

1. ЭКОНОМИКА

Российская экономика

Согласно результатам последних опросов Банка России, ситуация с новыми заказами у предприятий немного улучшается по мере постепенного снятия ограничительных мер в связи с пандемией. Однако отмены ограничений будет недостаточно для полного восстановления деловой активности. Оперативные данные подтверждают усиление негативных вторичных эффектов от ограничительных мер на деятельность предприятий из-за произошедшего проседания конечного спроса в экономике.

- **Опрос предприятий.** Согласно результатам опроса Банка России, в период с 15 по 21 мая доля предприятий, столкнувшихся с отменой или сокращением заказов, опустилась до 45% (по сравнению с 47% недель ранее), что сопровождалось улучшением индикаторов спроса на продукцию. Лишь 17% предприятий сообщили о сохранении ограничительных мер из-за коронавируса, а 63% – об их постепенной отмене. Однако доля компаний, сообщающих о недостатке оборотных средств, увеличилась по сравнению с предыдущей неделей на 2 п.п., до 36%. Это указывает на постепенное нарастание финансовых проблем. Для многих компаний эта проблема окажется временной, и их финансовое положение будет восстанавливаться по мере восстановления экономики. Однако для предприятий с высокой долговой нагрузкой риски могут быть выше.
- **Потребление электроэнергии.** По оценкам Банка России, на неделе с 18 по 24 мая отставание энергопотребления в Единой энергетической системе от уровня прошлого года с поправкой на температурный фактор в целом по России сократилось до 4,0% г/г после 4,9% г/г недель ранее. За пределами центрального региона отставание потребления электроэнергии от уровня прошлого года в мае по сравнению с апрелем увеличилось. Это в существенной мере отражает как сокращение добычи и переработки нефти в соответствии с соглашением ОПЕК+, так и, вероятно, вторичные эффекты распространения последствий ограничительных мер по производственным цепочкам.
- **Отраслевые финансовые потоки.** Динамика платежей указывает на постепенное оживление экономической активности по сравнению с периодом нерабочих дней. В частности, по мере ослабления в отдельных регионах ограничительных мер начала улучшаться динамика платежей в секторах оказания бытовых и персональных услуг населению. Отклонение вниз от «нормального» уровня в мае остается существенно меньше, чем в апреле. На неделе с 18 по 22 мая отклонение вниз от «нормального» уровня объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России, составило 14,6%. При этом неделей ранее этот показатель был равен всего 4,4%, но это объясняется колебаниями среднедневных объемов платежей в связи с майскими праздниками и разным количеством банковских дней на предыдущих неделях.



- **Розничная торговля и услуги.** Данные за апрель показывают, что после временного мартовского всплеска покупательская активность в апреле существенно снизилась на фоне действия ограничительных мер. Так, падение в сегменте платных услуг населению составило 37,9% г/г. В розничной торговле в наибольшей степени пострадали продажи непродовольственных товаров (-36,7% г/г), в то время как оборот продовольственных товаров уменьшился менее значительно (-9,3% г/г) из-за сохранения торговли товарами первой необходимости.

Инфляция

Баланс рисков смещается от проинфляционных к дезинфляционным, несмотря на ускорение роста потребительских цен в течение последней недели. Снижение цен производителей поддерживает понижающее давление на потребительскую инфляцию.

- Темп роста потребительских цен немного ускорился после последовательного замедления с начала мая – до 0,10% за период с 19 по 25 мая (по сравнению с 0,01% за шестидневный период с 13 по 18 мая). Рост цен в мае с поправкой на сезонность предварительно оценивается на уровне 0,28%. Оценка годовой инфляции остается в диапазоне 3,0–3,1%.
- В апреле снижение цен производителей ускорилось до 10,4% г/г – с 3,2% г/г в марте. Основной вклад внесло ускорение падения цен в добывающем секторе, вызванное резким снижением мировых цен на нефть. При этом годовой рост цен производителей многих потребительских товаров в среднем держится около нуля, сдерживая рост потребительских цен.

