

Результаты за Март
2020 года

Индекс Опоры RSBI

Деловой активности малого и среднего бизнеса

Март 2020 г.

Индекс RSBI

- Что из себя представляет индекс RSBI
- Выборка индекса RSBI
- Линейка индексов RSBI

Итоги индексов RSBI за Март 2020 года

Изменение компонент

Оценка МСБ условий для ведения бизнеса

Итоги опросов МСБ

Что из себя представляет индекс RSBI

Что показывает: Замеряет деловую активность в сегменте МСБ. Является опережающим индикатором ситуации в экономике РФ

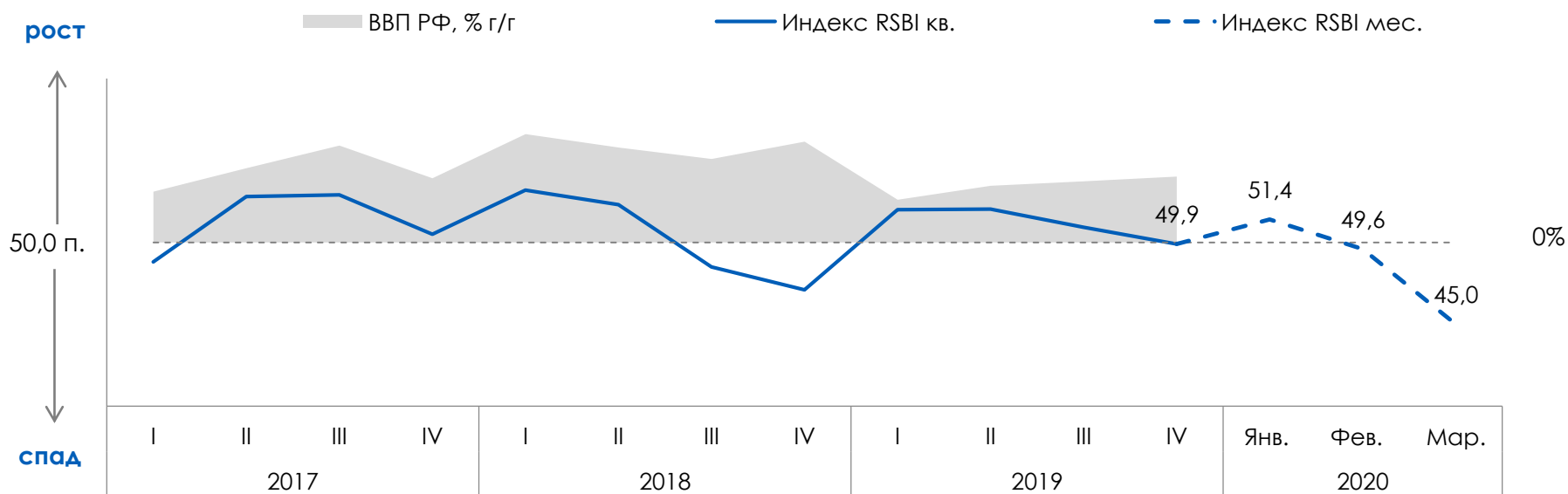
Как читать: Значение индекса выше 50,0 п. свидетельствует о росте деловой активности, ниже 50,0 п. – о ее снижении.

Пример: Индекс RSBI в Марте 2020г. опустился ниже 50 пунктов, что указывает на падение деловой активности в сегменте МСБ.

Какая периодичность и история: Расчет индекса осуществлялся ежеквартально с 3 кв. 2014 года, но начиная с января 2020 года произведен переход на ежемесячное измерение.

Корреляция RSBI с ВВП составляет 70%

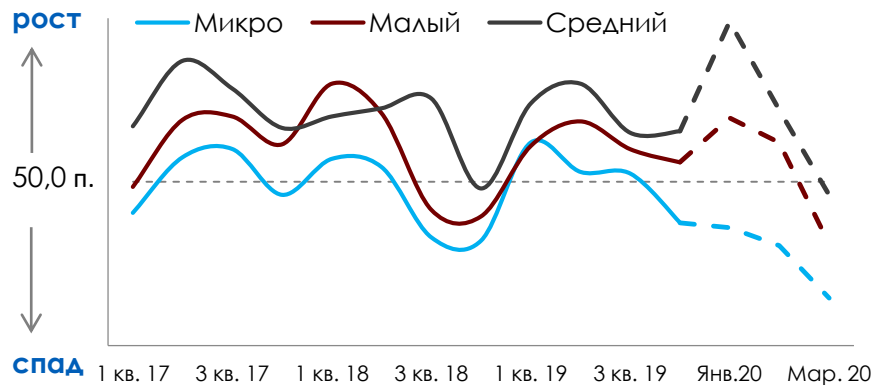
Динамика индекса RSBI и ВВП РФ



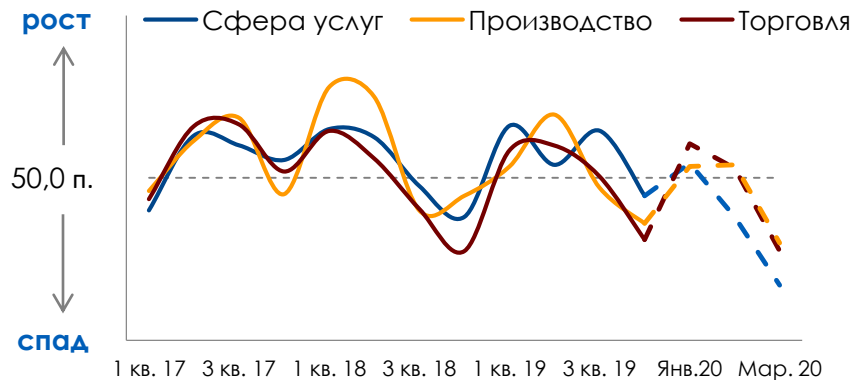
Линейка индексов RSBI

Индекс RSBI формируется в разрезе размеров бизнеса (**микро, малый, средний**) и вида деятельности (**торговля, сфера услуг и производство**). Отдельно формируются индексы по **молодежному** и **женскому** предпринимательству, а также по **85 регионам РФ**.

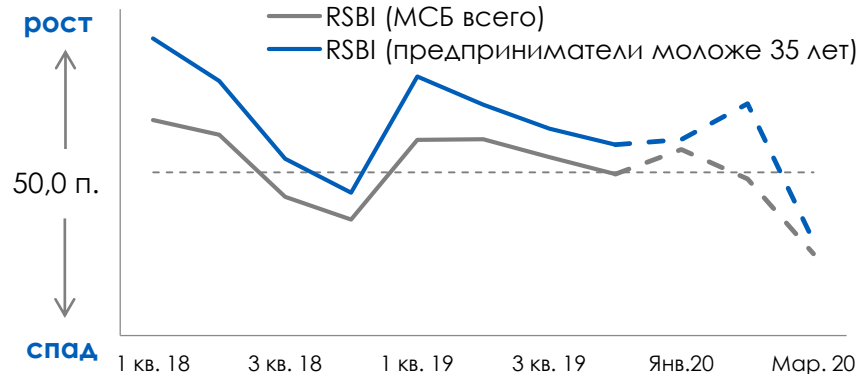
RSBI по размерам бизнеса



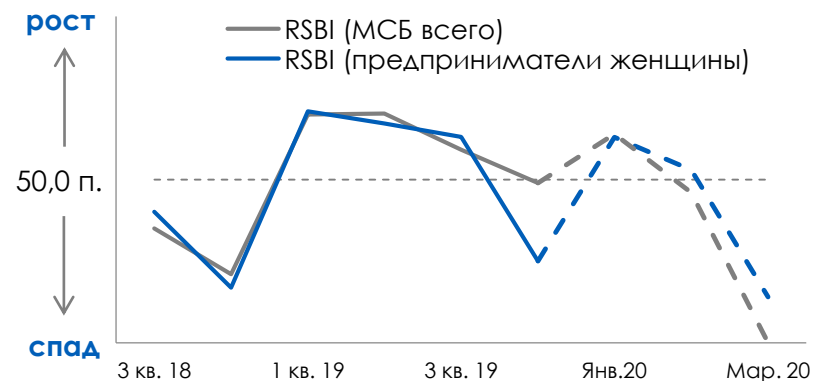
RSBI по видам деятельности



RSBI молодежное предпринимательство



RSBI женское предпринимательство



Индекс RSBI

Итоги индексов RSBI за Март 2020 года

- Индекс RSBI
- RSBI по размерам бизнеса
- RSBI в отраслях
- RSBI молодые предприниматели
- RSBI женское предпринимательство

