

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 периода возникновения требований по траншам, 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 периода активации карты, 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: на 01.04.2026 (данные за март 2026 года), на 01.05.2026 (данные за апрель 2026 года), на 01.06.2026 (данные за май 2026 года), на 01.07.2026 (данные за июнь 2026 года), на 01.08.2026 (данные за июль 2026 года), на 01.09.2026 (данные за август 2026 года).

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

Порядок заполнения граф.

В разделе 1 отражается информация по кредитам с использованием банковских карт, по которым в отчетном месяце были выдачи и/или имелась ненулевая задолженность, в следующем порядке.

В графе 0 указывается год и месяц, в котором возникли балансовые требования по траншу кредитной карты, в формате ГГГГ-ММ.

В графе 1 указывается перечень банковских услуг по операциям предоставления средств физическим лицам с использованием электронного средства платежа (банковские карты). В графе 1 допустима группировка банковских продуктов, отражаемых на одном балансовом счете первого порядка, 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, в разрезе по периоду, отраженному в графе 0, и по 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, предусмотренных условиями кредитного договора по банковской услуге, указанной в графе 1, (без штрафных санкций).

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 периода¹.

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 отчетного месяца*, по которым не происходило начисление процентов в течение месяца².

В графах 8-8.1 отражаются данные об объеме кредитных средств, предоставленных с использованием банковских карт *в течение отчетного месяца*, по которым происходило начисление процентов в течение месяца. По графе 8.1 отражается информация об объеме кредитных средств, *предоставленных в течение отчетного месяца*, по которым происходило начисление процентов в связи с окончанием грейс-периода³.

Графы 7-8.1 заполняются только для текущего отчетного месяца, отраженного в графе 0⁴. 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 (включая просроченную задолженность, отражаемую в графе 12, и проценты, причисленные 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. Информация в графе 10 формируется с учетом просроченной задолженности, отражаемой в графе 12.

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.

Если по строке все графы 7-13 принимают значение 0, строка не включается в данное Обследование.

В графе 14 указывается сумма минимальных платежей, установленных к выплате в отчетном месяце, по кредитным картам.

В графе 15 отражается сумма средств, на которую начислялись проценты *в отчетном месяце*. Графа заполняется только для текущего отчетного месяца, отраженного в графе 0⁴.

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, по траншам, предоставленным в отчетном месяце. Графа заполняется только для текущего отчетного месяца, отраженного в графе 0⁴.

¹ 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.

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

³ Кредитные средства предоставлены в рамках грейс-периода, который закончился в отчетном месяце.

⁴ Например, для отчета по состоянию на 01.04.2025 (за март 2025 г.) графы будут заполнены только по тем строкам, по которым в графе 0 указан период «2025-03».

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 и причисленных к основной сумме долга по кредитной карте. В графе 19 отражается информация о сумме комиссий, полученных в отчетном месяце кредитной организацией от клиента за счет собственных средств клиента и при отсутствии задолженности по указанной комиссии на отчетную дату. Графы 18-19 заполняются только для текущего отчетного месяца, отраженного в графе 0⁴.

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

Данные в графах 7-19 указываются в тысячах рублей.

В разделе 2 отражается информация по всем действующим кредитным договорам на предоставление кредитов с использованием банковских карт в следующем порядке.

В графе 0 указывается год и месяц, в котором была активирована кредитная карта, в формате ГГГГ-ММ.

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 или будет учитываться ⁵ задолженность (не включая просроченную) по кредитам в рублях, предоставленным физическим лицам с использованием банковских карт, отраженных в графах 3-6, 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 по учету обследуемых операций кредитной организации.

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 9-12.1 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 12.1 отражается информация о сумме уменьшенного лимита при ухудшении кредитного профиля заемщика по всем действующим кредитным картам в соответствии с индивидуальными и/или общими условиями (договоров).

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. Графа заполняется только для текущего отчетного месяца, отраженного в графе 0⁴.

⁵ Например, если по активированной карте заемщика-резидента установлен лимит, но балансовая задолженность по основному долгу 0 и операции в отчетном месяце не проводились, то информацию граф 7-13 по такой кредитной карте следует отразить по строке с балансовым счетом первого порядка 455 (или иным балансовым счетом, по которому будет отражаться задолженность, когда клиент воспользуется картой). При этом в графах 3-6 такая карта не отразится.

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, tds@cbr.ru, rej1@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).