интерфакс МЕЖДУНАРОДНАЯ ИНФОРМАЦИОННАЯ ГРУППА

Прозрачность как инструмент укрепления платежной дисциплины

3 июня 2014 года, Москва

Владимир Герасимов,
Исполнительный директор
Группы «Интерфакс»

127006, Россия, Москва,
Первая Тверская-Ямская, 2
тел./ факс: +7 (495) 649-80-99
E-mail: sales@interfax.ru

Инструменты для управления рисками

СПАРК
СИСТЕМА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО АНАЛИЗА РЫНКОВ И КОМПАНИЙ

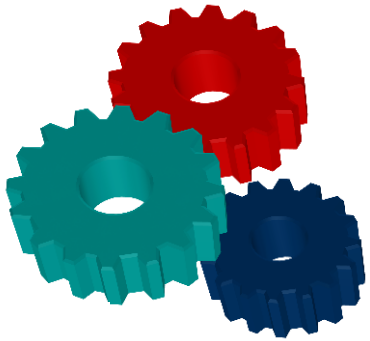
Крупнейшая аналитическая система по юрлицам: проверка, оценка рисков, финансовая отчетность и платежная информация

X-Compliance

Инструмент для ПОД/ФТ: публичные должностные лица, санкционные списки, декларации о доходах

СКАН

База данных, содержащая 15 000 источников информации: мониторинг СМИ, оценка репутационных рисков



MOODY'S
Moody`s Interfax Rating Agency

Ведущее российское рейтинговое агентство: присвоение рейтингов по национальной шкале

ОБЪЕДИНЕННОЕ КРЕДИТНОЕ БЮРО

Ведущее кредитное бюро в РФ: оценка рисков банков при принятии решения о предоставлении кредита

интерфакс INTERFAX D&B

База данных по 230 млн. компаний в мире: проверка юридических лиц за рубежом, поиск партнеров, оценка рисков

Как работает кредитная история

- **ОКБ** хранит кредитные истории **54** млн физических лиц – заемщиков
- При запросе кредитной истории в бюро в **94%** случаев приходит информативный ответ
- В среднем на одного заемщика приходится **1,7** кредита, средняя сумма долга - **68 070** руб (беззалоговое кредитование)
- **17%** имеют 3+ активных кредитов, **24,5%** заемщиков брали кредиты в 4-х и более банках
- **21%** не имеют ни одного кредита на момент первого обращения в банк
- **Doing Business**: информация о платежах за коммунальные услуги - важнейший элемент построения современной системы управления рисками. Это единственный параметр, по которому Россия не удовлетворяет best practice по глубине кредитной информации
- Планируется, что бюро смогут отражать в кредитных историях граждан, в частности, сведения о неоплаченных долгах за коммуналку, если вынесено решение суда о взыскании этих сумм

Оценка рисков компаний в СПАРКе

Индекс должной осмотрительности*

6

< 30	Низкий риск
30 - 49	Умеренный риск
50 - 69	Средний риск
70 - 89	Высокий риск
> 89	Крайне высокий риск

Кредитный риск*

48

< 25	Минимальный риск
25 - 49	Низкий риск
50 - 59	Умеренный риск
60 - 79	Средний риск
> 79	Высокий риск

Индекс платежной дисциплины**

94

> 80	Низкий риск просрочки платежа
51-80	Средний риск просрочки платежа (среднее значение просрочки - 30 дней)
< 51	Высокий риск просрочки платежа (возможная просрочка от 30 до 120 дней)

- ✓ **Выявление однодневок**

Фактор	Описание
Директор	Модель рассматривает количество компаний, в которых данное лицо является руководителем
Адрес регистрации	Количество компаний, зарегистрированных по данному юридическому адресу
Телефон	Количество компаний, на которых зарегистрирован данный номер телефона
Количество государственных контрактов	Модель рассматривает, является ли государство контрагентом \ заказчиком компании
Количество дочерних компаний	Модель проверяет структуру компании на наличии дочерних предприятий

- ✓ **Оценка риска банкротства – более 20 факторов (ликвидность, рентабельность, достаточность капитала)**
- ✓ **Мониторинг судебных исков, сообщений о процедурах банкротства и реорганизации компаний, публикаций СМИ …**

Индекс платежной дисциплины

Информация о платежной дисциплине российских компаний позволяет рассчитать, следуя широко используемой в мире методике, Индекс платежной дисциплины (Paydex)

