

УДК 336.7

Исмаилов Иса Муса оглы,

студент,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Истомина Юлия Владимировна,

старший преподаватель,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ БЮРО В РОССИИ*Аннотация:*

В статье рассматриваются современные тенденции развития кредитных бюро в России, а также их задачи и какую роль они играют в российских банках.

Ключевые слова:

Бюро, кредитных, историй, банки, сравнение.

Открытое акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй» (далее ОАО «НБКИ») - крупнейшее на рынке кредитных истории в Российской Федерации. Учреждено 30 марта 2005 года по инициативе Ассоциации российских банков. Акционерами являются 20 российских банка, Ассоциация российских банков и два иностранных БКИ - итальянское Crif и американское Trans Union [1].

НБКИ имеет самую обширную базу данных о кредитной истории населения и бизнеса в России. Благодаря этому, банки, микрофинансовые организации и другие кредиторы могут быстро получить информацию о платежеспособности потенциальных заемщиков и принимать взвешенные решения о выдаче кредитов и займов. В свою очередь, заемщики могут следить за своей кредитной историей и исправлять ошибки, чтобы увеличить свою кредитную репутацию и получать более выгодные условия кредитования.

Кроме того, широкая география покрытия базы данных НБКИ позволяет охватить наиболее удаленные и экономически развивающиеся регионы России, учитывая специфику местных экономических и финансовых условий.

Бюро кредитных историй обладает ценной информацией о поведении заемщиков в прошлом, что позволяет кредиторам предсказать их будущее поведение и принимать более обоснованные решения. Кроме того, использование данных из бюро кредитных историй помогает предотвращать мошенничество и снижать риски кредиторов. Наличие такой инфраструктуры способствует развитию кредитования и повышению доступности финансовых услуг для населения и бизнеса, что в свою очередь стимулирует экономический рост страны.

«НБКИ» является одним из крупнейших бюро кредитных историй в России и активно используется банками для проверки кредитной истории заемщиков. В настоящее время практически все банки работают с НБКИ и используют ее данные для анализа кредитоспособности заемщиков, как физических, так и корпоративных.

На сегодняшний день количество записей кредитных историй (кредитов), информация о которых хранится в НБКИ, составило 55 миллионов. Количество субъектов кредитной истории (заемщиков), данные о которых доступны кредиторам, составило примерно 80% экономически активного населения страны. Такая репрезентативность существенно повышает качество управления рисками в розничном кредитовании на основе данных бюро. Отсутствие заемщика в базе НБКИ можно рассматривать как дополнительный фактор при принятии решения о выдаче кредита. Это говорит о том, что заемщик ранее не получал кредитов в других организациях и не имеет кредитной истории, а это может повысить риски для кредитора. Однако, наличие кредитной истории не является главным фактором при принятии решения о выдаче кредита. Кредиторы учитывают множество других факторов, таких как доходы и занятость заемщика, наличие других обязательств, возраст, срок проживания на месте, и другие.

По данным БКИ «Скоринг бюро», по итогам 2022 года доля заемщиков с четырьмя и более кредитами выросла с 11,6 до 13,8%. В ЦБ считают, что в этом году число оформлений ссуд на уже закредитованных клиентов снизится.

ОАО "НБКИ" придает большое значение развитию партнерских взаимоотношений, совместному поиску решения вопросов в области технологического развития бизнес-процессов. Это является еще одним

преимуществом НБКИ, поскольку партнерство с такими мировыми лидерами позволяет использовать передовые технологии и информационные решения, чтобы обеспечить более эффективную работу с кредитной информацией и повысить качество предоставляемых услуг. Сотрудничество с TransUnion, CRIF и Fair Isaac также позволяет НБКИ развивать свои компетенции в области аналитики данных и управления рисками, что помогает создавать более точные кредитные рейтинги и прогнозировать риски, связанные с выдачей кредитов. Кроме того, подобные партнерства обеспечивают доступ к международным стандартам в области кредитной информации и кредитного скоринга. Благодаря этому сотрудничеству НБКИ опережает другие кредитные бюро по качеству предоставляемых услуг, соответствующих самым высоким мировым стандартам.

Основные направления деятельности [3]:

- исследовательская деятельность в области кредитного скоринга и анализа риска; деятельность по технической защите конфиденциальной информации;
- консультационная деятельность по вопросам кредитования и управления рисками;
- разработка и внедрение программно-технических средств для автоматизации процессов формирования и обработки кредитных историй и оценки кредитоспособности.

