

1. ЭКОНОМИКА

Российская экономика

Экономическая активность в конце апреля оставалась значительно ниже «докоронавирусного» уровня, негативно влияя на финансовое положение компаний, особенно в сфере услуг. Ожидающееся постепенное смягчение в мае введенных ранее ограничений должно усилить экономическую активность.

- Экономическая активность.** По опросу Банка России, в период с 17 по 30 апреля доля предприятий, столкнувшихся с отменой/сокращением заказов, осталась близкой к 50%. Около 30% компаний сообщают о недостатке оборотных средств, около 25% не могут вести бизнес в текущих условиях. При этом большая часть предприятий не планирует использовать действующие меры поддержки (беспроцентный кредит на зарплату, льготные кредиты, кредитные и налоговые каникулы). Более половины предприятий (62%) ожидают, что восстановление после снятия ограничительных мер займет меньше года.
- Потребление электроэнергии.** Динамика экономической активности остается пониженной относительно уровня прошлого года. По оценке Банка России, снижение потребления в ЕЭС России с учетом температурного фактора на пятой нерабочей неделе (27 апреля – 3 мая) усилилось до $-2,7\%$ г/г по сравнению с третьей и четвертой неделями ($-1,3\%$ г/г¹). Ухудшение динамики потребления могло быть вызвано закрытием предприятий на майские праздники.
- Отраслевые финансовые потоки.** Данные национальной платежной системы на четвертой рабочей неделе (20–24 апреля) указали на незначительный рост отклонения от «нормального» уровня объема входящих платежей – до 20,8% после 20,3% на третьей неделе. При этом без учета добычи полезных ископаемых, производства нефтепродуктов и деятельности органов государственного управления отклонение от нормального уровня на четвертой неделе составило 18,4%, не изменившись по сравнению с третьей неделей.
- Опережающие индикаторы.** Динамика индексов PMI указывает на сильный спад экономической активности в апреле на фоне действия ограничительных мер для борьбы с распространением коронавируса. Индекс PMI в обрабатывающих отраслях снизился до 31,3 пункта (47,5 пункта в марте), а в сфере услуг – до 12,2 пункта (37,1 пункта в марте). Оба индекса – на минимальных уровнях за всю историю наблюдений с 1997 года. Как и в других странах мира, в России сфера услуг сильнее всего и быстрее других отраслей пострадала от действия ограничительных мер. Так, в Италии и Испании индекс PMI в услугах упал до 10,8 и 7,1 пункта (в еврозоне в целом – до 12,0 пункта), в Индии – до 5,4 пункта. Судя по подындексу занятости PMI в России, многие предприятия в сфере услуг в апреле вынуждено сократили численность работников.

¹ Пересмотр с $-1,1\%$ в предыдущем выпуске.



Инфляция

Есть основания ожидать ослабления действия временных проинфляционных факторов в ближайшее время. Об этом говорят стабилизация инфляционных ожиданий и недельные индексы потребительских цен, а также снижение отпускных цен в сфере услуг в апреле, на что указал индекс отпускных цен PMI.

- Рост цен в апреле составил 0,8% м/м, оказавшись значительно выше траектории, соответствующей 4% инфляции. Годовая инфляция ускорилась до 3,1 с 2,5% в марте.
- Опросные показатели пока указывают на преобладание проинфляционных факторов. Так, индексы закупочных цен PMI и в обрабатывающей промышленности, и в сфере услуг в апреле остались на повышенном уровне из-за переноса в цены мартовского ослабления рубля и перебоев с поставками, вызванных разрывами логистических цепочек. В то же время индекс отпускных цен PMI в сфере услуг указал на снижение цен.
- Телефонный опрос населения, проведенный 16–24 апреля ООО «инФОМ» по заказу Банка России, зафиксировал сохранение оценок текущего и будущего роста цен на повышенном уровне.

Глобальная экономика

Распространение коронавируса негативно повлияло на динамику ВВП развитых стран уже в I квартале. Так, ВВП США снизился на 4,8% к/к (в годовом выражении), еврозоны – на 3,8% к/к (в том числе Италии – на 4,7% к/к, Франции – на 5,8% к/к). Действие жестких ограничительных мер в развитых странах началось только в конце I квартала, а поэтапный выход из них только начинается, поэтому падение ВВП в большинстве стран в II квартале значительно усилится.



