

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

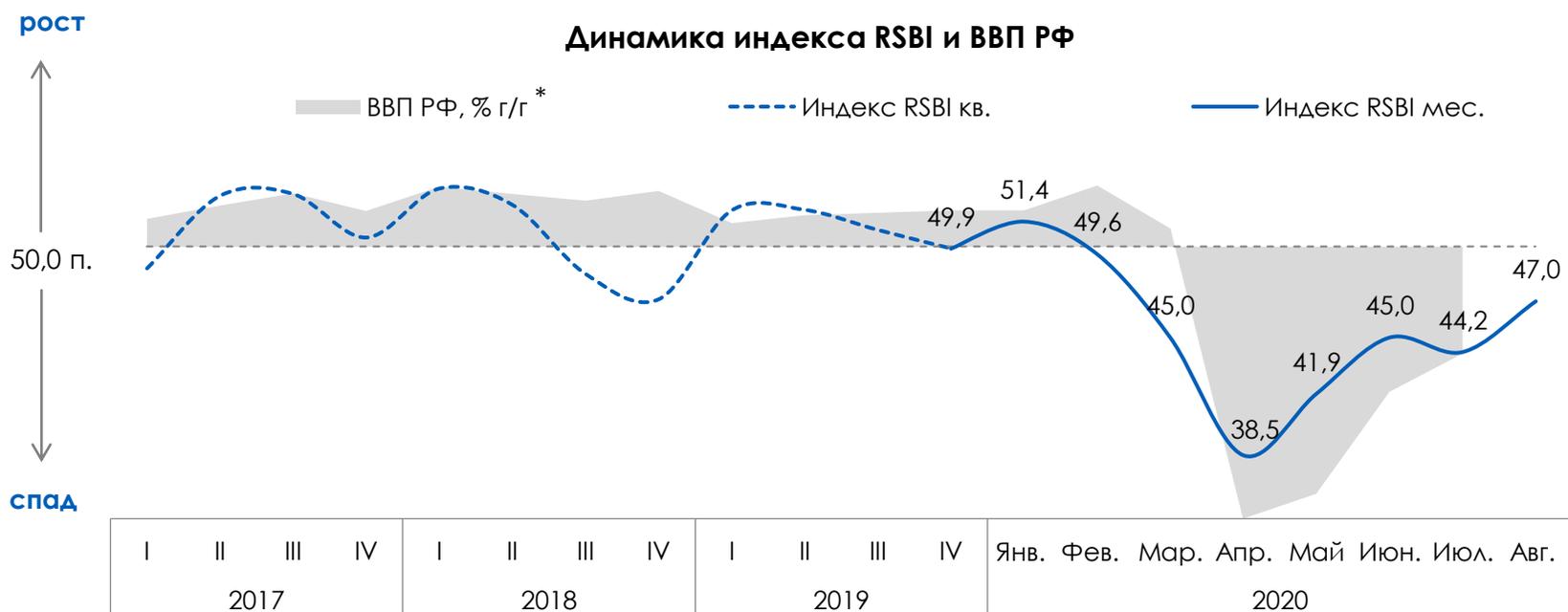
**Что показывает:** Замеряет деловую активность в сегменте МСБ. Является опережающим индикатором ситуации в экономике РФ