Изменение основных компонент

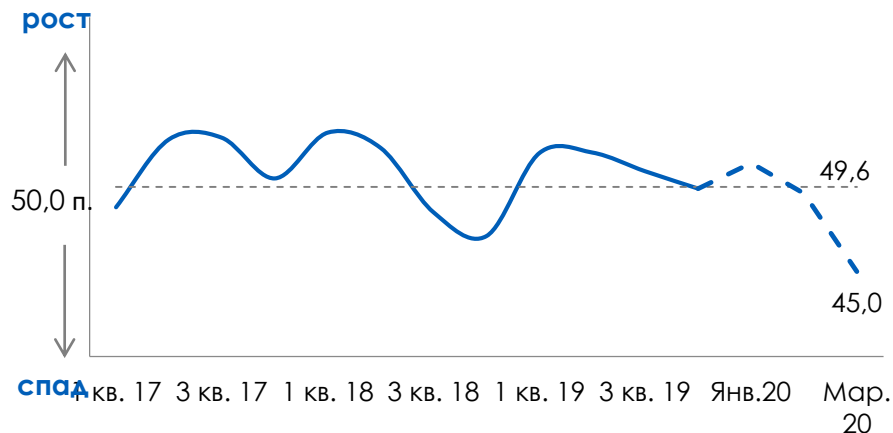
Оценка МСБ условий для ведения бизнеса

Итоги опросов МСБ

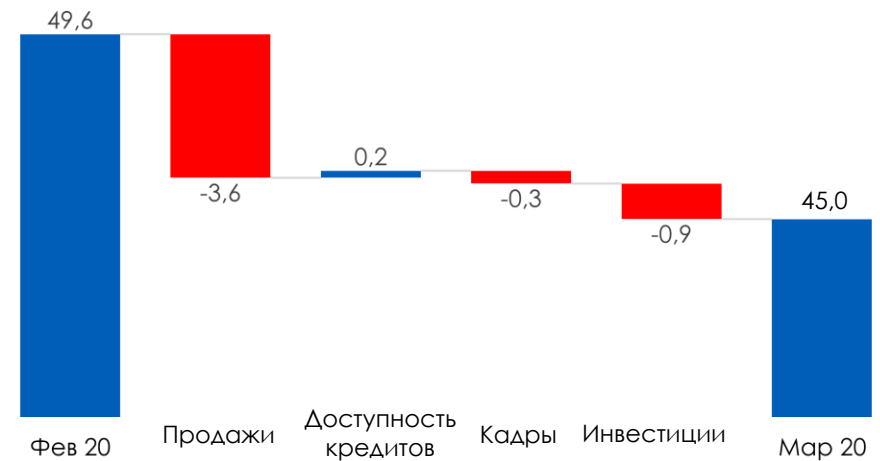
Индекс RSBI в марте 2020 снизился до 45 пунктов и почти достиг минимального значения за 5 лет

- Значительное снижение индекса RSBI с 49,6 до 45 п. свидетельствует о серьезном спаде деловой активности в секторе МСБ. Основной причиной стали сократившиеся продажи.
- Индекс приблизился к своему минимальному значению за 5 лет, когда в 4 кв. 2014 г. он составлял 43,4 в период удара по экономике санкций и девальвации рубля.

Динамика индекса RSBI



Изменение индекса по компонентам, в п.п.

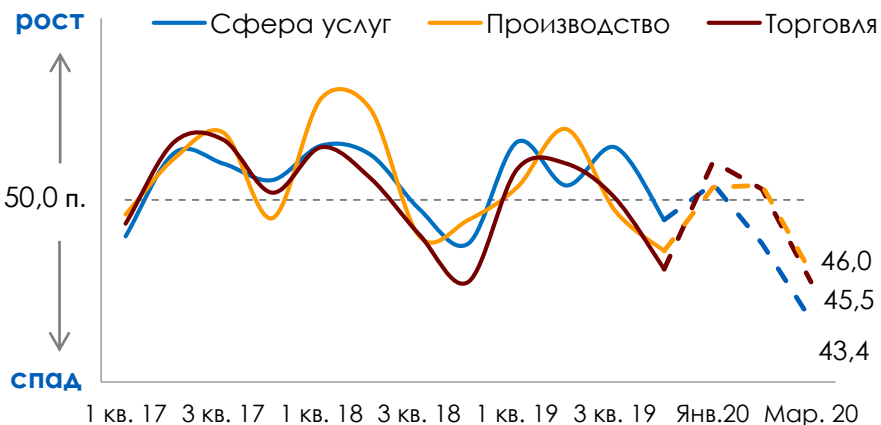


В марте 2020 г деловая активность во всех сферах значительно сократилась (на 4-5 пунктов)

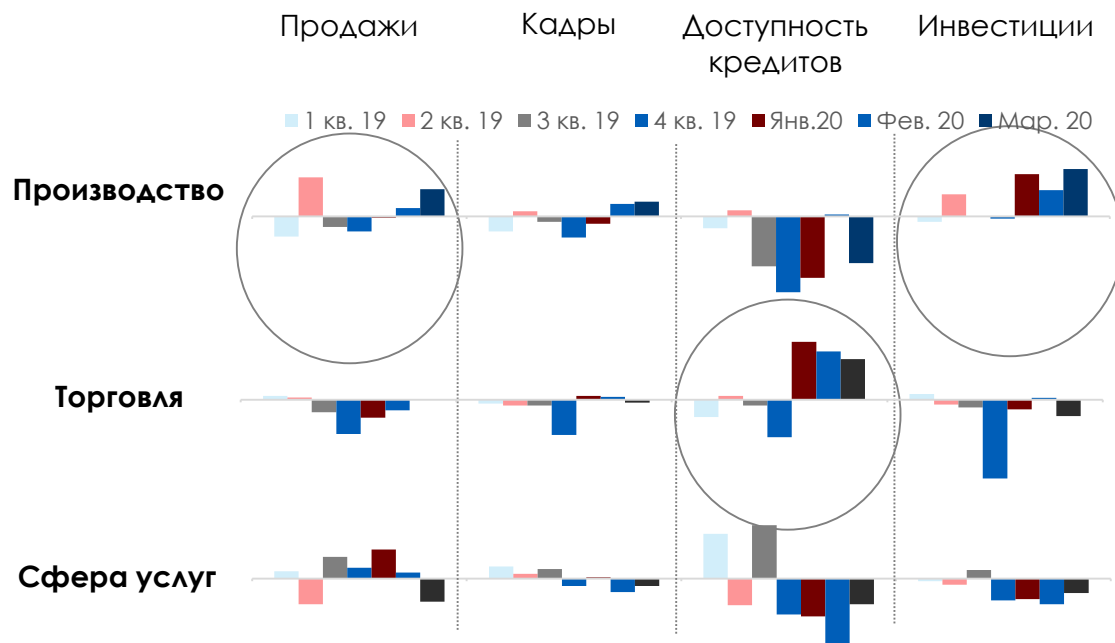
В отраслевом разрезе наблюдается равномерное падение на 4-5 п. в каждой сфере. Торговля и производство с февраля по март держатся на одном уровне, а сфера услуг продолжает аналогичное движение на 2-3 п. ниже.

Сильнее всего за март пострадала сфера услуг, каждый подындекс которой оказался ниже среднего. Наиболее устойчивой к текущим условиям оказалась сфера производства, отметившая наименьший спад в продажах и инвестициях.

Динамика индекса RSBI по видам деятельности



Отклонение компонент относительно основного RSBI, б.п.

