

банк практика

Построение в сети

Специально для „Ъ“ портал Zaim.com при поддержке Национального бюро кредитных историй провел исследование заемщика из соцсетей.

— заемщик —

Подмечено, что в виртуальном пространстве, в отличие от обычной жизни, человек открывает свое истинное лицо, и при грамотном анализе представленной в аккаунте пользователя информации можно не только определить примерный уровень его доходов, но и сформировать психотип, выявить поведенческие особенности, в том числе уровень его надежности как потенциального заемщика.

При разработке показателей, которые включаются в скоринговую модель изучения заемщика в соцсетях, оценивается широкий спектр информации: от фотографий и комментариев до друзей и интересных пользователю групп, сообществ. Потенциальный заемщик сразу может вызвать подозрение, если состоит

ФАКТ ПОДПИСКИ НА НЕГАТИВНЫЕ ГРУППЫ (БЫСТРЫЕ КРЕДИТЫ, АНТИКОЛЛЕКТОР, МЛМ, ЕТС; %)

ИСТОЧНИК: НБКИ



в группе антиколлекторов. Особо внимания заслуживают комментарии, которые человек оставляет в обсуждениях внутри группы. Это позволяет выявить уровень сдержанности, рассудительности, определить ценности и жизненные установки человека. Кроме того, специалисты фиксируют тип устройства, с которого человек заходит в аккаунт: чем дороже и престижнее модель, тем выше вероятность хорошего дохода.

В настоящее время в Национальном бюро кредитных историй (НБКИ) в рамках своей системы поиска и анализа информации в соцсетях анализируют заемщика более чем по 40 критериям, многие из которых специалисты не раскрывают. Согласно данным кредитного бюро, тот факт, что заемщик подписан на негативные группы, вдвое повышает возможность дефолта. Среди тех, кто не состоит в таких группах, дефолтность составляет 7,4%; среди тех, кто состоит хотя бы в одной группе, — 14,2%; среди тех, кто состоит в двух и более таких группах, — 19,9%. Интересным является и различие в уровне дефолтности между заемщиками, которые выкладывали свои фотографии из путешествий, и теми, у кого нет подобных фото. Так, у первой группы дефолтность составляет 2,8%, у второй — 7,6%.

Среди добросовестных заемщиков банков и МФО (микрорфинансовые организации) 59% и 53% соответственно имеют аккаунты в социальных сетях. Среди заемщиков (18–24 года) странички в соцсетях имеют 80%, в возрасте 55–64 года — только



Социальные сети позволяют разглядеть детали кредитной истории заемщика, которых нет в документах

32%. В Москве и Санкт-Петербурге социальными сетями пользуются 67% заемщиков, а в небольших городах — 59%. В порядке убывания самыми популярными среди заемщиков являются «ВКонтакте», «Одноклассники» и Facebook.

В итоге, по данным НБКИ, оказалось, что качество предсказаний скоринговой модели после введения в нее данных из соцсетей повышается в среднем на 5–10%. Поясняя эти данные, Алексей Волков, директор по маркетингу НБКИ, отметил, что на этот показатель прежде всего повлиял «рост возвратных выданных кредитов». Впрочем, данные из социальных сетей не могут быть основным источником сведений, на основании которых принимаются решения. Причина в том, что ключевой проблемой использования ин-

формации из соцсетей в ходе оценки заемщиков, по мнению эксперта пресс-службы ВТБ 24 Дианы Манукян, является достоверность информации из соцсетей.

Именно поэтому некоторые компании уже отказались от использования соцсетей при оценке рисков.

СТАВКА НА ДОСТУПНОСТЬ

Бретт Кинг, основатель Movenbank и обладатель американской банковской премии «Инноватор года», полагает, что данные из соцсетей позволяют с большей точностью определить доступную кредитную ставку для потенциального клиента и составить представление о его психологическом портрете.

В рамках Moven мы используем социальные сети для решения ряда задач, и прежде всего для идентификации личности. Например, мы проверяем соответствие фото в профиле человека с фото в его правах и т. п. Решение о выдаче кредита основывается на нескольких факторах, включая поведение человека, в том числе финансовую дисциплину и т. п. Также мы используем агрегацию счетов на Moven, что позволяет оценить финансовую дисциплину человека в плане оплаты банковских счетов.