**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%**

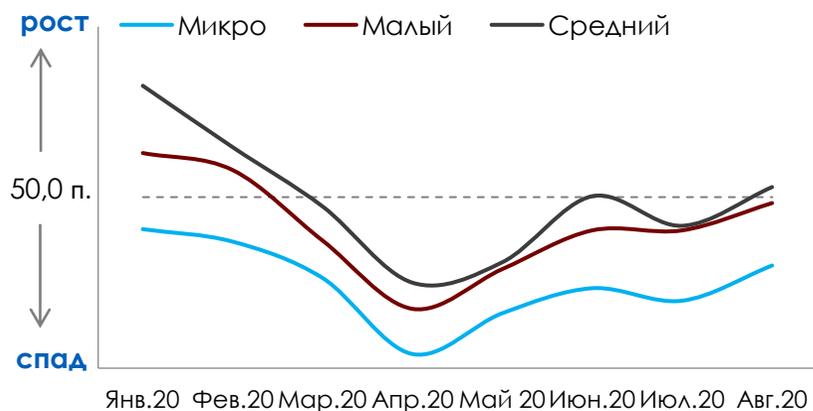


\* - с 2020 по данным Минэкономразвития

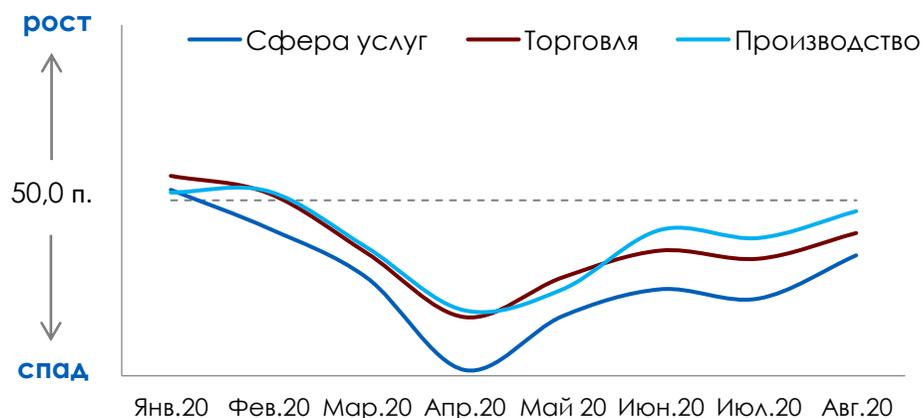
# Линейка индексов RSBI

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**

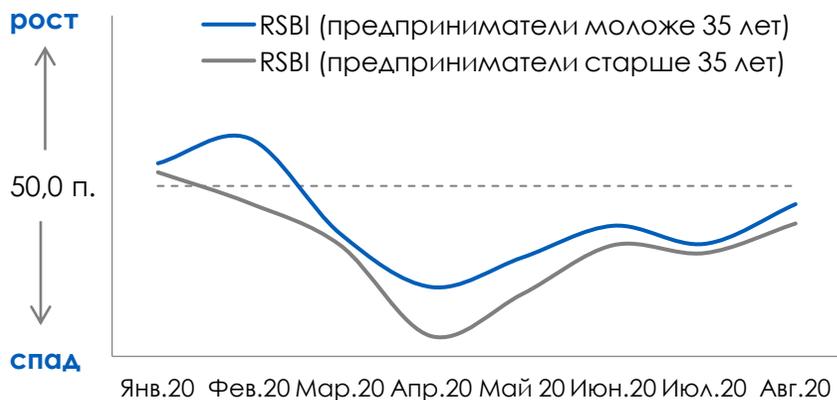
### RSBI по размерам бизнеса



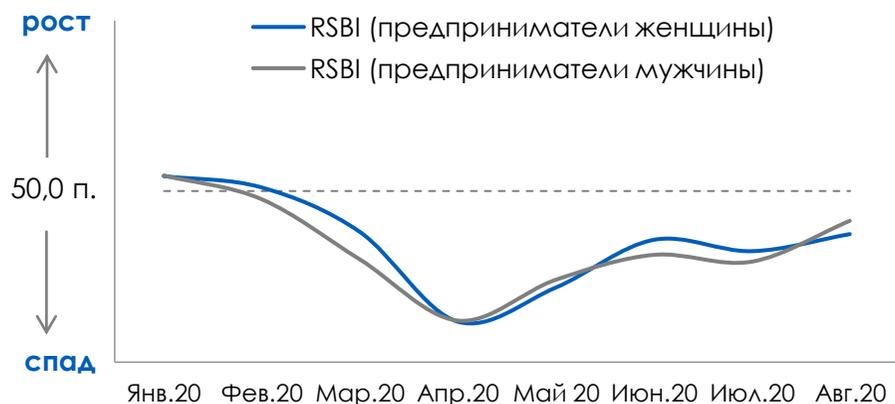
### RSBI по видам деятельности



### 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

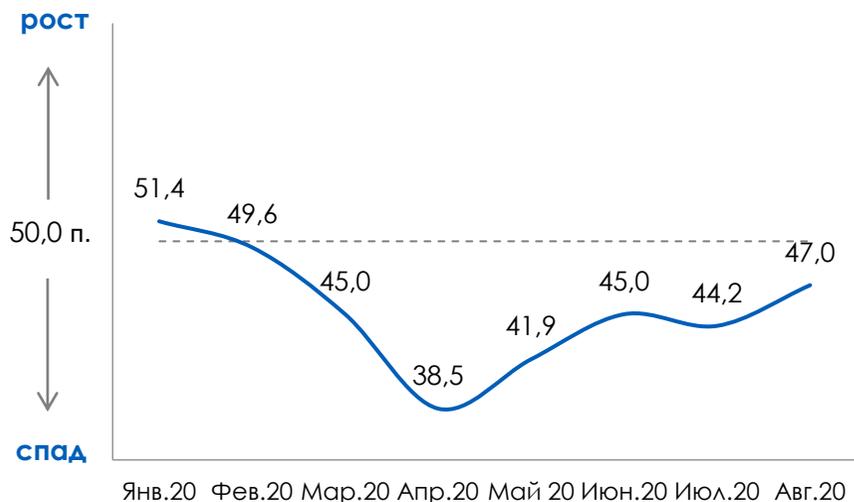
Итоги опросов МСБ

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

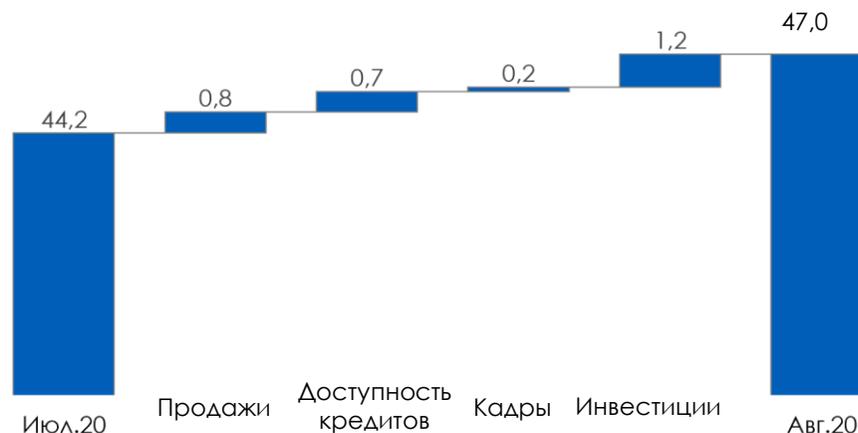
Индекс RSBI в августе поднялся с 44,2 пунктов до 47,0 пунктов, указывая на оживление деловой активности в сегменте МСБ. Индекс в августе все еще оставался в зоне снижения, однако, его значение уже превысило уровень февраля. Отметим также, что если рост индекса с апреля по июнь был вызван ростом ожиданий,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



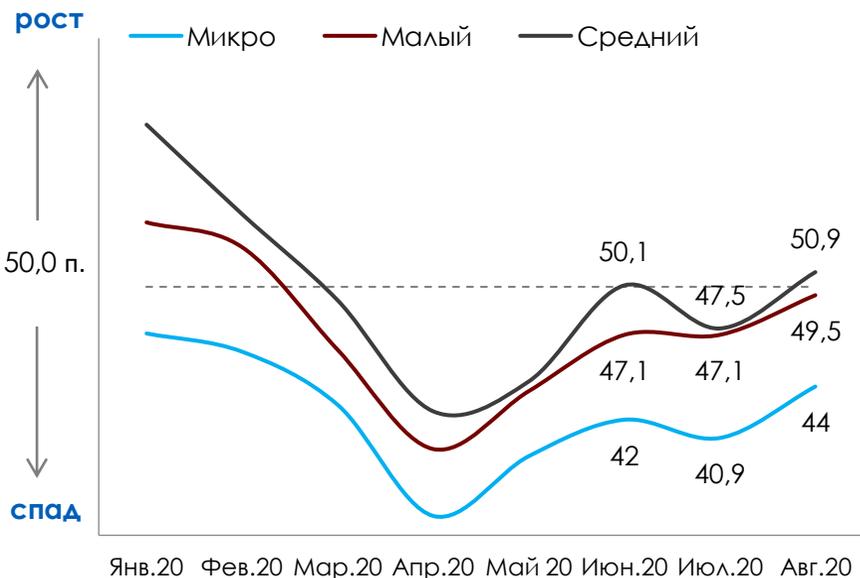
# В августе деловая активность во всех подсегментах МСБ продолжила курс на восстановление

Индекс во всех подсегментах возобновил рост, начатый в апреле.

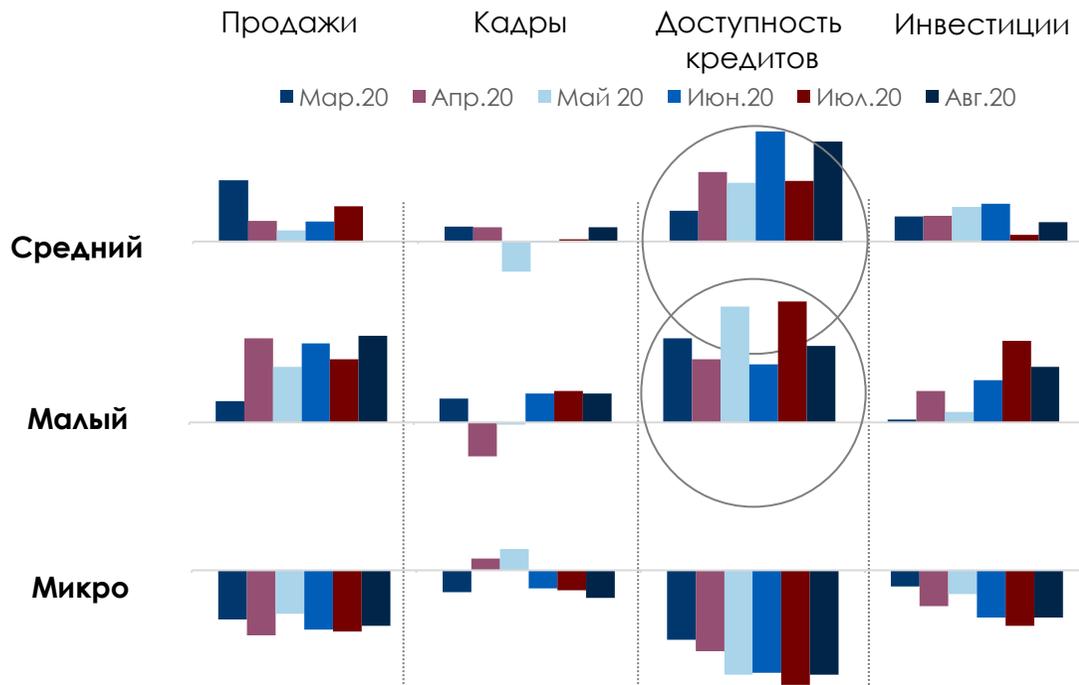
RSBI среднего бизнеса смог выйти в зону роста. Показатель в малом бизнесе - приблизился к 50 пунктам

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.



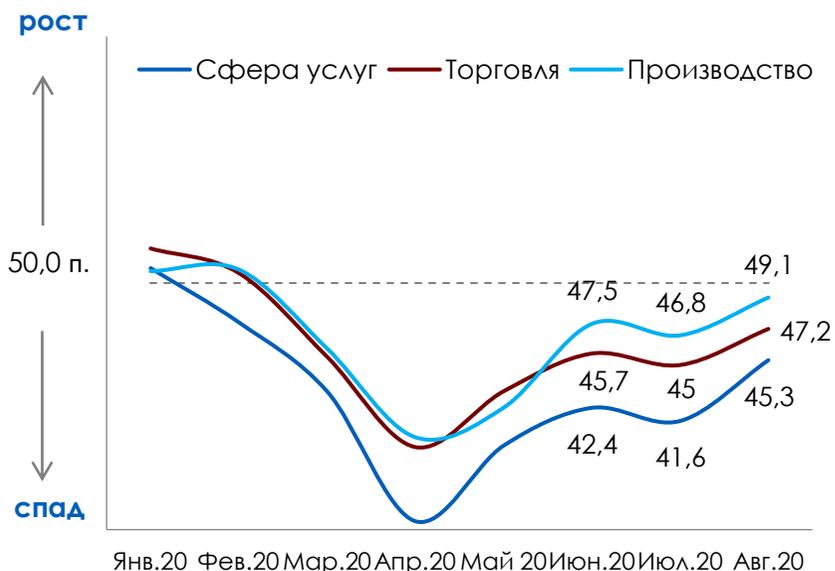
Источник: ПСБ Аналитика & Стратегия, Magram Market Research