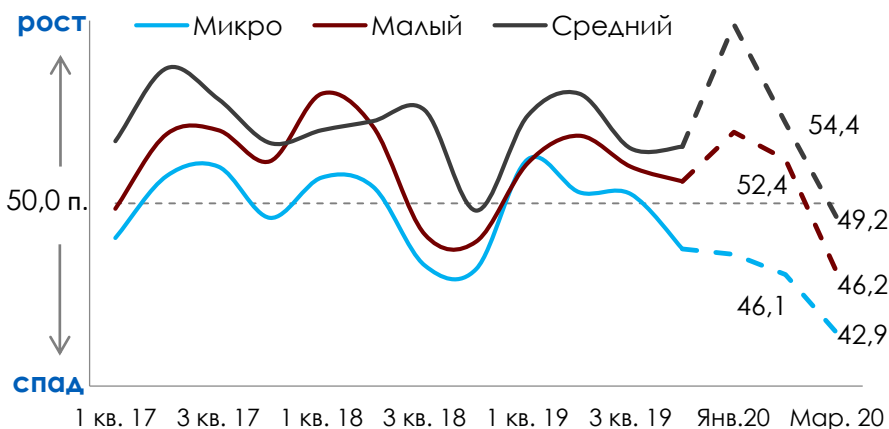


При общем падении деловой активности, средний бизнес чувствует себя более устойчиво

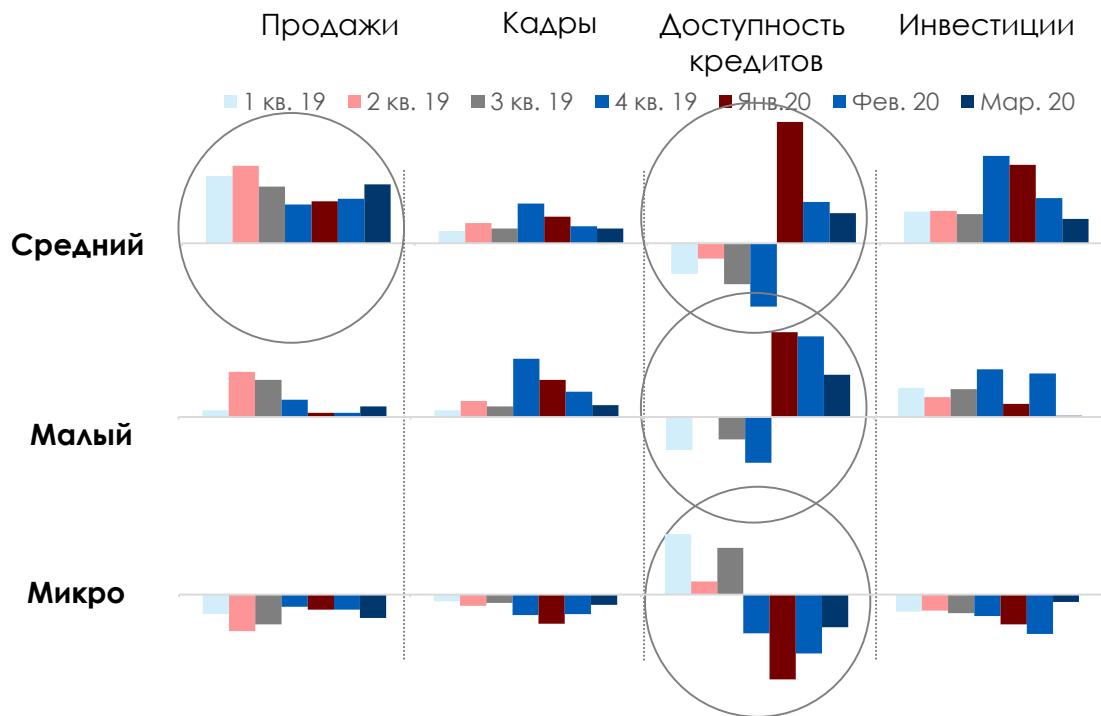
Микро-бизнес по значению основных компонент уступает малому и среднему бизнесу. При неустойчивой экономической конъюнктуре он отмечает более сильное сокращение продаж и кадров, а также более скромные ожидания на доступность кредитов и инвестиции.

Несмотря на значительное снижение деловой активности во всем МСБ вне зависимости от размера, средний бизнес ощущает себя более устойчиво, показывая индекс на уровне чуть ниже 50 п.

Динамика индекса RSBI по размерам бизнеса



Отклонение компонент относительно основного RSBI, б.п.

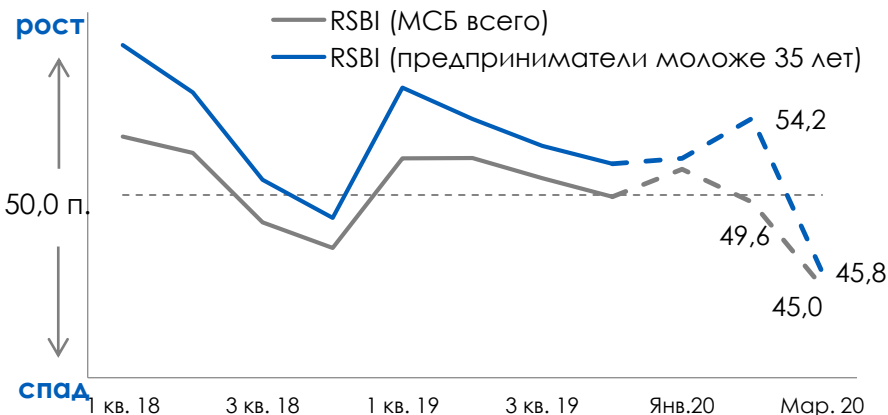


«Молодые» предприниматели почти утратили свое постоянное преимущество в активности

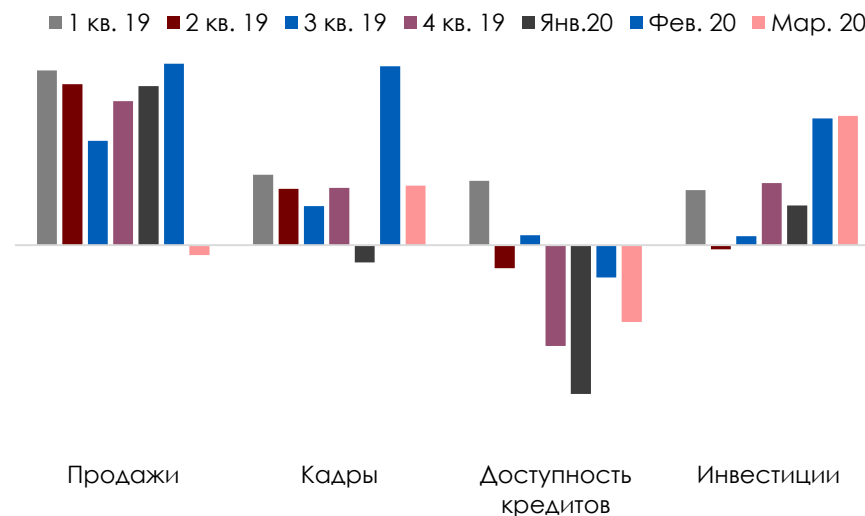
Исторически молодежный RSBI сохранял значения выше среднего по МСБ. Однако в марте 2020 г индекс приблизился к общему индексу по МСБ из-за значительного сокращения продаж.

57% молодых предпринимателей отметили сокращение выручки в текущем периоде и еще 52% ожидают дальнейшее сокращение.

Динамика молодежного RSBI



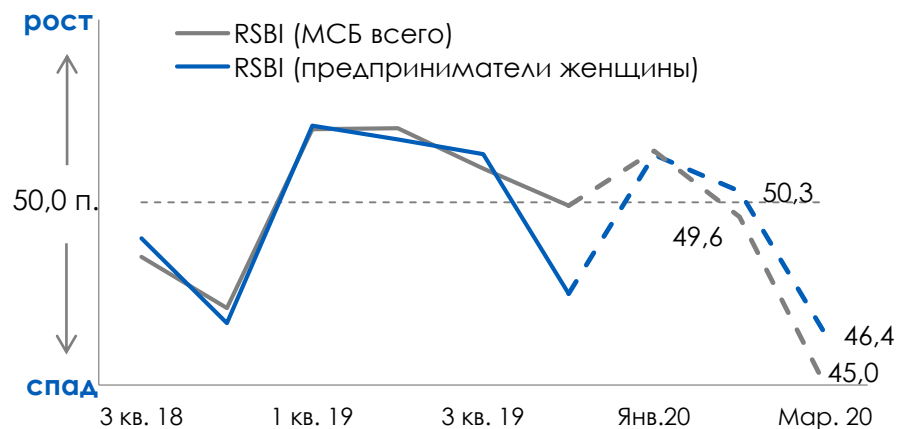
Отклонение компонент относительно основного RSBI, б.п.



