



Банк России



ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕР ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МСП

Информационно-аналитический материал

Москва
2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	2
Основные направления оценки мер поддержки субъектов МСП.....	3
Используемые для анализа данные.....	4
Анализ вклада государственных программ поддержки кредитования субъектов МСП.....	4
1. Ставки кредитования субъектов МСП и привлекательность программ для банков и заемщиков.....	5
2. Структура заемщиков по программам господдержки	6
3. Программы Банка России по поддержке кредитования субъектов МСП	8
Заключение.....	10
Приложение. Описание условий программ поддержки МСП	11

Материал подготовлен Департаментом финансовой стабильности.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

ВВЕДЕНИЕ

Пандемия оказала негативное влияние на финансовое положение многих компаний, и одним из наиболее пострадавших сегментов стало малое и среднее предпринимательство (МСП). Субъекты МСП столкнулись в 2020 г. с разрушением производственных цепочек и снижением спроса на товары и услуги. Нарушение операционной деятельности и сокращение доходов в связи с принятыми для борьбы с COVID-19 ограничительными мерами увеличило потребности компаний в финансировании, в том числе для обслуживания текущих обязательств.

С самого начала пандемии государство стало оказывать поддержку субъектам МСП посредством запуска новых программ или актуализации уже действующих с целью восстановления финансовой устойчивости пострадавших компаний. Одновременно с мерами государственной поддержки кредитованию МСП содействовали мягкая денежно-кредитная политика Банка России, регуляторные послабления для банков и специально запущенная программа рефинансирования Банка России.

В настоящем материале рассматривается вопрос эффективности принятых мер поддержки кредитования МСП.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ОЦЕНКИ МЕР ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МСП

Оценка эффективности мер поддержки субъектов МСП проводилась посредством анализа мер государственной поддержки (далее – госпрограммы) и их влияния на динамику и структуру кредитования МСП в период пандемии – с апреля 2020 г. по март 2021 г. включительно (далее – анализируемый период). Перечислим основные направления анализа и рассмотрим полученные выводы:

1. Востребованность госпрограмм участниками рынка: анализ стимулов для заемщиков и банков для участия в программах.

Не все госпрограммы были одинаково выгодны и заемщикам, и кредиторам, в связи с чем, например, в начале пандемии программа «ФОТ 0» была дополнена программой «ФОТ 2.0». Кредиты предоставлялись по ставкам ниже рыночных, что обеспечило привлекательность кредитов для заемщиков. В то же время для банков сохранялись стимулы предоставлять кредиты в связи с получением ими субсидии, с учетом которой совокупная ставка для банка превышала рыночную ставку по кредитам МСП.

2. Целевая аудитория программ: помогли ли кредиты компаниям, столкнувшимся со сложностями.

Большой интерес к госпрограммам поддержки проявили «новые» заемщики – субъекты МСП, то есть субъекты МСП, у которых за год до начала пандемии не было задолженности по кредитам. За анализируемый период доля выдач кредитов по госпрограммам в общем объеме кредитования по таким заемщикам составила 40% с максимальным значением 66% в июле 2020 года. Это может косвенно указывать на то, что кредиты получили компании, которые в обычной ситуации полагаются на собственные ресурсы, но остро нуждались в финансировании во время пандемии.

Среди «старых» заемщиков – субъектов МСП доля выдач по госпрограммам составила всего 10% (достигая 14,5% в августе 2020 г.). При этом объемы выдач по госпрограммам «новым» и «старым» заемщикам – субъектам МСП сопоставимы (635,2 млрд руб. против 715,2 млрд руб. соответственно, или 47% против 53% от объема выдач по госпрограммам).

3. Какие инструменты кредитования были востребованы субъектами МСП в начале пандемии до активизации госпрограмм?

Субъекты МСП, имевшие кредитные отношения с банками в начале пандемии, активно пользовались открытыми до пандемии кредитными линиями и овердрафтами, а также привлекали новые кредиты вне госпрограмм. При этом утилизация лимитов по кредитным линиям оказала значительную поддержку субъектам МСП в самом начале пандемии.

4. Оказала ли поддержку субъектам МСП запущенная во время пандемии программа Банка России, использующая модель *funding for lending*?

Ввиду специфики программы Банка России (*funding for lending*) выделить ее непосредственный вклад в поддержку кредитования МСП не представляется возможным. Однако во избежание получения «штрафной» ставки по кредиту Банка России большинство участвующих в программе банков (16 из 23) не допускали снижения задолженности по кредитному портфелю МСП ниже 95% от уровня задолженности на 1 апреля 2020 г. ни на одну из отчетных дат анализируемого периода, что и являлось ключевой целью программы. За год с 1 апреля 2020 г. задолженность по рублевым кредитам МСП у банков – участников программы увеличилась на 27%, или на 942,4 млрд рублей.

