



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.

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».



- 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 № 481-ФЗ⁶ продлено до конца 2025 года.
- В настоящем материале представлены итоги мониторинга реструктуризации кредитов физических лиц и субъектов МСП за 2024 год, а также кредитов юридических лиц, не являющихся субъектами МСП, за период с 19 февраля 2022 года по 31 декабря 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 декабря 2024 года.

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 26.12.2024 № 481-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».



В 2024 ГОДУ ПО СРАВНЕНИЮ С 2023 ГОДОМ

почти

в **2**
раза



увеличилось количество заявлений об изменении условий кредитных договоров, поступивших как от физических лиц, так и от субъектов МСП

Усиление спроса на реструктуризацию со стороны физических лиц 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 Федеральным законом № 353-ФЗ 6-месячного периода кредитных каникул, ввиду чего они обращаются с повторными заявлениями о реструктуризации в рамках собственных программ банков
- повышенный спрос на реструктуризацию со стороны граждан из наиболее пострадавших приграничных регионов

Увеличение числа заявлений от субъектов МСП, как и в случае с кредитами физических лиц, отчасти связано со значительным ростом кредитования субъектов МСП в предыдущие периоды (2023 год – первая половина 2024 года) и последующим снижением кредитоспособности ряда заемщиков на фоне растущей инфляции. В большей степени это могло коснуться микро- и малых предприятий. Это подтверждается тем обстоятельством, что при существенном росте количества проведенных за год реструктуризаций объем ссудной задолженности по ним не намного превышает уровень 2023 года, то есть средний размер реструктурированного кредита стал меньше.



РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ⁷

ЗА 2024 ГОД

ЗА IV КВАРТАЛ
2024 ГОДА

В БАНКИ ПОСТУПИЛО

4,1
МЛН

заявлений физических лиц
о реструктуризации

в том числе

3,6
МЛН

по собственным
программам банков

498,7
ТЫС.

о предоставлении
кредитных каникул

16,8
ТЫС.

о предоставлении
ипотечных каникул

1,3 + 20%
МЛН К III КВАРТАЛУ

заявлений физических лиц
о реструктуризации

в том числе

1,2
МЛН

по собственным
программам банков

171,2
ТЫС.

о предоставлении
кредитных каникул

3,1
ТЫС.

о предоставлении
ипотечных каникул

⁷ Согласно информации, полученной от 43 банков, включая все СЗКО.



ЗА 2024 ГОД



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.



ЗА 2024 ГОД

БАНКИ ПРОВЕЛИ

ОКОЛО

1,2

МЛН

реструктуризаций кредитов
физических лиц

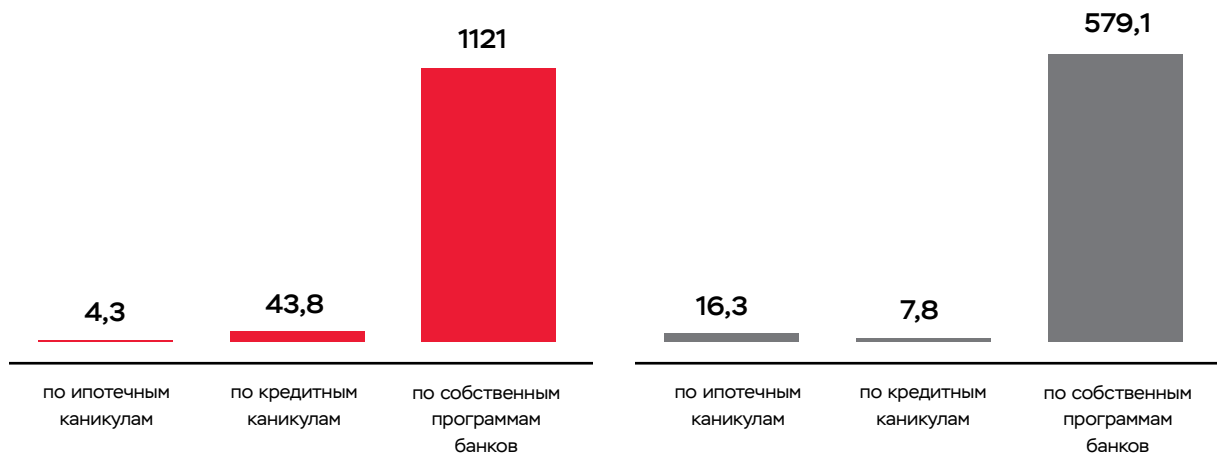
на общую сумму

603,2

млрд руб.

КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ ТЫС.

НА СУММУ МЛРД РУБ.



РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ В РАМКАХ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 377-ФЗ⁸

С 21 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА⁹

БАНКИ ПРОВЕЛИ

476,3

ТЫС.

реструктуризаций кредитов
военнослужащих
и (или) членов их семей

на общую сумму

188,6

млрд руб.