Одних только данных из соцсетей недостаточно для принятия решения о выдаче кредита, однако они нам дают представление о поведении человека, а также позволяют оценить ценность клиента. Например, довольный клиент может поделиться информацией со своими друзьями. Поэтому мы считаем, что использование данных из социальных сетей больше подходит для динамического управления процентной ставкой, чем для оценки кредитоспособности.

«Мы тестировали в прошлом году данный инструмент идентификации заемщика, и по итогам данной практики мы были вынуждены отказаться от него. Тому есть ряд серьезных причин, главная из которых невозможность установления истинной принадлежности профиля в социальной сети реальному человеку, отмечает генеральный директор «Срочноденьги» Андрей Артаев. — Подобные ресурсы переполнены фейковыми аккаунтами, ботами и мошенниками».

«Пока нельзя сказать, что оценка профиля заемщика в соцсетях является существенным дополнением к нашей системе скоринга», — замечает директор по рискам МФО «МигКредит» Артем Быков. Однако информация об окружении, ритме жизни, использовании интернета, интересах заемщика позволяет лучше узнать клиента.

Станислав Тывеса, начальник управления риск-менеджмента физических лиц Райффайзенбанка, также отмечает, что банк не использует данные из соцсетей при проверке

ИНФОРМАЦИЯ О ПУТЕШЕСТВИЯХ (ПО НАЗВАНИЮ ФОТОАЛЬБОМОВ; %) ИСТОЧНИК: НБКИ

— Количество людей — Уровень дефолта



потенциальных заемщиков: «На наш взгляд, куда более полезным инструментом для проверки потенциальных заемщиков мог бы стать автоматизированный доступ к данным Пенсионного фонда Российской Федерации. Это позволило бы быстрее и точнее подтверждать корректность данных о работодателе заемщика».

И все же, несмотря на то что информация из соцсетей для оценки заемщиков используется пока еще избирательно, большинство кредитных институтов рассматривают социальные сети как платформу для коммуникации с клиентами. Не так давно ЦБ РФ принял решение о выходе в социальные сети. По словам Марины Рыклиной, руководителя пресс-службы Банка России, важно не только информировать граждан о деятельности Банка России, его решениях, но и иметь обратную связь с ними. Соцсети должны стать эффективным инструментом выстраивания диалога с обществом.

Маргарита Гвоздева, Екатерина Романова, Елена Толчина, Zaim.com

Банки России* (Окончание. Начало на стр. 17)

Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦЭА» специально для „Ъ“

№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	№	Прирост капитала (%)	Средства физических лиц (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты НБС-нетто (млн руб.)	Изм. (%)
219	Русторбанк	Москва	10772,3	-5,7	433,0	452	9,2	7351,2	2,4	7541	-3,7
220	Промтрансбанк	Уфа	10748,1	1,5	637,7	362	-19,8	6582,6	8,5	3126	4,7
221	НРБ	Москва	10366,7	5,8	8584,0	81	1,0	362,5	0,3	1752	-3,1
222	Нико-банк	Оренбург	10364,4	-3,7	1183,4	261	1,9	6937,2	3,8	5186	-0,8
223	«Новопокровский»	Краснодар	10308,8	9,9	1191,1	258	1,4	6638,0	9,6	4433	-4,3
224	НВКБ	Саратов	10175,8	0,4	991,0	291	3,2	7637,0	0,5	8543	12,9
225	Ихкомбанк	Ижевск	10044,6	6,9	816,8	321	3,0	7010,9	6,2	4758	-7,6
226	Солид-банк	Петропавловск-Камч.	10002,0	-7,8	961,3	298	-3,1	6452,1	-5,4	5681	-7,5
227	Евроситибанк	Мытищи	9950,2	-13,5	1266,7	244	-11,4	5599,3	-5,6	5770	0,4
228	Банк Казани	Казань	9935,7	4,1	1057,5	278	-7,9	4683,2	6,3	6417	26,1
229	Модульбанк	Кострома	9925,8	-42,1	3011,0	150	-1,0	3039,1	-67,5	325	-8,9
230	«Таата»	Якутск	9900,6	-1,5	1178,4	264	-3,4	4941,7	-1,1	3426	-16,8
231	«Развитие-Столица»	Москва	9762,9	-2,5	2894,6	158	-1,1	2854,2	12,8	5585	-9,5
232	«Первомайский»	Краснодар	9593,4	-2,2	804,3	325	29,6	7483,1	-1,1	5102	-9,4
233	«Япы Кредит Москва»	Москва	9535,5	-2,5	2405,9	179	-17,2	189,5	-13,2	5692	-18,2
234	«Оренбург»	Оренбург	9534,2	1,6	1986,1	198	0,0	6111,9	3,1	6008	-12,3
235	Арсбанк	Москва	9421,8	-13,8	1352,6	235	9,3	4104,6	-22,3	956	-17,9
236	Автогорбанк	Москва	9383,9	0,7	1230,3	248	7,8	1475,6	-3,3	3244	-10,6
237	«Ассоциация»	Нижний Новгород	9286,1	-7,1	971,8	295	-0,6	4729,2	4,3	4143	-15,4
238	«Александровский»	Санкт-Петербург	9154,2	-8,2	1688,7	211	4,4	4479,4	-3,8	3581	-24,4
239	«Верхневолжский»	Рыбинск	9015,1	-0,3	969,3	297	-0,2	7167,9	2,4	6069	13,6
240	«Развитие»	Черкесск	8940,6	-15,3	759,7	339	-21,0	6186,4	-7,3	5156	-13,4
241	БКФ	Москва	8882,4	-2,5	870,6	313	12,1	3980,3	0,5	4657	-1,2
242	Руссобанк	Всеволжск	8841,7	6,0	464,9	429	9,6	6712,6	6,4	4174	-5,5
243	Санкт-Петербургский ИАБ	Санкт-Петербург	8676,9	-12,8	1349,8	236	-0,8	3899,0	5,2	3419	-7,2
244	«Славия»	Москва	8643,0	-21,5	787,7	329	13,8	3642,2	-4,7	4740	-7,0
245	Нефтьпромбанк	Москва	8590,8	-10,3	1325,9	238	-5,9	3328,9	10,5	3591	-7,9
246	НФК	Москва	8484,3	-13,4	2480,4	176	-4,4	0,0	—	7564	-18,5
247	«Екатеринбург»	Екатеринбург	8482,9	-2,8	939,0	303	-5,8	5422,4	-4,4	4599	-6,4
248	Томскпромстройбанк	Томск	8454,5	2,2	821,4	319	4,3	5288,0	-1,7	4741	-1,6
249	Консервативный КБ	Астрахань	8369,4	-1,7	846,5	315	4,7	5379,7	12,4	56	-8,6
250	Энергомашбанк	Санкт-Петербург	8333,9	-2,2	1306,8	239	-10,5	4534,1	0,9	3786	-14,7
251	Финансбизнесбанк	Москва	8304,4	1,6	554,8	392	22,6	1586,7	3,8	682	36,2
252	Юг-Инвестбанк	Краснодар	8268,6	-0,1	930,0	305	7,7	5465,8	2,9	5126	8,6
253	«Северный кредит»	Волгодла	8252,5	1,5	934,4	304	-0,8	4907,7	0,6	4621	0,3
254	Рукогбанк	Волгоград	8244,2	5,0	1447,7	223	0,7	3924,9	2,5	4940	0,3
255	«Снежинский»	Снежинск	8139,4	0,3	1407,7	228	-0,7	5010,0	4,2	4811	-5,5
256	Голдман Сакс Банк	Москва	8030,1	-10,5	3069,7	149	-21,7	0,0	—	4235	64,1
257	Вега-банк	Москва	7941,5	-12,2	764,1	335	20,7	3301,2	-15,9	3448	-1,8
258	СКИБ	Кострома	7924,0	22,1	2017,4	194	10,6	53,0	-16,5	75	-58,3
259	«Союзный»	Москва	7885,5	1,4	1240,8	245	2,0	3318,1	3,8	4380	3,8
