

1. ЭКОНОМИКА

Российская экономика

В целом экономическая ситуация продолжает улучшаться по мере постепенного снятия ограничительных мер в связи с пандемией. Вместе с тем в энергоемких отраслях и ряде отраслей сферы услуг производство сокращается, в том числе из-за падения спроса и усиления конкуренции.

- **Экономическая активность.** Сводный индекс PMI по выпуску в мае вырос до 35 п. после рекордного падения до 13,9 п. в апреле. Индекс PMI в сфере услуг вырос до 35,9 п. (с 12,2 п. в апреле), в обработке – до 36,2 п. (с 31,3 п.). Несмотря на рост, индексы сигнализируют о продолжающемся снижении экономической активности в большинстве отраслей. Схожая картина наблюдается во многих странах, которые в мае стали постепенно снимать ограничительные меры для борьбы с распространением коронавируса.
- **Опрос предприятий.** Опросы, проведенные Банком России в период с 22 по 29 мая, выявили дальнейшее сокращение доли предприятий, сталкивающихся с перебоями в поставках, отменой заказов, а также ростом цен на сырье и материалы. Это отражает положительный эффект от постепенного снятия ограничительных мер. Вместе с тем повышение до 37% (с 30% по сравнению с началом мая) доли предприятий, испытывающих недостаток оборотных средств, указывает на финансовые ограничения, с которыми сталкивается бизнес из-за ограниченного спроса на продукцию.
- **Потребление электроэнергии.** По оценкам Банка России, на неделе с 25 по 31 мая отставание энергопотребления в Единой энергетической системе от уровня прошлого года с учетом температурного фактора в целом по России увеличилось с 4,0% г/г до 6,8% г/г. С момента ввода режима нерабочих дней оно достигло максимального уровня на фоне нарастания отклонения в тех регионах, где ранее отклонение было не столь значительным. Динамика энергопотребления ухудшилась практически во всех ОЭС. Это указывает на усиление действия вторичных эффектов ограничительных мер на производственную активность.
- **Отраслевые финансовые потоки.** Динамика входящих финансовых потоков указывает на продолжающееся значимое усиление экономической активности на фоне ослабления ограничительных мер и роста государственных расходов в рамках реализации мер поддержки экономики. Отклонение входящих платежей без учета добычи полезных ископаемых, производства нефтепродуктов и государственного управления вниз от «нормального» уровня снизилось до 6,6% на неделе с 25 по 29 мая – с 11,3% неделей ранее.

Инфляция

Инфляционное давление в экономике ослабевает, а влияние дезинфляционных факторов усиливается. К этому приводят исчерпание переноса в цены мартовского ослабления рубля и обострение конкуренции в условиях сильного падения спроса. В целом за май рост цен с поправкой на сезонность оценивается вблизи 4% в пересчете на год.

- Темп роста потребительских цен вторую неделю подряд остается на уровне 0,1%. Рост цен в июне ожидается на 0,2–0,4% м/м с поправкой на сезонность, а годовая инфляция – на уровне 3,2–3,4%.
- Подындексы цен PMI в секторе услуг показали замедление роста издержек (54,4 п.) и ускорение темпов снижения отпускных цен (48,4 п.) на фоне обострения конкуренции. До этого такое низкое значение индекса отпускных цен наблюдалось только в 2009 году.

Глобальная экономика

- Восстановление глобальной экономики происходит небыстро и неравномерно. В мае глобальный индекс PMI в обрабатывающих отраслях вырос с 39,6 до 42,4 п., оставшись значительно ниже 50 п. и указывая на сохранение глубокой рецессии в мировой промышленности. В 27 из 28 стран, входящих в расчет индекса, выпуск в обрабатывающей промышленности продолжил сокращаться в мае. Только в Китае индекс превысил 50 п. – внутренний спрос поддерживает восстановление экономики, несмотря на дальнейшее снижение экспортных заказов.
- В США после апрельского провала численность занятых (без сельского хозяйства) в мае выросла на 2,5 млн человек, а уровень безработицы понизился до 13,3% – с 14,7%. Оба показателя оказались существенно лучше ожиданий. Это указывает на расширение экономической активности после ослабления ограничений, связанных с коронавирусом.
- ЕЦБ понизил среднесрочный прогноз по инфляции (до 0,3; 0,8 и 1,3% в 2020, 2021 и 2022 гг. соответственно) и объявил о расширении монетарной поддержки для стимулирования спроса, чтобы приблизить инфляцию к уровню цели.



