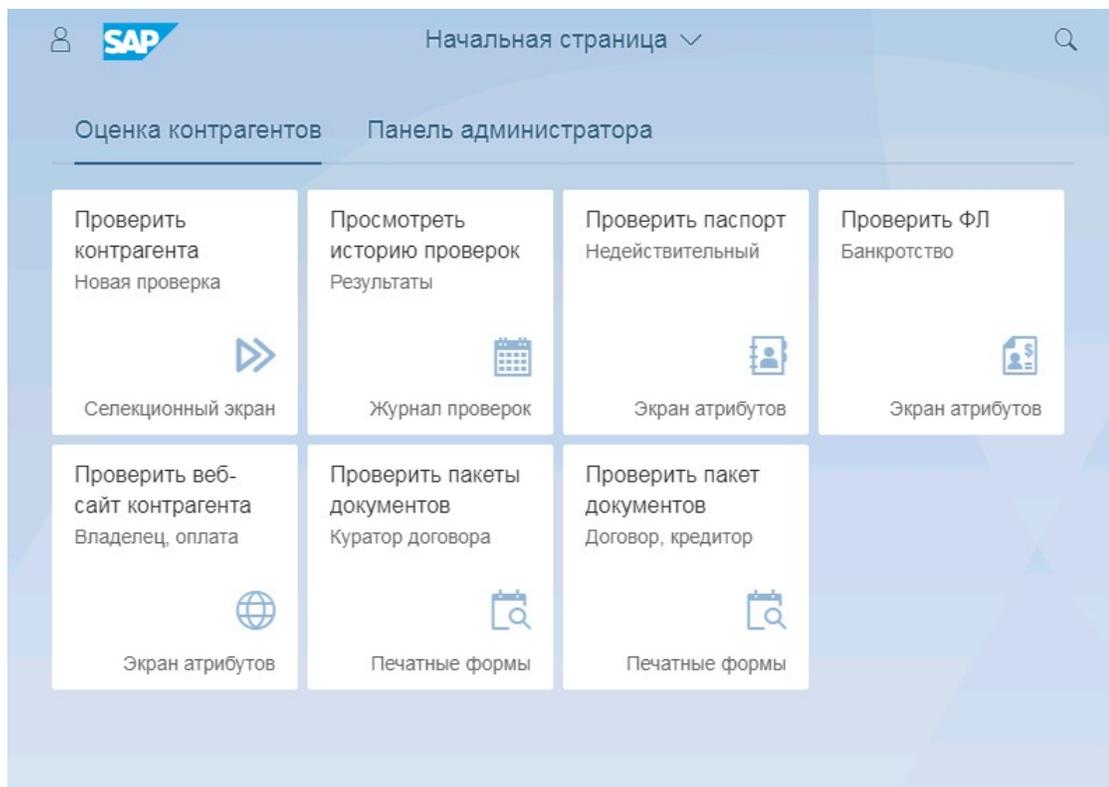
## КОРПОРАТИВНЫЕ ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ



# ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ

# ПРИМЕР РЕАЛИЗОВАННОГО КЕЙСА





# ВОЗМОЖНОСТИ ПРОДУКТА

## Преднастроенные:

- ▶ Поддержка сценариев и признаков при оценке контрагента
- ▶ Агрегатор над несколькими источниками данных
- ▶ 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 банкротства
- ▶ Другие сущности, например доменные имена

**АФФИЛИРОВАННОСТЬ ВНУТРИ ГРУППЫ**

Система оценки контрагентов - Детальный отчет

**ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ**

ООО "А3"  
ИНН: 7702726396  
ОГРН: 1107746156164  
СНЭС: Д, Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая

Статус деятельности: Действующее  
Руководитель: Хримен Артур Галимович  
Категория компании: Микропредприятие  
Адрес: город Москва, переулок Кисловский Б дом 6 этаж 3  
Подробнее

Результат: **Отрицательно**  
Исполнитель: PLECHOV\_RV  
Выполнено: 2018-08-07  
Информация: 2018-08-07