2. ФИНАНСОВАЯ СТАБИЛЬНОСТЬ

2.1. Финансовые рынки

Глобальные финансовые рынки

Последние две недели оптимизму на мировых финансовых рынках способствуют ожидания ослабления «коронавирусных» ограничений. Однако риски возобновления негативных тенденций сохраняются. Международные рейтинговые агентства снизили долгосрочные рейтинги в иностранной валюте Италии (Fitch: с «BBB» до «BBB-») и ЮАР (S&P: с «BB» до «BB-»). За период с 27 апреля по 7 мая:

- **Индекс американских акций S&P 500** вырос на 1,6%, европейский индекс STOXX Europe 600 – на 2,5%, акции стран с формирующимися рынками (далее – СФР) (FTSE Emerging Markets) – на 2,0%.
- **Цена одномесячных фьючерсов нефти Brent** выросла на 37,4%, до 29,5 долл. США/барр., нефти WTI – на 39,0%, до 23,6 долл. США/барр., нефти Urals – на 78,1%, до 25,9 долл. США/баррель. Несмотря на вступившее в силу с 1 мая соглашение ОПЕК+, опасения относительности перепроизводства нефти и загруженности хранилищ сохраняются, инвесторы и биржевые фонды массово меняют июньские контракты на WTI на более длинные сроки. По последним оценкам Международного энергетического агентства, в 2020 году глобальный спрос на нефть сократится на 9% – до уровня 2012 года.
- **Страновые премии за риск снижались.** Значение CDS на срок 5 лет в среднем для 14 СФР² снизилось на 11 б. п., до 199 б. п., а спред доходностей суверенных еврооблигаций СФР к казначейским облигациям США (индекс JP Morgan EMBI Diversified Sovereign Spread) сократился на 45 б. п., до 593 базисных пунктов.
- **Валюты СФР двигались разнонаправленно.** С одной стороны, укрепление относительно доллара США произошло в Мексике (на 3,8%), Чили (на 2,9%), Индонезии (на 2,7%), ЮАР (на 2,4%). С другой стороны, ослабление в Бразилии (на 4,3%) и Турции (на 2,0%) привело к очередному обновлению абсолютных минимумов валют в отношении доллара США. Это связано с существенным сокращением международных резервов этих стран в результате попыток стабилизировать валютный курс на фоне активного снижения ставок и наращивания бюджетных расходов.

Российские финансовые рынки

Ситуация на российских финансовых рынках в период с 27 апреля по 7 мая в целом оставалась стабильной. Наличие спроса на первичном рынке ОФЗ позволило Минфину России привлечь в апреле больше половины от запланированного на II квартал объема средств. Курс рубля значительно не изменился, риск-премия на Россию снизилась. Наблюдалась активизация эмитентов на рынке корпоративных облигаций.

- Показатель вмененной волатильности курса рубля к доллару США по опционам «при деньгах» на срок 1 месяц в среднем составил 18,2%. Нерезиденты и дочерние иностранные банки в отчетный период приобрели валюты на 28,2 млрд рублей. Курс рубля к доллару США значительно не изменился. Риск-премия на Россию (пятилетние CDS) снизилась на 16 б. п., до 159 базисных пунктов.

² Бразилия, Мексика, Колумбия, ЮАР, Турция, Чили, Китай, Индия, Индонезия, Малайзия, Таиланд, Филиппины, Венгрия, Польша.



- Наблюдалось снижение доходностей на ближнем конце кривой доходностей ОФЗ (в среднем снижение по всей кривой составило 6 б. п.). Объем вложений нерезидентов в ОФЗ на счетах иностранных депозитариев в НРД сократился на 21,2 млрд руб., их доля на 7 мая составила 30,4%. Иностранные инвесторы приобретали государственные бумаги на аукционах, сокращая вложения в ОФЗ на вторичных торгах. Основными покупателями на вторичных биржевых торгах ОФЗ выступали некредитные финансовые организации (14,5 млрд руб.).
- С 24 апреля по 7 мая состоялись размещения корпоративных облигаций на сумму 79 млрд руб., а также еврооблигаций на сумму 1,5 млрд долл. США.