Сегодня НБКИ предлагает ряд дополнительных услуг, позволяющих не только оценивать конкретного заемщика, но и произвести мониторинг клиентской базы и своевременно принять меры по сохранению своих средств.

Услуги субъектам кредитных историй. К числу услуг, предоставляемых субъектам кредитных историй, относятся: предоставление кредитного отчета - это документ, содержащий информацию о кредитной истории заемщика; консультации по содержанию кредитного отчета - это услуга, которая предоставляется субъектам кредитной истории для того, чтобы они могли более детально разобраться в содержании своего кредитного отчета; предоставление перечня бюро, в котором имеется информация о данном субъекте - это услуга, которая предназначена для того, чтобы субъекты кредитной истории могли получить информацию о том, в каких кредитных бюро есть информация о них; присвоение, замена и аннулирование кодов - это услуга, которая предоставляется субъектам кредитной истории для того, чтобы они могли изменять свои личные данные, такие как адрес, имя, дату рождения и т.д.; проверка сведений в кредитной истории и получение соответствующей справки - это услуга, которая предоставляется субъектам кредитной истории, которые нуждаются в справке о своей кредитной истории для решения конкретных задач.

В своей работе НБКИ ставит перед собой несколько задач.

Первая задача НБКИ - снижение кредитных рисков в банковской системе. Для этого НБКИ собирает информацию о кредитной истории заемщиков и предоставляет эту информацию финансовым учреждениям. Это помогает банкам и другим кредиторам принимать более информированные решения о выдаче кредитов и оценке рисков.

Вторая задача НБКИ - формирование положительного имиджа добросовестных заемщиков, укрепление их деловой репутации и инвестиционной привлекательности. НБКИ оценивает кредитную историю заемщика и предоставляет информацию о ней финансовым учреждениям. Заемщики с хорошей кредитной историей считаются более надежными и привлекательными для кредиторов.

Третья задача НБКИ - повышение уровня защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков. Жесткие требования к предоставлению информации о заемщиках, а также системы проверки и анализа данных позволяют уменьшить риски финансовых предприятий.

Четвертая задача НБКИ - разработка и усовершенствование баз данных, содержащих кредитные истории заемщиков и систем поиска информации, комплектование и организация использования баз данных. НБКИ постоянно совершенствует свои базы данных и информационные сервисы, чтобы повысить эффективность своей работы.

Пятая задача НБКИ - содействие повышению информационной прозрачности на рынке финансовых услуг. Информация, предоставляемая НБКИ, дает возможность банкам и другим кредиторам принимать более обоснованные решения о выдаче кредитов и оценке рисков, что способствует более прозрачному рынку финансовых услуг.

Шестая задача НБКИ - учет и обеспечение сохранности баз данных Общества и кредитных историй заемщиков от несанкционированного доступа. НБКИ ежедневно работает над поддержанием своих баз данных в надежном и безопасном состоянии, чтобы предотвратить утечки информации и несанкционированный доступ.

Виды оказываемых услуг:

1. Предоставление кредитных отчетов:

НБКИ предоставляет кредитным организациям с небольшим объемом выдаваемых кредитов возможность использовать интерактивный интерфейс в режиме онлайн. Это решение позволяет автоматизировать процесс принятия решения о выдаче кредита и упрощает и ускоряет процесс обработки заявок.

On-line решение в формате B2B позволяет кредитным организациям с большим объемом выдаваемых кредитов принимать решение о выдаче кредитов в короткие сроки.

Банк может автоматически запрашивать и получать кредитные отчеты в формате xml-файла. Это значительно сокращает время, необходимое для получения необходимых данных, и увеличивает точность принимаемых решений.

Благодаря большому количеству партнеров и обширной базе данных, НБКИ может оперативно обрабатывать заявки на предоставление кредита и представлять банкам подробную информацию о кредитной

истории заемщика. Обработка заявки занимает обычно не более суток, и результаты передаются в банк в виде XML-файла. Этот файл включает в себя сведения о количестве кредитов, задолженности, наличии просрочек, досрочных погашениях и других факторах, которые могут повлиять на решение о выдаче кредита.

