

## БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ: СТАНОВЛЕНИЕ, ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

**Гаврилова Элеонора Николаевна,**

канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита,

e-mail: gavrilovaelja@mail.ru,

Московский университет имени С.Ю. Витте, г. Москва

*В настоящее время бюро кредитных историй в той или иной организационной форме действуют практически во всем мире. Большинство развитых стран пришло к выводу о том, что эффективное развитие экономики невозможно без информационной открытости и прозрачности, а бюро кредитных историй – важнейший финансовый институт, позволяющий принципиально снизить риски в области кредитования. Деятельность бюро кредитных историй нацелена на создание условий, обеспечивающих снижение системных рисков при кредитовании для коммерческих банков, а также облегчение доступа добросовестных заемщиков к кредитным ресурсам. Актуальность темы исследования обусловлена тем, что на сегодняшний день функционирующие на территории Российской Федерации кредитные бюро не выполняют вышеуказанные функции. Следовательно, деятельность российских бюро кредитных историй требует тщательного изучения, анализа и совершенствования.*

*Целью данного исследования является рассмотрение эволюции становления и развития систем накопления и использования данных о кредитных историях граждан и предприятий для внедрения в России; оценка эффективности деятельности бюро кредитных историй с точки зрения минимизации кредитных рисков; формирование предложений по развитию отечественного института бюро кредитных историй. Методология. В работе на основе синтеза научного знания сформированы качественные предложения по развитию и совершенствованию отечественного института бюро кредитных историй (БКИ).*

*Результатом данного исследования являются сформулированные предложения по модернизации отдельных аспектов – расширение состава традиционных источников данных о потенциальных заемщиках, объединение кредитных историй заемщиков, для обеспечения банкам возможности получать более полную информацию о долговой нагрузке клиентов, предоставление полномочий ЦБ исключать БКИ из государственного реестра без соответствующего решения арбитражных судов при выявлении нарушений законодательства, определять свои требования к качеству управления и внутреннего контроля в БКИ, приостанавливать прием сведений при наличии подозрений на недостоверность высланных данных, а также обязывать БКИ представлять финансовую документацию в Банк России.*

*Сделан вывод, что эффективность работы бюро кредитных историй в России ничтожно мала. Намечалась объективная необходимость дальнейшего развития условий работы института бюро кредитных историй как важного аспекта функционирования рыночной экономики России.*

**Ключевые слова:** бюро кредитной истории, скоринг, заемщик, банк, оценка кредитоспособности, кредитный риск

## CREDIT BUREAUS: FORMATION, PERFORMANCE EVALUATION AND WAYS OF IMPROVEMENT

**Gavrilova E.N.,**

Candidate of Economic Sciences, associate Professor of Finance and credit,

e-mail: gavrilovaelja@mail.ru,

Moscow Witte University, Moscow

*Currently, credit bureaus in one form or another are operating almost all over the world. The majority of developed countries came to the conclusion that effective economic development is impossible without information*

*openness and transparency, and the credit Bureau is the most important financial institution that allows to reduce the risks in the field of lending.*

*The activities of the credit history Bureau are aimed at creating conditions that ensure the reduction of systemic risks in lending to commercial banks, as well as facilitating access of bona fide borrowers to credit resources. The relevance of the research topic is due to the fact that currently operating on the territory of the Russian Federation credit bureaus do not perform the above functions. Consequently, the activities of Russian credit bureaus require careful study, analysis and improvement.*

*The purpose of this study is to consider the evolution of the formation and development of systems of accumulation and use of data on credit histories of citizens and enterprises for implementation in Russia; evaluation of the effectiveness of credit histories in terms of minimizing credit risks; formation of proposals for the development of the domestic Institute of credit histories.*

*Methodology. In the work on the basis of synthesis of scientific knowledge formed qualitative proposals for the development and improvement of the national Institute of credit Bureau (BCI).*

