



ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ

ДИНАМИКА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ КРЕДИТОВ НАСЕЛЕНИЯ И БИЗНЕСА

- В марте 2022 года в связи с осложнением экономической ситуации, связанным с введением 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.
- Кроме того, Банк России рекомендует рассматривать заявления заемщиков, испытывающих сложности с исполнением кредитных обязательств, и предоставлять реструктуризации 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 оформить 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».



- Кроме того, 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 года – июнь 2023 года, а также кредитов юридических лиц, не являющихся субъектами МСП, за период с 19 февраля 2022 года по 30 июня 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 июня 2023 года.
- Согласно информации, полученной от банков, в II квартале 2023 года⁸ по сравнению с I кварталом спрос на реструктуризацию со стороны физических лиц увеличился, тогда как востребованность реструктуризации со стороны субъектов МСП снизилась.

Реструктуризация кредитов физических лиц

Реструктуризация кредитов в условиях санкций⁹

- За II квартал 2023 года банками получено 555,7 тыс. заявок на реструктуризацию от физических лиц. Их число выросло на 5,3%, или на 28,2 тыс., по сравнению с I кварталом 2023 года (527,5 тыс. заявок). В среднем за месяц в банки поступило 185,2 тыс. заявок (в I квартале – 175,8 тыс.).
- Всего с марта 2022 года по июнь 2023 года получено 3406,6 тыс. заявлений физических лиц об изменении условий кредитных договоров, в том числе 3007,7 тыс. заявлений по собственным программам банков, 380,9 тыс. – о предоставлении кредитных каникул и 18,1 тыс. – ипотечных каникул.
- Процент одобренных заявок по состоянию на конец июня составил 41,3% от рассмотренных (в частности, по собственным программам – 42,1%, по кредитным каникулам – 34,1%, по ипотечным – 52,6%). Можно отметить постепенное снижение доли одобренных заявок.
- Основными причинами отказов в кредитных каникулах продолжают оставаться неподтверждение снижения дохода заемщика (43,4% от всех отказов) и превышение максимального размера кредита (43,2%), в ипотечных каникулах – отсутствие информации, подтверждающей нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации (64,2%).
- Всего с марта 2022 года по июнь 2023 года проведена реструктуризация 1,4 млн кредитных договоров на общую сумму 643,6 млрд руб., в том числе

⁸ Начиная с данного выпуска бюллетень будет выходить на ежеквартальной основе.

⁹ Согласно информации, полученной от 44 банков, включая все СЗКО.



по собственным программам банков – 1,2 млн на 559,5 млрд руб., в рамках Федерального закона № 106-ФЗ – 120,8 тыс. на 54,8 млрд руб., в рамках Федерального закона № 353-ФЗ (об ипотечных каникулах) – 8,9 тыс. на 29,2 млрд рублей.

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 июня 2023 года банки фактически предоставили реструктуризацию по 217,3 тыс. кредитных договоров военнослужащих и/или членов их семей на общую сумму 85,2 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 июня 2023 года¹¹ ссудной задолженности корпоративных заемщиков превысил 11 трлн руб., или 20,5% от совокупного портфеля банков (кроме субъектов МСП).

Реструктуризация кредитов субъектов МСП

Реструктуризация кредитов в условиях санкций¹²

- За период с марта 2022 года по июнь 2023 года в банки от субъектов МСП поступило 180,2 тыс. заявлений о реструктуризации кредитов, в том числе 99,1 тыс. по собственным программам банков и 81,1 тыс. – о предоставлении кредитных каникул по закону.
- В II квартале 2023 года спрос на реструктуризацию со стороны субъектов МСП несколько снизился по сравнению с январем – мартом: число заявок составило 17,1 тыс. против 20,8 тыс. соответственно.
- С марта 2022 года по июнь 2023 года количество одобренных заявок составило 98,7 тыс., их доля в общем количестве рассмотренных – 55,3% (в том числе по собственным программам банков одобрено 36,4% от рассмотренных заявок, по закону – 78,1%).
- Фактически проведено 89,1 тыс. реструктуризаций кредитов субъектов МСП на сумму 1382,1 млрд руб., в том числе по собственным программам банков – 31,1 тыс. на сумму 906,5 млрд руб., в рамках Федерального закона № 106-ФЗ – 58,1 тыс. на сумму 475,6 млрд рублей.

¹⁰ Статья 1 Федерального закона от 07.10.2022 № 377-ФЗ.

¹¹ Четыре банка предоставили данные за период с 19.02.2022 по 31.05.2023, 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 июня 2023 года банки фактически провели реструктуризацию 671 кредита военнослужащих – индивидуальных предпринимателей и ООО, состоящих из одного участника-военнослужащего, на общую сумму 664,7 млн рублей.

¹³ Статья 1 Федерального закона от 07.10.2022 № 377-ФЗ и статья 7.3 Федерального закона от 03.04.2020 № 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 30.06.2023.

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2023