Пахоль Виктория Борисовна. Взаимодействие бюро кредитных историй и коммерческих банков в процессе управления кредитным риском : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Пахоль Виктория Борисовна; [Место защиты: Волгогр. гос. ун-т].- Волгоград, 2010.- 196 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/1802

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. Теоретические основы взаимодействия бюро кредитных историй и коммерческих банков в условиях глобализации экономики 14

1.1 Сущность и принципы управления кредитным риском в условиях финансового кризиса 14

1.2 Специфика функционирования бюро кредитных историй в России 30

1.3 Возрастание роли кредитных историй в работе коммерческих банков с заемщиками в современных экономических условиях 50

ГЛАВА 2. Анализ эффективности взаимодействия бюро кредитных историй и коммерческих банков при управлении кредитным риском 70

2.1 Основы взаимодействия бюро кредитных историй и коммерческих банков в условиях неопределенности внешней среды 70

2.2 Анализ рисков и доходности кредитных операций коммерческих банков 87

2.3 Воздействие бюро кредитных историй на кредитную деятельность коммерческих банков 104

ГЛАВА 3. Методологические основы реализации потенциала бюро кредитных историй в управлении кредитным риском коммерческих банков 128

3.1 Направления активизации сотрудничества бюро кредитных историй и коммерческих банков 128

3.2 Методика принятия коммерческими банками кредитных решений с использованием кредитных историй 148

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 159

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 162

ПРИЛОЖЕНИЯ 178

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Финансовый кризис оказал негативное влияние на развитие банковской системы Российской Федерации, обострил потребность рационализации банковской деятельности по эффективному и безопасному размещению денежных ресурсов. Риск убытков, особенно при кредитовании, ставит перед финансовой наукой вопросы, которые до сих пор остаются не решенными до конца. Финансовая наука и ее положения не в полной мере учитывают особенности кредитного риска и управления им. В условиях финансового кризиса усиливается потребность в научных исследованиях, суть которых связана с выявлением специфики кредитования и управления данным видом банковского риска в настоящее время. Современные тенденции банковского кредитования подтверждают, что большинство российских банков перешли в такое состояние, когда им приходится решать вопросы расширения ассортимента кредитных продуктов при сохраняющемся риске невозврата ссуженных средств, что делает актуальным внедрение современных методик управления кредитным риском.

Поэтому взаимодействие банков с бюро кредитных историй (БКИ), специализирующихся на формировании досье банковских заемщиков, является одним из наиболее перспективных способов минимизации кредитного риска. Риск-менеджмент в области кредитных операций с использованием информации о заемщике из БКИ является существенным фактором в достижении устойчивого экономического роста банка в рыночных условиях, а совершенствование банковской политики по управлению кредитным риском с использованием кредитных историй целесообразно рассматривать как метод достижения конкурентоспособности, устойчивости и безопасности функционирования современного банка. В настоящее время деятельность БКИ и их взаимодействие с банками практически не исследованы, требуют научного осмысления и обоснования.

Таким образом, актуальность исследования обусловлена необходимостью дальнейшего изучения взаимодействия БКИ и банков при управлении кредитным риском, что позволит, во-первых, раскрыть сущность БКИ, предоставляющих специфические услуги субъектам и пользователям кредитных историй, во-вторых, уточнить методические основы и расширить рамки традиционных приемов банка по управлению кредитным риском.

Степень разработанности проблемы. Теоретические и практические аспекты управления кредитными рисками с разной степенью полноты затрагиваются в трудах в трудах зарубежных и отечественных учёных-экономистов и практикующих банкиров: С. Э. Вайна, Х. В. Грюнинга, Т. У. Коха, К. Р. Макконела, Ф.Х. Найта, Л. М. Роджера, П.С. Роуза, Дж. Синки, Н. В. Александровой, Л.Г. Батраковой, Г.Н. Белоглазовой, Р.С. Бекова, М.В. Гончаровой, Я.Н. Дубенецкого, С.М. Игнатьева, Г.Г. Коробовой, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, Н.С. Пронской, О.Г. Семенюты, Т. В. Струченковой, Г.А. Тосуняна и др.

Доказывают необходимость использования в работе банка по оценке платежеспособности заемщика информации о нем из БКИ А. Г. Аксаков, В. Н. Кармазин, С. Е. Кисляков, А. В. Коваленко, В. А. Москвин, Е. В. Неволокина, Е. А. Немировская, В. Б. Пантелеева, И. В. Сурина, М. Н. Тоцкий, А. Я. Устаев, И. В. Шевченко, Н. М. Циркунов.