2. ФИНАНСОВАЯ СТАБИЛЬНОСТЬ

2.1. Финансовые рынки

Глобальные финансовые рынки

На текущей неделе на мировых рынках сохранялись позитивные тенденции: рост фондовых индексов и цен на нефть, дальнейшее сужение кредитных спредов и укрепление валют относительно доллара США в странах с формирующимися рынками (СФР). Инвесторы проигнорировали усиление политической напряженности из-за ситуации в Гонконге и беспорядки в США. Позитивный импульс рынкам придают перспективы наращивания деловой активности в мире по мере снятия ограничений, связанных с пандемией. Росту цен на нефть способствуют ожидания возможного продления текущих ограничений по добыче нефти в рамках новой сделки ОПЕК+. За период с 1 по 4 июня:

- Индекс американских акций S&P 500 вырос на 2,2%, европейский индекс STOXX Europe 600 – на 4,5%, акции СФР (FTSE Emerging Markets) – на 6,1%.
- Стоимость одномесячных фьючерсов нефти Brent увеличилась на 13,2%, до 40,0 долл. США/барр., цена нефти Urals – на 11,3%, до 39,5 долл. США/баррель.
- Страновые премии за риск для СФР снизились. Значение CDS на срок 5 лет в среднем для 14 СФР¹ снизилось на 29 б.п., до 137 б.п., в наибольшей степени в Турции (-99 б.п.), ЮАР (-71 б.п.), Бразилии (-61 б.п.), Мексике (-44 б.п.).
- Спред доходностей суверенных еврооблигаций СФР к казначейским облигациям США (индекс JP Morgan EMBI Diversified Sovereign Spread) сократился на 41 б.п., до 474 базисных пунктов.
- Валюты СФР укрепились относительно доллара США: в Чили (на 4,5%), Бразилии (на 4,3%), ЮАР (на 3,8%), Индонезии (на 3,7%), Мексике (на 1,2%), Турции (на 1,0%).

Российские финансовые рынки

Ситуация на российских финансовых рынках в период с 29 мая по 4 июня была благоприятной. К доллару США рубль укрепился до менее 70 руб., вернувшись на уровень начала марта 2020 года. Риск-премия на Россию и доходности ОФЗ продолжили снижаться. Нерезиденты немного сократили объем вложений в акции и ОФЗ, но не осуществляли покупки валюты на внутреннем валютном рынке.

- Показатель вмененной волатильности курса рубля к доллару США по опционам «при деньгах» на срок 1 месяц продолжил снижаться и на 4 июня составил 13,8 пункта. Нерезиденты и дочерние иностранные банки в отчетный период продали валюты на 11,5 млрд рублей. Рубль к доллару США укрепился до 69,16 рубля (на вечер 4 июня). Риск-премия на Россию (пятилетние CDS) снизилась на 27 б.п., достигнув по состоянию на 4 июня отметки в 94 базисных пункта.
- Минфин России разместил на аукционе 3 июня 3 выпуска ОФЗ с фиксированным купоном общим объемом 108,5 млрд руб. по номиналу. Высокий спрос на ценные бумаги наблюдался со стороны локальных инвесторов (68,1%) и нерезидентов (31,9%). С учетом предыдущих аукционов Минфин России привлек 137,2% (823,2 млрд руб.) от запланированного объема привлечения на II квартал.

¹ Бразилия, Мексика, Колумбия, ЮАР, Турция, Чили, Китай, Индия, Индонезия, Малайзия, Таиланд, Филиппины, Венгрия, Польша.



