

**Банковское дело**

УДК 336

**КАРЦЕВ Александр Сергеевич**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», г. Москва, Россия.

<https://orcid.org/0000-0002-4205-4854>

Карцев Александр Сергеевич, студент факультета финансовых рынков, Москва. E-mail: ir.ROSE@yandex.ru

*Научный руководитель: АФАНАСЬЕВА Оксана Николаевна, доцент Департамента финансовых рынков и банков ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», кандидат экономических наук, Москва. E-mail: o.afanasyeva@me.com*

**ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ ЗА РУБЕЖОМ И В РОССИИ**

**Аннотация**

**Предмет/тема.** В статье приводится сравнительный анализ отечественного и зарубежного опыта функционирования института бюро кредитных историй. Проанализированы основные механизмы реализации сбора и хранения информации для кредитных историй в зарубежных системах и сделаны выводы относительно возможностей их применения в российской практике. Кроме того, были рассмотрены основные проблемы в деятельности Российских БКИ и намечены пути их решения.

**Цели/задачи.** Проведение сравнительного анализа деятельности института БКС в России и за рубежом и определение текущего уровня развития отечественной практики.

**Методология.** В данной работе посредством применения исторического, сравнительного и статистического анализа были выявлены особенности и тенденции развития института БКИ в мире и России.

**Вывод.** Несмотря на то, что институт бюро кредитных историй в России молод в сравнении с другими странами. Тем не менее, позитивный опыт зарубежья был успешно реализован в РФ. Но это не помогло избежать институту проблем в деятельности ввиду постоянно меняющейся социально-экономической обстановки в стране, что указывает на необходимость оперативного вмешательства со стороны управляющих органов.

**Ключевые слова:** бюро кредитных историй, кредитные истории, банковская система, нормативное регулирование, кредитные риски, просроченная задолженность, кредитное здоровье

**JEL classification: E51, G21, G28**

**Alexander S. Kartsev**

<https://orcid.org/0000-0002-4205-4854>

Student of the Financial markets faculty, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow. E-mail: ir.ROSE@yandex.ru

*Scientific advisor: Oxana N. Afanasyeva, Associated Professor of Financial markets and banks Department, Financial University under the Government of the Russian Federation, Candidate of Economics, Moscow.*

*E-mail: o.afanasyeva@me.com*

## **Banking**

### **FEATURES OF CREDIT BUREAU ACTIVITIES IN RUSSIA AND ABROAD**

#### **Abstract.**

**Subject/Topic** The article provides a comparative analysis of domestic and foreign experience in the functioning of the Credit Bureaus institute. The main foreign systems' mechanisms of collection and storage of information for credit histories were considered. Moreover, the conclusions were drawn regarding foreign experience applicability in Russian practice. In addition, the main problems in the activities of the Russian CB were identified and the ways to solve them were outlined.

**Goals/Objectives** Provision of comparative analysis of the activities of Credit Bureaus in Russia and abroad and determination of the current level of development of domestic Credit Bureaus.

**Methodology** In this paper, through the use of historical, comparative and statistical analysis, were identified the features and development trends of the institute of CB in Russia and abroad.

**Conclusions and Relevance** Despite the fact that the institute of the Credit History Bureau in Russia is young in comparison with other countries, the positive experience of foreign countries was successfully implemented in the Russian Federation. But it did not help to avoid the problems in the institute's activity due to the constantly changing socio-economic situation in the country, which indicates the need for rapid intervention by the governing bodies.

**Keywords:** *credit bureaus, credit histories, banking system, regulation, credit risks, bad debt, credit health*

Бюро кредитных историй (далее – БКИ) представляет собой официально зарегистрированное юридическое лицо, коммерческая организация, оказывающая услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по составлению кредитных отчетов и предоставлению сопутствующих услуг. [1, с. 31] Значимость БКИ в финансовой системе государства выражается в минимизации ими рисков деятельности кредитных (банки, микрофинансовые институты и т.д.) и некредитных (например, при проверке компаниями своих клиентов или потенциальных работников) организаций. Ввиду высокой значимости информации, содержащейся в кредитных историях, необходима организация деятельности БКИ, удовлетворяющая запросы как пользователей их услуг, так и владельцев кредитных историй. Недавние события в России, выразившиеся в выявлении факта искусственного ухудшения рядом крупных банков кредитных историй своих клиентов, показали наличие ряда серьезных недостатков в деятельности всей отечественной системы БКС.