2.2. Функционирование финансового сектора

2.2.1. Кредитная и депозитная активность банков

- Требования банков к компаниям³ с 20 по 30 апреля увеличились на 0,4%⁴, а в целом за апрель – на 1,2%, что заметно выше средних докризисных значений. Это отражает возросшую потребность компаний в банковском финансировании на фоне снижения денежных потоков и сужения облигационного рынка в марте и апреле.
- Розничный кредитный портфель (включая требования к индивидуальным предпринимателям) в последнюю декаду апреля практически не изменился (+0,1%). С учетом снижения в начале месяца за апрель портфель сократился на 0,6%. С одной стороны, банки, вероятно, несколько закрутили гайки, чтобы избежать роста кредитных потерь в будущем. С другой стороны, население может менее охотно брать новые кредиты из-за возросшей неопределенности в отношении стабильности своих доходов и, соответственно, возможности обслуживать долг, а также из-за ограничений в связи с коронавирусом.
- Депозиты организаций за период с 20 по 30 апреля сократились на 2,1% (в основном в последние пять дней месяца), что, вероятно, связано с выплатой налогов. По итогам месяца средства организаций сократились на 1,4%. Одновременно с этим объем государственных средств в банках существенно увеличился – за последнюю декаду апреля на сумму около 250 млрд руб., а по итогам месяца прирост составил около 300 млрд рублей.
- Ситуация с вкладами населения улучшилась по сравнению с мартом. В последнюю декаду апреля вклады выросли на 0,6%, что связано в том числе с выплатами заработной платы, а также начислением процентов по счетам. В целом за месяц рост составил около 0,8%. При этом рост рублевых вкладов за месяц составил около 1,4%, в то время как валютные – сократились на 1,1%. Максимальная ставка по рублевым вкладам остается на уровне 5,4%⁵ с конца марта.

³ Требования к компаниям (финансовым и нефинансовым организациям – резидентам (кроме КО), а также физическим лицам – резидентам в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У (Порядок составления и представления отчетности по форме 0409301) определяются как срочная и просроченная задолженность по кредитам, включая просроченные проценты, приобретенные права требования, приобретенные долговые ценные бумаги и учтенные векселя.

⁴ Здесь и далее приведены предварительные данные по форме отчетности 0409301, подготовленные более чем 150 кредитными организациями, составляющими примерно 97% активов сектора. Темпы прироста скорректированы с учетом изменения валютного курса.

⁵ Определяется как [средняя максимальная ставка по вкладам в рублях](#) 10 крупнейших кредитных организаций, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц.



2.2.2. Ликвидность банковского сектора

- В период с 27 апреля по 7 мая структурный профицит сократился на 0,67 трлн руб. (с 1,9 до 1,23 трлн руб.). Для повышения возможности кредитных организаций по управлению собственной ликвидностью в период ежемесячных налоговых выплат клиентов банков в апреле с учетом выходных дней в начале мая, а также для сохранения условий по формированию ставок денежного рынка вблизи ключевой ставки Банк России провел три аукциона репо «тонкой настройки».
- Кредитные организации 29 апреля впервые с начала месяца привлекли рублевую ликвидность (21 млрд руб.) по инструменту «валютный своп» Банка России.
- По состоянию на 7 мая 2020 года общий максимально возможный лимит открытых безотзывных кредитных линий пяти СЗКО для соблюдения норматива краткосрочной ликвидности составил 1,46 трлн рублей.

2.2.3. Реализация мер по поддержке населения и бизнеса (реструктуризация)

Реструктуризация задолженности физических лиц

- Банк России провел опрос 66 кредитных организаций о результатах их работы по реструктуризации задолженности граждан, включая предоставление кредитных каникул, за период с 20 марта по 6 мая (подробные результаты опроса представлены в Приложении 2).
- По состоянию на 6 мая от физических лиц поступило 1,4 млн заявок на реструктуризацию – это примерно на 400 тыс. больше, чем на 22 апреля. Банками рассмотрено 1267,1 тыс. заявлений граждан. Процент рассмотренных заявок вырос до 88,9% от общего числа поступивших (82,6% по результатам мониторинга за период с 20 марта по 22 апреля). Удовлетворено 741,4 тыс. заявлений о реструктуризации кредитов, отказано – по 525,7 тыс. заявлений. Доля одобренных требований увеличилась – с 54,9 до 58,5% рассмотренных.
- Обращений о предоставлении кредитных каникул по Федеральному закону №106-ФЗ получено 210 тыс., удовлетворено 63% рассмотренных. Уровень одобрения заявок на кредитные каникулы по ипотеке стабилизировался близко к 80%, по потребительским кредитам – 60%, по кредитным картам – около 70%, по автокредитам – около 20%.

