



**Примечания (в свободной форме)**

*Примечания*

**Вопрос:** данные каких систем учета и отчетности использовались для подготовки информации (бухгалтерский учет, управленческий учет, др.)?

*Ответ*

## **Инструкция по представлению сведений о кредитах в рублях, предоставленных физическим лицам с использованием банковских карт**

Данные формируются по кредитам без обеспечения в рублях, предоставленным физическим лицам с использованием электронного средства платежа (банковские карты), в том числе кредитам «овердрафт». В отчете отражается информация о расшифровке всего портфеля ссуд (остатки и обороты), предоставленных физическим лицам с использованием банковских карт, за отчетный период (обороты) и на отчетную дату (остатки).

Индивидуальные условия предоставления кредитов, независимо от наличия или отсутствия цели использования кредита, определяют сумму лимита кредитования с использованием электронного средства платежа (кредитные карты), в том числе при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента - физического лица (овердрафт).

Информация формируется в разрезе банковской услуги (группы банковских услуг) и балансового счета путем группировки кредитов, если по ним предусмотрены одинаковые условия начисления процентной ставки и продолжительность льготного периода.

При отражении данных за отчетный период и на отчетную дату применяются подходы, используемые при составлении отчетности по форме 0409101.

Период сбора: по состоянию на 01.01.2025 (данные за декабрь 2024 года), на 01.02.2025 (данные за январь 2025 года), на 01.03.2025 (данные за февраль 2025 года).

Сроки представления информации: ежемесячно не позднее 12 рабочего дня месяца, следующего за обследуемым.

### **Порядок заполнения граф.**

**В графе 1** указывается перечень банковских услуг по операциям предоставления средств физическим лицам с использованием электронного средства платежа (банковские карты). В графе 1 допустимо указать наименование банковского продукта либо группы банковских продуктов, по которым действуют одинаковые условия в части продолжительности льготного периода и максимальной процентной ставки.

**В графе 2** указывается номер балансового счета второго порядка, на котором учитывается задолженность (не включая просроченную) по кредитам в рублях, предоставленным физическим лицам с использованием банковских карт, по каждой услуге, отраженной в графе 1.

**В графах 3-4** указывается остаток задолженности по основному долгу по состоянию на отчетную дату (с учетом процентов, причисленных по состоянию на отчетную дату к сумме на счете, отражаемой на балансовом счете, указанном в графе 2) в зависимости от того, было ли в отчетном месяце начисление процентов на остаток задолженности по различным счетам клиентов по банковской услуге, указанной в графе 1.

**В графе 5** указывается остаток просроченной задолженности по основному долгу по состоянию на отчетную дату, перенесенный на счета по учету просроченной задолженности со счетов по учету срочной задолженности по банковским картам физических лиц.

**В графе 6** указывается среднее арифметическое значение за отчетный месяц дневного остатка задолженности по основному долгу по всем счетам клиентов по банковской услуге, указанной в графе 1.

**В графе 7** указывается среднее арифметическое значение за отчетный месяц дневного платежа, выплаченного в счет погашения основного долга, по всем счетам клиентов по банковской услуге, указанной в графе 1.

**В графе 8** отражается сумма средств, на которую начислялись проценты в отчетном месяце.

**В графе 9** отражается общая сумма начисленных в отчетном месяце процентов.

**В графе 10** указывается максимальная из номинальных процентных ставок по проведенным расчетам и оплате товаров и услуг (без штрафных санкций и без учета ставок за снятие наличных), предусмотренных установленными условиями кредитования по банковской услуге, указанной в графе 1.

**В графе 11** указывается количество дней льготного беспроцентного периода, соответствующее установленным условиям кредитования по банковской услуге, указанной в графе 1. Если условиями договора предусмотрена разная продолжительность льготного периода, допустим, в зависимости от месяца выдачи

кредитных средств, следует отражать информацию по банковской услуге, указанной в графе 1, также и в разрезе продолжительности льготного периода<sup>1</sup>.