Решение найденных проблем может быть в заимствовании зарубежного опыта. Ввиду этого изучение института БКС успешных в данном ключе стран, выявление решений, которые дали при апробации положительный результат, и разработка мер по их внедрению в России – актуальные научно-практические задачи.[2, с.85]

Говоря об институте БКИ, нельзя не уделить внимание истории его развития и становления. Пробразом сегодня действующих организаций были конторы по кредитованию, носившие справочный характер. В их обязанности входили сбор и предоставление соответствующей информации за установленную плату. Первым решением, наиболее похожим на сегодняшние БКИ, стало Общество взаимной коммуникации для защиты торговли<sup>1</sup>, созданное в 1801 году в Великобритании и объединившее порядка 2 000 членов. В современном виде коммерческих организаций БКИ появились в 1841 году в США. Тем не менее, нормативно-правовое регулирование их деятельности на федеральном уровне было введено только в 1960 году Федеральным законом «О кредитных отчетах»<sup>2</sup>, который в 1997 году был заменен Федеральным законом «О честной кредитной отчетности»<sup>3</sup>. До этого данные функции выполняли общие положения. [2, с. 3]

В Российской Федерации появление института БКИ связано с введением в 2004 году Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» (вступил в силу с 01.06.2005) (далее – №218-ФЗ). На сегодняшний момент БКИ в России представляет собой неотъемлемую часть финансового рынка, которая играет огромную роль на этапе принятия решений как по поводу выдачи, так и по поводу реструктуризации банковских ссуд.

Несмотря на общие предпосылки и цели формирования БКИ в разных странах, в каждой из них существование этого института направлено на решение разных задач. Например, БКИ в Турции это обеспечение стабильного экономического роста путем тщательной оценки кредитоспособности заемщиков посредством системы кредитных историй. В Венгрии, Сингапуре и Польше БКИ решает задачи минимизации кредитного риска и, соответственно, повышения безопасности банковской деятельности. Болгария и Гонконг были вынуждены прибегнуть к помощи БКИ, так как было накоплено много критических проблем в период кризисных явлений в экономике.

В мировой практике сложилось два типа БКИ – государственные и частные. Постоянно растущие объемы потребительского кредитования обусловили создание центральными банками Государственных кредитных реестров (ГКР) с целью поддержания стабильности финансовых рынков.

---

<sup>1</sup> Britain's Society of Mutual Communication for the Protection of Trade

<sup>2</sup> Federal Credit Reporting Act

<sup>3</sup> Fair Credit Reporting Act

Первые ГКР создаются в Германии и Франции в 1934 и 1946 году, соответственно. Далее ГКИ появляются в 1957 году в Бельгии и в 1962 году в Италии и Испании. Во многих странах рынок БКИ представляет собой монополию. Примером тут могут служить Ирландия, Китай, Финляндия и Франция. Рынок БКИ представляет собой олигополию в Великобритании, Италии, США и Японии. В Германии и Бельгии государственные и частные БКИ функционируют одновременно.

Если рассматривать США, там в плотном взаимодействии функционируют три крупных частных БКИ: Equifax, TransUnion и Experian. Все они ориентированы на обслуживание розничного сектора и носят название «Большая тройка». Их деятельность носит международный характер. К примеру, база кредитных историй Experian на начало 2018 года включает данные по 250 миллионам клиентов из 222 стран мира. Также в США есть крупное бюро, обслуживающее преимущественно корпоративных клиентов, - Dun&Bradstreet. Помимо четырех крупных БКИ, в стране осуществляют деятельность еще порядка 300 небольших кредитных бюро, которые объединены созданной в 1906 году Ассоциацией кредитных бюро. Тем не менее, влияние США в этом ключе сильно ограничено в Евросоюзе ввиду развитой системы национальных БКИ. [2, с. 4]

В шести странах Евросоюза – Бельгии, Германии, Испании, Италии, Португалии – частные БКИ осуществляют деятельность во взаимодействии с ГКР. К примеру, в Германии некоммерческое частное БКИ Bundes Schufa, с которым сотрудничают банки и страховые организации, работает в паре с ГКР под управлением Deutsche Bundesbank. Стоит отметить, что охват информации неодинаков – если по рынку потребительского кредитования он составляет порядка 95%, то по жилищному финансированию только около 90%. Сроки хранения данных также отличаются, например, в Швеции и Бельгии они составляют от 1 года до 10 лет, в Дании – 5 лет (удаляется при погашении задолженности), в Нидерландах – 5 лет (в случае неуплаты – бессрочно), в Германии – 3 года. Так, можно заключить, что в Европе, несмотря на стремление к унификации в рамках Евросоюза, до сих пор не удалось создать единую систему поддержания кредитной дисциплины заемщиков.