Глобальная экономика

- По словам главы ЕЦБ К. Лагард, рост экономики еврозоны по итогам 2020 г., скорее всего, окажется в интервале между средним и пессимистичным сценарием регулятора (сокращение на 8–12% г/г в целом за 2020 г.).
- Индекс экономической уверенности бизнеса в ЕС в мае остался на низком уровне 67,5, а в сфере услуг снизился до -43,6, что подтверждает медленный процесс восстановления европейской экономики.

2. ФИНАНСОВАЯ СТАБИЛЬНОСТЬ

2.1. Финансовые рынки

Глобальные финансовые рынки

На текущей неделе на мировых рынках сохранялся оптимизм: наблюдался рост фондовых индексов, продолжилось сужение кредитных спредов и укрепление валют в странах с формирующимися рынками (СФР). Объявление новых масштабных стимулов в Европе и Японии (подробнее см. Приложение 1), а также постепенное смягчение мер социального дистанцирования компенсировали негативный эффект от обострения политической напряженности вокруг Гонконга¹. За период с 25 по 28 мая:

- Индекс американских акций S&P 500 вырос на 2,5%, европейский индекс STOXX Europe 600 – на 4,5%, японский Nikkei 225 – на 7,5%, акции СФР (FTSE Emerging Markets) – на 2,2%.
- Цены на нефть несколько выросли. Стоимость одномесячных фьючерсов нефти Brent увеличилась на 0,5%, до 35,3 долл. США/барр., цена нефти Urals – на 1,9%, до 35,1 долл. США/баррель.
- Страновые премии за риск для СФР снизились. Значение CDS на срок 5 лет в среднем для 14 СФР² снизилось на 12 б.п., до 162 б.п., в наибольшей степени в Бразилии (-38 б.п.), Колумбии (-28 б.п.), Мексике (-22 б.п.), ЮАР (-14 б.п.).
- Спред доходностей суверенных еврооблигаций СФР к казначейским облигациям США (индекс JP Morgan EMBI Diversified Sovereign Spread) сократился на 11 б.п., до 521 базисного пункта.
- Валюты СФР в основном укрепились относительно доллара США: в Мексике (на 2,4%), Бразилии (на 2,3%), ЮАР (на 0,6%).

Российские финансовые рынки

На фоне постепенного снятия эпидемиологических ограничений и возобновления работы все большего числа предприятий благоприятные тенденции предыдущей недели на российских финансовых рынках продолжились: риск-премия на Россию и вмененная волатильность курса рубля снизились. На фоне стабильного спроса локальных инвесторов Минфин России продолжил выполнение программы привлечения средств. Нерезиденты увеличили объем вложений в российские государственные ценные бумаги.

- Показатель вмененной волатильности курса рубля к доллару США по опционам «при деньгах» на срок 1 месяц, как и неделей ранее, продолжил снижаться и на 28 мая составил 14 пунктов. Нерезиденты и дочерние иностранные банки в отчетный период приобрели иностранной валюты на 29,3 млрд рублей. Курс рубля к доллару США незначительно укрепился. Риск-премия на Россию (пятилетние CDS) снизилась на 7 б.п., оказавшись по состоянию на 28 мая на отметке в 121 базисный пункт.

¹ Китай одобрил законопроект о национальной безопасности в Гонконге. Конгресс США одобрил законопроект о санкциях против Китая за политику Пекина в Синьцзян-Уйгурском автономном районе.

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



- Минфин России разместил на аукционе 27 мая два выпуска ОФЗ с фиксированным купоном общим объемом 78,3 млрд руб. по номиналу. Высокий спрос на ценные бумаги наблюдался со стороны локальных инвесторов (77,4%). За апрель-май Минфин России привлек 119,1% (714,7 млрд руб.) от запланированного объема привлечения. В день аукциона прошло погашение 7-летнего выпуска ОФЗ объемом эмиссии 350 млрд руб. (в обращении на дату погашения – 147 млрд руб.). За день до погашения локальные инвесторы владели ценными бумагами этого выпуска на сумму 136,4 млрд рублей.
- На рынке ОФЗ наблюдалось снижение доходностей на ближнем конце кривой (на сроках до погашения 1–2 года) и рост на дальнем. В среднем кривая доходности ОФЗ выросла на 2 базисных пункта. Объем вложений нерезидентов в ОФЗ на счетах иностранных депозитариев в НРД увеличился на 20,0 млрд руб., доля на 28 мая составила 30,8%. Нерезиденты приобретали ОФЗ на аукционах и внебиржевом рынке. Средний срок до погашения портфеля ОФЗ у нерезидентов на 28 мая составил 7,4 года.
- На биржевом рынке СЗКО продали акции на сумму 7 млрд руб., основными покупателями были НФО (3,4 млрд руб.). Индекс МосБиржи увеличился на 2,26%.
- Основными покупателями корпоративных облигаций на бирже выступали прочие банки (23,6 млрд руб.), продавцами – НФО (22,1 млрд руб.). Состоялись размещения корпоративных облигаций на сумму 71 млрд руб. и погашения на 78 млрд рублей. Эмитентами по размещенным ценным бумагам в основном были компании нефинансового сектора.

