Банк России

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОБЗОР СИСТЕМЫ КРЕДИТНОЙ ИНФОРМАЦИИ ПО ИТОГАМ 2025 ГОДА

Информационно-аналитический материал

Москва
2026

Регулирование системы кредитной информации (1/2)

В 2025 году реализованы следующие законодательные инициативы и изданы нормативные акты

С **01.04.2026** установлена обязанность операторов сервиса рассрочки представлять в БКИ информацию о задолженности по договорам о представлении сервиса рассрочки при задолженности более 50 тыс. рублей. Это позволит учитывать такие задолженности при оценке кредитоспособности заемщика[1]

С **28.05.2026** будет установлено право получения Банком России доступа к номеру записи единого федерального регистра сведений о населении для поддержания актуальности информации о заемщике в Центральном каталоге кредитных историй (ЦККИ), который ведет Банк России[2]

С **01.07.2026** будут установлены требования к запросу сведений для предупреждения возможного мошенничества, правилам поиска таких сведений в БКИ, а также к порядку предоставления квалифицированными БКИ кредиторам в онлайн-режиме сведений для предупреждения возможного мошенничества и сведений о действующих и недавно прекращенных договорах потребительского займа[3]

С **01.10.2026** МФО будут обязаны запрашивать у квалифицированных БКИ сведения о действующих и недавно прекращенных договорах потребительского займа в целях соблюдения количественных ограничений займов, выдаваемых гражданину[4]

[1] Законы № 283-ФЗ, 284-ФЗ
[2] Закон № 442-ФЗ
[3] Указания Банка России № 7186-У, 7189-У
[4] Закон № 545-ФЗ

Установлен порядок получения должностными лицами в рамках антикоррупционных проверок (с **27.06.2025**) и нотариусами в рамках наследственных процедур (с **24.11.2025**) сведений из БКИ об обязательствах проверяемых лиц и наследодателя соответственно, а также порядок получения сведений о таких БКИ в ЦККИ[5]

С **26.11.2026** ФССП России будет вправе получать из ЦККИ и БКИ необходимую информацию для контроля за деятельностью по возврату просроченной задолженности граждан. Это будет способствовать **выявлению** недобросовестных практик в деятельности коллекторов и **защите** граждан от злоупотреблений при взыскании[6]

С **15.12.2025** расширены основания пролонгации срока действия согласия субъекта на получение его кредитного отчета в БКИ[7]

С **31.12.2026** будет установлена обязанность КО и МФО в целях проведения антифрод-мероприятий получать из квалифицированных БКИ и представлять в БКИ в режиме онлайн сведения для предупреждения возможного мошенничества, что позволит кредиторам более качественно проводить мероприятия по противодействию мошенничеству[8]

[5] Указания Банка России № 7037-У, 7055-У, 7057-У, 7058-У
[6] Закон № 137-ФЗ
[7] Закон № 476-ФЗ
[8] Закон № 9-ФЗ

Регулирование системы кредитной информации (2/2)

В 2025 году прорабатывались следующие законодательные инициативы

О расширении состава кредитных историй сведениями о просуженных долгах из банка данных в исполнительном производстве

(Законопроект № 1045978-8)

О проведении процедуры комплексного урегулирования задолженности, во время которой кредитор через КБКИ обеспечивает информационное взаимодействие между кредиторами

(Законопроект № 1034778-8)

О механизме направления кредитором заемщику в личный кабинет ЕПГУ через КБКИ уведомления о подписании индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)

(Законопроект № 1068268-8)

Механизм самозапрета

В целях унификации подходов при предоставлении гражданам услуг по установлению самозапрета через МФЦ **разработана типовая форма** Соглашения о взаимодействии между уполномоченным МФЦ и квалифицированными БКИ

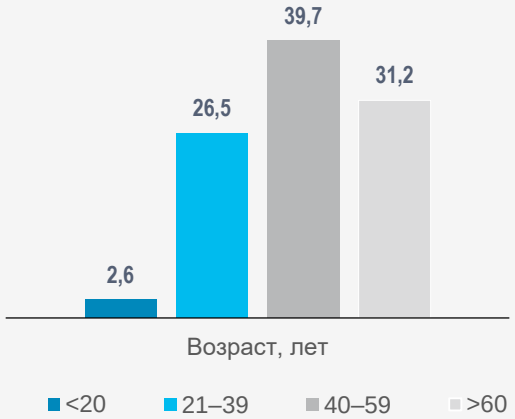
Реализация СМЭВ-сервисов

В целях получения нотариусами и должностными лицами в рамках антикоррупционных проверок информации о БКИ, в которых хранится кредитная история наследодателя и лиц, в отношении которых проводится проверка, соответственно **разработаны функциональные требования и реализованы СМЭВ-сервисы,** которые обеспечили получение такой информации из ЦККИ

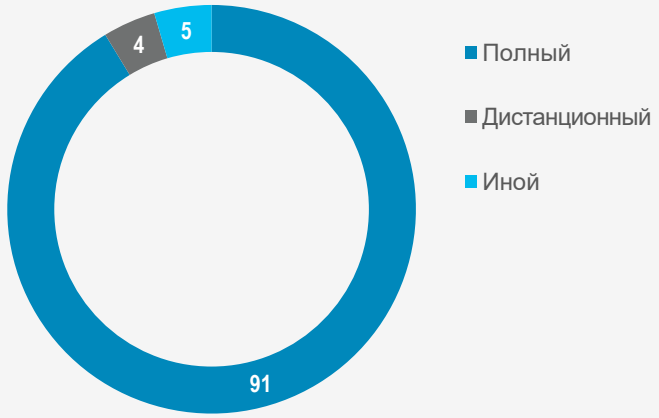
Реализация самозапрета на заключение договоров потребительских кредитов (займов)

На 01.01.2026 подано (в том числе повторно) более 20,4 млн заявлений на установление самозапрета (услугой самозапрета воспользовались более 18,5 млн граждан*)

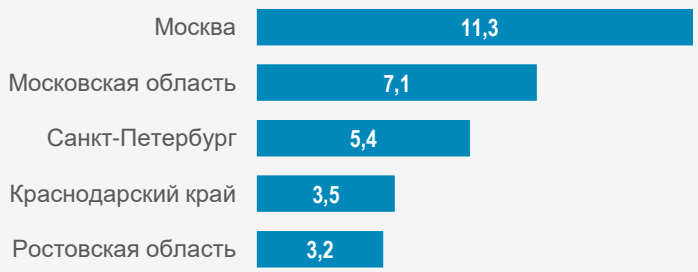
Распределение по возрасту (%)



