

## 1. ЭКОНОМИКА

### Российская экономика

Экономическая активность в конце апреля оставалась значительно ниже «докоронавирусного» уровня, негативно влияя на финансовое положение компаний, особенно в сфере услуг. Ожидающееся постепенное смягчение в мае введенных ранее ограничений должно усилить экономическую активность.

- Экономическая активность.** По опросу Банка России, в период с 17 по 30 апреля доля предприятий, столкнувшихся с отменой/сокращением заказов, осталась близкой к 50%. Около 30% компаний сообщают о недостатке оборотных средств, около 25% не могут вести бизнес в текущих условиях. При этом большая часть предприятий не планирует использовать действующие меры поддержки (беспроцентный кредит на зарплату, льготные кредиты, кредитные и налоговые каникулы). Более половины предприятий (62%) ожидают, что восстановление после снятия ограничительных мер займет меньше года.
- Потребление электроэнергии.** Динамика экономической активности остается пониженной относительно уровня прошлого года. По оценке Банка России, снижение потребления в ЕЭС России с учетом температурного фактора на пятой нерабочей неделе (27 апреля – 3 мая) усилилось до  $-2,7\%$  г/г по сравнению с третьей и четвертой неделями ( $-1,3\%$  г/г<sup>1</sup>). Ухудшение динамики потребления могло быть вызвано закрытием предприятий на майские праздники.
- Отраслевые финансовые потоки.** Данные национальной платежной системы на четвертой рабочей неделе (20–24 апреля) указали на незначительный рост отклонения от «нормального» уровня объема входящих платежей – до 20,8% после 20,3% на третьей неделе. При этом без учета добычи полезных ископаемых, производства нефтепродуктов и деятельности органов государственного управления отклонение от нормального уровня на четвертой неделе составило 18,4%, не изменившись по сравнению с третьей неделей.
- Опережающие индикаторы.** Динамика индексов PMI указывает на сильный спад экономической активности в апреле на фоне действия ограничительных мер для борьбы с распространением коронавируса. Индекс PMI в обрабатывающих отраслях снизился до 31,3 пункта (47,5 пункта в марте), а в сфере услуг – до 12,2 пункта (37,1 пункта в марте). Оба индекса – на минимальных уровнях за всю историю наблюдений с 1997 года. Как и в других странах мира, в России сфера услуг сильнее всего и быстрее других отраслей пострадала от действия ограничительных мер. Так, в Италии и Испании индекс PMI в услугах упал до 10,8 и 7,1 пункта (в еврозоне в целом – до 12,0 пункта), в Индии – до 5,4 пункта. Судя по подындексу занятости PMI в России, многие предприятия в сфере услуг в апреле вынуждено сократили численность работников.

<sup>1</sup> Пересмотр с  $-1,1\%$  в предыдущем выпуске.



## Инфляция

Есть основания ожидать ослабления действия временных проинфляционных факторов в ближайшее время. Об этом говорят стабилизация инфляционных ожиданий и недельные индексы потребительских цен, а также снижение отпускных цен в сфере услуг в апреле, на что указал индекс отпускных цен PMI.

- Рост цен в апреле составил 0,8% м/м, оказавшись значительно выше траектории, соответствующей 4% инфляции. Годовая инфляция ускорилась до 3,1 с 2,5% в марте.
- Опросные показатели пока указывают на преобладание проинфляционных факторов. Так, индексы закупочных цен PMI и в обрабатывающей промышленности, и в сфере услуг в апреле остались на повышенном уровне из-за переноса в цены мартовского ослабления рубля и перебоев с поставками, вызванных разрывами логистических цепочек. В то же время индекс отпускных цен PMI в сфере услуг указал на снижение цен.
- Телефонный опрос населения, проведенный 16–24 апреля ООО «инФОМ» по заказу Банка России, зафиксировал сохранение оценок текущего и будущего роста цен на повышенном уровне.