2.2. Функционирование финансового сектора

2.2.1. Кредитная и депозитная активность банков

- Кредитная активность в период с 20 по 24 мая включительно оставалась сдержанной. Объем требований банков к российским компаниям³ практически не изменился, при этом небольшое сокращение портфеля в рублях (-0,1%) было компенсировано приростом валютной части (+0,5%). По итогам 24 дней мая объем требований к компаниям вырос незначительно (+0,1%).
- Розничный кредитный портфель (включая требования к индивидуальным предпринимателям) с 20 по 24 мая также показывал околонулевую динамику, а с начала мая снижение требований банков к населению составило 0,4%.
- Ситуация с фондированием в целом оставалась позитивной. С 20 по 24 мая объем депозитов организаций продолжил рост (+0,5%), при этом приток был по остаткам как в рублях, так и в иностранной валюте. Прирост с начала мая составил 0,8%.
- Объем государственных средств на депозитах за период с 20 по 24 мая изменился незначительно (+13 млрд руб.), а с начала месяца сократился чуть более чем на 200 млрд рублей.
- Население сохраняло невысокую активность на рынке вкладов: с 20 по 24 мая их объем вырос на 0,2%. Это не полностью компенсировало сокращение показателя в первые две декады месяца, обусловленное желанием части населения иметь

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.

запас наличных средств в условиях продолжающегося действия режима самоизоляции. С начала мая объем вкладов уменьшился на 0,4%. Вместе с тем данные на промежуточную дату не являются в полной мере показательными. Это объясняется тем, что традиционно в конце месяца наблюдается рост объема вкладов, связанный с начислением процентов, зарплат, пособий, пенсий и других выплат.

- Данные оперативного мониторинга максимальных процентных ставок по вкладам⁴ за вторую декаду мая показали снижение максимальной ставки по депозитам населения до уровня конца апреля (5,4%) после небольшого роста в первой декаде мая на фоне появления депозитных продуктов с повышенной ставкой в рамках праздничных акций.

2.2.2. Ликвидность банковского сектора

- В период с 22 по 28 мая структурный профицит ликвидности вырос на 0,05 трлн руб. (до 1,59 трлн руб.). Участники рынка не предъявляли спроса на инструменты Банка России по предоставлению ликвидности (операции репо и «валютный своп»). Кроме того, ввиду отсутствия необходимого количества заявок аукцион репо Банка России на срок 1 месяц, проведенный 25 мая, был признан несостоявшимся, что подтверждает достаточность текущего уровня ликвидности российского банковского сектора.
- С 25 мая 2020 г. открыта новая безотзывная кредитная линия для соблюдения норматива краткосрочной ликвидности лимитом в 110 млрд рублей. Итого общий показатель шести СЗКО на 28 мая составляет 1,8 трлн рублей.