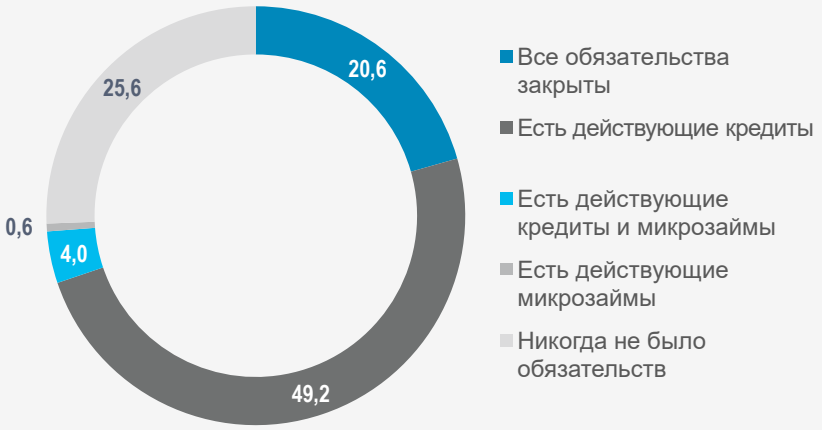
Распределение по типу запрета (%)



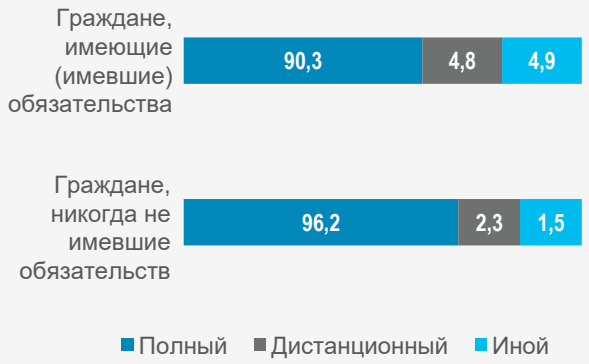
Топ-5 регионов РФ по количеству установленных самозапретов (%)



По наличию обязательств (%)



По виду запрета (%)



* Гражданин вправе установить разные типы самозапретов разными заявлениями (в том числе после снятия самозапрета)

На конец 2025 года в государственном реестре 6 БКИ*, в том числе:

4 квалифицированных БКИ

1. АО «НБКИ»
2. АО «БКИ СБ»
3. ООО «БКИ КредитИнфо»
4. АО «ОКБ»

2 БКИ, не являющихся квалифицированными

1. ООО «СКБ»
2. АО «Т-БКИ»

Количество субъектов

124,2 млн уникальных субъектов

122,9 млн физических лиц

1,3 млн юридических лиц

Ключевые показатели сектора по итогам 2025 года**

Количество источников (ед.) **+7,6%**

Количество пользователей (ед.) **-2,2%**

Количество услуг (ед.)

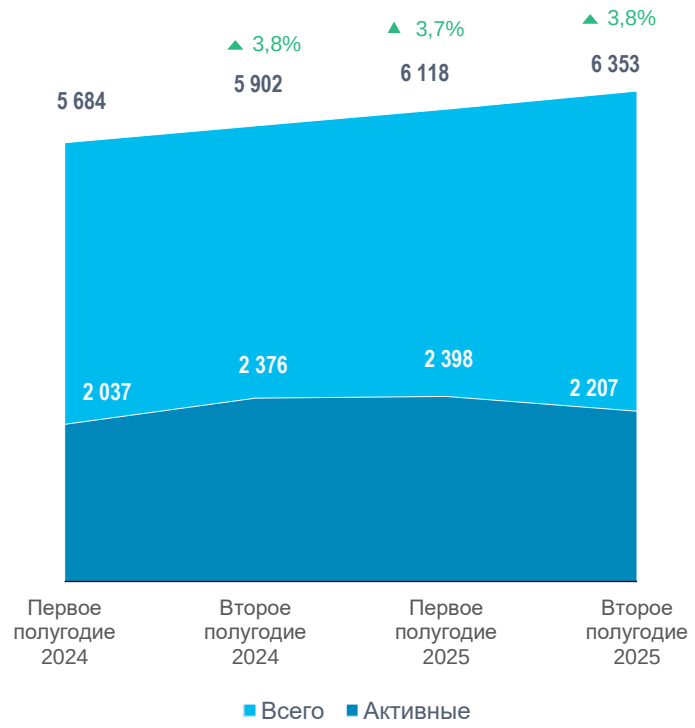
- пользователям **+0,2%**
- субъектам **-1,3%**

* 01.09.2025 Банк России внес запись об АО «Технологичное бюро кредитных историй» в государственный реестр бюро кредитных историй
** Расчет к аналогичному периоду прошлого года

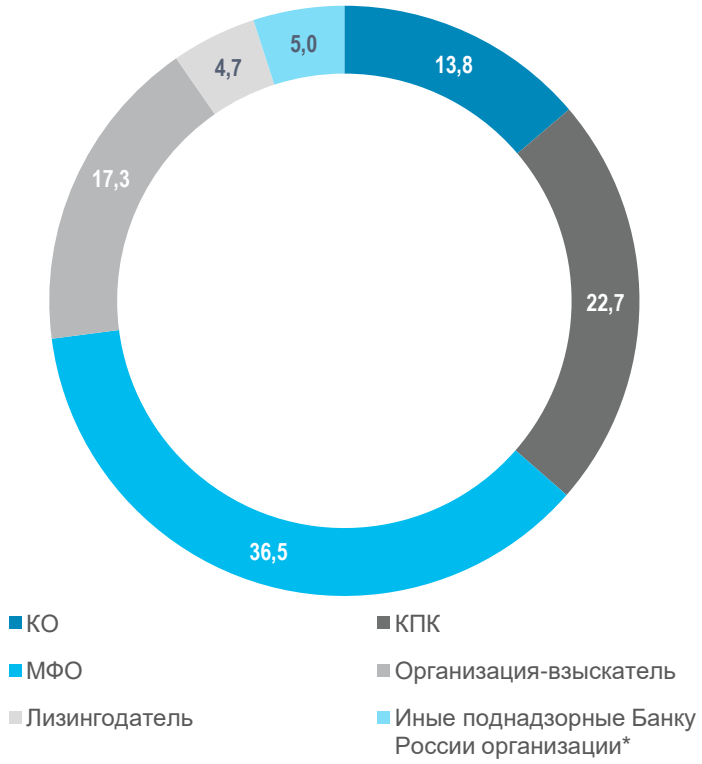
Сведения об ИФКИ (1/2)

Сведения об источниках формирования кредитных историй, имеющих действующие договоры об оказании информационных услуг с БКИ

Количество источников (ед.)



