

Результаты за август
2020 года

Индекс Опоры RSBI

Деловой активности малого и среднего бизнеса

Сентябрь 2020 г.

Методология индекса RSBI

- Что из себя представляет индекс RSBI
- Линейка индексов RSBI

Итоги индекса RSBI за август 2020 года

Изменение компонент

Оценка МСБ условий для ведения бизнеса

Итоги опросов МСБ

Что из себя представляет индекс RSBI

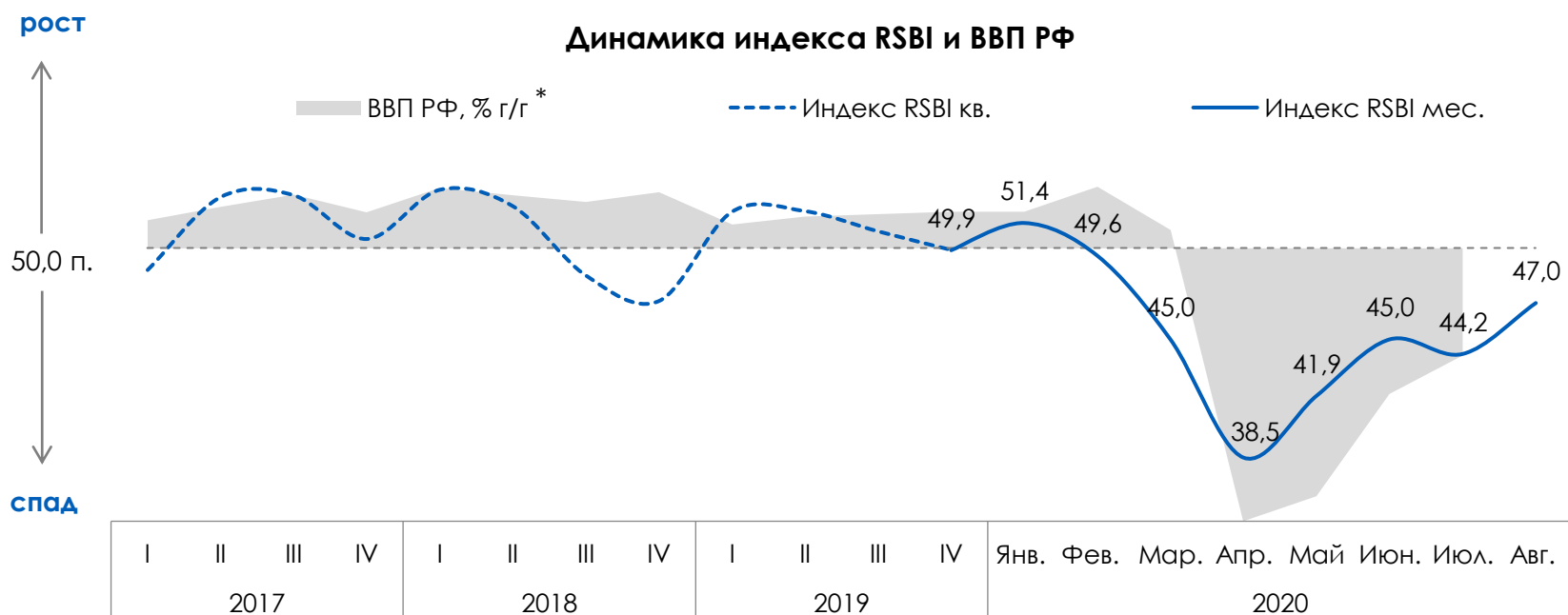
Что показывает: Замеряет деловую активность в сегменте МСБ. Является опережающим индикатором ситуации в экономике РФ

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

Пример: Индекс RSBI в августе 2020г. находится 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%

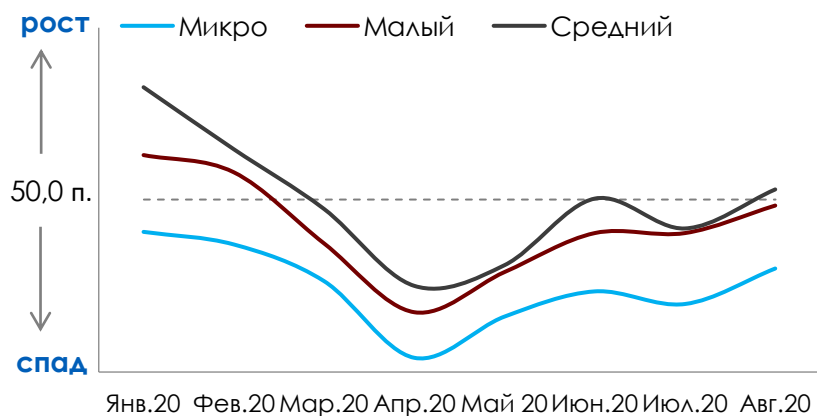


* - с 2020 по данным Минэкономразвития

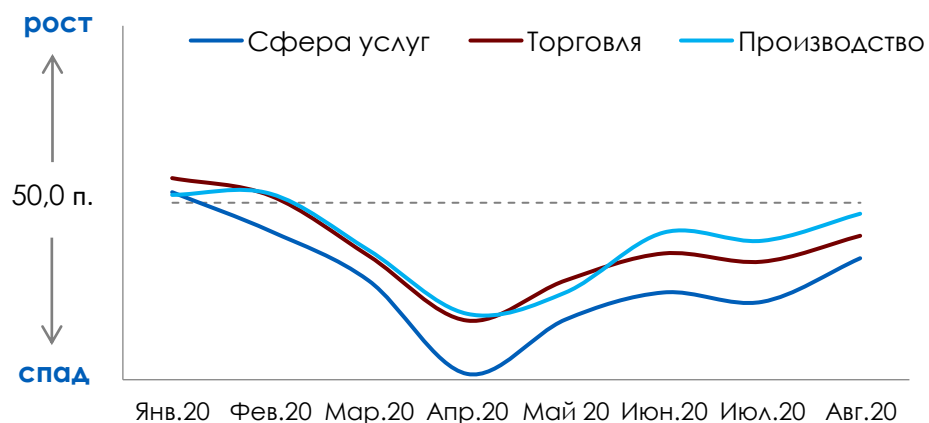
Линейка индексов RSBI

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**

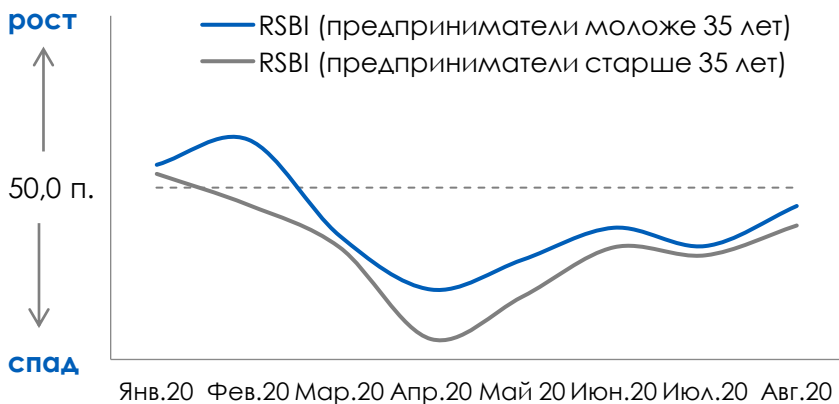
RSBI по размерам бизнеса



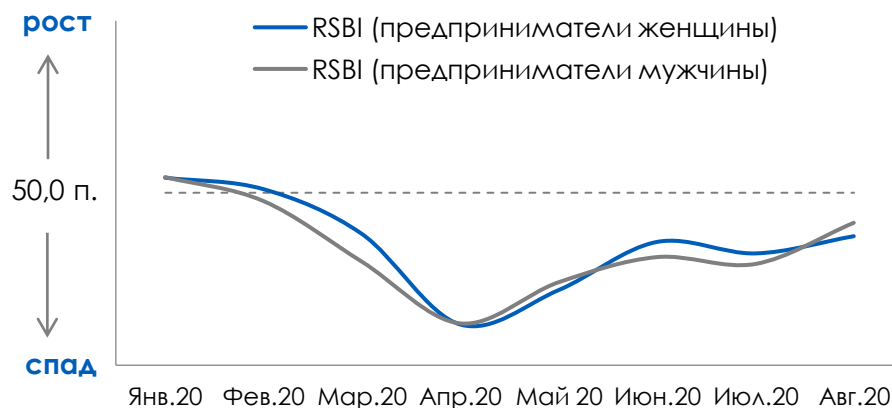
RSBI по видам деятельности



RSBI молодежное предпринимательство



RSBI женское предпринимательство



Методология индекса RSBI

Итоги индекса RSBI за август 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

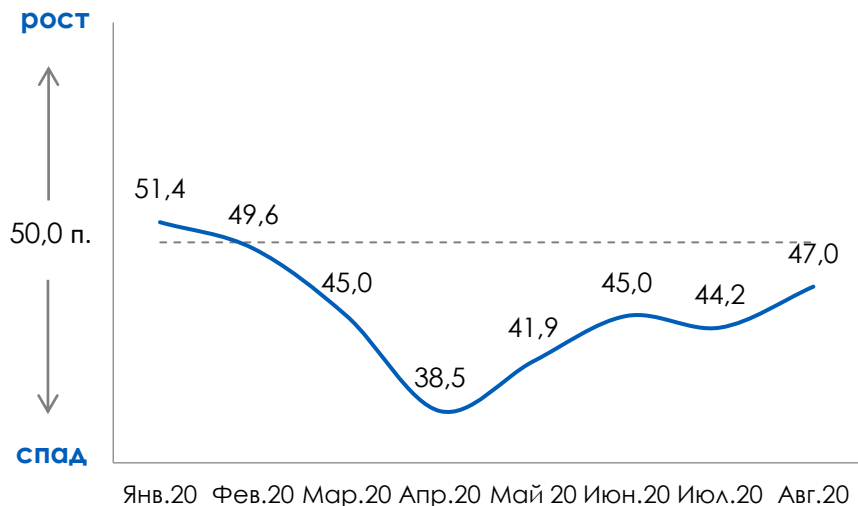
Итоги опросов МСБ

В августе деловая активность снова начала оживление – RSBI превысил уровень марта (до режима самоизоляции)