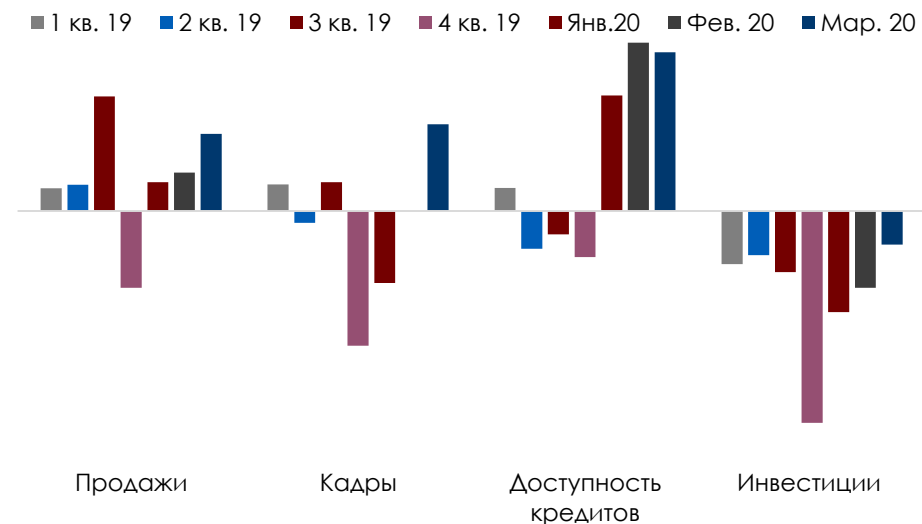
Деловая активность женщин-предпринимателей упала пропорционально среднему по МСБ

Индекс RSBI женщин-предпринимателей в феврале превысил общий по МСБ и продолжает держаться на 1 п. выше. Основным их преимуществом оказалась несколько большая доступность кредитов, которая отмечается и в марте 2020 г.

Динамика RSBI предпринимателей женщин



Отклонение компонент относительно основного RSBI, б.п.



Индекс RSBI

Итоги индексов RSBI за Март 2020 года

Изменение основных компонент

- RSBI продажи
- RSBI доступность кредитов
- RSBI инвестиции
- RSBI кадры

Оценка МСБ условий для ведения бизнеса

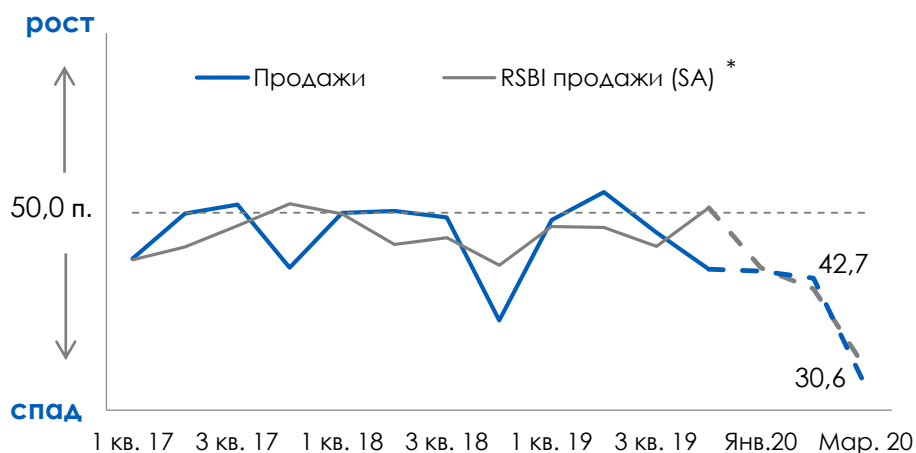
Итоги опросов МСБ

Индекс продаж опустился до нового рекордного минимума за 5 лет

Индекс опустился до нового рекордного минимума за 5 лет, пробив прежний уровень 33 пунктов в 2015 году.

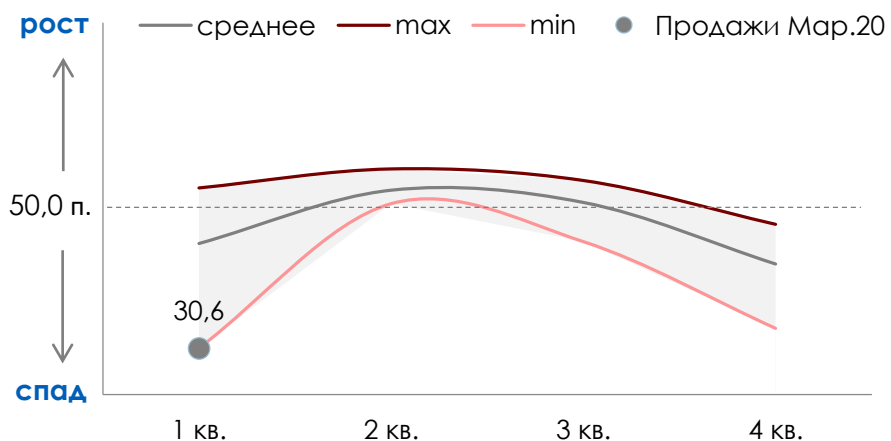
Предпринимателей, отметивших сокращение продаж оказалось 52%. При этом обычной балансировки индекса за счет повышенных ожиданий не произошло. В связи с последствиями от коронавирусной инфекции дальнейшего снижения выручки ожидают 51% компаний.

RSBI продажи



* - RSBI продажи (SA) – продажи с учетом сезонности

RSBI продажи в марте 2020 г. относительно экстремумов

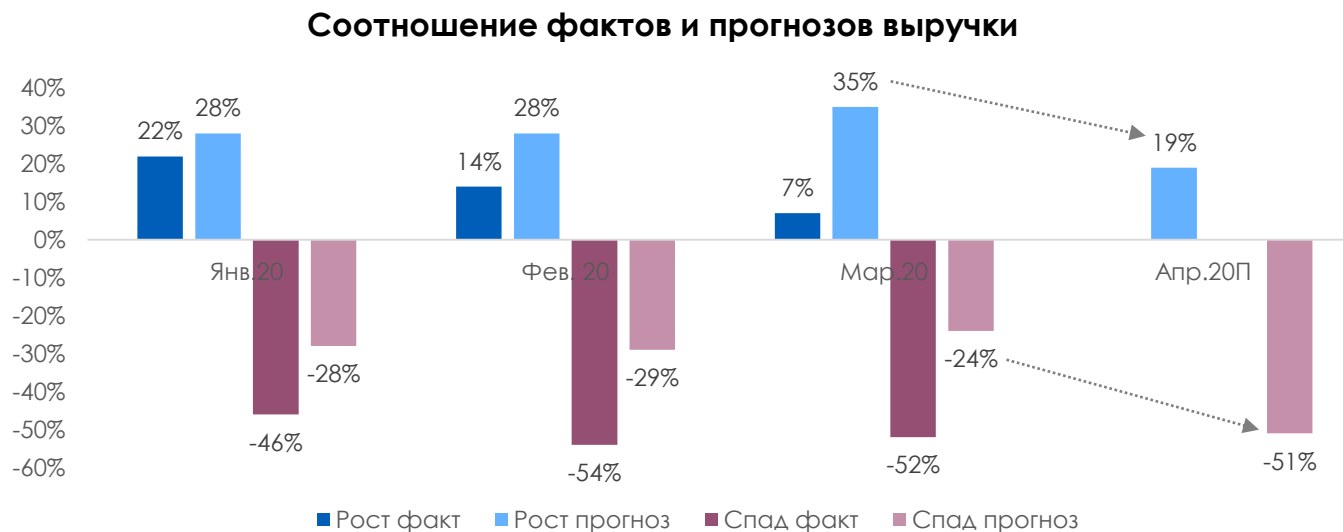


Снижение индекса продаж связано как с фактическим сокращением выручки, так и с падением ожиданий

35% компаний МСБ ожидали роста выручки в марте 2020 года. Фактические же результаты за март оказались в несколько раз ниже, рост отметили только 7% респондентов.

