

Сивова Анна Владимировна

студентка

Научный руководитель

Донкова Надежда Владимировна

преподаватель

Красноярский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»

г. Красноярск, Красноярский край

СИСТЕМА КРЕДИТНЫХ ДАННЫХ В РОССИИ – РОЛЬ, РЕГУЛИРОВАНИЕ И СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

***Аннотация:** в статье рассматривается роль кредитных историй в современной банковской системе Российской Федерации на фоне активной цифровизации финансового сектора. Кредитная история, формируемая специализированными бюро (БКИ), рассматривается как ключевой элемент оценки заемщиков и управления рисками, трансформируясь в цифровой профиль клиента. Отмечается, что правовую основу системы составляет Федеральный закон «О кредитных историях», а её функционирование обеспечивает Центральный каталог кредитных историй при Банке России. Практика показывает, что использование кредитных данных в автоматизированных скоринговых моделях позволяет банкам существенно сократить время рассмотрения заявок и снизить уровень просроченной задолженности. Несмотря на позитивную динамику, система сталкивается с проблемами неполноты данных, а её дальнейшее развитие связано с углублением цифровизации и расширением источников информации для повышения точности оценок.*

***Ключевые слова:** кредитная история, цифровизация, банковский сектор, бюро кредитных историй, кредитный скоринг, правовое регулирование, финансовая инфраструктура, кредитная информация, платежеспособность заемщиков, финансовая дисциплина.*

В условиях развития рыночной экономики и активной цифровизации финансового сектора кредитные отношения занимают одно из важнейших мест в банковской системе Российской Федерации. Современный кредитный рынок характеризуется достаточно высоким уровнем цифровизации, ростом объемов розничного и корпоративного кредитования, а также активным внедрением финансовых технологий в процессы оценки заемщиков и управления рисками [3, с. 45–48].

В этих условиях особую значимость приобретает система кредитных данных, которая выступает основой для построения доверительных взаимоотношений между участниками, а также способствует устойчивости банковского сектора [5, с. 12].

Основой является кредитная история, которая дает возможность грамотно построить кредитное досье клиента, отразить его финансовое поведение и способность выполнять долговые обязательства перед кредитором. Формирование данных, собранных в такой биографии, осуществляет специализированная организация, зарегистрированная в государственном реестре Банка России – бюро кредитных историй (БКИ) [1].

В условиях цифрового банкинга досье преобразуется из простого инструмента учета дисциплины заемщика в полноценный цифровой профиль клиента, позволяя использовать его в автоматизированных скоринговых моделях. По данным Банка России, в 2024 году количество скоринговых оценок, сформированных на основе кредитных историй, достигло 819,5 млн единиц, что на 56% превышает показатель аналогичного периода 2023 года. Данная динамика подтверждает возрастающую роль кредитных данных в цифровых банковских процессах [2].

Система требований формирования кредитного досье в Российской Федерации регулируется Федеральным законом от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях». Закон определяет состав кредитных данных, входящих в кредитные истории, порядок ее формирования, а также хранения и использования этих данных в бюро кредитных историй [1]. При Центральном банке Россий-

ской Федерации функционирует специальный орган – Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ), который обеспечивает организационные единые стандарты хранения досье в определенном БКИ, а также порядок цифрового обмена информацией между банками и другими кредитными организациями, что является важным элементом банковской трансформации. При этом сам каталог не содержит сведений о внутреннем содержании кредитного досье [7].

Законодательство также закрепляет права субъектов кредитных историй, включая, например, право на бесплатное получение кредитного отчета два раза в год, а также возможность оспаривания недостоверных сведений в судебном порядке. Обязательным условием передачи информации является наличие согласия субъекта кредитной истории, что обеспечивает соблюдение требований закона по защите персональных данных [1].

По состоянию на начало 2025 года в России функционировало пять бюро кредитных историй, при этом более 95% всех крупных данных сосредоточено в трех крупнейших из них – «Национальном бюро кредитных историй» (НБКИ), «Объединенном кредитном бюро» и «Эквифакс Кредит Сервисиз». Данная концентрация информации способствует развитию масштабных цифровых платформ обработки сведений и повышению качества скоринговых моделей банков [6, с. 5].

Кредитная история выполняет многоплановую роль в системе кредитных отношений. Для кредиторов она снижает уровень информационной асимметрии, позволяет объективно оценивать риски и формировать индивидуальные условия кредитования [8, с. 47].

Для банков кредитные данные являются одним из ключевых инструментов при разработке кредитной политики, управлении рисками и автоматизации процессов принятия решений [3, с. 89].

По данным крупнейших российских банков, в 2024 году доля автоматических решений по кредитным заявкам превысила 80%, а среднее время рассмотрения онлайн-заявок сократилось до 10 минут [6, с. 15].