## Глобальная экономика

Распространение коронавируса негативно повлияло на динамику ВВП развитых стран уже в I квартале. Так, ВВП США снизился на 4,8% к/к (в годовом выражении), еврозоны – на 3,8% к/к (в том числе Италии – на 4,7% к/к, Франции – на 5,8% к/к). Действие жестких ограничительных мер в развитых странах началось только в конце I квартала, а поэтапный выход из них только начинается, поэтому падение ВВП в большинстве стран в II квартале значительно усилится.



## 2. ФИНАНСОВАЯ СТАБИЛЬНОСТЬ

### 2.1. Финансовые рынки

#### Глобальные финансовые рынки

**Последние две недели оптимизму на мировых финансовых рынках способствуют ожидания** ослабления «коронавирусных» ограничений. Однако риски возобновления негативных тенденций сохраняются. Международные рейтинговые агентства снизили долгосрочные рейтинги в иностранной валюте Италии (Fitch: с «BBB» до «BBB-») и ЮАР (S&P: с «BB» до «BB-»). За период с 27 апреля по 7 мая:

- **Индекс американских акций S&P 500** вырос на 1,6%, европейский индекс STOXX Europe 600 – на 2,5%, акции стран с формирующимися рынками (далее – СФР) (FTSE Emerging Markets) – на 2,0%.
- **Цена одномесячных фьючерсов нефти Brent** выросла на 37,4%, до 29,5 долл. США/барр., нефти WTI – на 39,0%, до 23,6 долл. США/барр., нефти Urals – на 78,1%, до 25,9 долл. США/баррель. Несмотря на вступившее в силу с 1 мая соглашение ОПЕК+, опасения относительно перепроизводства нефти и загруженности хранилищ сохраняются, инвесторы и биржевые фонды массово меняют июньские контракты на WTI на более длинные сроки. По последним оценкам Международного энергетического агентства, в 2020 году глобальный спрос на нефть сократится на 9% – до уровня 2012 года.
- **Страновые премии за риск снижались.** Значение CDS на срок 5 лет в среднем для 14 СФР<sup>2</sup> снизилось на 11 б. п., до 199 б. п., а спред доходностей суверенных еврооблигаций СФР к казначейским облигациям США (индекс JP Morgan EMBI Diversified Sovereign Spread) сократился на 45 б. п., до 593 базисных пунктов.
- **Валюты СФР двигались разнонаправленно.** С одной стороны, укрепление относительно доллара США произошло в Мексике (на 3,8%), Чили (на 2,9%), Индонезии (на 2,7%), ЮАР (на 2,4%). С другой стороны, ослабление в Бразилии (на 4,3%) и Турции (на 2,0%) привело к очередному обновлению абсолютных минимумов валют в отношении доллара США. Это связано с существенным сокращением международных резервов этих стран в результате попыток стабилизировать валютный курс на фоне активного снижения ставок и наращивания бюджетных расходов.

#### Российские финансовые рынки

Ситуация на российских финансовых рынках в период с 27 апреля по 7 мая в целом оставалась стабильной. Наличие спроса на первичном рынке ОФЗ позволило Минфину России привлечь в апреле больше половины от запланированного на II квартал объема средств. Курс рубля значительно не изменился, риск-премия на Россию снизилась. Наблюдалась активизация эмитентов на рынке корпоративных облигаций.

- Показатель вмененной волатильности курса рубля к доллару США по опционам «при деньгах» на срок 1 месяц в среднем составил 18,2%. Нерезиденты и дочерние иностранные банки в отчетный период приобрели валюты на 28,2 млрд рублей. Курс рубля к доллару США значительно не изменился. Риск-премия на Россию (пятилетние CDS) снизилась на 16 б. п., до 159 базисных пунктов.

<sup>2</sup> Бразилия, Мексика, Колумбия, ЮАР, Турция, Чили, Китай, Индия, Индонезия, Малайзия, Таиланд, Филиппины, Венгрия, Польша.