*The result of this study are formed proposals for the modernization of certain aspects – expanding the composition of traditional sources of data on potential borrowers, combining credit histories of borrowers, to provide banks with the opportunity to obtain more complete information about the debt burden of customers, the authority of the Central Bank to exclude BCI from the state register without a relevant decision of arbitration courts in identifying violations of the law, to determine their requirements for the quality of management and internal control in BCI, to suspend the reception of information in the presence of suspicions of the unreliability of the data sent, and also oblige BCI to submit financial documentation to the Bank of Russia.*

*It is concluded that the efficiency of credit bureaus in Russia is negligible. There is an objective need to further develop the working conditions of the Institute of credit bureaus as an important aspect of the functioning of the market economy of Russia.*

**Keywords:** Bureau of credit history, credit scoring, the borrower, the Bank, credit rating, credit risk

**DOI 10.21777/2587-554X-2018-4-34-42**

## **Введение**

**В** связи с популяризацией финансовых продуктов, едва ли найдется человек, который не знает о кредитных историях. Этим термином пестрят заголовки статей, рекламы и баннеры микрофинансовых организаций.

В бюро кредитных историй хранится информация о прошлых просрочках и ошибках. Она указывается в основном финансовом досье заемщика, которое называется кредитной историей. Кроме прошлых финансовых отношений, там также указаны и настоящие – текущие и активные кредиты, микрозаймы и штрафы. Раньше вся эта информация хранилась отдельно в разных учреждениях. Поэтому часто случались ситуации, когда информацией о неблагополучных клиентах никто не делился и кредиторы теряли свои деньги.

Первые БКИ в мире, или их прообразы, появились в далеком девятнадцатом веке. Тогда такие организации собирали данные о предприятиях, коммерческих торговцах, и она служила доказательством надежности партнера, уверенности в его честности и возможностях. В России подобные структуры создавались в начале XX века. К примеру, «Московская контора коммерческих справок Э.К. Рейс». Первое официальное бюро кредитных историй открылось в США. Это была компания «Эквифакс», основанная в 1899 году. Сейчас эта компания имеет свои филиалы в семнадцати странах мира, в том числе, и в России.

01 июня 2005г. вступил в силу Федеральный закон №218-ФЗ «О кредитных историях» (Далее – Закон). С этого момента появились бюро кредитных историй – это частные организации, которые должны получить лицензию на осуществление деятельности в Центробанке, и осуществлять свою деятельность строго в соответствии с правилами и нормами регуляторного органа.

**1 Становление института  
бюро кредитных историй в России**

До принятия Закона в 2005 году в России уже существовали неформальные бюро кредитных историй, которые действовали полуполюгально, поскольку их деятельность никак не регулировалась. Базы данных клиентов были незащищенными, этим пользовались недобросовестные банкиры и мошенники. Кроме того, не нравились такие учреждения и кредитным организациям, так как информация там была не структурированной, далеко не всегда достоверной и надежной.

После принятия законодательной базы многие организации получили лицензию ЦБ, а другие вынуждены были уйти с финансового рынка.

Анализ динамики количества бюро кредитных историй (БКИ), действовавших в России с 2006 по 2017 гг., отраженной на рисунке 1, говорит о том, что наметившаяся в первые годы тенденция по увеличению количества действующих на рынке БКИ в силу привлекательности вновь организованной «ниши» для бизнеса в 2012–2013 гг. прекратила свой рост и возник прямо противоположный процесс, причём в более высоком темпе.

