



ТЕХНОЛОГИИ СКОРИНГА

rescore

Платформа для управления рисками по  
контрагентам

Получите уверенность в Вашем партнере.

**РБК** ГРУППА  
КОМПАНИЙ

# Масштаб рынка анализа контрагентов

rescore



## Основная проблема

1. Просроченная кредиторская задолженность организаций РФ растет опережающими темпами и составляет на конец 2019-го года 2 646 млрд. руб. (+ 10,9% к 2018г)
2. Потери предприятий от банкротства ежегодно растут и за 2019-й год составили 1 934,6 млрд. руб. (+3% к 2018г)
3. Минимальный срок захода компании в банкротство компании всего 2,5 – 3 месяца

### Вывод:

1. Необходимо постоянно контролировать партнеров, чтобы минимизировать риски финансовых, налоговых, репутационных потерь.
2. Текущих усилий, которые предприятия РФ тратят на проверку контрагентов недостаточно.
3. Предлагаемые на рынке технологии проверки и мониторинга контрагентов не позволяют эффективно управлять рисками по контрагентам.

Сервис Rescore - система автоматической, экспертной и независимой оценки контрагентов на доступных данных.



# Информация VS Аналитика

rescore

## РЫНОК ИНФОРМАЦИИ О КОНТРАГЕНТАХ



КОЛИЧЕСТВО ОТКРЫТЫХ  
БЕСПЛАТНЫХ ИСТОЧНИКОВ  
ДАнных РАСТЕТ



МНОГО АГРЕГАТОРОВ  
ИНФОРМАЦИИ



ДЛЯ КОНЕЧНОГО ВЫВОДА  
ТРЕБУЕТСЯ РАБОТА  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО  
АНАЛИТИКА

## РЫНОК АНАЛИЗА ДАННЫХ О КОНТРАГЕНТАХ



АНАЛИЗ ПРОВОДИТСЯ ВРУЧНУЮ ПО  
КАЖДОЙ КОМПАНИИ



НЕТ ЕДИНЫХ СТАНДАРТОВ АНАЛИЗА  
КОМПАНИЙ, ИНОГДА САМ АНАЛИТИК НЕ  
МОЖЕТ ИХ ОБЪЯСНИТЬ



ВРЕМЯ АНАЛИЗА СУЩЕСТВЕННОЕ



rescore



НОРМАЛИЗОВАННЫЕ ДАННЫЕ



СТАНДАРТНЫЙ АНАЛИЗ ВЫСОКОЙ  
ТОЧНОСТИ



БЫСТРЫЙ ОТЧЕТ С ИТОГОВЫМ  
ВЫВОДОМ

## Продукт

rescore

Продуктом компании «Технологии Скоринга» является сервис Rescore – предназначенный для автоматической экспертной независимой оценки контрагентов на доступных данных.

Сервис Rescore предоставляет по контрагенту не только данные, но и глубокий анализ с помощью уникального алгоритма, а также определяет вероятность банкротства с помощью искусственного интеллекта.

### Сервис проверки контрагентов Rescore позволяет:

- ✓ Определить категорию платежеспособности контрагента
- ✓ Определить вероятность банкротства контрагента
- ✓ Получить аналитическое заключение о работоспособности контрагента
- ✓ Автоматизировать определение кредитного лимита КА
- ✓ Обеспечить «умный» мониторинг состояния контрагента

# Продукт

Отчет подготовлен 26.03.2019 г.

**ООО «РОМАШКА»**

**Наше мнение**

Компания финансово устойчива, относится к крупному бизнесу. Располагает большими активами и многочисленным персоналом. Имеет низкий уровень кредитной нагрузки, но собственными средствами компании составляют менее половины ее капитала. С данными контрагентом можно работать на условиях отсрочки платежа / аванса.

**ОТЧЕТ ПО КОМПАНИИ**

Статус компании	✔ Действующая
Открытое банкротное дело	Отсутствует
Категория платежеспособности	2
Вероятность банкротства	2%

**АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РАБОТСПОСОБНОСТИ И КВАДРАНТА**

	< 10%	> 10% & < 33%	> 33% & < 40%	> 40% & < 60%	> 60%
Категория I	A		B		
Категория II	A		B		
Категория III	A		B		
Категория IV	C		D		
Категория V	C		D		

**КВАДРАНТ "А"**

Предприятия этой группы имеют устойчивые финансовые показатели и ведут активную хозяйственную деятельность. Риск банкротства компании в ближайшее время минимален.

**РЕГИСТРАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ**

Полное название компании: Общество с ограниченной ответственностью «РОМАШКА»  
 Юридический адрес: 111111,  
 г. Москва, улица Муравьев-Амурского, д.6  
 ОГРН: XXXX028205845  
 ИНН: 502910426  
 КПП: 508901001  
 Дата регистрации: 04.06.2005  
 ОКВЭД:  
 XX.XX Производство ромашки  
 Владелец:  
 Международная коммерческая комп  
 "Sharepointe Incorporated", 100%  
 Руководитель:  
 Ромашкин Роман Романович с 04.0X.2005

ООО «Технологии скоринга», 2019

ТЕХНОЛОГИИ СКОРИНГА

2 показателя:

- Категория платежеспособности компании
- Вероятность банкротства

Квадрант риска с указанием положения компании в нем и интерпретацией полученных значений

Аналитический вывод и мнение о компании

Регистрационные данные компании

## Возможности Rescore API

### Определение категории платежеспособности контрагента

Деление всех юридических лиц на 5 групп платежеспособности должника. Категория определяется автоматически по алгоритму, на основании данных о компании из различных открытых источников, с учетом негативных реестров

### Индивидуальная настройка алгоритма под клиента

Алгоритм платёжеспособности настраивается специалистами Rescore вручную, для чего они используют уникальный конструктор логических выражений. Данный инструмент позволяет настраивать алгоритм под нужды любого клиента быстро и точно.

### Заключение о вероятности банкротства контрагента

Получение процента вероятности банкротства контрагента в перспективе 12-ти месяцев от текущей даты. Данный процент рассчитывается по модели на основе машинного обучения, исходя из статистической оценки на исторических данных по 29000+ юридических лиц.

### Мониторинг состояния контрагента

Оперативное получение важной информации по изменениям в компании, актуализация информации по контрагенту, регулярный пересчет категории и процента вероятности банкротства.