Используемые для анализа данные

Помимо данных кредитного регистра (форма отчетности 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам»), для проведения анализа использовались данные об объемах фактически осуществленных реструктуризаций кредитных договоров субъектов МСП (из проводимого Банком России мониторинга реструктуризации задолженности субъектов МСП), а также данные, полученные в результате запросов к АО «Корпорация МСП» (реестр кредиторов по «Программе 8,5»¹). Было проведено сопоставление данных с кредитным регистром.

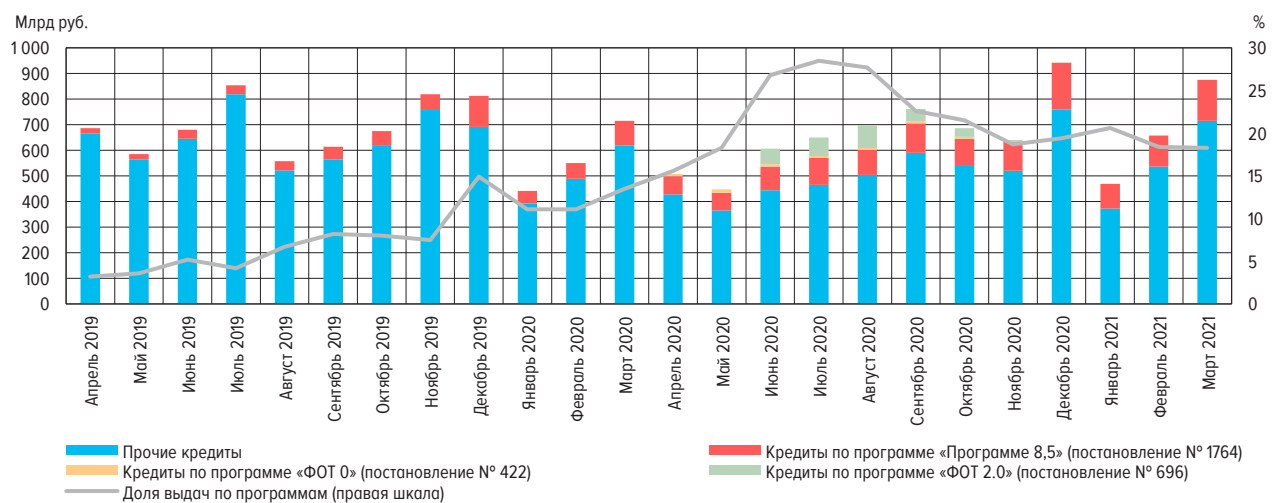
По ряду программ, по которым отсутствуют данные в разрезе договоров (программы «ФОТ 0»², «ФОТ 2.0»³), были реализованы алгоритмы сбора данных из кредитного регистра на основе характерных параметров каждой из программ поддержки, таких как вид ссуды, дата заключения договора, срок договора, конечная ставка на момент выдачи. В результате удалось идентифицировать большую часть кредитных договоров, участвующих в программах, и достичь покрытия от 67 до 99% (в зависимости от программы).

Анализ вклада государственных программ поддержки кредитования субъектов МСП

Несмотря на влияние пандемии и действие ограничительных мер, за период с апреля 2020 г. по март 2021 г. банки выдали субъектам МСП кредитов на общую сумму 7,9 трлн руб., что лишь на 0,6% меньше общего объема выданных за аналогичный период годом ранее. Кредитный портфель МСП за анализируемый период вырос на 24,6%, превысив более чем в два раза рост портфеля за аналогичный период годом ранее (11,9%)⁴. После замедления амортизации портфеля МСП в течение первых пяти месяцев пандемии, обусловленного реструктуризацией кредитов, начиная с сентября 2020 г. показатель амортизации вышел на сопоставимые с 2019 г. уровни. Значительный вклад в поддержку кредитования внесли госпрограммы (подробное описание программ см. в Приложении).

ДИНАМИКА ВЫДАЧИ КРЕДИТОВ СУБЪЕКТАМ МСП

Рис. 1



¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 (с 08.01.2021 – программа «Ключевая ставка + 2,75%»).

² Постановление Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 422.

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 16.05.2020 № 696.

⁴ Прирост задолженности по кредитам МСП с устранением фактора валютной переоценки.

Возросшая неопределенность, связанная с пандемией, проявлялась в более осторожной политике банков и их клиентов. В частности, заметно сократилось кредитование компаний на рыночных условиях (вне госпрограмм): с апреля по ноябрь 2020 г. объем предоставленных кредитов вне госпрограмм был на 25% ниже, чем годом ранее. В этот период поддержку кредитованию оказали госпрограммы, на долю которых с начала пандемии пришлось около 21,4% выдач⁵ против 8,1% годом ранее (рис. 1).