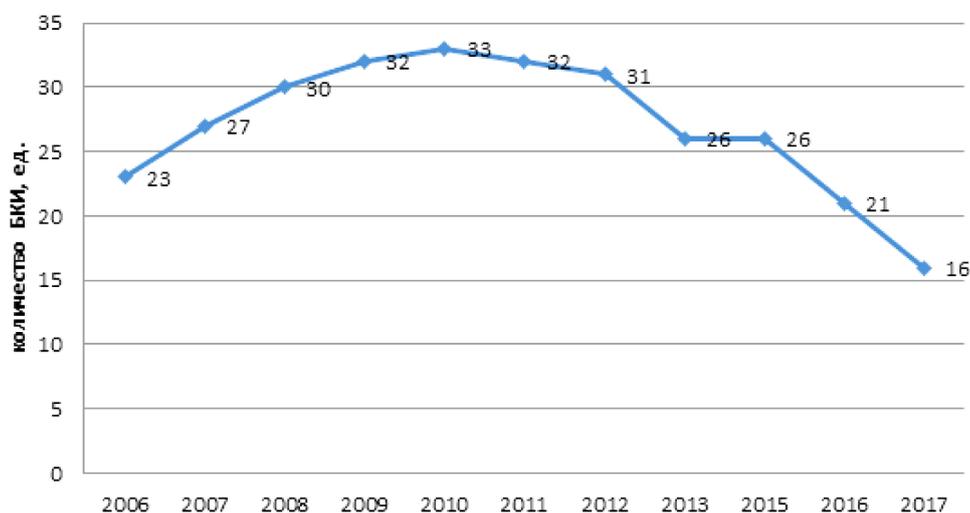


Рисунок 1 – Динамика количества БКИ в России [4]

С 2006 года в государственный реестр бюро кредитных историй было внесено 37 записей. По состоянию на 01.01.2017 г. в реестре отражены записи о 16 действующих бюро кредитных историй. С 2012 года мы наблюдаем процесс, обратный тому, который проходил до 2012 г. – с рынка уходят либо консолидируются действующие БКИ. В первую очередь – это некрупные БКИ, которые не смогли набрать необходимый минимальный уровень объёма кредитных историй для выхода на рентабельный уровень деятельности.

Одним из наиболее ярких примеров консолидации кредитных бюро стало создание «Объединённого Кредитного Бюро». Эта российская компания возникла в результате слияния двух бюро: «Экспириан-Интерфакс» и «Инфокредит». В компании «Инфокредит» 50% акций принадлежало Сбербанку, который в 2009 г. приобрел пай (50%) еще и «Экспириан-Интерфакса».

Процесс слияния продолжался с 2009 по 2012 гг. «Экспириан-Интерфакс» образовался в 2004 году, а в 2011-м был переименован в ОКБ – «Объединенное кредитное бюро». При объединении компаний название сохранилось.

На 2018 год главный акционер – Сбербанк, имеет самый большой пакет акций – 50 %, остальная часть распределена между Exregian и «Интерфакс». В базе данных БКИ хранится 331 млн кредитных отчетов 89 млн субъектов. С ОКБ сотрудничают банки, микрофинансовые (далее – МФО) и страховые компании общей численностью более 600.

По состоянию на 11 января 2019 года по данным Центробанка в Государственном реестре зарегистрированы 13 бюро кредитных историй. Интересно, что БКИ рассредоточены территориально. Только 6 из этих 13 организаций работают в Москве, о чем свидетельствуют данные таблицы 1, остальные бюро кредитных историй можно назвать региональными, в них хранятся данные об ограниченном числе клиентов.

Таблица 1 – Бюро кредитных историй, г. Москва, 2019 г. [11]

№	Номер бюро кредитных историй в государственном реестре бюро кредитных историй	Полное фирменное наименование бюро кредитных историй	Сокращенное фирменное наименование бюро кредитных историй	Адрес (место нахождения) бюро кредитных историй	Почтовый адрес бюро кредитных историй
1	077-00003-002	Акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй»	АО «НБКИ»	121069, г. Москва, Скатертный переулок, д.20, стр. 1	121069, г. Москва, Скатертный переулок, д.20, стр. 1
2	077-00009-002	Закрытое акционерное общество «Объединенное Кредитное Бюро»	ЗАО «ОКБ»	127006, г. Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 2, стр. 1	115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 9
3	077-00010-002	Общество с ограниченной ответственностью «Кредитное Бюро Русский Стандарт»	ООО «Кредитное Бюро Русский Стандарт»	105318, г. Москва, Семеновская площадь, д. 7, корп. 1	105318, г. Москва, Семеновская площадь, д. 7, корп. 1
4	078-00012-002	Общество с ограниченной ответственностью «Эквифакс Кредит Сервисиз»	ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз»	129090, г. Москва, ул. Каланчёвская, д. 16, стр. 1	129090, г. Москва, ул. Каланчёвская, д. 16, стр. 1
5	077-00030-002	Общество с ограниченной ответственностью «Столичное Кредитное Бюро»	ООО «СКБ»	115533, г. Москва, проспект Андропова, д. 22, офис 51	125130, г. Москва, ул. Приорова, д. 30
6	077-00037-002	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное Кредитное Бюро»	ООО «СКБ»	105318, г. Москва, Семеновская пл., д. 7, корп. 1	105318, г. Москва, Семеновская пл., д. 7, корп. 1