# Сфера производства почти достигла 50 пунктов

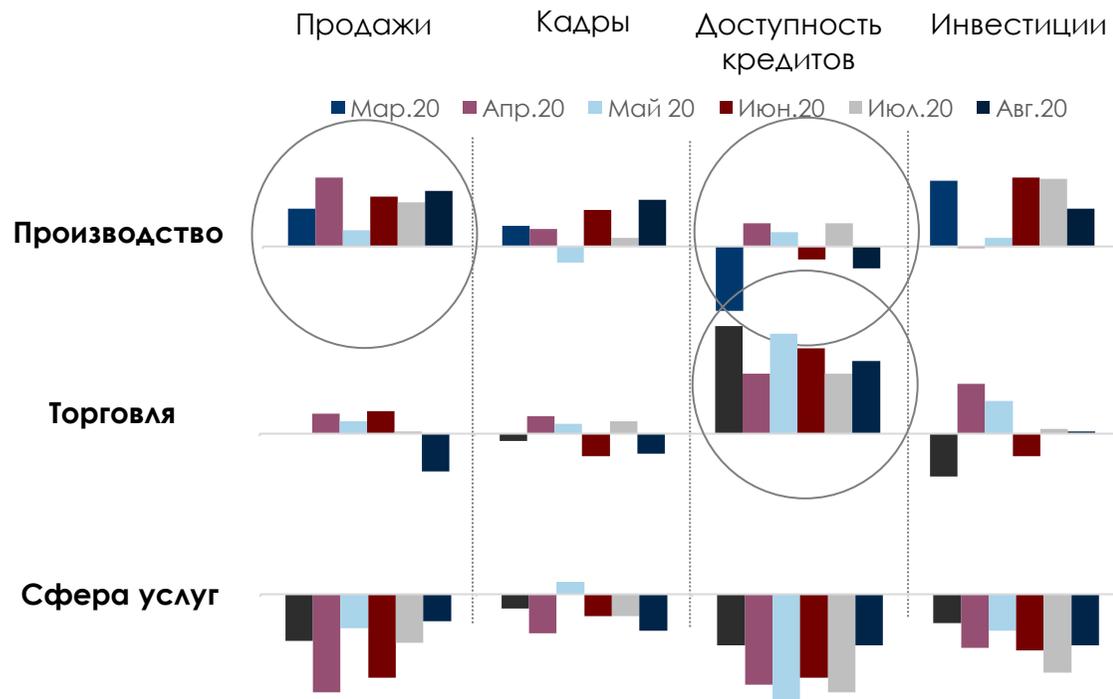
Индекс по всем видам деятельности также вернулся к росту, причем RSBI в сфере производства приблизился к 50 пунктам

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.**



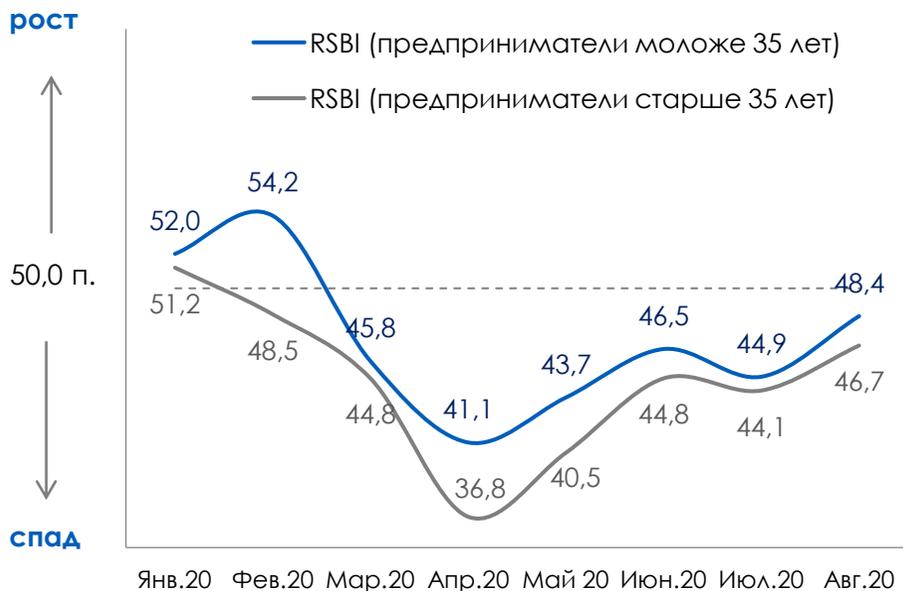
Источник: ПСБ Аналитика & Стратегия, Magram Market Research

# Доступность кредитов для молодых предпринимателей снижается второй месяц подряд

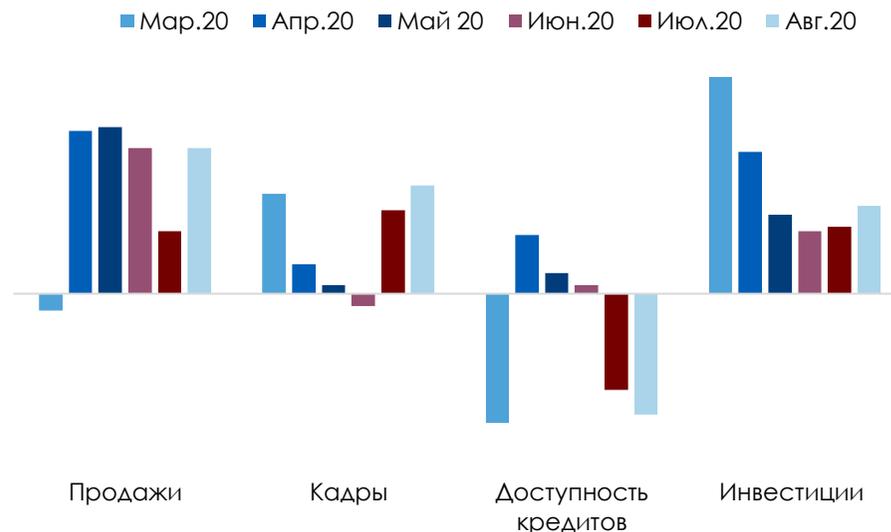
Исторически предприниматели моложе 35 лет традиционно ведут бизнес более уверенно и имеют показатели выше среднего по МСБ.

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.

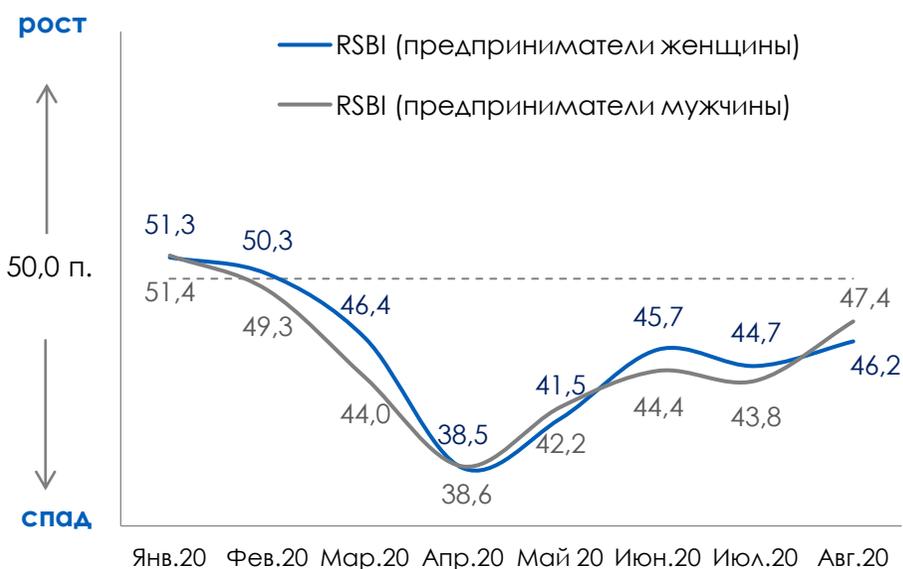


Источник: ПСБ Аналитика & Стратегия, Magram Market Research

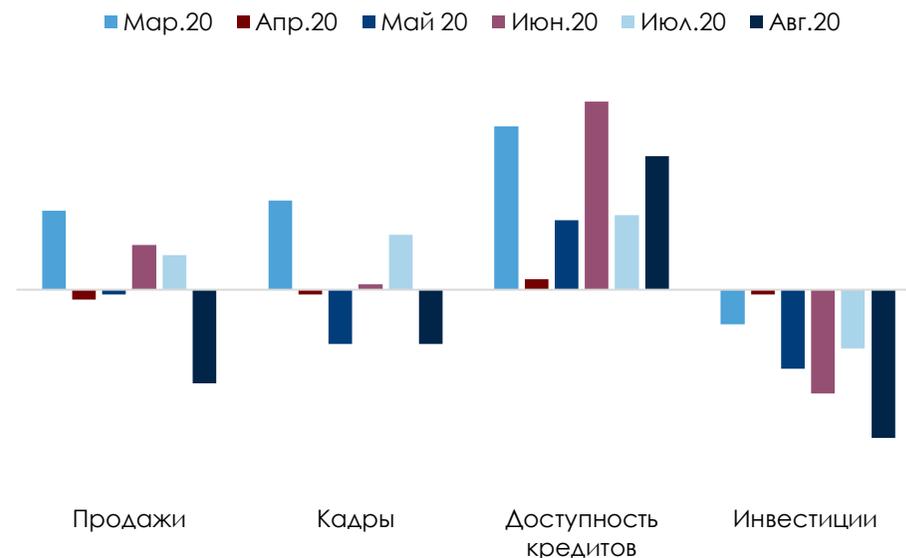
# Предприниматели-мужчины в августе смогли показать более высокие показатели продаж и инвестиций

