



ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ

ДИНАМИКА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ НАСЕЛЕНИЯ И БИЗНЕСА

- В марте 2022 года в связи с осложнением экономической ситуации, связанным с введением санкций в отношении Российской Федерации, было принято решение о возобновлении действия статей 6 и 7 Федерального закона № 106-ФЗ¹. Кроме того, как и в период пандемии коронавирусной инфекции, Банк России рекомендовал рассматривать заявления заемщиков, испытывающих сложности по исполнению кредитных обязательств, и предоставлять реструктуризации в рамках собственных программ банков².
- В настоящем материале представлены итоги мониторинга реструктуризации кредитов и займов физических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) в марте – сентябре 2022 года, а также кредитов юридических лиц, не являющихся субъектами МСП, за период с 19 февраля по 30 сентября 2022 года в условиях действия санкций.
- Информация, полученная от банков, свидетельствует о более низком спросе на реструктуризацию в условиях санкционных ограничений, чем в пандемию COVID-19. Бизнес и население довольно быстро адаптировались к новым условиям.
- В микрофинансовые организации (МФО) основной объем заявок на предоставление кредитных каникул поступил в течение первых месяцев возобновления действия Федерального закона № 106-ФЗ, после чего спрос сократился.

Реструктуризация задолженности физических лиц

Реструктуризация кредитов

- За март – сентябрь 2022 года банки³ получили 1756,8 тыс. заявлений физических лиц об изменении условий кредитных договоров, в том числе 1432,5 тыс. заявлений по собственным программам банков, 312,3 тыс. – с просьбой предоставить кредитные каникулы и 12 тыс. – ипотечные 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 Информационное письмо Банка России от 10.03.2022 № ИН-01-23/32 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

³ Согласно информации, полученной от 44 банков, включая все системно значимые кредитные организации.



- Общее количество заявок на реструктуризацию за март – сентябрь примерно в 1,7 раза меньше, чем зафиксированное в первые семь месяцев пандемии COVID-19. Более низкий спрос на реструктуризацию в условиях санкций объясняется сохранением платежеспособности населения на довольно высоком уровне по сравнению с началом ковидного кризиса. В отличие от 2020 года, когда кризисные явления сразу затронули граждан, ситуация в текущем году развивалась медленнее, а уровень безработицы уже несколько месяцев остается на историческом минимуме.
- За семь месяцев банки одобрили 782,6 тыс. заявок. Процент одобренных составил 45,3% от общего количества рассмотренных, в том числе по собственным программам – 47,1%, по кредитным каникулам – 36,9%, по ипотечным – 53,2%.
- Отказы получены в 944 тыс. случаев. В частности, основными причинами отказов в предоставлении кредитных каникул в марте – сентябре стали неподтверждение снижения дохода заемщика и превышение максимального размера кредита, ипотечных каникул – отсутствие подтверждения, что заемщик находится в трудной жизненной ситуации.
- Всего за март – сентябрь текущего года проведена реструктуризация 755,2 тыс. кредитных договоров на общую сумму 358,5 млрд руб. (эти показатели примерно в два раза ниже, чем значения за первые семь месяцев пандемии COVID-19). Остаток задолженности на конец сентября 2022 года по ним составляет 1,3% от розничного кредитного портфеля. По собственным программам банков за март – сентябрь проведено 642,6 тыс. реструктуризаций кредитов на сумму на 291,4 млрд руб., в рамках Федерального закона № 106-ФЗ – 107 тыс. на 48,1 млрд руб., в рамках Федерального закона № 353-ФЗ (об ипотечных каникулах) – 5,6 тыс. на 19 млрд рублей.