- Наблюдалось снижение доходностей на ближнем конце кривой доходностей ОФЗ (в среднем снижение по всей кривой составило 6 б. п.). Объем вложений нерезидентов в ОФЗ на счетах иностранных депозитариев в НРД сократился на 21,2 млрд руб., их доля на 7 мая составила 30,4%. Иностранные инвесторы приобретали государственные бумаги на аукционах, сокращая вложения в ОФЗ на вторичных торгах. Основными покупателями на вторичных биржевых торгах ОФЗ выступали некредитные финансовые организации (14,5 млрд руб.).
- С 24 апреля по 7 мая состоялись размещения корпоративных облигаций на сумму 79 млрд руб., а также еврооблигаций на сумму 1,5 млрд долл. США.

## 2.2. Функционирование финансового сектора

### 2.2.1. Кредитная и депозитная активность банков

- Требования банков к компаниям<sup>3</sup> с 20 по 30 апреля увеличились на 0,4%<sup>4</sup>, а в целом за апрель – на 1,2%, что заметно выше средних докризисных значений. Это отражает возросшую потребность компаний в банковском финансировании на фоне снижения денежных потоков и сужения облигационного рынка в марте и апреле.
- Розничный кредитный портфель (включая требования к индивидуальным предпринимателям) в последнюю декаду апреля практически не изменился (+0,1%). С учетом снижения в начале месяца за апрель портфель сократился на 0,6%. С одной стороны, банки, вероятно, несколько закрутили гайки, чтобы избежать роста кредитных потерь в будущем. С другой стороны, население может менее охотно брать новые кредиты из-за возросшей неопределенности в отношении стабильности своих доходов и, соответственно, возможности обслуживать долг, а также из-за ограничений в связи с коронавирусом.
- Депозиты организаций за период с 20 по 30 апреля сократились на 2,1% (в основном в последние пять дней месяца), что, вероятно, связано с выплатой налогов. По итогам месяца средства организаций сократились на 1,4%. Одновременно с этим объем государственных средств в банках существенно увеличился – за последнюю декаду апреля на сумму около 250 млрд руб., а по итогам месяца прирост составил около 300 млрд рублей.
- Ситуация с вкладами населения улучшилась по сравнению с мартом. В последнюю декаду апреля вклады выросли на 0,6%, что связано в том числе с выплатами заработной платы, а также начислением процентов по счетам. В целом за месяц рост составил около 0,8%. При этом рост рублевых вкладов за месяц составил около 1,4%, в то время как валютные – сократились на 1,1%. Максимальная ставка по рублевым вкладам остается на уровне 5,4%<sup>5</sup> с конца марта.

<sup>3</sup> Требования к компаниям (финансовым и нефинансовым организациям – резидентам (кроме КО), а также физическим лицам – резидентам в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У (Порядок составления и представления отчетности по форме 0409301) определяются как срочная и просроченная задолженность по кредитам, включая просроченные проценты, приобретенные права требования, приобретенные долговые ценные бумаги и учтенные векселя.

<sup>4</sup> Здесь и далее приведены предварительные данные по форме отчетности 0409301, подготовленные более чем 150 кредитными организациями, составляющими примерно 97% активов сектора. Темпы прироста скорректированы с учетом изменения валютного курса.

<sup>5</sup> Определяется как [средняя максимальная ставка по вкладам в рублях](#) 10 крупнейших кредитных организаций, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц.