Типы активных источников (%)



По итогам 2025 года

количество уникальных источников увеличилось по сравнению с 2024 годом

на **451 ед.** (+7,6%)

Среди активных источников наибольшую долю занимают МФО (**36,5%**)

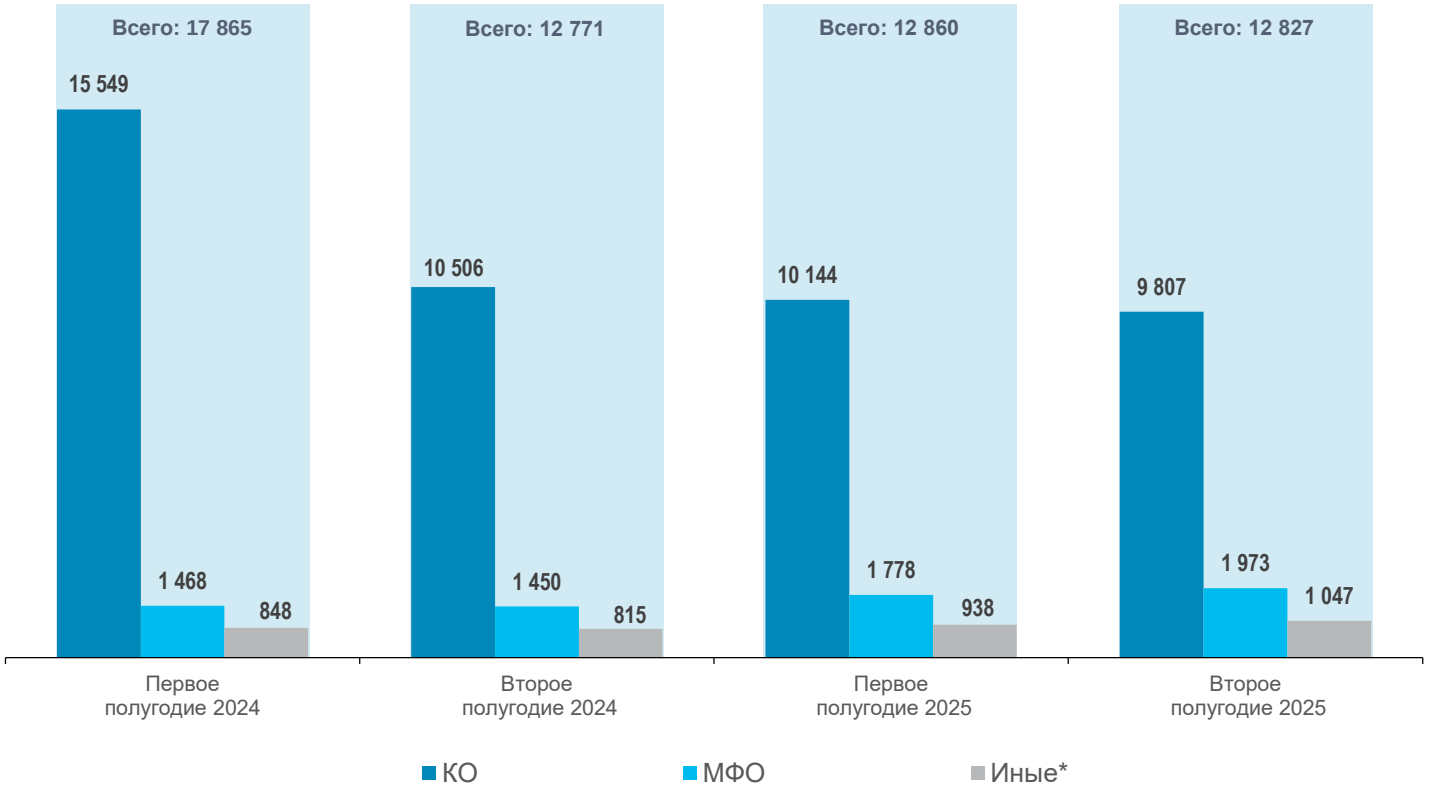
Доля КО, МФО и КПК среди активных источников составляет **73%**

* В том числе СКПК, ломбарды, операторы инвестиционных платформ (ОИП)

Сведения об ИФКИ (2/2)

Передача сведений в БКИ от источников формирования кредитных историй

Количество фактов передачи сведений (млн ед.)



За 2025 год

общее количество фактов передачи сведений составило 25,7 млрд ед., что на 16% ниже, чем за 2024 год, за счет снижения фактов передачи КО (-23% к 2024 году) ввиду реализации разработанного Банком России Единого технического формата

Устойчивый рост демонстрирует передача сведений от МФО. За 2025 год количество фактов передачи сведений МФО увеличилось на 29%,что связано с ростом объема выданных микрозаймов физическим лицам **(+35% к 2024 году)**

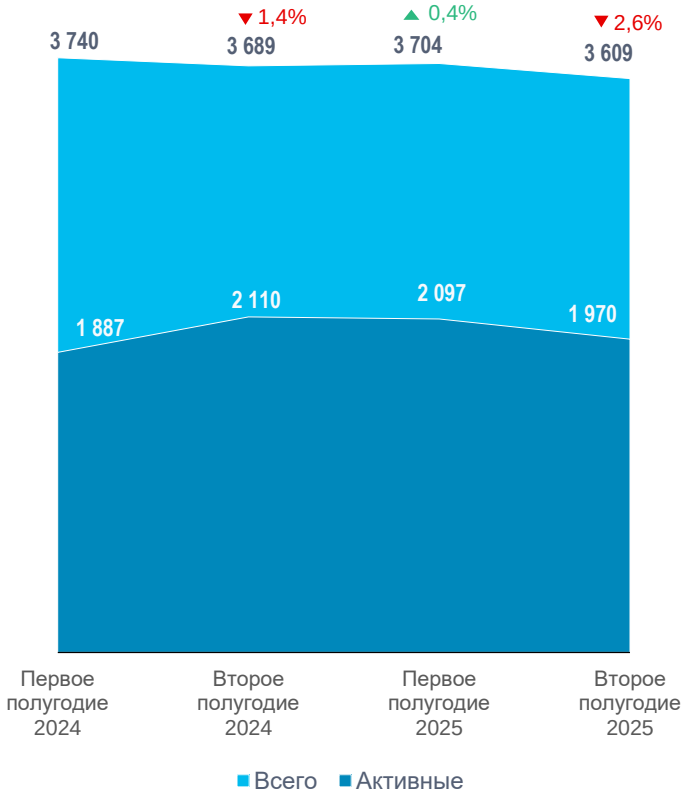
Наибольшее количество сведений (68%) от иных источников за 2025 год предоставлено коллекторскими организациями