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

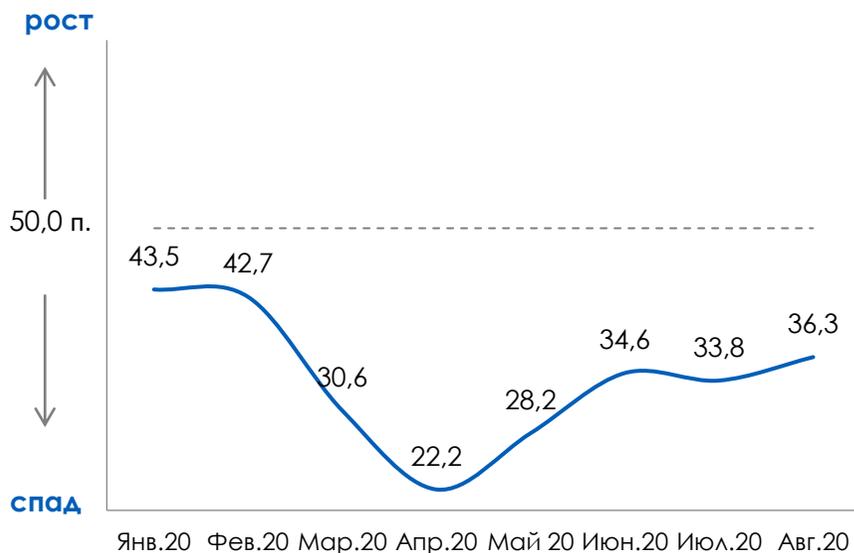
Итоги опросов МСБ

# В августе продажи оставались крайне слабыми и ниже исторических значений

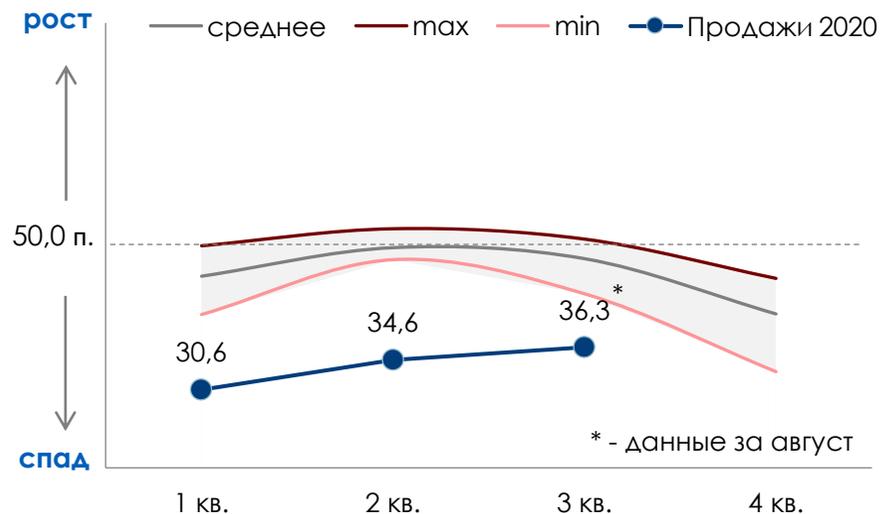
Индекс продаж вырос относительно июльских значений, но оставался все еще значительно ниже экстремумов прошлых лет в 3 квартале

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

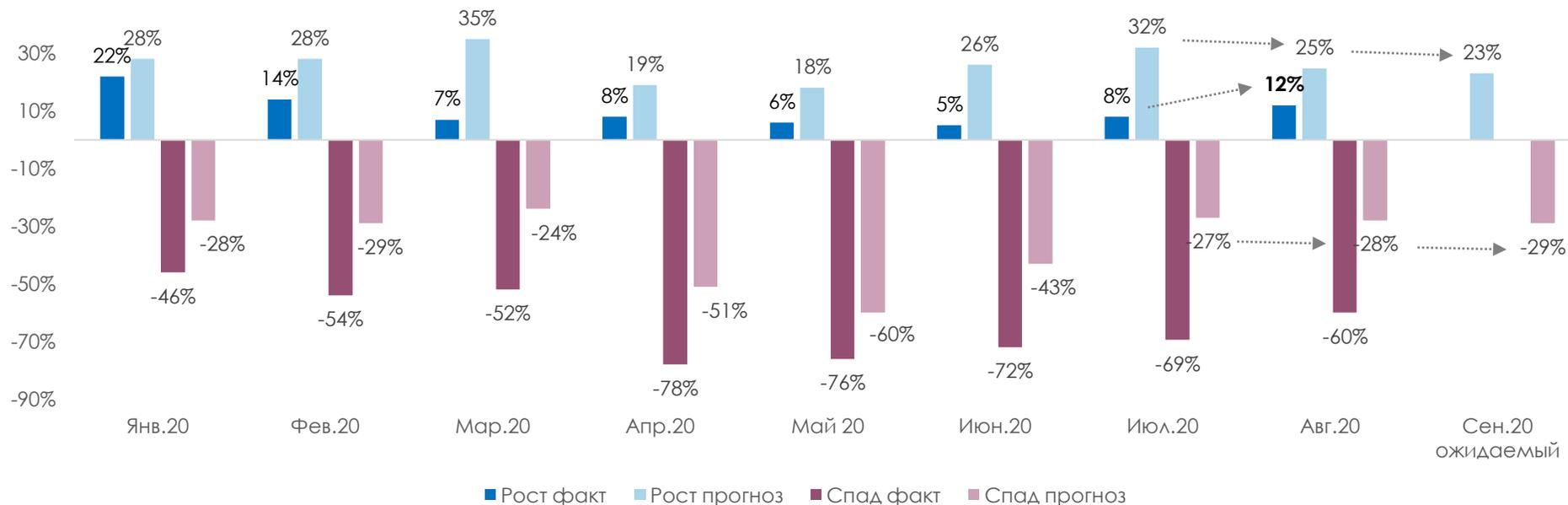


# Ожидания по выручке снижаются второй месяц подряд

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



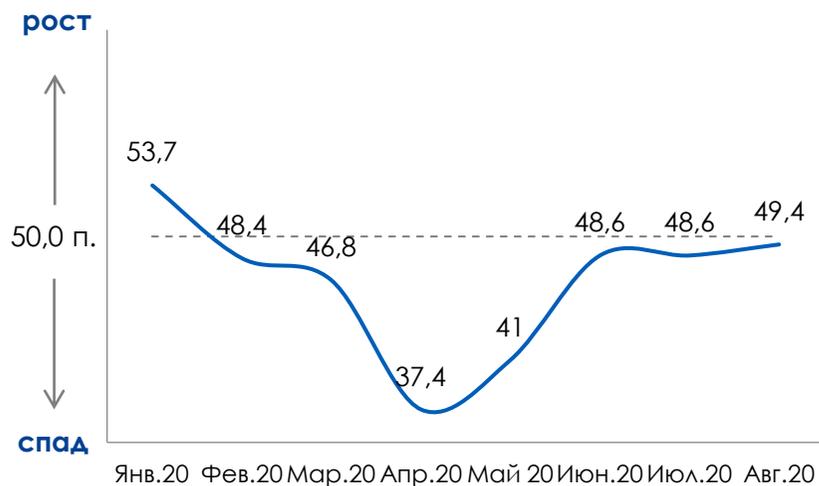
# Компонента Кадры приблизилась к нейтральному уровню