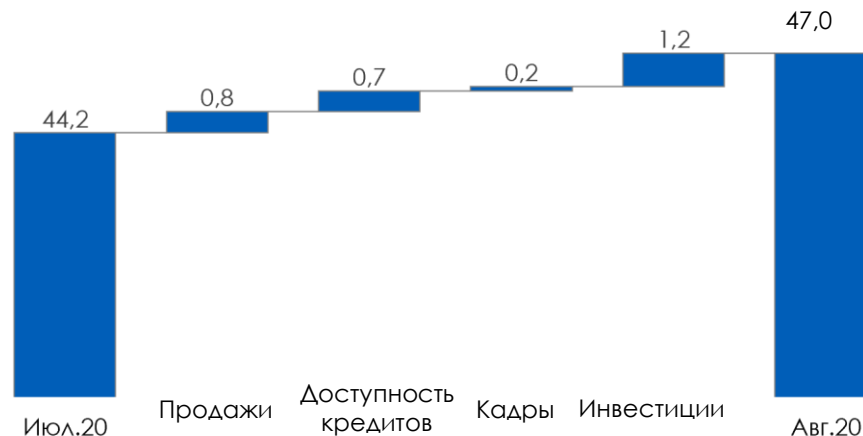
Индекс RSBI в августе поднялся с 44,2 пунктов до 47,0 пунктов, указывая на оживление деловой активности в сегменте МСБ. Индекс в августе все еще оставался в зоне снижения, однако, его значение уже превысило уровень февраля. Отметим также, что если рост индекса с апреля по июнь был вызван ростом ожиданий, то с июля по август увеличение происходило за счет роста фактических компонент

Наибольший вклад в увеличение индекса внесла компонента Инвестиции

Динамика индекса RSBI



Изменение индекса по компонентам, в пунктах



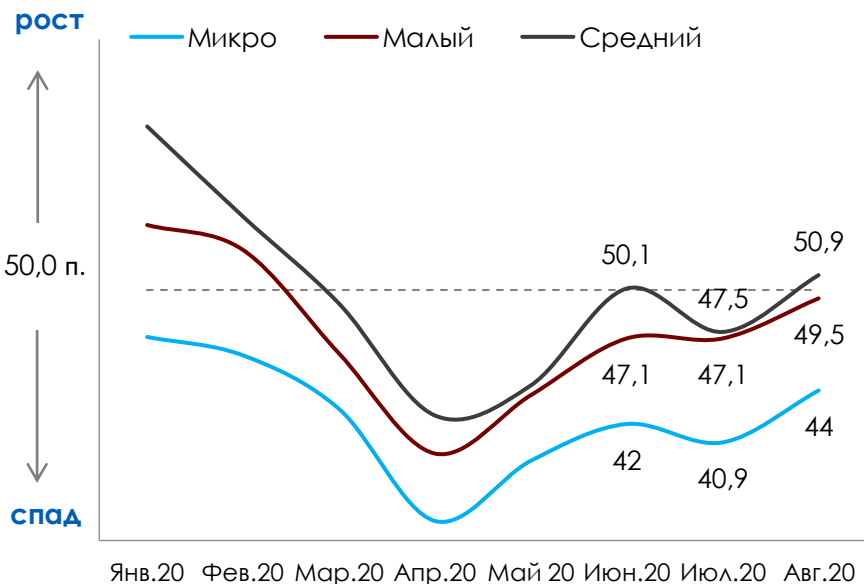
В августе деловая активность во всех подсегментах МСБ продолжила курс на восстановление

Индекс во всех подсегментах возобновил рост, начатый в апреле.

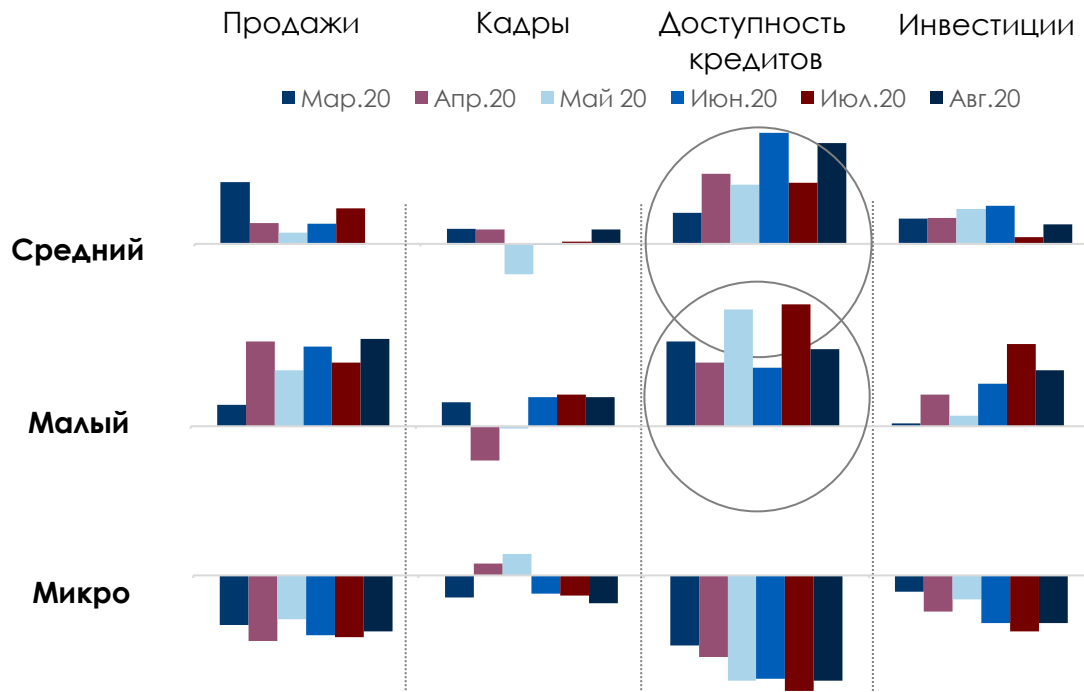
RSBI среднего бизнеса смог выйти в зону роста. Показатель в малом бизнесе - приблизился к 50 пунктам

Опережающее оживление активности в среднем и малом бизнесе связано, в первую очередь, с заметно большей доступностью кредитов

Динамика индекса RSBI по размерам бизнеса



Отклонение компонент относительно основного RSBI, п.



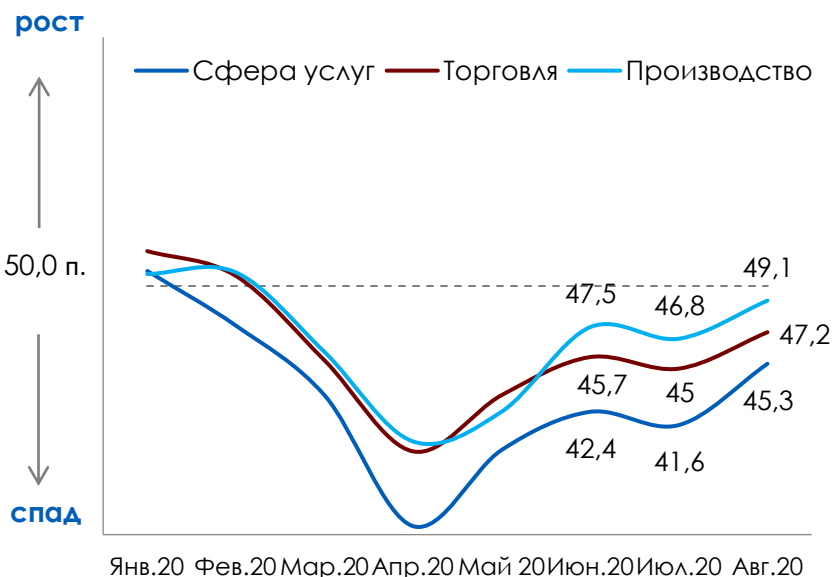
Источник: ПСБ Аналитика & Стратегия, Magram Market Research

Сфера производства почти достигла 50 пунктов

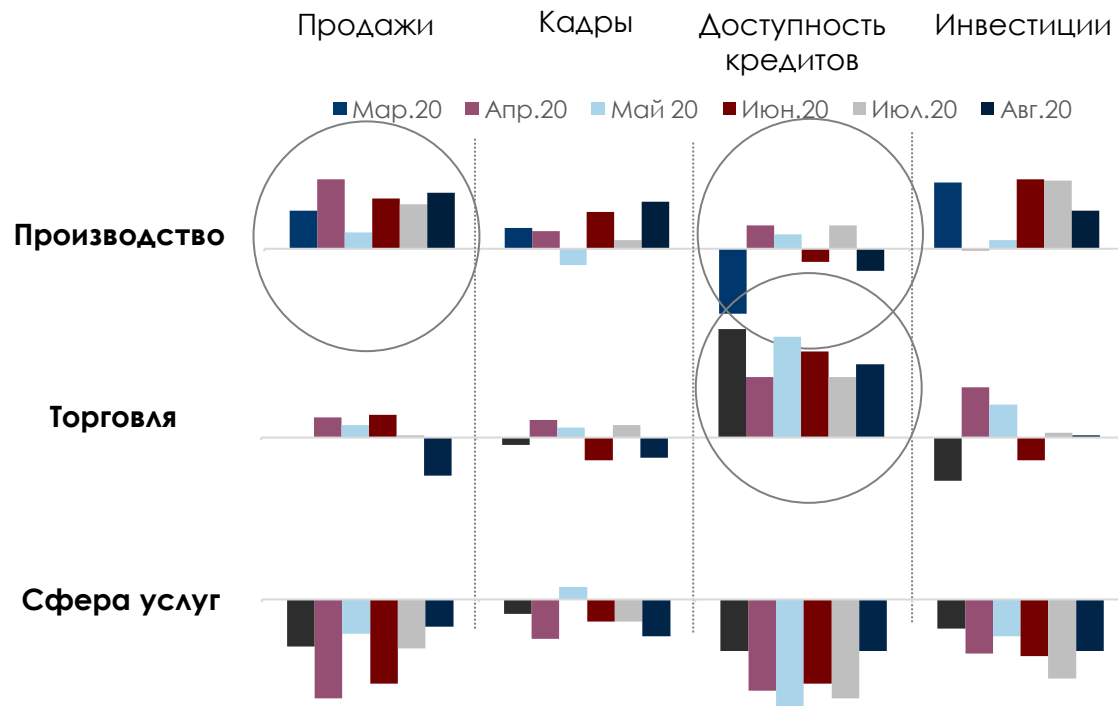
Индекс по всем видам деятельности также вернулся к росту, причем RSBI в сфере производства приблизился к 50 пунктам

В секторе торговли отмечалась наиболее высокая доступность кредитов. Сфера производства, имея более низкую доступность кредитов, показывает более высокие показатели выручки, чем в торговле, что говорит о возможности ее восстановления за счет собственных средств

Динамика индекса RSBI по видам деятельности



Отклонение компонент относительно основного RSBI, п.