- На рынке ОФЗ наблюдалось снижение доходностей на ближнем конце кривой и рост на дальнем, что привело к увеличению наклона кривой (в среднем кривая снизилась на 2 б.п.). На сроках до погашения 1 и 2 года снижение составило 28 и 6 б.п. соответственно. Объем вложений нерезидентов в ОФЗ на счетах иностранных депозитариев в НРД сократился на 8,7 млрд руб., доля на 4 июня составила 30,3%. Основными покупателями ОФЗ на вторичных биржевых торгах выступали не относящиеся к СЗКО банки (на сумму 26,2 млрд руб.).
- На биржевом рынке нерезиденты продали акций на сумму 25,5 млрд руб., а СЗКО выступали покупателями (16,0 млрд руб.). Индекс МосБиржи снизился на 0,49%.
- Основными продавцами корпоративных облигаций на бирже выступали СЗКО (4,5 млрд руб.), покупателями – НФО (3,3 млрд руб.). Состоялись размещения корпоративных облигаций на сумму 92 млрд руб. и 0,35 млрд евро и погашения на 14 млрд рублей.

2.2. Функционирование финансового сектора

2.2.1. Кредитная и депозитная активность банков

- В период с 25 по 31 мая включительно кредитная активность повысилась. Объем требований банков к российским компаниям² вырос на 0,3%, что обеспечило общий прирост за май, по предварительным данным, на 0,4% (для сравнения: в апреле корпоративный портфель вырос на 1%³).
- На рынке кредитования населения также появились признаки оживления. Розничный кредитный портфель (включая требования к индивидуальным предпринимателям) с 25 по 31 мая вырос на 0,5%, полностью компенсировав снижение, наблюдавшееся в первой половине месяца. Некоторый вклад внесло начало реализации программы льготного ипотечного кредитования по ставке 6,5%. В ее рамках по состоянию на 28 мая 2020 г. было предоставлено 57,5 млрд руб.⁴, при этом основной объем выдач пришелся на вторую половину мая. В целом за май, по предварительным данным, требования банков к населению увеличились на 0,2% (в апреле – снижение на 0,7%). Это гораздо ниже среднемесячных темпов прироста в 2019 г. и I квартале 2020 года.
- Динамика фондирования в последнюю неделю мая во многом продиктована календарным фактором. С 25 по 31 мая объем депозитов организаций сократился на 0,8% в связи с налоговыми и прочими выплатами, традиционно приходящимися на конец месяца. В целом за май объем средств организаций практически не изменился (в апреле отмечалось снижение на 1,9%).

² 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.

³ По данным формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

⁴ По данным [ДОМ.РФ](https://dom.rfdb.ru/).



- Объем государственных средств⁵ за период с 25 по 31 мая вырос на 118 млрд руб., что, однако, не компенсировало снижение за первую половину месяца – по предварительным оценкам, за май их объем сократился на 90 млрд рублей.
- На рынке вкладов населения сохранялась низкая активность, в том числе на фоне сокращения процентных ставок – данные оперативного мониторинга⁶ за третью декаду месяца показали снижение максимальной ставки по депозитам населения в рублях на 0,36 п.п., до 5,0%.
- С 25 по 31 мая объем вкладов вырос на 0,2%, в большей степени за счет средств в иностранной валюте (+0,5%), что частично компенсировало снижение, зафиксированное с 1 по 25 мая. В целом за май вклады населения незначительно сократились (-0,2%), что характерно для этого месяца: траты больше из-за праздников, а доходы ниже из-за меньшего количества рабочих дней, особенно у людей на сдельной оплате. Так, в мае прошлого года объем вкладов физических лиц сократился на 0,1%.

2.2.2. Ликвидность банковского сектора

- В период с 29 мая по 4 июня структурный профицит ликвидности увеличился на 0,03 трлн руб. (до 1,62 трлн руб.). Участники рынка практически не предъявляли спроса на инструменты Банка России по предоставлению ликвидности.

