ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ

ДИНАМИКА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ КРЕДИТОВ НАСЕЛЕНИЯ И БИЗНЕСА

- В июле 2023 года принят Федеральный закон № 348-ФЗ[1], который внес изменения в Федеральный закон № 353-ФЗ[2] и с 1 января 2024 года установил на постоянной основе право граждан, оказавшихся в трудной жизненной ситуации, обратиться к кредитору с требованием о приостановлении исполнения обязательств по договору потребительского кредитования. В настоящее время 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.
- С 1 октября 2025 года вступил в силу Федеральный закон № 276-ФЗ[3], предусматривающий предоставление кредитных каникул для самозанятых и субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП).
- 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[4].

[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] Федеральный закон от 31.07.2025 № 276-ФЗ «Об особенностях изменения условий договора кредита (займа) по требованию заемщика – субъекта малого и среднего предпринимательства или заемщика – физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

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

- С 7 октября 2022 года действует Федеральный закон № 377-ФЗ[5], 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[6], регулирующая предоставление кредитных каникул обществам с ограниченной ответственностью (ООО), состоящим из одного участника-военнослужащего. Действие данной статьи в соответствии с Федеральным законом № 477-ФЗ[7] продлено до конца 2026 года.
- В настоящем материале представлены итоги мониторинга реструктуризации кредитов физических лиц и субъектов МСП с 1 января 2024 года по 30 сентября 2026 года, а также кредитов юридических лиц, не являющихся субъектами МСП, за период с 19 февраля 2022 года по 30 сентября 2026 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 2026 года.

III КВАРТАЛ 2026 ГОДА

Спрос на реструктуризацию кредитов по сравнению с II кварталом 2026 года увеличился: количество заявок от граждан выросло на 4,2% (главным образом выросло число заявок на реструктуризацию кредитов в рамках собственных программ), от МСП – на 14,5%.

[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 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».

[7] Федеральный закон от 15.12.2025 № 477-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ[8]

ЯНВАРЬ 2024 – СЕНТЯБРЬ 2026 ГОДА

14,4
МЛН
заявлений о реструктуризации получили банки от физических лиц

в том числе

11,8
МЛН
по собственным программам банков

2,5
МЛН
о предоставлении кредитных каникул

114,3
ТЫС.
о предоставлении ипотечных каникул

III КВАРТАЛ 2026 ГОДА

1,4
МЛН
заявлений о реструктуризации получили банки от физических лиц

+4,2% К II КВАРТАЛУ 2026 ГОДА

в том числе

1,2
МЛН
по собственным программам банков

206,6
ТЫС.
о предоставлении кредитных каникул

23,0
ТЫС.
о предоставлении ипотечных каникул

[8] Согласно информации, полученной от 38 банков, включая все системно значимые кредитные организации (СЗКО).

ЯНВАРЬ 2024 – СЕНТЯБРЬ 2026 ГОДА



в частности

27,0%
по собственным программам банков

15,1%
по кредитным каникулам

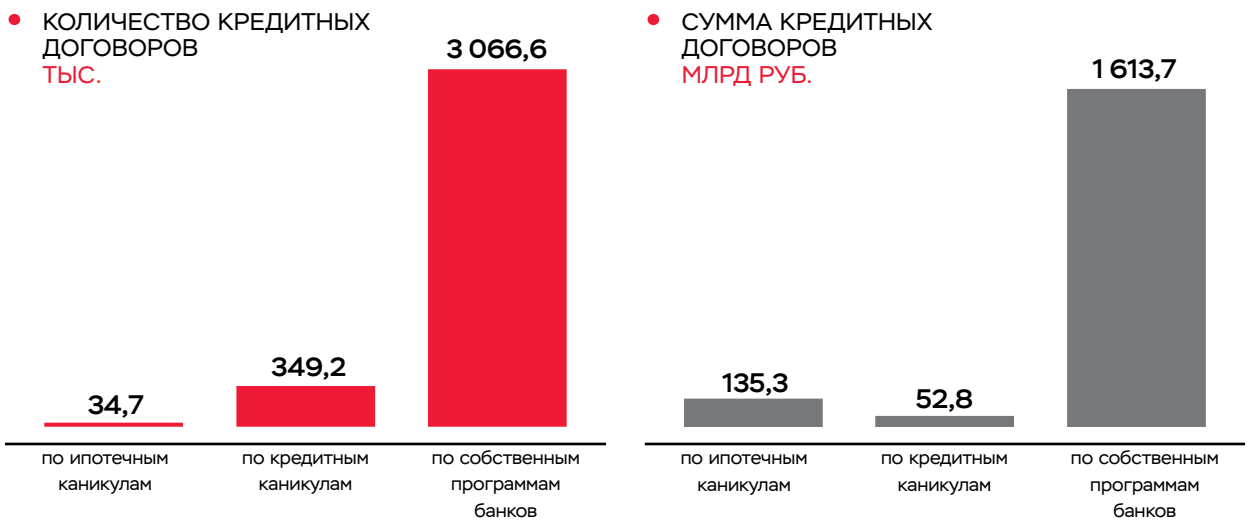
36,6%
по ипотечным каникулам

Среди основных причин отказов в предоставлении кредитных и ипотечных каникул по закону является отсутствие подтверждения нахождения заемщика в трудной жизненной ситуации. 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.