11 Все признаки

Название признака	Статус	Значение признака
<b>Финансовое положение</b>		
Коэффициент финансового левериджа: $\frac{\text{ст.1400 ДД}}{\text{ст.1300 СК}} < 0,8$	✓	1028348000 / 566074000 < 0,8
Чистые активы превышают уставный капитал: $\frac{\text{ст.1600} - [\text{ст.1400 ДД} + \text{ст.1500 КО}]}{\text{ст.1310}} > 0$	✗	
Коэффициент автономии: $\frac{\text{ст.1300 СК}}{\text{ст.1600}} > 0,5$	✗	
Обеспеченность СОС: $[\frac{\text{ст.1300 СК} - \text{ст.1100 ВА}}{\text{ст.1200 ОА}}] > 0,1$	✗	
Коэффициент общей ликвидности: $\frac{\text{ст.1600}}{\text{ст.1500 КО}} > 2$	✓	572509000 / 100236000 > 2
Высоколиквидные активы: $\text{ст.1250} > 0$	✓	106122000
<b>Финансовые результаты</b>		
Чистая прибыль > 0	✗	
Рост величины активов за последний год	✓	на начало периода 365471000, на конец периода 376250000
Рост выручки за последний год	✓	на начало периода 132797000, на конец периода 348012000
Рентабельность продаж: $\frac{\text{ст.2300 ПП}}{\text{ст.2110 В}} > 0,13$	✗	
Оборачиваемость оборотных средств: $\frac{\text{ст.1200 ОА}}{[\frac{\text{ст.2110 В}}{365}]} < 301$	✓	196259000 / (348012000 / 365) < 301

Год ↑↓	Код строки ↑↓	Название строки ↑↓	На начало периода ↑↓	На конец периода ↑↓
2017	2110	Выручка	132797000	348012000
2016	2110	Выручка	32534000	132826000
2015	2110	Выручка	14258000	32534000
2014	2110	Выручка	2822000	14258000
2013	2110	Выручка	1099000	2822000
2012	2110	Выручка	240000	1099000

Возможна реализация новых признаков под нужды клиента

# ПРИМЕРЫ ДОСТУПНЫХ ПРИЗНАКОВ



## Корпоративная информация

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



## Аффилированность

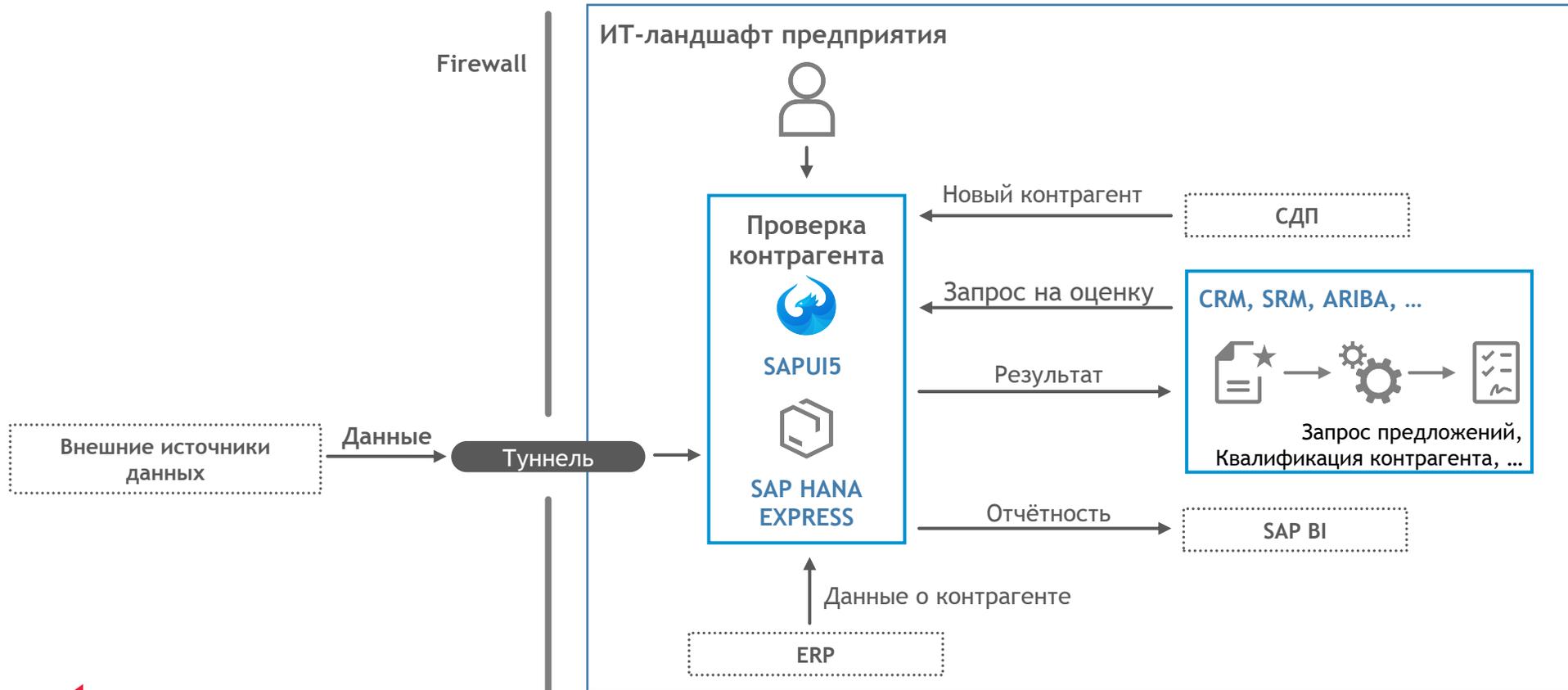
- ▶ Руководитель = Учредитель
- ▶ Контрагент = Учредитель
- ▶ Бывший руководитель
- ▶ Общий учредитель
- ▶ Общий адрес
- ▶ Общие контакты