Падение выручки также в несколько раз отличается от прогнозного значения. Ожидали снижение продаж 24% респондентов, а по итогам марта более половины компаний (52%) зафиксировали спад.

Можно сделать вывод, что в феврале компании еще не до конца оценивали риски рыночной конъюнктуры, связанной с пандемией, однако в марте ожидания резко скорректировались – дальнейшее падение выручки ожидают 51% участников.

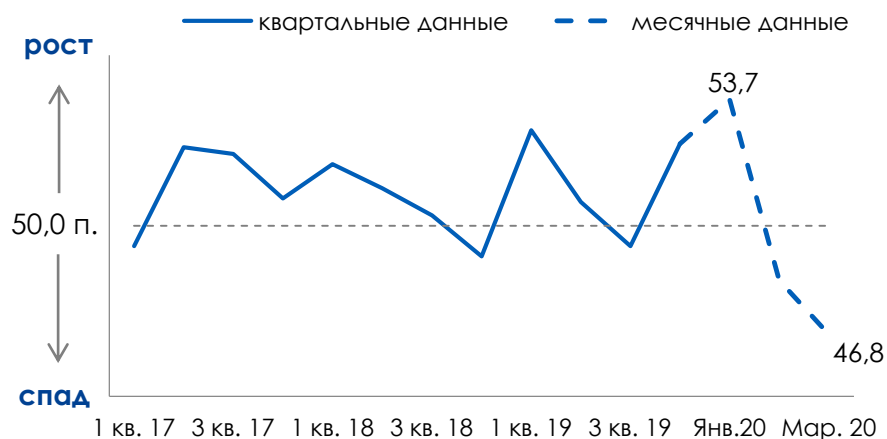


Кадровый RSBI усилил негативную динамику и достиг минимального значения за 5 лет

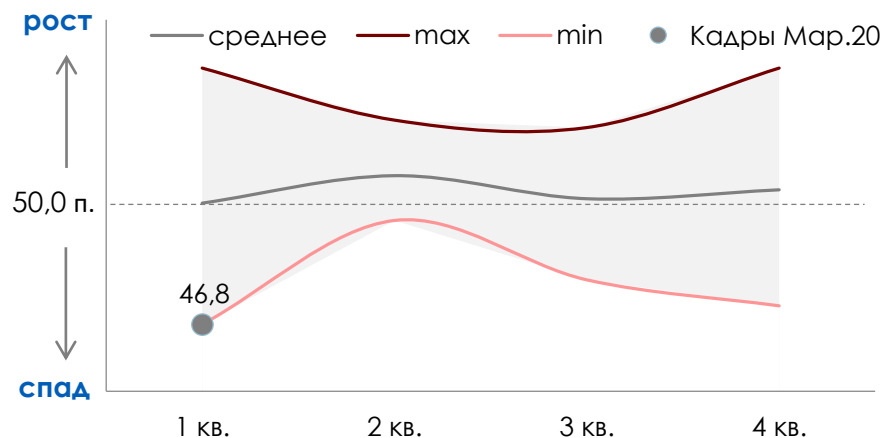
Сокращение штата началось еще в феврале 2020 и продолжилось в марте чуть в меньшем темпе. Дополнительный импульс к снижению дали ухудшившиеся ожидания респондентов – число тех, кто планирует сократить штат превысило желающих его увеличить.

RSBI кадры в марте 2020 г. превысил исторический минимум 4 кв-ла 2015 г. (47,3 п.) и составил 46,8 п., что свидетельствует о серьезных сокращениях штата в секторе МСБ и потенциальном росте безработицы.

RSBI кадры



RSBI кадры в марте 2020 г. относительно экстремумов

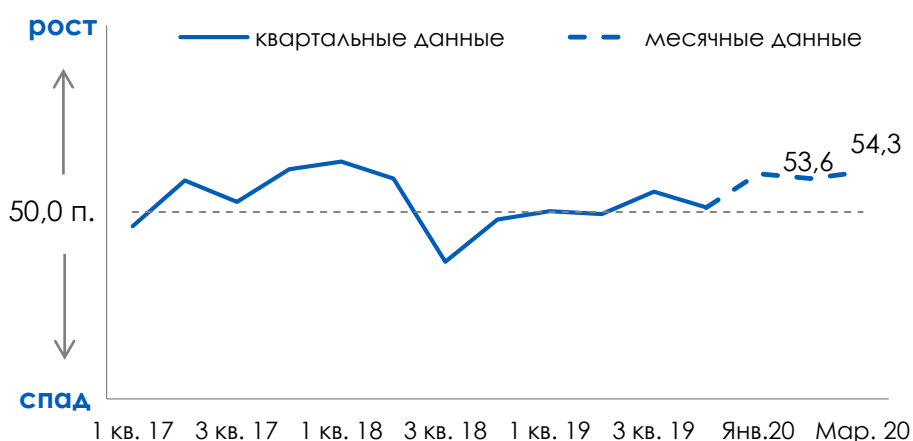


Индекс доступности кредитов держится в положительной зоне

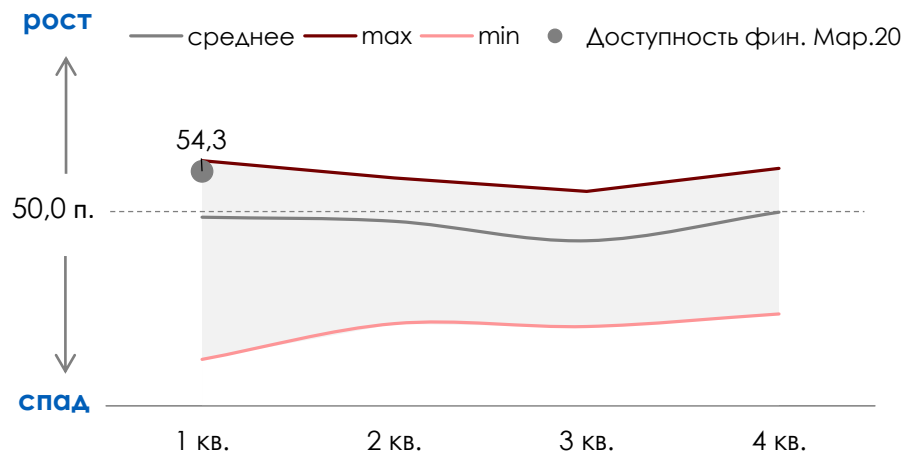
RSBI доступность кредитов в марте 2020 г. находится значительно выше исторического среднего и приближается к максимальному значению. Наблюдается тенденция улучшения в доступности кредитов начиная с 3 кв. 2018 г. Это единственный подиндекс, отражающий в марте 2020 года динамику выше среднего.

Причина роста в марте может быть связана с надеждой МСБ на поддержку со стороны банков в рамках мер правительства по стабилизации ситуации в экономике

RSBI доступность кредитов



RSBI доступность кредитов в марте 2020 г. относительно экстремумов

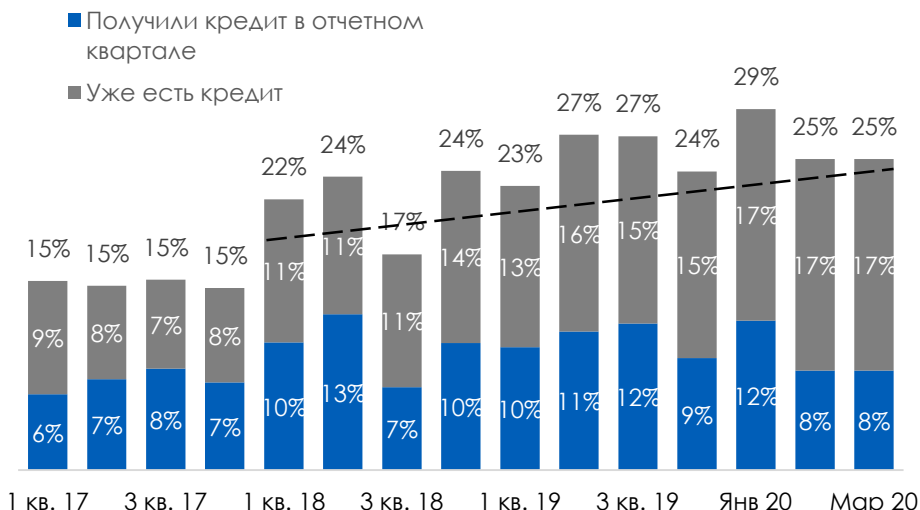


Доля отказов по кредитным заявкам МСБ составляет 56%, но наметилась тенденция ее уменьшения