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

Реструктуризация задолженности физических лиц

- Банк России провел опрос 75 кредитных организаций о результатах их работы по реструктуризации задолженности граждан, включая предоставление кредитных каникул, за период с 20 марта по 3 июня (подробные результаты опроса представлены в Приложении 2).
- По состоянию на 3 июня от физических лиц поступило немногим более 2 млн заявок на реструктуризацию. За прошлую неделю их число составило примерно 115 тысяч. Это наименьшее значение за все периоды наблюдения. Данная динамика может свидетельствовать о том, что основная часть заявок на реструктуризацию кредитных договоров уже подана. В дальнейшем ситуация во многом будет зависеть от темпов восстановления экономической активности.
- Банками было рассмотрено 1,9 млн заявлений граждан. Процент рассмотренных заявок вырос до 93,5% от общего числа поступивших (92,8% по результатам мониторинга за период с 20 марта по 27 мая). Удовлетворено 1,2 млн заявлений о реструктуризации кредитов, отказано по 738,5 тыс. заявлений. Доля одобренных требований немного снизилась – с 61,8 до 61,4% рассмотренных.
- Стоит отметить, что на неделе с 28 мая по 3 июня темпы прироста количества обращений на реструктуризацию в рамках Федерального закона № 106-ФЗ были выше, чем по собственным программам банков (7,9% против 5,6%). Всего по состоянию на 3 июня обращений о предоставлении кредитных каникул банками получе-

⁵ Средства федерального, региональных и местных бюджетов, средства и депозиты Федерального казначейства, Министерства финансов, финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, а также государственных и других внебюджетных фондов, размещенные в кредитных организациях.

⁶ Определяется как [средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших кредитных организаций, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц](#).

но 304,3 тыс., удовлетворено 65,2% рассмотренных. По-прежнему самым высоким остается уровень одобрения заявок по ипотеке (примерно 79%), самым низким – по автокредитам (порядка 25%).

Реструктуризация кредитов МСП

1. Банк России продолжает проводить мониторинг мер поддержки МСП (подробные результаты представлены в Приложении 3).
 - Согласно информации, полученной от 61 банка (включая все системно значимые кредитные организации), за период с 20 марта по 3 июня число обращений субъектов МСП об изменении условий кредитных договоров (реструктуризации), направленных в банки, составило 129 тыс., ненамного увеличившись по сравнению с предыдущим замером. По данным на 27 мая число поступивших обращений составляло 124,8 тыс. (тогда в опросе приняли участие 58 банков). Недельный прирост количества обращений оказался примерно на 1 тыс. ед. больше предыдущего, однако заметно ниже, чем во всех остальных раундах мониторинга.
 - Уровень одобрения заявок к рассмотренным обращениям остается высоким – порядка 70–80%. Доля одобренных заявок к поступившим также стабилизировалась в пределах 67–68%. Число фактически проведенных реструктуризаций в общем количестве одобренных заявок достигло 86,1% – чуть выше уровня предыдущей недели.
 - Объем ссудной задолженности по реструктурированным кредитам также выходит на плато. По итогам последнего мониторинга он достиг 586,5 млрд руб., тогда как неделей ранее по 58 опрошенным банкам он составлял 554,6 млрд рублей. Объем ссудной задолженности, в среднем приходящийся на один реструктурированный кредит, также близок к стабилизации – 7,8 млн руб. против 7,6 млн руб. неделей ранее.
 - По 52,6 тыс. обращений о кредитных каникулах заключены договоры. Объем ссудной задолженности по проведенным реструктуризациям составил 115,3 млрд руб. – примерно 30,6% суммарного объема ссудной задолженности субъектов МСП из отраслей, входящих в перечень наиболее пострадавших (согласно Постановлению Правительства РФ от 03.04.2020 № 434).
2. Банк России регулярно проводит опрос субъектов МСП о потребности в реструктуризации имеющейся задолженности или получении нового кредита.
 - За период проведения опроса с 20 марта по 29 мая 2020 г. 13,0% респондентов обращались в банки за реструктуризацией имеющейся задолженности и 17,8% – за новым кредитом.
 - Среди заявок на реструктуризацию 53,1% заявок одобрено банками, по 23,2% дан отказ, 19,5% находилось на рассмотрении на дату опроса, 4,2% отозвано предприятиями.
 - Наиболее применяемый банками вид реструктуризации – кредитные каникулы (отсрочка или снижение выплат по кредиту) – составил 67% всех реструктуризаций. В том числе по 17% реструктуризаций к кредитным каникулам были добавлены такие меры, как снижение ставки, списание пени и штрафов, пролонгация кредитного договора.
 - Среди заявок на новые кредиты 27,7% заявок было одобрено, по 45,4% дан отказ, 22,7% находилось на рассмотрении на дату опроса, 4,3% отозвано предприятиями.