Банки используют эту информацию для оценки кредитоспособности заемщика и принятия взвешенного решения о выдаче кредита.

1. Верификация паспортных данных клиента;
2. Мониторинг клиентской базы банка;
3. Скоринг бюро;
4. Запрос в Центральный каталог кредитных историй;
5. Проверка данных заемщика в ГИБДД.

Общий объем кредитных лимитов в базе данных НБКИ составляет 516 триллионов рублей. Однако, есть субъекты, у которых есть просроченный счет в других банках, и их непросроченные кредиты составляют 240 миллиардов рублей. Также есть лица, имеющие один просроченный кредит в другом банке, но у которых непросроченные кредиты составляют 1 049 миллиардов рублей. Количество кредитных историй с просрочкой более 30 дней составляет 7 009 тысяч, а более 90 дней - 5 012 тысяч.

Таблица 1 – Сравнительная таблица суммы выдачи кредитов за 2021-2022 гг [5].

Наименование Банка	Сумма, тыс. руб., 2021 г.	Сумма, тыс. руб., 2022 г.	Темп роста, %	Абсолютный темп, руб.
СберБанк	34 235 543 525	39 109 367 769	1,14	4 873 824 244
ВТБ	16 941 862 396	19 825 106 187	1,17	2 883 243 791
Газпромбанк	7 584 882 055	8 934 718 940	1,18	1 349 836 885
Альфа-Банк	4 600 375 252	6 141 402 076	1,33	1 541 026 824
Россельхозбанк	3 883 168 229	4 219 609 693	1,09	336 441 464
Московский Кредитный Банк	3 013 450 272	3 670 971 328	1,22	657 521 056
Банк «Открытие»	2 795 913 454	3 414 829 360	1,22	618 915 906
Совкомбанк	1 539 744 490	1 988 001 169	1,29	448 256 679
Райффайзенбанк	1 437 029 418	1 625 463 058	1,13	188 433 640
Росбанк	1 404 707 795	1 572 439 546	1,12	167 731 751

По данной таблице можем видеть, что выдача кредитов в 2022 году значительно увеличилось, но доля одобренных заявок россиян на кредиты в 2022 году снизилась на 7 процентных пунктов относительно 2021-го и составила 26%, сообщило Национальное бюро кредитных историй (НБКИ). Оно рассчитало статистику за 11 месяцев 2022 года по данным 4000 кредиторов, которые передают ему сведения, что уровень одобрения кредитных заявок указывает на низкий аппетит банков к риску и смену кредитного риск-профиля заявителей на получение кредита. Как следует из данных бюро, уровень одобрения резко снизился в марте (примерно до 20%), после чего стал расти, с июля по сентябрь он практически не менялся (был на уровне 28%), а в сентябре — ноябре снова упал (примерно до 18%). Эти данные говорят о том, что банки стали более осторожно подходить к выдаче кредитов, вероятно, из-за увеличения количества неплатежей и просрочек по кредитам. Также наблюдается смена кредитного риск-профиля заявителей на получение кредита, возможно, из-за изменений в экономической ситуации в стране. В целом, это говорит о том, что заемщикам становится все сложнее получить кредит, особенно если у них есть отрицательная кредитная история или низкий доход. При этом, нельзя сказать, что выдача кредитов не увеличивается, она все же растет, но банки более осторожны и тщательно проверяют заявки на кредит.

Действительно, наличие доступа к информации Национального бюро кредитных историй и использование ее в кредитном скоринге позволяет банкам более точно оценивать риски и снижать вероятность невозврата кредита. Также, это может помочь отсеивать ненадежных заемщиков еще на этапе одобрения заявки, что снизит количество просрочек и улучшит качество портфеля кредитования. Конечно, любая модель имеет свои ограничения и не обеспечивает 100% гарантию, но использование данных НБКИ является надежным инструментом для принятия решений в кредитовании. Это дает потенциальную экономию примерно в 200 тысяч долларов в месяц на один крупный банк.

Коэффициент риска по корпоративным заемщикам, не давшим согласия на предоставление информации в бюро кредитных историй, был увеличен с 1 до 1,1 с июля 2012 года. Принятие этой нормы привело к значительному росту количества переданных в НБКИ данных о корпоративных заемщиках.