Наибольший вклад в поддержку кредитования МСП внесла «Программа 8,5», по которой было выдано более 1,3 трлн руб. с апреля 2020 г. по март 2021 г., или 16,7% от объема всех выдач. Программа является частью национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (со сроком реализации до конца 2024 г.) и действовала и до начала пандемии. В течение 2020 г. максимальная конечная ставка для заемщика составляла 8,5% годовых.

Среди госпрограмм, стартовавших во время пандемии, наиболее востребованной стала программа «ФОТ 2.0». За время ее действия субъектам МСП было выдано кредитов на сумму 312,4 млрд руб. (3,9% от объема предоставленных кредитов МСП)⁶.

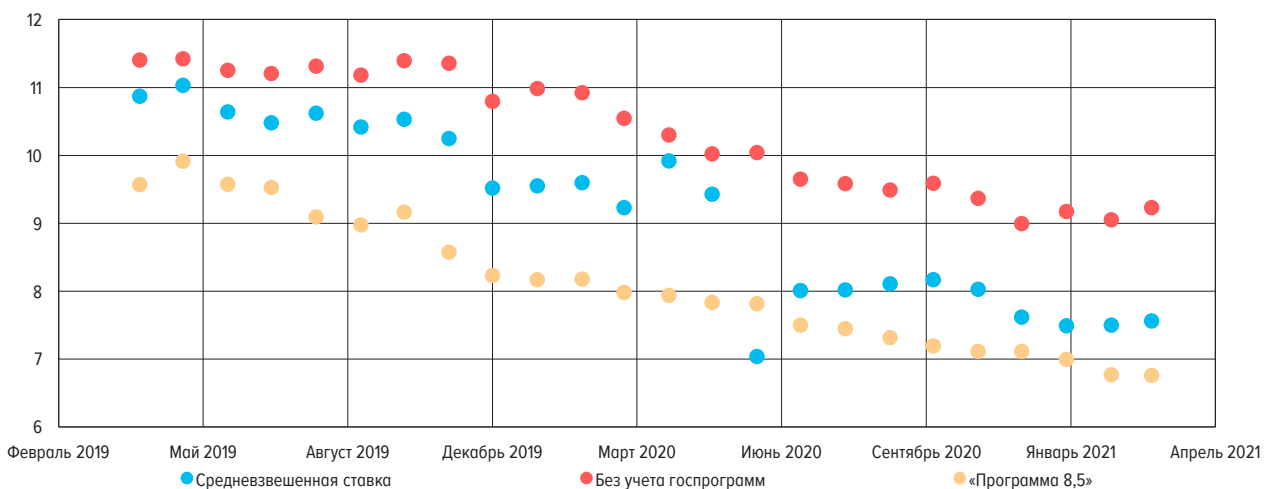
По программе «ФОТ 0», введенной в начале пандемии, было предоставлено кредитов на сумму 61,4 млрд руб. (0,8% от объема предоставленных кредитов МСП).

1. Ставки кредитования субъектов МСП и привлекательность программ для банков и заемщиков

Кредиты по госпрограммам предоставлялись по ставкам ниже рыночных. По наиболее востребованной «Программе 8,5» большая часть кредитов предоставлялась на срок свыше года (84,6%, или 1,1 трлн руб.). Разница в ставках между кредитами, предоставленными на рыночных условиях и по «Программе 8,5», составляла от 1,9 до 2,5 п.п. (по кредитам на срок более года). Это обеспечило кредитам по госпрограмме привлекательность для заемщиков.

В то же время для банков сохранялись стимулы предоставлять кредиты в рамках программы. С учетом субсидирования банки получали процентные доходы в размере от 11,5 до 12% годовых по кредитам, предоставленным в течение 2020 г., что выше средневзвешенной рыночной ставки по кредитам на срок свыше года, которая составляла от 9,0 до 10,5%.

ДИНАМИКА СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫХ СТАВОК ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ РУБЛЕВЫМ КРЕДИТАМ МСП НА СРОК СВЫШЕ ГОДА (%) Рис. 2



⁵ За начало пандемии принято 1 апреля 2020 года.

⁶ Действие программы также распространялось на крупный бизнес.

По программе «ФОТ 0», запущенной в начале пандемии, спрос на кредиты был ограничен (было выбрано 75,6 млрд руб., в том числе не субъектами МСП, из лимита в 150 млрд руб.), так как льготы для заемщиков и компенсации для банков были недостаточно привлекательными, а также из-за запуска программы «ФОТ 2.0», вызвавшей большой интерес. По программе «ФОТ 0» заемщик получал право не платить по кредиту до 30 ноября 2020 г., а банк – компенсацию по ставке 4% годовых, после чего обязанность выплат возвращалась к заемщику по ставке не выше ставки, установленной банку по программе льготного рефинансирования Банка России. Таким образом, у заемщиков сохранялась задолженность по кредитам, а банкам не были компенсированы операционные затраты (предполагалось, что издержки на фондирование покрываются рефинансированием Банка России, однако его можно было использовать не только в увязке с данной программой).