- **Paydex отражает средний фактический срок исполнения компанией своих финансовых обязательств по различным контрактам. Движение индекса в ту или иную сторону может свидетельствовать об изменении финансового положения или политики компании, изменении конъюнктуры в экономике**

Период платежей	Индекс платежной дисциплины*										Среднее значение просрочки, дней
Последние 3 мес.				36							71
Последние 12 мес.					49						47
Текущий год				36							71
Предыдущий год						57					31
	Задержка					Вовремя			Досрочно		

Индекс платежной дисциплины*:
- 80-100 Низкий риск просрочки платежа
- 50-79 Средний риск просрочки платежа
- 0-49 Высокий риск просрочки платежа

Сбор данных по платежной дисциплине

Компания-участник

Компания-участник

Компания-участник

Передаются о платежной дисциплине контрагентов

СПАРК-Мониторинг платежей

платежи

Анализ переданных данных

Анализ новых контрагентов

Доступ к агрегированным данным

Индекс платежной дисциплины

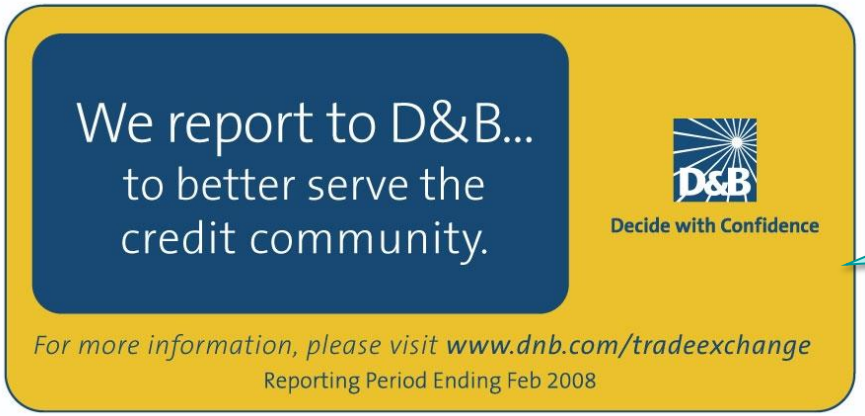
Анализ портфеля

- ✓ Состав компаний-участников не раскрывается
- ✓ Данные используются в агрегированном виде

Как это работает за рубежом

Dun & Bradstreet является самым известным в мире поставщиком данных по компаниям. Система D&B по обмену информацией о платежах действует в **45** странах мира и охватывает **40** млн компаний-контрагентов

Прозрачность дисциплинирует



Пример стикера, который наклеивается на счета в рамках программы мониторинга платежей D&B

- Участники программ мониторинга платежей в мире сами обозначают на выставляемых ими счетах, что они добровольно раскрывают информацию о платежах (и что факт задержки оплаты счета повлияет на доверие рынка к компании-плательщику, а, напротив, своевременная или заблаговременная оплата позволит повысить его кредитный рейтинг);
- Опыт D&B показывает, что особенно высокий эффект такая практика дает в развивающихся странах.

Какие задачи решает мониторинг платежей?

Выявление реальной готовности компании
выполнять взятые на себя обязательства по оплате

Понимание вероятных причин задержки платежей

Выявление практики «приоритезации платежей»

«Раннее предупреждение» о нарастании рисков

Профилактика просроченной дебиторской задолженности

«Очистка» портфеля от ликвидированных компаний

Выявление аффилированности юрлиц

Принятие решений

Статус компаний		
Всего идентифицировано уникальных компаний	89	
Количество компаний со статусом "Действующие"	87	98%
Количество компаний со статусом "Не действующие"	2	2%
Индекс Платежной Дисциплины		
Низкий риск	37	42%
Средний риск	7	8%
Высокий риск	0	0%
Не определённый риск	45	51%
Сравнительный анализ размеров просрочки		
Просрочка вашей компании меньше, чем другим поставщикам	22	50%
Просрочка вашей компании больше, чем другим поставщикам	22	50%
Просрочка вашей компании и другим поставщикам одинаковы	0	0%

Анализ клиентского портфеля показал, что среди клиентов есть компании, прекратившие деятельность (исключены из ЕГРЮЛ, присоединены к другим юр. лицам)

Анализ клиентского портфеля показал, что среди клиентов есть компании, имеющие невысокие показатели индекса платежной дисциплины