260	«Енисей»	Красноярск	7794,6	-11,7	1616,1	214	3,5	2939,7	1,2	5522	-0,3
261	Тверской городской банк	Тверь	7735,6	3,8	812,6	322	-16,8	5667,9	8,6	4439	2,2
262	«Воронеж»	Воронеж	7591,6	2,5	679,7	351	2,0	3906,9	7,8	3267	0,1
263	Ярбанк	Москва	7580,1	-3,7	1557,9	218	9,3	3279,1	-5,4	2876	-9,4
264	МНХБ	Москва	7533,9	-7,8	1184,1	260	3,9	4297,8	-3,4	3960	-5,6
265	«Бинбанк Тверь»	Тверь	7460,7	-1,0	782,1	331	1,0	5060,8	0,3	2013	-9,2
266	Анкор Банк Сбережений	Казань	7395,1	1,8	1062,9	277	2,4	4415,9	9,4	5118	14,7
267	«Альба Альянс»	Москва	7366,8	-11,7	1575,7	215	27,6	3141,6	-19,4	4537	-17,1
268	Кранбанк	Иваново	7332,8	13,4	826,1	317	0,4	5284,4	17,5	3968	12,2
269	Уллеметбанк	Челябинск	7194,5	-12,5	733,5	343	0,7	3928,8	7,0	1571	10,8
270	«Кредит-Москва»	Москва	7101,0	-23,8	890,9	310	13,5	4182,2	-2,7	3510	-13,0
271	Синко-банк	Москва	7066,5	-11,6	672,4	352	1,0	3499,5	1,0	4244	9,8
272	«Гаранти банк-Москва»	Москва	7047,0	-38,0	2886,1	162	2,5	790,8	-4,6	1577	-17,8
273	Гута-банк	Москва	7019,7	-22,4	2944,8	154	16,9	2429,3	-16,4	3355	-18,7
274	«Проминвестрасчет»	Москва	6969,4	-12,7	1227,1	250	9,4	2974,9	-28,5	3110	-2,6
275	Эксперт-банк	Омск	6920,2	-5,4	890,9	311	-10,9	1999,3	4,6	2700	-4,0
276	«Итуруп»	Южно-Сахалинск	6857,8	20,9	1198,0	256	0,9	480,0	-2,3	254	-5,8
277	Руснарбанк	Москва	6851,6	8,9	2070,3	191	1,3	2634,9	-1,3	549	-4,0
278	БНХВ	Москва	6834,5	-2,6	1047,7	279	-1,9	3891,8	8,7	3835	-1,2
279	МС Банк РУС	Москва	6807,2	16,5	2222,8	184	9,1	86,5	-12,1	5271	7,8
280	«Бинбанк Мурманск»	Мурманск	6790,1	2,7	1817,2	204	7,9	3768,7	10,1	1748	-19,6
281	ВСК-банк	Нижний Новгород	6761,0	5,4	-2287,9	638	—	5849,9	10,9	3395	44,3
282	«Финам»	Москва	6760,4	-12,3	1343,8	237	-14,9	3754,2	-2,9	1620	-38,0
283	КИБ	Москва	6714,1	-2,6	1776,6	207	15,1	0,0	—	196	79,2
284	Кубаньторгбанк	Краснодар	6664,3	0,4	1024,4	285	5,3	1592,8	3,1	580	-10,6
285	Трансстройбанк	Москва	6648,4	-11,1	1023,2	286	2,3	2897,8	0,8	4768	2,8
286	«Славянский кредит»	Москва	6633,7	-4,2	1675,2	212	-9,1	3291,1	9,2	3675	-8,7
287	Белгородсоцбанк	Белгород	6632,5	-10,2	1038,3	283	1,9	3847,0	-12,1	2891	-7,3
288	«Чувашкредитпромбанк»	Чебоксары	6629,3	-2,9	642,7	360	-2,8	4398,0	0,4	4035	-3,0
289	«РЕСО Кредит»	Москва	6604,6	1,5	2584,6	173	7,4	228,5	30,7	31	-18,2
290	Камчатпрофитбанк	Петропавловск-Камч.	6553,4	-2,2	894,1	308	4,8	4485,2	-3,8	2432	-5,3
291	«Ставрополье»	Ставрополь	6518,7	-23,3	1073,3	276	-1,7	2613,8	-27,8	3361	-5,1
292	КЭБ Банк рус	Москва	6518,2	-8,5	960,3	299	0,0	0,0	—	1436	3,3
293	Актив-банк	Саранск	6506,5	3,4	988,3	293	3,6	4778,7	5,9	3085	-6,2
294	Кузнецкбизнесбанк	Новокузнецк	6490,8	5,4	1377,1	231	1,4	3659,5	1,3	1972	-2,8

*По состоянию на 1 апреля 2016 года. Все абсолютные показатели деятельности банков представлены в миллионах рублей. Изменение показателей деятельности в процентах по отношению к концу предыдущего года. Активы-нетто, собственный капитал банков и другие показатели в ранжире банков рассчитываются по оригинальной методике «Интерфакс» — Центр экономического анализа, отличной от методики Центрального банка. В частности, согласно методике «Интерфакс-ЦЭА», в состав собственного капитала банка не включается субординированный кредит. По сути, рассчитанный по методике «Интерфакс-ЦЭА» капитал является оценкой капитала первого уровня в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. Полная таблица, подготовленная «Интерфакс-ЦЭА», включает 645 банков.