### 2.2.2. Ликвидность банковского сектора

- В период с 27 апреля по 7 мая структурный профицит сократился на 0,67 трлн руб. (с 1,9 до 1,23 трлн руб.). Для повышения возможности кредитных организаций по управлению собственной ликвидностью в период ежемесячных налоговых выплат клиентов банков в апреле с учетом выходных дней в начале мая, а также для сохранения условий по формированию ставок денежного рынка вблизи ключевой ставки Банк России провел три аукциона репо «тонкой настройки».
- Кредитные организации 29 апреля впервые с начала месяца привлекли рублевую ликвидность (21 млрд руб.) по инструменту «валютный своп» Банка России.
- По состоянию на 7 мая 2020 года общий максимально возможный лимит открытых безотзывных кредитных линий пяти СЗКО для соблюдения норматива краткосрочной ликвидности составил 1,46 трлн рублей.

### 2.2.3. Реализация мер по поддержке населения и бизнеса (реструктуризация)

#### Реструктуризация задолженности физических лиц

- Банк России провел опрос 66 кредитных организаций о результатах их работы по реструктуризации задолженности граждан, включая предоставление кредитных каникул, за период с 20 марта по 6 мая (подробные результаты опроса представлены в Приложении 2).
- По состоянию на 6 мая от физических лиц поступило 1,4 млн заявок на реструктуризацию – это примерно на 400 тыс. больше, чем на 22 апреля. Банками рассмотрено 1267,1 тыс. заявлений граждан. Процент рассмотренных заявок вырос до 88,9% от общего числа поступивших (82,6% по результатам мониторинга за период с 20 марта по 22 апреля). Удовлетворено 741,4 тыс. заявлений о реструктуризации кредитов, отказано – по 525,7 тыс. заявлений. Доля одобренных требований увеличилась – с 54,9 до 58,5% рассмотренных.
- Обращений о предоставлении кредитных каникул по Федеральному закону №106-ФЗ получено 210 тыс., удовлетворено 63% рассмотренных. Уровень одобрения заявок на кредитные каникулы по ипотеке стабилизировался близко к 80%, по потребительским кредитам – 60%, по кредитным картам – около 70%, по автокредитам – около 20%.

#### Реструктуризация кредитов МСП

По состоянию на 6 мая было подано почти 94 тыс. заявок на реструктуризацию от субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), что на 20 тыс. заявок больше, чем на 22 апреля (подробнее см. Приложение 3). По заявкам МСП уровень одобрения – 77% рассмотренных. Объем задолженности по реструктурированным кредитам субъектов МСП составил 343 млрд рублей. В том числе по кредитным каникулам объем задолженности по проведенным реструктуризациям составил 59 млрд руб. – около 16% от суммарного кредитного портфеля субъектов МСП из соответствующих секторов экономики (374 млрд руб.).

- Банк России регулярно проводит опрос самих субъектов МСП о потребности в реструктуризации имеющейся задолженности или получения нового кредита.
- За период проведения опроса с 20 марта по 30 апреля 2020 года 9,9% респондентов обращались в банки за реструктуризацией имеющейся задолженности и 10,9% – за новым кредитом.



- Среди заявок на реструктуризацию 35,8% одобрено банками, по 24,5% дан отказ, 36,9% находились на рассмотрении на дату опроса, 2,9% отозваны предприятиями.
- Наиболее применяемый банками вид реструктуризации – кредитные каникулы – составил 22,4% всех реструктуризаций (62,5% одобренных заявок). В том числе по 6,7% реструктуризаций к кредитным каникулам были добавлены такие меры, как снижение ставки, списание пени и штрафов, пролонгация кредитного договора.
- Среди заявок на новые кредиты 20,5% было одобрено, по 45,3% дан отказ, 31,4% находились на рассмотрении на дату опроса, 2,8% отозваны предприятиями.

#### **Программа поддержки занятости «Кредиты на выплату заработной платы»**

- На 8 мая в программе поддержки занятости «Кредиты на выплату заработной платы», по данным Минэкономразвития России, участвуют уже 49 банков (данные для мониторинга предоставляют 20 банков). За период с 23 апреля объем заключенных кредитных договоров вырос в два раза, сумма одобренных заявок (20 тыс.) достигла 46 млрд рублей.
- С 24 апреля вступили в силу изменения в Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 № 422, в соответствии с которыми в программу включены средние и крупные предприятия. Ряд кредитных организаций начал работу с обращениями среднего и крупного бизнеса уже две недели назад, не дожидаясь изменений в соответствующем постановлении. Но основная доля предоставленного финансирования (87%) приходится на субъекты МСП и ИП.