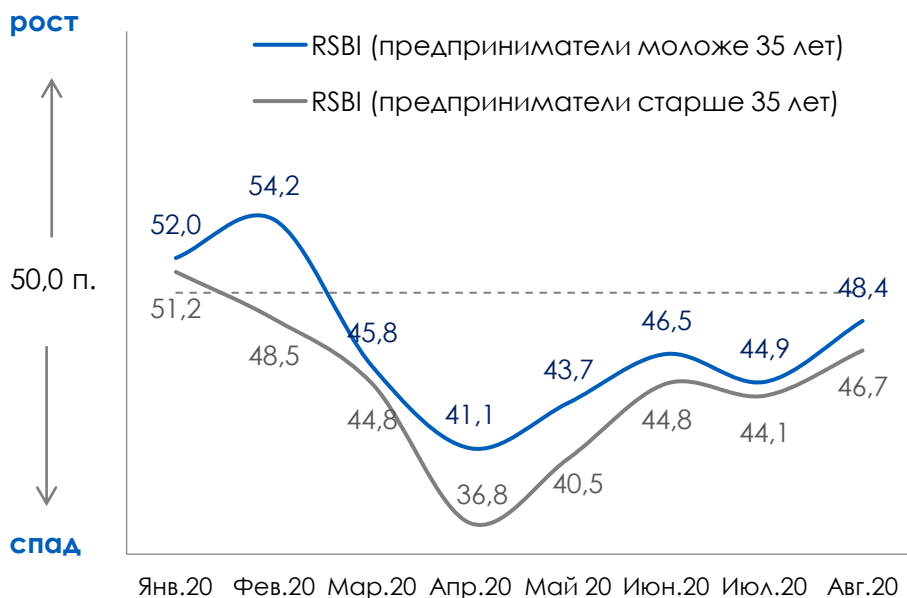
Источник: ПСБ Аналитика & Стратегия, Magram Market Research

Доступность кредитов для молодых предпринимателей снижается второй месяц подряд

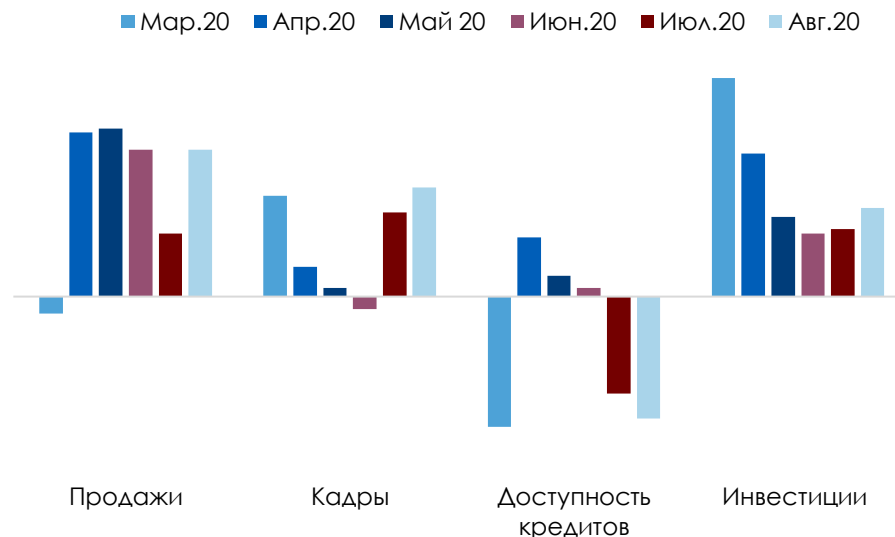
Исторически предприниматели моложе 35 лет традиционно ведут бизнес более уверенно и имеют показатели выше среднего по МСБ.

Однако, в августе между возрастными категориями разрыв связан с более высокими ожиданиями по выручке и найму новых сотрудников. Фактические показатели сопоставимы, а уровень доступности кредитов даже ниже, чем для старшего поколения

Динамика молодежного RSBI



Отклонение компонент молодежного RSBI относительно основного RSBI, п.

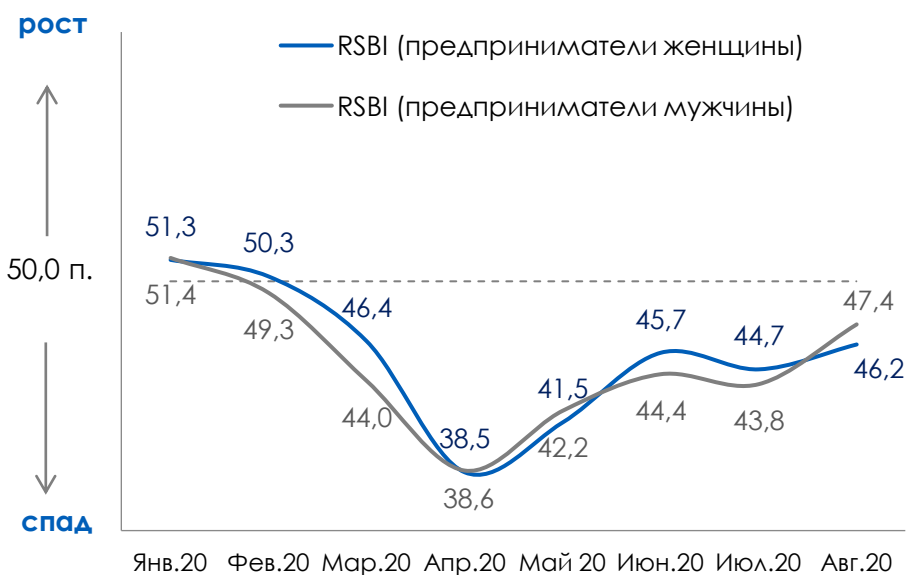


Источник: ПСБ Аналитика & Стратегия, Magram Market Research

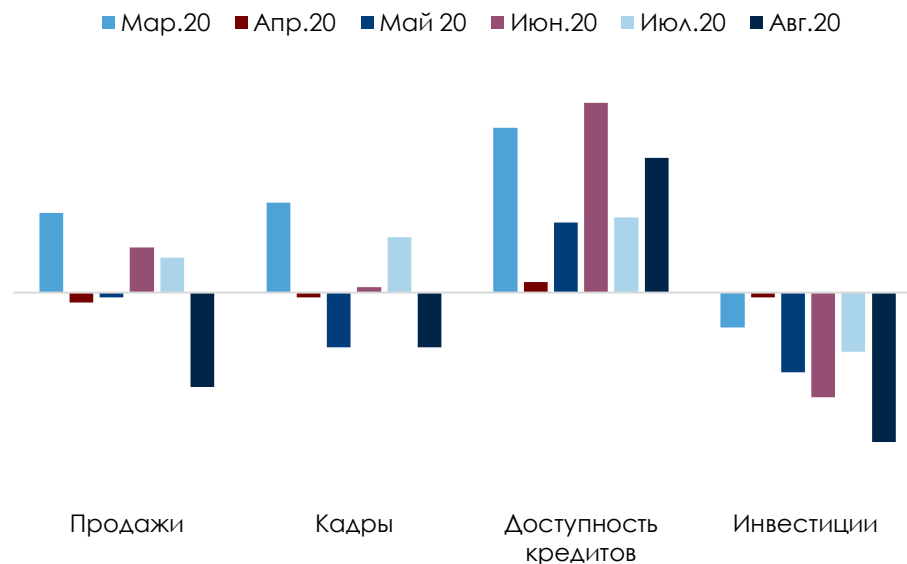
Предприниматели-мужчины в августе смогли показать более высокие показатели продаж и инвестиций

В июне и июле индекс RSBI женщин-предпринимателей держался выше мужского за счет высокой доступности кредитов и небольшого преимущества в продажах и кадрах. В августе заметна смена тенденции – мужчины-предприниматели показывали более высокие показатели прибыли и инвестиций, при чем как ожидаемые, так и фактические

Динамика RSBI предпринимателей женщин



Отклонение компонент женского предпринимательства относительно основного RSBI, п.



Источник: ПСБ Аналитика & Стратегия, Magram Market Research

Методология индекса RSBI

Итоги индекса RSBI за август 2020 года

Изменение основных компонент

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

Оценка МСБ условий для ведения бизнеса

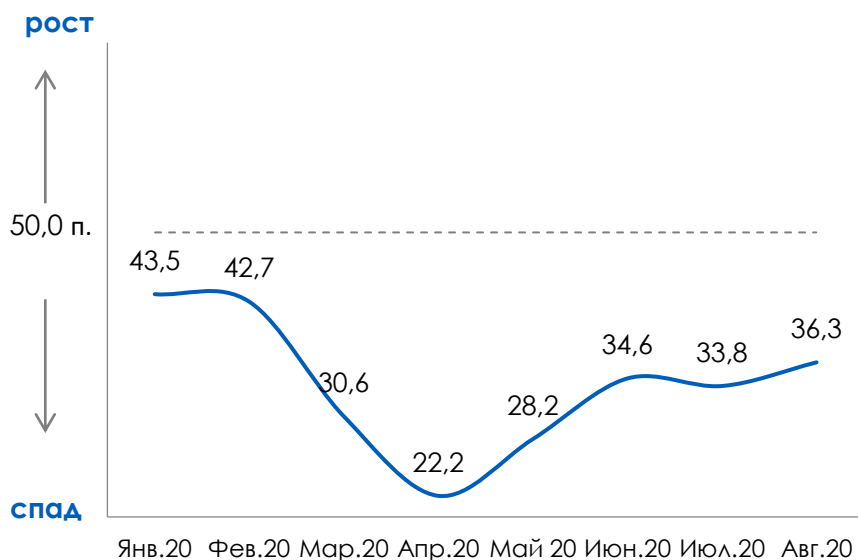
Итоги опросов МСБ

В августе продажи оставались крайне слабыми и ниже исторических значений

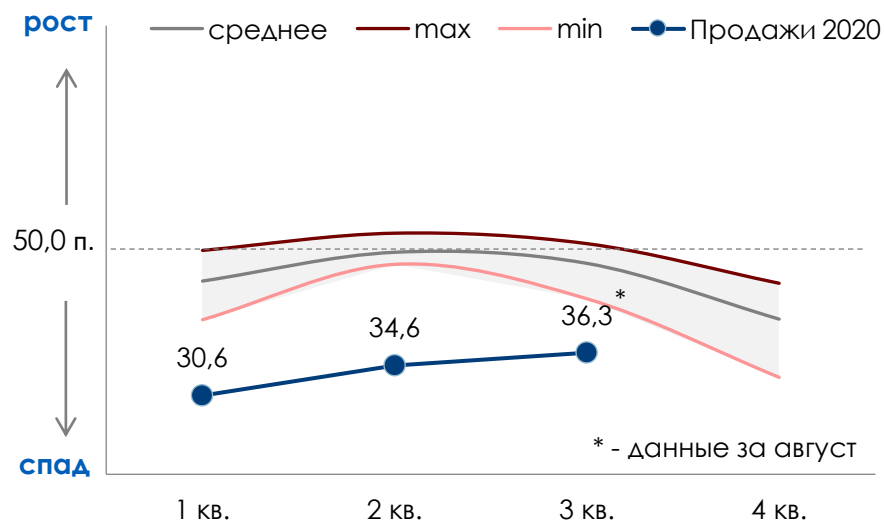
Индекс продаж вырос относительно июльских значений, но оставался все еще значительно ниже экстремумов прошлых лет в 3 квартале