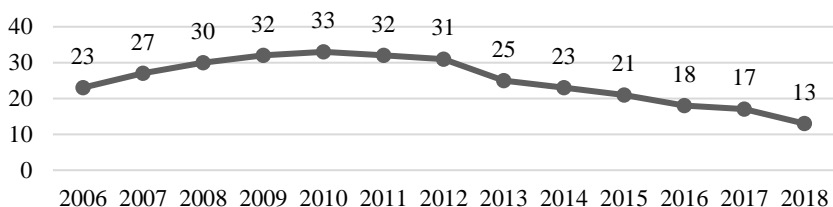
Что касается стран Азиатско-Тихоокеанского региона, здесь влияние транснациональных БКИ выше при поддержании низкого уровня конфиденциальности персональных данных. Также особенностью системы стран Юго-Восточной Азии выступает отсутствие ГКР и регулирование частных БКИ со стороны государственных органов. Например, в Китае учредителями БКИ совместно выступили Народный Банк Китая и платформа Experian, а в Южной Корее БКИ Kyongsong создано под эгидой министерства финансов и экономики. Наиболее разветвленная система БКИ представлена в Японии. Она представлена Zenjoren (объединение 33 БКИ); Credit Information Center Corporation; Central Communication Bureau

Corporation; Tera Net Corporation (объединение 33 БКИ); Zenginkyo (некоммерческая организация). Важной особенностью института БКИ стран Азиатско-Тихоокеанского региона является также увеличенный перечень данных, предоставляемых в кредитные бюро, которые включают сведения телекоммуникационных и коммунальных служб. В Китае, например, это связано с историческими особенностями. Низкий уровень конфиденциальности в Сингапуре нашел проявление в возможности пользования данными БКИ не только банками, но и другими организациями, например, застройщиками при продаже или сдаче в аренду жилых площадей.

Что касается России, здесь БКИ получили развитие с 1905 года, еще до Октябрьской революции. Тогда они приняли форму контор, предоставляющих информацию о заемщиках с целью снижения кредитного риска. Данные использовались также при взаимодействии между предпринимателями, что обусловлено географией страны. В такой форме БКИ просуществовали до 1917 года. Далее, в СССР, не было БКИ как института ввиду полной государственной монополии в финансовом секторе и введении обязательной трудовой деятельности.

После распада Советского Союза вопрос создания БКИ получил развитие только в 2005 году в связи с вступлением в силу №218-ФЗ «О кредитных историях», когда началось развитие сети частных БКИ. Данный закон сделал обязательным для всех кредитных организаций направление данных о должниках хотя бы в один БКИ. Одновременно с этим банки и прочие кредитные организации получили возможность запрашивать в БКИ данные о потенциальных заемщиках. Кредитный отчет состоит из четырех ключевых блоков: титульной, основной, дополнительной и информационной. Информация из титульной части в обязательном порядке предоставляется в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ). Сама же информация о кредитной истории должна, в соответствии со статьей 6 №218-ФЗ, храниться в течение 10 лет со дня последнего изменения информации в кредитной истории. Стоит отметить, что до 2015 года этот срок составлял 15 лет. Это один из самых больших сроков, используемых в мировой практике. Возможна организация бессрочного хранения данных, как это сделано в Нидерландах, однако такое положение вещей может привести к закрытию возможности привлечения средств для ряда заемщиков. [2, с. 5]

Изначально рынок БКИ в России столкнулся с серьезной проблемой – нежеланием банками делиться информацией с остальными участниками рынка. В связи с этим ряд крупных банков создавали свои собственные БКИ, чем был вызван быстрый рост их числа (Рисунок 1).