#### **Программа реструктуризации кредитов «1/3»**

- По данным Минэкономразвития России, по состоянию на 6 мая к этой программе присоединилось 34 банка (данные для мониторинга предоставляют 14 банков). От субъектов МСП поступило более 850 заявок на реструктуризацию на сумму более 13,5 млрд рублей. Почти 60% из них одобрено, а фактически реструктурировано чуть менее 150 кредитов на сумму чуть более 2,6 млрд рублей.

#### **Реструктуризация кредитов юридических лиц, кроме МСП**

- Согласно информации, полученной от 11 системно значимых кредитных организаций, за период с 20 марта по 22 апреля 2020 года количество фактически реструктурированных кредитов юридических лиц (кроме субъектов МСП) составило 1136 штук, объем ссудной задолженности по таким кредитам – 501,9 млрд рублей.

### **2.2.4. Функционирование НФО**

#### **Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)**

- На фоне смешанной динамики, наблюдавшейся на российском рынке акций и облигаций, пенсионные накопления за период с 10 по 17 апреля несущественно снизились (на 8,3 млрд руб., или на 0,3%). Пенсионные резервы за этот период незначительно выросли (на 1,1 млрд руб., или на 0,1%).

### Микрофинансовые институты

- Количество заявлений на реструктуризацию задолженности, поступивших в МФО в соответствии с законом о кредитных каникулах и рекомендациями Банка России, составило около 15 тыс. по состоянию на 6 мая. Согласно данным опроса МФО и саморегулируемых организаций, положительное решение принимается более чем в 90% случаев.

### 2.2.5. Обращения и жалобы по работе финансовых организаций

- За период с 30 апреля по 6 мая количество обращений, поступивших в Банк России от потребителей финансовых услуг, снизилось на 53,4% по сравнению с периодом с 23 по 29 апреля и составило 4,5 тыс. (динамика обусловлена в том числе тем обстоятельством, что отчетная неделя на один день короче предыдущей).
- В разрезе проблем самой актуальной для потребителей банковских услуг и услуг МФО пока остается проблема с погашением (включая реструктуризацию/рефинансирование). Вместе с тем отмечается снижение удельного веса данной проблемы (с 39,1% в предыдущем периоде до 35,8% в рассматриваемом периоде). Жалобы чаще всего касаются реструктуризации потребительских кредитов в связи с пандемией коронавируса.

## 2.3. Дополнительные инициативы Банка России

### Некредитные финансовые организации

- Банк России направил в Правительство Российской Федерации письмо о необходимости распространения действия Постановления Правительства РФ от 03.04.2020 № 439, касающегося *мер поддержки арендаторов*, работающих в наиболее пострадавших от коронавируса областях, и арендодателей, сдающих им недвижимое имущество в аренду, на паевые инвестиционные фонды-арендодатели.
- Банк России направил письмо в адрес управляющих компаний, негосударственных пенсионных фондов, специализированных депозитариев и страховщиков *о неприменении мер воздействия* за нарушения ими в период с 30 марта по 30 июня 2020 года обязанности по предоставлению в специализированный депозитарий копий первичных документов, подтверждающих наличие на специальных брокерских счетах, а также банковских счетах и во вкладах находящегося там имущества, в случае отсутствия каких-либо операций или иных изменений с указанным имуществом.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### 1. Меры поддержки регуляторов других стран

