

НАЦИОНАЛЬНОЕ КРЕДИТНОЕ БЮРО

Национальное Кредитное Бюро

Национальное Кредитное Бюро (НКБ) было образовано в 2002 году.

Партнеры:

- Торгово-промышленная палата Российской Федерации**
- Главный межрегиональный центр обработки и распространения статистической информации Росстата**
- Интернациональная информационная группа Creditreform**
- ЗАО Издательский дом “Экономическая газета”**

**НКБ предлагает комплексные решения для анализа
российских и зарубежных рынков и компаний**

- Идентификация компаний
- Оценка кредитоспособности компаний
- Мониторинг компаний
- Анализ отрасли/региона (ТОПы)
- Кредитные истории



Возможности поиска

Поиск компании или группы компаний осуществляется:

По основным реквизитам

- наименование, ОГРН, ИНН, ОКПО, ГРН, адрес(город, улица)
- Возможен одновременный поиск нескольких компаний

По дополнительным Параметрам

- Регион
- Вид деятельности
- Организационно-правовая форма
- Форма собственности
- по основным финансовым показателям
- по руководителю/учредителю

Поиск по основным реквизитам

Наименование:	<input type="text"/>		
ОКПО:	<input type="text"/>	ИНН:	<input type="text"/>
ОГРН:	<input type="text"/>	ГРН:	<input type="text"/>
Адрес:	<input type="text"/>		

Задать дополнительные параметры (при необходимости)

Классификаторы

География (ОКАТО):	<input type="text"/>	Справочник
Вид деятельности (ОКВЭД):	<input type="text"/>	Справочник
Правовая форма (ОКОПФ):	<input type="text"/> Автономные некоммерческие организации Автономные учреждения Акционерные общества Арендные предприятия в форме акционерного общества закрытого типа или	
Форма собственности (ОКФС):	<input type="text"/> Государственная собственность Иная смешанная российская собственность ИНОСТРАННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ Муниципальная собственность	

* Удерживайте Ctrl для выбора нескольких значений

Основные финансовые показатели

Год начала деятельности (гггг):	<input type="text"/>		
Годовой объем реализации:	от <input type="text"/>	до <input type="text"/>	
Прибыль и убыток:	от <input type="text"/>	до <input type="text"/>	прибыль <input type="text"/>
Размер собственного капитала:	от <input type="text"/>	до <input type="text"/>	
Численность предприятия:	от <input type="text"/>	до <input type="text"/>	
Годовой объем экспорта (USD):	от <input type="text"/>	до <input type="text"/>	
Годовой объем импорта (USD):	от <input type="text"/>	до <input type="text"/>	

Поиск по руководителю/учредителю

Полное наименование учредителя:	<input type="text"/>
ОКПО учредителя:	<input type="text"/>
ФИО руководителя:	<input type="text"/>

Искать

В случае если найдено более 1 компании, есть возможность сортировки списка компаний.

В результатах поиска отражаются:

- доступные отчеты по компании

- имеющиеся годовые балансы

Общие сведения по компании доступны бесплатно

Возможность запроса актуализированного отчета по компании



НАЦИОНАЛЬНОЕ КРЕДИТНОЕ БЮРО

В системе 5 436 807 компаний

ПОИСК

Вернуться к форме поиска.

По вашему запросу найдено 20 компаний

Сортировать результат поиска по: годовому объему продаж по убыванию [Искать](#)

1 2

ОКПО/Полное наименование:
34500240 ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТОРГОВЫЙ ДОМ "ПЕРЕКРЕСТОК"

Общие сведения
Регион: Москва
ФИО руководителя: ХАСИС ЛЕВ АРОНОВИЧ
Балансы: 2001,2002,2003,2004,2005,2006,2007,2008

[Актуализировать](#)

Показать отчеты:

- Исторический профиль
- Кредитный профиль
- Аналитический профиль
- Бизнес профиль
- Корпоративная структура
- Профиль регистрации