Это может свидетельствовать о том, что банки обращают более серьезное внимание на оценку кредитного риска при выдаче кредитов МСБ. Переход к технологиям розничного кредитования может улучшить качество кредитного портфеля банков и снизить риски просрочек и неплатежей. Оперативный мониторинг финансового поведения заемщиков, вероятно, позволит банкам быстрее реагировать на появление рисков и принимать меры для их снижения. В целом, это говорит о том, что банки уделяют большое внимание управлению кредитным риском при работе с МСБ и используют современные технологии для его минимизации. Действительно, предоставление доступа к информации Федеральной налоговой службы (ФНС) может существенно повысить прозрачность деятельности малых и средних предприятий и облегчить процесс их

кредитования. Это может быть полезно, так как кредиторы смогут оценить финансовую устойчивость заемщика на основе информации о его доходах, налоговых отчислениях, задолженностях перед ФНС и других факторах, связанных с налоговой отчетностью. НБКИ готово выполнять техническую работу по трансляции таких данных, но без политического решения руководство ФНС не идет навстречу банковскому сектору.

Число запросов скоринговых оценок заемщиков со стороны кредиторов выросло на 53%. Скоринг – довольно широкая система оценки добросовестности потенциального заемщика, включающая в себя большое количество самых разных критериев. Она показывает, будет ли в дальнейшем человек соблюдать сроки внесения платежей [4]. При этом, если в 2016 году скорингами НБКИ пользовалось менее 50 кредиторов, то с 2017 года оно с каждым разом растет. Этот факт, безусловно, характеризует стремление рынка к технологическому и транспарентному развитию, такой подход позволяет повысить точность и эффективность кредитного скоринга, основываясь на более обширной информации о заемщике и его окружении.

Кредиторы стали более тщательно анализировать клиента не только в момент выдачи кредита, но и на всем протяжении кредитного цикла. Важной тенденцией 2016 года стал рост спроса на систему оперативного мониторинга финансового поведения заемщиков «Сигнал 2.0». В России в 2016 году система кредитных историй была доступна более чем в 30 крупных банках и микрофинансовых институтах. Некоторые из крупнейших банков, включая Сбербанк и ВТБ, сотрудничают с несколькими бюро кредитных историй, чтобы получить максимально полную информацию о заемщиках. В 2013 году эта система используется не менее чем в 100 организациях. Система «Сигнал 2.0» была широко принята на рынке и получила доверие от многих кредиторов. Она значительно упрощает процесс выдачи кредитов и позволяет клиентам быстро получать нужные им кредитные продукты. Более того, система работает в режиме онлайн, что позволяет кредиторам оперативно реагировать на изменения в кредитной и финансовой ситуации клиентов и принимать решения по выдаче кредитов.

НБКИ и FICO впервые в России включают данные о социальных связях заемщика в скоринговую модель.

Эта модель учитывает финансовое поведение не только конкретного заемщика, но и связанных друг с другом заемщиков, используя передовые технологии НБКИ для поиска и обработки данных. Такой подход позволяет более точно оценить риски и принимать решения по выдаче кредитов, особенно в случаях, когда у заемщика есть связанные кредиты или займы в других банках. Таким образом, скоринг FICO версии 2.6 может помочь банкам снизить риски дефолта и повысить эффективность кредитования. На российском кредитном рынке впервые появляется возможность быстро и качественно прогнозировать дефолт заемщика с учетом его социальных связей. Скоринговая модель FICO учитывает информацию из кредитной истории заемщика, а также деперсонализированные данные о кредитном поведении других людей из его ближайшего окружения, таких как членов семьи или коллег. Данный подход позволяет учесть возможные риски, связанные с социальным окружением заемщика, например, если один из родственников заемщика имеет неблагоприятную кредитную историю, это может повлиять на оценку кредитного риска заемщика.

Анализ, проведенный специалистами FICO, показал, что действительно существует корреляция между финансовым поведением людей, которые имеют социальную связь. Таким образом, использование деперсонализированных данных о кредитном поведении близких людей позволяет существенно повысить прогнозную оценку кредитного риска и, как следствие, снизить риски для кредиторов.