Кредитные каникулы по займам

- Согласно информации, полученной от 50 МФО, крупнейших по размеру портфеля займов физических лиц, за период с 1 марта по 30 сентября 2022 года от граждан поступило 24,6 тыс. заявок на предоставление кредитных каникул в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 106-ФЗ. Подавляющее большинство заявок пришлось на первые месяцы возобновления действия Федерального закона № 106-ФЗ, после чего поступление заявок резко снизилось. Так, за март – июнь МФО получили 21,4 тыс. заявок, а за июль – сентябрь – всего 3,2 тысячи.
- За март – сентябрь одобрено 11,8 тыс. заявок, или 52,4% от всех рассмотренных. Отказы получены в 10,7 тыс. случаев, главным образом из-за неподтверждения снижения дохода заемщика (52% от общего количества отказов).
- За март – сентябрь МФО реструктурировали 11,6 тыс. займов на общую сумму 347 млн рублей.



Реструктуризация задолженности юридических лиц, не субъектов МСП

- Согласно информации, полученной от 18 крупнейших банков, включая 13 системно значимых кредитных организаций, в период с 19 февраля по 30 сентября 2022 года объем реструктурированной ссудной задолженности превысил 8,4 трлн руб., или 18,1% от совокупного портфеля банков (кроме субъектов МСП).

Реструктуризация задолженности субъектов МСП

Реструктуризация кредитов

- За март – сентябрь 2022 года число заявлений о реструктуризации, поступивших в банки⁴ от субъектов МСП, составило 114 тыс., в том числе 43,5 тыс. – по собственным программам банков и 70,6 тыс. – о предоставлении кредитных каникул в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 106-ФЗ.
- Общее количество заявлений о реструктуризации в 1,3 раза меньше, чем показатель, зафиксированный за семь месяцев пандемии в 2020 году, что объясняется прежде всего отсутствием противоэпидемических ограничений, когда одновременно была прекращена работа множества торгово-сервисных предприятий. Низкий спрос на кредитные каникулы поддерживался также приемлемыми денежно-кредитными условиями на фоне активизации льготных программ кредитования и снижения ключевой ставки с середины апреля.
- Всего за март – сентябрь 2022 года одобрено 79,2 тыс. заявок, или 71,2% от общего объема рассмотренных. В частности, доля одобренных заявок по собственным программам банков составила 47,8%, по Федеральному закону № 106-ФЗ – 85%.
- Процент одобрения банками реструктуризаций кредитов субъектов МСП по Федеральному закону № 106-ФЗ оказался выше, чем во время пандемии COVID-19 (около 70%), что связано с более широким кругом отраслей, которые получили право на кредитные каникулы. При этом при рассмотрении возможности кредитных каникул в условиях действия санкций банк не должен анализировать снижение дохода компании – достаточно того, что ее деятельность относится к перечню пострадавших отраслей, определяемых Правительством Российской Федерации.
- За март – сентябрь фактически проведено 71,7 тыс. реструктуризаций кредитов субъектов МСП на сумму 1036,6 млрд рублей. По сравнению с первыми семью месяцами пандемии COVID-19 количество реструктурированных кредитов сократилось на 22%. Однако общий объем реструктуризаций оказался на 29% выше, чем в аналогичный период пандемии, поскольку компании столкнулись со значительными логистическими сложностями, проблемами поставок, экспорта продукции. Остаток задолженности на конец сентября 2022 года по таким кредитам составляет 10,8% совокупного кредитного портфеля МСП.

⁴ Согласно информации, полученной от 36 банков, включая все системно значимые кредитные организации.



- За март – сентябрь по собственным программам банков проведена реструктуризация 17,7 тыс. кредитов на сумму 581,2 млрд руб., в рамках Федерального закона № 106-ФЗ – 54 тыс. на сумму 455,4 млрд рублей.

Кредитные каникулы по займам

- Согласно информации, полученной от 30 МФО, на которые приходится примерно половина клиентской базы МФО предпринимательского финансирования, за период с 1 марта по 30 сентября 2022 года число заявок субъектов МСП на предоставление им кредитных каникул в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 106-ФЗ составило 2,6 тысячи.
- Практически все поступившие заявки были рассмотрены, процент одобрения был на очень высоком уровне – 97,5%.
- За семь месяцев фактически проведено 2,5 тыс. реструктуризаций займов субъектов МСП. Объем ссудной задолженности по реструктурированным займам составил 3,6 млрд рублей.

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 30.09.2022.

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2022