ОКПО/Полное наименование:
93366248 ФИЛИАЛ "ЯРОСЛАВСКИЙ" ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ТОРГОВЫЙ ДОМ" "ПЕРЕКРЕСТОК"

Общие сведения
Регион: Ярославская область
ФИО руководителя: ГРУДАНОВ ДМИТРИЙ АНАТОЛЬЕВИЧ
Балансы:

[Актуализировать](#)

Показать отчеты:

- Исторический профиль
- Корпоративная структура
- Профиль регистрации

[Включить/выключить отчеты:](#)

[Далее](#)

Профиль регистрации

Профиль регистрации – специализированный отчет, доступный в режиме реального времени и содержащий сведения о данных Государственной регистрации предприятий и организаций.

Профиль регистрации раскрывает следующие данные:

- общие сведения
- дата создания компании
- ОГРН, ИНН, ОКПО
- вид деятельности компании
- контактные данные (адрес, телефон, факс, web-сайт, e-mail)
- состав и структура учредителей
- размер уставного капитала
- сведения о руководстве
- история изменений регистрационных данных

Любой профиль можно актуализировать, сделав запрос из отчета

ПРОФИЛЬ РЕГИСТРАЦИИ			
ЗАО "ТОРГОВЫЙ ДОМ "ПЕРЕКРЕСТОК"			
Актуализировать			
Дата генерации отчета: 26.11.2009. № 275333. СНИ: 765942.			
Общие сведения			
Краткое наименование	на	актуально	
	31.07.2009	31.07.2009	<input checked="" type="checkbox"/> ЗАО "ТОРГОВЫЙ ДОМ "ПЕРЕКРЕСТОК"
	01.09.2002	01.02.2009	ЗАО "ТОРГОВЫЙ ДОМ "ПЕРЕКРЕСТОК"
Полное наименование	на	актуально	
	31.07.2009	31.07.2009	<input checked="" type="checkbox"/> ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТОРГОВЫЙ ДОМ "ПЕРЕКРЕСТОК"
	01.09.2002	01.02.2009	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТОРГОВЫЙ ДОМ "ПЕРЕКРЕСТОК"
Дата образования:	24.03.1994		
Дата внесения в базу:	01.09.2002		
Дата последней актуализации:	31.07.2009		
ОГРН:	1027700034493 от 17.07.2002		
ИНН:	7728029110		
ОКПО:	34589240		
ОКФС:	(23) Собственность иностранных юридических лиц		
ОКОПФ:	(67) Закрытые акционерные общества		
ОКАТО:	Москва, Центральный, Тверской (45286585000)		
Вид деятельности	52.11 Розничная торговля в неспециализированных магазинах преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями ²		
Уставный капитал	на	актуально	Руб.
	01.09.2002	31.07.2009	<input checked="" type="checkbox"/> 142 625 000,00
Руководитель	на	актуально	Должность
	31.07.2009	31.07.2009	<input checked="" type="checkbox"/> ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ХАСИС ЛЕВ АРОНОВИЧ
	01.02.2009	01.02.2009	ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ХАСИС ЛЕВ АРОНОВИЧ
	01.09.2007	01.09.2008	ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ТИХОМИРОВ АЛЕКСЕЙ ЮРЬЕВИЧ
	01.09.2005	01.09.2006	ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР КОСЬЯНЕНКО АЛЕКСАНДР НИКОЛАЕВИЧ

Профиль регистрации - оптимальное решение для мгновенной идентификации компании, ее руководителя и совладельцев, проверки заявленных сведений при ведении переговоров и подготовке сделки с минимальными затратами.

Корпоративная структура

Корпоративная структура

- специализированный отчет,
доступный в режиме реального
времени и содержащий сведения
о корпоративных связях компании

Корпоративная структура

раскрывает следующие сведения:

- общие сведения
- данные регистрации
- родительские компании
- филиалы
- дочерние, зависимые и
ассоциированные общества
- информация о предприятиях
под управлением
полных однофамильцев
генерального директора

Все компании «первого уровня»
для удобства пользователя

объединены в однородные
группы.