Впервые с начала января стала расти доля МСБ, которые отмечают фактическое увеличение выручки и начала сокращаться доля тех, у кого продажи падают. До этого компонента Продаж увеличивалась преимущественно за счет ожиданий

RSBI продажи



RSBI продажи в августе 2020 г. относительно экстремумов

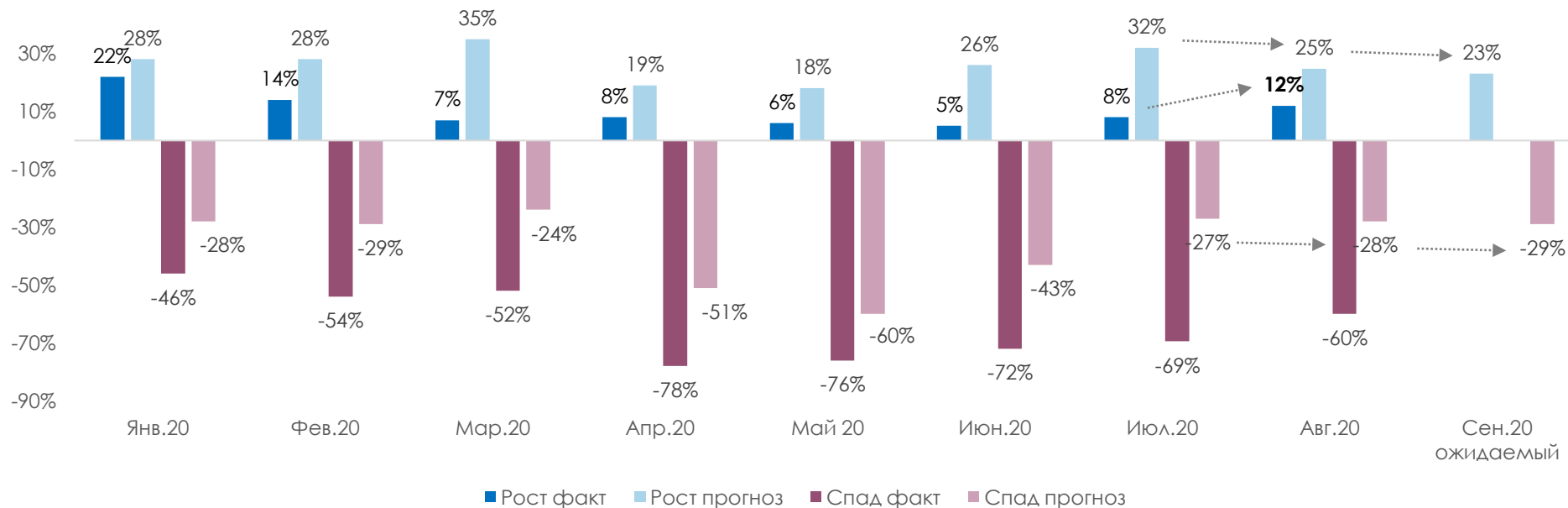


Ожидания по выручке снижаются второй месяц подряд

Рост выручки отметили 12% МСБ против 8% месяцем ранее, а сокращение 60% (при 69% в июле), что сигнализирует о постепенном восстановлении реальных значений МСБ

Падения выручки в августе ожидали 29%, что сопоставимо с прошлым месяцем. Роста продаж в августе ждали только 23% МСБ против 25% в июле, что сигнализирует об ухудшении ожиданий второй месяц подряд и заставляет осторожно смотреть на динамику индекса в сентябре

Соотношение фактов и прогнозов выручки



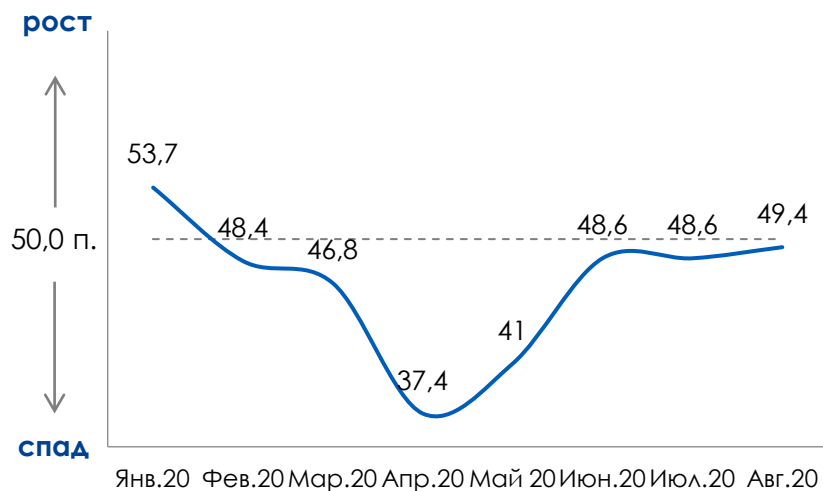
Компонента Кадры приблизилась к нейтральному уровню

Компонента Кадры почти достигла 50 пунктов. Прирост связан с улучшением ожиданий: численность персонала планируют увеличить 17% против 14% в июле

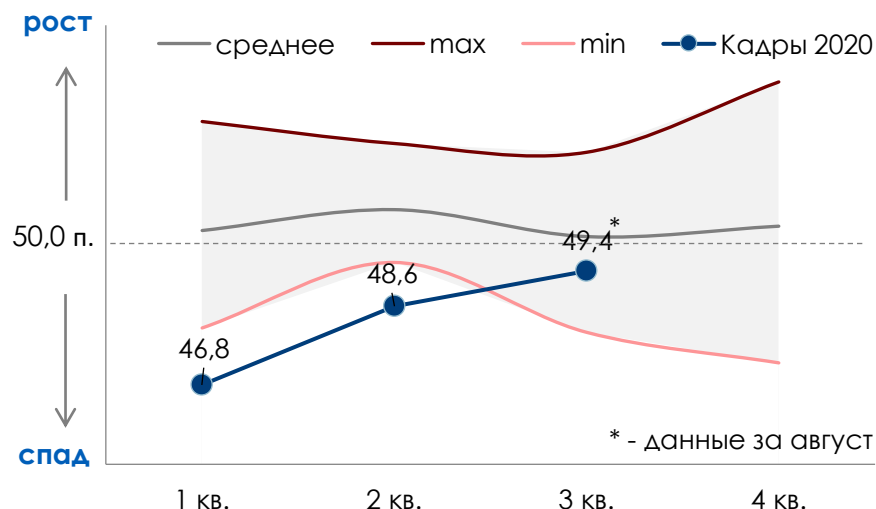
В августе показатели фактического сокращения штата остались на уровне 19%, что сопоставимо с месяцем ранее. Доля компаний, увеличивавших штат, также осталась сопоставимой – 8%

Значение индекса в августе находилось в диапазоне экстремумов прошлых лет за 3 квартал и даже приближалась к средней

RSBI кадры



RSBI кадры в августе 2020 г. относительно экстремумов

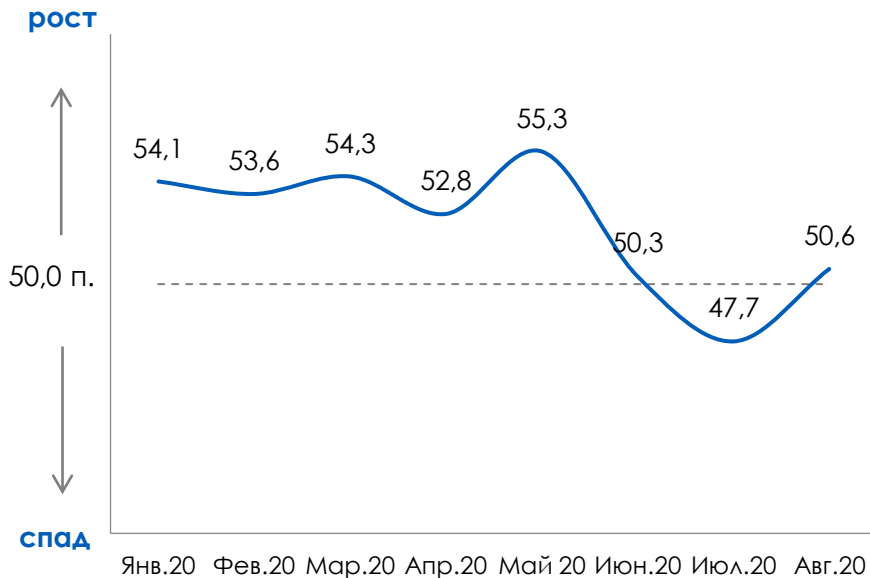


Доступность кредитов вернулась к нейтральному уровню за счет снижения неудовлетворенного спроса

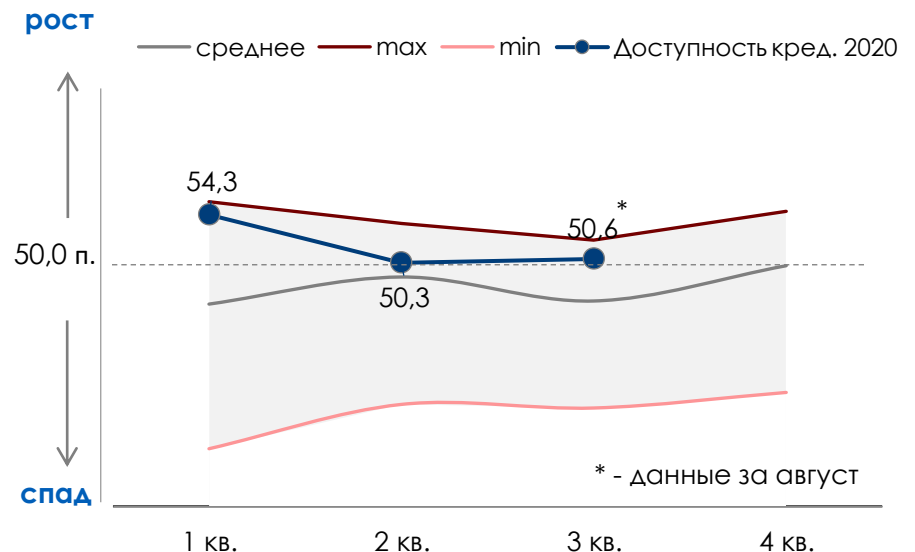
После небольшого снижения в июле компонента Доступность кредитов вернулась в зону роста. Причиной тому стало снижение неудовлетворенного спроса по кредитам

Показатель в августе оставался в диапазоне исторических значений за 3 квартал и приближался к верхней границе