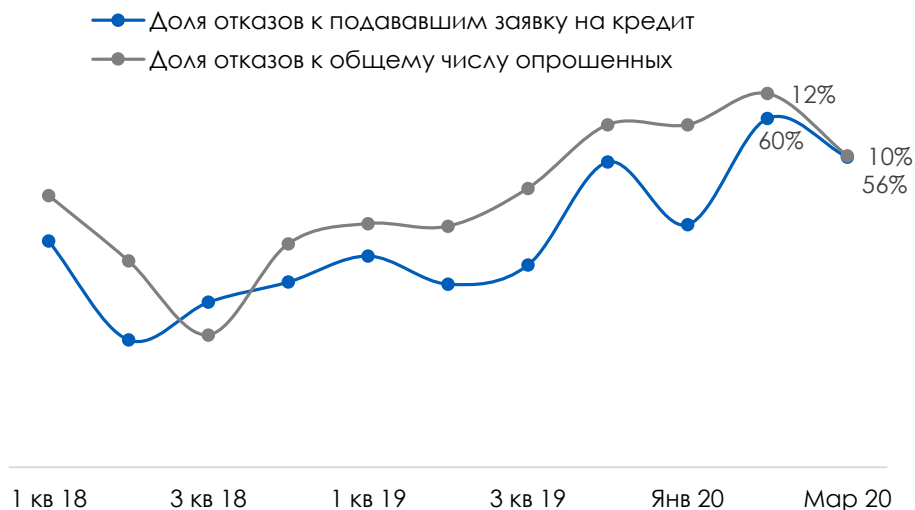
Активность предпринимателей в части кредитования в марте 2020 г снизилась по сравнению с февралем.

Однако наблюдается положительная тенденция, связанная с уменьшением числа отказов по кредитам, что может быть связано с введением правительством мер поддержки бизнеса, осуществляемых через банки

Доля МСБ, получивших и уже имеющих кредит



Доля МСБ, не получивших кредитование или считающих, что не смогут его получить

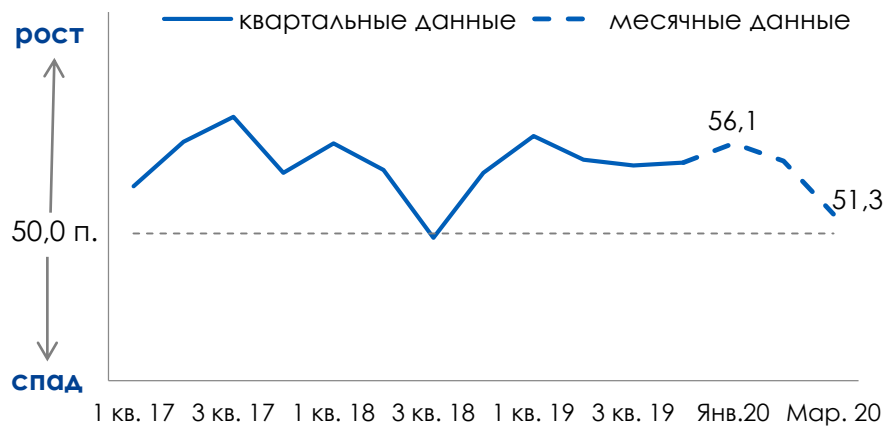


Индекс инвестиций начал снижение, но все еще держится в положительной зоне

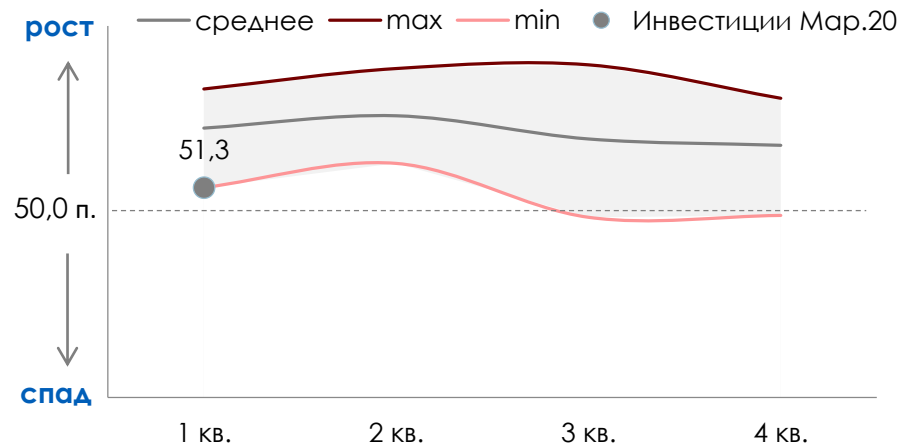
Рост инвестиций остановился, началась фаза падения. В марте совнялось число компаний, расширявших и сокращавших бизнес.

Индекс в марте 2020 г соответствует минимальному значению внутри 1 квартала за последние 5 лет.

RSBI инвестиции



RSBI инвестиции в марте 2020 г г. относительно экстремумов

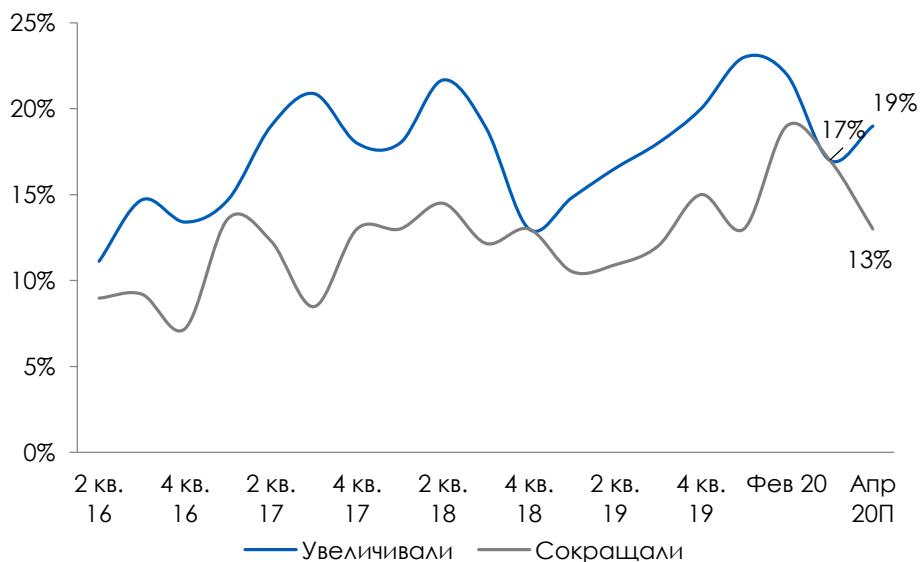


Доля инвестиционно-пассивных МСБ - более 2/3

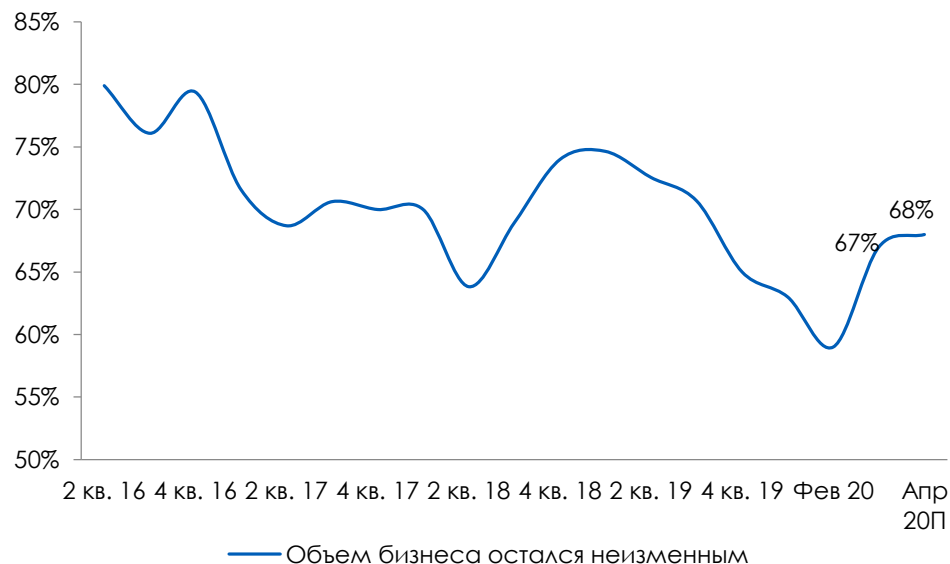
Исторически, число компаний увеличивавших бизнес превышало число сокращавших, однако в марте эти значения сравнялись и составили 17%, что ниже ожидаемых значений. Месяц назад прогнозы на март составляли: 26% на увеличение и только 9% на сокращение инвестиций.