Последующие переходы
по ссылкам открывают
информацию о «родственных»
компаниях других уровней:

Учредители					
Дата актуализации		Уставный капитал	Доля		
с	на		х1000 рублей	%	
01.09.2005	31.07.2009	-	142 625,00	100,00	КОМПАНИЯ "ПЕРЕКРЕСТОК ХОЛДИНГС ЛТД" (Собственность иностранных юридических лиц) ГИБРАЛТАР ГИБРАЛТАР

Дочерние общества					
Дата актуализации		Уставный капитал	Доля		
с	на		х1000 рублей	%	
01.09.2006	31.07.2009	1 000,00	990,00	99,00	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРЕКРЕСТОК-2000" (Собственность иностранных юридических лиц) 103030, Г МОСКВА, УЛ НОВОСЛОБОДСКАЯ, Д 35 КЛЕБАНОВА НАДЕЖДА ГЕННАДЬЕВНА (ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР) ОКПО: 49690883 ИНН: 7707265357 ОГРН: 1027700034075 (от 17.07.2002)
01.04.2008	31.07.2009	10,00	8,00	80,00	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОСРЕГИОНИНВЕСТ" (Собственность иностранных юридических лиц) 117216, Г МОСКВА, УЛ ГРИНА, Д 7 МОЛИНСКИЙ АНДРЕЙ НИКОЛАЕВИЧ (ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР) ОКПО: 77517682 ИНН: 7727545345 ОГРН: 1057747261220 (от 17.06.2005)

Участие в капитале компаний

Филиалы					
Дата актуализации		Уставный капитал	Доля		
с	на		х1000 рублей	%	
01.04.2008	31.07.2009	0,00	0,00	0,00	ФИЛИАЛ "ЯРОСЛАВСКИЙ" ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ТОРГОВЫЙ ДОМ" "ПЕРЕКРЕСТОК" (Собственность иностранных юридических лиц) 150035, Г ЯРОСЛАВЛЬ, УЛ КАЛИНИНА, Д 31 ГРУДАНОВ ДМИТРИЙ АНАТОЛЬЕВИЧ (ДИРЕКТОР) ОКПО: 93366248 ИНН: 7728029110 ОГРН: 1027700034493 (от 17.07.2002)
01.04.2008	31.07.2009	0,00	0,00	0,00	ФИЛИАЛ "КАЗАНСКИЙ" ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ТОРГОВЫЙ ДОМ "ПЕРЕКРЕСТОК" (Собственность

Бизнес-профиль

Бизнес профиль соединяет информацию о государственной регистрации с общими сведениями о результатах финансово-хозяйственной деятельности юридических лиц.

Он дает общее представление о **финансовой мощности компании, динамике развития, а также** информирует пользователей о **кредитной оценке и лимите кредитования.**

Бизнес-профиль раскрывает следующие сведения:

- общие сведения
- данные регистрации
- контактные данные
- сведения об учредителях
- оценка кредитного риска
- основные финансовые показатели
- основные финансовые индикаторы

Бизнес-профиль – это решение для экспресс - оценки кредитоспособности интересующих компаний.

Оценка риска на 2009 год

Оценка финансового потенциала: **5A**

Индикатор финансового риска: **4**

Рекомендации: **Принять соответствующие меры подстраховки, прежде чем предоставлять кредит, получить личные гарантии.**

Рекомендуемая сумма кредита: **Высокий риск кредитования**

Динамика финансового потенциала

	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009
	5A 4	5A 2	5A 2	5A 2	5A 3	5A 4