* В том числе КПК, СКПК, ломбарды, лизингодатели, арбитражные управляющие, цессионарии, ОИП, ипотечные агенты, кредитные управляющие, коллекторские организации

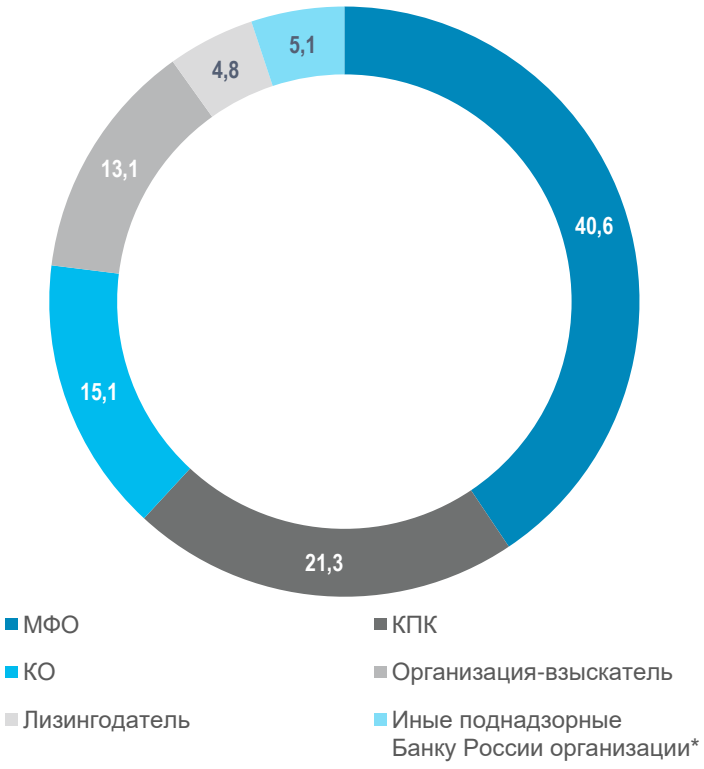
Сведения о ПКИ (1/5)

Сведения о пользователях кредитных историй, имеющих действующие договоры об оказании информационных услуг с БКИ

Количество пользователей (ед.)



Типы активных пользователей (%)



По итогам 2025 года

по сравнению с 2024 годом общее **количество уникальных пользователей** снизилось

на **2,2%**, или на 80 ед.

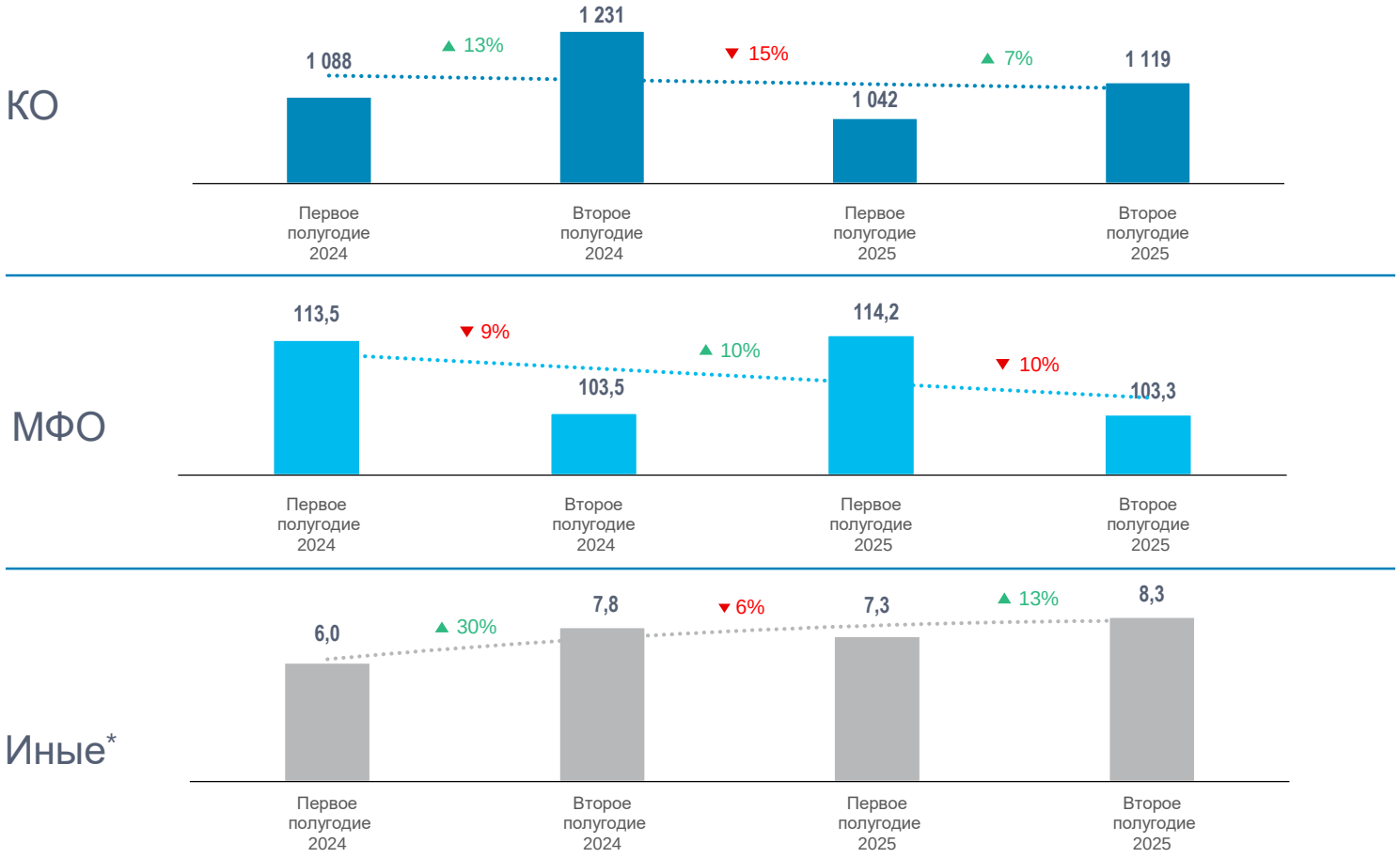
Среди активных пользователей наибольшую долю занимают МФО (**40,6%**)

Доля КО, МФО и КПК среди активных источников составляет **77%**

* В том числе СКПК, ломбарды, страховые организации, ОИП

Сведения о ПКИ (2/5)

Кредитные отчеты, предоставленные пользователям (млн ед.)



