

**Informazioni commerciali  
disponibili e significative  
per la valutazione delle  
aziende in Russia**

**Lugano, 16/02/2017  
Anastasia Bratanchuk**



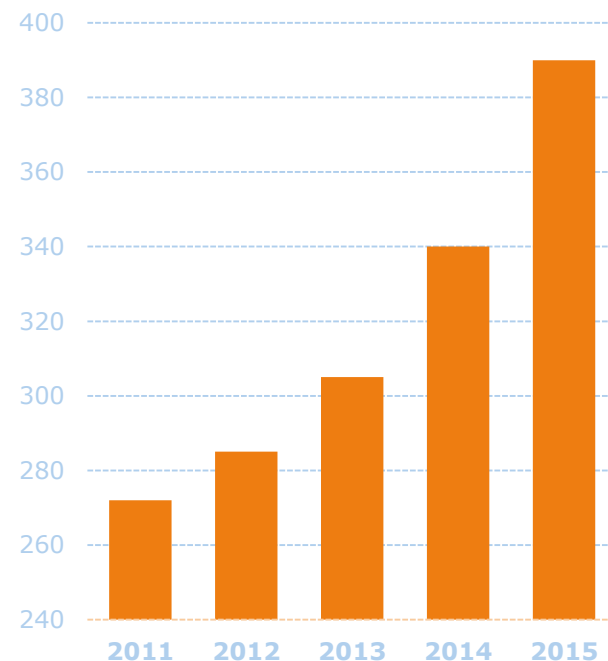
# CRIF IN PRIMO PIANO

**27** paesi con attività dirette  
**58** società  
**4** continenti  
**3.600+** professionisti al vostro fianco

**6.300+** istituti finanziari  
**44.000+** imprese clienti  
**190.000+** consumatori  
utilizzano servizi CRIF in **50** paesi

**20 paesi** con sistemi di informazioni creditizie  
**500+** installazioni software

**Valore della produzione**  
(milioni di Euro)



# LE SOCIETÀ CRIF NEL MONDO



- Information
- Solutions
- Outsourcing & Processing
- CRIF Ratings
- Personal Solutions

<b>ITALIA</b> ● ● ● ● ● • Bologna • Milano • Roma	<b>ARABIA SAUDITA</b> ● Riyadh in partnership con Bayan	<b>AZERBAIGIAN</b> ● Baku	<b>GERMANIA</b> ● ● ● ● ● • Amburgo • Karlsruhe	<b>INDIA</b> ● ● ● ● ● • Mumbai • Pune • Chennai	<b>POLONIA</b> ● ● ● ● ● • Cracovia • Varsavia	<b>RUSSIA</b> ● ● ● ● ● • Mosca • Kaliningrad	<b>TUNISIA</b> ● ● ● ● ● Tunisi
<b>USA</b> ● ● ● ● ● • Atlanta • Albuquerque • Baton Rouge • Denver	<b>AUSTRIA</b> ● ● ● ● ● Vienna	<b>EGITTO</b> ● ● ● ● ● Il Cairo	<b>GIAMAICA</b> ● ● ● ● ● Kingston	<b>IRLANDA</b> ● ● ● ● ● Dublino	<b>REGNO UNITO</b> ● ● ● ● ● Londra	<b>SLOVENIA</b> ● ● ● ● ● Capodistria	<b>TAIWAN</b> ● ● ● ● ● Taipei
	<b>CINA</b> ● ● ● ● ● • Pechino • Hong Kong • Shanghai	<b>EMIRATI ARABI UNITI</b> ● ● ● ● ● Dubai	<b>GIORDANIA</b> ● ● ● ● ● Amman	<b>MALESIA</b> ● ● ● ● ● Kuala Lumpur	<b>REPUBBLICA CECA</b> ● ● ● ● ● Praga	<b>SVIZZERA</b> ● ● ● ● ● Zurigo	<b>TURCHIA</b> ● ● ● ● ● Istanbul
	<b>FILIPPINE</b> ● ● ● ● ● Manila	<b>INDONESIA</b> ● ● ● ● ● Giacarta	<b>MESSICO</b> ● ● ● ● ● Città del Messico	<b>MESSICO</b> ● ● ● ● ● Città del Messico	<b>REPUBBLICA SLOVACCA</b> ● ● ● ● ● Bratislava	<b>TAGIKISTAN</b> ● ● ● ● ● Dushanbe	<b>VIETNAM</b> ● ● ● ● ● Hanoi