• • •

Основные финансовые показатели

	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009
Объем продаж	7 342 728,00	11 378 762,00	19 779 542,00	33 387 550,00	53 063 261,00	88 568 993,00
Прибыль (убыток)	130 531,00	6 476,00	-335 248,00	860 008,00	2 327 751,00	-1 339 035,00
Основные средства	1 128 469,00	1 234 270,00	1 056 389,00	1 125 745,00	1 488 792,00	2 303 720,00
Внеоборотные активы	2 363 568,00	2 178 236,00	2 285 909,00	2 782 129,00	6 228 122,00	37 030 231,00
Оборотные активы	1 302 629,00	3 715 943,00	7 017 721,00	11 970 298,00	20 007 468,00	21 361 824,00
Кредиторская задолженность	1 062 600,00	1 891 201,00	4 230 497,00	6 971 362,00	10 237 184,00	21 797 613,00
Дебиторская задолженность	197 103,00	524 685,00	2 673 878,00	4 700 325,00	4 544 007,00	9 442 613,00
Суммарные активы	3 666 196,00	5 894 179,00	9 303 630,00	14 752 427,00	26 235 591,00	58 392 055,00
Собственный капитал	1 512 826,00	1 519 302,00	1 184 053,00	2 044 061,00	4 371 811,00	3 032 778,00
Чистый оборотный капитал	-88 050,00	1 535 038,00	2 716 191,00	3 998 330,00	4 079 492,00	-5 018 228,00

• • •

Основные финансовые индикаторы

		01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	оптимум
Кoeffициент текущей ликвидности	x	0,94	1,70	1,63	1,50	1,26	0,81	1,5-2,5
Кoeffициент платежеспособности (автономии)	x	0,41	0,26	0,13	0,14	0,17	0,05	0,5-0,55
Кoeffициент покрытия основных средств	x	0,82	0,70	0,95	0,73	0,53	1,88	0,75-1
Кoeffициент задолженности	x	1,42	2,88	6,86	6,22	5,00	18,25	0,8-1
Оборачиваемость кредиторской задолженности	дн.	52,82	60,66	78,07	76,21	70,42	89,83	<=30
Оборачиваемость дебиторской задолженности	дн.	9,80	16,83	49,34	51,38	31,26	38,91	<=60
Длительность финансового цикла	дн.	-7,72	-11,15	2,67	2,65	-11,58	-13,79	<=80
Рентабельность основной деятельности	%	5,06	3,53	1,85	8,89	11,33	9,34	>=30
Рентабельность продаж (ROS)	%	1,78	0,06	-1,69	2,58	4,39	-1,51	>=5
Рентабельность активов (ROA)	%	3,56	0,11	-3,60	5,83	8,87	-2,29	>=5
Рентабельность собственного капитала (ROE)	%	8,63	0,43	-28,31	42,07	53,24	-44,15	>=5

Кредитный профиль

Кредитный профиль - отчет, доступный в режиме реального времени и предоставляющий пользователю статическую и аналитическую информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности компаний с использованием международных информационных стандартов.

Кредитный профиль раскрывает следующие сведения:

- общие сведения
- данные регистрации
- контактные данные
- сведения об учредителях
- оценка кредитного риска
- динамика основных финансовых показателей
- бухгалтерский баланс
- диагностика предприятия
- дочерние, зависимые, ассоциированные предприятия
- совмещение руководящих должностей

Кредитный профиль – комплексное информационное решение. В международной практике аналогичные информационные продукты документируют обоснованность принятия корпоративных решений.

Оценка риска на 2009 год

Оценка финансового потенциала: **5A**

Индикатор финансового риска: **4**

Рекомендации: **Принять соответствующие меры подстраховки, прежде чем предоставлять кредит, получить личные гарантии.**

Рекомендуемая сумма кредита: **Высокий риск кредитования**

Динамика финансового потенциала

01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009
5A 4	5A 2	5A 2	5A 2	5A 3	5A 4