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

Реструктуризация задолженности физических лиц

- Банк России провел опрос 72 кредитных организаций о результатах их работы по реструктуризации задолженности граждан, включая предоставление кредитных каникул, за период с 20 марта по 27 мая (подробные результаты опроса представлены в Приложении 2).
- По состоянию на 27 мая от физических лиц поступило более 1,9 млн заявок на реструктуризацию. Наметившийся ранее тренд на снижение темпов прироста заявок продолжился: с 21 по 27 мая поступило примерно 173 тыс. заявок, что на 10% меньше, чем неделей ранее (192 тыс. требований). За период с 16 по 22 апреля было подано свыше 400 тыс. заявок.
- Банками рассмотрено 1,8 млн заявлений граждан. Процент рассмотренных заявок вырос до 92,8% от общего числа поступивших (92,1% по результатам мониторинга за период с 20 марта по 20 мая). Удовлетворено 1,1 млн заявлений о реструктуризации кредитов, отказано по 685,1 тыс. заявлений. Доля одобренных требований увеличилась с 60 до 61,8% рассмотренных.
- Обращений о предоставлении кредитных каникул по Федеральному закону №106-ФЗ получено 282,1 тыс., удовлетворено 66,5% рассмотренных. Уровень одобрения заявок на кредитные каникулы примерно соответствует уровню прошлой недели и в целом остается высоким, за исключением автокредитов: по ипотеке он

⁴ Определяется как *средняя максимальная ставка по вкладам в рублях* 10 крупнейших кредитных организаций, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц.

превышает 78%, по потребительским кредитам – 65%, по кредитным картам – 72%, по автокредитам – 24%.

Реструктуризация кредитов МСП

1. Банк России продолжает проводить мониторинг мер поддержки МСП (подробные результаты представлены в Приложении 3).

- Согласно информации, полученной от 58 банков (включая все системно значимые кредитные организации), за период с 20 марта по 27 мая число обращений субъектов МСП об изменении условий кредитных договоров (реструктуризации), направленных в банки, составило 124,8 тыс. (по состоянию на 20 мая по 59 банкам – 121,6 тыс.). Недельный прирост количества обращений стал самым низким с начала проведения мониторинга, однако пока нельзя с уверенностью определить, является ли это началом формирования устойчивой тенденции или носит разовый характер.
- Уровень одобрения заявок к рассмотренным обращениям является стабильно высоким (в отчетный период количество одобренных обращений составило 73,2% от числа рассмотренных). При этом доля одобренных заявок к поступившим также стабилизировалась на уровне чуть ниже 70%. Учитывая, что в середине апреля этот показатель составлял 39%, можно констатировать, что банки к настоящему времени в основном отладили процессы рассмотрения заявлений на реструктуризацию. Кроме того, доля фактически проведенных реструктуризаций в одобренных заявках продолжает увеличиваться (86% за отчетный период). Это также говорит о том, что время между принятием решения об изменении условий кредитного договора и фактическим проведением реструктуризации сокращается.
- Объем ссудной задолженности по реструктурированным кредитам достиг 554,6 млрд руб. (неделей ранее по 59 банкам – 529,9 млрд руб.). Объем ссудной задолженности, в среднем приходящийся на один реструктурированный кредит, составил 7,6 млн руб. (против 7,5 млн руб. неделей ранее).
- По 51,3 тыс. обращений о кредитных каникулах заключены договоры. Объем ссудной задолженности по проведенным реструктуризациям составил 111,3 млрд руб. – около 29,5% суммарного объема ссудной задолженности субъектов МСП из отраслей, входящих в перечень наиболее пострадавших (согласно Постановлению Правительства РФ от 03.04.2020 № 434).

2. Банк России регулярно проводит опрос субъектов МСП о потребности в реструктуризации имеющейся задолженности или получении нового кредита.

- За период проведения опроса с 20 марта по 22 мая 2020 г. 13,6% респондентов обращались в банки за реструктуризацией имеющейся задолженности и 17,8% – за новым кредитом.
- Среди заявок на реструктуризацию: 51,9% заявок одобрены банками, по 23,6% дан отказ, 20,2% находились на рассмотрении на дату опроса, 4,3% отозваны предприятиями.
- Наиболее применяемый банками вид реструктуризации – кредитные каникулы (отсрочка или снижение выплат по кредиту) – составил 66,7% всех реструктуризаций. В том числе по 18,2% реструктуризаций к кредитным каникулам были добавлены такие меры, как снижение ставки, списание пени и штрафов, пролонгация кредитного договора.



- Среди заявок на новые кредиты: 25,6% заявок были одобрены, по 46,6% дан отказ, 23,7% находились на рассмотрении на дату опроса, 4,1% отозваны предприятиями.