Лидеры в своей отрасли: Национальное БКИ; «Эквифакс»; ОКБ (Экспириан-Интерфакс); БКИ «Русский стандарт». В этих организациях сосредоточено более 95% всех кредитных историй граждан России. На рисунке 2 отражено распределение долей БКИ по количеству кредитных историй.



Рисунок 2 – Распределение долей БКИ по количеству кредитных историй

«Национальное бюро кредитных историй» (далее – НБКИ) было основано в 2005 году. На данный момент – это одно из крупнейших БКИ, которое охватывает 40 % рынка отрасли, а объем хранящихся в нем кредитных историй превышает 55 млн. С НБКИ сотрудничает более 1 тыс. организаций,

среди которых «Альфа-Банк», банк «Возрождение», «Ренессанс-Кредит», «Русфинанс», а также множество других банковских и микрофинансовых учреждений. Это бюро отличается постоянными усовершенствованиями, направленными на снижение рисков кредиторов при одобрении и выдаче займов.

Услуги, предоставляемые НБКИ, в большинстве случаев не имеют аналогов.

«Эквифакс» – это бюро кредитных историй, которое имеет статус международного, начало оно свою деятельность в 1899 году в штате Джорджия (США).

На данный момент оно имеет представительство в 24 странах мира. «Эквифакс» в России заключило контракты с 2 тыс. компаний, в его базе содержится 148 млн кредитных историй физических и юридических лиц. Головной офис находится в Атланте, в РФ юридический адрес бюро кредитных историй «Эквифакс» следующий: г. Москва, ул. Каланчевская, 16, стр. 1.

«Русский стандарт» – это бюро, которое начало свою работу в 2005 году, но на протяжении первых 3 лет сотрудничало только с одним банком с одноименным названием. По этой причине в его базе значительно меньше кредитных историй (15 млн досье). С 2008 года руководство организации приняло решение расширить рамки сотрудничества, чтобы иметь более полную и актуальную информацию. Это БКИ работает с физическими и юридическими лицами, каждый из субъектов может запросить отчет через личный кабинет на сайте, если он уже является клиентом банка «Русский стандарт».

## 2 Эффективность работы бюро кредитных историй с точки зрения минимизации кредитных рисков коммерческих банков России

По данным НБКИ на начало февраля 2018 года количество выданных кредитов на покупку потребительских товаров (потребительских кредитов) составило 1,08 млн ед., увеличившись всего на 3,0% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года (1,05 млн ед.).

Вместе с тем, сумма выданных в феврале 2018 года потребительских кредитов достигла 171,9 млрд руб., увеличившись по сравнению с февралем 2017 года на 22,7% (в феврале 2017 г. – 140,1 млрд руб.).

Таким образом, средний размер потребительских кредита вырос за год на 19,1% и в феврале 2018 года составил 159,2 тыс. руб. (в феврале 2017 г. – 133,6 тыс. руб.) [5]. В феврале 2018 года высокое значение среднего размера потребительского кредита приходилось на г. Москва – 441 110 тыс. руб., на Московскую область – 341 492 тыс. руб., г. Санкт-Петербург занимал 3 место и средний размер кредита составлял 299 299 тыс. руб. А Краснодарский край в общей таблице занимал 18 место и средний размер потребительского кредита составил 141 993 тыс. руб., что на 21,1 % чем в феврале 2017 года.