По итогам 2025 года

по сравнению с 2024 годом наблюдается **уменьшение** общего **количества** предоставленных пользователям **кредитных отчетов**

на **6,1%**

в основном из-за **снижения** количества предоставленных кредитным организациям кредитных отчетов на **158 млн ед.**, или **на 7%** (к 2024 году)

Такая динамика может быть обусловлена в том числе сокращением количества поданных субъектами заявок на кредитные продукты на 14% относительно 2024 года

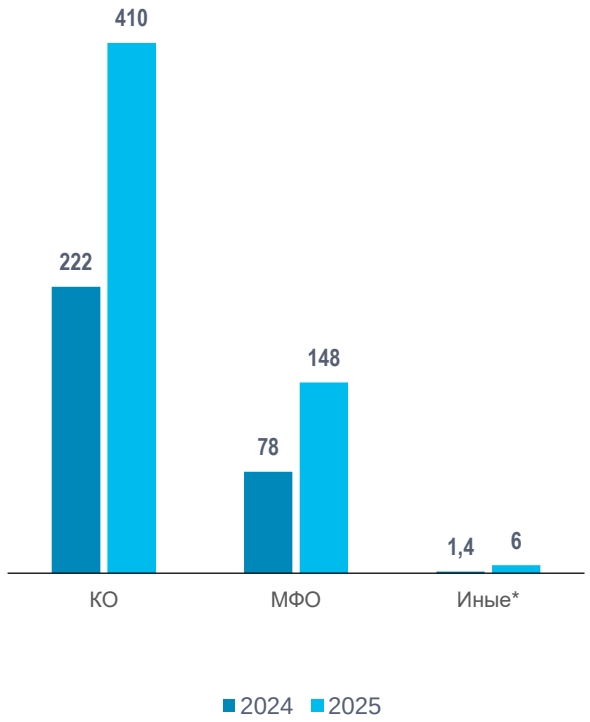
Кредитные отчеты составляют более половины всех услуг пользователям за 2025 год

* В том числе КПК, СКПК, лизингодатели, ОИП, ипотечные агенты, страховые организации, коллекторские организации

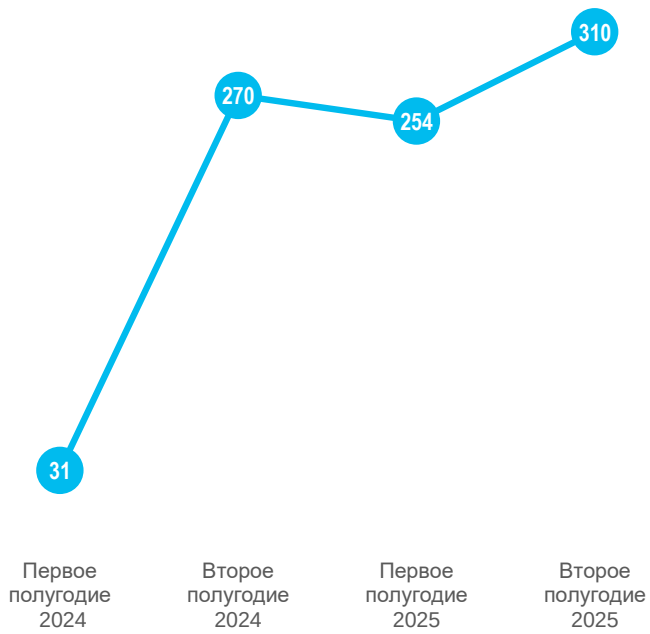
Сведения о ПКИ (3/5)

Сведения о среднемесячных платежах (ССП), предоставленные пользователям

Количество предоставленных ССП по типам пользователей (млн ед.)



Общее количество предоставленных ССП (млн ед.)



По итогам 2025 года

количество предоставленных ССП по сравнению с 2024 годом выросло

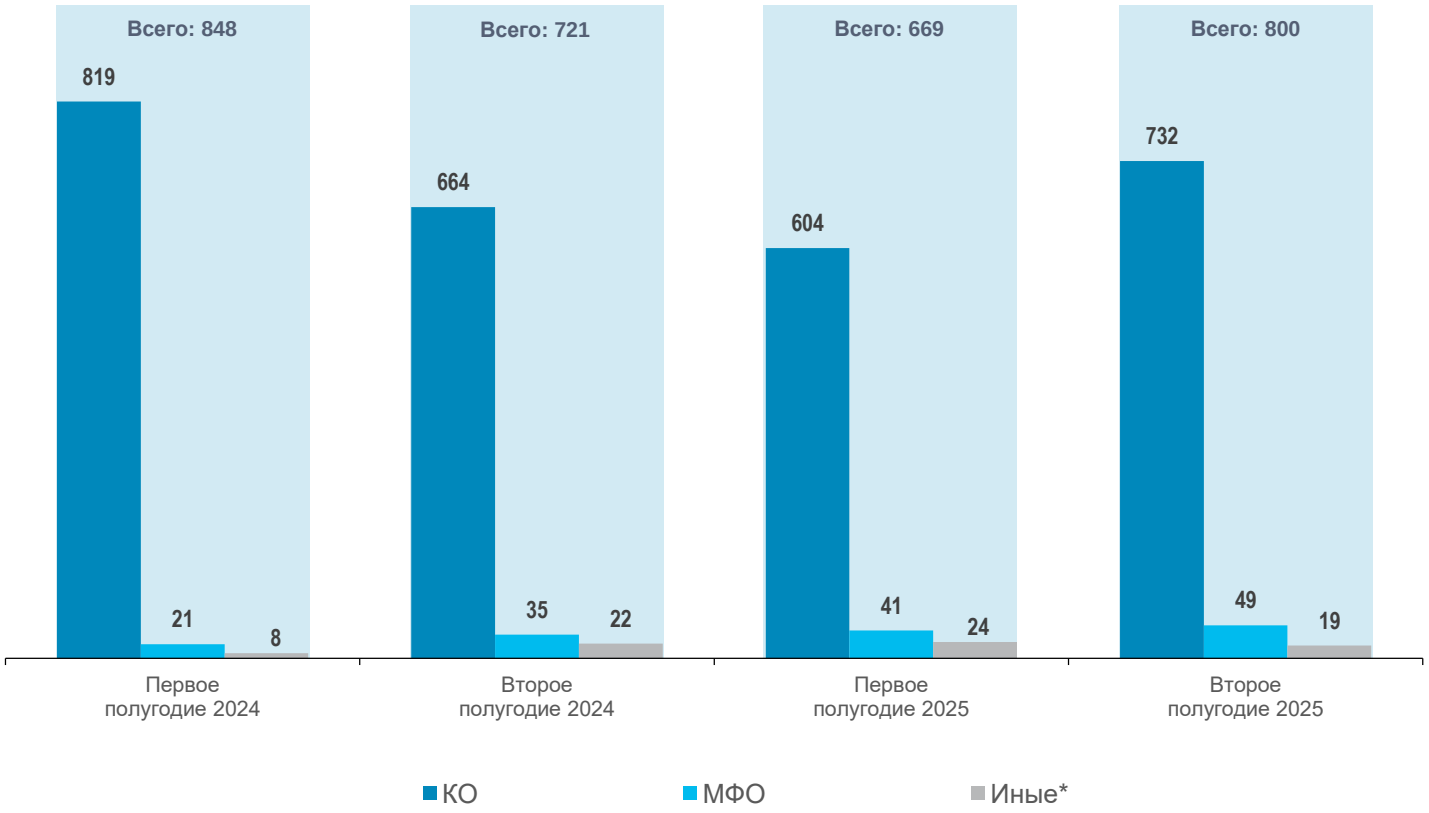
на **87%**, или на 263 млн ед.