Реструктуризация кредитов юридических лиц (кроме субъектов МСП)

- Согласно информации, полученной от 11 системно значимых кредитных организаций, в период с 20 марта по 13 мая 2020 г. количество фактически реструктурированных ими кредитов юридических лиц (кроме субъектов МСП) превысило 1,6 тыс., объем реструктурированной ссудной задолженности оценивается в 1,5 трлн руб., или 4,7% от совокупного портфеля СЗКО.

Программа поддержки занятости «Кредиты на выплату заработной платы»

- На 27 мая данные для мониторинга программы поддержки занятости «Кредиты на выплату заработной платы» поступили от 41 банка. За неделю (за период с 20 мая) объем заключенных кредитных договоров увеличился на 30%, сумма одобренных заявок (более 35 тыс.) превысила 89 млрд рублей. Основная доля предоставленного финансирования (81%) приходится на субъекты МСП и ИП.

Программа реструктуризации кредитов «1/3»

- По состоянию на 27 мая данные для мониторинга программы «1/3» предоставляют 27 банков. От субъектов МСП поступило 1214 заявок на реструктуризацию на сумму свыше 18 млрд рублей. Одобрено 72% поступивших заявок, а фактически реструктурировано 476 кредитов на сумму 10 млрд рублей.

Программа поддержки кредитования МСП

- По состоянию на 27 мая 2020 г. 28 банков заключили генеральные соглашения с Банком России в рамках Программы поддержки кредитования малого и среднего бизнеса (программы льготного рефинансирования при условии несокращения кредитного портфеля МСП). Задолженность по данным кредитам за неделю увеличилась на 34,5 млрд руб., до 237,0 млрд рублей.

2.2.4. Обращения и жалобы по работе финансовых организаций

- За период с 21 по 27 мая количество обращений, поступивших в Банк России от потребителей финансовых услуг, снизилось на 10,9% по сравнению с показателем за период с 14 по 20 мая и составило 7,4 тысячи. Вместе с тем количество обращений в рассматриваемом периоде выше среднего недельного показателя за I квартал 2020 г. на 12,7%. Самой актуальной для потребителей банковских услуг и услуг МФО остается проблема с погашением (включая реструктуризацию/рефинансирование), несмотря на то, что ее удельный вес в общем объеме обработанных жалоб по сравнению с предыдущим периодом снизился с 31 до 27,3%.

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Меры поддержки регуляторов других стран

- Европейская комиссия предложила план по восстановлению экономики Европы после кризиса, вызванного пандемией. Он предполагает выделение 750 млрд евро в рамках нового семилетнего бюджета (на 2021–2027 гг.). Из этой суммы 500 млрд евро будет предоставлено в виде грантов (субсидий) и 250 млрд евро – в виде кредитов.
- Правительство Японии одобрило новый пакет мер стимулирования на сумму 1,1 трлн долл. США (медицинские расходы, помощь компаниям по уплате арендных платежей, субсидирование деятельности компаний сферы торговли). После принятия нового пакета мер общие расходы на борьбу с последствиями пандемии в Японии составляют 234 трлн японских иен (2,18 трлн долл. США, около 40% ВВП страны).
- Власти Сингапура представили четвертый пакет стимулирующих мер объемом 33 млрд сингапурских долларов (23 млрд долл. США), в значительной мере ориентированный на рынок труда.
- Проект государственного бюджета Венгрии на 2021 г. предполагает создание фонда борьбы с пандемией в размере 3 трлн венгерских форинтов (9,34 млрд долл. США).
- Банк Южной Кореи снизил уровень базовой процентной ставки на 0,25 п.п., до 0,50% (минимальный уровень с 1999 г.).
- Власти Турции повысили налоговую ставку по операциям покупки иностранной валюты на 80 б.п., до 1%, для поддержки национальной валюты.
- Народный банк Китая снизил норму обязательного резервирования крупных банков до 11%.
- Власти ЮАР планируют направить средства в размере 20,5 млрд долл. США на развитие проектов в сфере транспорта, энергетики, водного хозяйства для поддержки национальной экономики в условиях пандемии.
- Власти Таиланда намерены направить в 2020 г. 148 млрд тайских батов (4,65 млрд долл. США) на выдачу льготных кредитов компаниям малого бизнеса, пострадавшим от коронавируса.