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

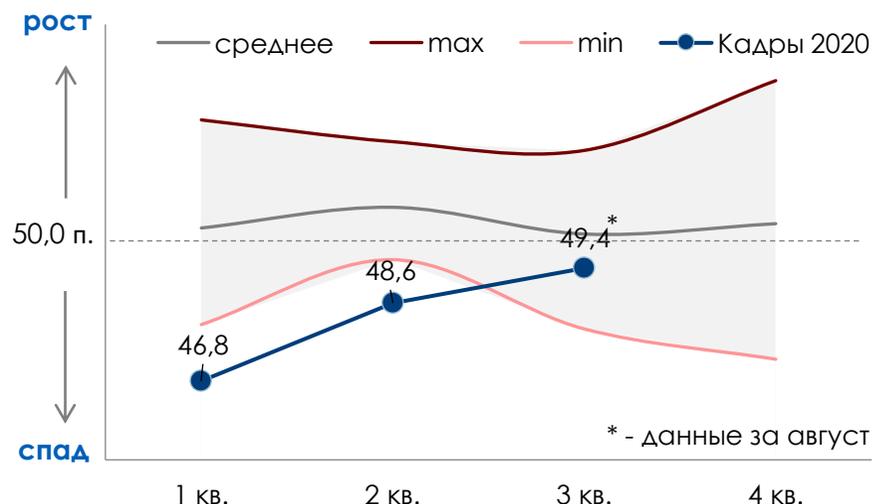
В августе показатели фактического сокращения штата остались на уровне 19%, что сопоставимо с месяцем ранее. Доля компаний, увеличивавших штат, также осталась сопоставимой – 8%

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

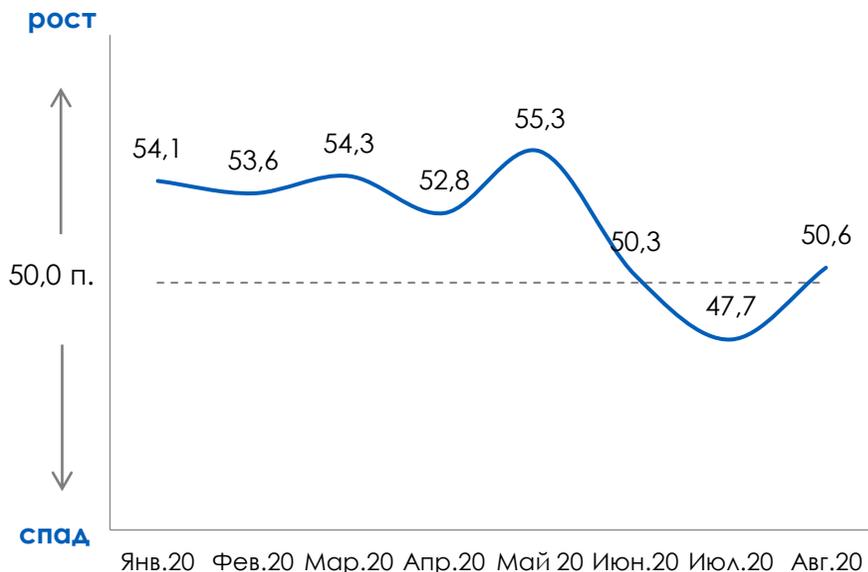


# Доступность кредитов вернулась к нейтральному уровню за счет снижения неудовлетворенного спроса

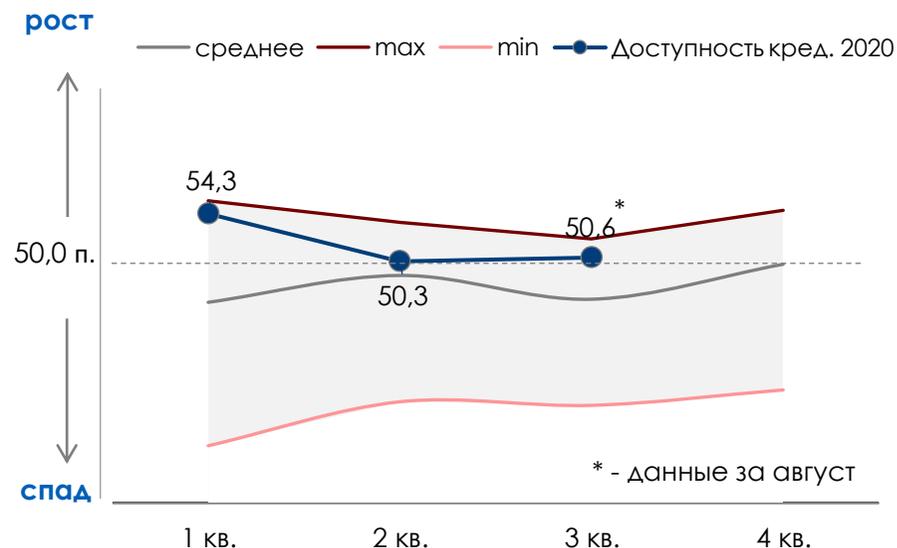
После небольшого снижения в июле компонента Доступность кредитов вернулась в зону роста. Причиной тому стало снижение неудовлетворенного спроса по кредитам

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

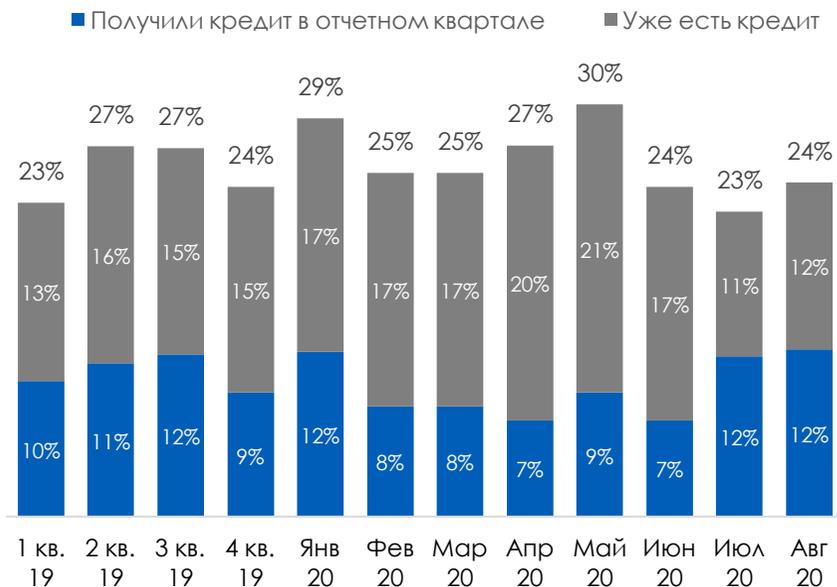


# Доля отказов по кредитам снизилась как в абсолютном, так и в относительном выражении

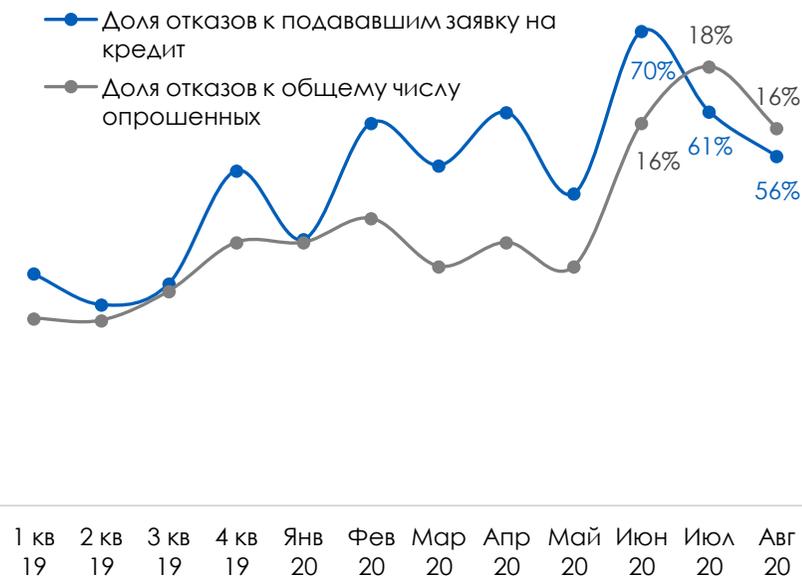
В августе зафиксировано снижение доли неудовлетворенного спроса: доля неподобранных кредитов снизилась с 18% до 16%, а число компаний, имеющих сомнение о возможности получения кредита, снизилось с 9% до 7%.