RSBI доступность кредитов



RSBI доступность кредитов в августе 2020 г. относительно экстремумов

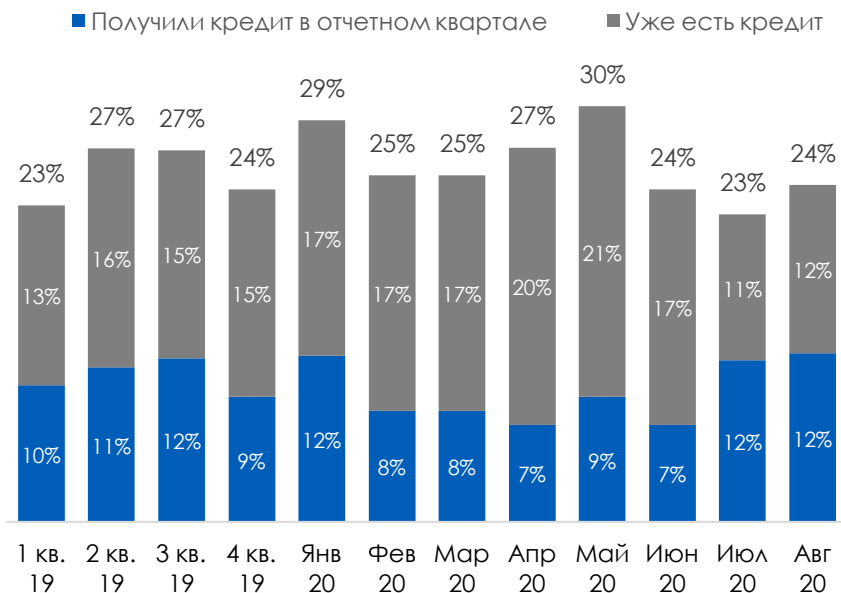


Доля отказов по кредитам снизилась как в абсолютном, так и в относительном выражении

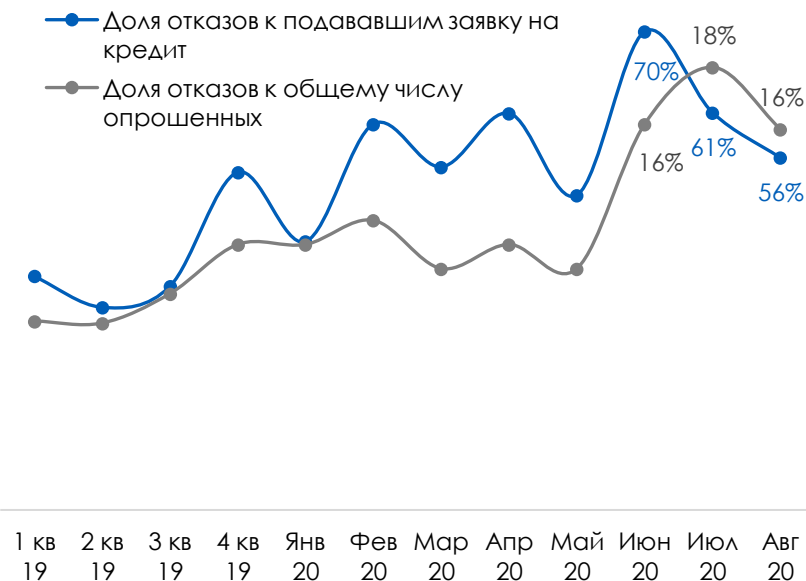
В августе зафиксировано снижение доли неудовлетворенного спроса: доля неподобранных кредитов снизилась с 18% до 16%, а число компаний, имеющих сомнение о возможности получения кредита, снизилось с 9% до 7%.

Число одобренных заявок осталось на сопоставимом уровне, что привело к снижению доли отказов по кредитам на общее число подавших заявку с 61% до 56%.

Доля удовлетворенного спроса: доля получивших и уже имеющих кредит



Доля отказов к общему числу МСБ и к числу подавших заявок на кредит

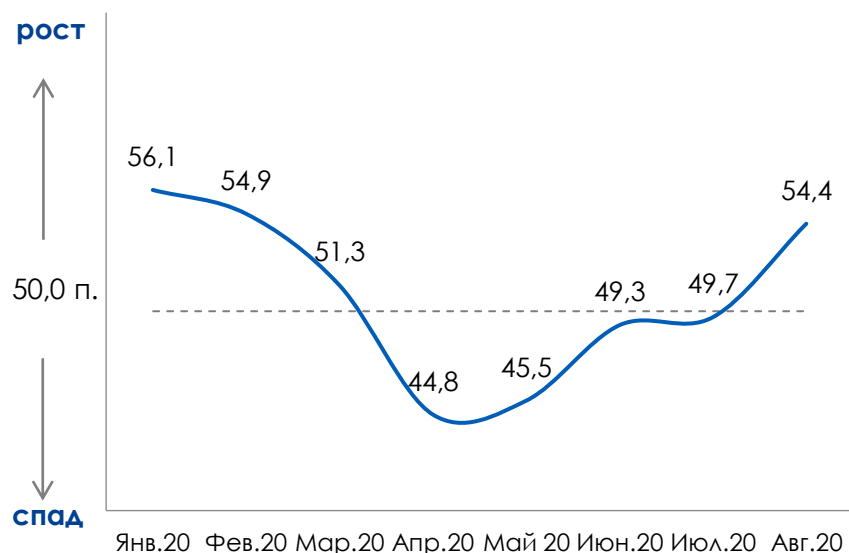


Компонента Инвестиций поднялась до положительных значений

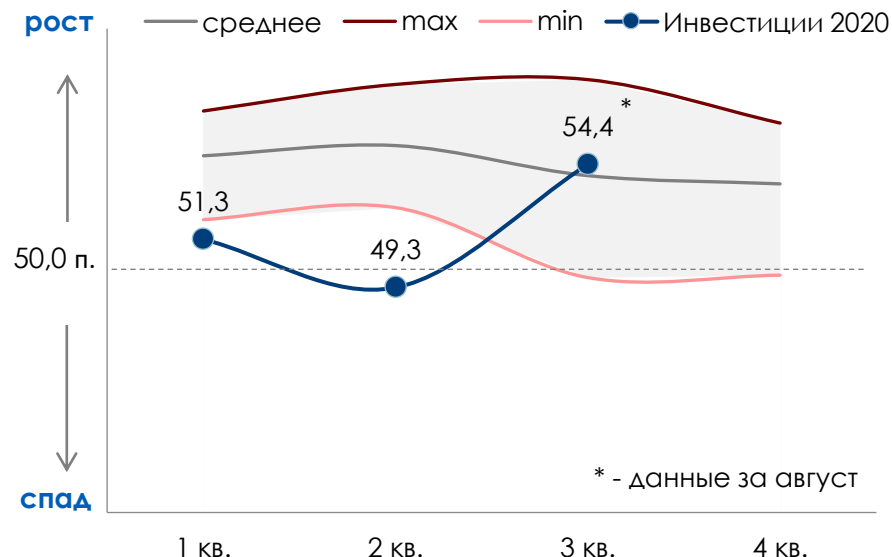
Компонента Инвестиций поднялась в зону роста за счет увеличения как фактических, так и ожидаемых показателей, и почти достигла уровня февраля.

В августе компонента вернулась в середину диапазона значений прошлых лет за 3 квартал.

RSBI инвестиции



RSBI инвестиции в августе 2020 г относительно экстремумов

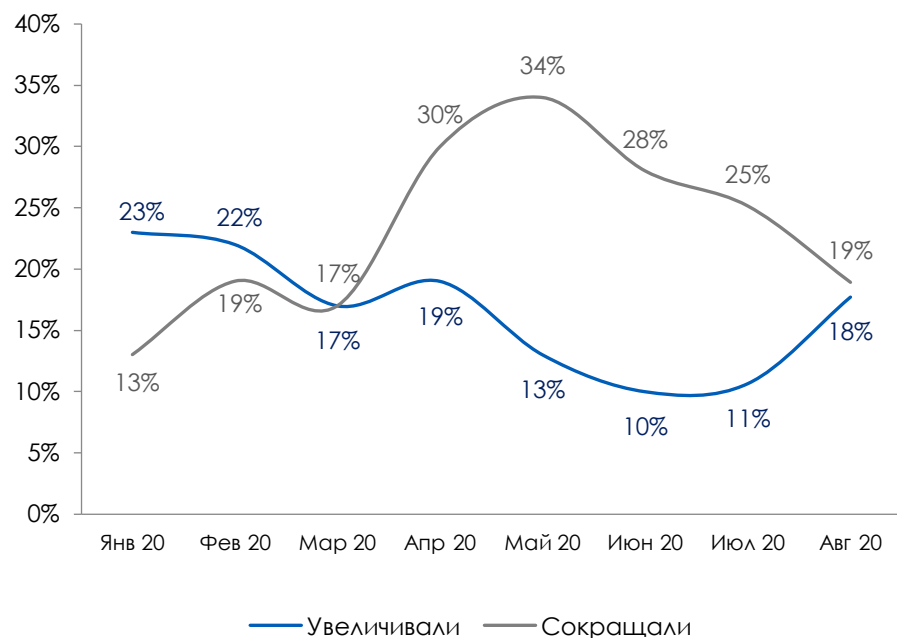


Фактическое наращивание и сокращение инвестиций отметили почти равное число МСБ

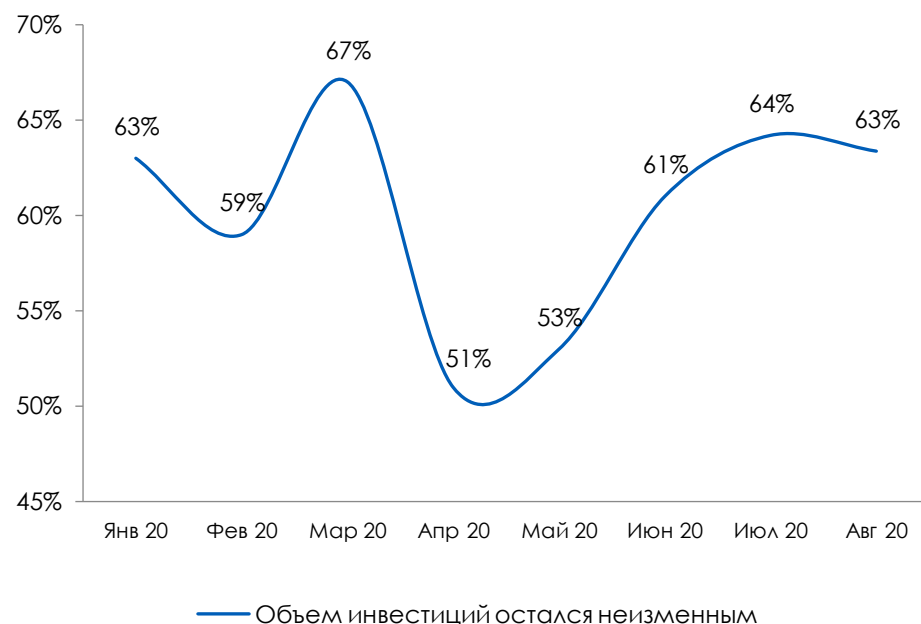
Фактическое наращивание и сокращение инвестиций отметили почти равное число МСБ – 18% и 19% соответственно. При этом доля респондентов, сокращающих инвестиции, плавно снижалась с мая, а увеличивающих - растет начиная с июня 2020 г.