Реструктуризация кредитов МСП

По состоянию на 6 мая было подано почти 94 тыс. заявок на реструктуризацию от субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), что на 20 тыс. заявок больше, чем на 22 апреля (подробнее см. Приложение 3). По заявкам МСП уровень одобрения – 77% рассмотренных. Объем задолженности по реструктурированным кредитам субъектов МСП составил 343 млрд рублей. В том числе по кредитным каникулам объем задолженности по проведенным реструктуризациям составил 59 млрд руб. – около 16% от суммарного кредитного портфеля субъектов МСП из соответствующих секторов экономики (374 млрд руб.).

- Банк России регулярно проводит опрос самих субъектов МСП о потребности в реструктуризации имеющейся задолженности или получения нового кредита.
- За период проведения опроса с 20 марта по 30 апреля 2020 года 9,9% респондентов обращались в банки за реструктуризацией имеющейся задолженности и 10,9% – за новым кредитом.

- Среди заявок на реструктуризацию 35,8% одобрено банками, по 24,5% дан отказ, 36,9% находились на рассмотрении на дату опроса, 2,9% отозваны предприятиями.
- Наиболее применяемый банками вид реструктуризации – кредитные каникулы – составил 22,4% всех реструктуризаций (62,5% одобренных заявок). В том числе по 6,7% реструктуризаций к кредитным каникулам были добавлены такие меры, как снижение ставки, списание пени и штрафов, пролонгация кредитного договора.
- Среди заявок на новые кредиты 20,5% было одобрено, по 45,3% дан отказ, 31,4% находились на рассмотрении на дату опроса, 2,8% отозваны предприятиями.

Программа поддержки занятости «Кредиты на выплату заработной платы»

- На 8 мая в программе поддержки занятости «Кредиты на выплату заработной платы», по данным Минэкономразвития России, участвуют уже 49 банков (данные для мониторинга предоставляют 20 банков). За период с 23 апреля объем заключенных кредитных договоров вырос в два раза, сумма одобренных заявок (20 тыс.) достигла 46 млрд рублей.
- С 24 апреля вступили в силу изменения в Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 № 422, в соответствии с которыми в программу включены средние и крупные предприятия. Ряд кредитных организаций начал работу с обращениями среднего и крупного бизнеса уже две недели назад, не дожидаясь изменений в соответствующем постановлении. Но основная доля предоставленного финансирования (87%) приходится на субъекты МСП и ИП.

Программа реструктуризации кредитов «1/3»

- По данным Минэкономразвития России, по состоянию на 6 мая к этой программе присоединилось 34 банка (данные для мониторинга предоставляют 14 банков). От субъектов МСП поступило более 850 заявок на реструктуризацию на сумму более 13,5 млрд рублей. Почти 60% из них одобрено, а фактически реструктурировано чуть менее 150 кредитов на сумму чуть более 2,6 млрд рублей.

Реструктуризация кредитов юридических лиц, кроме МСП

- Согласно информации, полученной от 11 системно значимых кредитных организаций, за период с 20 марта по 22 апреля 2020 года количество фактически реструктурированных кредитов юридических лиц (кроме субъектов МСП) составило 1136 штук, объем ссудной задолженности по таким кредитам – 501,9 млрд рублей.

2.2.4. Функционирование НФО

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)

- На фоне смешанной динамики, наблюдавшейся на российском рынке акций и облигаций, пенсионные накопления за период с 10 по 17 апреля несущественно снизились (на 8,3 млрд руб., или на 0,3%). Пенсионные резервы за этот период незначительно выросли (на 1,1 млрд руб., или на 0,1%).

Микрофинансовые институты

- Количество заявлений на реструктуризацию задолженности, поступивших в МФО в соответствии с законом о кредитных каникулах и рекомендациями Банка России, составило около 15 тыс. по состоянию на 6 мая. Согласно данным опроса МФО и саморегулируемых организаций, положительное решение принимается более чем в 90% случаев.

2.2.5. Обращения и жалобы по работе финансовых организаций

- За период с 30 апреля по 6 мая количество обращений, поступивших в Банк России от потребителей финансовых услуг, снизилось на 53,4% по сравнению с периодом с 23 по 29 апреля и составило 4,5 тыс. (динамика обусловлена в том числе тем обстоятельством, что отчетная неделя на один день короче предыдущей).
- В разрезе проблем самой актуальной для потребителей банковских услуг и услуг МФО пока остается проблема с погашением (включая реструктуризацию/рефинансирование). Вместе с тем отмечается снижение удельного веса данной проблемы (с 39,1% в предыдущем периоде до 35,8% в рассматриваемом периоде). Жалобы чаще всего касаются реструктуризации потребительских кредитов в связи с пандемией коронавируса.