## Регистрационные данные

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

# ВСТРАИВАНИЕ В ИНФРАСТРУКТУРУ КОМПАНИИ



# ЭФФЕКТ ОТ ВНЕДРЕНИЯ

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

# СРОКИ

- ▶ Демо-пример в системе Заказчика - 7 рабочих дней
- ▶ Интеграция с системой Заказчика - 30 рабочих дней
- ▶ 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

Признаки

ruleULNoValidAddressCheck  
Нет сведений о достоверно указанном ...

ruleULPledgePropReportCheck  
Отсутствуют сообщения о залоге имуще...

Редактор признаков

04 Сравнить: [v]

```

1 WITH BASE
2 AS (SELECT DISTINCT REQ.*,
3 CASE
4 WHEN REQ."type" = 'UL' THEN HEAD."innFl"
5 WHEN REQ."type" = 'IP' THEN REQ."inn"
6 ELSE NULL
7 END AS "innFl",
8 CASE
9 WHEN REQ."type" = 'UL' THEN HEAD."fio"
10 WHEN REQ."type" = 'IP' THEN REQ."fio"
11 ELSE NULL
12 END AS "headName",
13 HEAD."active"
14 FROM "Z_BPBC"."bpbc.data":PARTNER.req.COMMON AS REQ
15 LEFT JOIN "Z_BPBC"."bpbc.data":PARTNER.req.ul.HEAD AS HEA
16 ON REQ."ID" = HEAD."COMMON_ID"
17 WHERE REQ."sessionGlobal" =
18 C(SELECT TOP 1 "GLOBAL_ID"
19 FROM "Z_BPBC"."bpbc.data":BPBC.SUPPORT.SESIONS_GLOBAL"
20 WHERE "SESSION_ID" = ?)
21 AND REQ."relatedInn" IS NULL
22 AND (C REQ."type" = 'UL' )
23 OR ( REQ."type" = 'IP' ) )

```

Выбранные контрагенты

012345321  
Рога и Колыта

654323456  
Орда и Коммуна

Поиск контрагентов

Найти контрагента

012345321  
Рога и Колыта

543234  
и Колыта

345321  
и Колыта

Сделать текущим Сохранить

Результаты проверки

Поиск [v] По всем [v]

Категория	ИНН	КПП	Результат
Благонадежность	ИНН	КПП	Результат >
СовКомНефтеПром	77432135	991247771	75%
ГосНац	99953130	991247771	
Аффилированность			Результат >
ООО "Тестирование ПО", ООО "РогаИкоп", ООО "Волорок"			
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.