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

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



РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ – НЕ СУБЪЕКТОВ МСП¹⁰

С 19 ФЕВРАЛЯ 2022 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА¹¹

ОСТАТОК РЕСТРУКТУРИРОВАННОЙ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
КОРПОРАТИВНЫХ ЗАЕМЩИКОВ ПРЕВЫСИЛ

14,4
трлн руб.

или



¹⁰ Согласно информации, полученной от 17 крупнейших банков, включая все СЗКО.

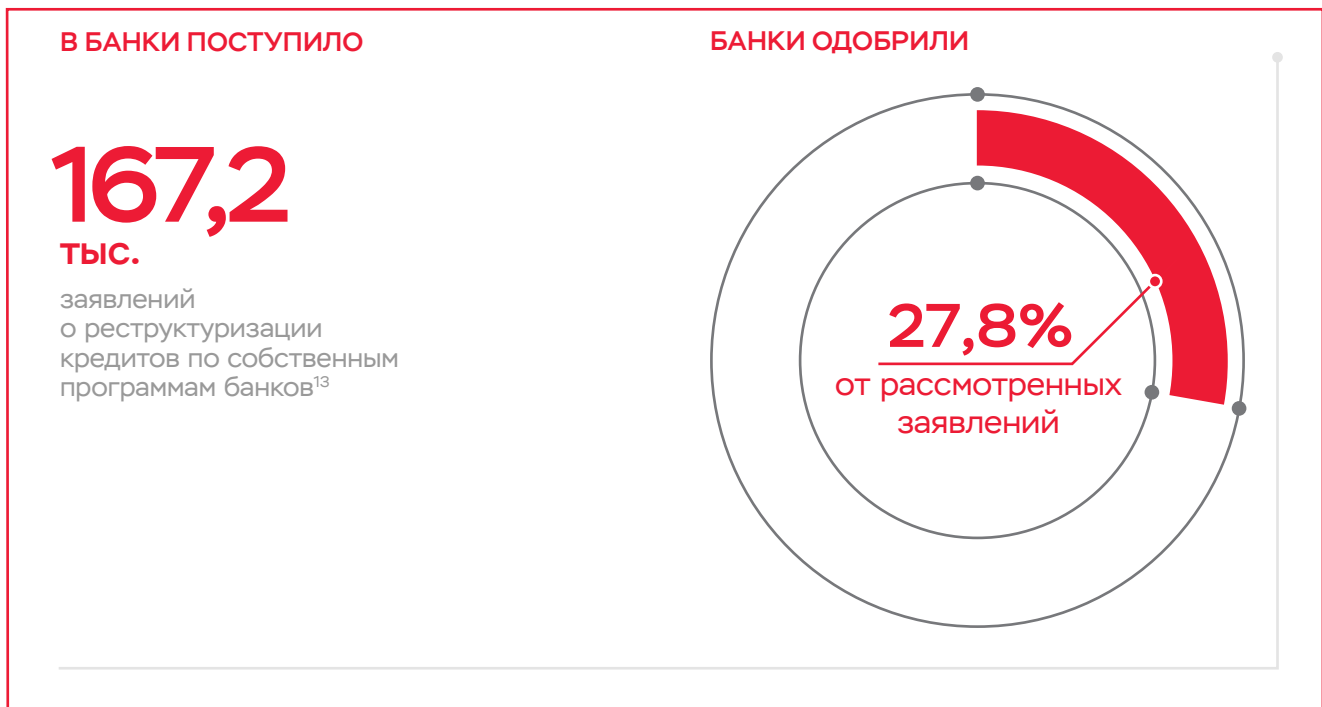
¹¹ Пять банков предоставили данные за период с 19.02.2022 по 30.09.2024, два банка – за период с 19.02.2022 по 30.11.2024.



РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ СУБЪЕКТОВ МСП

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ¹²

ЗА 2024 ГОД



ЗА IV КВАРТАЛ 2024 ГОДА



ЗА 2024 ГОД



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

¹³ Ввиду окончания с 01.01.2024 приема заявлений в рамках статьи 7 Федерального закона № 106-ФЗ.



РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ ВОЕННОСЛУЖАЩИХ – ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ООО, СОСТОЯЩИХ ИЗ ОДНОГО УЧАСТНИКА-ВОЕННОСЛУЖАЩЕГО¹⁴

С 21 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА¹⁵

БАНКИ ПРОВЕЛИ

1,6
ТЫС.

реструктуризаций кредитов
военнослужащих – индивидуальных
предпринимателей и ООО, состоящих
из одного участника-военнослужащего

на общую сумму

2
млрд руб.

¹⁴ Статья 1 Федерального закона № 377-ФЗ и статья 7.3 Федерального закона № 106-ФЗ.

¹⁵ Согласно информации, полученной от 34 банков (включая все СЗКО).

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 31.12.2024.

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

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2025