# Aree di competenza di CRIF in Svizzera



## Informazioni

- Informazioni sui privati
- Business Information
- Scoring



## Soluzioni

- Analisi dei dati
- Consulenza Risk & Management
- Soluzioni antiriciclaggio
- End-to-End Credit Management Platform



## Outsourcing & Insourcing

- Estratti ufficiali dagli uffici pubblici
- Estratti dal registro fondiario
- Fraud Prevention Outsourcing

# Cosa vuol dire andare all'estero oggi?

**Negli ultimi 20 anni a ogni crisi economica è corrisposto un aumento del livello di rischiosità delle transazioni commerciali.**

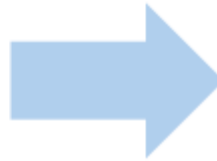


FONTE: Global Outlook to 2019, Dun & Bradstreet, Autunno 2015

# Valutare un'azienda estera

## CHECK LIST per valutare un distributore estero:

- Affidabilità finanziaria
- Dimensioni
- Struttura societaria e appartenenza ad un gruppo
- Andamento delle vendite
- Conoscenza del mercato locale
- Tipo di attività e offerta
- Potenziale di crescita
- Capacità produttiva
- Competenze tecniche
- Qualità del management

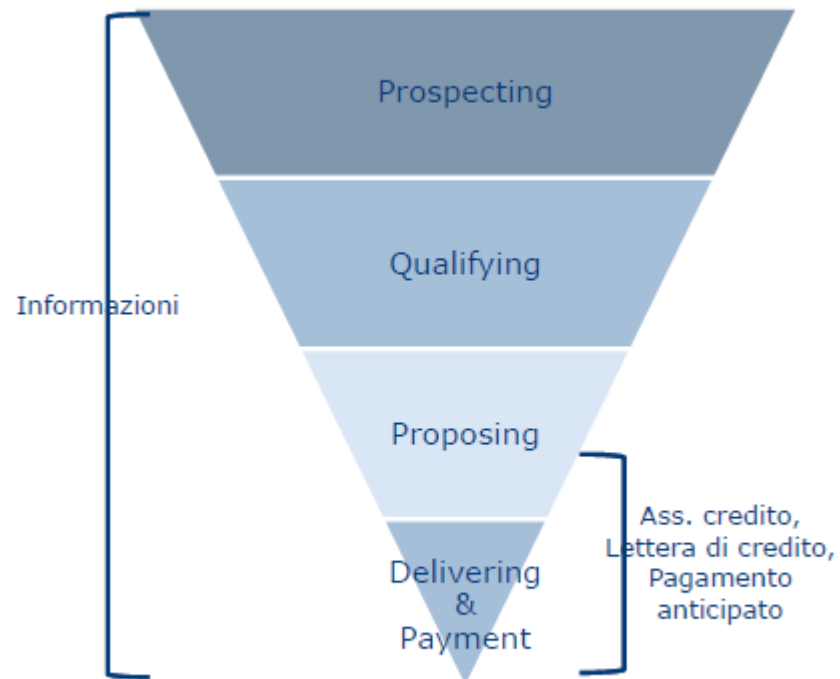


- Abbiamo sempre queste informazioni?
- Le informazioni raccolte dall'azienda o dal distributore sono state verificate con una fonte esterna e «neutra»?
- Abbiamo tutte le informazioni per bilanciare rischi e opportunità?