Важность формирования кредитных историй, как инструмента недопущения выдачи некачественных кредитов отмечают в своих научных статьях А. Ю. Викулин, Б. Б. Воронин, А. В. Зверева, К. В. Ким, В. О. Ли, И. Н. Рыкова, И. В. Сарнаков, Н. В. Фисенко.

Вместе с тем, содержательных научных трудов о деятельности БКИ, их роли в управлении кредитным риском, сотрудничестве с банками, явно недостаточно. В печати встречаются отдельные заметки, интервью с представителями БКИ, освещающие лишь отдельные аспекты деятельности этих организаций. К числу таких авторов относятся: А. Ю. Брагин, А. А. Вайшнурс, В. А. Гамза, Л. А. Кузнецов, О. И. Лагуткин, А. Б. Мошенский, А. В. Перевозчиков, С. А. Поярков, И. Н. Рыкова.

Область взаимодействия БКИ и банков при управлении кредитным риском все еще остается недостаточно исследованной. Также, мало изучено влияние дифференцирующих и трансформирующих факторов на особенности функционирования БКИ в условиях российской экономики, стимулирующих и препятствующих эффективному взаимодействию БКИ и банков на рынке кредитных продуктов. Вместе с тем, труды перечисленных учёных стали стимулом и послужили базой для более глубокого исследования проблем обеспечения эффективного взаимодействия БКИ и банков при управлении кредитным риском, и на этой основе укрепления финансовой устойчивости банков.

Недостаточные изученность и степень разработанности проблемы взаимодействия БКИ и банков при управлении кредитным риском, с одной стороны, и научно-практическая значимость – с другой, предопределили выбор темы диссертации, цели и задачи исследования.

Цель исследования состоит в теоретическом обосновании взаимодействия БКИ и банков при управлении кредитным риском и разработке приоритетных направлений их сотрудничества, обеспечивающих минимизацию кредитного риска банков.

В соответствии с указанной целью в диссертационной работе поставлены следующие задачи:

– выявить специфику функционирования и тенденции развития БКИ в России;

– обосновать комплекс принципов взаимодействия БКИ и банков, обеспечивающих рентабельность деятельности БКИ и минимизацию кредитного риска банков;

– определить характеристики, отражающие результативность взаимодействия БКИ и банков в современных экономических условиях;

– выявить внешние и внутренние факторы, стимулирующие и препятствующие эффективному взаимодействию БКИ и банков;

– разработать методики оперативного принятия банком кредитных решений на основе кредитной истории заемщика из БКИ;

– предложить возможные способы повышения эффективности взаимодействия БКИ и банка в работе с заемщиками.

Объектом исследования является взаимодействие БКИ и банков при управлении кредитным риском.

Предметом исследования является совокупность финансово-экономических отношений, возникающих в процессе взаимодействия БКИ и банка.

Методологической и теоретической основой исследования послужили теоретические положения и методологические подходы, изложенные в трудах отечественных и зарубежных ученых-экономистов по исследуемым проблемам, нормативные документы РФ, касающиеся деятельности БКИ и банков. В работе были использованы следующие методы исследования: системный подход, метод научной абстракции, методы экономико-статистического и сравнительного анализа, финансовой математики, финансового анализа, экспертных оценок.

Информационно-эмпирической базой исследования стали факты, установленные на основе анализа данных статистических и финансово-экономических российских и зарубежных изданий; материалы научных семинаров и конференций; законодательные и иные нормативные акты, регламентирующие деятельность российских БКИ и коммерческих банков; публикации в экономической литературе, посвященные проблемам развития БКИ и банковской сферы; данные Федеральной службы государственной статистики, Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ, периодической печати.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

1. Специфика функционирования российских БКИ проявилась в том, что: а) спрос на услуги БКИ способствует увеличению их числа, но базы сведений о клиентах сконцентрированы у пяти лидеров; б) предоставляемая БКИ информация не всегда бывает полностью достоверной и достаточной; в) БКИ повышают расходы на модернизацию системы сбора и накопления информации и защиты ее конфиденциальности, но это повышает стоимость услуг БКИ для банков; г)ужесточающаяся конкуренция между БКИ вынуждает их снижать цены на оказываемые ими услуги, что отрицательно сказывается на финансовых результатах работы БКИ и снижает их интерес к сотрудничеству с небольшими банками; д) эффективное функционирование БКИ возможно в условиях монополизации информационных услуг о заемщиках.