2.3. Дополнительные инициативы Банка России

Некредитные финансовые организации

- Банк России направил в Правительство Российской Федерации письмо о необходимости распространения действия Постановления Правительства РФ от 03.04.2020 № 439, касающегося *мер поддержки арендаторов*, работающих в наиболее пострадавших от коронавируса областях, и арендодателей, сдающих им недвижимое имущество в аренду, на паевые инвестиционные фонды-арендодатели.
- Банк России направил письмо в адрес управляющих компаний, негосударственных пенсионных фондов, специализированных депозитариев и страховщиков *о неприменении мер воздействия* за нарушения ими в период с 30 марта по 30 июня 2020 года обязанности по предоставлению в специализированный депозитарий копий первичных документов, подтверждающих наличие на специальных брокерских счетах, а также банковских счетах и во вкладах находящегося там имущества, в случае отсутствия каких-либо операций или иных изменений с указанным имуществом.



ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Меры поддержки регуляторов других стран

- Ведущие центральные банки (ФРС, ЕЦБ, Банк Японии, Банк Англии) сохранили неизменными уровни ключевых ставок. При этом ФРС смягчила требования в рамках программ по выкупу муниципальных облигаций и кредитованию малого и среднего бизнеса. ЕЦБ объявил о запуске с мая 2020 года новой программы долгосрочного кредитования банков еврозоны в условиях пандемии (PELTRO), понизил ставку по операциям TLTRO III и объявил о готовности увеличить масштаб программы выкупа облигаций REPP. Банк Японии отменил лимиты на выкуп гособлигаций и более чем вдвое увеличил целевой объем покупки корпоративных облигаций и краткосрочных векселей. Центральный банк Норвегии снизил ключевую ставку на 25 б. п., до 0%.
- Центральные банки СФР продолжают снижать ставки: в Малайзии – на 50 б. п., до 2,00%, в Бразилии – на 75 б. п., до 3,00%, в Колумбии – на 50 б. п., до 3,25%. Резервный банк Индии объявил о мерах поддержки ликвидности паевых инвестиционных фондов. Регулятор в сфере банковского регулирования и надзора Турции ужесточил ограничения на доступ иностранных инвесторов к ликвидности в лирах.

2. Реструктуризация задолженности физических лиц

- Банк России провел опрос 66 кредитных организаций о результатах их работы по реструктуризации задолженности граждан, включая предоставление кредитных каникул, за период с 20 марта по 6 мая.
- В адрес кредитных организаций от заемщиков поступило 1425,4 тыс. обращений/требований об изменении условий кредитного договора, в том числе в связи со снижением дохода, возникшим в результате распространения коронавирусной инфекции. За период с 23 апреля по 6 мая поступило более 400 тыс. требований, что сопоставимо с количеством, полученным за неделю с 16 по 22 апреля.
- По состоянию на 6 мая банками рассмотрено 1267,1 тыс. заявлений граждан. Процент рассмотренных заявок вырос до 88,9% от общего числа поступивших (82,6% по результатам мониторинга за период с 20 марта по 22 апреля). Удовлетворено 741,4 тыс. заявлений о реструктуризации кредитов, отказано – по 525,7 тыс. заявлений. Доля одобренных требований увеличилась – с 54,9 до 58,5% от рассмотренных (три недели ранее этот показатель составлял примерно 44%; по итогам первого мониторинга – 14%).
- На рассмотрении в банках находится свыше 150 тыс. требований, из них 59,4% – по потребительским кредитам физических лиц; 24,6% – по кредитным картам; 11,3% – по ипотечным кредитам; 3,7% – по автокредитам.
- За период с 20 марта по 6 мая банками была проведена реструктуризация кредитных договоров на общую сумму свыше 330 млрд рублей.
- Обращений о предоставлении кредитных каникул в соответствии со ст. 6 Закона № 106-ФЗ получено 210,2 тыс., что составляет 14,7% общего объема поступивших требований. За период с 23 апреля по 6 мая количество обращений выросло примерно на 40 тысяч. По потребительским кредитам, заемщиками по которым являются физические лица, поступило 85,7 тыс. требований (прирост на 28,9 тыс.), по кредитным картам – 61,4 тыс. (+13,8 тыс.), ипотечным кредитам – 41,1 тыс. (+14,2 тыс.), автокредитам – 20,1 тыс. (+6,4 тыс.).