в основном благодаря росту спроса со стороны КО (+85%) на фоне вступления в силу требований Указания Банка России № 6579-У к расчету суммы величин среднемесячных платежей заемщиков на основе данных КБКИ

* В том числе КПК, СКПК, лизингодатели, ОИП, ипотечные агенты, страховые организации, коллекторские организации

Сведения о ПКИ (4/5)

Кредитная оценка (скоринг), предоставленная пользователям (млн ед.)



По итогам 2025 года

количество предоставленных кредитных оценок (скорингов) начало восстанавливаться: во втором полугодии 2025 года общее количество предоставленных пользователям кредитных оценок (скорингов) выросло к второму полугодию 2024 года

на **11%**,

в том числе за счет увеличения кредитных оценок, предоставленных кредитным организациям (+10% к второму полугодию 2024 года)

В 1,6 раза вырос спрос на услуги БКИ со стороны МФО: услуги по предоставлению МФО кредитной оценки (скоринга) увеличились с 56 млн ед. в 2024 году до 90 млн ед. в 2025 году

* В том числе КПК, СКПК, лизингодатели, ОИП, ипотечные агенты, страховые организации, коллекторские организации

Сведения о ПКИ (5/5)

Структура услуг, полученных пользователями за 2025 год

Кредитные организации (%)

Микрофинансовые организации (%)

Прочие организации** (%)

Наибольший интерес к кредитным отчетам проявляли КО и МФО, кредитными оценками (скорингами) более всего интересуются прочие организации**

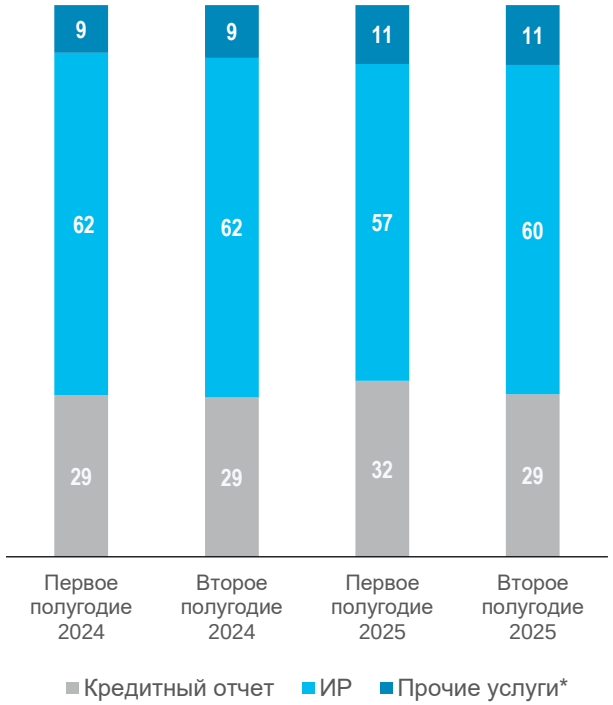
* Включая индивидуальный рейтинг, запросы на получение информации в ЦККИ, предоставление информационной части кредитной истории
** В том числе КПК, СКПК, лизингодатели, ОИП, ипотечные агенты, страховые организации, коллекторские организации

Сведения о СКИ

Услуги, оказанные субъектам кредитных историй

Кредитный отчет и индивидуальный рейтинг (млн ед.)

Изменение структуры услуг СКИ (%)



По итогам 2025 года

по сравнению с 2024 годом наблюдается **разнонаправленная динамика** количества оказанных субъектам услуг

на **6,5%** снизилось количество предоставленных ИР (доля услуги ИР – 59%)

на **4,3%** **увеличилось** количество предоставленных кредитных отчетов

47 млн ед. – общее количество оказанных субъектам услуг БКИ за 2025 год

Несмотря на снижение общего количества предоставленных ИР, его доля в услугах субъектам остается значительной (59%)

* Включая запросы на информирование об изменениях в кредитной истории (мониторинг изменений кредитной истории)

Ценность информации в кредитной истории: потенциал к сокращению просроченной задолженности достиг 337 рублей на 1 рубль затрат на кредитный отчет

Кредитный отчет содержит значительный объем информации о заемщиках, которая отражает риск неисполнения обязательства в будущем. Информация из кредитного отчета позволяет заимодавцам снизить объемы просроченной задолженности в их портфеле – выдавать займы более платежеспособным заемщикам.

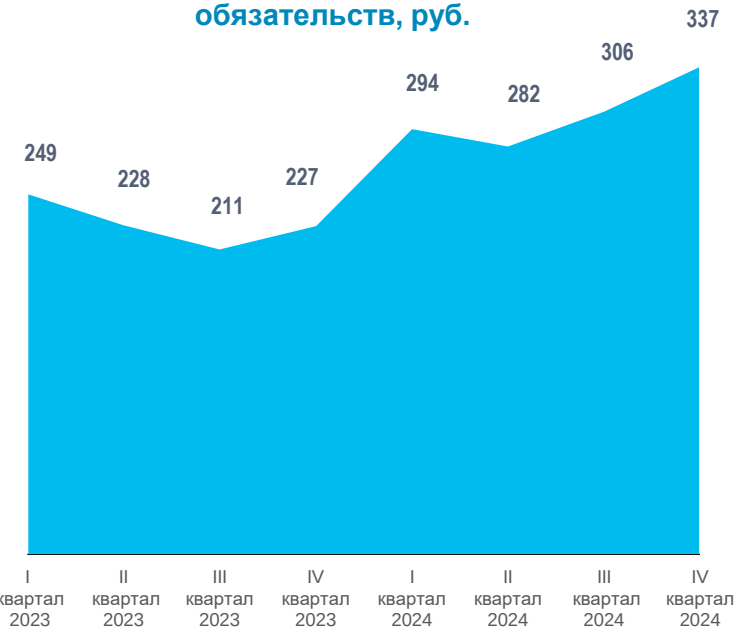
1) Выданные гражданам обязательства (**потребительские кредиты и микрозаймы)** поделены на 2 группы:
- при выдаче которых организация запрашивала кредитный отчет (группа А);
- при выдаче которых организация не запрашивала кредитный отчет (группа Б).

