



## ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ

# ДИНАМИКА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ КРЕДИТОВ НАСЕЛЕНИЯ И БИЗНЕСА

- В июле 2023 года принят Федеральный закон № 348-ФЗ<sup>1</sup>, 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-ФЗ<sup>2</sup> прекращен с января 2024 года. Теперь реструктуризация потребительских кредитов физических лиц осуществляется в соответствии со статьей 6.1–2 Федерального закона № 353-ФЗ<sup>3</sup>, 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 банков<sup>4</sup>.
- С 7 октября 2022 года действует Федеральный закон № 377-ФЗ<sup>5</sup>, 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.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 24.07.2023 № 348-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>2</sup> 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».

<sup>3</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

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

<sup>5</sup> 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. Действие данной статьи в соответствии с Федеральным законом от 25.12.2023 № 663-ФЗ<sup>6</sup> продлено до конца 2024 года.
- В настоящем материале представлены итоги мониторинга реструктуризации кредитов физических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) за январь – июнь 2024 года, а также кредитов юридических лиц, не являющихся субъектами МСП, за период с 19 февраля 2022 года по 30 июня 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 30 июня 2024 года.
- На фоне роста объема кредитования физических лиц сохраняется тенденция к повышению спроса на реструктуризацию: в II квартале 2024 года количество заявок по сравнению с I кварталом увеличилось примерно на 21%, до 915 тысяч. Количество заявлений, полученных со стороны субъектов МСП, осталось на уровне предыдущего квартала – 35,1 тыс. в II квартале против 35,9 тыс. в январе – марте 2024 года. Всего за первое полугодие банки провели 497 тыс. реструктуризаций кредитов физических лиц на общую сумму 262,9 млрд руб. и 15,1 тыс. реструктуризаций кредитов субъектов МСП на 257,8 млрд рублей.

## Реструктуризация кредитов физических лиц

### *Реструктуризация кредитов в условиях санкций<sup>7</sup>*

- С января по июнь 2024 года банки получили 1671,8 тыс. заявлений физических лиц об изменении условий кредитных договоров, в том числе 1482,4 тыс. заявлений по собственным программам банков, 180,9 тыс. – о предоставлении кредитных каникул и 8,6 тыс. – ипотечных каникул.
- На фоне роста объема кредитования физических лиц сохраняется тенденция к повышению спроса на реструктуризацию. Так, в II квартале текущего года число заявок увеличилось почти на 21% по сравнению с I кварталом, до 914,9 тыс., из них 804,7 тыс. заявлений по собственным программам банков, 105,3 тыс. – о предоставлении кредитных каникул и 4,9 тыс. – ипотечных каникул.

<sup>6</sup> 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 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».

<sup>7</sup> Согласно информации, полученной от 43 банков, включая все СЗКО.



Дополнительным фактором роста числа заявлений на кредитные каникулы стало увеличение с 1 января 2024 года максимального размера кредита, в отношении которого заемщик вправе обратиться с требованием о предоставлении льготного периода. Вместе с тем в значительном количестве поступивших заявок содержалось требование о реструктуризации кредитов, размер которых все равно превышал установленный максимум. Именно по этой причине банки чаще всего отказывали заявителям в предоставлении кредитных каникул (87,5% от всех отказов в II квартале). В целом по всем заявкам за период с января по июнь 2024 года доля одобренных составила 30,7%, по собственным программам банков – 33,5%, по кредитным каникулам – 7,6%, ипотечным каникулам – 36,9%.

- Всего за первое полугодие 2024 года банки провели реструктуризацию 497 тыс. кредитных договоров на общую сумму 262,9 млрд руб., в том числе по собственным программам банков – 482,4 тыс. на 252,2 млрд руб., по кредитным каникулам – 12,3 тыс. на 2,4 млрд руб., ипотечным каникулам – 2,3 тыс. на 8,2 млрд рублей.

#### *Реструктуризация кредитов в рамках Федерального закона № 377-ФЗ<sup>8</sup>*

- Согласно информации, полученной от 43 банков (включая все СЗКО), за период с 21 сентября 2022 года по 30 июня 2024 года банки фактически предоставили реструктуризацию по 357,1 тыс. кредитных договоров военнослужащих и (или) членов их семей на общую сумму 138,7 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 2024 года<sup>9</sup> ссудной задолженности корпоративных заемщиков превысил 12,9 трлн руб., или 18,9% совокупного портфеля банков (кроме субъектов МСП).

#### **Реструктуризация кредитов субъектов МСП**

##### *Реструктуризация кредитов в условиях санкций<sup>10</sup>*

- За первое полугодие 2024 года в банки от субъектов МСП поступила 71 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). В II квартале спрос на реструктуризацию со стороны субъектов МСП сохранился на уровне

<sup>8</sup> Статья 1 Федерального закона от 07.10.2022 № 377-ФЗ.

<sup>9</sup> Четыре банка предоставили данные за период с 19.02.2022 по 31.03.2024.

<sup>10</sup> Согласно информации, полученной от 34 банков, включая все СЗКО.



предыдущего квартала: количество заявок, полученных в апреле – июне, составило 35,1 тыс. против 35,9 тыс. в январе – марте 2024 года.

- В первом полугодии число одобренных заявок составило 15,5 тыс. – 22,7% от общего количества рассмотренных. В апреле – июне доля одобренных заявок выросла до 25,4% (в предыдущем квартале она составляла 18,4%), что соответствует уровню, характерному для категории реструктуризаций в рамках собственных программ банков во второй половине 2023 года.
- Фактически за шесть месяцев 2024 года проведено 15,1 тыс. реструктуризаций кредитов субъектов МСП на сумму 257,8 млрд рублей.

*Реструктуризация кредитов военнослужащих – индивидуальных предпринимателей и ООО, состоящих из одного участника-военнослужащего<sup>11</sup>*

- Согласно информации, полученной от 34 банков (включая все СЗКО), за период с 21 сентября 2022 года по 30 июня 2024 года банки фактически провели реструктуризацию 1,2 тыс. кредитов военнослужащих – индивидуальных предпринимателей и ООО, состоящих из одного участника-военнослужащего, на общую сумму 1,4 млрд рублей.

---

<sup>11</sup> 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 30.06.2024.

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

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2024