По программе «ФОТ 2.0» стимулы к участию были сильнее как для заемщиков, так и для банков. Издержки банков по программе, связанные с привлечением фондирования и операционными расходами, покрывались за счет субсидии бюджета в пользу банков в размере 7% годовых на среднемесячный остаток по ссуде. Также банки получали разовую субсидию в размере 7,5 тыс. руб. при включении договора в реестр заемщиков. По окончании программы (в апреле 2021 г.) ссуда подлежала списанию за счет средств госбюджета при соблюдении соответствующих условий⁷, что снимало кредитную нагрузку с заемщиков и кредитный риск с банка.

Справочно: в марте 2021 г. была запущена госпрограмма льготного кредитования бизнеса «ФОТ 3.0»⁸ под 3% годовых, которая заменяет закончившуюся программу «ФОТ 2.0». Также с января 2021 г. внесены изменения в «Программу 8,5», позволяющие заемщикам получить кредит по ставке, равной ключевой ставке, увеличенной на 2,75 процентного пункта.

2. Структура заемщиков по программам господдержки

Субъекты МСП, у которых не было задолженности по кредитам⁹ с 1 февраля 2019 г. по 1 апреля 2021 г. («новые» заемщики), проявили большой интерес к госпрограммам (рис. 3). Выдачи кредитов по госпрограммам «новым» заемщикам составили 635,2 млрд руб. за время пандемии (40% от всех кредитов, предоставленных «новым» заемщикам).

Заемщики, имевшие задолженность до начала пандемии, менее активно участвовали в привлечении кредитов по госпрограммам по сравнению с «новыми» заемщиками (рис. 4). Это было связано с тем, что такие заемщики активно пользовались оформленными до начала пандемии кредитными линиями и овердрафтами и привлекали новые кредиты вне программ. По госпрограммам этим заемщикам было предоставлено 715,2 млрд руб. (10,2% от объема выданных «старым» заемщикам – субъектам МСП за указанный период).

Для получения кредита в рамках «Программы 8,5» заемщик должен предоставить банку информацию о своей финансовой устойчивости. Средний уровень просроченной задолженности на начало 2020 г. по всем кредитам субъектов МСП¹⁰, заключивших договор по программе, составлял лишь 0,2% при среднем уровне просроченной задолженности по кредитному портфелю МСП банковского сектора в 12%. Доля ссуд IV и V категорий качества по таким заемщикам была ниже, чем по рынку в целом (2,4% против 18% на начало 2020 г.).

⁷ В соответствии с пунктами 28 и 28.1 постановления Правительства Российской Федерации от 16.05.2021 № 696.

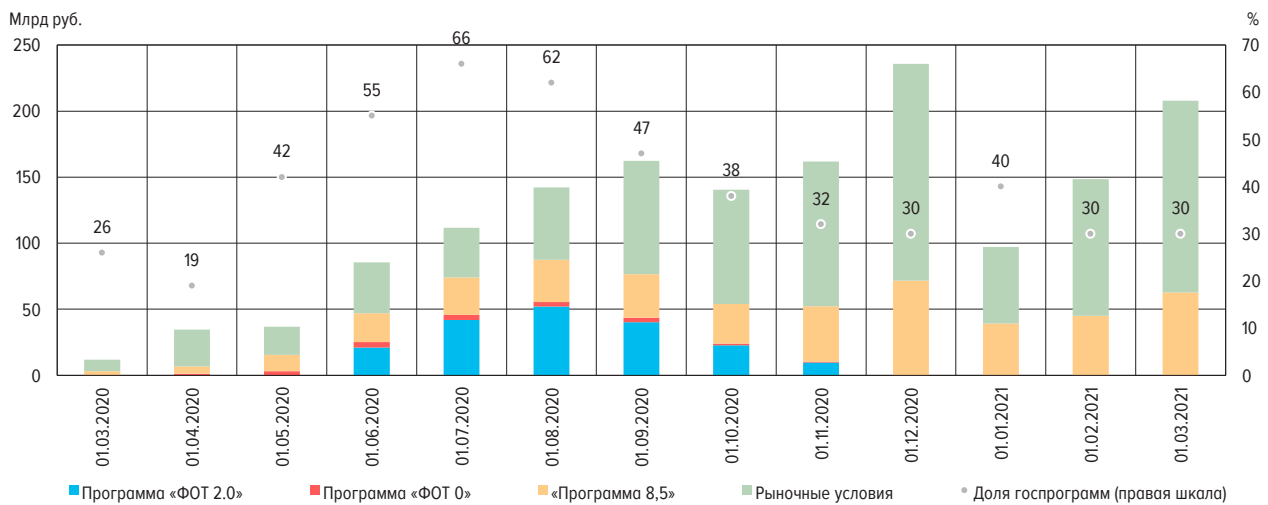
⁸ Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 27.02.2021 № 279.