ЯНВАРЬ 2024 – СЕНТЯБРЬ 2026 ГОДА

3 450,5
ТЫС.
реструктуризаций кредитов физических лиц

на общую сумму
1 801,9
млрд руб.



РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ В РАМКАХ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 377-ФЗ[9]

879,9
ТЫС.
реструктуризаций кредитов военнослужащих и (или) членов их семей провели банки с 21 сентября 2022 года по 30 сентября 2026 года[10]

на общую сумму
426,9
млрд руб.

[9] Статья 1 Федерального закона № 377-ФЗ.
[10] Согласно информации, полученной от 38 банков, включая все СЗКО.

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ – НЕ СУБЪЕКТОВ МСП

более

23,6

трлн руб.

остаток реструктурированной ссудной задолженности корпоративных заемщиков с 19 февраля 2022 года по 30 сентября 2026 года[11]

или

24,4%

совокупного портфеля банков (кроме субъектов МСП)

[11] Согласно информации, полученной от 16 крупнейших банков, включая 12 СЗКО. В отношении двух банков данные представлены соответственно с 19.02.2022 по 31.03.2026 и с 19.02.2022 по 30.06.2026.

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ СУБЪЕКТОВ МСП

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ[12]

ЯНВАРЬ 2024 – СЕНТЯБРЬ 2026 ГОДА

640,6
ТЫС.
заявлений о реструктуризации кредитов поступило в банки от субъектов МСП

в том числе

584,2
ТЫС.
по собственным программам банков

56,3
ТЫС.
о предоставлении кредитных каникул[13]

III КВАРТАЛ 2026 ГОДА

67,7
ТЫС.
+14,5% К II КВАРТАЛУ 2026 ГОДА
заявлений о реструктуризации кредитов поступило в банки от субъектов МСП

в том числе

55,0
ТЫС.
по собственным программам банков

12,6
ТЫС.
о предоставлении кредитных каникул

[12] Согласно информации, полученной от 31 банка, включая все СЗКО.
[13] Федеральный закон от 31.07.2025 № 276-ФЗ «Об особенностях изменения условий договора кредита (займа) по требованию заемщика – субъекта малого и среднего предпринимательства или заемщика – физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

ЯНВАРЬ 2024 – СЕНТЯБРЬ 2026 ГОДА



в частности

38,3%
по собственным программам банков

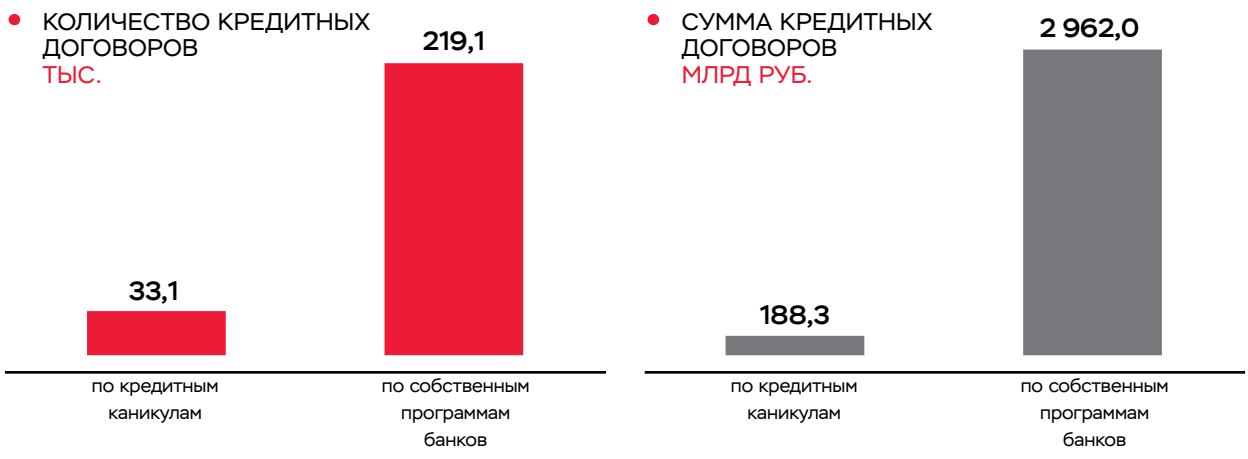
59,8%
по кредитным каникулам

ЯНВАРЬ 2024 – СЕНТЯБРЬ 2026 ГОДА

252,2
тыс.
реструктуризаций кредитов МСП

на общую сумму

3 150,2
млрд руб.



РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ В РАМКАХ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 377-ФЗ[14]

3,5 тыс.

реструктуризаций кредитов военнослужащих – индивидуальных предпринимателей и ООО, состоящих из одного участника-военнослужащего, провели банки с 21 сентября 2022 года по 30 сентября 2026 года[15]

на общую сумму

4,5 млрд руб.

[14] Статья 1 Федерального закона № 377-ФЗ и статья 7.3 Федерального закона № 106-ФЗ.
[15] Согласно информации, полученной от 31 банка, включая все СЗКО.

Бюллетень подготовлен Службой по защите прав потребителей с использованием информации, предоставленной Службой текущего банковского надзора и Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями по состоянию на 30.09.2026.

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

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2026