2. Взаимодействие БКИ и банков в области управления кредитным риском основано на следующих принципах: непересекаемости взаимных интересов (БКИ и банки не являются конкурентами, хотя объект их деятельности один и тот же – заемщик), паритетности (БКИ и банк являются равноправными партнерами на рынке кредитования физических и юридических лиц), дополняемости функций(приоритетные функции БКИ (формирование кредитной истории) и банка (выдача кредитов) в работе с заемщиком суммируются), согласованности (взаимодействие БКИ и банка увязано со стратегией развития БКИ и стратегией банка в области риск-менеджмента), взаимной информированности (кредитование заемщика банк осуществляет на основании объективной, достоверной и достаточной информации, полученной из БКИ, одновременно с согласия клиента банк предоставляет сведения о нем в БКИ).

3. На эффективность взаимодействия БКИ и банков при управлении кредитным риском разнонаправленно влияет ряд факторов, которые, с одной стороны, стимулируют, а с другой – препятствуют активизации этого процесса: а) минимизация расходов банка на создание РВПС при возрастании расходов банка на оплату услуг БКИ; б) оперативное получение кредитной истории при ограниченной объективности и асимметрии информации о заемщике и ограниченной ответственности БКИ за полноту и достоверность информации о клиенте; в) упрощенная процедура кредитования заемщиков при сложности и неудовлетворенности результатами поиска через центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) необходимой информации о местонахождении кредитной истории; г) рост объема кредитных операций банка при недостатке записей о заемщиках от общего числа потенциальных клиентов банков; д) кредитные решения на основе сравнения кредитной истории и результатов собственной проверки клиентов содержат минимальный кредитный риск, но требуют большего срока для предварительной работы банка с клиентом. Отрицательно влияют на эффективность взаимодействия БКИ и банков институциональные ограничения ответственности бюро, несогласованность в отдельных законодательных документах, регламентирующих деятельность БКИ и банков, утечка конфиденциальной информации из базы данных БКИ.

4. Результативность взаимодействия БКИ и банков при управлении кредитным риском оценивается с использованием принципов: гибкости процедуры оценки к изменяющимся условиям; объективности оценки при отражении реальной ситуации; надежности данных оценки результативности; практичности и логической связи между собираемыми данными и кредитными решениями банка; устойчивости оценки результативности при минимуме затрачиваемых усилий; своевременности информации, касающейся заемщиков с использованием современных информационных технологий. Результативность взаимодействия БКИ и банков при управлении кредитным риском, ориентированного на удовлетворение запросов заинтересованных сторон (государство; банк; заемщики; БКИ), подвержена воздействию дифференцирующих (денежные средства, персонал БКИ и банка, программы, процедуры) и интегрирующих (институциональные, организационные, информационные) факторов, оценивается показателями результативности применительно к каждой стороне (для государства – рост рыночной стоимости акций банка, повышение инвестиционной привлекательности банка; для банка – усиление финансовой устойчивости и финансовой безопасности банка, повышение дохода на активы и капитал банка; для заемщиков – оперативное получение кредитов; для БКИ – формирование кредитных историй на клиентов, предоставление банкам сведений о заемщиках), а также тремя группами показателей, характеризующих: а) затраты (расходы банка и БКИ, связанные с работой с заемщиком); б) непосредственный результат (объем предоставленных банком кредитов и информационных услуг БКИ); в) конечный результат (минимизация кредитного риска, доступность кредита добросовестным заемщикам).

5. Предложенная методика кредитного скоринга позволяет оперативно оценить кредитоспособность заемщика. Путем подсчета баллов по шести позициям, рассчитанным БКИ (в том числе по сведениям из кредитной истории), банк может отнести клиента к соответствующей категории кредитоспособности, которая может быть оценена как неудовлетворительная, удовлетворительная, хорошая или высокая. Каждой категории соответствуют рекомендации относительно принятия кредитного решения в зависимости от соблюдения заемщиком условий кредитных договоров по ранее полученным кредитам и новым кредитам, взятым в других банках.