⁹ Отсутствовала задолженность по основному долгу более 1 тыс. руб. (без учета задолженности по процентам).

¹⁰ На 01.04.21 остаток по выдачам в рамках «Программы 8,5» составил 1194,6 млрд руб., по прочим кредитам – 531,9 млрд рублей.

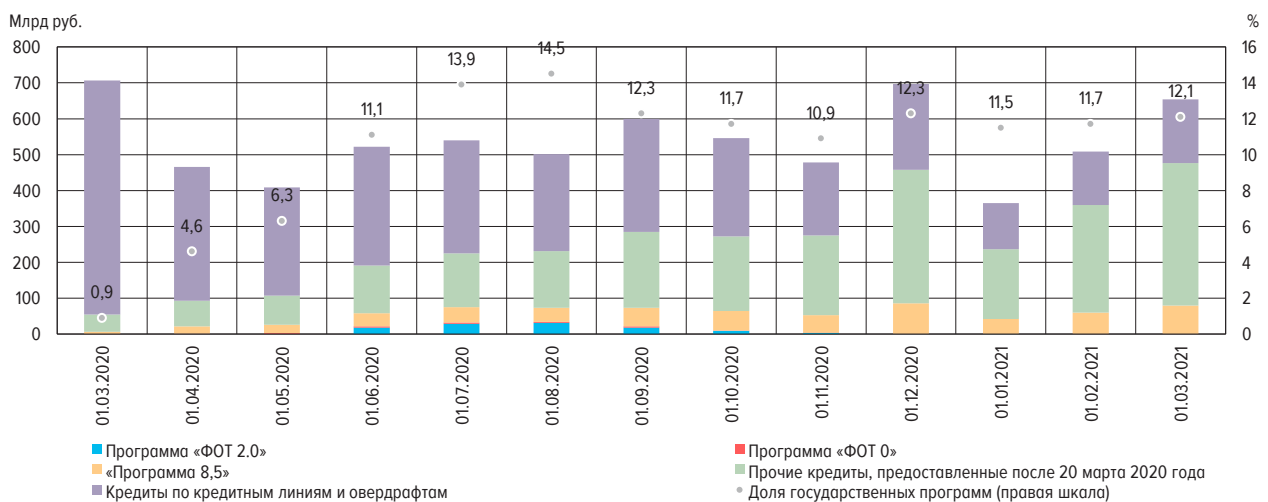
ОБЪЕМЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ РУБЛЕВЫХ КРЕДИТОВ «НОВЫМ» ЗАЕМЩИКАМ – СУБЪЕКТАМ МСП

Рис. 3



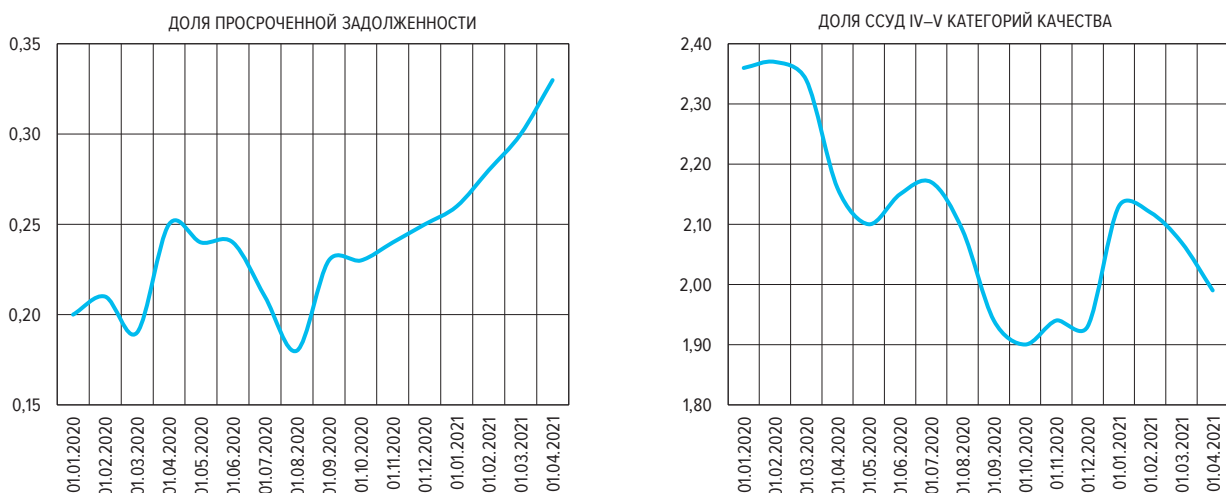
ОБЪЕМЫ ВЫДАЧ ПО КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ «СТАРЫМ» ЗАЕМЩИКАМ – СУБЪЕКТАМ МСП