Реструктуризация кредитов юридических лиц (кроме субъектов МСП)

- Согласно информации, полученной от 11 системно значимых кредитных организаций, в период с 20 марта по 20 мая 2020 г. количество фактически реструктурированных ими кредитов юридических лиц (кроме субъектов МСП) превысило 1,7 тыс., объем реструктурированной ссудной задолженности превысил 1,5 трлн руб., или 4,7% от совокупного портфеля СЗКО.



Программа поддержки занятости «Кредиты на выплату заработной платы»

- На 3 июня данные о кредитовании в рамках программы поддержки занятости «Кредиты на выплату заработной платы» поступают от 35 банков, у которых имеются обращения по программе. За неделю (за период с 27 мая) объем заключенных кредитных договоров увеличился на 12%, сумма одобренных заявок – более 37 тыс. – превысила 97 млрд рублей. Основная доля предоставленного финансирования (82%) приходится на субъекты МСП и ИП.

Программа реструктуризации кредитов «1/3»

- По состоянию на 3 июня данные для мониторинга программы «1/3» предоставляют 15 банков, у которых имеются обращения по программе. От субъектов МСП поступило 1275 заявок на реструктуризацию на сумму свыше 20 млрд рублей. Одобрено 72% поступивших заявок, а фактически реструктурирован 541 кредит на сумму 12 млрд рублей.

Программа поддержки кредитования МСП

- По состоянию на 5 июня 2020 г. 28 банков заключили генеральные соглашения с Банком России в рамках Программы поддержки кредитования малого и среднего бизнеса (программы льготного рефинансирования при условии несокращения кредитного портфеля МСП). Задолженность по данным кредитам с 28 мая 2020 г. сократилась на 6,3 млрд руб., до 230,6 млрд рублей.

2.2.4. Обращения и жалобы по работе финансовых организаций

- За период с 28 мая по 3 июня количество обращений, поступивших в Банк России от потребителей финансовых услуг, снизилось на 13,3% по сравнению с периодом с 21 по 27 мая и составило 6,5 тыс., что практически равно среднему недельному показателю за I квартал 2020 года. Самой актуальной для потребителей банковских услуг и услуг МФО остается проблема с погашением (включая реструктуризацию/рефинансирование), хотя ее удельный вес в общем объеме обработанных жалоб продолжил снижаться, составив 24,3% против 27,3% в предыдущем периоде.

3. НОВЫЕ МЕРЫ БАНКА РОССИИ

- 2 июня вступили в силу [временные послабления в оценке активов НПФ и ПИФ](#). Банк России разрешил негосударственным пенсионным фондам (НПФ) и управляющим компаниям (УК) временно – до 1 января 2021 г. – не переоценивать в связи с волатильностью на рынках стоимость ценных бумаг в составе пенсионных средств и активов закрытых паевых инвестиционных фондов (ЗПИФ) для квалифицированных инвесторов.

