

Управление рисками нового времени

Очередной экономический шок, период турбулентности и неопределённости в России сопровождается ограничением доступа к части привычной для служб безопасности информации. Меняется нормативно-правовое поле, некоторые данные о бизнесе скрываются в целях противодействия санкционному давлению. В результате усугубляются риски, исходящие от контрагентов.

Система СПАРК продолжает работать в режиме 24/7, обогащая данные о текущем состоянии компаний и ИП, предлагая пользователям инструменты и сервисы для своевременного обнаружения, глубокого анализа и минимизации угроз.

ОТЧЁТНОСТЬ КОМПАНИЙ ЗА 2021 г.

ЗАГРУЖЕНЫ ДАННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИХ БАЛАНСОВ РОССИЙСКИХ КОМПАНИЙ
КРУПНОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Финансовые итоги года раскрыли **2,1 млн** юридических лиц:

835,5 тыс.

полная форма отчётности

70 тыс.

некоммерческие структуры

1,2 млн

краткая форма отчётности

+ 110 тыс.

добровольное раскрытие из 1С*

* С 2020 г. пользователям СПАРК доступен функционал самостоятельной загрузки годовой / квартальной финансовой отчётности из систем 1С

МОНИТОРИНГ РИСКОВ ПО МАТЕРИАЛАМ СМИ

ЗАЧАСТУЮ **ПЕРВЫЕ СИГНАЛЫ О НАРАСТАНИИ ПРОБЛЕМ** У КОМПАНИИ ПОЯВЛЯЮТСЯ В ПРЕССЕ – ЗАДОЛГО ДО ОФОРМЛЕНИЯ ЭТИХ ПРОБЛЕМ В ЮРИДИЧЕСКИЕ ФАКТЫ

Проверка контрагента по материалам СМИ позволяет своевременно среагировать на негативные события, избежав не только финансовых потерь, но и потенциальных претензий госорганов.

В 2022 году мы расширили функционал оценки репутационных рисков контрагентов в СПАРК, предоставив пользователям доступ к большему количеству данных из системы анализа медиасреды и управления репутацией СКАН (scan-interfax.ru).

РАЗДЕЛ «ПУБЛИКАЦИИ В СМИ»

Раздел «Новости и сообщения СМИ» переименован в «Публикации в СМИ», расширен состав данных в этом базовом модуле.

- Индекс репутационного риска (ИРР) с графиком его изменений за последний год
- «Интеллектуальный фильтр» для уточнения поиска по региону, отрасли, ФИО директора
- Динамика общего числа публикаций о компании / Динамика рисков упоминаний
- Сегментация новостей по риск-факторам и деловым темам
- Топ наиболее заметных публикаций за рассматриваемый период

СЕРВИС «ОЦЕНКА ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ»

Функционал системы СПАРК дополнен новым сервисом анализа деловой репутации и раннего обнаружения рисков по материалам СМИ.

- Мониторинг публикаций по спискам контрагентов
- Автоматическое отслеживание упоминаний компаний и персон в контексте фактов, которые относятся к тем или иным категориям риска
- Ежедневные отчёты с «рисковыми» новостями по контрагентам
- Возможность отправки отчёта с результатами мониторинга на электронную почту
- Полные тексты публикаций с выделенными объектами и темами
- Архив материалов СМИ по компании / персоне за 5 лет

СИСТЕМА СКАН

В КОНЦЕ ФЕВРАЛЯ-НАЧАЛЕ МАРТА ЧИСЛО ФИКСИРУЕМЫХ СИСТЕМОЙ СКАН РИСК-СИГНАЛОВ В ОТНОШЕНИИ РОССИЙСКОГО БИЗНЕСА УДВОИЛОСЬ.

ТОП-3 УПОМИНАЕМЫХ В СМИ РИСКОВЫХ ФАКТОРОВ: СУДЕБНЫЕ СПОРЫ, БАНКРОТСТВА И САНКЦИИ (данные за апрель-май 2022 г.).

