



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 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 – декабрь 2023 года, а также кредитов юридических лиц, не являющихся субъектами МСП, за период с 19 февраля 2022 года по 31 декабря 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 31 декабря 2023 года.
- Кредитные каникулы, действовавшие в рамках Федерального закона № 106-ФЗ, оказались эффективным антикризисным инструментом, позволяющим снизить риски дефолта заемщиков, обеспечить многим заемщикам, попавшим в сложную ситуацию, возможность восстановить платежеспособность и продолжить исполнять свои обязательства перед кредиторами. Всего за период с марта 2022 года по декабрь 2023 года в рамках Федерального закона № 106-ФЗ проведена реструктуризация 144,1 тыс. кредитных договоров физических лиц на общую сумму 64,4 млрд руб. и 59,1 тыс. кредитов субъектов МСП на сумму 478,4 млрд рублей.

Реструктуризация кредитов физических лиц

Реструктуризация кредитов в условиях санкций⁸

- С марта 2022 года по декабрь 2023 года банки получили 4652,6 тыс. заявлений физических лиц об изменении условий кредитных договоров, в том числе 4187,1 тыс. – по собственным программам банков, 444,3 тыс. – о предоставлении кредитных каникул и 21,1 тыс. – ипотечных каникул.
- Количество заявок на реструктуризацию в рамках собственных программ распределилось равномерно между 2022 (примерно 47% всех заявок) и 2023 годами (53%). По кредитным и ипотечным каникулам большинство запросов было подано в 2022 году – 74 и 70% соответственно.
- В течение 2023 года общее число поступающих заявлений увеличивалось. В II и III кварталах прирост составлял примерно 5%. В октябре – декабре количество заявок увеличилось на 13,5% (и составило 662,3 тыс.) по сравнению с III кварталом (583,6 тыс.). Рост запросов характерен для конца года.
- По состоянию на конец декабря 2023 года доля одобренных реструктуризаций составила 41,1% от рассмотренных (44,1% на конец 2022 года): по собственным программам – 41,6% (45,2%), по кредитным каникулам – 35,7% (36,6%), по ипотечным – 51,4% (53,5%). Банки отказывают в кредитных каникулах в основном по причине превышения максимального размера кредита (43,6% всех отказов)

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



и неподтверждения снижения дохода заемщика (42,9%), в ипотечных каникулах – по причине отсутствия информации, подтверждающей нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации (65,4%).

- Всего с марта 2022 года по декабрь 2023 года проведена реструктуризация 1,9 млн кредитных договоров на общую сумму 909,4 млрд руб.: по собственным программам банков – 1,7 млн на 811,2 млрд руб., в рамках Федерального закона № 106-ФЗ – 144,1 тыс. на 64,4 млрд руб., в рамках Федерального закона № 353-ФЗ⁹ (ипотечные каникулы) – 10,3 тыс. на 33,8 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 31 декабря 2023 года банки фактически предоставили реструктуризацию по 278,1 тыс. кредитных договоров военнослужащих и/или членов их семей на общую сумму 108,6 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 31 декабря 2023 года¹¹ ссудной задолженности корпоративных заемщиков превысил 11,1 трлн руб., или 18,1% совокупного портфеля банков (кроме субъектов МСП).

Реструктуризация кредитов субъектов МСП

Реструктуризация кредитов в условиях санкций¹²

- За период с марта 2022 года по декабрь 2023 года в банки от субъектов МСП поступило 226,2 тыс. заявлений о реструктуризации кредитов: 136,2 тыс. – по собственным программам банков и 90,0 тыс. – о предоставлении кредитных каникул по закону.
- В IV квартале 2023 года спрос на реструктуризацию со стороны субъектов МСП повысился: число заявок составило 27,3 тыс. против 18,8 тыс. в III квартале. При этом в 2023 году поступление заявлений существенно сократилось по сравнению с 2022 годом, что свидетельствует об адаптации малого и среднего бизнеса к сложившимся условиям.
- С марта 2022 года по декабрь 2023 года число одобренных запросов составило 108,6 тыс., их доля в общем количестве рассмотренных – 48,7% (в том числе

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

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

¹¹ Пять банков предоставили данные за период с 19.02.2022 по 30.11.2023, один банк – за период с 19.02.2023 по 30.04.2023.

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



по собственным программам банков одобрено 33,3% от рассмотренных заявок, по закону – 71,6%). Процент одобренных реструктуризаций постепенно снижается, что объясняется опережающим ростом количества заемщиков, которые отзывают свои заявления в процессе рассмотрения их банком, принимая решение, что не испытывают необходимости в реструктуризации. Надо отметить, что около 95% отказов по кредитным каникулам – это запросы, отозванные самими заемщиками на этапе рассмотрения их банками.

- Фактически проведено 97,8 тыс. реструктуризаций кредитов субъектов МСП на сумму 1 672,1 млрд руб.: по собственным программам банков – 38,7 тыс. на сумму 1193,7 млрд руб., в рамках Федерального закона № 106-ФЗ – 59,1 тыс. на сумму 478,4 млрд рублей¹³.

Реструктуризация кредитов военнослужащих – индивидуальных предпринимателей и ООО, состоящих из одного участника-военнослужащего¹⁴

- Согласно информации, полученной от 35 банков (включая все СЗКО), за период с 21 сентября 2022 года по 31 декабря 2023 года банки фактически провели реструктуризацию 905 кредитов военнослужащих – индивидуальных предпринимателей и ООО, состоящих из одного участника-военнослужащего, на общую сумму 1047,6 млн рублей.

¹³ С учетом корректировки одним из банков показателя за период с марта 2022 года по сентябрь 2023 года.

¹⁴ Статья 1 Федерального закона от 07.10.2022 № 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 31.12.2023.

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2024