2) В каждой группе обязательств посчитано, сколько **рублей просрочки** (свыше 90 дней) приходится в среднем на 1 выданный за отчетный период (квартал) кредит (заем). При расчетах анализировался объем просроченной задолженности (в рублях) длительностью более 90 дней, возникшей в первые 12 месяцев с момента заключения кредитного договора. Учитывались только запросы кредитных отчетов, сделанные между заявкой и выдачей кредита.

3) Найдена разница между объемом просрочки на 1 выданный кредит (заем) группы Б и группы А. В IV квартале такая разница на 1 обязательство составила **1 050 рублей.** При этом объем просроченной задолженности по кредитам (займам), при выдаче которых не запрашивался кредитный отчет, на всем анализируемом периоде превышал объем просроченной задолженности по кредитам (займам), при выдаче которых кредитный отчет запрашивался.

4) Для оценки выгоды запроса кредитного отчета при принятии решения о выдаче кредита (займа) экономия на просрочке соотнесена с затратами на запрос 1 кредитного отчета в период выдачи кредита (займа). Для этого рассчитано отношение разницы в объеме просрочки на 1 обязательство (1 050 рублей) к среднерыночной стоимости кредитного отчета в 2024 году (3,11 рубля)[2]. В итоге каждый рубль, потраченный на кредитный отчет, может позволить снизить просрочку примерно на **337 рублей (IV квартал 2024 года)**. За полгода рост такой потенциальной экономии составил 19,5%. Поквартальная информация представлена на графике.

Потенциал к сокращению просроченной задолженности[1] в портфеле на 1 рубль затрат на кредитный отчет, запрошенный при заключении обязательств, руб.



[1] Объем просроченной задолженности длительностью более 90 дней, возникшей в первые 12 месяцев с момента заключения договора займа (кредита)

[2] Среднерыночная стоимость кредитного отчета (SR) в 2023 году составила 2,93 рубля, в 2024 году – 3,11 рубля, в 2025 году – 2,65 рубля

Международный опыт использования скоринговых оценок БКИ

Законодательное и нормативное регулирование применения скоринговой оценки бюро кредитных историй

1. При осуществлении процедуры секьюритизации в США (продаже банком выданных ипотечных кредитов Fannie Mae и Freddi Mac) кредитор обязан использовать отчет **tri-merge**, то есть запрашивать данные, в том числе скоринговые оценки, одновременно из 3 БКИ (Equifax, Experian, TransUnion)[1].
2. Федеральное агентство жилищного финансирования[2] США (FHFA) утверждает, какие именно скоринговые модели можно использовать для оценки в рамках процедуры андеррайтинга[3].

   До 2025 года монополией на модель обладал FICO (скоринговые модели FICO), однако в июле 2025 года FHFA объявил о валидации и одобрении еще одной скоринговой модели, созданной компанией VantageScore (модель VantageScore 4.0). Таким образом, кредиторы получили возможность выбора модели скоринга.
3. В регуляторных целях скоринговая оценка также используется для расчета показателей **LLPA**[4] **/ Credit Fees**[5], которые представляют собой матрицу надбавок процентных ставок по значительной группе ипотечных кредитов.

Особенности VantageScore 4.0

- Рассчитывается на основе информации из 3 бюро
- Оценивает поведение заемщика за период, а не на дату (то есть в том числе тех, у кого нет недавней кредитной активности)
- Дефолт: просрочка >90 дней в течение 24 месяцев
- Шкала баллов: от 300 до 850

[1] В США нет единой базы данных бюро кредитных историй, сведения из кредитной истории человека могут храниться в разных бюро
[2] В США выполняет функции регулятора, утверждающего скоринговые модели, которые могут использовать кредиторы
[3] В соответствии с законодательными и нормативными актами: «2018 Enactment of the Economic Growth, Regulatory Relief and Consumer Protection Act (Section 310)» и «The Validation and Approval of Credit Score Models Rule (12 CFR Part 1254)». Источник: www.fhfa.gov
[4] Loan-Level Price Adjustment Matrix. Источник: www.fanniemae.com
[5] Credit Fees for Mortgages. Источник: www.freddiemac.com

Международный опыт использования данных, содержащихся в кредитной истории

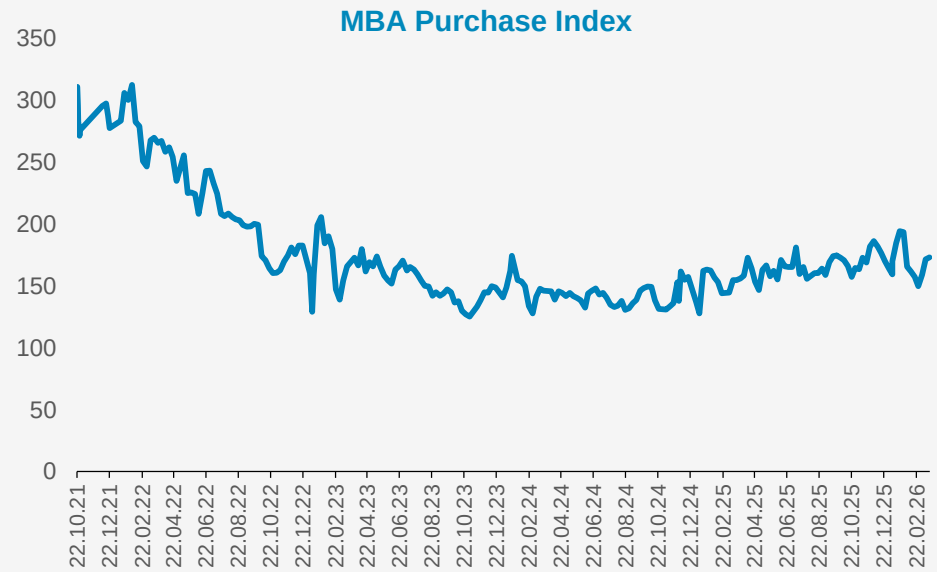
Индекс спроса на недвижимость (MBA[1] Purchase Index) – это агрегированный показатель, отражающий уровень интереса покупателей, направивших заявку на ипотеку, к объектам на рынке жилья в конкретный период в США[2]

Как рассчитывается

В США заявка-запрос кредитора (soft inquiries) раскрывается только в кредитном отчете гражданину, что исключает возможность учета таких данных в расчете как скорингового балла, так и отраслевых индексов на их основе. Поэтому методология MBA опирается на получаемые от кредиторов – участников ассоциации (более 75% ипотечного рынка) данные о заявках на ипотеку, которые затем отражаются в кредитной истории.
В России отсутствует такое ограничение (то есть данные обо всех заявках включаются в состав кредитной истории и учитываются при расчете индивидуального рейтинга), что позволяет рассчитывать такой индекс на данных БКИ.