Основные финансовые показатели

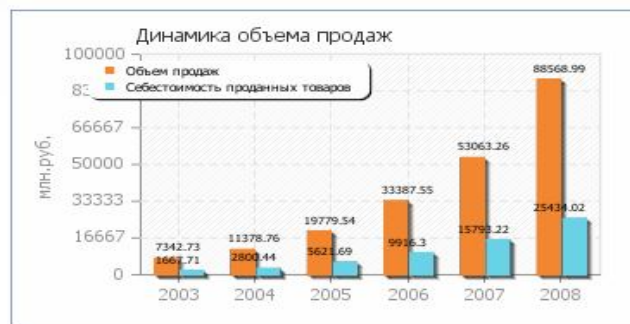
	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009
Объем продаж	7 342 728,00	11 378 762,00	19 779 542,00	33 387 550,00	53 063 261,00	88 568 993,00
Прибыль (убыток)	130 531,00	6 476,00	-335 248,00	860 008,00	2 327 751,00	-1 339 035,00
Основные средства	1 128 469,00	1 234 270,00	1 056 389,00	1 125 745,00	1 488 792,00	2 303 720,00
Внеоборотные активы	2 363 568,00	2 178 236,00	2 285 909,00	2 782 129,00	6 228 122,00	37 030 231,00
Оборотные активы	1 302 629,00	3 715 943,00	7 017 721,00	11 970 298,00	20 007 468,00	21 361 824,00
Кредиторская задолженность	1 062 600,00	1 891 201,00	4 230 497,00	6 971 362,00	10 237 184,00	21 797 613,00
Дебиторская задолженность	197 103,00	524 685,00	2 673 878,00	4 700 325,00	4 544 007,00	9 442 613,00
Суммарные активы	3 666 196,00	5 894 179,00	9 303 630,00	14 752 427,00	26 235 591,00	58 392 055,00
Собственный капитал	1 512 826,00	1 519 302,00	1 184 053,00	2 044 061,00	4 371 811,00	3 032 778,00
Чистый оборотный капитал	-88 050,00	1 535 038,00	2 716 191,00	3 998 330,00	4 079 492,00	-5 018 228,00

Динамика объема продаж

год	x1000 руб.	%	тренд
01.01.2004	7 342 728,00	-	-
01.01.2005	11 378 762,00	54,97	↑
01.01.2006	19 779 542,00	73,83	↑
01.01.2007	33 387 550,00	68,80	↑
01.01.2008	53 063 261,00	58,93	↑
01.01.2009	88 568 993,00	66,91	↑

Прибыль/убыток до налогообложения

год	x1000 руб.	%	тренд
01.01.2004	200 278,00	-	-
01.01.2005	56 593,00	71,74	↓
01.01.2006	-330 823,00	684,57	↓
01.01.2007	1 256 838,00	479,91	↑
01.01.2008	3 391 861,00	169,87	↓
01.01.2009	-1 410 529,00	141,59	↓



Аналитический профиль

Аналитический профиль – это отчет, доступный в режиме реального времени и позволяющий анализировать текущее состояние и развитие бизнеса.

Вертикальный анализ позволяет сделать вывод о структуре баланса и отчета о прибыли в текущем состоянии, а также проанализировать динамику этой структуры.

Горизонтальный анализ показывает абсолютное и относительное изменения финансовых данных предприятия за период и помогает спрогнозировать значения этих показателей.

В “Аналитический профиль” также включаются также 3, 4, 5 формы бухгалтерского баланса (при их наличии).

Собственный капитал					Чистый оборотный капитал (ЧОК)				
год	x1000 руб.	%		тренд	год	x1000 руб.	%		тренд
01.01.2001	-639 946,00	-	-	-	01.01.2001	116 135,00	-	-	-
01.01.2002	-411 622,00	35,68	↑	228 324,00	01.01.2002	175 381,00	51,01	↑	59 246,00
01.01.2003	737 898,00	279,27	↑	1 149 520,00	01.01.2003	187 389,00	6,85	↑	12 008,00
01.01.2004	1 512 826,00	105,02	↑	774 928,00	01.01.2004	-88 050,00	146,99	↓	-275 439,00
01.01.2005	1 519 302,00	0,43	↑	6 476,00	01.01.2005	1 535 038,00	1 843,37	↑	1 623 088,00
01.01.2006	1 184 053,00	22,07	↓	-335 249,00	01.01.2006	2 716 191,00	76,95	↑	1 181 153,00
01.01.2007	2 044 061,00	72,63	↑	860 008,00	01.01.2007	3 998 330,00	47,20	↑	1 282 139,00
01.01.2008	4 371 811,00	113,88	↑	2 327 750,00	01.01.2008	4 079 492,00	2,03	↑	81 162,00
01.01.2009	3 032 778,00	30,63	↓	-1 339 033,00	01.01.2009	-5 018 228,00	223,01	↓	-9 097 720,00