2. Реструктуризация задолженности физических лиц

- Банк России провел опрос 72 кредитных организаций о результатах их работы по реструктуризации задолженности граждан, включая предоставление кредитных каникул, за период с 20 марта по 27 мая.
- В адрес кредитных организаций от заемщиков поступило 1931,2 тыс. обращений/требований об изменении условий кредитного договора, в том числе в связи со снижением дохода, возникшим в результате распространения коронавирусной инфекции. В целом можно отметить постепенное сокращение количества поступающих требований. С 21 по 27 мая поступило примерно 173 тыс. заявок, это на 10% меньше, чем на предыдущей неделе (с 14 по 20 мая), когда банками было получено примерно 192 тыс. требований. Наибольшее количество заявлений было получено на неделе с 16 по 22 апреля – свыше 400 тыс. требований.



- По состоянию на 27 мая банками рассмотрено 1791,6 тыс. заявлений граждан. Процент рассмотренных заявок увеличился до 92,8% от общего числа поступивших против 92,1% по результатам мониторинга за период с 20 марта по 20 мая. Удовлетворено 1106,5 тыс. заявлений о реструктуризации кредитов, отказано по 685,1 тыс. заявлений. Доля одобренных требований достигла 61,8% от рассмотренных (60% по результатам предыдущего мониторинга).
- На рассмотрении в банках находится примерно 140 тыс. требований, из них 60,7% – по потребительским кредитам физических лиц; 20,9% – по кредитным картам; 14,6% – по ипотечным кредитам; 2,7% – по автокредитам.
- За период с 20 марта по 27 мая банками была проведена реструктуризация кредитных договоров на общую сумму порядка 479 млрд рублей. С 21 по 27 мая объем реструктуризации составил порядка 38 млрд руб., с 14 по 20 мая – около 61 млрд рублей.
- **Обращений о предоставлении кредитных каникул в соответствии со ст. 6 Закона № 106-ФЗ** получено 282,1 тыс. единиц. По сравнению с предыдущим мониторингом доля заявок на предоставление кредитных каникул немного снизилась – с 15% от общего объема поступивших требований до 14,6%. За период с 21 по 27 мая количество обращений выросло примерно на 18 тыс. (за неделю с 14 по 20 мая прирост составлял около 23 тыс.). По потребительским кредитам, заемщиками по которым являются физические лица, поступило 118,7 тыс. требований (прирост на 8,9 тыс. против 9,8 тыс. за предыдущую неделю), по кредитным картам – 79,7 тыс. (+4,6 тыс. против +6,2 тыс.), по ипотечным кредитам – 58,2 тыс. (+4 тыс. против +6 тыс.), по автокредитам – 23,3 тыс. (+0,9 тыс. против +1 тыс.).
- Банками было удовлетворено 175,1 тыс. заявлений (нарастающим итогом), или 66,5% от всех рассмотренных в рамках Закона № 106-ФЗ (по результатам прошлого мониторинга – 65,6%). За неделю с 21 по 27 мая прирост удовлетворенных заявок составил примерно 13 тысяч. Было отказано по 88 тыс. требований на предоставление кредитных каникул. Основной причиной отказа остается превышение максимального размера кредита (в 71,1% случаев).
- Процент удовлетворения заявок по сравнению с итогами прошлого мониторинга увеличился по большинству категорий кредитов. Исключение составили только кредитные карты, по которым процент одобрения сохранился на прежнем уровне – 72,4% (удовлетворено 54,7 тыс. обращений).
- По ипотечным кредитам положительное решение о предоставлении кредитных каникул в соответствии с Законом № 106-ФЗ было принято по 43,6 тыс. заявок, или в 78,3% случаев (по итогам прошлого мониторинга – 78,1%), по потребительским кредитам, заемщиками по которым являются физические лица, – по 70 тыс. заявок, или в 65,4% (63,9%). Процент одобрения по автокредитам составил 24,4% против 23,3% по результатам предыдущего мониторинга (удовлетворено 5,5 тыс. обращений).
- **Обращений о предоставлении ипотечных каникул в соответствии с Законом № 76-ФЗ** поступило 17,4 тысячи. Одобрено 5,3 тыс. рассмотренных заявок, или 49,7% (по результатам прошлого мониторинга – 49,9%). Банками отклонено 5,4 тыс. обращений, в основном по причине непризнания нахождения заявителя в трудной жизненной ситуации или из-за превышения максимального размера кредита. На рассмотрении находится 6,7 тыс. заявлений.