Количество предпринимателей, не изменивших объем инвестиций незначительно снизилось с 64% до 63%.

Доля МСБ, наращивающих/сокращающих инвестиции



Доля МСБ, не изменивших объем инвестиций



Методология индекса RSBI

Итоги индекса RSBI за август 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

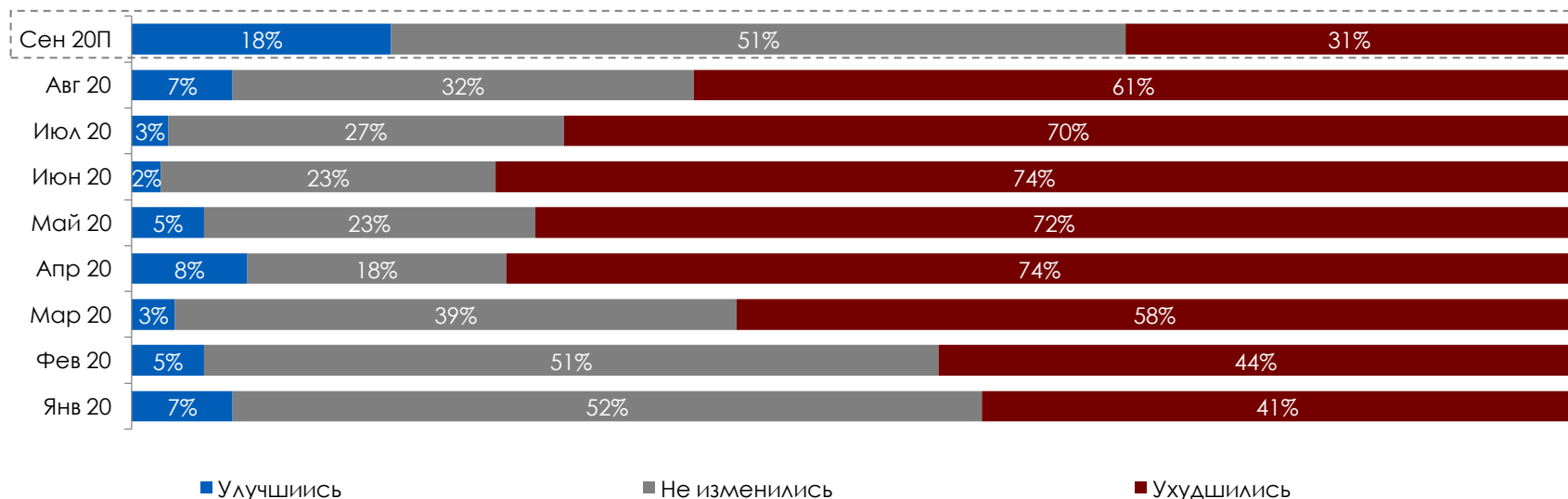
Итоги опросов МСБ

В августе доля негативно настроенных МСБ по видению условий для ведения бизнеса продолжила снижение

Число компаний, отметивших ухудшение условий бизнеса, составило 61%, что меньше, чем 70% в июле и близко к значениям марта (58%). При этом число позитивных оценок растет второй месяц подряд, хотя и остается очень низким.

Более 50% предпринимателей не ожидают изменений условий ведения бизнеса в ближайшее время. Доля негативных ожиданий еще превышает позитивные – 31% и 18% соответственно.

Оценка условий для ведения бизнеса МСБ



— - Прогнозное значение

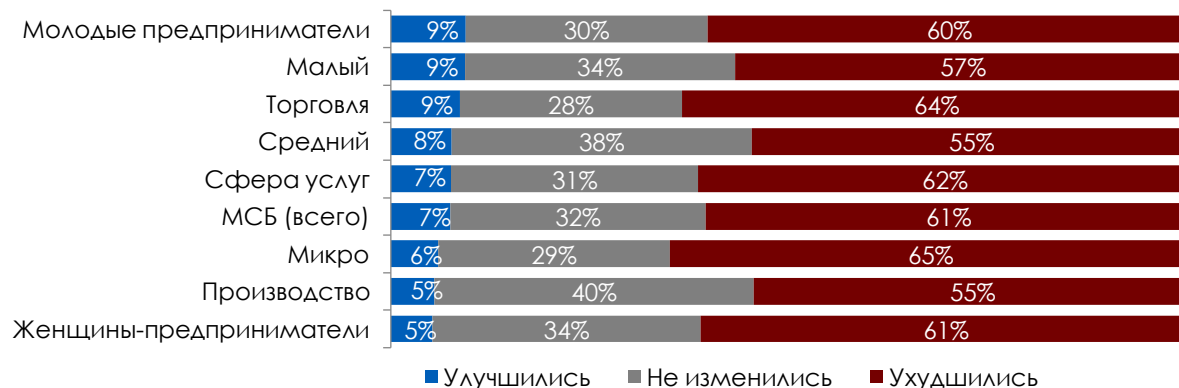
Наиболее высокие фактические и ожидаемые оценки по условиям для бизнеса дали молодые предприниматели

Улучшение условий для ведения бизнеса отметили почти 10% в малом бизнесе, торговле и среди предпринимателей младше 35 лет. При этом более 60% МСБ в среднем настроены негативно.

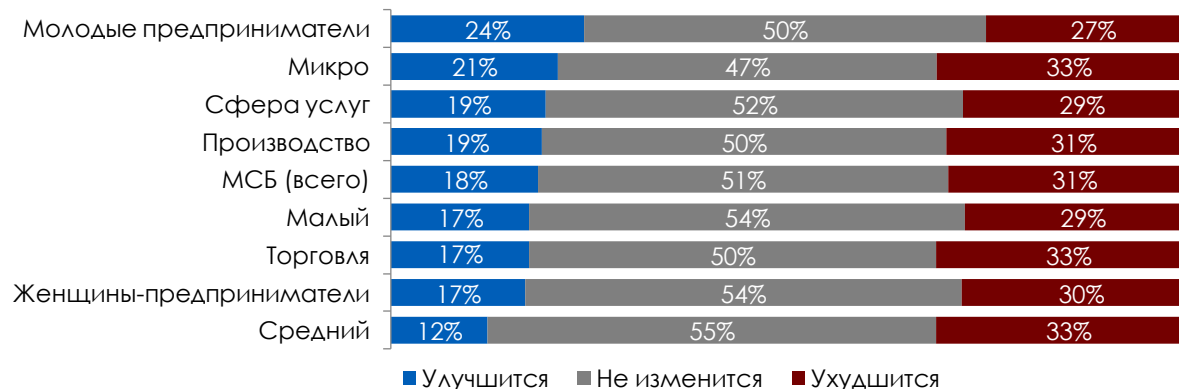
Наиболее позитивные взгляды на будущее также у молодых предпринимателей.

Средний бизнес, несмотря на достаточно быстрое восстановление фактических показателей, настроен более пессимистично

Оценка условий для ведения бизнеса в августе 2020 г



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



Методология индекса RSBI

Итоги индекса RSBI за август 2020 года

Изменение основных компонент

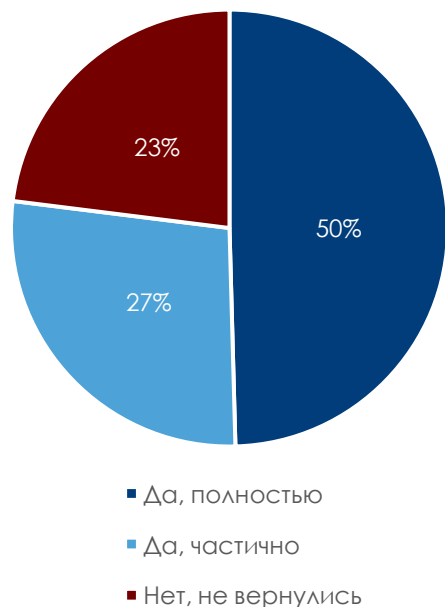
Оценка МСБ условий для ведения бизнеса

Итоги опросов МСБ

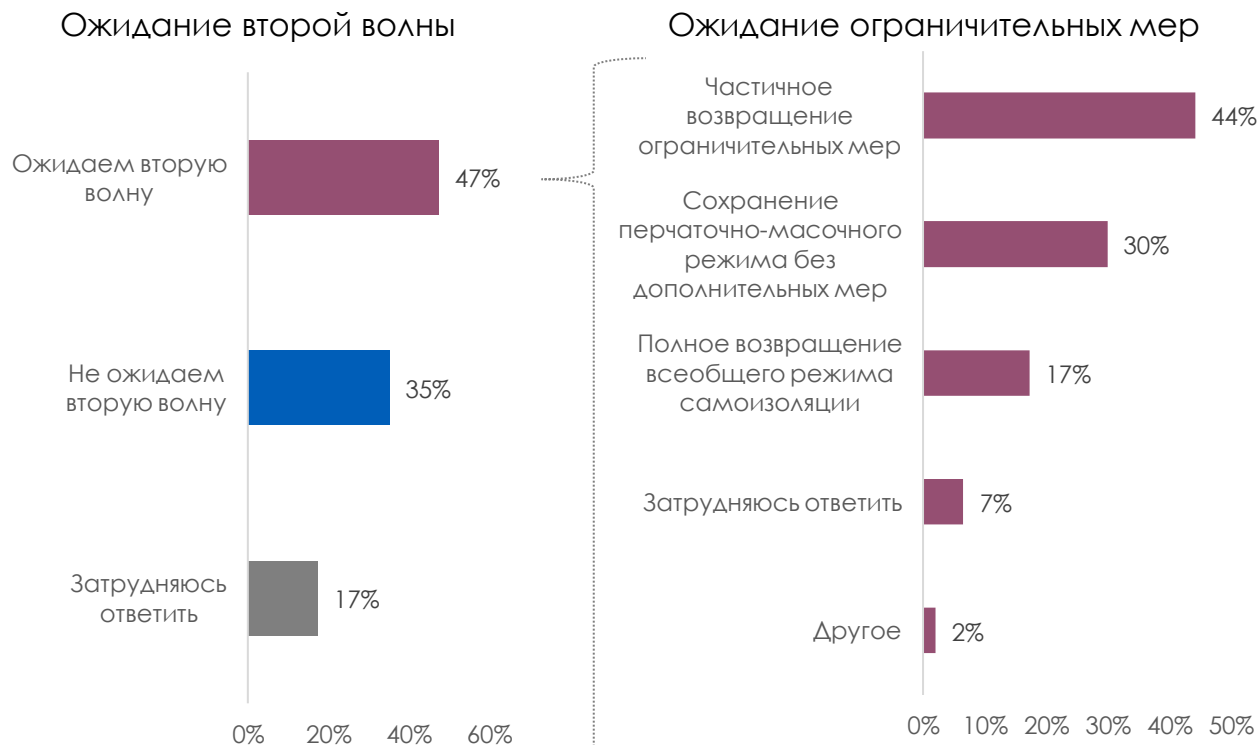
- Ожидание второй волны коронавируса
- Уровень доверия и мошенничества среди предпринимателей МСБ
- Бизнес стратегия предприятий