## Категория платежеспособности контрагента

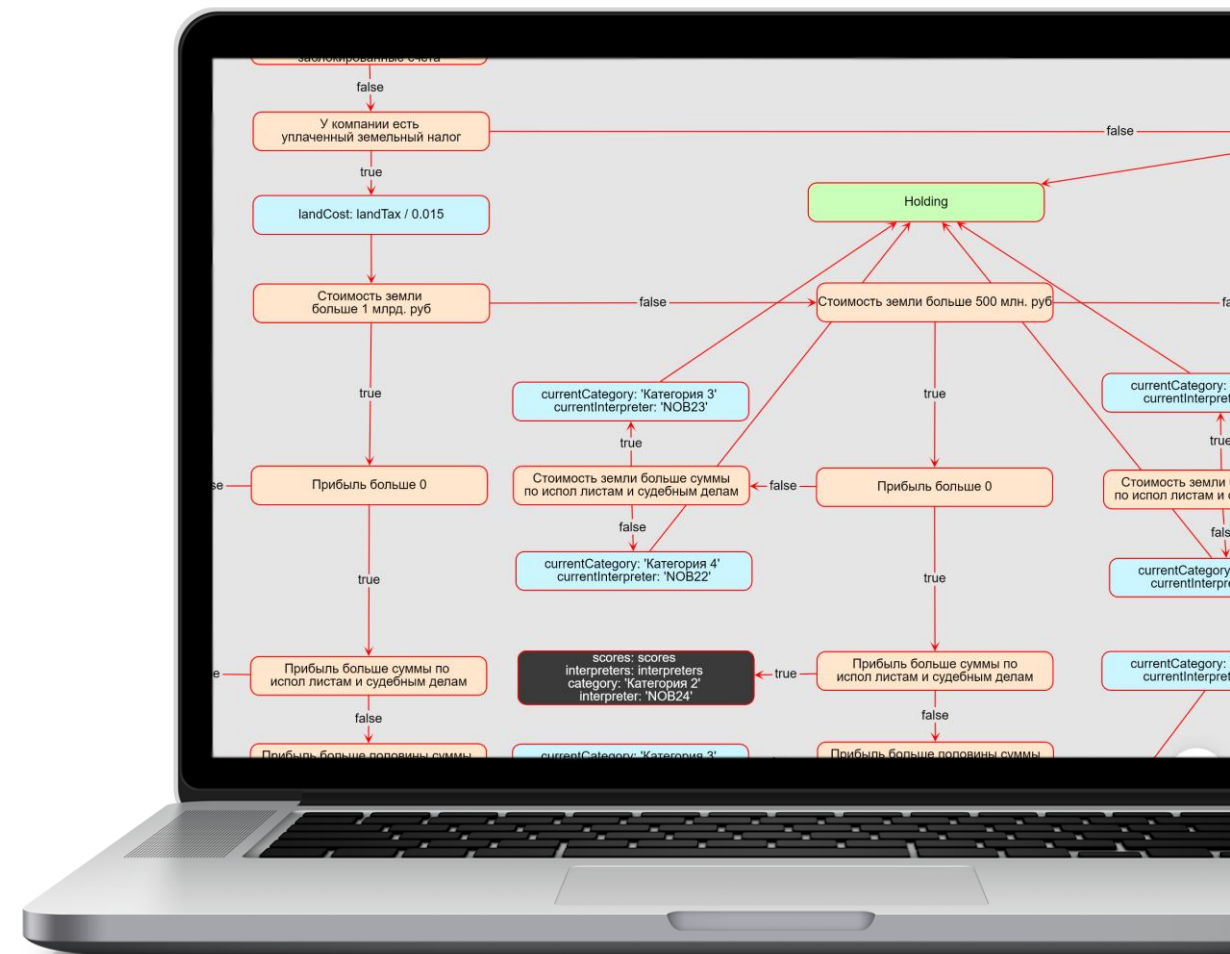
КАТЕГОРИЯ	ОПРЕДЕЛЕНИЕ
1-я категория	контрагент платёжеспособный
2-я категория	контрагент платёжеспособный, но есть повышающие риск факторы. При этом контрагент представляет ценность для бенефициара
3-я категория	у контрагента нет признаков финансовых проблем, однако компания не обладает каким-либо существенным и ликвидным активом
4-я категория	у контрагента есть существенные финансовые сложности, при этом контрагент может обладать активами, но не перевешивающими долговую нагрузку
5-я категория	неплатёжеспособный контрагент / уже случившееся банкротство / технические / брошенные компании / недействующие