- Ведущие центральные банки (ФРС, ЕЦБ, Банк Японии, Банк Англии) сохранили неизменными уровни ключевых ставок. При этом ФРС смягчила требования в рамках программ по выкупу муниципальных облигаций и кредитованию малого и среднего бизнеса. ЕЦБ объявил о запуске с мая 2020 года новой программы долгосрочного кредитования банков еврозоны в условиях пандемии (PELTRO), понизил ставку по операциям TLTRO III и объявил о готовности увеличить масштаб программы выкупа облигаций PEPP. Банк Японии отменил лимиты на выкуп гособлигаций и более чем вдвое увеличил целевой объем покупки корпоративных облигаций и краткосрочных векселей. Центральный банк Норвегии снизил ключевую ставку на 25 б. п., до 0%.
- Центральные банки СФР продолжают снижать ставки: в Малайзии – на 50 б. п., до 2,00%, в Бразилии – на 75 б. п., до 3,00%, в Колумбии – на 50 б. п., до 3,25%. Резервный банк Индии объявил о мерах поддержки ликвидности паевых инвестиционных фондов. Регулятор в сфере банковского регулирования и надзора Турции ужесточил ограничения на доступ иностранных инвесторов к ликвидности в лирах.

### 2. Реструктуризация задолженности физических лиц

- Банк России провел опрос 66 кредитных организаций о результатах их работы по реструктуризации задолженности граждан, включая предоставление кредитных каникул, за период с 20 марта по 6 мая.
- В адрес кредитных организаций от заемщиков поступило 1425,4 тыс. обращений/требований об изменении условий кредитного договора, в том числе в связи со снижением дохода, возникшим в результате распространения коронавирусной инфекции. За период с 23 апреля по 6 мая поступило более 400 тыс. требований, что сопоставимо с количеством, полученным за неделю с 16 по 22 апреля.
- По состоянию на 6 мая банками рассмотрено 1267,1 тыс. заявлений граждан. Процент рассмотренных заявок вырос до 88,9% от общего числа поступивших (82,6% по результатам мониторинга за период с 20 марта по 22 апреля). Удовлетворено 741,4 тыс. заявлений о реструктуризации кредитов, отказано – по 525,7 тыс. заявлений. Доля одобренных требований увеличилась – с 54,9 до 58,5% от рассмотренных (три недели ранее этот показатель составлял примерно 44%; по итогам первого мониторинга – 14%).
- На рассмотрении в банках находится свыше 150 тыс. требований, из них 59,4% – по потребительским кредитам физических лиц; 24,6% – по кредитным картам; 11,3% – по ипотечным кредитам; 3,7% – по автокредитам.
- За период с 20 марта по 6 мая банками была проведена реструктуризация кредитных договоров на общую сумму свыше 330 млрд рублей.
- Обращений о предоставлении кредитных каникул в соответствии со ст. 6 Закона № 106-ФЗ получено 210,2 тыс., что составляет 14,7% общего объема поступивших требований. За период с 23 апреля по 6 мая количество обращений выросло примерно на 40 тысяч. По потребительским кредитам, заемщиками по которым являются физические лица, поступило 85,7 тыс. требований (прирост на 28,9 тыс.), по кредитным картам – 61,4 тыс. (+13,8 тыс.), ипотечным кредитам – 41,1 тыс. (+14,2 тыс.), автокредитам – 20,1 тыс. (+6,4 тыс.).