Это означает, что кредиторы смогут быстро и легко перейти на новую версию скоринга FICO, без необходимости проводить дополнительные тесты или анализировать предыдущие результаты. Это упрощает процесс внедрения новой модели и позволяет кредиторам быстрее принимать решения о выдаче кредитов на основе обновленных данных. Кроме того, использование новой версии скоринга FICO может помочь кредиторам улучшить точность своих решений и снизить риски невозврата заемных средств. Применение FICO® Score v2.6 будет полезно кредиторам еще и потому, что в этой модели появится ряд новаций, которые можно опробовать уже сейчас. В полной мере они будут применены в версии 3.0.

Исследование базы кредитных историй НБКИ, насчитывающей данные о 62 миллионах заемщиков, выявило, что более чем 50% из них имеют социальные связи друг с другом. Благодаря инновационным решениям НБКИ удалось решить техническую задачу быстрого и качественного выявления таких связей. Специалисты FICO провели важную масштабную работу для определения оптимального способа учета данных, результатом которой стала новая скоринговая модель.

При переводе информации о социальных связях в формализованные характеристики заемщика в НБКИ смогли улучшить предсказательную силу скоринга FICO, основанного на данных НБКИ. Увеличение предсказательной силы в ряде сегментов достигает 11 процентов. Это новаторское развитие оценки кредитного риска, которое удовлетворяет потребностям рынка в России, основанное на ресурсах крупнейшей базы данных, созданной НБКИ. Такой модели пока нет нигде в мире. Динамика индекса качества обслуживания кредитов FICO и НБКИ демонстрируют серьезное ухудшение, особенно в области беззалогового кредитования. Скоринговые карты, построенные с учетом данных кредитной истории заемщиков НБКИ, являются в настоящее время для банков по существу основным инструментом для снижения рисков кредитования. Однако данный тип скоринговых карт строится только на информации о заемщике и совершенно не учитывает факты его социального окружения. Новый сервис НБКИ, предоставляющий дополнительные параметры социальной сети заемщика, даст банкам новый существенный потенциал в понимании риск-профиля заемщиков.

Запуск нового скоринга FICO версии 2.6 является частью долгосрочной стратегии FICO и НБКИ по созданию и совершенствованию скоринговых систем, адаптированных для российского рынка. Шесть из десяти

ведущих российских кредитных организаций (и 15 из крупнейших 30) в настоящее время используют скоринг FICO (FICO® Scores) на основе данных НБКИ.

Микрофинансовые институты активизируют сотрудничество с НБКИ. К концу 2017 года организации-партнеры Национального бюро кредитных историй (НБКИ) среди микрофинансовых компаний числились уже почти 800 кредиторов. Среди них как крупные национальные микрофинансовые организации, так и местные компании. Значительная часть новых партнеров бюро ведет умеренную кредитную политику или только выходит на рынок кредитования. Специально для таких организаций в бюро разработано пакетное подключение "НБКИ Online". Открытие доступа к "Базе залогового движимого имущества" позволило небольшим организациям начать работать с НБКИ без необходимости вложения в разработку собственной IT-инфраструктуры и обеспечивает возможность полноценного информационного обмена по залоговому имуществу. Важно учесть, что с 1 января 2021 года в России начинает действовать закон, который обязывает микрофинансовые организации передавать данные о своих заемщиках в бюро кредитных историй (БКИ). Речь идет о законе «О потребительском кредите (займе)», принятом в конце 2019 года. Согласно новому закону, микрофинансовые организации должны будут передавать информацию о займах своих клиентов в БКИ, которое будет храниться до 10 лет.

Это решение принято в целях борьбы с недобросовестными заемщиками и повышения уровня кредитной культуры населения. Также это даст возможность микрофинансовым организациям более эффективно оценивать кредитоспособность своих заемщиков и снижать риски невозврата займов. Открытие доступа к "Базе залогового движимого имущества" НБКИ позволит собирать более полную информацию о кредитной истории заемщиков, в том числе об истории их обслуживания залоговых обязательств по автокредитам. Это поможет банкам и другим кредиторам более точно оценивать заемщиков, снижать риски и улучшать качество кредитного портфеля.

В 2012 году НБКИ открыло доступ к "Базе залогового движимого имущества", которая содержит сведения об автомобилях, находящихся в залоге у банков-партнеров НБКИ. Рынок с интересом воспринял инициативу НБКИ, что выразилось в подключении к базе новых кредиторов и постоянном росте запросов со стороны потенциальных покупателей подержанных машин. База стала полезным инструментом для проверки информации об автомобилях, находящихся в залоге, что позволяет покупателям убедиться в отсутствии проблем с юридической чистотой и не имеющих долгов по кредитам.