Если говорить в целом о кредитовании физических лиц, то, на 1 января 2018 года, кредитными организациями предоставлено средств физическим лицам на сумму 12,173 трлн руб. Исходя из данных Банка России [9] рост объема кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам стал прослеживаться в 2016 году, но прирост в этом периоде был незначительным, чуть более 1%, а уже в 2017 году достиг 12,7%, о чем свидетельствуют данные таблицы 2.

Таблица 2 – Динамика объемов средств, предоставленных кредитными организациями физическим лицам в России за период 2014–2017 годов

Показатели	Значения на дату			
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность (млрд руб.)	11329,5	10684,3	10803,9	12173,7
В % к ВВП	14,3	12,8	12,5	13,2
В % к денежным доходам населения	23,6	20,0	20,0	22,4
Темп прироста (в % к предыдущему году)	13,8	-5,7	1,1	12,7
Просроченная задолженность (млрд руб.)	667,5	2075,9	1892,0	1942,4
В % к кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам, включая просроченную задолженность	5,9	19,4	17,5	16,0

Также необходимо отметить, что в 2017 году наметился рост доли кредитов физическим лицам по отношению к ВВП и к денежным доходам населения. Причинами такого прироста является снижение стоимости кредитов и, возможно, отложенный спрос со стороны общества.

В 2015 и последующих годах значения удельного веса просроченной задолженности в совокупном объеме кредитов в банковском секторе в разы превышают значения предшествующих лет, при этом наибольшая доля просроченной задолженности зафиксирована в 2015 году, после которого прослеживается тенденция к улучшению ситуации.

Если рассмотреть просроченную задолженность более подробно, например, по видам кредитных продуктов и по сроку просрочки свыше 30 дней, то можно сделать вывод, что необеспеченные потребительские кредиты характеризуются наиболее высокой долей просроченной задолженности (20,6%) по сравнению с другими продуктами, что отражено на рисунке 3.

В частности, наименьшая доля просроченной задолженности зафиксирована по ипотеке (3,1%), поскольку она обеспечивается надежным залогом и заемщики не хотят рисковать потерей своей недвижимости. В то же время, доля кредитов с просроченными платежами свыше 90 дней так же устойчиво снижается на протяжении шести кварталов подряд и на 1 апреля 2018 г. достигла 12,2% (на 1 октября 2017 г. – 13,9%). По группе банков, специализирующихся на необеспеченном потребительском кредитовании, доля таких кредитов снизилась с 27,8 до 24,4% [4].

Все эти данные свидетельствуют о том, что кредитные риски банковского сектора снижаются, но очень незначительно, и остаются достаточно высокими, особенно в отношении необеспеченного кредитования, что для ряда кредитных организаций, специализирующихся на таких кредитах, может быть опасным.



Рисунок 3 – Динамика просроченной задолженности свыше 30 дней по видам розничным кредитов в 2016–2017 гг. [2].

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что деятельность российских бюро кредитных историй мало влияет на минимизацию кредитных рисков коммерческих банков и микрофинансовых организаций.

### 3 Предложения по совершенствованию института БКИ в России

В результате анализа статистики и соотношения выданных и просроченных кредитов, мы пришли к выводу о неэффективности системы бюро кредитных историй или же низкой эффективности. Именно механизм действия БКИ показывает свою неэффективность, на это прежде всего указывает ряд проблем, существующих в сфере кредитования:

- отсутствие у БКИ сведений о совокупности долговых обязательств заемщиков, которая приводит к закредитованности граждан, и впоследствии это приводит к тому, что заемщики не в состоянии оплатить взятые на себя долговые обязательства;
- получение кредитов недобросовестными заемщиками, которые стремятся уклониться от возврата денежных средств и процентов по ним;

- неполная информация о долговых обязательствах заемщиков и дисциплине их исполнения;
- повторение информации об одних и тех же кредитах в разных БКИ;
- экономические потери БКИ при выдаче бесплатных кредитных отчетов, что негативно влияет на стоимость предоставления кредитных отчетов.