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Меры поддержки регуляторов других стран

- Власти Канады выделяют из федерального бюджета 2,2 млрд канадских долларов (1,62 млрд долл. США) муниципалитетам, испытывающих финансовые трудности на фоне пандемии, для реализации инфраструктурных проектов.
- Европейский центральный банк принял решение об увеличении объема экстренной программы выкупа активов (PEPP) на 600 млрд евро, до 1350 млрд евро.
- Германия утвердила второй пакет стимулирующих мер с начала пандемии в размере 130 млрд евро (рассчитан на 2020 и 2021 гг.). Общий объем мер поддержки достиг 1,3 трлн евро.
- Правительство Финляндии в четвертый раз увеличило объем средств государственного бюджета страны на 2020 г. – на 5,5 млрд евро (6,14 млрд долл. США). Средства будут направлены на инфраструктурные проекты, образование и здравоохранение.
- Правительство Южной Кореи сообщило о выделении дополнительных бюджетных средств в размере 35,3 трлн корейских вон (28,8 млрд долл. США) на поддержку экономики страны. Общая величина бюджетных стимулов (с учетом дополнительных средств) составляет 270 трлн корейских вон (около 14% ВВП страны).
- Народный банк Китая (НБК) анонсировал решение выкупать кредиты, выданные региональными банками небольшим компаниям (объемы выкупа кредитов могут составить до 400 млрд юаней (56,1 млрд долл. США). Это, по оценкам НБК, приведет к увеличению объемов нового кредитования компаниям малого и среднего бизнеса на сумму 1 трлн юаней (140,2 млрд долл. США). Регулятор также направит 40 млрд юаней (5,6 млрд долл. США) на перекредитование и проведение операций «процентный своп» с местными банками (через создание проектной компании SPV), что позволит местным банкам увеличить объем выданных кредитов на 3,7 трлн юаней.
- Международный валютный фонд одобрил предоставление гибкой кредитной линии Чили в размере 23,9 млрд долл. США для поддержки экономики страны, пострадавшей от снижения глобальных цен на сырьевые товары в условиях пандемии.
- Правительство Таиланда снизит сборы налога на недвижимость на 90% в текущем году – на 36 млрд тайских батов (1,14 млрд долл. США).

2. Реструктуризация задолженности физических лиц

- Банк России провел опрос 75 кредитных организаций о результатах их работы по реструктуризации задолженности граждан, включая предоставление кредитных каникул, за период с 20 марта по 3 июня.
- В адрес кредитных организаций от заемщиков поступило 2046,6 тыс. обращений/требований об изменении условий кредитного договора, в том числе в связи со снижением дохода, возникшим в результате распространения коронавирусной инфекции. За неделю с 28 мая по 3 июня их число составило примерно 115 тыс., что является наименьшим показателем за все периоды наблюдения и свидетельствует о постепенном сокращении количества поступающих требований.
- По состоянию на 3 июня банками рассмотрено 1914,4 тыс. заявлений граждан. Процент рассмотренных заявок увеличился до 93,5% от общего числа поступивших против 92,8% по результатам мониторинга за период с 20 марта по 27 мая. Удовлетворено 1175,9 тыс. заявлений о реструктуризации кредитов, отказано – по 738,5 тыс. заявлений. Доля одобренных требований немного снизилась – с 61,8 до 61,4% от рассмотренных.