**Рисунок 1 – Количество БКИ в 2006-2018 гг. [5]**

Как видно из Рисунок 1, развитие института БКИ в России можно разделить на два основных блока: с 2005 года по 2010 год, когда наблюдался быстрый рост числа бюро, и с 2010 года по настоящее время, когда четко наметилась тенденция к сокращению количества БКИ, главная причина тому – консолидация. Примером тут может служить слияние БКИ «Инфокредит», обслуживавшего ПАО «Сбербанк России», и БКИ «Экспириан-Интерфакс», которое привело к созданию Объединенного кредитного бюро (ОКБ). Еще один пример консолидационных процессов – приобретение в 2011 г. Национальным бюро кредитных историй (НБКИ) Восточного бюро кредитных историй, которое являлось лидером отрасли в Сибири и на Дальнем Востоке. [5]

По состоянию на октябрь 2018 года, в соответствии с реестром ЦККИ, в России действует 13 БКИ. При этом порядка 95% кредитных историй находится в руках ТОП-5 БКИ. В числе лидеров рынка находятся АО «НБКИ» (170 млн кредитных историй в реестре), ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз» (180 млн кредитных историй в реестре) и НАО «ОКБ» (183 млн кредитных историй в реестре). Особенностью российского рынка выступает отсутствие взаимодействия между БКИ при сборе и выдаче информации. Это резко отличает отечественную «большую тройку» от, например, «большой тройки», действующей в США. Данная особенность создает неудобства для банков и прочих пользователей услуг БКИ в виде необходимости запроса данных о клиенте сразу в нескольких организациях, если его кредитная история хранится в нескольких БКИ.

Стоит отметить, что большей частью акций ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз» и НАО «ОКБ» владеют иностранные компании, что ставит под вопрос сохранность кредитных историй, особенно в условиях возможного расширения санкций против России. Ввиду угрозы того, что собственники крупнейших БКИ покинут российский рынок, возникает необходимость копирования данных, а это порядка 363 миллионов кредитных историй. Отсюда возникает необходимость введения обязательного резервного копирования реестров данных БКИ, например, при использовании серверов крупных банков. [5]

После рассмотрения динамики рынка БКИ, необходимо обратиться к развитию нормативно-правовой базы. В данном ключе важно рассмотреть эволюцию Федерального закона №218-ФЗ «О кредитных историях». С

момента своего вступления в силу в 2005 году в закон регулярно вносились изменения. На данный момент существует 14 его редакций. Наиболее значимые изменения были внесены в девятой (от 28.06.2014 года) и четырнадцатой (от 03.08.2018 года) редакциях. Остальные редакции носят только уточняющий характер. [11]

Редакция от 28.06.2014 года привнесла следующие изменения [9]:

– В число участников, обязанных предоставлять сведения хотя бы в одно БКИ, были включены, помимо КО, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы (п. 4, ст. 3);

– Введена выдача данных кредитной истории без согласия ее субъекта (ч. 4, ст. 5);

– Появилась возможность получения кредитного ответа не только для заключения договора займа, но и для иных целей, но уже с согласия субъекта кредитной истории (ч. 7, ст. 6).

Редакция от 03.08.2018 года внесла следующих изменения и дополнения [9]:

– Произведено разделение содержания титульной части кредитной истории резидентов, нерезидентов и лиц без гражданства (ч. 2, ст. 4);

– Формирование основной части кредитной истории поручителя начинается теперь не с даты начала выполнения поручителем обязательств заемщика, а с даты возникновения у поручителя обязанности исполнить данные обязательства (ч. 15, ст. 4);

– Официально регламентированы правила идентификации субъекта кредитной истории – физического лица и индивидуального предпринимателя – в формах личного присутствия, электронной идентификации или на основании уже имеющейся в реестрах информации о субъекте (ч. 7.2.-7.3., ст. 6);

– Изменен срок хранения согласия субъекта кредитной истории на получение основной части кредитной истории с 5 до 3 лет (ч. 12, ст. 6);

– Бесплатное получение кредитного отчета субъектом кредитной истории теперь возможно не 1, а два раза в год (но не более одного раза на бумажном носителе) (ч. 2, ст. 8).

Стоит также отметить, что в десятой редакции от 01.03.2015 года были внесены изменения, касающиеся состава субъектов кредитной истории – ими теперь стали также принципалы, в отношении которых выдана банковская гарантия – что снизило риски уклонения от уплаты долга при смене ФИО.

Важное нововведение также – это введение возможности получения информации в БКИ об уступке права требования, а также дальнейшем взаимодействии приобретателя права требования хотя бы с одним БКИ. Это снизило риски «прерывания» кредитной истории, например, при передаче долга ранее записи в кредитную историю прекращались.