Рис. 4



ДОЛЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ДОЛЯ «ПЛОХИХ» ССУД ПО ВСЕМ ССУДАМ СУБЪЕКТОВ МСП, ИМЕЮЩИХ В ТОМ ЧИСЛЕ ДОГОВОР ПО «ПРОГРАММЕ 8,5» (%)

Рис. 5



До начала пандемии не испытывали трудностей с обслуживанием долга и компании, взявшие кредит на возобновление деятельности в рамках программы «ФОТ 2.0»¹¹: доля «плохих» ссуд и просроченных выплат по ним была еще ниже, чем по «Программе 8,5».

Доля «плохих» ссуд в рамках «Программы 8,5» за 2020 г. снизилась, что говорит о поддержании устойчивого финансового положения заемщиков, участвующих в данной программе. Финансовое положение заемщиков, получивших кредиты по программе «ФОТ 2.0», стало ухудшаться с середины 2020 г. (рис. 6), что указывает на сохранение финансовых трудностей у таких компаний и после острой фазы коронакризиса. С целью дальнейшей поддержки субъектов МСП, не восстановивших свое финансовое положение, была разработана программа «ФОТ 3.0», которая позволяет получить новый кредит тем МСП, которые кредитовались в рамках госпрограммы «ФОТ 2.0».

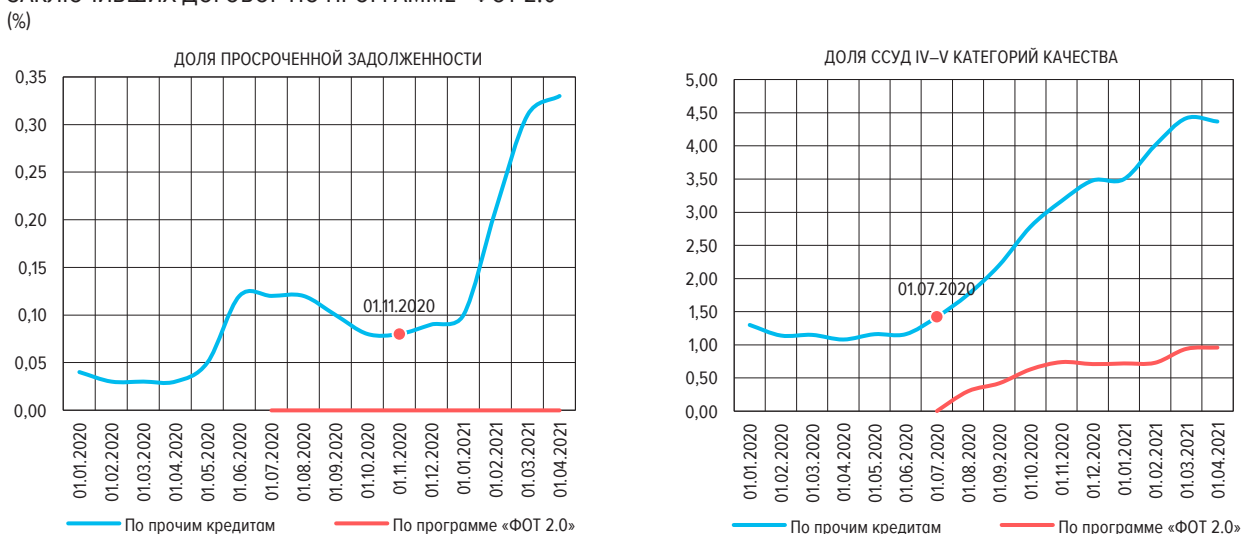
3. Программы Банка России по поддержке кредитования субъектов МСП

Поддержку субъектам МСП в начале пандемии оказали также программы рефинансирования Банка России¹². Часть из них существовала и раньше, однако в апреле 2020 г. была запущена специальная программа¹³ поддержки с лимитом 500 млрд руб. по льготной процентной ставке 2,25% сроком на год. По данной программе в случае снижения у банка задолженности по рублевому кредитному портфелю субъектам МСП ниже 95% от задолженности на 1 апреля 2020 г. процентная ставка по уже предоставленным банку кредитам от Банка России (за исключением кредитов на цели поддержки выплат субъектами МСП заработных плат в рамках правительственной программы) должна быть повышена с 2,25 до 5,0% годовых, а при снижении ниже 85% – до уровня ключевой ставки, увеличенной на 1 процентный пункт. Если задолженность по кредитному портфелю возросла до 95% от задолженности на 1 апреля 2020 г., то банк переставал платить «штрафную» ставку.