Доля компаний, которые инвестиции не наращивает и не сокращает, увеличилась и составила 67%, что сигнализирует о поддержании инвестиций на уровне функционирования бизнеса. Замедление в инвестировании также подтверждает прогнозные 68% компаний, которые объем инвестиций не поменяют.

Доля МСБ, наращивающих/сокращающих инвестиции



Доля МСБ, не изменивших объем инвестиций



Индекс RSBI

Итоги индексов RSBI за Март 2020 года

Изменение основных компонент

Оценка МСБ условий для ведения бизнеса

- Оценка условий для ведения бизнеса
- Сравнение фактических и прогнозных значений по условиям для ведения бизнеса

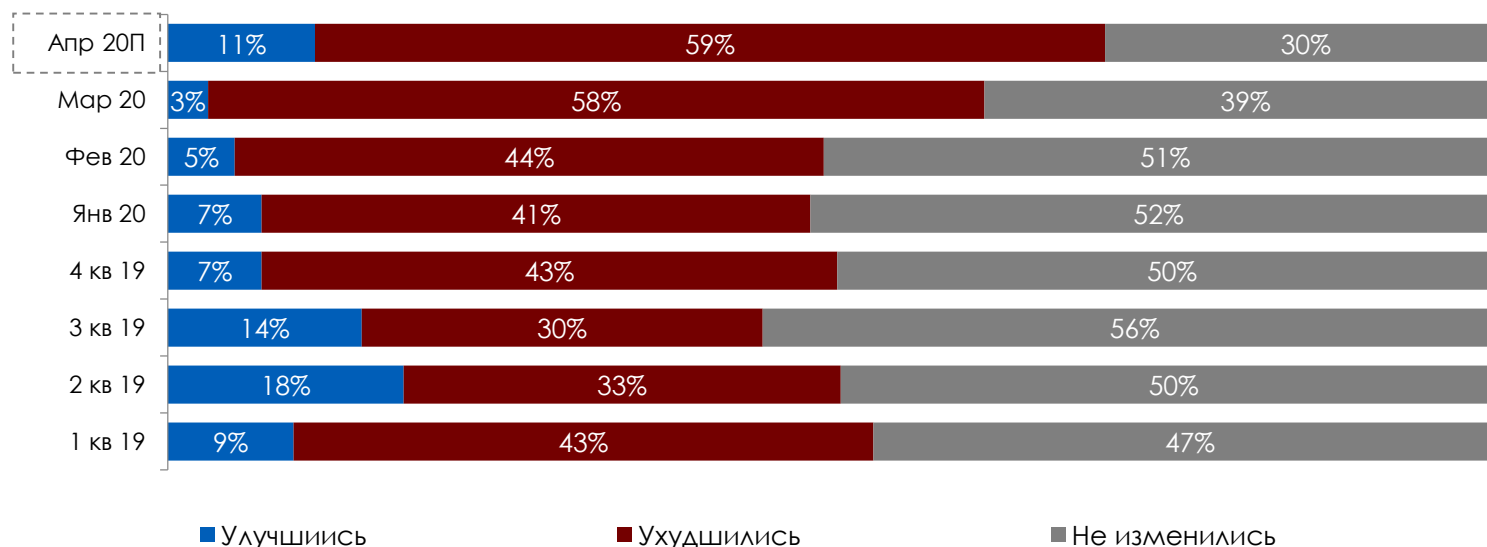
Итоги опросов МСБ

Абсолютное большинство МСБ отметили ухудшение условий для бизнеса

В марте 2020 года число компаний, отметивших улучшение условий для ведения бизнеса снизилось до 3%.

Обычно, в условиях текущего ухудшения ситуации, балансирующим фактором являются ожидания, но в условиях коронавирусной инфекции, они такого эффекта не дали.

Оценка условий для ведения бизнеса МСБ



Апр 20П - Прогнозное значение

Об улучшении условий для бизнеса заявили респонденты всех отраслей и всех размеров бизнеса без исключения

В марте 2020 г наблюдается равномерное ухудшение. Наиболее уязвимой себя ощущает сфера торговли (ухудшение отметили 61% опрошенных).

Стоит отметить, что процент ожидающих улучшения находится на минимальном уровне с начала 2018 года. Доля МСБ, ожидающих ухудшение еще больше, чем по факту в марте.

Оценка условий для ведения бизнеса в марте 2020 г



Оценка условий для ведения бизнеса на ближайшие три месяца по оценке марта 2020 г



Индекс RSBI

Итоги индексов RSBI за Март 2020 года

Изменение основных компонент

Оценка МСБ условий для ведения бизнеса

Итоги опросов МСБ

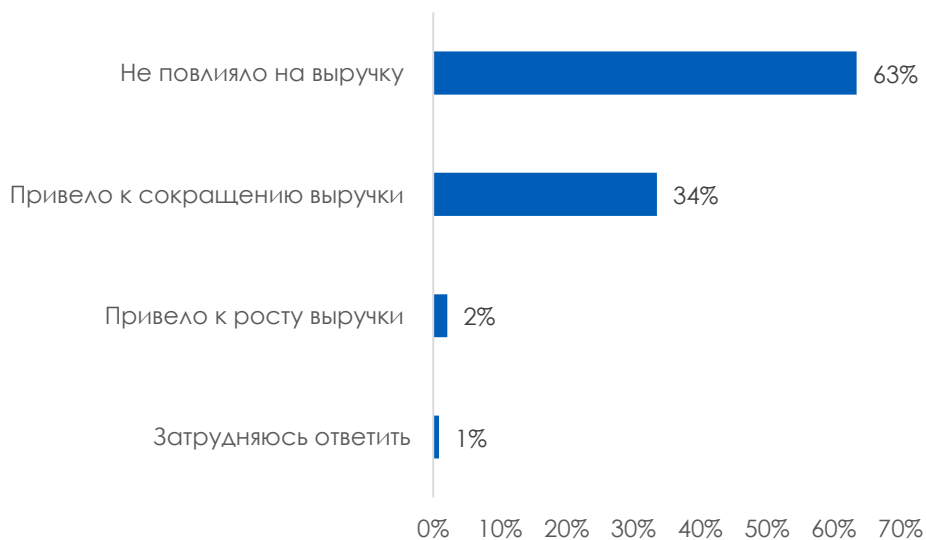
- Последствия для бизнеса от коронавирусной инфекции
- Текущая бизнес-стратегия
- Влияние бизнеса от Китая

В марте 60% МСБ еще не успели зафиксировать спад выручки от коронавируса

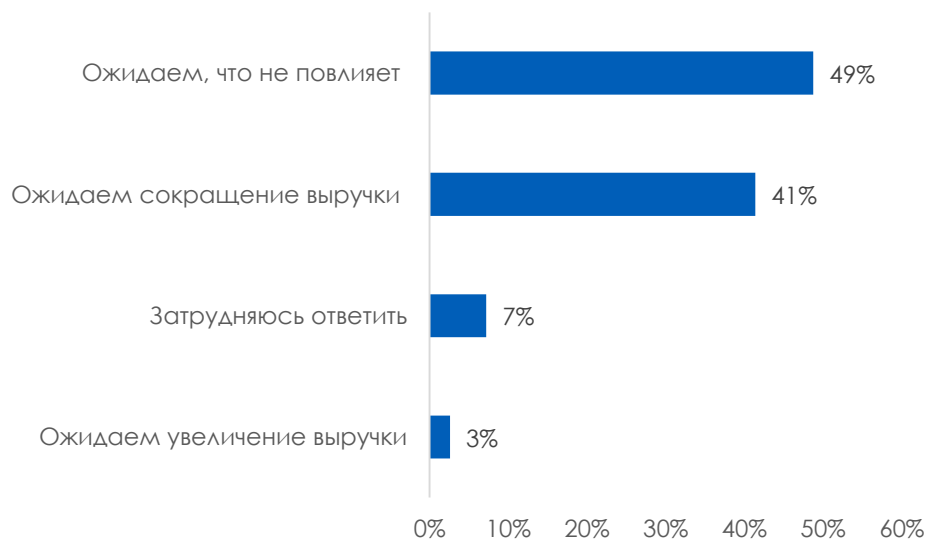
Негативные последствия пандемии отмечает только 34% представителей сектора МСБ. Более 60% респондентов заявило, что на текущий момент распространение коронавируса не повлияло на выручку предприятия.