Актив					
	Код	01.01.2008	01.01.2009	Абсолютное изменение	Относительное изменение
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Нематериальные активы	110	220,00 0,00%	22 965,00 0,04%	22 745,00	10 338,64%
Основные средства	120	2 303 720,00 8,78%	5 697 028,00 9,76%	3 393 308,00	147,30%
Незавершенное строительство	130	1 594 476,00 6,08%	1 087 471,00 1,86%	-507 005,00	-31,80%
Доходные вложения в материальные ценности	135	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	2 310 291,00 8,81%	30 126 935,00 51,59%	27 816 644,00	1 204,03%
Отложенные налоговые активы	146	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00	-
Прочие внеоборотные активы	150	0,00 0,00%	0,00 0,00%	0,00	-
ИТОГО ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ	190	6 228 122,00 23,74%	37 030 231,00 63,42%	30 802 109,00	494,56%

Исторический профиль

Исторический профиль – это отчет, доступный в режиме реального времени, предназначенный для ретроспективного анализа компаний. В профиле отражаются все изменения, происходившие с компанией, начиная с 2002 года.

Исторический профиль раскрывает историю следующих данных:

- история наименования компании
- история регистрационных данных
- история контактов компании
- история учредителей
- история оценки кредитного риска
- динамика основных финансовых показателей (за последние 6 лет)
- официальные бухгалтерские балансы (за 6 лет)
- история уставного капитала
- история долей участия в дочерних, зависимых и аффилированных структурах.

Исторический профиль помогает отследить основные изменения событий, произошедших в компании

История руководства

Руководитель	на	актуально	Должность	
	31.07.2009	31.07.2009 <input checked="" type="checkbox"/>	ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР	ХАСИС ЛЕВ АРОНОВИЧ
	01.02.2009	01.02.2009	ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР	ХАСИС ЛЕВ АРОНОВИЧ
	01.09.2007	01.09.2008	ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР	ТИХОМИРОВ АЛЕКСЕЙ ЮРЬЕВИЧ
	01.09.2005	01.09.2006	ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР	КОСЬЯНЕНКО АЛЕКСАНДР НИКОЛАЕВИЧ
	01.09.2003	01.09.2004	ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР	ФРАНЦ ВОЛЬФ
	01.09.2002	01.09.2002	ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР	ИВАНОВ ИГОРЬ МИХАЙЛОВИЧ

История уставного капитала

Уставный капитал	на	актуально	Руб.
	01.04.2008	31.07.2009 <input checked="" type="checkbox"/>	207 804 160,00
	01.09.2002	01.09.2007	129 877 600,00

История юридического адреса

Контактная информация				
Юридический адрес	на	актуально		
	01.09.2008	31.07.2009 <input checked="" type="checkbox"/>	141009, МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г. МЫТИЩИ, МКАД, ТПЗ "АЛТУФЬЕВО", Д 3, КОРП 1	
	01.09.2007	01.04.2008	141009, МОСКОВСКАЯ ОБЛ., Г. МЫТИЩИ, МКАД, ТПЗ "АЛТУФЬЕВО", Д 3, КОРП 1	
	01.09.2005	01.09.2006	141009, МОСКОВСКАЯ ОБЛ., Г. МЫТИЩИ, УЛ ТИТОВА, Д 7, КОРП 6	

