



ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ

ДИНАМИКА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ КРЕДИТОВ НАСЕЛЕНИЯ И БИЗНЕСА

- В июле 2023 года принят Федеральный закон № 348-ФЗ¹, который с 1 января 2024 года установил на постоянной основе право гражданам, оказавшимся в трудной жизненной ситуации, обратиться к кредитору с требованием о приостановлении исполнения обязательств по договору потребительского кредитования.
- Прием заявлений о предоставлении кредитных каникул в рамках статей 6 и 7 Федерального закона № 106-ФЗ² прекращен с января 2024 года. Теперь реструктуризация потребительских кредитов физических лиц осуществляется в соответствии со статьей 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ³, ипотечных кредитов – в соответствии со статьей 6.1-1 данного закона.
- Банк России также рекомендует рассматривать заявления заемщиков, в том числе субъектов МСП, испытывающих сложности с исполнением кредитных обязательств, и предоставлять реструктуризацию в рамках собственных программ банков⁴.
- С 7 октября 2022 года действует Федеральный закон № 377-ФЗ⁵, 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.
- 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. Действие данной статьи в соответствии с Федеральным законом № 663-ФЗ⁶ продлено до конца 2024 года.

¹ Федеральный закон от 24.07.2023 № 348-ФЗ «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 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

⁴ Информационное письмо Банка России от 10.03.2022 № ИН-01-23/32 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

⁵ 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».

⁶ Федеральный закон от 25.12.2023 № 663-ФЗ «О внесении изменений в статью 7.3 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 статьи 1 и 2 Федерального закона «Об особенностях



- В настоящем материале представлены итоги мониторинга реструктуризации кредитов физических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) за январь – март 2024 года, а также кредитов юридических лиц, не являющихся субъектами МСП, за период с 19 февраля 2022 года по 31 марта 2024 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 марта 2024 года.
- В январе – марте 2024 года увеличилось поступление заявок на реструктуризацию кредитов по сравнению с предыдущим кварталом: со стороны физических лиц было получено 756,8 тыс. заявлений, со стороны субъектов МСП – 35,2 тысячи. За этот период банки провели 217,9 тыс. реструктуризаций кредитов физических лиц на общую сумму 114,3 млрд руб. и 6,3 тыс. реструктуризаций кредитов субъектов МСП на 84,8 млрд рублей.

Реструктуризация кредитов физических лиц

Реструктуризация кредитов в условиях санкций⁷

- С января по март 2024 года банки получили 756,8 тыс. заявлений физических лиц об изменении условий кредитных договоров, в том числе 677,6 тыс. заявлений по собственным программам банков, 75,5 тыс. – о предоставлении кредитных каникул и 3,7 тыс. – ипотечных каникул.
- По сравнению с IV кварталом 2023 года общее количество заявок увеличилось на 14,3%. Существенный рост числа заявок был отмечен по кредитным каникулам, что в определенной мере могло быть связано с увеличением максимального размера кредита, в отношении которого заемщик вправе обратиться с требованием о предоставлении льготного периода. Так, по автокредитам лимит был поднят с 700 тыс. руб. до 1,6 млн руб., по потребительским кредитам – с 300 тыс. руб. до 450 тыс. руб., по кредитным картам – с 100 тыс. руб. до 150 тыс. рублей. Кроме того, фиксировался рост повторных заявок после их отклонения.
- По состоянию на конец марта доля одобренных заявок составила 30,1% от рассмотренных.
- Всего с января по март 2024 года банки провели реструктуризацию 217,9 тыс. кредитных договоров на общую сумму 114,3 млрд руб., в том числе по собственным программам банков – 212,7 тыс. на 109,4 млрд руб., по кредитным каникулам – 4,1 тыс. на 758,1 млн руб., по ипотечным каникулам – 1,2 тыс. на 4,1 млрд рублей.

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».

⁷ Согласно информации, полученной от 43 банков, включая все системно значимые кредитные организации (СЗКО).



Реструктуризация кредитов в рамках Федерального закона № 377-ФЗ⁸

- Согласно информации, полученной от 43 банков (включая все СЗКО), за период с 21 сентября 2022 года по 31 марта 2024 года банки фактически предоставили реструктуризацию по 311,3 тыс. кредитных договоров военнослужащих и (или) членов их семей на общую сумму 122,2 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 31 марта 2024 года⁹ ссудной задолженности корпоративных заемщиков превысил 12,5 трлн руб., или 18,4% совокупного портфеля банков (кроме субъектов МСП).

Реструктуризация кредитов субъектов МСП

Реструктуризация кредитов в условиях санкций¹⁰

- За I квартал 2024 года в банки от субъектов МСП поступило 35,2 тыс. заявлений о реструктуризации кредитов (все заявления – в рамках собственных программ банков ввиду окончания с 1 января 2024 года приема заявлений в рамках статьи 7 Федерального закона № 106-ФЗ). Тенденция к росту спроса на реструктуризацию со стороны субъектов МСП продолжилась: так, в IV квартале 2023 года общее число полученных банками заявок (как по собственным программам, так и в рамках предоставления кредитных каникул по закону) составляло 27,3 тыс., в III квартале 2023 года – 18,8 тысячи.
- В январе – марте 2024 года число одобренных заявок составило 6,4 тыс. – 20,0% от общего количества рассмотренных. При этом основной объем отказов приходился на заявки, которые были отозваны самими заемщиками в процессе рассмотрения их банком.
- Фактически за три месяца текущего года проведено 6,3 тыс. реструктуризаций кредитов субъектов МСП на сумму 84,8 млрд рублей.

⁸ Статья 1 Федерального закона от 07.10.2022 № 377-ФЗ.

⁹ Четыре банка предоставили данные за период с 19 февраля 2022 года по 31 декабря 2023 года, один банк – за период с 19 февраля 2022 года по 29 февраля 2024 года.

¹⁰ Согласно информации, полученной от 34 банков, включая все СЗКО.



Реструктуризация кредитов военнослужащих – индивидуальных предпринимателей и ООО, состоящих из одного участника-военнослужащего¹¹

- Согласно информации, полученной от 34 банков (включая все СЗКО), за период с 21 сентября 2022 года по 31 марта 2024 года банки фактически провели реструктуризацию более 1 тыс. кредитов военнослужащих – индивидуальных предпринимателей и ООО, состоящих из одного участника-военнослужащего, на общую сумму 1195,1 млн рублей.

¹¹ 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 31.03.2024.

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

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2024