Для заемщиков положительная кредитная история становится важным нематериальным активом, формирующим долгосрочную финансовую репутацию в цифровой среде. Клиенты с устойчивой платежной дисциплиной получают доступ к более выгодным условиям кредитования и расширенному спектру финансовых услуг. В то же время наличие негативных записей в кредитной истории может существенно ограничить возможности получения кредита, и этот факт способствует повышению финансовой дисциплины граждан [5, с. 56].

Для государства и финансовой системы в целом институт кредитных историй выполняет функцию повышения прозрачности кредитного рынка и снижения системных рисков. По данным Банка России, в период с 2023 по 2024 года использование кредитных данных в скоринговых моделях способствовало снижению уровня просроченной задолженности в банковском секторе в среднем на 0,2–0,4 процентных пункта, что подтверждает эффективность цифровых подходов к управлению кредитными рисками [2].

Современное состояние института кредитных историй в России характеризуется активным ростом объемов передаваемых данных, а также расширением круга участников системы. По итогам первого полугодия 2024 года банки направили в БКИ около 15,5 млрд сообщений, что более чем в два раза превысило показатель аналогичного периода предыдущего года. Рост объемов обмена данными обусловлен как увеличением числа заемщиков, так и расширением круга участников системы за счет лизинговых компаний, коллекторских агентств и операторов факторинга [2].

Одним из ключевых изменений в развитии системы кредитных данных стало повышение оперативности передачи информации. С июля 2024 года банки обязаны направлять сведения в бюро в течение двух рабочих дней, что повышает актуальность кредитных данных и точность кредитных историй, расширяет возможности их использования в автоматизированных скоринговых системах банков [4].

Практика применения кредитных историй в деятельности крупнейших российских банков демонстрирует высокий уровень их интеграции в цифровые

платформы. Так, в ПАО «Сбербанк» обновление скоринговых моделей с использованием данных БКИ и внутренних цифровых показателей позволило в 2023–2024 годах увеличить долю одобренных заявок у клиентов с положительной кредитной историей на 12% и снизить уровень просроченной задолженности на 0,4 процентного пункта. В ПАО «ВТБ» доля автоматических решений в 2024 году превысила 85%, а в АО «Альфа-Банк» использование альтернативных данных позволило увеличить долю одобренных кредитов заемщикам с «нулевой» кредитной историей на 18% [6, с. 22–24].

Несмотря на положительную динамику, система кредитных историй сталкивается с рядом проблем, включая неполноту данных, различия в уровне цифровизации между крупными и небольшими кредитными организациями, а также ограниченное использование альтернативных источников информации. Данные факторы, по сути, замедляют развитие технологий в сфере финансов, и, следовательно, требуют постоянного улучшения базы [3, с. 134].

Высокий рост развития системы хранения кредитной информации в Российской Федерации связан с цифровизацией банковского сектора, увеличением источников информации и их защитой, а также с развитием скоринговых моделей. Освоение таких направлений позволяет точнее оценивать заемщика и снижать уровень рисков, что позволяет стабилизировать устойчивость банков на финансовом рынке [5, с. 98–102].

Кредитные данные выступают важнейшими элементами в современной системе кредитования, а также являются важным инструментом преобразования деятельности банков. Эта информация обеспечивает принятие правильных и взвешенных решений в кредитном процессе, помогает определить и повысить финансовую дисциплину заемщика.

Список литературы

1. О кредитных историях: Федеральный закон №218-ФЗ: принят 30 декабря 2004 года: ред. от 24.07.2024. – URL: <http://www.consultant.ru/document/cons> (дата обращения: 10.02.2026).

2. Аналитический обзор системы кредитной информации по итогам первого полугодия 2024 года / Банк России. – М. : Банк России, 2024. – URL: <https://cbr.ru/Collection/Collection/File> (дата обращения: 10.02.2026).
3. Лаврушин О.И. Банковские риски: учебное пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – М.: КноРус, 2023. – 256 с. EDN GZERCH
4. Об изменении сроков передачи сведений в БКИ: информация Банка России от 05.07.2024. – URL: <https://cbr.ru/press/pr> (дата обращения: 10.02.2026).
5. Кредитные истории как инструмент снижения рисков: монография / под ред. А.С. Селищева. – СПб.: Питер, 2023. – 180 с.
6. Обзор рынка кредитных историй. Аналитический отчет НБКИ за 2024 год / НБКИ. – М.: НБКИ, 2025. – 45 с.
7. Официальный сайт Банка России. Раздел «Кредитные истории». – URL: https://cbr.ru/finmarket/supervision/sv_ki/ (дата обращения: 10.02.2026).
8. Рощина О.В. Влияние кредитных историй на финансовое поведение населения / О.В. Рощина // Деньги и кредит. – 2023. – №5. – С. 45–52.