- Банками было удовлетворено 121,8 тыс. заявлений (нарастающим итогом), или 63% от всех рассмотренных в рамках Закона № 106-ФЗ (в прошлом мониторинге было 55,5%). За неделю с 23 апреля по 6 мая прирост удовлетворенных заявок составил 43,6 тысячи. Было отказано по 71,4 тыс. требованиям на предоставление кредитных каникул. Отказ в предоставлении кредитных каникул в основном происходил из-за превышения максимального размера кредита (в 76,2% случаев).
- Процент удовлетворения заявок по сравнению с итогами прошлого мониторинга вырос по всем категориям кредитов. При этом наиболее существенное увеличение отмечено по потребительским кредитам с лимитом кредитования, заемщиками по которым являются физические лица – 71,8% от рассмотренных против 56,1% по результатам предыдущего мониторинга (удовлетворено 40,4 тыс. обращений).
- Самый высокий процент одобрения заявок по-прежнему по ипотечным кредитам – 78,1% (74,3% по итогам прошлого мониторинга). Всего за период с 20 марта по 6 мая было удовлетворено 30,2 тыс. заявок.
- По потребительским кредитам, заемщиками по которым являются физические лица, положительное решение о предоставлении кредитных каникул в соответствии с Законом № 106-ФЗ было принято по 46,4 тыс. заявок, или в 60,1% случаев (в прошлом мониторинге – 55,3%). Процент одобрения по автокредитам составил 20,3% против 14,3% по результатам предыдущего мониторинга (удовлетворено 4,0 тыс. обращений).
- Обращений о предоставлении ипотечных каникул в соответствии с Законом № 76-ФЗ поступило 11,9 тысячи. Одобрено 53,0% рассмотренных заявок, или 3,7 тысячи. Банками отклонено 3,3 тыс. обращений, в основном по причине непризнания нахождения заявителя в трудной жизненной ситуации или из-за превышение максимального размера кредита. На рассмотрении находится 5 тыс. заявлений.

### 3. Реструктуризация кредитов МСП

- Согласно информации, полученной от 51 банка (включая все системно значимые кредитные организации), за период с 20 марта по 6 мая число обращений субъектов МСП об изменении условий кредитных договоров (реструктуризации), направленных в банки, составило 93,9 тыс., из которых почти две трети поступило от индивидуальных предпринимателей, остальные – от юридических лиц – субъектов МСП. Между тем по состоянию на 29 апреля соответствующий показатель составлял 87,2 тысячи<sup>6</sup>.
- Количество одобренных обращений за отчетный период составило 64,6 тыс. (77,3% от числа рассмотренных).
- Число фактически проведенных реструктуризаций (кредитных договоров, по которым уже заключены договоры/соглашения о реструктуризации) достигло 50,2 тыс., или 77,6% от одобренных.
- Объем ссудной задолженности по реструктурированным кредитам субъектов МСП составил 342,3 млрд рублей.
- Число отказов в удовлетворении обращений о реструктуризации кредитов субъектов МСП составило 19,0 тыс. (22,7% от рассмотренных обращений).
- В настоящее время 10,3 тыс. обращений об изменении условий кредитных договоров субъектов МСП находятся на рассмотрении (решение пока не принято).

<sup>6</sup> Количество обращений субъектов МСП об изменении условий кредитных договоров, поступивших в адрес 54 банков (включая все системно значимые).

- Около 60% поступивших обращений касаются предоставления субъектам МСП кредитных каникул (ст. 7 Закона № 106-ФЗ). За период с 20 марта по 6 мая банками получено 55,8 тыс. таких обращений, из которых 40,0 тыс. одобрено (76,8% от рассмотренных). Число отказов в предоставлении кредитных каникул составило 12,0 тыс., или 23,2% от рассмотренных обращений.
- По 31,1 тыс. обращений о кредитных каникулах заключены договоры. Объем ссудной задолженности по проведенным реструктуризациям составил 59 млрд руб. – около 16% суммарного объема ссудной задолженности субъектов МСП из отраслей, входящих в перечень наиболее пострадавших (согласно Постановлению Правительства РФ от 03.04.2020 № 434). Исходя из того, что этот объем составляет порядка 374 млрд руб., остается достаточно большой потенциал наращивания ссудной задолженности, которая может быть предъявлена к реструктуризации в рамках кредитных каникул (на уровне около 315 млрд руб.). На рассмотрении на данный момент находится 3,7 тыс. обращений по поводу кредитных каникул.

---

Обзор подготовлен по данным на 08.05.2020.

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

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

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