Три четверти МСБ частично или полностью вернулись к привычному докарантинному режиму работы

Распределение МСБ по возврату к привычному процессу организации труда (до карантина), %



Оценка МСБ по второй волне коронавируса и формату ограничений, связанных с ней, %



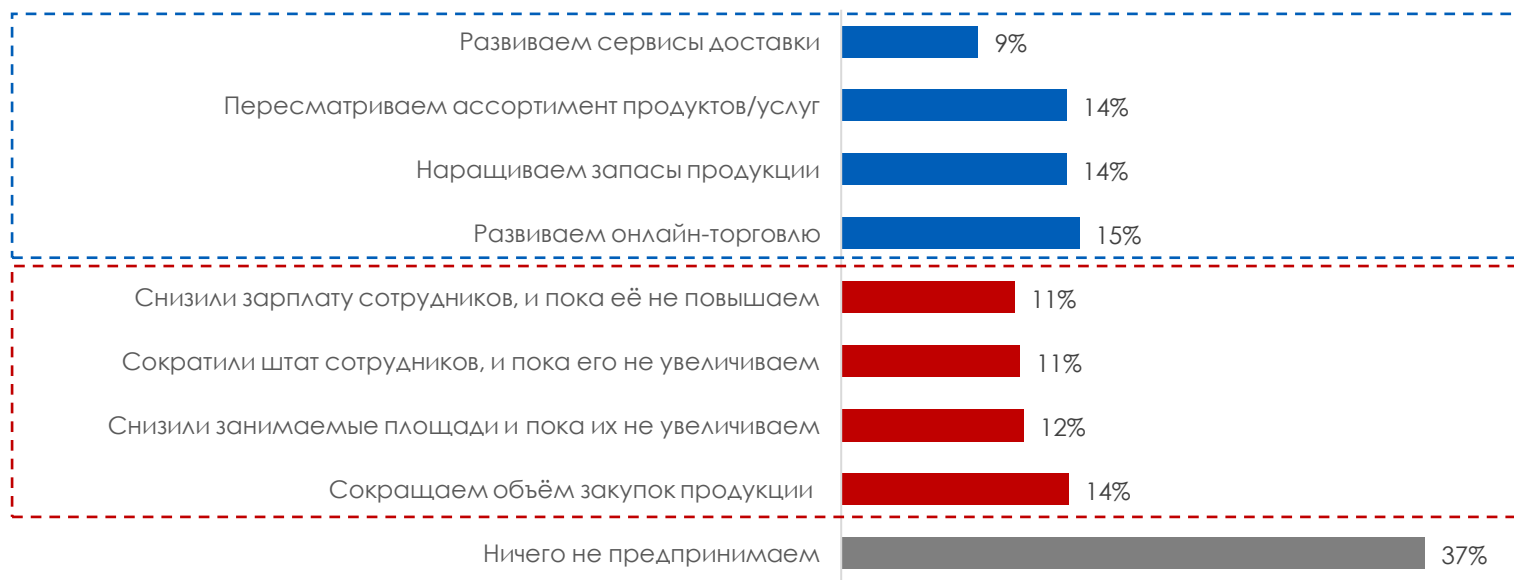
- 77% МСБ частично или полностью вернулись к привычному функционированию, при этом почти половина ожидает наступления второй волны коронавируса
- Среди ожидающих вторую волну МСБ более 70% ждут, что дополнительные ограничения будут частичными или их не будет совсем

Более трети от тех, кто ждет вторую волну коронавируса, не предпринимают превентивных оптимизационных мер

При выборе превентивных мер, предприниматели разделились на две примерно равные группы. Первые максимально сжали свой бизнес, в ожидании улучшения деловой среды. Вторые переформатировали свой бизнес, чтобы подстроиться под современные реалии.

37% от тех, кто ждет вторую волну коронавируса, не предпринимают никаких превентивных мер.

Превентивные меры МСБ на случай наступления второй волны
***процент от тех, кто ожидает вторую волну коронавируса**

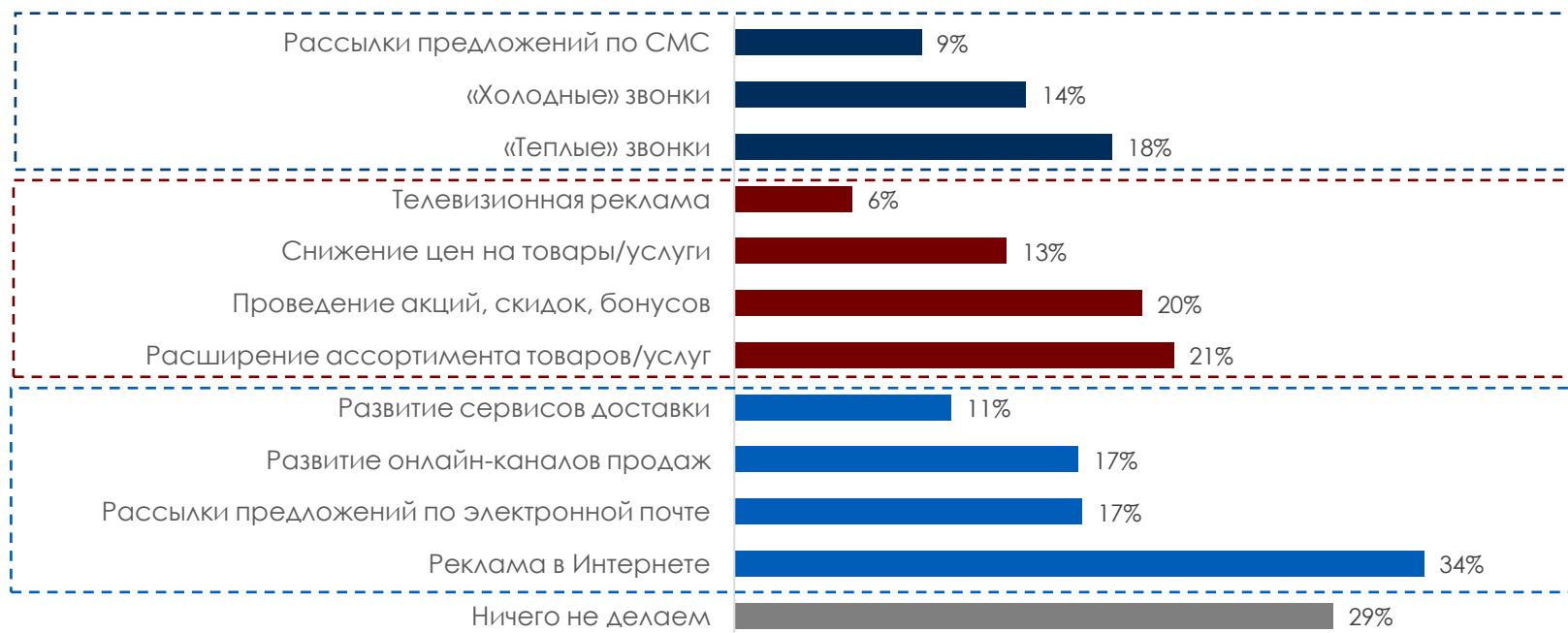


Реклама в интернете – самый часто используемый инструмент для стимулирования спроса

Инструменты для стимулирования спроса можно условно разделить на 3 категории: методы привлечения, связанные с телефонными звонками, традиционные и цифровые методы привлечения. Наиболее популярными стали цифровые методы, а в частности реклама в интернете, почти 34% опрошенных пользовались ею.

29% опрошенных не предпринимают никаких из перечисленных мер для стимулирования спроса.

Инструменты предпринимателей для стимулирования спроса после коронавируса (сумма не равна 100%)

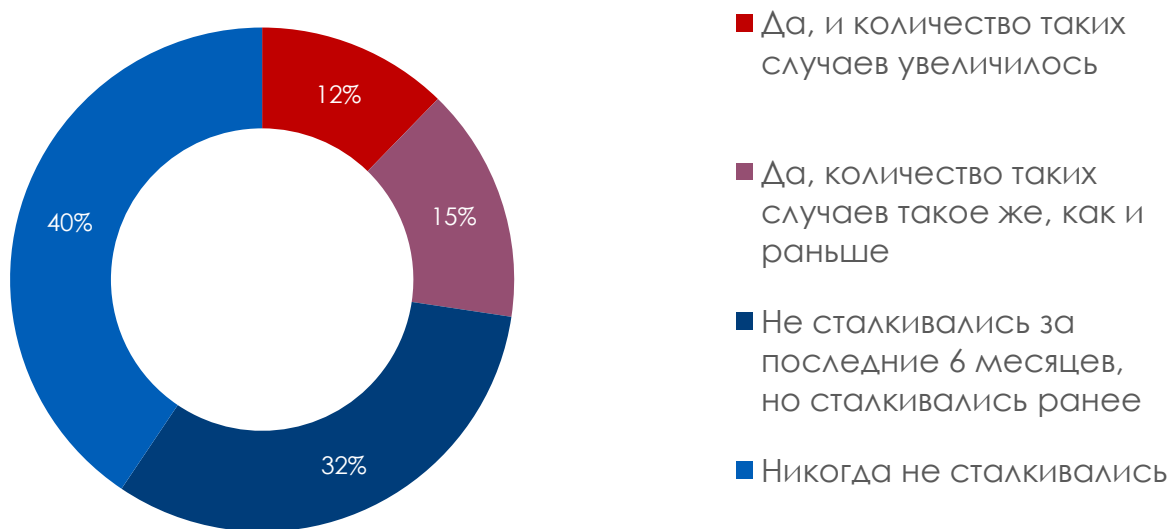


За последние 6 месяцев 72% предпринимателей не сталкивались со случаями недобросовестного поведения

При анализе частоты столкновений МСБ с мошенниками было выявлено, что за последние 6 месяцев 72% предпринимателей не сталкивались со случаями недобросовестного поведения.

Среди женщин-предпринимателей 46% никогда не приходилось быть обманутыми в бизнесе. Среди мужчин-предпринимателей этот показатель равен 31%.