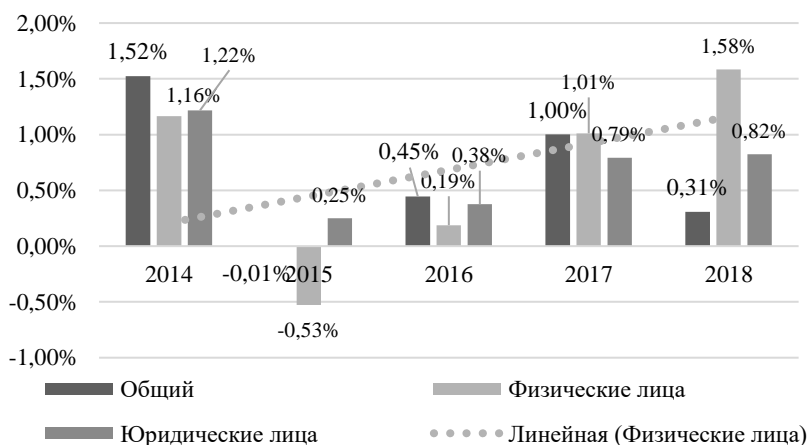
Расширилась также база для кредитной истории. Она стала включать информацию о долгах за жилье, коммунальные и алиментные платежи, а также услуги связи и автомобильные штрафы. Организации, которым по решению суда должны быть произведены выплаты, но в течение 10 дней не были исполнены, вправе представлять информацию в БКИ на условиях обязательного уведомления должника. Тем не менее, данная схема взаимодействия достаточно сложна, что снижает вероятность ее реального применения. Более простое решение здесь – введение обязательного предоставления подобной информации в БКИ [2, с. 7].

Так, видим, что российская практика функционирования и регулирования деятельности института БКИ находится на уровне, сопоставимом с международным. Однако более важным остается другое – уровень контроля роста закредитованности населения со стороны БКИ, как данный институт влияет на данную социально-экономическую проблему.

В данном ключе стоит рассмотреть такой показатель, как количество кредитов на одного заемщика. По данным Объединенного кредитного бюро, за первое полугодие 2018 года доля россиян, имеющих пять или более действующих банковских кредитов, выросла до 5,62%. Это один из самых высоких показателей за всю историю. Для сравнения, доля критически закредитованных физических лиц в 2014 году, когда кризисные явления в экономике усугубились введением санкций, составляла 5,20%. [3]

Обратимся к данным Банка России в отношении объемов кредитования и их темпов прироста (см.

Рисунок 2)



**Рисунок 2 – Среднегодовые темпы прироста объема выданных кредитов 2014-2018 гг. [4]**

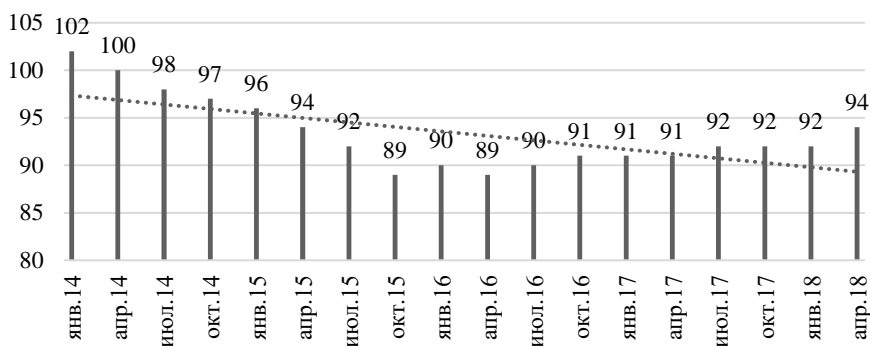
Порядка половины – 47% – банковских заемщиков имеют два или более действующих кредитов. Для сравнения, в 2014 году большая доля