## Настройка алгоритма под клиента

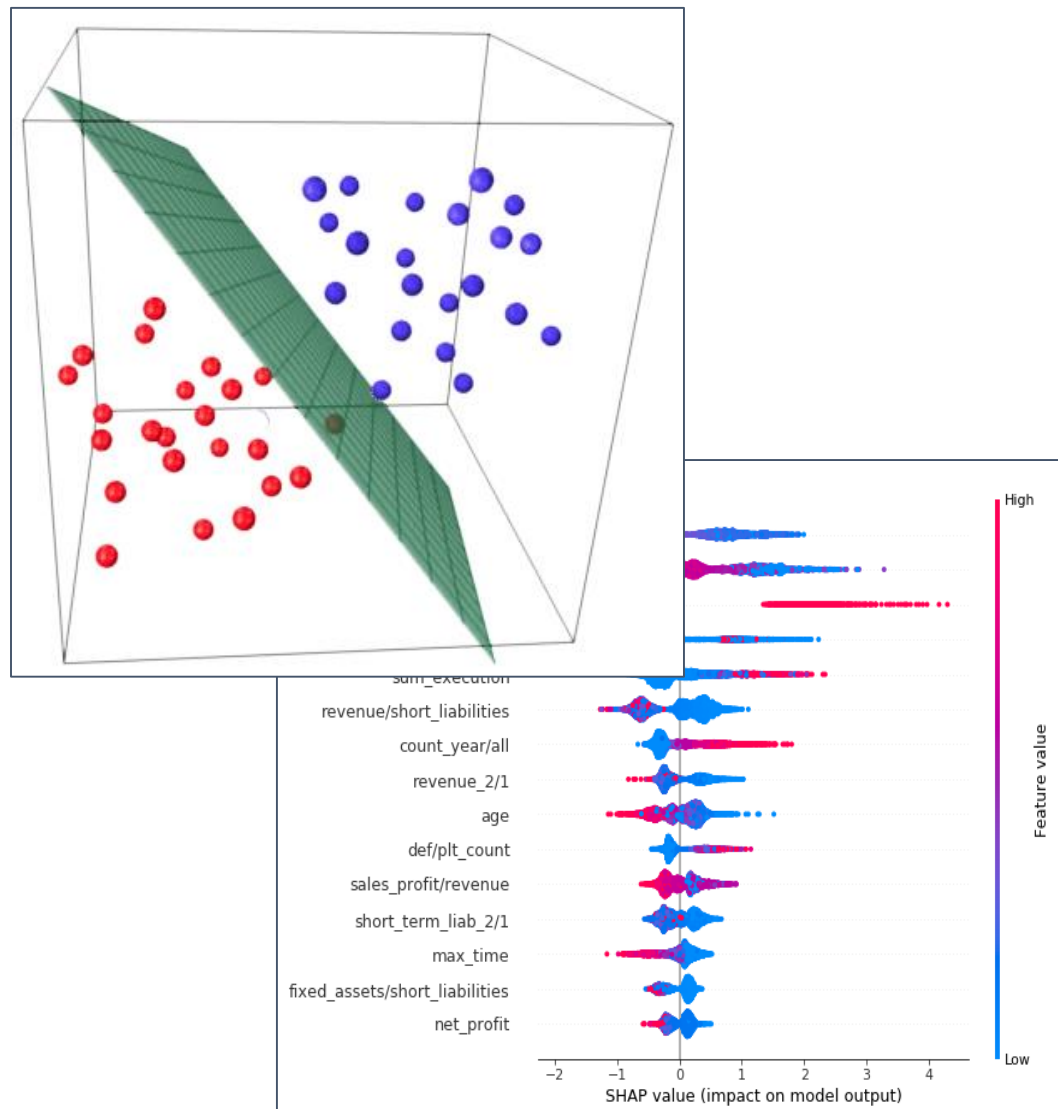
Инструмент быстрого создания и отладки алгоритма расчёта категории платёжеспособности.

Позволяет не обладая специализированными навыками и знаниями в программировании, строить блок-схемы любой сложности и настраивать алгоритм под нужды заказчика.

Гибкость алгоритма позволяет настраивать его практически под любые требования клиента: размер бизнеса, отрасль или форму собственности юрлиц или . Кроме того, мы имеем возможность использовать разные модели для каждого вида юрлиц!



## Вероятность банкротства контрагента



Перед нашими Data scientists была поставлена задача построения функции, которая максимально точно разделила бы компании в N-мерном пространстве (где N – количество факторов, на которых проводится анализ) на банкротов и не банкротов.

Для решения данной задачи была построена математическая модель, которая на выходе выдаёт вероятность отнесения компании к классу банкрот. Модель обучена на 34 тыс компаний и показывает следующие результаты: **AUC – 96%**; **Precision – 83%**; **Recall – 95%**

Кроме основной модели, мы разработали кризисную модель (для подсчёта вероятности банкротства в период экономического кризиса) и модель для малого бизнеса. Данные модели пока доступны только в API Rescore.

## Преимущества Rescore

### 01 Высокая точность

Профессиональные аналитики соглашаются с оценкой RESCORE в **93% случаев**.

Успешно прошли тест с рейтинговым агентством НКР <https://ratings.ru/>



### 02 Настраиваемость

Есть возможность донстраивать категорию и вероятность банкротства дополнительными показателями из имеющегося dataset или специфическими доступными для автоматического сбора информации параметрами.

Можно делать модели на отраслевых и иных специфических выборках

### 03 Постоянный фидбэк от профессиональных аналитиков

Rescore тесно сотрудничает с финансовой компанией, для которой оценка юр лиц является важным аспектом работы. Ручная глубокая аналитика специалистов ФК регулярно сравнивается с автоматической оценкой Rescore. Выявляемые расхождения разбираются на постоянной основе и исправления идут в основу следующих релизов

Rescore качественно оценивает как крупные компании, так и компании в сегменте МСБ.

СПАСИБО!

Телефон +7 (495) 150-39-22

Адрес г.Москва, ул.Бутлерова, д.17

e-mail [info@rescore.online](mailto:info@rescore.online)



ТЕХНОЛОГИИ СКОРИНГА