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

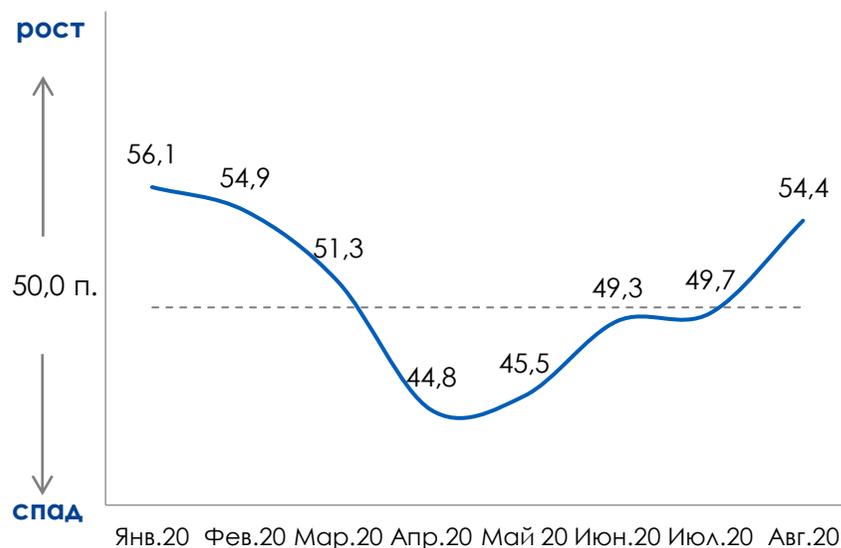


# Компонента Инвестиций поднялась до положительных значений

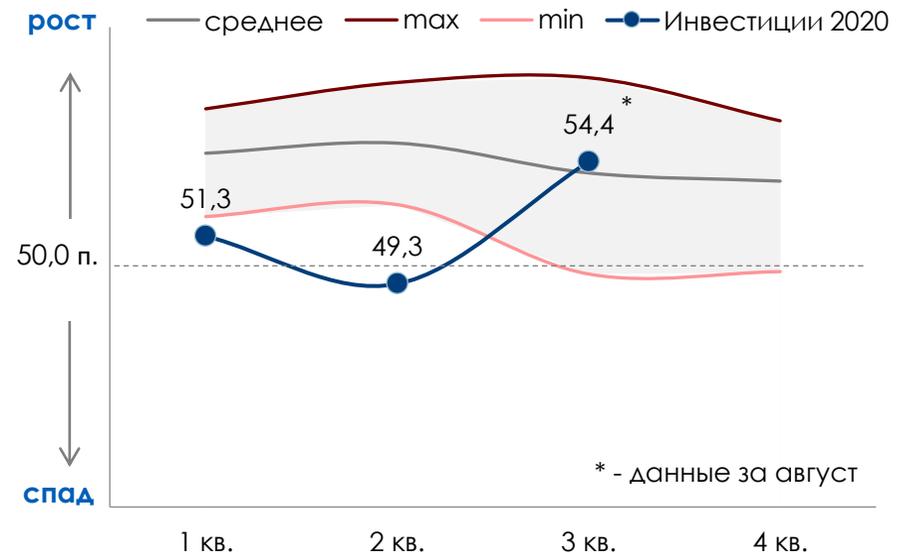
Компонента Инвестиций поднялась в зону роста за счет увеличения как фактических, так и ожидаемых показателей, и почти достигла уровня февраля.

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

### RSBI инвестиции



### RSBI инвестиции в августе 2020 г относительно экстремумов

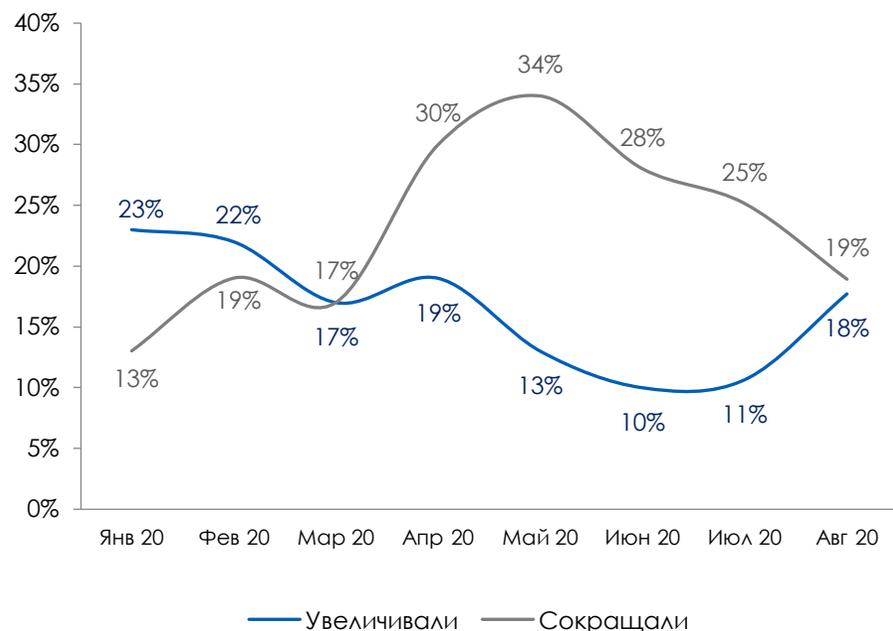


# Фактическое наращивание и сокращение инвестиций отметили почти равное число МСБ

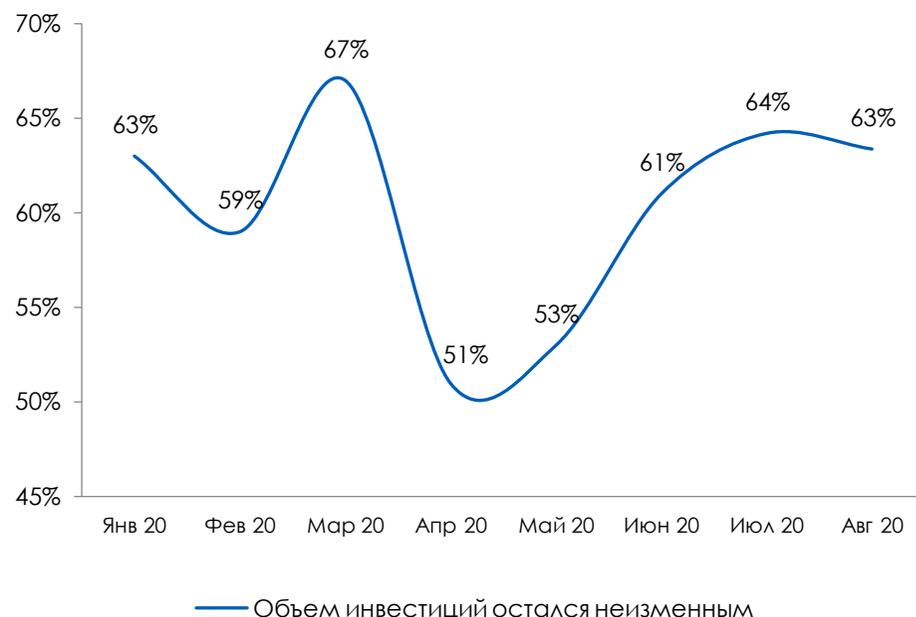
Фактическое наращивание и сокращение инвестиций отметили почти равное число МСБ – 18% и 19% соответственно. При этом доля респондентов, сокращающих инвестиции, плавно снижалась с мая, а увеличивающих - растет начиная с июня 2020 г.