Для чего используется

- Как опережающий индикатор спроса на покупку жилья на основе ипотечных заявок (рост ипотечных заявок часто предшествует росту заключенных сделок)
- Для оценки влияния ипотечных ставок и доступности кредитов: когда ставки падают, заявки обычно растут, и наоборот



[1] Mortgage Bankers Association of America (Национальная ассоциация ипотечных банкиров) – крупнейшая отраслевая ассоциация, представляющая интересы организаций, занимающихся жилищным и коммерческим финансированием недвижимости
[2] www.mba.org

Список нормативных актов

Закон № 9-ФЗ
Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Закон № 283-ФЗ
Федеральный закон от 31.07.2025 № 283-ФЗ «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки»

Закон № 284-ФЗ
Федеральный закон от 31.07.2025 № 284-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Закон № 137-ФЗ
Федеральный закон от 07.06.2025 № 137-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Закон № 442-ФЗ
Федеральный закон от 28.11.2025 № 442-ФЗ «О внесении изменений в статью 13 Федерального закона «О кредитных историях» и статьи 4 и 11 Федерального закона «О едином федеральном информационном регистре, содержащем сведения о населении Российской Федерации»

Закон № 545-ФЗ
Федеральный закон от 29.12.2025 № 545-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Закон № 476-ФЗ
Федеральный закон от 15.12.2025 № 476-ФЗ «О внесении изменения в статью 6 Федерального закона «О кредитных историях»

Законопроект № 1045978-8
Проект федерального закона № 1045978-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»

Законопроект № 1068268-8
Проект федерального закона № 1068268-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Законопроект № 1034778-8
Проект федерального закона № 1034778-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Указание Банка России № 7057-У
Указание Банка России от 19.05.2025 № 7057-У «О порядке направления нотариусами запросов о предоставлении информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится (хранятся) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, в Центральный каталог кредитных историй в виде электронного сообщения, а также о форме и порядке предоставления из Центрального каталога кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, нотариусам»

Указание Банка России № 7058-У
Указание Банка России от 19.05.2025 № 7058-У «О формате и составе запроса нотариуса в бюро кредитных историй, предусмотренного пунктом 6 части 1 статьи 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», составе информации, предоставляемой бюро кредитных историй в ответ на указанный запрос, и формате ее предоставления, а также порядке взаимодействия бюро кредитных историй с нотариусами»

Указание Банка России № 7189-У
Указание Банка России от 29.09.2025 № 7189-У «О взаимодействии квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с бюро кредитных историй, пользователями кредитных историй, иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления сведений о среднемесячных платежах, сведений для предупреждения возможного мошенничества, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в соответствии со статьями 6.2–6.4, 10.1 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»

Указание Банка России № 7037-У
Указание Банка России от 01.04.2025 № 7037-У «О требованиях к составу запроса кредитного отчета, направляемого в бюро кредитных историй должностными лицами, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, при проведении в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции проверки достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения ограничений и запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов, исполнения обязанностей, установленных Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», другими федеральными законами в целях противодействия коррупции, порядке и сроках предоставления кредитного отчета из бюро кредитных историй указанным должностным лицам»

Указание Банка России № 7055-У
Указание Банка России от 19.05.2025 № 7055-У «О требованиях к составу запроса о предоставлении информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, направляемого в Центральный каталог кредитных историй в виде электронного сообщения или в Банк России в виде документа на бумажном носителе должностными лицами, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, при проведении в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции проверки достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения ограничений и запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов, исполнения обязанностей, установленных Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», другими федеральными законами в целях противодействия коррупции, а также о форме и порядке предоставления из Центрального каталога кредитных историй таким должностным лицам указанной информации»

Указание Банка России № 7186-У
Указание Банка России от 29.09.2025 № 7186-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П и Указание Банка России от 11 мая 2021 года № 5791-У»

Список сокращений

ИР	Индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории
БКИ	Бюро кредитных историй
ССП	Сведения о среднемесячных платежах
МФЦ	Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг
КБКИ	Квалифицированное бюро кредитных историй
КО	Кредитная организация
МФО	Микрофинансовая организация
ЦККИ	Центральный каталог кредитных историй
СКПК	Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
КПК	Кредитный потребительский кооператив
ОИП	Оператор инвестиционной платформы
ПСК	Полная стоимость кредита
ЕРН	Единый регистр населения
СМЭВ	Система межведомственного электронного взаимодействия
ЕПГУ	Единый портал государственных и муниципальных услуг
Самозапрет	Установленный гражданином запрет на заключение с ним договоров потребительских кредитов (займов)
ФССП	Федеральная служба судебных приставов
ПКИ	Пользователь кредитной истории
ИФКИ, источник	Источник формирования кредитной истории, в том числе кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, лизинговые компании, операторы инвестиционных платформ, арбитражные управляющие
СКИ, субъект	Субъект кредитной истории – физическое или юридическое лицо, в отношении которого формируется кредитная история и которое является заемщиком по договору займа (кредита), поручителем по обязательству, в отношении которого формируется кредитная история, принципалом, в отношении которого выдана независимая гарантия, лизингополучателем, лицом, в отношении которого введены процедуры, применяемые в деле о несостоятельности (банкротстве), должником, в отношении которого вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с него денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо алиментных обязательств
Активные источники	За исключением источников, передающих малозначительный объем информации

Материал подготовлен Департаментом небанковского кредитования.

Замечания, комментарии и предложения, касающиеся структуры и содержания материала можно направлять по адресам:

SimonyanNA@cbr.ru, MaraevaOA@cbr.ru, KislovaOA@cbr.ru.

При использовании материалов Обзора ссылка на Банк России обязательна.

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

Центральный банк Российской Федерации, 2026