Ввиду специфики программы Банка России (funding for lending) и параллельной реализации прочих программ выделить ее непосредственный вклад в поддержку кредитования МСП не представляется возможным. Однако то, что банки принимали в ней участие (лимит программы был практически полностью выбран) совместно с госпрограммами поддержки и большая часть банков – участников программы нарастили портфель кредитов МСП – а это и являлось

ДОЛЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ДОЛЯ «ПЛОХИХ» ССУД ПО ВСЕМ ССУДАМ СУБЪЕКТОВ МСП, ЗАКЛЮЧИВШИХ ДОГОВОР ПО ПРОГРАММЕ «ФОТ 2.0»

Рис. 6



¹¹ На 01.04.2021 у таких заемщиков остаток задолженности по кредитам по программе «ФОТ 2.0» составил 198,3 млрд руб., по прочим кредитам – 555,8 млрд рублей.

¹² В рамках механизмов поддержки кредитования субъектов МСП и кредитования на неотложные нужды.

¹³ В том числе – 150 млрд руб. на программу «ФОТ 0».

ключевой целью программы, – доказывает ее эффективность. За год с 1 апреля 2020 г. задолженность по рублевым кредитам МСП у банков – участников программы увеличилась на 27%, или на 942,4 млрд рублей. Из 23 банков, получивших кредит Банка России в рамках программы, у семи хотя бы на одну отчетную дату объем кредитного портфеля МСП снизился более чем на 5% относительно объема на 1 апреля 2020 г., из них у четырех снижение было более чем на 15%. Остаток задолженности перед Банком России на 15 июня 2021 г. этих банков составил всего 1,6 млрд руб., или 0,9% от всей задолженности по кредитам, предоставленным в рамках программы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Программы государственной поддержки субъектов МСП в период пандемии позволили сохранить объемы кредитования на уровне предыдущего года, обеспечив около четверти объема предоставленных средств. Основными пользователями программ поддержки стали заемщики, у которых в течение года до начала пандемии отсутствовала существенная кредитная задолженность. При этом пользователи программ продемонстрировали большую кредитную устойчивость, чем портфель МСП в среднем, что также может говорить о положительном эффекте программ поддержки и о том, что поддержку получили нуждающиеся в ней субъекты МСП.

Заемщики, которые не успели восстановиться к марту 2021 г., вследствие чего не получили списания задолженности в рамках программы «ФОТ 2.0», могут получить новый кредит на восстановление предпринимательской деятельности под конечную ставку 3% для обеспечения непрерывности деятельности (программа «ФОТ 3.0»). Введение этой программы совместно с изменением условий предоставлений ссуд в рамках постановления Правительства Российской Федерации № 1764 позволило избежать резкого роста средневзвешенной рыночной ставки по кредитам.

Программы Банка России по поддержке кредитования субъектов МСП, дополняя госпрограммы, также исполнили свое предназначение по стимулированию кредитования: портфель кредитов МСП среди банков – участников программ показал рост, большая часть банков не допускала снижение портфеля даже на 5%.

Поскольку программы поддержки пересекаются, для более четкого восприятия их рынком (включая условия предоставления кредитов и реструктурирования задолженности) и для повышения эффективности мониторинга представляется необходимым в дальнейшем объединять и укрупнять программы поддержки. На настоящий момент нет единого держателя реестра всех кредитных договоров, заключенных в рамках программ поддержки МСП, который отслеживал бы весь пул мер. Имеет смысл осуществлять предоставление мер поддержки МСП под контролем одного оператора, например – АО «Корпорация МСП».

