

Результаты за
Февраль 2020 года

Индекс Опоры RSBI Деловой активности малого и среднего бизнеса

Февраль 2020 г.

Индекс RSBI

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

Итоги индексов RSBI за Февраль 2020 года

Изменение компонент

Оценка МСБ условий для ведения бизнеса

Итоги опросов МСБ

Что из себя представляет индекс RSBI

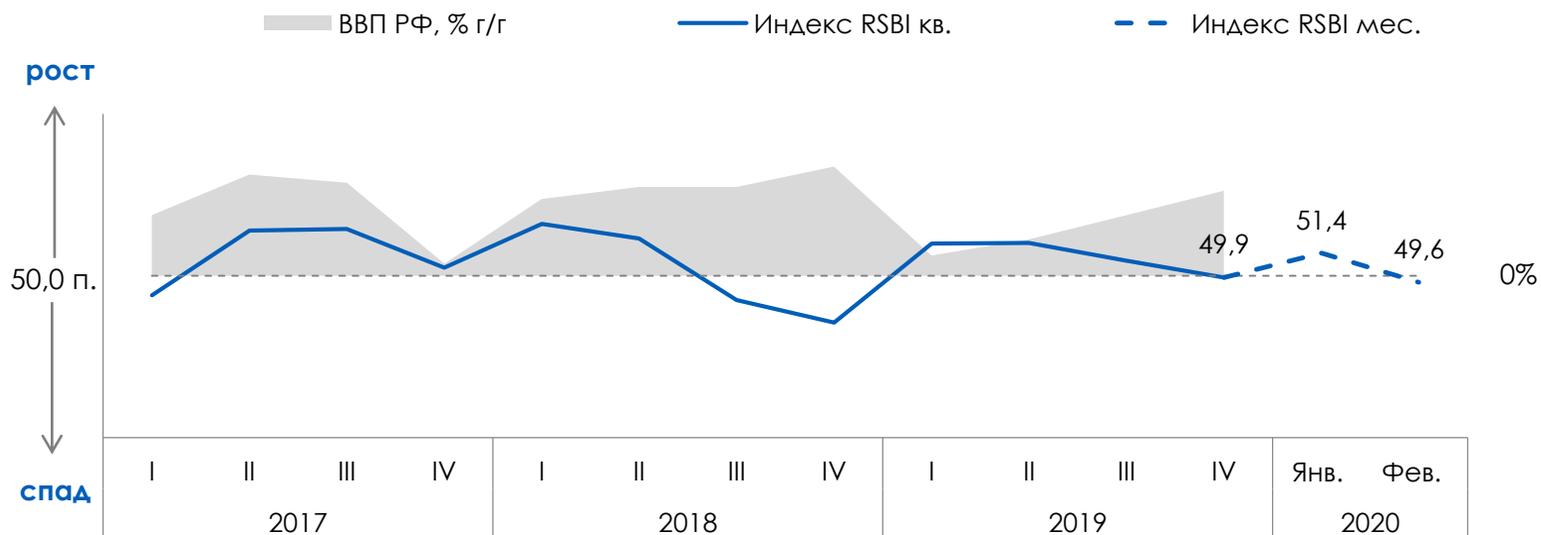
Что показывает: Замеряет деловую активность в сегменте МСБ. Является опережающим индикатором ситуации в экономике РФ

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

Пример: Индекс RSBI в Феврале 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.