СИСТЕМА СКАН – ЭТО:

Онлайн-анализ
> 60 тысяч источников
(включая платную подписку)

Мониторинг публикаций
о бизнесе по 65 риск-факторам
(финансовым, экономическим,
акционерным, законодательным,
рыночным, этическим)

Расчёт Индекса
репутационного риска (ИРР)
для компаний и персон

В ЦЕЛЯХ СОДЕЙСТВИЯ БИЗНЕСУ В СОБЛЮДЕНИИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, ОБОГАЩЕНИЯ ДАННЫХ О ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ, ДОБРОСОВЕСТНОСТИ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ РИСКАХ КОМПАНИЙ И ИП БЫЛ РАСШИРЕН ПЕРЕЧЕНЬ **«ФАКТОРОВ, ТРЕБУЮЩИХ ВНИМАНИЯ»**

НОВЫЕ РЕЕСТРЫ

1. Хартия АПК в сфере оборота с/х продукции _____ УЧАСТНИКОВ **7,5** ТЫС.
2. Хартия АТС участников рынка грузоперевозок автотранспортом _____ УЧАСТНИКОВ **4,5** ТЫС.
3. Антикоррупционная Хартия _____ УЧАСТНИКОВ **2,2** ТЫС.
4. Единый реестр застройщиков _____ УЧАСТНИКОВ **4,3** ТЫС.

ФАКТОРЫ, СВЯЗАННЫЕ С МОРАТОРИЕМ НА БАНКРОТСТВО*

5. Застройщики, объекты которых включены в реестр проблемных долгов
6. Организации, отказавшиеся от моратория на банкротство (около 3,5 тыс. компаний и ИП)

* С 1 апреля 2022 г. правительство РФ ввело мораторий на банкротство сроком на 6 месяцев. Действие моратория не распространяется на вышеперечисленные категории хозяйствующих субъектов.

ФАКТОР, СИГНАЛИЗИРУЮЩИЙ О ВОЗМОЖНОСТИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ

7. «Имеются исполнительные производства, возвращённые взыскателю»*

* Введён для компаний, последние исполнительные производства которых (не менее 3-х за 3 года) заканчивались возвратом исполнительных документов по любой причине: невозможно установить местонахождение должника либо его имущества, отсутствует имущество, на которое можно было бы обратить взыскание

ФАКТОР ОЦЕНКИ БЛАГОНАДЁЖНОСТИ ФИЗЛИЦ

8. «Изменение места постановки на налоговый учёт более двух раз за календарный год» – для ИП (аналогичный фактор действует и для юрлиц)

НЕПЛАТЕЖИ – ТРАДИЦИОННЫЙ СПУТНИК КРИЗИСОВ

Показатели платёжной дисциплины зарекомендовали себя в качестве эффективного инструмента для обнаружения первых признаков ухудшения состояния бизнеса и прогнозирования его возможного банкротства на горизонте ближайших месяцев. Этот оперативный источник информации получил активное развитие в 2022 году.

ОБОГАЩЕНИЕ ДАННЫХ

С начала года был расширен состав участников общероссийской программы добровольного обмена информацией о сроках осуществления расчётов **«СПАРК-Мониторинг платежей»** (plativsrok.ru).

Увеличился объём поставляемых данных – преимущественно за счёт поставщиков из сектора ЖКХ.

- **73 млн** (+6%) – количество обработанных счетов
- **890 тыс.** (+4%) – число компаний и ИП с данными о платёжной дисциплине
- **+3%** – количество юрлиц и ИП с Индексами платёжной дисциплины*

* ИПД рассчитывается при наличии как минимум 2-х счетов, размещаемых разными поставщиками.