Кредиторы, в свою очередь, получили возможность более точно оценить стоимость залога, что снижает риски невозврата кредитов и обеспечивает более прозрачные условия сотрудничества с заемщиками. Кроме того, расширение базы данных о залоговом имуществе позволяет более точно оценивать рыночную стоимость автомобилей и определять цены на продажу бывших в употреблении автомобилей.

Таким образом, открытие доступа к "Базе залогового движимого имущества" НБКИ стало важным шагом в развитии рынка кредитования и продажи автомобилей, обеспечивая более прозрачные условия и увеличивая уровень безопасности для кредиторов и покупателей.

В 2012 году Министерство финансов РФ предложило проект поправок в Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ "О кредитных историях", который регулирует деятельность бюро кредитных историй в России. Действительно, опыт работы бюро кредитных историй может оказаться полезным для кредиторов и заемщиков. Бюро кредитных историй собирают информацию о кредитной истории заемщика и предоставляют кредиторам и другим заинтересованным лицам возможность проверить кредитную историю заявителя перед выдачей займа или кредита. Бюро кредитных историй также могут помочь заемщику следить за своей кредитной историей и узнать о возможных ошибках или сомнительных записях. В случае их принятия инфраструктурная значимость бюро кредитных историй в стране возрастет.

Таким образом, настоящее время все большую актуальность приобретают продукты по мониторингу существующего портфеля банка и дополнительной оценки заемщика. Кроме того, БКИ предоставляет услуги по мониторингу кредитной истории и оповещению кредиторов о возможных изменениях в финансовой ситуации клиентов. Это может быть полезно для повышения уровня безопасности кредиторов и снижения рисков невозврата кредитов. Также БКИ может использоваться для борьбы с мошенничеством и предотвращения выдачи кредитов неплатежеспособным заемщикам. Система "Сигнал 2.0" ведет базу данных о должниках, которые не исполняют свои обязательства по выплате кредитов. Это позволяет кредиторам избежать потенциальных рисков и принимать взвешенные решения о выдаче кредитов. В том числе предоставление статистических и аналитических отчетов, позволяющих раскрыть структуру обязательств клиентов перед другими кредиторами.

Сегодня банки тщательно подходят к оценке платежеспособности потенциальных заемщиков и снижению уровня кредитных рисков. Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) предоставляет скоринг для российских банков, которые используют его в своей работе при принятии решений о выдаче кредитов. Скоринг – это числовая оценка кредитного риска заемщика, которая основывается на данных его кредитной истории, а также других сведениях, полученных от заемщика и из других источников. Данная система позволяет банку автоматически получать кредитные отчеты в формате xml-файла, что упрощает и ускоряет обработку информации из бюро кредитных историй внутренними системами банков. Этот объективно новый инструмент позволяет кредитным организациям намного точнее оценить возможности заемщиков по возврату кредита.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О кредитных историях. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ // Правовая система ГАРАНТ [Электронный ресурс]. Закон РФ «О безопасности» от 05.03.1992 № 2446-1 (последняя редакция).
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Официальный текст. Принят Государственной Думой 21 октября 1994 года. // Правовая система ГАРАНТ [Электронный ресурс].
3. Волков А.. Кто станет первым среди равных? // Аналитический банковский журнал. - 2006. - № 2. - С. 44-45.
4. Материалы сайта: <https://story.nbki.ru>
5. Материалы сайта: <https://www.banki.ru>
6. Материалы сайта: <https://www.cbr.ru>

Istomina Julia Vladimirovna,

Senior Lecturer Academic

Department of Finance, Monetary Circulation and Credit,

Institute of Economics and Management,

Ural Federal University named after the First President of Russia B.N.Yeltsin,

Yekaterinburg, Russian Federation

Ismailov Isa Musa ogli,

student,

Department of Finance, Monetary Circulation and Credit,

Institute of Economics and Management,

Ural Federal University named after the First President of Russia B.N.Yeltsin,

Yekaterinburg, Russian Federation

FINANCIAL SECURITY IN THE SVERDLOVSK REGION

Abstract:

The article examines the current trends in the development of credit bureaus in Russia, as well as their tasks and what role they play in Russian banks.

Keywords:

Bureaus, credit, histories, banks, comparison.