**В графе 12** указывается среднее значение лимита кредитования, исходя из лимитов, установленных кредитным договором, независимо от фактического использования, по отношению к общему количеству счетов по банковской услуге, указанной в графе 1.

**В графе 13** указывается признак возможности использования рассрочки с учетом следующих кодов:

1 – имеется возможность использования рассрочки по банковской карте;

0 – отсутствует рассрочка по банковской карте.

Суммы в графах 3–9, 12 указываются в тысячах рублей.

***Поле «Примечания» и ответ на вопрос заполняются в свободной форме.***

---

<sup>1</sup> Например, в первом месяце после заключения договора предусмотрена продолжительность льготного периода – 100 дней, начиная со второго месяца после заключения договора – 30 дней. Информация по таким договорам группируется по банковскому продукту/услуге и балансовому счету, на котором учитываются операции, а также по процентной ставке и льготному периоду по банковской услуге.



## Раздел 2.

Наименование банковской услуги	Балансовый счет первого порядка, на котором учитывается задолженность (не включая просроченную)	Количество карт, по которым происходили выдачи в отчетном месяце, тыс. руб.				Лимит по кредитам						Доля карт, активированных в отчетном периоде, в общем количестве карт, выданных за отчетный месяц
		Всего	в том числе:			Средний лимит, тыс.руб.	Совокупный лимит в соответствии с индивидуальными условиями (договорами), тыс. руб.	Сумма на которую был увеличен лимит клиентам в отчетном месяце, тыс. руб.		Сумма, на которую был уменьшен лимит клиентам в отчетном месяце, тыс. руб.		
			по которым не начислялись проценты	по которым начислялись проценты	по которым сняты наличные деньги (и приравненные к ним операции, в т.ч. перевод задолженности в другой банк)			по инициативе клиента	по инициативе банка	по инициативе клиента	по инициативе банка	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

### Примечания (в свободной форме)

*Примечания*

**Вопрос: данные каких систем учета и отчетности использовались для подготовки информации (бухгалтерский учет, управленческий учет, др.)?**

*Ответ*

## **Инструкция по представлению сведений о кредитах в рублях, предоставленных физическим лицам с использованием банковских карт**

Данные формируются по кредитам без обеспечения в рублях, предоставленным физическим лицам с использованием электронного средства платежа (банковские карты), в том числе кредитам «овердрафт». В отчете отражается информация о расшифровке всего портфеля ссуд (остатки и обороты), предоставленных физическим лицам с использованием банковских карт, за отчетный период (обороты) и на отчетную дату (остатки).

Индивидуальные условия предоставления кредитов, независимо от наличия или отсутствия цели использования кредита, определяют сумму лимита кредитования с использованием электронного средства платежа (кредитные карты), в том числе при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента - физического лица (овердрафт).

**Информация в разделе 1** формируется в разрезе банковской услуги (группы банковских услуг), балансового счета первого порядка и типа операции путем группировки кредитов, если по ним предусмотрены одинаковые условия начисления процентной ставки и продолжительность льготного периода.

**Информация в разделе 2** формируется в разрезе банковской услуги (группы банковских услуг) и балансового счета первого порядка путем группировки кредитов, если по ним предусмотрена одинаковая продолжительность льготного периода, без разделения информации по типу операции и процентной ставке.

При отражении данных за отчетный период и на отчетную дату применяются подходы, используемые при составлении отчетности по форме 0409101.

Период сбора: по состоянию на 01.04.2025 (данные за март 2025 года), на 01.05.2025 (данные за апрель 2025 года), на 01.06.2025 (данные за май 2025 года).

Сроки представления информации: ежемесячно не позднее 12 рабочего дня месяца, следующего за обследуемым.

### **Порядок заполнения граф.**

#### **В разделе 1:**

**В графе 1** указывается перечень банковских услуг по операциям предоставления средств физическим лицам с использованием электронного средства платежа (банковские карты). В графе 1 допустимо указать наименование банковского продукта либо группы банковских продуктов, по которым действуют одинаковые условия в части продолжительности льготного периода и максимальной процентной ставки.