ПРИЛОЖЕНИЕ. ОПИСАНИЕ УСЛОВИЙ ПРОГРАММ ПОДДЕРЖКИ МСП

Программа	Основание	Срок	Ставка для конечного заемщика	Размер субсидии	Наличие гарантий и поручительств	Лимит	Охват (на 1 мая 2021 г.)
Программа льготного кредитования субъектов МСП¹ («Программа 8,5», с 2021 г.: «Ключевая ставка + 2,75%»²)	Постановление Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764	Зависит от цели кредита: • ≤ 10 лет (инвестиционное вложение); • ≤ 3 лет, позднее: ≤ 1 года (пополнение оборотных средств)	<ul style="list-style-type: none"> Ключевая ставка + 2%, но ≤ 8,5% (с 2019 г.); ≤ 8,5%³ (с 2020 г.) ≤ Ключевая ставка + 2,75% (с 2021 г.) 	Размер субсидируемой за счет федерального бюджета процентной ставки для банков составляет от 1 до 3,5%⁴	Нет	1 трлн рублей	Участники: 103 банка; заключено более 32 тыс. договоров МСП
Кредит на выплату заработных плат под 0% (программа «ФОТ 0»)	Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 № 422	≤ 6 месяцев	0%	Банк получает средства от Банка России под 3,5% годовых, далее ставку (в размере 4%) компенсирует Минэкономразвития России	Поручительство АО «Корпорация «МСП» для банков без рейтинга	150 млрд рублей	Участники: 47 банков; заключено 30,7 тыс. кредитных договоров на сумму 75,6 млрд руб. (из них на 61,4 млрд руб. – МСП)
Кредит с конечной ставкой для заемщика 2% (программа «ФОТ 2.0»)	Постановление Правительства РФ от 16.05.2020 № 696	≤ 13 месяцев (с 01.06.2020 по 01.11.2020 сроком до 30.06.2021)⁵	Не более 2% в базовый период и период наблюдения, стандартная процентная ставка в период погашения	<ul style="list-style-type: none"> Субсидия по процентам = 7500 руб. + (среднемесячный остаток по кредитным договорам * 7%) / (количество дней в текущем финансовом году)* количество дней в отчетном месяце Субсидия по списанию = задолженности по кредитным договорам по состоянию на 01.04.2021 * К (К = 1 при численности работников ≥ 90%; К = 0,5 при численности работников ≥ 80%) 	Поручительство АО «Корпорация «МСП» для банков без рейтинга	250 млрд рублей	Участники: 40 банков; заключено 222 тыс. кредитных договоров на сумму 420 млрд руб. (из них на 312,4 млрд руб. – МСП)

Программа	Основание	Срок	Ставка для конечного заемщика	Размер субсидии	Наличие гарантий и поручительств	Лимит	Охват (на 1 мая 2021 г.)
Программы Банка России по кредитованию банков для поддержки МСП	Механизмы поддержки кредитования субъектов МСП от 03.04.2020: • кредиты без обеспечения; • кредиты на неотложные нужды – механизм связан с программой «ФОТ 0» (постановление Правительства РФ № 422)	Не установлен	• Ключевая ставка минус 2% • Ключевая ставка минус 1% при уменьшении портфеля кредитов МСП более чем на 10% к 01.04.2020 • Ключевая ставка + 1% (при уменьшении портфеля кредитов МСП более чем на 20% к 01.04.2020)	Льготные ставки для кредитования банков (либо возмещение недополученного дохода по программе «ФОТ 0»)	Поручительство АО «Корпорация «МСП» для банков без рейтинга	500 млрд руб. по кредитам без обеспечения, включая 150 млрд руб. – на неотложные нужды	Участники: 58 банков; предоставлено кредитов на сумму 454,3 млрд рублей
	Механизм поддержки кредитования субъектов МСП	Не установлен	8,5%		Поручительство АО «Корпорация «МСП» для банков, соответствующих критериям программы	175 млрд рублей	Предоставлено кредитов на сумму 43 млрд рублей
	Механизм поддержки кредитования субъектов МСП	Не установлен	4%	АО «МСП Банк» может рефинансировать в Банке России любые кредиты, предоставленные МСП ⁷	Поручительство АО «Корпорация «МСП» для банков без рейтинга		Предоставлено кредитов на сумму 4 млрд рублей

¹ Правила для МСП, претендующих на получение субсидированного кредита:

- ведение деятельности в одной/нескольких приоритетных отраслях;
- отсутствие возбужденного производства по делу о банкротстве;
- отсутствие просрочек по налогам и сборам свыше 50 тыс. руб.;
- отсутствие задолженности перед работниками по выплате заработных плат;
- отсутствие просроченных платежей по кредитным договорам и договорам поручительств.

² Максимальный уровень конечной ставки для заемщика изменялся: с 01.01.2019 по 31.12.2019: ключевая ставка + 2%, но не более 8,5%; с 31.12.2019 по 08.01.2021: не более 8,5%; с 08.01.2021: ключевая ставка + 2,75%.

³ Или не более 9,95% для микропредприятий при цели кредитования – развитие предпринимательской деятельности.

⁴ 3,5% – по договорам с МСП – участниками региональной программы повышения производительности труда.

⁵ Конфигурация программы:

- 1) базовый период кредитного договора – с даты заключения договора до 1 декабря 2020 г.;
- 2) период наблюдения по кредитному договору – с 1 декабря 2020 г. по 1 апреля 2021 г.;
- 3) период погашения по кредитному договору – три месяца.

⁶ От численности на дату, определенную пунктами 28 и 28.1 постановления Правительства Российской Федерации от 16.05.2021 № 696.

⁷ Кредиты, предоставленные кредитным организациям и микрофинансовым организациям на цели кредитования субъектов МСП, а также лизинговым компаниям на цели предоставления имущества в лизинг субъектам МСП.