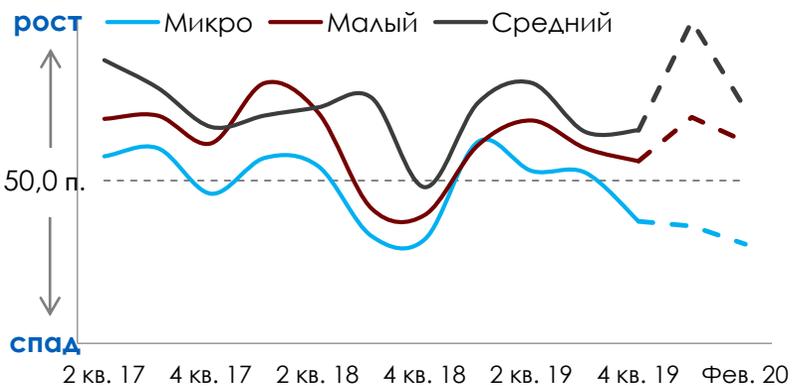
Динамика индекса RSBI и ВВП РФ



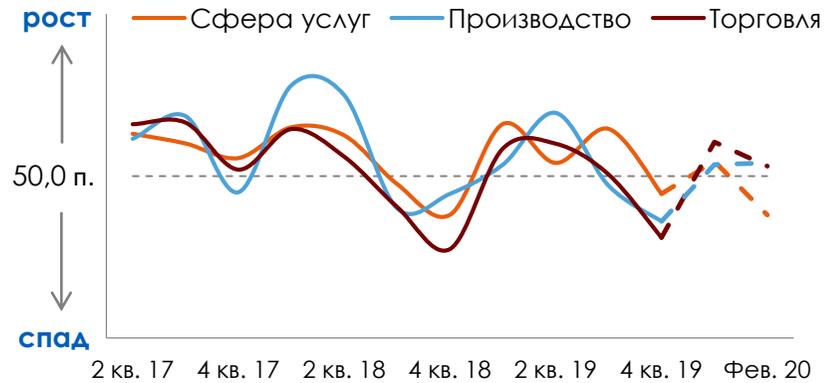
Линейка индексов RSBI

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**.

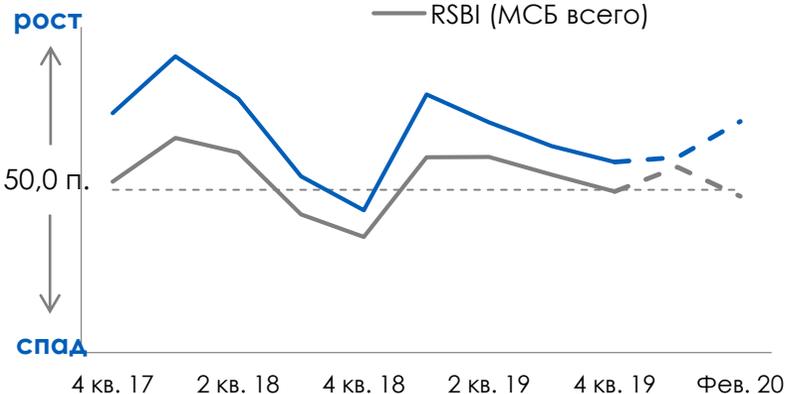
RSBI по размерам бизнеса



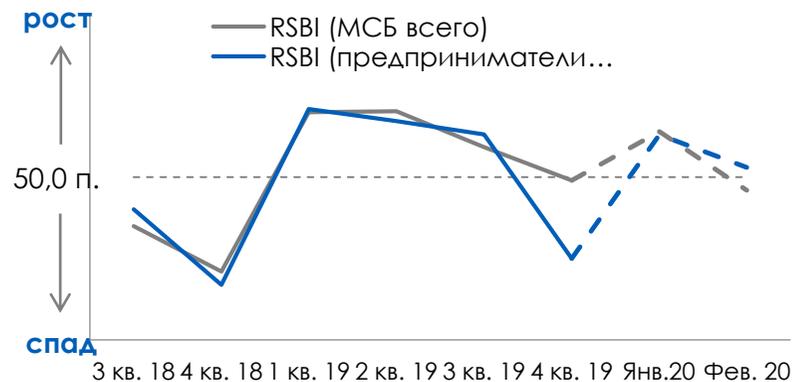
RSBI по видам деятельности



RSBI молодежное предпринимательство



RSBI женское предпринимательство



Ключевые изменения в методологии с начала 2020 г, позволившие увеличить охват и точность индекса