- На рассмотрении в банках находится свыше 130 тыс. требований, из них 60,3% – по потребительским кредитам физических лиц; 21,1% – по кредитным картам; 14,6% – по ипотечным кредитам; 2,9% – по автокредитам.
- За период с 20 марта по 3 июня банками была проведена реструктуризация кредитных договоров на общую сумму свыше 510 млрд рублей.
- Стоит отметить, что на неделе с 28 мая по 3 июня темпы прироста количества **обращений на реструктуризацию в рамках Федерального закона № 106-ФЗ** были выше, чем по собственным программам банков (7,9% против 5,6%). Всего обращений о предоставлении кредитных каникул по состоянию на 3 июня получено 304,3 тыс. (+22 тыс. за прошедшую неделю). По сравнению с предыдущим мониторингом доля таких заявок немного выросла – с 14,6% общего объема поступивших требований до 14,9%. По потребительским кредитам, заемщиками по которым являются физические лица, поступило 130,1 тыс. требований (прирост на 11,4 тыс. против 8,9 тыс. за предыдущую неделю), по кредитным картам – 85,5 тыс. (+5,8 тыс. против +4,6 тыс.), ипотечным кредитам – 62,1 тыс. (+3,9 тыс. против +4 тыс.), автокредитам – 24,4 тыс. (+1,2 тыс. против +0,9 тыс.).
- Банками было удовлетворено 186 тыс. заявлений (нарастающим итогом), или 65,2% от всех рассмотренных в рамках Закона № 106-ФЗ (по результатам прошлого мониторинга – 66,5%). За неделю с 28 мая по 3 июня прирост удовлетворенных заявок составил примерно 11 тысяч. Было отказано по 99 тыс. требованиям на предоставление кредитных каникул. Основной причиной отказа остается превышение максимального размера кредита (в 65,6% случаев).
- По ипотечным кредитам положительное решение о предоставлении кредитных каникул в соответствии с Законом № 106-ФЗ было принято по 46,7 тыс. заявок, или в 78,6% случаев (по результатам прошлого мониторинга – 78,3%), по потребительским кредитам, заемщиками по которым являются физические лица, – по 74,1 тыс. заявок, или в 62,5% случаев (65,4%). Процент одобрения по кредитным картам составил 71,3% против 72,4% по результатам предыдущего мониторинга (удовлетворено 57,9 тыс. обращений), по автокредитам – 25,4% против 24,4% (удовлетворено 6 тыс. обращений).
- **Обращений о предоставлении ипотечных каникул в соответствии с Законом № 76-ФЗ** поступило 19 тысяч. Одобрено 6 тыс. рассмотренных заявок, или 49,8% (по результатам прошлого мониторинга – 49,7%). Банками отклонено 6,1 тыс. обращений, в основном по причине непризнания нахождения заявителя в трудной жизненной ситуации или из-за превышения максимального размера кредита. На рассмотрении находится 6,9 тыс. заявлений.

3. Реструктуризация кредитов МСП

- Согласно информации, полученной от 61 банка (включая все системно значимые кредитные организации), за период с 20 марта по 3 июня число обращений субъектов МСП об изменении условий кредитных договоров (реструктуризации), направленных в банки, составило 129 тыс., ненамного увеличившись по сравнению с предыдущим замером. По данным на 27 мая число поступивших обращений составляло 124,8 тыс. (тогда в опросе приняли участие 58 банков). Недельный прирост количества обращений оказался примерно на 1 тыс. ед. больше предыдущего, однако заметно ниже, чем во всех остальных раундах мониторинга. В целом можно констатировать, что предположение о начале формирования тенденции к стабилизации ситуации в сфере реструктуризации кредитов субъектов МСП оправдывается.