6. Для повышения эффективности взаимодействия БКИ и банка при управлении кредитным риском целесообразно рекомендовать:

а) БКИ: наладить двусторонний обмен информацией с коллекторскими агентствами с целью оперативного взыскания долгов с недобросовестных заемщиков и исключения их повторного кредитования;

б) банкам: принимать решения относительно кредитования заемщика-юридического лица на основе консолидации результатов анализа платежеспособности заемщика и информации о нем из БКИ;

в) законодательным органам: предоставить банкам право передавать сведения в БКИ без согласия заемщиков, что позволит исключить кредитование недобросовестных клиентов другими банками и снять ограничения размера доли учредителей в капитале БКИ, что позволит сохранить конкуренцию между учредителями БКИ и независимость БКИ в их сотрудничестве с банками.

Научная новизна полученных результатов состоит в следующем:

– выявлена специфика функционирования российских БКИ, проявляющаяся в следующем: конфиденциальность информации о клиентах банка и обмен ею; увеличение числа бюро на рынке БКИ и концентрация информации у пяти лидеров; автоматизация сбора и обработки сведений о клиенте и наличие ошибок в кредитных историях; рост расходов на модернизацию системы защиты, влекущих удорожание услуг БКИ и снижение розничных цен на них; целесообразность монополизации информационных услуг о заемщиках;

– сформулированы принципы взаимодействия БКИ и банков (непересекаемости взаимных интересов, паритетности, дополняемости функций, согласованности, взаимной информированности), следование которым позволит обеспечить БКИ - прибыльную деятельность, а банкам минимизацию потерь при управлении кредитным риском;

– выявлены факторы, стимулирующие (уменьшение расходов на формирование РВП; оперативность получения банком информации о клиентах; упрощение процедуры анализа платежеспособности граждан; рост объема и качества кредитного портфеля; минимизация кредитного риска за счет избежания кредитования недобросовестных заемщиков) и препятствующие (увеличение себестоимости кредитных продуктов банка; ограниченная объективность и асимметрия информации от БКИ; сложность поиска кредитной истории; малый процент записей о заемщиках; институциональные ограничения ответственности БКИ; несогласованность в отдельных законодательных документах; утечка конфиденциальной информации) взаимодействию БКИ и банков при управлении кредитным риском. Доказано преобладание стимулирующих факторов над препятствующими;

– развиты теоретические основы оценки результативности взаимодействия БКИ и банка при управлении кредитным риском, включающие: принципы оценки (гибкость, объективность, надежность, практичность, устойчивость, своевременность); факторы, влияющие на результативность (дифференцирующие и интегрирующие), показатели результативности (применительно заинтересованных сторон; характеризующие затраты банка и БКИ; непосредственный результат; конечный результат);

– предложена методика оценки кредитоспособности клиента для оптимизации кредитного скоринга, основанная на подсчете баллов в зависимости от размера коэффициентов долговой нагрузки и текущей ликвидности, рентабельности, участия собственными средствами, динамики финансовых и производственных показателей клиента, категории его кредитной истории из БКИ, а также содержащая рекомендации относительно принятия кредитного решения;

– определены основные направления повышения эффективности взаимодействия БКИ и банка при управлении кредитным риском, включающие: обмен информацией между БКИ и коллекторскими агентствами; внедрение в банках матрицы решений относительно кредитования заемщика-юридического лица; рекомендации по изменению действующего законодательства, регулирующего деятельность БКИ.

Теоретическая и практическая значимость работы. Теоретическая значимость работы состоит в том, что основные положения и выводы диссертации расширяют и развивают научное представление о сущности и содержании взаимодействия БКИ и банков при управлении кредитным риском. Разработанные в процессе исследования теоретические положения, касающиеся цели, принципов, подверженности разнонаправленному влиянию различных факторов, оценки эффективности взаимодействия БКИ и банков, являются приращением научного знания в области банковского дела. Практическая значимость диссертации состоит в разработке рекомендаций по применению в процедуре принятия окончательного решения относительно выдачи клиенту кредита или отказе в кредитовании данных кредитной истории из БКИ, кредитного скоринга на основе сравнения результатов анализа банка и оценки кредитной истории из БКИ.

Материалы диссертации могут быть использованы: а) БКИ в целях повышения уровня рентабельности их деятельности, б) банками в целях эффективного управления кредитным риском, в) вузами в преподавании дисциплин «Финансовый менеджмент в банке», «Банковское дело», «Анализ деятельности коммерческого банка».