- Расширен охват МСБ: теперь в расчете индекса участвуют не 23, а **все регионы РФ**
- Произведен переход на **ежемесячный расчет** индекса вместо квартального
- Распределение участников на микро, малый и средний-бизнес принимается исходя из числа работников в компаниях МСП РФ (распределение от 01.03.20) и входит в расчет индекса со следующими весами: микро – 0,48; малый – 0,4; средний – 0,12
- Проведены изменения в расчете компоненты «Доступность финансирования»:
 - Компонента считается по одному вопросу *«Пытались ли Вы получить банковский кредит для Вашей компании за последние 3 месяца?»*, где:
 - "+" *«обращались и получили»* и *«уже есть действующий кредит»*;
 - "-" *«обращались и получили отказ»* и *«не хотим обращаться потому что откажут»*

Индекс RSBI

Итоги индексов RSBI за Февраль 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

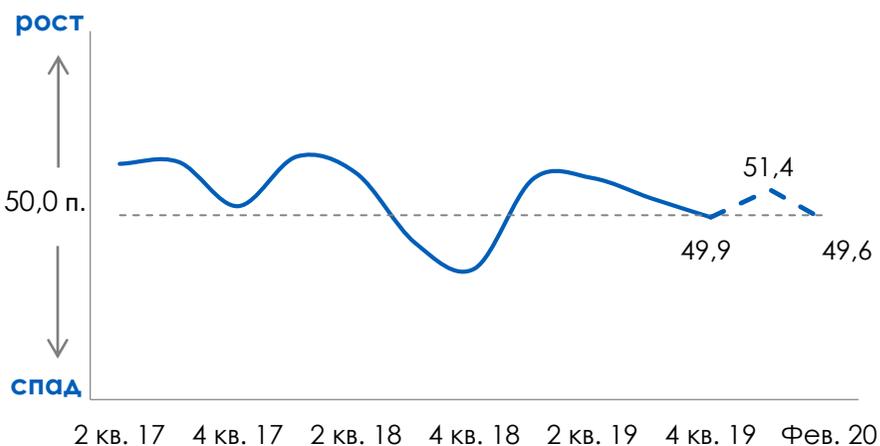
Итоги опросов МСБ

Индекс RSBI в феврале 2020 снизился до 49,6 п. Снижение свидетельствует о продолжении спада деловой активности

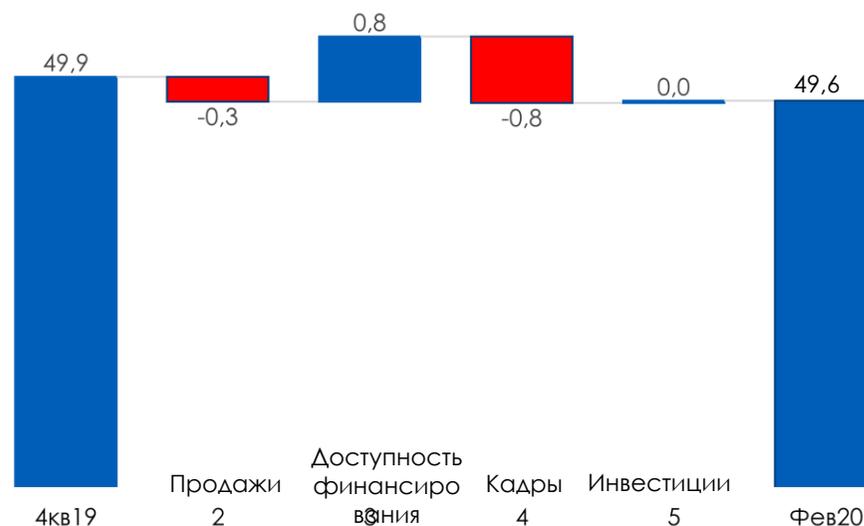
Уровень деловой активности проявлял оживление в январе, но после чего снова снизился и продолжил тренд падения, начавшийся во II квартале 2019 года

В феврале негативное влияние на снижение деловой активности оказало сокращение продаж и усилившиеся тенденции по сокращению штата.

Динамика индекса RSBI



Изменение индекса по компонентам, в п.п.