Решение вышеперечисленных проблем в первую очередь связано с реформированием деятельности БКИ, а также взаимодействующих с ними кредитных (некредитных) финансовых организаций. Банк России предлагает внести изменения в отношении развития рынка услуг БКИ, а именно, о необходимости объединения кредитных историй заемщиков, для обеспечения банкам возможности получать более полную информацию о долговой нагрузке клиентов [9].

Сосредоточение информации в нескольких крупнейших БКИ характерно для экономически развитых стран. Это, в первую очередь, необходимо для получения наиболее полной информации о долговой нагрузке и платежеспособности каждого субъекта кредитных историй. Такая консолидация при выдаче очередного кредита позволит оценить возможность ее своевременной выплаты.

Большинство стран изначально идут по пути создания единого кредитного бюро. Но необходимость создания консолидированной группы БКИ в нашей стране возникла пару лет назад.

Для того чтобы БКИ предоставляла новые услуги, а также повысила качество существующих услуг по формированию кредитных историй, предлагается расширение состава традиционных источников данных о потенциальных заемщиках. В дополнение к существующим поставщикам хотят отнести:

- 1) федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие в ведение централизованных базы данных, а именно: Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР); Федеральную налоговую службу (ФНС); Федеральную службу судебных приставов (ФССП);

- 2) дополнительные источники данных, предоставляющих традиционные услуги, имеющие отношение к финансовым обязательствам заемщиков [7].

Таким образом, источники данных будут расширены, причем это могут быть поставщики как негативной, так и положительной информации.

Также Банк России указывает на потенциальное расширение надзорных полномочий ЦБ в отношении БКИ. Обсуждения идут, в частности, о предоставлении полномочий ЦБ исключать БКИ из государственного реестра без соответствующего решения арбитражных судов при выявлении нарушений законодательства, определять свои требования к качеству управления и внутреннего контроля в БКИ, приостанавливать прием сведений при наличии подозрений на недостоверность высланных данных, а также обязывать БКИ представлять финансовую документацию в Банк России. Изменения законодательства коснутся, в частности, трансграничной передачи данных: будет уточнен порядок обмена данными о кредитных историях через одну или несколько организаций, или же через все уполномоченные организации.

Подводя итог, следует отметить, что в настоящее время Банк России не обладает полномочиями, которые позволят регулировать и контролировать вопросы, связанные с защитой информации в деятельности БКИ. Поэтому главной задачей является совершенствование законодательства в части наделяния Банка России правом устанавливать требования к БКИ, обеспечивающие защиту при обработке, хранении и передаче данных о кредитных историях.

### Заключение

Резюмируя все вышесказанное, можно сказать, что возникновение института БКИ явило собой суровую необходимость современного финансового рынка. Их деятельность стала инструментом регулирования сферы кредитных продуктов и обезопасила в некоторой степени банки от значительного повышения рисков, связанного с невыплатой кредитов.

Важность института БКИ неоспорима – это снижение банковских рисков, поддержание платежной дисциплины заемщиков и т.д. При росте просроченной задолженности значимость БКИ (как важного аспекта функционирования рыночной экономики России), особенно в условиях экономического кризиса, определяющего повышенный спрос на информацию о благонадежности и финансовой дисциплине клиентов, только увеличивается.

Институту бюро кредитных историй России чуть более 13 лет, в то время как история развития аналогичных компаний за рубежом насчитывает гораздо больший срок (более 100 лет в США и Великобритании). И это свидетельствует о необходимости вмешательства в функционирование отечественного института БКИ.

На сегодняшний день остается очевидным, что функционирование БКИ в России пока не смогло существенно переломить ситуацию по минимизации кредитных рисков банков поскольку неэффективен механизм действия БКИ в силу существующих проблем сфере кредитования. Решение этих проблем в связано с реформированием деятельности БКИ, а также взаимодействующих с ними кредитных (некредитных) финансовых организаций.