Кейсы

Наименование	Регион	
АВН, ООО	Москва	Сдача вна
ВИВАТОН, ЗАО	Москва	Производ
Десорро, ООО	Москва	Деятельн
КРЕАТАЖ, ООО	Москва	Производ
ЮРИКС, ООО	Москва	Производ

Сегментировав контрагентов по зонам риска, можно определить наиболее перспективных и наиболее рискованных клиентов, разработать эффективную тактику работы с ними

Пример индекса - ООО «Десорро»

График индекса платежной дисциплины*

<< 6 мес. | 6 мес. >>

	сен 2012	окт 2012	ноя 2012	дек 2012	янв 2013	фев 2013	мар 2013	апр 2013	май 2013	июн 2013	июл 2013	авг 2013
100												
90												
80												
70					61							
60												
50		44						42				
40			31	39		35	32		31	30		
30	22										26	
20												
10												4
Сумма по доступным счетам, тыс. руб.												
	7699	4995	4390	1838	3664	5340	7035	5407	7212	8692	8817	7570
Количество доступных счетов												
	22	15	10	9	11	12	15	15	17	19	20	20
Количество поставщиков информации												
	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3

Анализ платежей по размеру платежа за период с сентября 2012 по август 2013

Размер платежей, руб.	Количество платежей	Сумма платежей, тыс. руб.	Платеж оплачен в срок, %	Платеж просрочен			
				1-30 дней, %	31-60 дней, %	61-90 дней, %	91 и более дней, %
450 000 - 1 499 999	43	60001	7	9	19	16	49
150 000 - 499 999	54	13401	4	11	7	13	65
30 000 - 149 999	44	4457	55	25	14	5	2
<30 000	61	500	52	26	15	5	2
Итого	**202**	**78358**					

Индекс учитывает данные о платежах от 3-х участников, от 9 до 24 счетов
Динамика индекса указывала на низкий уровень платежной дисциплины; средняя просрочка по оплате счетов превысила 50 дней
Итог: с января по сентябрь к «Десорро» поданы 6 исков о взыскании долгов

Пример индекса - ООО «АВН»

График индекса платежной дисциплины*

<< 6 мес. | 6 мес. >>

	ноя 2011	дек 2011	янв 2012	фев 2012	мар 2012	апр 2012	май 2012	июн 2012	июл 2012	авг 2012	сен 2012	окт 2012
100				93								
90												
80					79							
70						60						
60												
50							45					
40												
30								28				
20									15			
10										8	3	0
Сумма по доступным счетам, тыс. руб.												
				96	149	197	175	175	175	175	175	175
Количество доступных счетов												
				5	8	11	10	10	10	10	10	10
Количество поставщиков информации												
				2	2	2	2	2	2	2	2	2

ООО «АВН» прекратила свою деятельность путем присоединения (решение было принято в феврале 2013 года). Однако платежная дисциплина компании стала ухудшаться задолго до этих изменений, – и именно изменение Индекса платежной дисциплины стало для участников системы «СПАРК - Мониторинг платежей» ранним сигналом о финансовых проблемах компании.

Пример - ООО «АШАН»

Анализ платежей по отраслям за период с сентября 2012 по август 2013

Отрасли поставщиков	Количество платежей	Сумма платежей, тыс. руб.	Платеж оплачен в срок, %	Платеж просрочен			
				1-30 дней, %	31-60 дней, %	61-90 дней, %	91 и более дней, %
Оптовая торговля - различные товары кратковременного пользования	7968	881665	16	80	4	1	0
Компьютерные устройства хранения информации	1855	388141	83	15	1	0	0
Оптовая торговля - одежда, штучные товары, галантерея,	191	16576	4	78	9	8	0
Оптовая торговля - бакалейно-гастрономические и сопутствующие товары	164	32111	1	82	12	5	1
Договоренность о транспортировке фрахта и груза	70	22716	56	33	6	1	4
Услуги связи, точнее не указанные	57	22542	88	7	0	0	5
Кондитерские изделия	45	2002	100	0	0	0	0
Электрические и другие комплексные услуги	15	91834	73	27	0	0	0
Итого	10365	1457587					

При среднем удовлетворительном уровне платежной дисциплины («средний риск просрочки платежа») компания осуществляет приоритезацию: разным поставщикам платит с большими различиями

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

127006, Россия, Москва,
Первая Тверская-Ямская, 2
тел./ факс: +7 (495) 649-80-99
E-mail: sales@interfax.ru