



ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ

ДИНАМИКА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ КРЕДИТОВ НАСЕЛЕНИЯ И БИЗНЕСА

- В марте 2022 года в связи с осложнением экономической ситуации в результате введения санкций в отношении Российской Федерации было принято решение¹ о возобновлении действия статей 6 и 7 Федерального закона № 106-ФЗ² на период до 30 сентября 2022 года. Впоследствии действие кредитных каникул было продлено: сначала на период с 1 января по 31 марта 2023 года³, а затем – до 31 декабря 2023 года⁴. С 1 января 2024 года право на кредитные каникулы по потребительским кредитам (займам) будет действовать на постоянной основе⁵.
- Также Банк России рекомендует рассматривать заявления заемщиков, испытывающих сложности с исполнением кредитных обязательств, и предоставлять реструктуризацию в рамках собственных программ банков⁶.
- С 7 октября 2022 года вступил в силу Федеральный закон № 377-ФЗ⁷, который дает право лицам, призванным на военную службу в рамках мобилизации, лицам, принимающим участие в специальной военной операции, а также членам их семей оформлять кредитные каникулы.

¹ Федеральный закон от 08.03.2022 № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (статья 13), Федеральный закон от 14.03.2022 № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

³ Федеральный закон от 19.12.2022 № 519-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

⁴ Федеральный закон от 14.04.2023 № 132-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

⁵ Федеральный закон от 24.07.2023 № 348-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁶ Информационное письмо Банка России от 10.03.2022 № ИН-01-23/32 «Информационное письмо об особенностях применения нормативных актов Банка России».

⁷ Федеральный закон от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».



- С 20 октября 2022 года вступила в силу статья 7.3 Федерального закона № 106-ФЗ, регулирующая предоставление кредитных каникул обществам с ограниченной ответственностью (ООО), состоящим из одного участника-военнослужащего.
- В настоящем материале представлены итоги мониторинга реструктуризации кредитов физических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) в условиях действия санкций за март 2022 – сентябрь 2023 года, а также кредитов юридических лиц, не являющихся субъектами МСП, за период с 19 февраля 2022 года по 30 сентября 2023 года. Информация о кредитных каникулах в рамках Федерального закона № 377-ФЗ и статьи 7.3 Федерального закона № 106-ФЗ приведена за период с 21 сентября 2022 года по 30 сентября 2023 года.
- Согласно информации, полученной от банков, в III квартале 2023 года по сравнению с II кварталом спрос на реструктуризацию увеличился со стороны как физических лиц, так и субъектов МСП.

Реструктуризация кредитов физических лиц

Реструктуризация кредитов в условиях санкций⁸

- С марта 2022 года по сентябрь 2023 года банки получили 3990,3 тыс. заявлений физических лиц об изменении условий кредитных договоров, в том числе 3560,7 тыс. заявлений по собственным программам банков, 409,9 тыс. – о предоставлении кредитных каникул и 19,6 тыс. – ипотечных каникул.
- В III квартале 2023 года поступило 583,6 тыс. заявок. Спрос существенно не изменился, количество заявок по сравнению с II кварталом увеличилось на 5%.
- По состоянию на конец сентября доля одобренных заявок составила 41,1% от рассмотренных (44,1% на начало года): по собственным программам – 41,8% (45,2%), по кредитным каникулам – 34,4% (36,6%), по ипотечным – 52,2% (53,5%). Банки отказывают в кредитных каникулах в основном по причине превышения максимального размера кредита (43,3% всех отказов) и неподтверждения снижения дохода заемщика (43,2%), в ипотечных каникулах – по причине отсутствия информации, подтверждающей нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации (64,5%).
- Всего с марта 2022 года по сентябрь 2023 года проведена реструктуризация 1,6 млн кредитных договоров на общую сумму 772,3 млрд руб.: по собственным программам банков – 1,4 млн на 682,6 млрд руб., в рамках Федерального закона № 106-ФЗ – 129,7 тыс. на 57,8 млрд руб., в рамках Федерального закона № 353-ФЗ⁹ (ипотечные каникулы) – 9,6 тыс. на 31,8 млрд рублей.

⁸ Согласно информации, полученной от 44 банков, включая все СЗКО.

⁹ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».



Реструктуризация кредитов в рамках Федерального закона № 377-ФЗ¹⁰

- Согласно информации, полученной от 44 банков (включая все системно значимые кредитные организации, СЗКО), за период с 21 сентября 2022 года по 30 сентября 2023 года банки фактически предоставили реструктуризацию по 247,1 тыс. кредитных договоров военнослужащих и/или членов их семей на общую сумму 95,4 млрд рублей.

Реструктуризация задолженности юридических лиц – не субъектов МСП

- Согласно информации, полученной от 18 крупнейших банков, включая 13 СЗКО, остаток реструктурированной в период с 19 февраля 2022 года по 30 сентября 2023 года¹¹ ссудной задолженности корпоративных заемщиков превысил 11,4 трлн руб., или 19,4% совокупного портфеля банков (кроме субъектов МСП).

Реструктуризация кредитов субъектов МСП

Реструктуризация кредитов в условиях санкций¹²

- За период с марта 2022 года по сентябрь 2023 года в банки от субъектов МСП поступило 199,0 тыс. заявлений о реструктуризации кредитов, в том числе 114,1 тыс. по собственным программам банков и 84,9 тыс. – о предоставлении кредитных каникул по закону.
- В III квартале 2023 года спрос на реструктуризацию со стороны субъектов МСП немного увеличился – число заявок составило 18,8 тыс. (в II квартале – 17,1 тыс.).
- С марта 2022 года по сентябрь 2023 года количество одобренных заявок составило 102,7 тыс., их доля в общем количестве рассмотренных – 52,3% (по собственным программам банков одобрено 34,9% рассмотренных заявок, по закону – 75,3%).
- Фактически проведено 92,3 тыс. реструктуризаций кредитов субъектов МСП на сумму 1538,2 млрд руб.: по собственным программам банков – 33,7 тыс. на сумму 1040,1 млрд руб., в рамках Федерального закона № 106-ФЗ – 58,6 тыс. на сумму 498,1 млрд рублей.

¹⁰ Статья 1 Федерального закона № 377-ФЗ.

¹¹ Четыре банка предоставили данные за период с 19.02.2022 по 31.08.2023, один банк – за период с 19.02.2023 по 30.04.2023.

¹² Согласно информации, полученной от 35 банков, включая все СЗКО.



Реструктуризация кредитов военнослужащих – индивидуальных предпринимателей и ООО, состоящих из одного участника-военнослужащего¹³

- Согласно информации, полученной от 35 банков (включая все СЗКО), за период с 21 сентября 2022 года по 30 сентября 2023 года банки фактически провели реструктуризацию 747 кредитов военнослужащих – индивидуальных предпринимателей и ООО, состоящих из одного участника-военнослужащего, на общую сумму 799,6 млн рублей.

¹³ Статья 1 Федерального закона № 377-ФЗ и статья 7.3 Федерального закона № 106-ФЗ.

Бюллетень подготовлен Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг с использованием информации, предоставленной Службой текущего банковского надзора и Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями по состоянию на 30.09.2023.

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2023