заемщиков – 56% – имела только один действующий кредитный договор. Как мы можем видеть, среднегодовые темпы прироста объемов кредитования, в целом, имеют тенденцию к сокращению. Однако в отношении физических лиц ситуация прямо противоположная – наблюдается активный рост с 2015 года, когда данный показатель был отрицательным (-0,53%), до 1,58% в 2018 году. Это связано со снижением уровня жизни и, как следствие, привлечением новых кредитов в том числе и для погашения старых. Тем не менее, доступ к перекредитованию в банках для таких заемщиков сильно ограничен. По данным ОКБ за 2017 год, только 3% подобных заемщиков смогли получить новые кредиты. По данным на конец 2017 года, количество граждан, не вносивших платежи по кредитам 90 и более дней, достигло 7,20 миллионов человек или 15,3% от общего количества заемщиков с открытыми кредитами. За аналогичный период 2016 года их доля составляла 15,8% от общего числа заемщиков с открытыми счетами или 7,16 миллионов человек. [6]

Совокупная просроченная задолженность вышеуказанных граждан при учете штрафов и пени достигла 1,43 триллионов рублей или, в среднем, 199 тысяч рублей на одного заемщика данной категории. Если смотреть в региональном разрезе, то наблюдается сильная поляризация центра и регионов. В наименее экономически развитых регионах, таких как Карачаево-Черкесия (25,5%), Тыва (25,2%), Кабардино-Балкария (25,1%), Бурятия (23,8%) и Хакасия (22,1%) наблюдается наиболее высокая доля граждан с просрочкой платежа более 90 дней по отношению к населению региона. И, соответственно, наименьшая доля находится в Москве (7,9%), Санкт-Петербурге (10,1%) Чукотском и Ненецком автономных округах (9,6% и 9,5%, соответственно). Тем не менее, в центральном регионе самые большие суммы долга: Москва - 460 тыс. руб., Московская область - 355 тыс. руб., Санкт-Петербург - 296 тыс. руб. Меньше всего должны банкам должники, проживающие в Севастополе (29 тыс. руб.), республике Алтай (89 тыс. руб.), Чеченской республике (105 тыс. руб.), Тыве (114 тыс. руб.) и Хакасии (116 тыс. руб.). [7]

Тем не менее, кредитные портфели банков стали улучшаться, но достаточно медленными темпами, на что указывает рост индекса «кредитного здоровья НБКИ», рассчитываемого по методике компании FICO (см. Рисунок 3).



**Рисунок 3 – Динамика Индекса кредитного здоровья НБКИ 2014-2018 гг. [8]**

Как видно из данных, представленных на Рисунок 3, с сентября 2015 года индекс кредитного здоровья показывает прирост, однако медленными темпами, при сохранении общего отрицательного тренда. За три года данный показатель вырос с 89 до 94 пунктов, что является позитивным сигналом к росту качества кредитного портфеля банков. Также позитивным сигналом здесь стало снижение темпов роста просроченной задолженности по кредитам физических лиц в 2018 году до 6,7% (в начале года – 6,9%), о чем сообщил зампред ЦБ РФ Василий Поздышев на заседании президиума совета Ассоциации «Россия» [12]. Также снизилась долговая нагрузка на заемщиков до 35% их доходов, в 2017 году кредиты забирали 38% доходов, а в 2016 – 40% [6].

Несмотря на положительную динамику, главный фактор изменений в кредитном портфеле – реальные доходы населения, которые после замедления темпов прироста в начале года, с 6,8% в январе до 0,3% в мае, резко снизились в августе 2018 года на 0,7% в сравнении с июлем. В годовом выражении это снижение составило 0,9%. [10] Таким образом, видим, что снижение банковских рисков если и будет иметь место, то незначительное.

Для контроля за рисками, возникающими в финансовой системе, российские БКИ используют скоринговые модели, основанные на расчете баллов для финансовых организаций и заемщиков. БКИ оказывают широкий спектр услуг в плане скоринга. Например, ОКБ оказывает услуги по скорингу благонадежности, скорингу по управлению портфелем, сбору задолженности и скорингу для страховых компаний. НБКИ оказывает услуги скоринг-бюро, а также скоринг мошенничества и расширенный скоринг. В случае с ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз» этот список дополняется скорингом удержания клиентов и активации карт. Рассчитанные в ходе оказания услуг скоринговые баллы свидетельствуют об оценке их кредитоспособности и благонадежности заемщика. Например, по методике Experian, используемой большинством российских БКИ, если оценка составляет от 0 до 560, то качество заемщика очень плохое, если от

561 до 720 – плохое, если от 721 до 880 – среднее, если от 881 до 960 – хорошее, если от 961 до 999 – отличное. Для сравнения, американские БКИ используют систему FICO Score с системой баллов от 20 до 100. [3, С. 7]