Апробация результатов исследования. Основные положения и выводы диссертации прошли апробацию на международной, всероссийских, региональных, межвузовских научно-практических конференциях в 2008-2009 гг. в Волгограде, Новосибирске, Пензе, Саратове. Результаты исследования нашли практическое применение в деятельности ОАО АКБ «Волгопромбанк» и в преподавании финансовых дисциплин в Волгоградском государственном университете.

Публикации. По материалам исследования опубликовано 12 научных статей общим объемом авторского вклада 8,55 п.л., в том числе 3 статьи в изданиях, рекомендуемых ВАК РФ, 1 монография с авторским вкладом – 3,5 п.л.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 181 источника и 7 приложений. Общий объем диссертации составляет 196 страниц. Работа содержит табличный и графический материал (22 таблицы и 9 рисунков).

## Сущность и принципы управления кредитным риском в условиях финансового кризиса

Современная экономика, осложненная финансовым кризисом, характеризуется повышенной потребностью в финансовых ресурсах, в том числе в виде банковских кредитов. В связи с этим обозначилась необходимость дальнейшего изучения деятельности банков по обеспечению эффективности кредитования, управления кредитными рисками, поиска новых инструментов в работе с заемщиками. Высокое качество кредитного портфеля и улучшение ситуации с возвратностью кредитов в значительной мере возможны благодаря использованию банками кредитных историй потенциальных заемщиков из бюро кредитных историй (БКИ). Чтобы в полной мере представить роль БКИ в управлении кредитным риском банков, необходимо раскрыть специфику кредитной деятельности современного банка, исследовать важнейшие аспекты, связанные с категориями «кредит», «риск», «управление».

«Современный банк - это крупный конкурентоспособный банк с широким и гибким ассортиментом не только банковских, но и других финансовых услуг, приспособленных к потребностям различных групп клиентов. В центре его внимания находятся проблемы освоения и реструктуризации традиционных сфер деятельности, совершенствования систем управления рисками»1, так как «проблема управления рисками - одна из главных в банковском менеджменте»". Отличительной особенностью современных российских банков является их ориентация на удовлетворение запросов в оперативном и сервисном обслуживании не только крупных предприятий и организаций, но и представителей малого и среднего бизнеса, а .также-граждан, число которых неуклонно увеличивается. Рост реальных потребительских расходов, размера номинальной среднемесячной зарплаты на 12,8%, реальных денежных доходов населения за 2008 год на 7,8%3 отражается на поведении людей: «Эти процессы формируют новую, социальную базу российской банковской клиентуры. Рост благосостояния-части населения, которая составляет потребительскую основу финансово-банковского сектора, приводит к тому, что «бороться» за клиента становится выгодным. Этому способствуют и развитие инфраструктуры финансово-банковской сферы, ужесточение конкуренции, удорожание банковских. услуг»4.

Динамично развивающаяся экономика, интеграция России в мировое экономическое сообщество обусловили неизбежность адекватного преобразования в банковской сфере, прежде всего, в качестве менеджмента,-комплексно охватывающем все направления в работе банка. «Целью развития банковской системы становится рост клиентской базы (критической массы) для максимизации доходов при соблюдении установленных уровней риска, исходя из выбранных банком бизнес-направлений развития (стратегии и тактики). Менеджмент банка при этом нацелен на управление соотношением рынок/клиент, технологическим процессом, ресурсами, а также риск-менеджмент» .

## Основы взаимодействия бюро кредитных историй и коммерческих банков в условиях неопределенности внешней среды

Произошедшие кардинальные перемены в сфере банковского кредитования PI риск-менеджмента обусловлены глобальной трансформацией российского и мирового хозяйственного механизма. Базисным фактором, определившим основное направление произошедших перемен, стало формирование экономики, основанной на частной собственности и предпринимательстве. В новом обществе расширение производства и увеличение потребления происходят с участием заемных средств - банковского кредита. В связи с этим обозначилась прямо пропорциональная зависимость между уровнем развития производственной сферы, потреблением, конкурентоспособностью банков, платежеспособностью заемщиков и темпами роста экономики страны.

Современная экономика сложна в силу того, что финансовые отношения между субъектами разнообразны и зависят от многих факторов общеэкономического, правового, управленческого и социального характера. Увеличение видов субъектов, прямо или косвенно участвующих (задействованных) в банковском кредитовании вносит коррективы в сложившиеся отношения между банком и ссудополучателем. В прежние отношения между банком, как кредитором, и заемщиком добавились отношения с БКИ. Образовался своеобразный треугольник «БАНК -ЗАЕМЩИК - БКИ», где каждый участник зависит от двух других, и в свою очередь, оказывает влияние на принимаемые ими решения, в данном случае -в области кредитования.