**В графе 2** указывается номер балансового счета первого порядка, на котором учитывается задолженность (не включая просроченную) по кредитам в рублях, предоставленным физическим лицам с использованием банковских карт, по каждой услуге, отраженной в графе 1. Графа может принимать значения номеров балансовых счетов 455 или 457, а также номера других балансовых счетов первого порядка, на которых учитываются обследуемые операции кредитной организации.

**В графе 3** указывается максимальная из номинальных процентных ставок по проведенным расчетам и оплате товаров и услуг (без штрафных санкций), предусмотренных установленными условиями кредитования по банковской услуге, указанной в графе 1.

**В графе 4** указывается тип операции с учетом следующих кодов:

1 – снятие наличных и квази-наличные операции снятия\перевода;

0 – прочие операции, в т.ч. операции безналичной оплаты товаров и услуг.

**В графе 5** указывается количество дней льготного беспроцентного периода, соответствующее установленным условиям кредитования по банковской услуге, указанной в графе 1. Если условиями договора предусмотрена разная продолжительность льготного периода, допустим, в зависимости от месяца выдачи кредитных средств, следует отражать информацию по банковской услуге, указанной в графе 1, также и в разрезе продолжительности льготного периода<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Например, в первом месяце после заключения договора предусмотрена продолжительность льготного периода – 100 дней, начиная со второго месяца после заключения договора – 30 дней. Информация по таким договорам группируется по банковскому продукту/услуге и балансовому счету, на котором учитываются операции, а также по процентной ставке и льготному периоду по банковской услуге.

**В графе 6** указывается признак возможности использования рассрочки с учетом следующих кодов:

1 – имеется возможность использования рассрочки по банковской карте;

0 – отсутствует рассрочка по банковской карте.

**В графе 7** отражаются данные об объеме кредитных средств, предоставленных с использованием банковских карт *в течение месяца*, по которым не происходило начисление процентов в течение месяца<sup>2</sup>.

**В графах 8-8.1** отражаются данные об объеме кредитных средств, предоставленных с использованием банковских карт *в течение месяца*, по которым происходило начисление процентов в течение месяца. По графе 8.1 отражается информация об объеме кредитных средств, *предоставленных в течение месяца*, по которым происходило начисление процентов в связи с окончанием грейс-периода<sup>3</sup>.

Дебетовые обороты по балансовым счетам, возникающие в результате переноса остатков с одного балансового счета на другой при изменении условий кредитных договоров, не включаются в графы 7-8.1.

**В графах 9-10** указывается остаток задолженности по основному долгу по состоянию на отчетную дату (с учетом процентов, причисленных по состоянию на отчетную дату к сумме на счете, отражаемой на балансовом счете, указанном в графе 2) в зависимости от того, было ли в отчетном месяце начисление процентов на остаток задолженности по различным счетам клиентов по банковской услуге, указанной в графе 1.

**В графе 11** указывается остаток задолженности по начисленным процентам и комиссиям по состоянию на отчетную дату.

**В графе 12** указывается остаток просроченной задолженности по основному долгу по состоянию на отчетную дату, перенесенный на счета по учету просроченной задолженности со счетов по учету срочной задолженности.

**В графе 13** указывается остаток просроченной задолженности по начисленным процентам и комиссиям по состоянию на отчетную дату, перенесенный на счета по учету просроченной задолженности со счетов по учету срочной задолженности.

**В графе 14** указывается среднее арифметическое значение за отчетный месяц дневного платежа, выплаченного в счет погашения основного долга, по всем счетам клиентов по банковской услуге, указанной в графе 1.

**В графе 15** отражается сумма средств, на которую начислялись проценты в отчетном месяце.

**В графе 16** отражается общая сумма начисленных в отчетном месяце процентов.

**В графе 17** указывается среднее арифметическое значение за отчетный месяц дневного остатка задолженности по основному долгу по всем счетам клиентов по банковской услуге, указанной в графе 1.

**В графах 18-19** отражается информация о сумме комиссий за пользование кредитной картой, в том числе за снятие наличных денежных средств и квази-наличные операции снятия или перевода. В графе 18 отражается информация о сумме комиссий, начисленных в отчетном месяце за счет кредитных средств клиента. В графе 19 отражается информация о сумме комиссий, полученных за счет собственных средств клиентов в отчетном месяце.