Проанализировав российскую и зарубежную практику БКИ, можно прийти к выводу, что существование отечественного института нуждается в корректировках, даже, несмотря на признание Всемирным Банком российского законодательства о БКИ одним из лучших в мировой практике. Автором был разработан ряд предложений по совершенствованию БКИ в РФ. Во-первых, это объединение всех БКИ в один ГКР, как это делают в Европе, что приведет к сокращению количества ошибок в кредитных записях. Несмотря на достаточно низкую долю ошибок в реестре – 1% - это порядка 1,7 миллионов кредитных историй. Во-вторых, необходимо законодательно сократить номенклатуру данных, раскрываемых в целях, отличных от выдачи ссуд, и включать в отчет только определенные сведения, как это делается, например, в Бельгии. Это увеличит степень конфиденциальности данных. В-третьих, стоит стимулировать интеграционные процессы на рынке БКИ, например, при использовании минимального размера капитала и ряда обязательных нормативов. Это упростит обмен информацией и ускорит процесс ее обработки.

Так, огромное значение института БКИ в финансовой системе государства неоспоримо. В частности, оно проявляется в снижении банковских рисков, поддержании дисциплины заемщиков и т.д. При тенденции к сокращению реальных доходов населения и снижению доли просроченной задолженности, особенно в условиях санкционных и кризисных явлений в экономике, спрос на информацию БКИ о благонадежности и кредитоспособности заемщиков показывает рост.[13, с.89]

Институт БКИ существует в РФ чуть более 10 лет, тогда как история данного сектора за рубежом имеет гораздо более богатую историю, например, более 100 лет в США и Великобритании. Тем не менее, позитивный опыт других государств был практически полностью, притом успешно, реализован в России.[14, с. 10-18] Но это не показатель того, что данный институт не требует вмешательства со стороны властей, а именно, ему требуются постоянные корректировки ввиду постоянно меняющейся социально-экономической обстановки в стране.

#### **Список источников:**

1. Афанасьева, Часовских, Рунова 2017 – *Афанасьева О.Н., Часовских П.М., Рунова Е.Г.* Современная кредитная инфраструктура и ее особенности: монография // РУСАЙНС. 2017. – 170 с.

2. Эзрох, Каранова 2016 – *Эзрох Ю.С., Каранова С.О.* Развитие отечественного института бюро кредитных историй в зеркале зарубежного опыта // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 6. С. 2-15

3. В кредитном рабстве оказалось рекордное число россиян: [Электронный ресурс ] URL: <https://www.finanz.ru/novosti/lichnyye-finansy/v-kreditnom-rabstve-okazalos-rekordnoe-chislo-rossiyan-1027456980> (дата обращения 16.10.2018);

4. Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям // URL: [https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/4-3-1\\_14.htm&pid=pdko\\_sub&sid=dopk](https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-1_14.htm&pid=pdko_sub&sid=dopk) (Дата обращения 16.10.2018);

5. Информация для посетителей о бюро кредитных историй, внесенных в государственный реестр бюро кредитных историй // URL: [https://www.cbr.ru/ckki/ckki\\_list/](https://www.cbr.ru/ckki/ckki_list/) (Дата обращения 16.10.2018);

6. Исследование: долговая нагрузка на россиян достигла минимума за три года // URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10531563> (Дата обращения 16.10.2018);

7. Кредитование в России – просроченные долги, задолженность: // URL: [http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Кредитование\\_в\\_России\\_\(просроченные\\_долги,\\_зadolженность\)](http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Кредитование_в_России_(просроченные_долги,_зadolженность)) (Дата обращения 16.10.2018);

8. Кредитное здоровье россиян улучшилось впервые за четыре последних квартала: // URL: <https://www.nbki.ru/company/news/?id=21716> (Дата обращения 16.10.2018);

9. Обзор изменений Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях» // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=LAW&n=112959&dst=4294967295&cacheid=89137BF48095C1CF5F29E1475758634E&mode=chgreview&req=doc&rnd=82D70913309EE4F1C35B031FA04B2867#01332096122994656> (Дата обращения 16.10.2018);

10. Реальные доходы населения РФ в августе снизились в годовом выражении впервые за год // URL: <https://www.interfax.ru/business/629857> (Дата обращения 16.10.2018);

11. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ "О кредитных историях" (с изменениями и дополнениями) // URL: <http://base.garant.ru/12138288/> (Дата обращения 16.10.2018);

12. ЦБ: доля просроченных кредитов физлиц снизилась с начала 2018 года до 6,7% с 6,9% // URL: <https://tass.ru/ekonomika/5119210> (Дата обращения 16.10.2018).