FONTE: Edward S. Stecki, President, Industrial Performance Group Inc., Northfield, IL. (sintesi) – Iowa State University

# Non bastano gli strumenti finanziari

- L'assicurazione sul credito, la lettera di credito o il pagamento anticipato sono strumenti che forniscono una tutela «finanziaria» a fronte di un possibile mancato pagamento
- **Le informazioni sono complementari a questi strumenti:**  
si inseriscono prima nel processo di valutazione di clienti e distributori e di definizione dell'accordo commerciale e aiutano l'azienda a **identificare le opportunità migliori e definire meglio offerte e accordi.**





# Aziende in Russia - classificazione

**Le aziende in Russia sono classificate secondo le seguenti dimensioni:**

<b>Classificazione</b>	<b>Micro</b>	<b>Piccola</b>	<b>Media</b>	<b>Corporate</b>
Ricavi (Rub)	<= 60 mln	<= 400 mln	<=1.000 mln	>1.000 mln
Impiegati (n°)	<=15	<=100	<=250	>250

FONTE: Federal Tax Service of Russia (<https://www.nalog.ru/eng/>).

Oltre alle aziende sul mercato russo sono naturalmente presenti anche le ditte individuali.



# Tipologia di società in Russia

Tra le più diffuse sono le seguenti forme societarie:

Tipologia	Capitale sociale	N° azionisti
Società a responsabilità limitata (ООО)	min 10.000 Rub	<= 50
Società per azioni non quotata (НАО)	min 10.000 Rub	<=50
Società per azioni quotata (ПАО)	min 100.000 Rub	>50

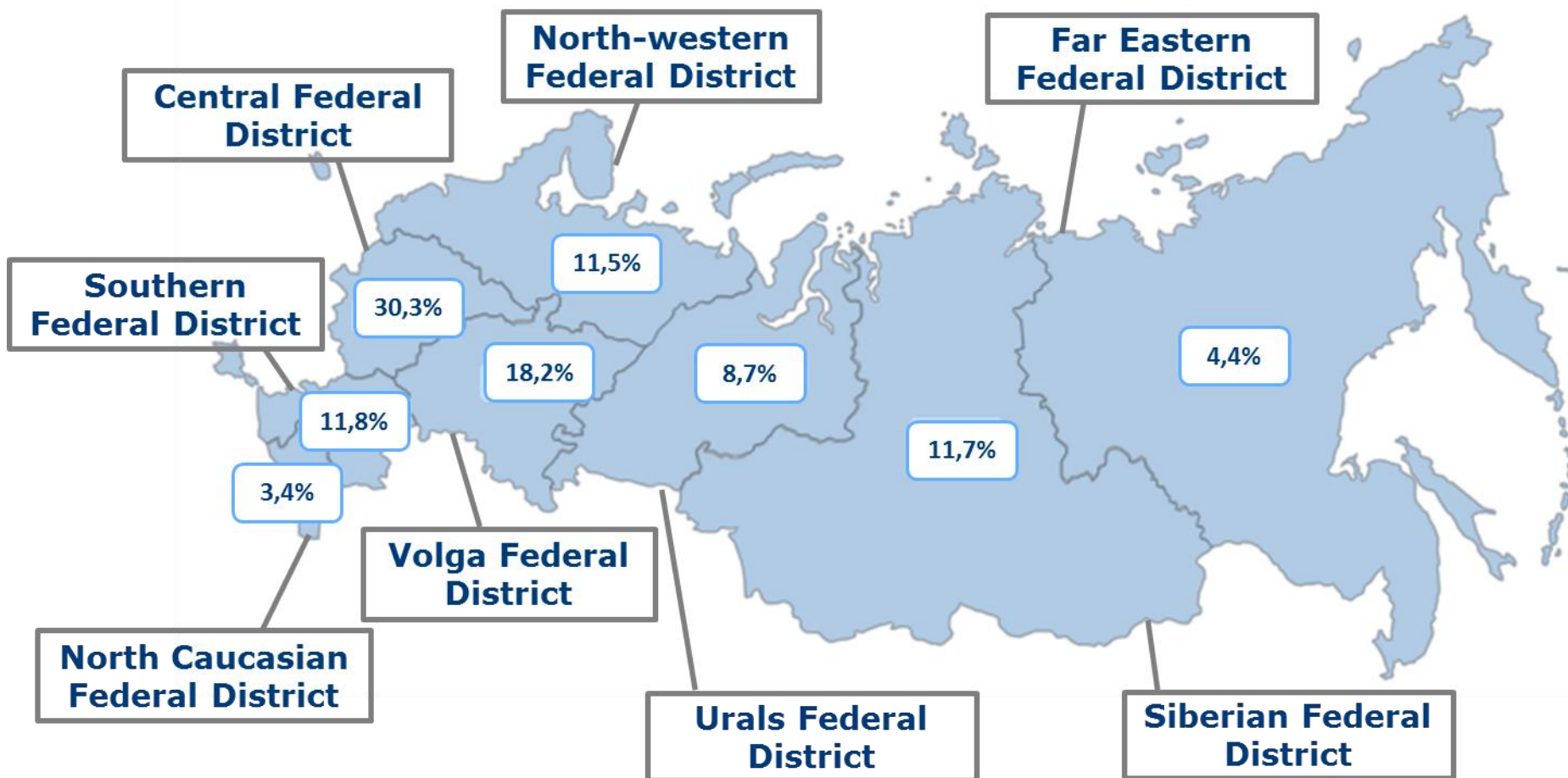
FONTE: Federal Tax Service of Russia (<https://www.nalog.ru/eng/>).