3. Реструктуризация кредитов МСП

- Согласно информации, полученной от 58 банков (включая все системно значимые кредитные организации), за период с 20 марта по 27 мая число обращений субъектов МСП об изменении условий кредитных договоров (реструктуризации), направленных в банки, составило 124,8 тыс., из которых почти две трети поступило от индивидуальных предпринимателей, остальные – от юридических лиц – субъектов МСП. Между тем по данным на 20 мая число поступивших обращений составляло 121,6 тыс. (в опросе приняли участие 59 банков).
- Количество одобренных обращений за отчетный период составило 84,5 тыс. (73,2% от числа рассмотренных). В целом уровень одобрения заявок к рассмотренным обращениям является стабильно высоким – порядка 70–80%. При этом доля одобренных заявок к поступившим также сохраняется на уровне 67–68%. Доля фактически проведенных реструктуризаций от одобренных заявок продолжает увеличиваться: за отчетный период она составила 86% (это новый максимум с начала проведения мониторинга).
- В региональном разрезе наиболее высокая доля одобренных обращений среди рассмотренных зафиксирована в Еврейской автономной области (91,6%). Для Москвы, лидирующей по количеству полученных банками обращений (11,1 тыс.), доля одобренных составила 82,8% в общем объеме рассмотренных заявок (5 место среди российских регионов, как и неделей ранее).
- Число фактически проведенных реструктуризаций кредитов субъектов МСП достигло 72,6 тысячи. Объем ссудной задолженности по реструктурированным кредитам достиг 554,6 млрд руб., тогда как неделей ранее по 59 опрошенным банкам он составлял 529,9 млрд рублей. Объем ссудной задолженности, в среднем приходящийся на один реструктурированный кредит, составил 7,6 млн руб. (против 7,5 млн руб. неделей ранее).
- Число отказов в удовлетворении обращений о реструктуризации кредитов субъектам МСП составило 31 тыс. (26,8% от рассмотренных обращений).
- В настоящее время 9,3 тыс. обращений об изменении условий кредитных договоров субъектов МСП находятся на рассмотрении (решение пока не принято). Доля обращений, находящихся на рассмотрении, – 7,4% (против 8,1% на предыдущей неделе).
- За период с 20 марта по 27 мая банками получено 82,2 тыс. обращений по поводу предоставления субъектам МСП кредитных каникул (ст. 7 Закона №106-ФЗ). Доля таких обращений в общем количестве поступивших заявок остается стабильной – порядка 66%.
- Банками одобрено 58,2 тыс. обращений по вопросу предоставления кредитных каникул (75% от рассмотренных обращений), число отказов составило 19,4 тыс. (25%).
- По 51,3 тыс. обращений о кредитных каникулах заключены договоры. Объем ссудной задолженности по проведенным реструктуризациям составил 111,3 млрд руб. – около 29,5% суммарного объема ссудной задолженности субъектов МСП из отраслей, входящих в перечень наиболее пострадавших (согласно постановлению Правительства РФ № 434 от 3 апреля 2020 г.). Исходя из того, что этот объем составляет порядка 377 млрд руб., остается достаточно большой потенциал наращивания ссудной задолженности, которая может быть предъявлена к реструктуризации в рамках кредитных каникул. Вопрос, воспользуются ли хозяйствующие субъекты данной возможностью, остается открытым.

- Вместе с тем темп прироста числа обращений по поводу кредитных каникул оказался ниже, чем темп прироста числа обращений, не относящихся к ст. 7 Закона №106-ФЗ (собственные программы банков), и, соответственно, ниже, чем общий темп прироста. Это же можно сказать и об объеме ссудной задолженности – более быстрый рост наблюдается в категории кредитования субъектов МСП, не относящихся к пострадавшим отраслям.
- На рассмотрении на данный момент находится 4,6 тыс. обращений по поводу кредитных каникул.

Обзор подготовлен по данным на 29.05.2020.

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