### Список литературы

1. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. №218-ФЗ (ред. от 03.07.2016).
2. Аджимагомедова С.К., Аммалаимиева Г.А. Стратегия развития рынка услуг бюро кредитных историй // Эпомен. – 2018. – № 11. – С. 8–16.
3. Гаврилова Э.Н. Роль и значение бюро кредитных историй на рынке банковских услуг // Актуальные вопросы современной экономики. – 2018. – № 5. – С. 178–182.
4. Дмитриева Н.Ю., Прончатова-Рубцова Н.Н. Тенденции и перспективы развития бюро кредитных историй в регионах России // Региональная экономика и управление. ISSN 1999-2645. – №1 (49). Номер статьи: 4917. Дата публикации: 02.05.2017. Режим доступа: <https://eee-region.ru/article/4917/>
5. Морозова Ю.В. Скоринговые оценки розничного кредитного риска: российский и зарубежный опыт // Наука и общество. – 2016. – № 3(26). – С. 37–43.
6. Однокоз В.Г. Создание системы бюро кредитных историй // Молодой ученый. – 2014. – №21. – С. 392–394.
7. Салихова А.М. Экономические аспекты развития бюро кредитных историй // Концепт. – 2016. – Т. 2. – С. 231–235.
8. Федотова Ю.С. Бюро кредитных историй в России, оценка его роли в деятельности банков // Актуальные вопросы права, экономики и управления. – 2016. – С. 151–155.
9. Фролов К.Д. Бюро кредитных историй и их взаимодействие с банками с целью управления кредитным риском // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2013. – №21. – С. 140–149.
10. Чораева З.А., Толчинская М.Н. Развитие банковского маркетинга и системы продаж банковских продуктов в регионе // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2011. – № 1. – С. 333–340.
11. Эзрох Ю.С., Каранова С.О. Развитие отечественного института бюро кредитных историй в зеркале зарубежного опыта // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – №6(288). – С. 2–15.

### References

1. Federal law of 30.12.2004 №218-FZ (ed.of 03.07.2016) “on credit histories”.
2. Hajimuhamedov S.K., Malakaeva G.A. Strategy services market development credit Bureau // Apemen. – 2018. – № 11. – P. 8–16.
3. Gavrilova E.N. The role and importance of credit bureaus in the banking market // Topical issues of the modern economy. – 2018. – № 5. – P. 178–182.
4. Dmitrieva N.Yu, Pronchatov-Rubtsov N.N. Trends and prospects of development of credit bureaus in the regions of Russia // Regional economy and management: electronic scientific journal. ISSN 1999-2645. – №1 (49). Article number: 4917. Date published: 02.05.2017. Mode of access: <https://eee-region.ru/article/4917/>
5. Morozov V.Yu., the retail credit risk assessment: Russian and foreign experience // Nauka I Obshchestvo. – 2016. – № 3 (26). – P. 37–43.
6. Odnokon V.G. Creation of a system of credit Bureau // the Young scientist. – 2014. – №21. – P. 392–394.
7. Salikhova A.M. Economic aspects of development of credit history Bureau // Concept. – 2016. – Vol. 2. – P. 231–235.
8. Fedotova S.S. Credit Bureau in Russia, assessment of its role in the activities of banks. Actual issues of law, Economics and management. – 2016. – P. 151–155.

9. *Frolov K.D.* Credit history Bureau and their interaction with banks for the purpose of credit risk management // *Modern trends in Economics and management: a new view.* – 2013. – №21. – P. 140–149.
10. *Charaeva Z.A., Tolchinskaya M.N.* The development of Bank marketing and sale of banking products in the region // *Regional problems of transformation of the economy.* – 2011. – № 1. – P. 333–340.
11. *Ezroh Yu.S., Karanova S.O.* Development of the domestic Institute of credit history in the mirror of foreign experience // *Financial Analytics: problems and solutions.* – 2016. – №6 (288). – P. 2–15.