Случаи недобросовестного поведения, с которыми сталкивались МСБ, %

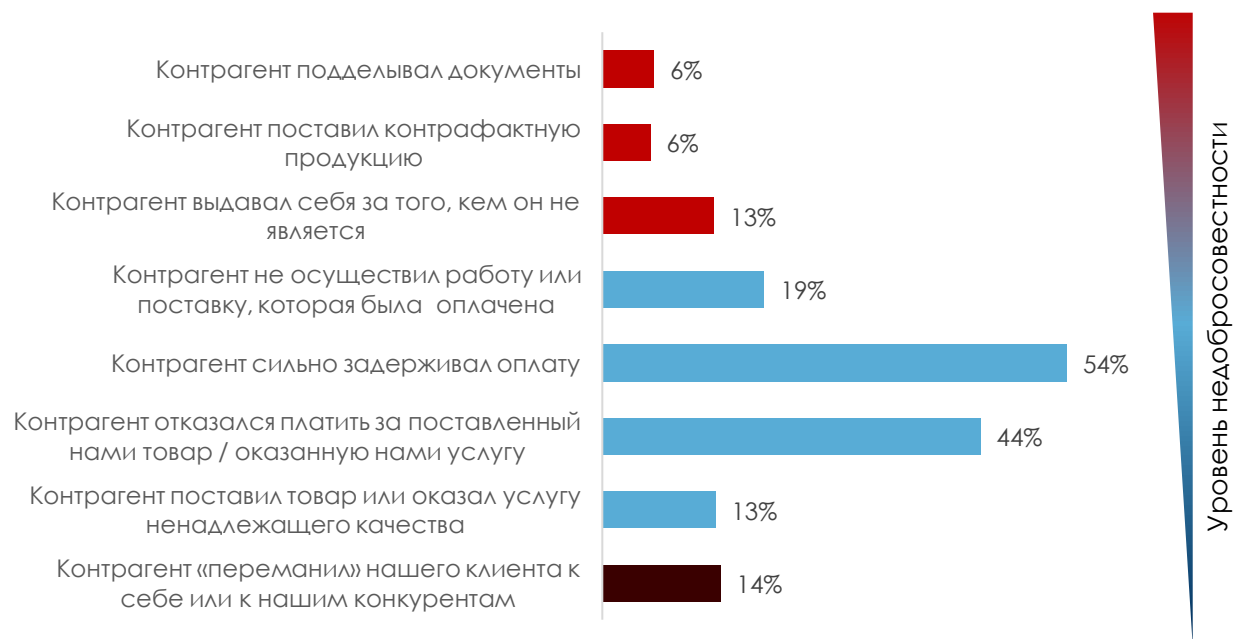


Наиболее часто МСБ сталкивались с задержкой или отказом от платежей

Самым распространенным случаем недобросовестного поведения контрагента являлась задержка оплаты по договорам, - с этим сталкивались 54% предпринимателей МСБ. Из них 61% - работают в сфере торговли.

44% опрошенных заявили, что сталкивались со случаями, когда контрагент отказывался платить за поставленную услугу или товар. Реже (19%) встречались случаи, когда контрагент не поставлял оплаченный товар.

Случаи недобросовестного поведения или мошенничества со стороны контрагентов (сумма не равна 100%) *среди тех, кто сталкивался



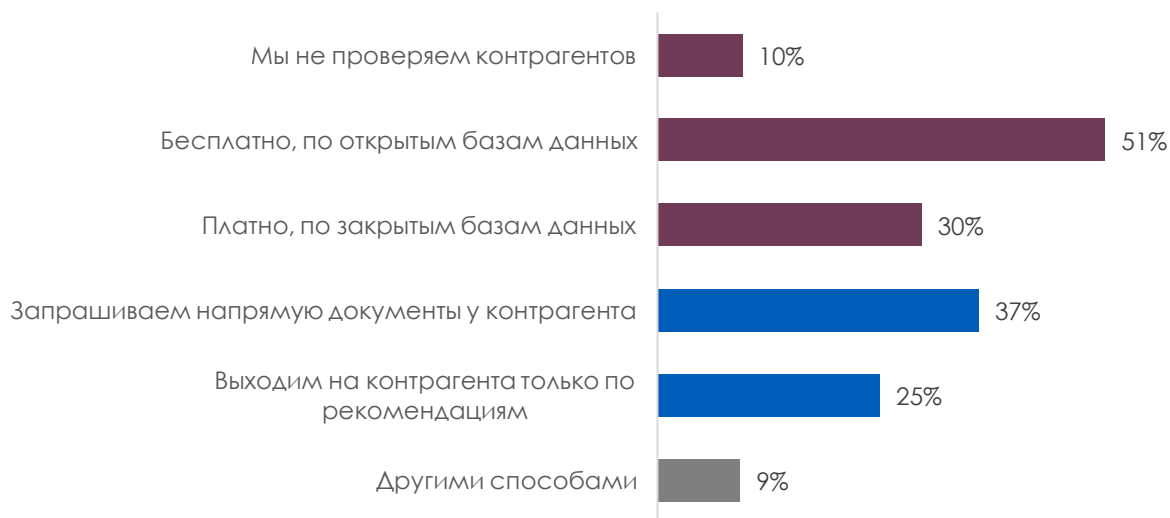
Каждый четвертый предприниматель готов работать с новыми контрагентами только по рекомендациям

Большинство предпринимателей серьезно относятся к проверкам контрагента на надежность и пользуются не только бесплатными базами данных, но и платными ресурсами.

Четверть предпринимателе помимо проверки контрагентов в базах данных, дополнительно спрашивают их рекомендацию.

10% предпринимателей никак не проверяют контрагентов.

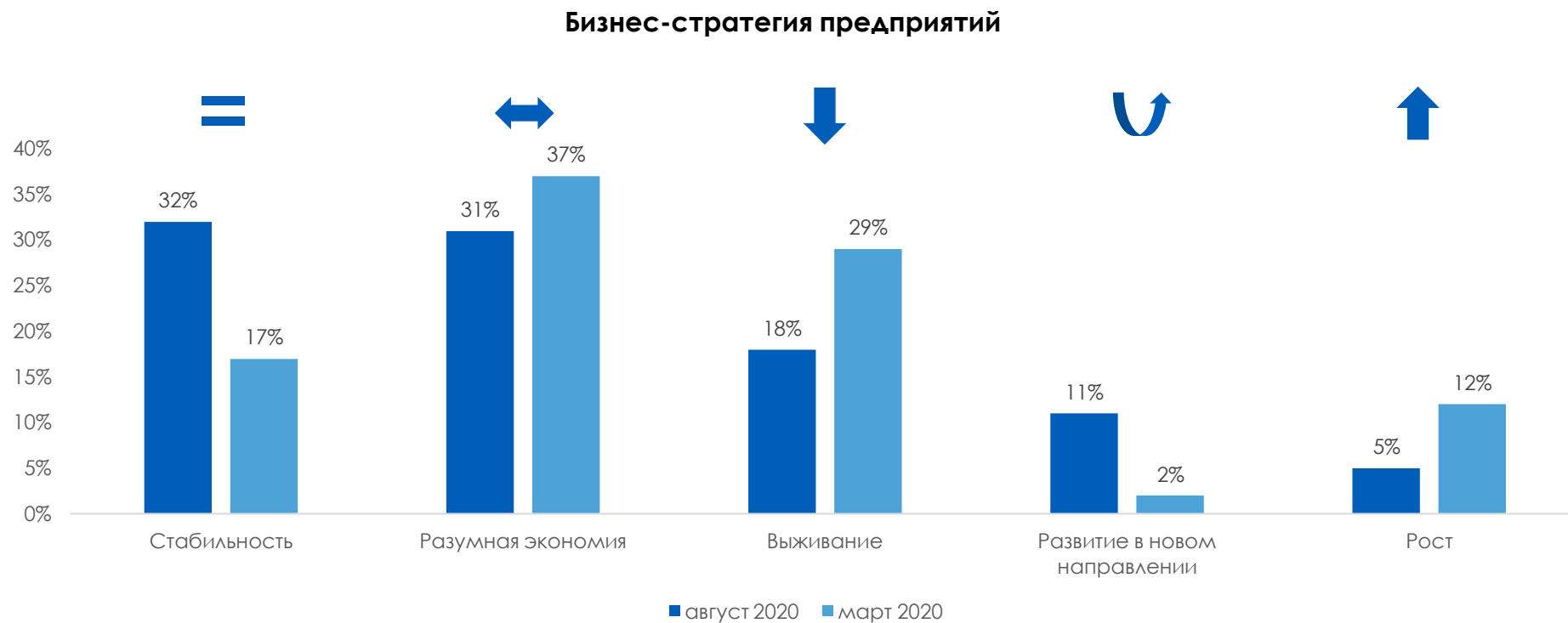
Способы проверки контрагентов (сумма не равна 100%)



Стабильно ведут бизнес 32% МСБ, что почти в 2 раза больше, чем в марте

В августе бизнес-стратегию МСБ можно описать словами «Стабильность» и «разумная экономия». «Выживанием» занимается только 18% МСБ против 29% в марте. Возможная причина кроется в том, что часть из «выживающих» компаний в марте, сейчас ушли с рынка.

После пандемии стало очевидно, что бизнес в некоторых сферах требует перехода на новый формат: значительно выросло число предпринимателей, которые развивают свое дело в новых направлениях – с 2% до 11%.



Приложение 1. Фактические и ожидаемые значения компонент индекса RSBI за июль и август 2020 г.

			RSBI общий	RSBI микро- бизнес	RSBI малый бизнес	RSBI средний бизнес	RSBI торговля	RSBI производство	RSBI сфера услуг	RSBI молодежный	RSBI женское предпр-во
Продажи	Фактическое значение	Август 20	25,7	21,3	29,5	30,3	25,0	31,7	22,1	25,4	22,7
		Июль 20	19,2	15,0	23,1	23,1	22,0	20,9	14,8	20,7	19,5
	Ожидаемое значение	Август 20	46,9	45,7	49,7	42,4	44,7	48,6	48,3	54,3	46,2
		Июль 20	48,4	46,4	49,4	52,9	45,8	52,6	48,8	49,9	49,6
Кадры	Фактическое значение	Август 20	44,6	42,2	45,9	49,9	45,2	47,2	42,0	47,3	43,5
		Июль 20	44,3	41,9	46,8	45,9	46,1	45,4	41,5	46,5	45,7
	Ожидаемое значение	Август 20	54,1	53,8	55,2	52,2	52,1	58,0	53,7	56,6	53,0
		Июль 20	52,9	53,3	52,8	51,9	52,2	52,9	53,8	54,6	53,8
Кредиты	Фактическое значение	Август 20	50,6	45,3	53,5	62,5	53,5	49,1	48,5	47,7	53,3
		Июль 20	47,7	41,9	52,3	54,9	50,1	49,3	43,7	45,4	49,2
Инвестиции	Фактическое значение	Август 20	49,4	46,0	52,8	51,7	49,7	52,2	47,0	52,6	47,3
		Июль 20	42,8	39,5	45,9	45,3	42,8	46,8	40,1	44,9	41,8
	Ожидаемое значение	Август 20	59,3	58,0	60,1	61,8	59,3	61,7	57,6	60,5	55,5
		Июль 20	56,6	54,3	59,6	55,7	56,9	61,8	53,0	57,8	55,1

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