



ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ

ДИНАМИКА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ КРЕДИТОВ НАСЕЛЕНИЯ И БИЗНЕСА

- В марте 2022 года в связи с осложнением экономической ситуации, связанным с введением санкций в отношении Российской Федерации, было принято решение¹ о возобновлении действия статей 6 и 7 Федерального закона № 106-ФЗ² на период до 30 сентября 2022 года. Впоследствии действие кредитных каникул было продлено: сначала на период с 1 января по 31 марта 2023 года³, а затем – до 31 декабря 2023 года⁴. Кроме того, как и в период пандемии коронавирусной инфекции, Банк России рекомендовал рассматривать заявления заемщиков, испытывающих сложности с исполнением кредитных обязательств, и предоставлять реструктуризации в рамках собственных программ банков⁵.
- С 7 октября 2022 года вступил в силу Федеральный закон № 377-ФЗ⁶, который дает право лицам, призванным на военную службу в рамках мобилизации, лицам, принимающим участие в специальной военной операции, а также членам их семей оформить кредитные каникулы.
- Кроме того, 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.

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 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 19.12.2022 № 519-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

⁴ Федеральный закон от 14.04.2023 № 132-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».

⁵ Информационное письмо Банка России от 10.03.2022 № ИН-01-23/32 «Информационное письмо об особенностях применения нормативных актов Банка России».

⁶ 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».



- В настоящем материале представлены итоги мониторинга реструктуризации кредитов физических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) в условиях действия санкций за март 2022 года – март 2023 года, а также кредитов юридических лиц, не являющихся субъектами МСП, за период с 19 февраля 2022 года по 31 марта 2023 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 2023 года.
- Согласно информации, полученной от банков, в марте 2023 года число заявок на реструктуризацию кредитов физических лиц и субъектов МСП увеличилось по сравнению с февралем за счет большего количества рабочих дней в марте.

Реструктуризация кредитов физических лиц

Реструктуризация кредитов в условиях санкций⁷

- В марте 2023 года банками получено 188 тыс. заявок на реструктуризацию от физических лиц. Их число выросло на 13,1% по сравнению с февралем 2023 года (166,3 тыс. заявок). Такая динамика обусловлена большим количеством рабочих дней в марте. При этом среднее количество заявок, поступивших за один рабочий день, сократилось – примерно с 9,2 тыс. в феврале до 8,5 тыс. в марте.
- Всего за 13 месяцев – с марта 2022 года по март 2023 года – получено 2 850,9 тыс. заявлений физических лиц об изменении условий кредитных договоров, в том числе 2 480,8 тыс. заявлений по собственным программам банков, 353,7 тыс. – о предоставлении кредитных каникул и 16,4 тыс. – ипотечных каникул.
- Процент одобренных заявок по состоянию на конец марта 2023 года составил 42,4% от рассмотренных (в частности, по собственным программам – 43,4%, по кредитным каникулам – 34,8%, по ипотечным – 53,2%). Можно отметить некоторое снижение доли одобренных заявок по сравнению с серединой прошлого года, когда в целом по всем заявкам она достигала 46%.
- Основными причинами отказов в кредитных каникулах продолжают оставаться неподтверждение снижения дохода заемщика (около 44% от всех отказов) и превышение максимального размера кредита (свыше 42%), в ипотечных каникулах – отсутствие информации, подтверждающей нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации (примерно 64%).
- Всего с марта 2022 года по март 2023 года проведена реструктуризация 1,2 млн кредитных договоров на общую сумму 543,8 млрд руб., в том числе по собственным программам банков – 1 млн на 465,7 млрд руб., в рамках Федерального закона № 106-ФЗ – 114 тыс. на 51,7 млрд руб., в рамках Федерального закона № 353-ФЗ (об ипотечных каникулах) – 8 тыс. на 26,4 млрд рублей.

⁷ Согласно информации, полученной от 44 банков, включая все СЗКО.



Реструктуризация кредитов в рамках Федерального закона № 377-ФЗ⁸

- Согласно информации, полученной от 44 банков (включая все системно значимые кредитные организации, СЗКО), за период с 21 сентября 2022 года по 31 марта 2023 года банки фактически предоставили реструктуризацию по 188,3 тыс. кредитных договоров военнослужащих и/или членов их семей на общую сумму 72,4 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 2023 года⁹ ссудной задолженности корпоративных заемщиков превысил 10,2 трлн руб., или 19,8% от совокупного портфеля банков (кроме субъектов МСП).

Реструктуризация кредитов субъектов МСП

Реструктуризация кредитов в условиях санкций¹⁰

- С марта 2022 года по март 2023 года в банки от субъектов МСП поступило 163,1 тыс. заявлений о реструктуризации кредитов, в том числе 85,7 тыс. по собственным программам банков и 77,5 тыс. – о предоставлении кредитных каникул по закону.
- В марте 2023 года число заявок составило 7,2 тыс. (в феврале было получено 6,2 тыс. заявок, в январе – 7,4 тыс.). Среднее количество заявок, поступивших за один рабочий день, сократилось с 343 в феврале до 328 в марте.
- С марта 2022 года по март 2023 года количество одобренных заявок составило 94,7 тыс., их доля в общем количестве рассмотренных – 58,7% (в том числе по собственным программам банков одобрено 38,5% от рассмотренных заявок, по закону – 80,6%).
- Фактически проведено 85,6 тыс. реструктуризаций кредитов субъектов МСП на сумму 1 287,9 млрд руб., в том числе по собственным программам банков – 28,4 тыс. на сумму 815,8 млрд руб., в рамках Федерального закона № 106-ФЗ – 57,3 тыс. на сумму 472,1 млрд рублей.

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

⁹ Семь банков представили данные за период с 19.02.2022 по 28.02.2023.

¹⁰ Согласно информации, полученной от 36 банков, включая все СЗКО.



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

- Согласно информации, полученной от 36 банков (включая все СЗКО), за период с 21 сентября 2022 года по 31 марта 2023 года банки фактически провели реструктуризацию 554 кредитов военнослужащих – индивидуальных предпринимателей и ООО, состоящих из одного участника-военнослужащего, на общую сумму 546,8 млн рублей.

¹¹ Статья 1 Федерального закона от 07.10.2022 № 377-ФЗ и статья 7.3 Федерального закона от 03.04.2020 № 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 31.03.2023.

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2023