# Numero aziende in Russia distribuite per tipologia societaria

<b>TIPOLOGIA</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
<b>Ditte individuali</b>	<b>3.503.864</b>	<b>43,8%</b>
<b>Società a responsabilità limitata (ООО)</b>	<b>4.139.619</b>	<b>51,8%</b>
<b>Società per azioni non quotata (НАО)</b>	<b>107.505</b>	<b>1,3%</b>
<b>Società per azioni quotata (ПАО)</b>	<b>27.042</b>	<b>0,3%</b>
<b>Cooperative</b>	<b>25.831</b>	<b>0,3%</b>
<b>Agricoltori</b>	<b>140.047</b>	<b>1,8%</b>
<b>Altro</b>	<b>47.381</b>	<b>0,6%</b>
<b>TOTALE</b>	<b>7.991.289</b>	<b>100%</b>

FONTE: Federal Tax Service of Russia (<https://www.nalog.ru/eng/>), 31/12/2015

# Distribuzione del semento PMI tra i distretti federali



FONTE: Federal Tax Service of Russia (<https://www.nalog.ru/eng/>), February 2017

# Fonti di informazioni e reperibilità dati

## Principali fonti PUBBLICHE di informazioni su aziende:

- Federal Tax Service of Russia (<https://www.nalog.ru/eng/>)
- Pension fund (<http://www.pfrf.ru/en/>)

## Principali Credit Bureau con informazioni creditizie:

- National Bureau of Credit Histories (<http://www.nbki.ru/>)
- Russian Standard Credit Bureau (<http://russianstandard.com/brands/russian-standard-credit-bureau/>)

## Contenuto informativo di un possibile report di SkyMinder:

- Dati anagrafici dell'azienda
- Valutazione profilo rischiosità
- Informazioni su pagamenti
- Presenza e rilevazione di eventi significativi in passato
- Performance finanziarie e bilanci
- Management, azionisti e aziende partecipate
- Numero impiegati e unità locali
- Banca di riferimento
- Informazioni aggiuntive

### CHECK LIST per valutare un distributore estero:

- Affidabilità finanziaria
- Dimensioni
- Struttura societaria e appartenenza ad un gruppo
- Andamento delle vendite
- Conoscenza del mercato locale
- Tipo di attività e offerta
- Potenziale di crescita
- Capacità produttiva
- Competenze tecniche
- Qualità del management



report  
SkyMinder:



Adobe Acrobat  
Document



Grazie per  
l'attenzione

Lugano, 16/02/2017  
Anastasia Bratanchuk, [a.bratanchuk@crif.com](mailto:a.bratanchuk@crif.com)

  
*Together to the next level*