История оценки кредитного риска

Оценка риска на 2009 год					
Оценка финансового потенциала: 5A					
Индикатор финансового риска: 4					
Рекомендации: Принять соответствующие меры подстраховки, прежде чем предоставлять кредит, получить личные гарантии.					
Рекомендуемая сумма кредита: Высокий риск кредитования					
Динамика финансового потенциала					
	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009
	N (N — отрицательное значение собственного капитала) 4	N (N — отрицательное значение собственного капитала) 4	1A 4	5A 4	5A 4

Актуализированный отчет

НКБ представляет технологию актуализации данных и поиска дополнительной информации по компаниям.

Аналитическая служба НКБ проводит актуализацию указанной в профилях компаний информации на момент запроса, а также расширенный поиск сведений, способных влиять на оценку рисков делового сотрудничества.

В частности, **предметами поиска и анализа** являются:

- Контактная информация и адресные данные (актуальные)
- Сведения о государственной регистрации, сериях и номерах действующих свидетельств ФНС
- Сведения о текущем правовом статусе
- Сведения о лицах, имеющих право действовать от имени компаний без доверенности
- Сведения о лицензиях и сроках их действия
- Текущие сведения об учредителях, распределении долей, включая конкретных физических лиц
- Сведения об общественных и профессиональных организациях, участником которых является компания
- Публичные сообщения СМИ
- Информация о наличии арбитражных исков и судебных решений, поданных к компании или от имени компании
- Информация о процедурах финансового оздоровления и банкротства, в которых компания, возможно, принимает участие
- Информация о предстоящей реорганизации, ликвидации компании и иных существенных событиях
 - Информация о наличии просроченной задолженности компании
 - Информация об имуществе
 - Информация о внешнеэкономической деятельности
 - Данные о численности персонала

В итоговом отчете пользователь информируется как о положительных, так и отрицательных результатах исследования, включая данные, полученные от интервью с компанией.

Мониторинг компаний

Мониторинг компаний - решение НКБ для минимизации рисков, возникающих при начале и в течение сотрудничества с компаниями.

Изменения статуса бизнеса, состава учредителей, неожиданный судебный иск третьей стороны — каждое такое событие может быть «тревожным звонком» и привести к увеличению рисков по уже заключенному контракту и повысить вероятность финансовых потерь.

Важно эти события не пропустить и успеть вовремя отреагировать. Развивая качество информационного сервиса, НКБ предлагает экономичное и эффективное решение этой задачи — «Мониторинг компаний».

«Мониторинг компаний» является инструментом оперативного контроля и предупреждения.

В сферу наблюдения включаются, в частности, сообщения:

- о реорганизации, ликвидации, публикуемые по требованию ФНС
- об арбитражных исках и судебных решениях
- о процедурах финансового оздоровления и банкротства
- об изменениях, вносимых в Единый государственный реестр юридических лиц ФНС

Аналитическая служба НКБ, используя современные информационные технологии, в соответствии с установленным графиком и процедурами контроля качества, проводит периодическую проверку специализированных информационных систем и банков данных, СМИ, и направляет адресатам сигнальную информацию.

НКБ, в рамках сервиса «Мониторинг компаний», также производит проверку на наличие **просроченной дебиторской задолженности** в системе мониторинга платежной дисциплины и информирует пользователей об индексе финансовой активности и платежеспособности.

Отчеты по зарубежным компаниям

Национальное кредитное бюро (НКБ), на основании официальных соглашений с ведущими международными агентствами деловой и коммерческой информации, предоставляет своим абонентам возможность получения информации по **зарубежным компаниям.**

Информация по зарубежным компаниям включает в себя сведения о регистрации юридического лица, руководстве и учредителях, истории развития и деятельности, данные финансовой отчетности, а также сведения о структуре бизнеса. В случае наличия достаточного объема информации, также может быть сделано заключение об уровне риска взаимодействия с рассматриваемой компанией и выставлена кредитная рекомендация.