- Количество одобренных обращений за отчетный период составило 87,5 тыс. (73,1% от числа рассмотренных). В целом уровень одобрения заявок к рассмотренным обращениям остается высоким – порядка 70–80%. Доля одобренных заявок к поступившим также стабилизировалась в пределах 67–68%. Число фактически проведенных реструктуризаций в общем количестве одобренных заявок достигло 86,1% – чуть выше уровня предыдущей недели.
- Количество фактически проведенных реструктуризаций кредитов субъектов МСП составило 75,3 тысячи. Объем ссудной задолженности по реструктурированным кредитам также выходит на плато. По итогам последнего мониторинга он достиг 586,5 млрд руб., тогда как неделей ранее по 58 опрошенным банкам он составлял 554,6 млрд рублей. Объем ссудной задолженности, в среднем приходящийся на один реструктурированный кредит, также близок к стабилизации – 7,8 млн руб. против 7,6 млн руб. неделей ранее.
- Процент отказов от рассмотренных обращений фактически не претерпел изменений по сравнению с предыдущими замерами, составив 26,9% (32,2 тыс.).
- В настоящее время 9,3 тыс. обращений об изменении условий кредитных договоров субъектов МСП находится на рассмотрении (решение пока не принято). Доля обращений, находящихся на рассмотрении, – 7,2% (против 7,4% на предыдущей неделе).
- Что касается отраслевого разреза, то, согласно данным шести банков, формирующих свыше 60% суммарного портфеля кредитов субъектам МСП, за период с 20 марта по 27 мая почти половина реструктурированных ими кредитов (49,4% от общего количества) – кредиты предприятиям оптовой и розничной торговли. В число трех отраслей с наибольшим количеством реструктурированных кредитов входят также транспортировка и хранение (17,5%) и деятельность гостиниц и предприятий общественного питания (10,5%). В свою очередь, по объему ссудной задолженности лидирует деятельность по операциям с недвижимым имуществом, на которую приходится 48,7% всего объема проведенных реструктуризаций (предприятия торговли занимают вторую позицию, гостиничного бизнеса и общественного питания – третью).
- За период с 20 марта по 3 июня 2020 г. банками получено 84,2 тыс. обращений по поводу предоставления субъектам МСП кредитных каникул (ст. 7 Закона № 106-ФЗ). Доля таких обращений в общем количестве поступивших заявок составляет порядка 66%.
- Банками одобрено 59,5 тыс. обращений по вопросу предоставления кредитных каникул (74,8% от рассмотренных обращений), число отказов составило 20,0 тыс. (25,2%). На рассмотрении на данный момент находится 4,7 тыс. обращений по поводу кредитных каникул.
- По 52,6 тыс. обращений о кредитных каникулах заключены договоры. Объем ссудной задолженности по проведенным реструктуризациям составил 115,3 млрд руб. – примерно 30,6% суммарного объема ссудной задолженности субъектов МСП из отраслей, входящих в перечень наиболее пострадавших (согласно Постановлению Правительства РФ от 03.04.2020 № 434).
- Вместе с тем темп прироста числа обращений по поводу кредитных каникул вторую неделю подряд оказался ниже, чем темп прироста числа обращений, не относящихся к ст. 7 Закона № 106-ФЗ (собственные программы банков). Объем ссудной задолженности также увеличивается более высокими темпами в категории кредитования субъектов МСП, не относящихся к пострадавшим отраслям. Это может свидетельствовать о том, что применение положений Закона № 106-ФЗ стимулировало банки совершенствовать собственные программы реструктуризации, которые теперь активно предлагаются бизнесу.



- В отраслевом разрезе, согласно данным шести банков, формирующих свыше 60% суммарного портфеля кредитов субъектам МСП, за период с 20 марта по 27 мая свыше половины (52,6%) кредитов, реструктурированных в рамках ст. 7 Закона № 106-ФЗ, – это кредиты, выданные предприятиям оптовой и розничной торговли; 21,8% – предприятиям, занимающимся транспортировкой и хранением, 13,1% – гостиничным бизнесом и общественным питанием. На эти же отрасли приходятся и наибольшие объемы кредитования: на предприятия торговли – 45,4% суммарной ссудной задолженности по проведенным реструктуризациям, на гостиничный бизнес и предприятия общественного питания – 20,9%, на компании, занимающиеся транспортировкой и хранением, – 18,1%.
- Отраслевая структура реструктурированных кредитов в рамках собственных программ банков отличается от отраслевой структуры в рамках Закона № 106-ФЗ. В структуре кредитов, реструктурированных по собственным программам банков, доля кредитов предприятиям торговли составляет всего 39,2%. Затем следуют компании из отраслей, не входящих в перечень наиболее пострадавших, и, соответственно, не имеющие возможности воспользоваться кредитными каникулами согласно Закону № 106-ФЗ: обрабатывающие производства (13,5%), компании, проводящие операции с недвижимым имуществом (12,5%), строительные предприятия (7,8%). Что же касается объемов ссудной задолженности, то наибольший удельный вес в суммарном объеме реструктуризаций по собственным программам банков имеют операции с недвижимым имуществом, на которые приходится 61%.

Обзор подготовлен по данным на 05.06.2020.

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