Данные в графе 3 указываются с округлением до двух знаков после запятой

Данные в графах 7-19 указываются в тысячах рублей.

## **В разделе 2:**

**В графе 1** указывается перечень банковских услуг по операциям предоставления средств физическим лицам с использованием электронного средства платежа (банковские карты). В графе 1 допустимо указать наименование банковского продукта либо группы банковских продуктов, по которым действуют одинаковые условия в части продолжительности льготного периода и максимальной процентной ставки.

**В графе 2** указывается номер балансового счета первого порядка, на котором учитывается задолженность (не включая просроченную) по кредитам в рублях, предоставленным физическим лицам с использованием банковских карт, по каждой услуге, отраженной в графе 1. Графа может принимать значения номеров балансовых счетов 455 или 457, а также номера других балансовых счетов первого порядка, на которых учитываются обследуемые операции кредитной организации.

---

<sup>2</sup> Кредитные средства предоставлены в рамках грейс-периода, который не закончился на конец месяца.

<sup>3</sup> Кредитные средства предоставлены в рамках грейс-периода, который закончился в отчетном месяце.



**В графах 3-6** отражается информация о количестве кредитных карт, по которым производились выдачи в отчетном месяце, указанные в графах 7-8 раздела 1. В графе 3 указывается общее количество кредитных карт, отраженных в графах 4-6, по которым производились операции выдачи (оплаты) в отчетном месяце. В графе 4 указывается количество кредитных карт, по которым производились операции выдачи в отчетном месяце без начисления процентов, за исключением кредитных карт, отраженных в графе 5. В графе 5 указывается количество кредитных карт, по которым производились операции выдачи в отчетном месяце с начислением процентов. В графе 6 отражается информация о количестве кредитных карт, по которым производились операции снятия наличных в отчетном месяце, включая карты, отраженные по графам 4-5.

**В графе 7** указывается среднее значение лимита кредитования, исходя из лимитов, установленных кредитным договором, независимо от фактического использования, по отношению к общему количеству счетов по банковской услуге, указанной в графе 1.

**В графе 8** отражается информация о совокупном лимите по всем действующим кредитным картам в соответствии с индивидуальными условиями (договоров).

**В графах 9-12** отражается информация о сумме, на которую был увеличен/уменьшен совокупный лимит по всем действующим кредитным картам в соответствии с индивидуальными условиями (договоров) в зависимости от инициатора изменения лимита (по инициативе клиента или по инициативе кредитной организации).

**В графе 13** отражается в процентах доля карт, по которым договор был заключен в отчетном периоде, и проведена хотя бы одна транзакция, в общем количестве карт, выданных за отчетный месяц.

Данные в графах 7-12 указываются в тысячах рублей.

*Поле «Примечания» и ответ на вопрос заполняются в свободной форме.*

#### **Порядок представления сведений.**

Файлы по форме обследования представляются в формате XLSX письмом через личный кабинет участника информационного обмена. Тема письма должна содержать текст: «Об обследовании Департамента статистики по банковским картам ФЛ».

Наименование приведенного файла «REGNUM\_YYYY\_MM\_карты\_ФЛ», где: REGNUM - регистрационный номер КО (только числовой, без символов), «YYYY-MM-DD» - дата в формате «ГГГГ-ММ-ДД» (ГОД-МЕСЯЦ-ДЕНЬ).

Разделитель десятичных знаков – «,» (запятая).

Методологические вопросы следует направлять на следующие адреса электронных почт: [doroshdo@cbr.ru](mailto:doroshdo@cbr.ru), [morozovaa@cbr.ru](mailto:morozovaa@cbr.ru), [pogrebnavv@cbr.ru](mailto:pogrebnavv@cbr.ru). В теме письма следует указывать следующей текст «Вопрос по сбору данных по банковским картам ФЛ - REGNUM», где: REGNUM - регистрационный номер КО (только числовой, без символов).