Из тех, кого последствия не коснулись на данный момент, более 40% ожидают снижения выручки в дальнейшем.

Как отразились последствия от коронавируса на выручке предприятия?



Как отразятся последствия от коронавируса в ближайшие пол года?*



* - процент от тех, на кого на данный момент не повлиял коронавирус

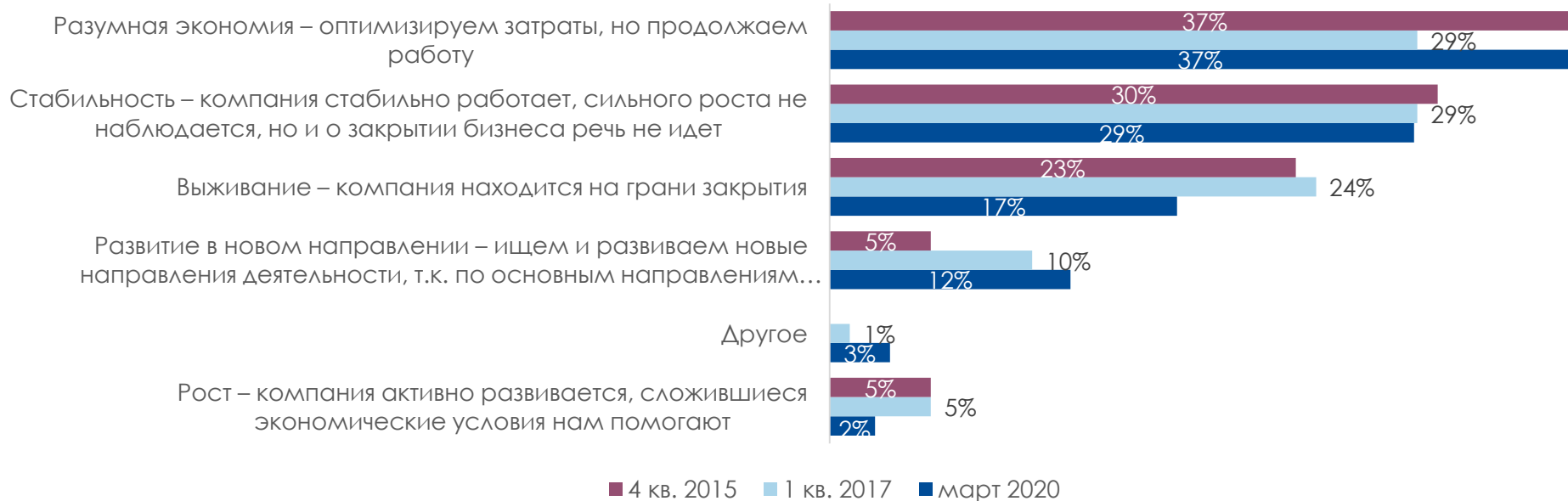
30% МСБ уже в марте попадают в группу повышенного риска закрытия

17% компаний придерживаются стратегии «выживания» (компания на грани закрытия), что на 5% меньше, чем в период девальвации и санкций (2014-2015 гг).

Еще 12% респондентов находятся в поиске новых направлений деятельности, т.к. с действующими трудности. В итоге получается чуть около 30% МСБ, которые попадают в повышенную зону риска.

В марте 2020 г. наблюдается откат к показателям 2015 г., то есть к кризисному для МСБ периоду (индекс в 2015 г. находился на уровне 44,5 п. в 1 квартале со снижением до 41,7 п. к 4 кварталу). Однако больше МСБ, готовых менять направление деятельности, что сигнализирует об увеличившейся гибкости по сравнению с 2015-ым годом.

Сравнение бизнес-стратегий компаний МСБ в марте 2020 г. с предыдущими периодами

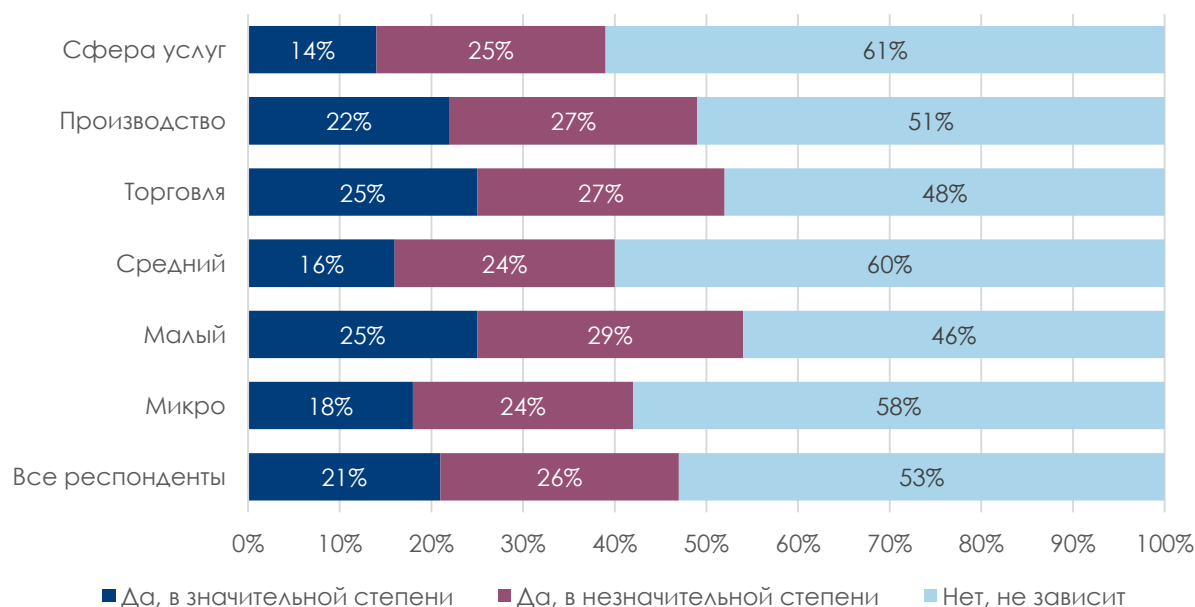


От «закрытия» Китая больше всего пострадали сфера торговли и производства

В группе риска из-за закрытия границ и замораживания международной торговли находятся малый бизнес в сферах торговли и производства, где около четверти компаний значительно зависят от торговли с Китаем.

Пятая часть предпринимателей сообщили, что их бизнес значимо зависит от внешней торговли с Китаем (21%). Еще около четверти респондентов отмечают, что есть невысокая зависимость (26%).

Распределение степени зависимости от китайской экономики



Спасибо за внимание!

С материалами по индексу RSBI можно также ознакомиться на <https://www.psbank.ru/Business/RSBI>

ПАО Промсвязьбанк

Контактная информация

Телефоны для физических лиц:

8 800 333-03-03 (звонок по России бесплатный),
(495) 787-33-33 (телефон в Москве)

Телефон для юридических лиц:

8 800 333-25-50 (звонок по России бесплатный)

Интернет-сайт: <https://www.psbank.ru>

Адрес электронной почты: info@psbank.ru