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

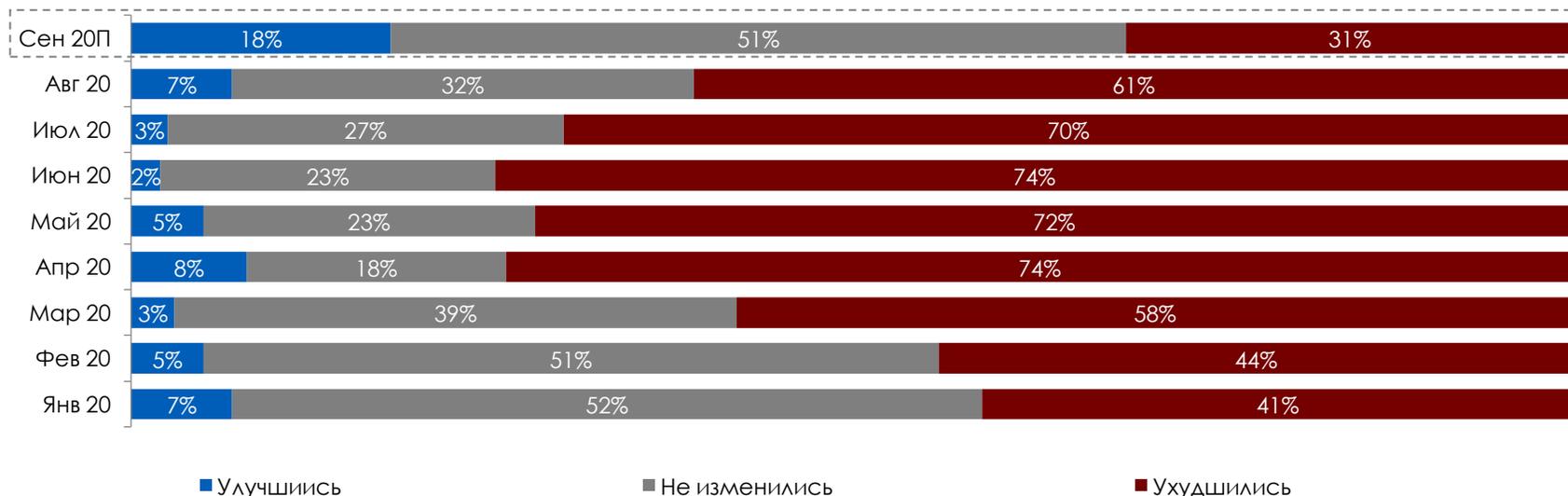
Итоги опросов МСБ

# 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

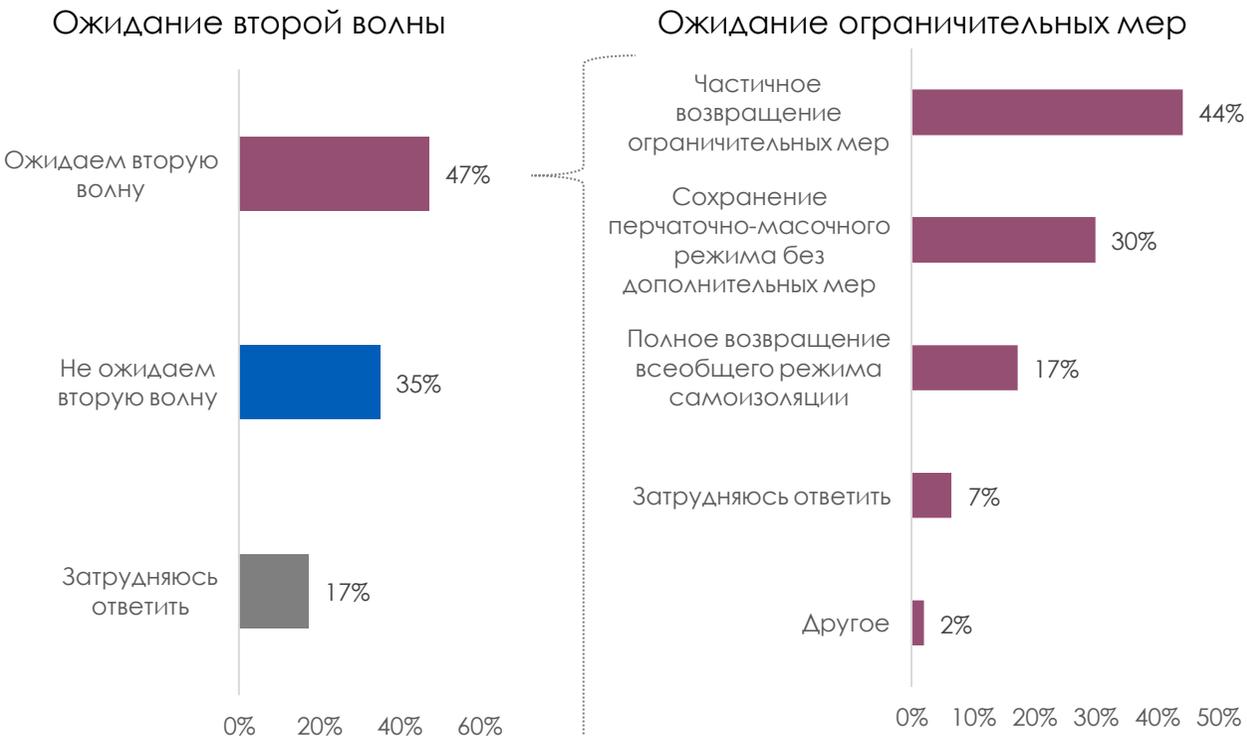
- Ожидание второй волны коронавируса
- Уровень доверия и мошенничества среди предпринимателей МСБ
- Бизнес стратегия предприятий

# 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, %



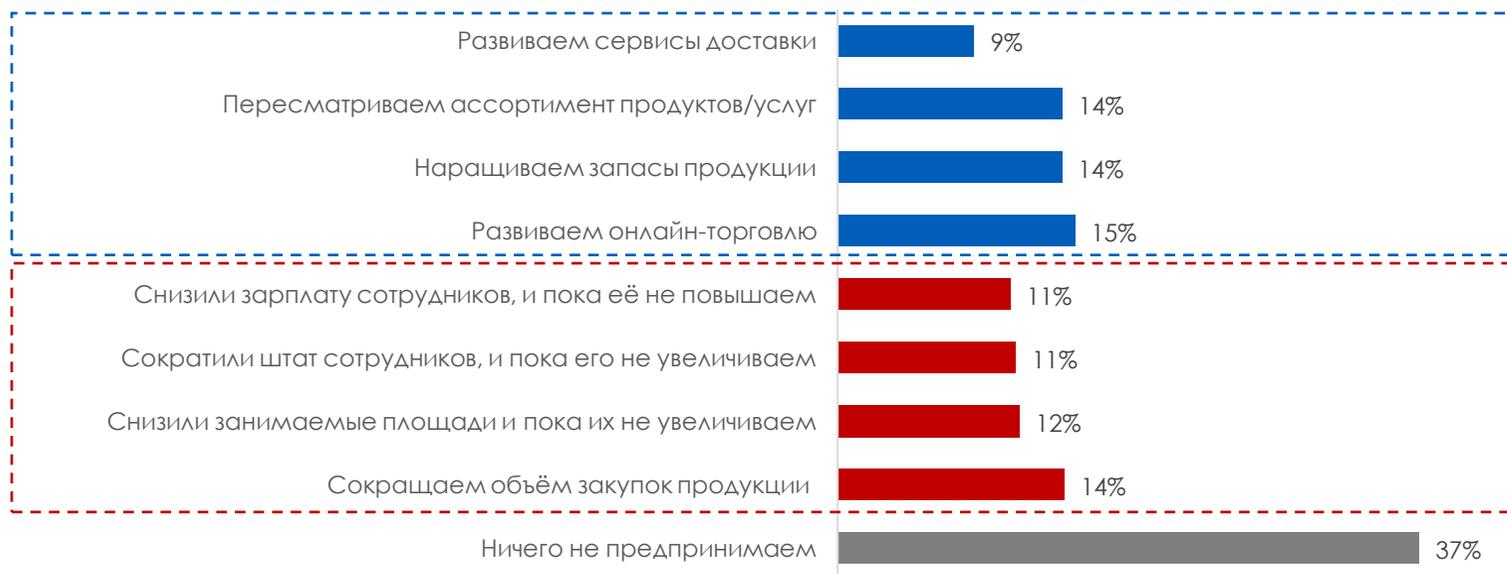
- 77% МСБ частично или полностью вернулись к привычному функционированию, при этом почти половина ожидает наступления второй волны коронавируса
- Среди ожидающих вторую волну МСБ более 70% ждут, что дополнительные ограничения будут частичными или их не будет совсем