13. Александрова (2017) – Александрова Л.С. Новации в развитии бюро кредитных историй. - // Экономика. Бизнес. Банки, 2017, №57, с.83-91

14. Александрова (2016) – Александрова Л.С. Бюро кредитных историй: Россия и зарубежный опыт- // Экономика. Бизнес. Банки, 2016, №56, с.10-18.

#### References:

Afanasyeva, Chasovskikh, Runova 2017 - Afanasyeva O.N., Chasovskikh P.M., Runova E.G. Modern credit infrastructure and its features: monograph // RUSINS. 2017. 170 p.

Ezroh, Karanova 2016 - Ezroh Y. S., Karanova S.O. Development of the domestic institute of credit bureau in the grain of foreign experience // Finance analytics: problems and solutions. 2016. № 6. Pp. 2-15.

A record number of Russians turned out to be in slavery // URL: <https://www.finanz.ru/novosti/lichnyye-finansy/v-kreditnom-rabstve-okazalos-rekordnoe-chislo-rossiyan-1027456980> (Date accessed: 10.16.2018)

Data on the volume of loans, deposits and other funds placed by organizations, individuals and credit organizations // URL: [https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/4-3-1\\_14.htm & pid = pdko\\_sub & sid = dopk](https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-1_14.htm&pid=pdko_sub&sid=dopk) (Date accessed: 10.16.2018)

Information for visitors about the credit bureaus entered in the state register of credit bureaus // URL: [https://www.cbr.ru/ckki/ckki\\_list/](https://www.cbr.ru/ckki/ckki_list/) (Date accessed: 10.16.2018)

Research: the debt burden on the Russians reached a minimum over three years // URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10531563> (Date accessed: 10.16.2018)

Crediting in Russia - overdue debts, debts // URL: [http://www.tadviser.ru/index.php/Article: Crediting\\_in\\_Russia\\_ \(overdue\\_ debt ,\\_ arrears\)](http://www.tadviser.ru/index.php/Article:Crediting_in_Russia_(overdue_debt,_arrears)) (Date accessed: 10.16.2018)

The credit health of Russians has improved for the first time in the last four quarters // URL: <https://www.nbki.ru/company/news/?id=21716> (Date accessed: 10.16.2018)

Review of changes to the Federal Law dated December 30, 2004 No. 218-ФЗ “On Credit Histories” // URL: [http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=LAW&n=112959&dst=4294967295 & cacheid = 89137BF48095C1CF5F29E1475758634E & mode = chgreview & req = doc & rnd = 82D70913309EE4F1C35B031FA04B2867 # 01332096122994656](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=LAW&n=112959&dst=4294967295&cacheid=89137BF48095C1CF5F29E1475758634E&mode=chgreview&req=doc&rnd=82D70913309EE4F1C35B031FA04B2867#01332096122994656) (Date accessed 16.10.2018);

The real incomes of the population of the Russian Federation in August declined in annual terms for the first time in a year // URL: <https://www.interfax.ru/business/629857> (Date accessed: 10.16.2018)

Federal law of December 30, 2004 N 218-ФЗ “On credit histories” (with amendments and additions) // URL: <http://base.garant.ru/12138288/> (Date accessed: 10.16.2018)

The Central Bank: the share of overdue loans of individuals decreased from the beginning of 2018 to 6.7% from 6.9% // URL: <https://tass.ru/ekonomika/5119210> (Date accessed: 16.10.2018)

Aleksandrova 2017 – Aleksandrova L. Novelties in the development of Bureau of credit histories. [Novacii v razvitii byuro kreditnyh istorij] - //Economy. Business. Banks. [Ekonomika. Biznes. Banki] 2017. #S7, p.83-91.

Aleksandrova 2016 – Aleksandrova L. Credit bureau: Russia and foreign experience. [Byuro kreditnyh istorij: Rossiya i zarubezhnyj opyt] - //Economy. Business. Banks. [Ekonomika. Biznes. Banki] 2016. #S6, p.10-18.