- Банками было удовлетворено 121,8 тыс. заявлений (нарастающим итогом), или 63% от всех рассмотренных в рамках Закона № 106-ФЗ (в прошлом мониторинге было 55,5%). За неделю с 23 апреля по 6 мая прирост удовлетворенных заявок составил 43,6 тысячи. Было отказано по 71,4 тыс. требованиям на предоставление кредитных каникул. Отказ в предоставлении кредитных каникул в основном происходил из-за превышения максимального размера кредита (в 76,2% случаев).
- Процент удовлетворения заявок по сравнению с итогами прошлого мониторинга вырос по всем категориям кредитов. При этом наиболее существенное увеличение отмечено по потребительским кредитам с лимитом кредитования, заемщиками по которым являются физические лица – 71,8% от рассмотренных против 56,1% по результатам предыдущего мониторинга (удовлетворено 40,4 тыс. обращений).
- Самый высокий процент одобрения заявок по-прежнему по ипотечным кредитам – 78,1% (74,3% по итогам прошлого мониторинга). Всего за период с 20 марта по 6 мая было удовлетворено 30,2 тыс. заявок.
- По потребительским кредитам, заемщиками по которым являются физические лица, положительное решение о предоставлении кредитных каникул в соответствии с Законом № 106-ФЗ было принято по 46,4 тыс. заявок, или в 60,1% случаев (в прошлом мониторинге – 55,3%). Процент одобрения по автокредитам составил 20,3% против 14,3% по результатам предыдущего мониторинга (удовлетворено 4,0 тыс. обращений).
- Обращений о предоставлении ипотечных каникул в соответствии с Законом № 76-ФЗ поступило 11,9 тысячи. Одобрено 53,0% рассмотренных заявок, или 3,7 тысячи. Банками отклонено 3,3 тыс. обращений, в основном по причине непризнания нахождения заявителя в трудной жизненной ситуации или из-за превышение максимального размера кредита. На рассмотрении находится 5 тыс. заявлений.

3. Реструктуризация кредитов МСП

- Согласно информации, полученной от 51 банка (включая все системно значимые кредитные организации), за период с 20 марта по 6 мая число обращений субъектов МСП об изменении условий кредитных договоров (реструктуризации), направленных в банки, составило 93,9 тыс., из которых почти две трети поступило от индивидуальных предпринимателей, остальные – от юридических лиц – субъектов МСП. Между тем по состоянию на 29 апреля соответствующий показатель составлял 87,2 тысячи⁶.
- Количество одобренных обращений за отчетный период составило 64,6 тыс. (77,3% от числа рассмотренных).
- Число фактически проведенных реструктуризаций (кредитных договоров, по которым уже заключены договоры/соглашения о реструктуризации) достигло 50,2 тыс., или 77,6% от одобренных.
- Объем ссудной задолженности по реструктурированным кредитам субъектов МСП составил 342,3 млрд рублей.
- Число отказов в удовлетворении обращений о реструктуризации кредитов субъектов МСП составило 19,0 тыс. (22,7% от рассмотренных обращений).
- В настоящее время 10,3 тыс. обращений об изменении условий кредитных договоров субъектов МСП находятся на рассмотрении (решение пока не принято).

⁶ Количество обращений субъектов МСП об изменении условий кредитных договоров, поступивших в адрес 54 банков (включая все системно значимые).

- Около 60% поступивших обращений касаются предоставления субъектам МСП кредитных каникул (ст. 7 Закона № 106-ФЗ). За период с 20 марта по 6 мая банками получено 55,8 тыс. таких обращений, из которых 40,0 тыс. одобрено (76,8% от рассмотренных). Число отказов в предоставлении кредитных каникул составило 12,0 тыс., или 23,2% от рассмотренных обращений.
- По 31,1 тыс. обращений о кредитных каникулах заключены договоры. Объем ссудной задолженности по проведенным реструктуризациям составил 59 млрд руб. – около 16% суммарного объема ссудной задолженности субъектов МСП из отраслей, входящих в перечень наиболее пострадавших (согласно Постановлению Правительства РФ от 03.04.2020 № 434). Исходя из того, что этот объем составляет порядка 374 млрд руб., остается достаточно большой потенциал наращивания ссудной задолженности, которая может быть предъявлена к реструктуризации в рамках кредитных каникул (на уровне около 315 млрд руб.). На рассмотрении на данный момент находится 3,7 тыс. обращений по поводу кредитных каникул.

Обзор подготовлен по данным на 08.05.2020.

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