# 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**

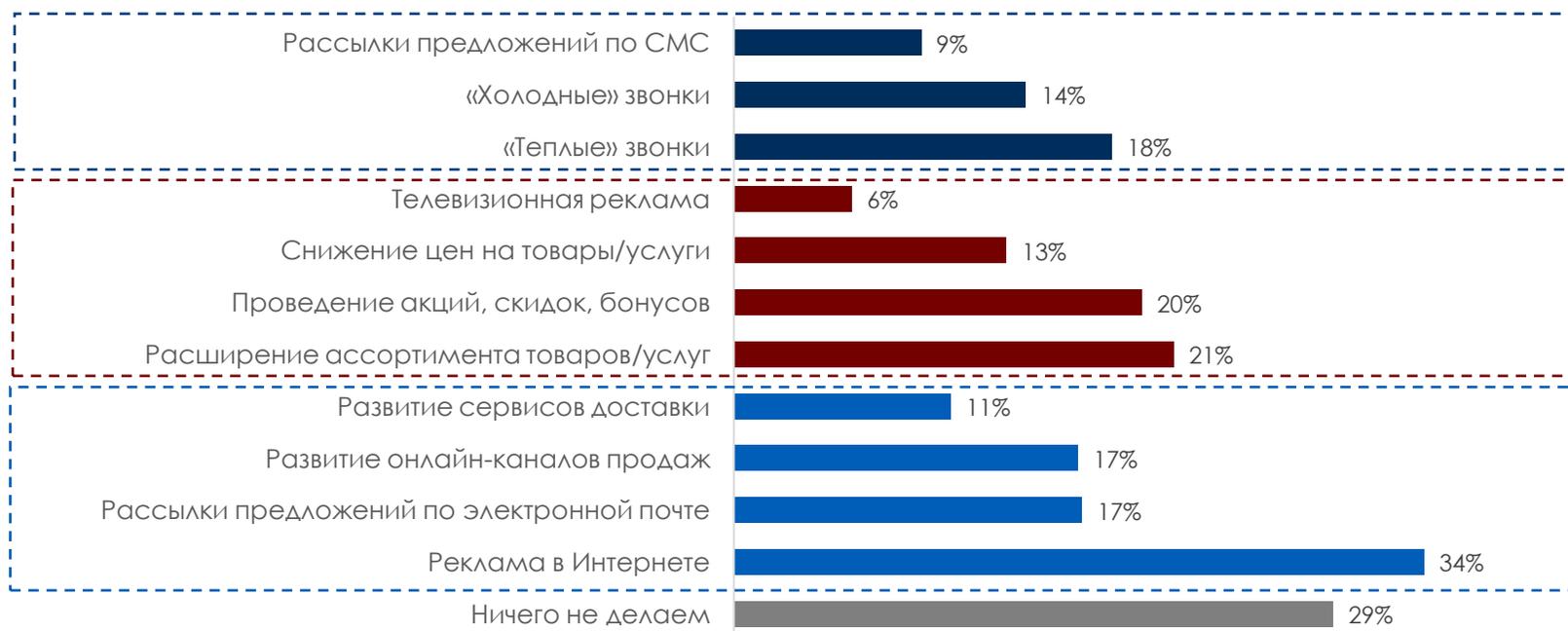


# Реклама в интернете – самый часто используемый инструмент для стимулирования спроса

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%)

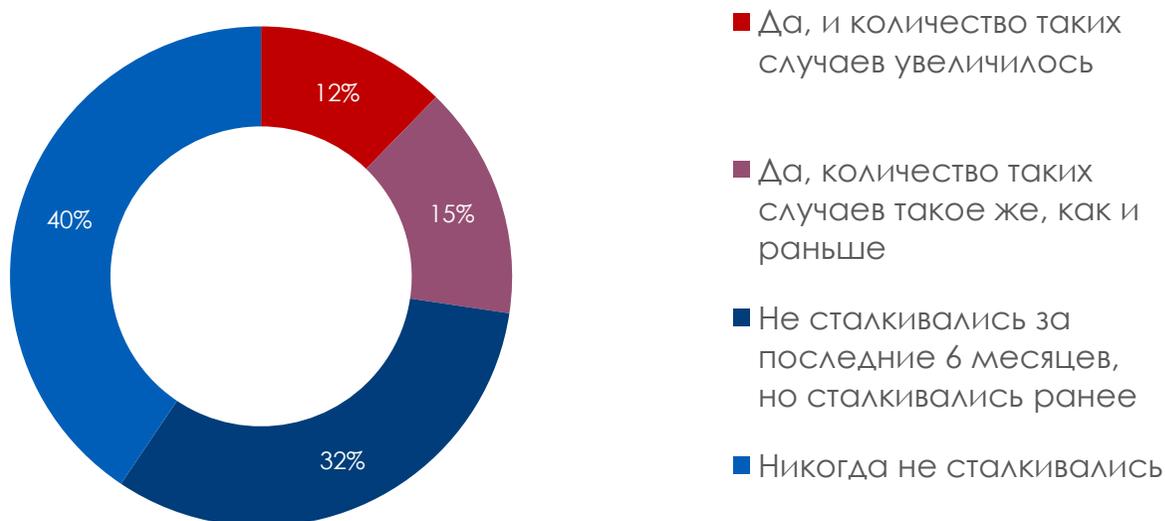


# За последние 6 месяцев 72% предпринимателей не сталкивались со случаями недобросовестного поведения

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.

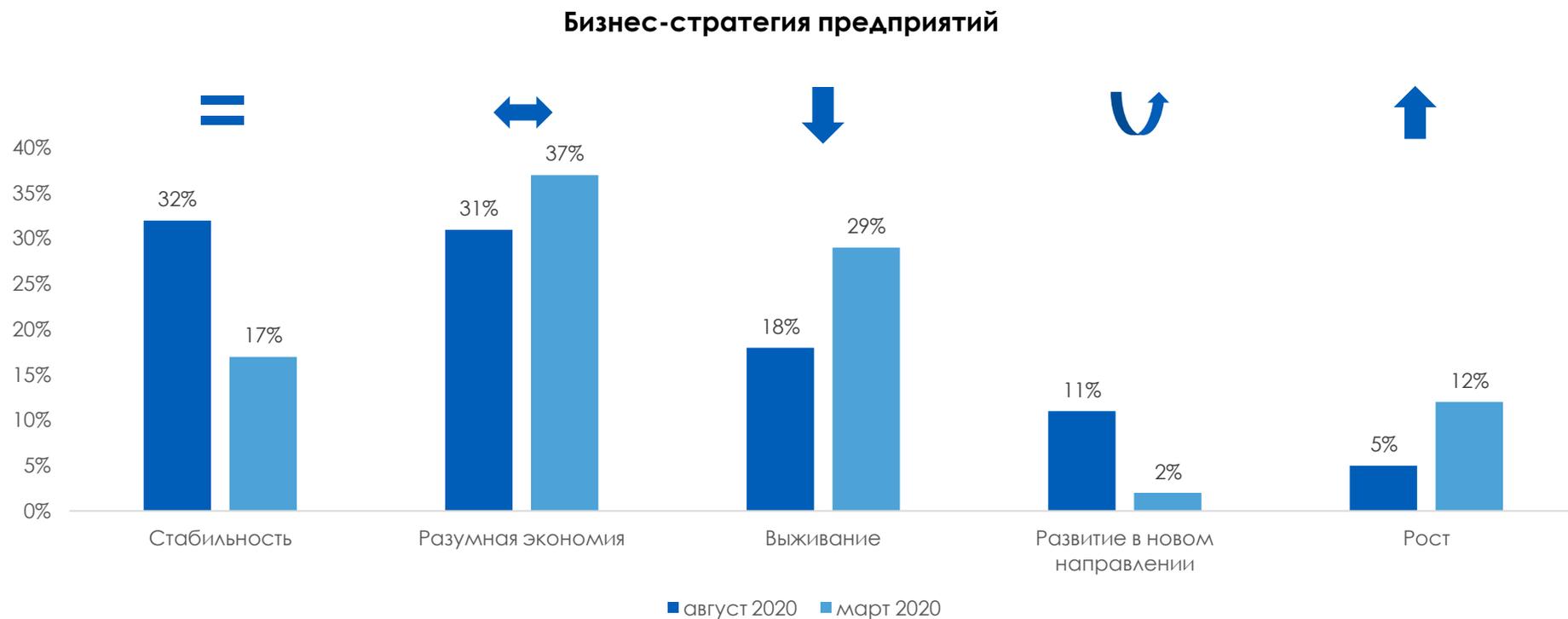
**Способы проверки контрагентов (сумма не равна 100%)**



# 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.

			<b>RSBI общий</b>	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	<b>25,7</b>	21,3	29,5	30,3	25,0	31,7	22,1	25,4	22,7
		Июль 20	<b>19,2</b>	15,0	23,1	23,1	22,0	20,9	14,8	20,7	19,5
	Ожидаемое значение	Август 20	<b>46,9</b>	45,7	49,7	42,4	44,7	48,6	48,3	54,3	46,2
		Июль 20	<b>48,4</b>	46,4	49,4	52,9	45,8	52,6	48,8	49,9	49,6
Кадры	Фактическое значение	Август 20	<b>44,6</b>	42,2	45,9	49,9	45,2	47,2	42,0	47,3	43,5
		Июль 20	<b>44,3</b>	41,9	46,8	45,9	46,1	45,4	41,5	46,5	45,7
	Ожидаемое значение	Август 20	<b>54,1</b>	53,8	55,2	52,2	52,1	58,0	53,7	56,6	53,0
		Июль 20	<b>52,9</b>	53,3	52,8	51,9	52,2	52,9	53,8	54,6	53,8
Кредиты	Фактическое значение	Август 20	<b>50,6</b>	45,3	53,5	62,5	53,5	49,1	48,5	47,7	53,3
		Июль 20	<b>47,7</b>	41,9	52,3	54,9	50,1	49,3	43,7	45,4	49,2
Инвестиции	Фактическое значение	Август 20	<b>49,4</b>	46,0	52,8	51,7	49,7	52,2	47,0	52,6	47,3
		Июль 20	<b>42,8</b>	39,5	45,9	45,3	42,8	46,8	40,1	44,9	41,8
	Ожидаемое значение	Август 20	<b>59,3</b>	58,0	60,1	61,8	59,3	61,7	57,6	60,5	55,5
		Июль 20	<b>56,6</b>	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](mailto:info@psbank.ru)