Пара «БАНК - БКИ» объединены общей целью - оказать услугу заемщику. Можно уточнить, .что заемщик выступает связующим звеном между банком и БКИ при осуществлении кредитных операций. Сложность организации эффективного кредитования и управления кредитным риском в значительной степени обусловливается разнообразием интересов субъектов, которые имеют к этому процессу прямое или косвенное отношение. Уравнение баланса интересов в сфере кредитования в совокупности с эффективным управлением кредитным риском условно можно представить в следующем виде:

Интерес общества(государства) = Интерес банка как кредитора(акціюнеров банка) + Интерес заемщика + Интерес БКИ

Одновременное соблюдение интересов всех названных сторон в кредитной деятельности банка представляет собой сложную задачу, однако именно ее решение в целом определяет эффективность управления кредитным риском. Взаимный интерес указанных сторон в высокой результативности банковского кредитования можно отразить критерием успешного достижения интегральной цели, каковой является максимизация доли банка на рынке кредитования (МРКр), зависящей от объема кредитных услуг, предоставленных банком платежеспособным заемщикам. Так как банки в приоритетном порядке кредитуют заемщиков, имеющих положительные кредитные истории в БКИ, то на результативность банковского кредитования оказывают влияние факторы, воздействующие на деятельность БКИ (см. формулу 1): А - человеческий фактор (квалификация персонала), Р - человеческий фактор (клиенты-физические лица), Т — технический фактор, М - материальный фактор, Ins - институционный, О -организационный, Inf - информационный фактор (кредитная история клиента из БКИ).

## Направления активизации сотрудничества бюро кредитных историй и коммерческих банков

Несмотря на положительную динамику в развитии БКИ, в их деятельности и во взаимоотношениях с банками в настоящее время имеет место ряд проблем, устранение которых обеспечит не только повышение эффективности работы БКИ, но и позитивно отразится на их взаимодействии с банками при управлении кредитными рисками. Перспективы дальнейших взаимоотношений между банками и БКИ зависят от решения существующих проблем в области формирования и обмена информацией о заемщиках. В связи с этим, по словам Р. С. Бекова: «Желательно, чтобы на первый план выступали взаимные выгоды от деятельности в финансовой сфере, в том числе от обмена финансовой информацией» . Сбор такой информации, создание и регулярное пополнение досье на клиентов, пользовавшихся кредитами банков и нуждающихся в них, требует, с одной стороны, юридического обеспечения в виде законодательно оформленных положений,-с другой стороны - содержания штата квалифицированных сотрудников бюро, надежной системы, обеспечивающей сохранность имеющейся информации. А это сопряжено с высокими затратами для БКИ. Одновременно, сведения о клиенте, получаемые банками из бюро, должны быть оплачены - БКИ функционирую по принципу самоокупаемости - а это несколько сдерживает активность банков.

Названные причины сдерживают активизацию деятельности существующих БКИ и открытию новых. К концу 2007 года по данным «Банковского обозрения» кредитные бюро находились еще только на полпути к успеху, так как система БКИ обеспечивала потребности рынка кредитования в лучшем случае наполовину. Аналитики отмечали, что «граждане неохотно дают согласие на предоставление своей кредитной истории, а банки часто работают с бюро лишь для «галочки». В истекшем 2007 году БКИ не стали органической частью финансовой жизни российских граждан и не вписались в банковскую систему России». Такой вывод делает большинство экспертов, в том числе и представители самих кредитных бюро . Кроме того, количество и качество информации, содержащейся в БКИ, не удовлетворяет запросы банкиров . Статистика лишь подтверждает эти выводы. К концу 2007 г. в БКИ содержится не более 10% записей о заемщиках от общего числа потенциальных клиентов банков.

В течение 2007 году лишь в половине случаев ЦККИ нашел необходимую информацию о местонахождении кредитной истории. Остальные 50% запросов остались без ответа, т. е. по интересующему заемщику не нашлось вообще никакой официальной информации ни в одном из БКИ. Получается, что половина всех заемщиков либо впервые обратилась за ссудой, либо не имеет кредитной истории. К началу 2009 г. ситуация несколько улучшилась: «Удельный вес положительных ответов из ЩСКИ на запросы через кредитные организации - более 57%» .