Регионы с максимальным приростом данных о платёжной дисциплине

1. Иркутская область **+66%**
2. Челябинская область **+36%**
3. Республика Калмыкия **+33%**

Регионы-лидеры по объёмам данных о платёжной дисциплине компаний и ИП

1. Москва **178 тыс.**
2. Московская область **76 тыс.**
3. Санкт-Петербург **70 тыс.**
4. Свердловская область **52,5 тыс.**
5. Челябинская область **24,5 тыс.**

Топ-5 регионов РФ по приросту компаний и предпринимателей с ИПД

1. Республика Калмыкия **+439%**
2. Иркутская область **+399%**
3. Челябинская область **+62%**
4. Республика Ингушетия **+17%**
5. Свердловская область **+15%**

Топ-5 регионов РФ по количеству компаний и предпринимателей с ИПД

1. Москва **51,5 тыс.**
2. Санкт-Петербург **29,5 тыс.**
3. Свердловская область **22 тыс.**
4. Московская область **16 тыс.**
5. Кировская область **10 тыс.**



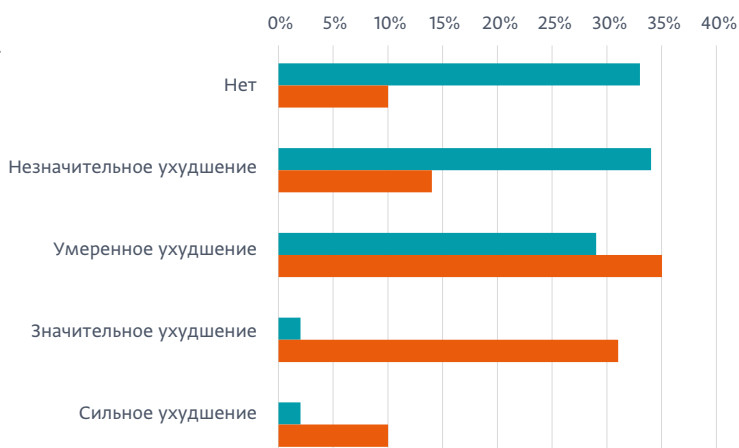
ПЛАТЁЖНОЕ ПОВЕДЕНИЕ В «САНКЦИОННЫЙ» КРИЗИС

ОПРОС

Согласно опросу, проведённому в середине марта 2022 г. экспертами «СПАРК-Интерфакс» среди поставщиков из **30+ отраслей** за исключением сектора ЖКХ, на фоне ухудшения геополитической ситуации с ухудшением уровня расчётов клиентов – от незначительного до ощутимого – столкнулись 67% респондентов. 76% опрошенных ожидают ухудшения платёжной дисциплины в ближайшем будущем.

РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА ПОСТАВЩИКОВ ИНФОРМАЦИИ
О ПЛАТЕЖНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ КОНТРАГЕНТОВ, МАРТ 2022 г.

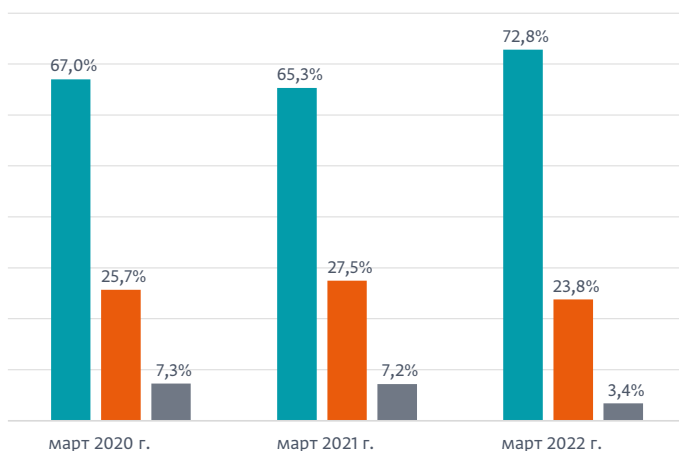
- Наблюдается ли ухудшение уровня расчётов клиентов?
- Ожидаете ли Вы ухудшения уровня расчётов клиентов в ближайшее время?



ДАННЫЕ СПАРК

Динамика оплат в марте свидетельствует о сохранении позитивного тренда в уровне расчётов.

