



ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ

ДИНАМИКА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ КРЕДИТОВ НАСЕЛЕНИЯ И БИЗНЕСА

- В июле 2023 года принят Федеральный закон № 348-ФЗ¹, который внес изменения в Федеральный закон № 353-ФЗ² и 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. Теперь реструктуризация потребительских кредитов физических лиц осуществляется в соответствии со статьей 6.1–2 Федерального закона № 353-ФЗ, ипотечных кредитов – в соответствии со статьей 6.1–1 данного закона.
- Банк России также рекомендует рассматривать заявления заемщиков, в том числе субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), испытывающих сложности с исполнением кредитных обязательств, и предоставлять реструктуризацию в рамках собственных программ банков³.
- С 7 октября 2022 года действует Федеральный закон № 377-ФЗ⁴, 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-ФЗ⁵, 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 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

³ Информационное письмо Банка России от 10.03.2022 № ИН-01-23/32 «Информационное письмо об особенностях применения нормативных актов Банка России».

⁴ 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».

⁵ 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».

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 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».



- В настоящем материале представлены итоги мониторинга реструктуризации кредитов физических лиц и субъектов МСП за январь – сентябрь 2024 года, а также кредитов юридических лиц, не являющихся субъектами МСП, за период с 19 февраля 2022 года по 30 сентября 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 сентября 2024 года.
- *В III квартале 2024 года количество заявлений об изменении условий кредитных договоров увеличилось со стороны как физических лиц, так и субъектов МСП. Усиление спроса на реструктуризацию в текущем году объясняется рядом факторов, в числе которых:*
 - существенно выросшие в последние годы объемы кредитования;
 - неравномерное влияние инфляционных процессов на различные категории граждан, приводящее к проблемам с погашением кредитов у тех заемщиков, динамика доходов которых отстает от темпов инфляции, особенно если у заемщика высокая долговая нагрузка;
 - отсутствие возможности у части заемщиков вернуться в график платежей после истечения установленного 6-месячного периода кредитных каникул в рамках Федерального закона № 353-ФЗ, ввиду чего они обращаются с повторными заявками на реструктуризацию в рамках собственных программ банков;
 - повышенный спрос на реструктуризацию со стороны граждан из наиболее пострадавших приграничных регионов.
- *Всего за январь – сентябрь 2024 года получено 2,8 млн заявлений от физических лиц⁷ и 111,4 тыс. – от субъектов МСП⁸. Банки провели 814,3 тыс. реструктуризаций кредитов физических лиц на общую сумму 421,9 млрд руб. и 25,3 тыс. реструктуризаций кредитов субъектов МСП на 373,8 млрд рублей.*

Реструктуризация кредитов физических лиц

Реструктуризация кредитов в условиях санкций⁹

- С января по сентябрь 2024 года банки получили 2,8 млн заявлений физических лиц об изменении условий кредитных договоров, в том числе 2,4 млн – по собственным программам банков, 327,5 тыс. – о предоставлении кредитных каникул и 13,7 тыс. – ипотечных каникул. С начала года наблюдается рост числа заявок, который в среднем за квартал составлял примерно 20%.

⁷ Реструктуризация в рамках Федерального закона № 353-ФЗ и собственных программ банков.

⁸ Реструктуризация в рамках собственных программ банков.

⁹ Согласно информации, полученной от 43 банков, включая все СЗКО.



- За III квартал 2024 года получено 1,1 млн заявлений о реструктуризации, из них 965,8 тыс. – по собственным программам банков, 146,7 тыс. – о предоставлении кредитных каникул и 5,1 тыс. – ипотечных каникул.
- Всего за период с января по сентябрь 2024 года банки одобрили 30,3% заявок от рассмотренных, в частности, по собственным программам банков – 33,1%, кредитным каникулам – 9,7%, ипотечным каникулам – 35%. Основной причиной отказов в предоставлении кредитных и ипотечных каникул является превышение максимального размера кредита. В рамках собственных программ банки отказывают в изменении условий кредитных договоров, в частности, из-за непредставления заемщиком подтверждающих документов, кроме того, заемщики часто сами отказываются от реструктуризации.
- Всего за январь – сентябрь 2024 года банки провели реструктуризацию 814,3 тыс. кредитных договоров на общую сумму 421,9 млрд руб., в том числе по собственным программам банков – 782 тыс. на 404,5 млрд руб., по кредитным каникулам – 29 тыс. на 5,3 млрд руб., ипотечным каникулам – 3,3 тыс. на 12,2 млрд рублей.

Реструктуризация кредитов в рамках Федерального закона № 377-ФЗ¹⁰

- Согласно информации, полученной от 43 банков (включая все системно значимые кредитные организации (СЗКО), за период с 21 сентября 2022 года по 30 сентября 2024 года банки фактически предоставили реструктуризацию по 411,3 тыс. кредитных договоров военнослужащих и (или) членов их семей на общую сумму 160,6 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 30 сентября 2024 года¹¹ ссудной задолженности корпоративных заемщиков превысил 14 трлн руб., или 17,8% совокупного портфеля банков (кроме субъектов МСП).

Реструктуризация кредитов субъектов МСП

Реструктуризация кредитов в условиях санкций¹²

- За январь – сентябрь 2024 года в банки от субъектов МСП поступило 111,4 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 III квартале спрос

¹⁰ Статья 1 Федерального закона № 377-ФЗ.

¹¹ Три банка предоставили данные за период с 19 февраля 2022 года по 30 июня 2024 года.

¹² Согласно информации, полученной от 34 банков, включая все СЗКО.



на реструктуризацию со стороны субъектов МСП увеличился по сравнению с предыдущим кварталом: количество заявок, полученных в июле – сентябре, составило 40,4 тыс. против 35,1 тыс. в апреле – июне 2024 года.

- За 9 месяцев 2024 года банки одобрили 25,7 тыс. заявок – 23,6% от общего количества рассмотренных. Доля одобренных заявок примерно соответствует уровню, характерному для категории реструктуризаций в рамках собственных программ банков во второй половине 2023 года.
- Фактически за январь – сентябрь 2024 года проведено 25,3 тыс. реструктуризаций кредитов субъектов МСП на сумму 373,8 млрд рублей.

Реструктуризация кредитов военнослужащих – индивидуальных предпринимателей и ООО, состоящих из одного участника-военнослужащего¹³

- Согласно информации, полученной от 34 банков (включая все СЗКО), за период с 21 сентября 2022 года по 30 сентября 2024 года банки фактически провели реструктуризацию 1,4 тыс. кредитов военнослужащих – индивидуальных предпринимателей и ООО, состоящих из одного участника-военнослужащего, на общую сумму 1,7 млрд рублей.

¹³ Статья 1 Федерального закона № 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 30.09.2024.

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

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2024