- Оплата в срок
- Просрочка до 60 дней
- Просрочка более 60 дней



ЭКСПЕРТНОЕ МНЕНИЕ

«Мартовские данные показывают, что ухудшения уровня расчётов пока не произошло. С IV квартала 2021 г. мы фиксировали улучшение уровня расчётов, которое продолжилось и в начале 2022 г. Вероятно, накопленный к марту «запас прочности», оперативный пересмотр условий кредитования, а также то, что санкции не затронули сразу все сектора экономики, позволили компаниям сохранить уровень платёжной дисциплины», – **руководитель проекта «СПАРК-Мониторинг платежей» Алексей Морсин.**

API – ЗАЩИТА БИЗНЕСА В АВТОМАТИЧЕСКОМ РЕЖИМЕ

Учитывая непростую экономическую ситуацию: беспрецедентное санкционное давление на российский бизнес, разрыв цепочек поставок, необходимость выстраивания новой структуры внешних связей, – мы **продолжаем обогащать инструментарий API СПАРК** актуальными средствами контроля и управления рисками

НОВЫЕ НАБОРЫ ДАННЫХ И МЕТОДЫ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КОМПЛАЕНС-ПРОЦЕДУР

- Данные о компаниях Азербайджана, Армении, Грузии, Латвии, Таджикистана и Туркменистана.
- Методы подсказок по адресам, идентификации адресов, получения кода региона по IP-адресу.
- Поиск иностранных компаний по ФИО актуального руководителя или совладельца.
- Пакетная загрузка данных о санкциях в отношении морских и воздушных судов из системы X-Compliance.
- Данные о вхождении компании в списки санкционного владения по «Правилу 50%».

Согласно данным системы X-Compliance (xco.news), по состоянию на 18.05.2022 санкции в отношении РФ затрагивают:

- **более 2,5 тыс. компаний и персон** (без учёта 3,3 тыс. дочерних структур, на которые ограничения распространяются потенциально – по правилу владения 50%);
- **114 морских и воздушных судов.**

НОВЫЕ НАБОРЫ ДАННЫХ ДЛЯ МИНИМИЗАЦИИ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ

В любой кризис активизируются мошенники – резко возрастает число компаний-однодневок, ещё недавно «хорошие» компании в результате столкновения с финансовыми трудностями начинают использоваться для ухода от налогов и обналички, идут вверх показатели банковского фрода. Принимая это во внимание, мы доработали в API СПАРК методы анализа контрагентов для выполнения требования должной (коммерческой) осмотрительности.

Добавлены:

- Признак нескольких руководителей, действующих совместно или независимо.
- Дата актуальности для уставного капитала.
- Среднесписочная численность персонала компании по данным ФНС и Раскрытия (e-disclosure.ru).

API СПАРК

ПОЛУЧИТЬ ИНДИВИДУАЛЬНУЮ КОНСУЛЬТАЦИЮ И ЗАПРОСИТЬ
ПРЕЗЕНТАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО API СПАРК МОЖНО
ПО ЭЛЕКТРОННОМУ АДРЕСУ: SALES@INTERFAX.RU

РАСШИРЕНИЕ ОХВАТА ДАННЫХ ПО ДОМЕНАМ

ПОМИМО СВЕДЕНИЙ ИЗ РЕЕСТРА ДОМЕННЫХ ЗОН *.RU И *.РФ,
ТЕПЕРЬ В СИСТЕМУ ЕЖЕМЕСЯЧНО ПОСТУПАЮТ ДАННЫЕ
ПО ДОМЕНАМ ИЗ ЗОНЫ *.SU

1,6 млн сайтов компаний
*.RU и *.РФ

168,5 тыс. сайтов ИП
*.RU и *.РФ

> 18 тыс. доменов
*.SU

ЕЩЁ БОЛЬШЕ НОВОСТЕЙ
НА НАШЕМ САЙТЕ



МЫ ПРОДОЛЖАЕМ РАБОТАТЬ
ДЛЯ ВАС В РЕЖИМЕ 24/7

С уважением,
команда СПАРК