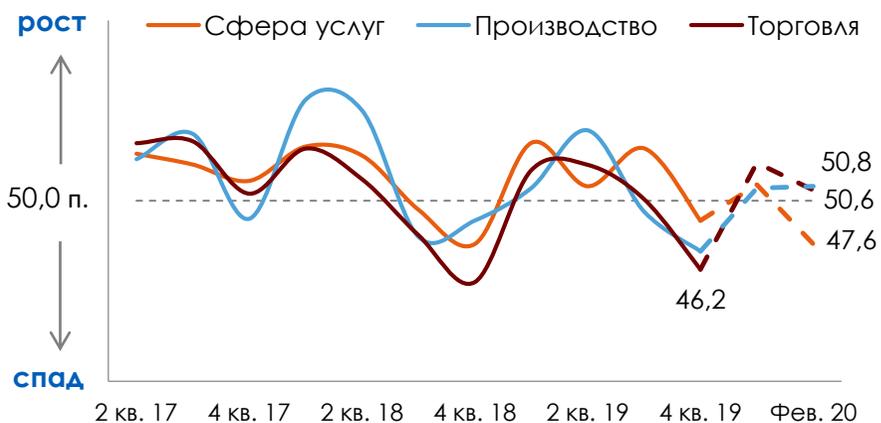


Сфера услуг в феврале 2020 г. опустилась с лидирующего положения на минимальное

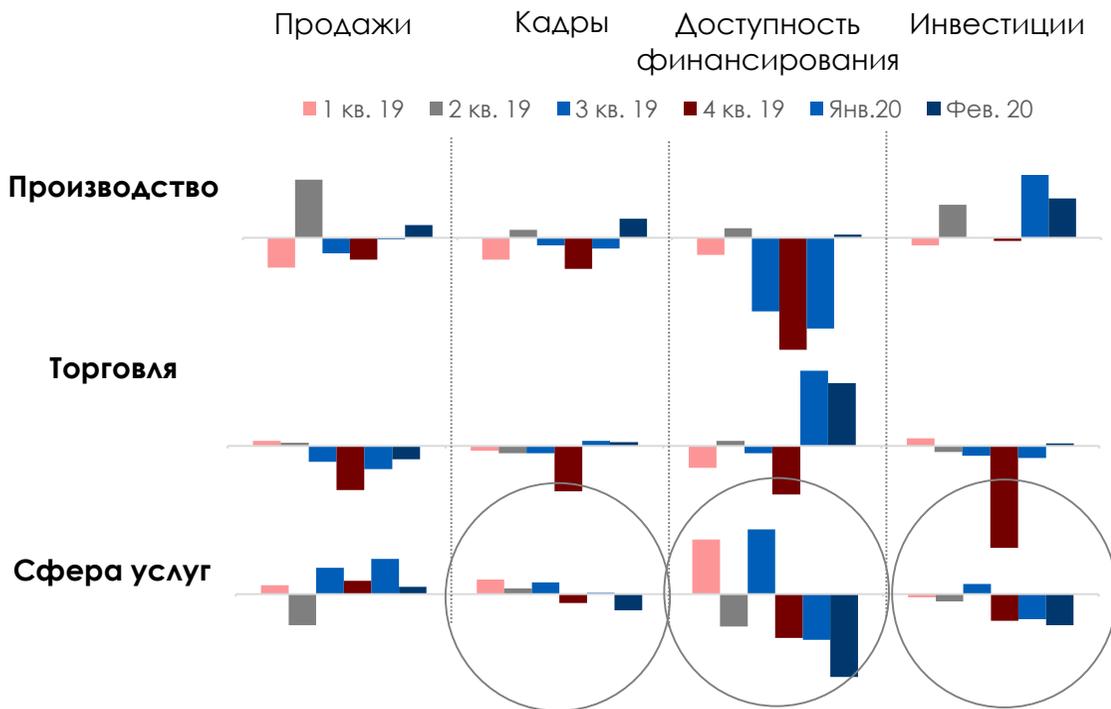
В отраслевом разрезе торговля и сфера услуг показали оживление в январе и просадку в феврале 2020 г. Производство продолжает рост на протяжении двух месяцев, в феврале эта сфера показала по всем подынкам результаты лучше бенчмарка.

Сильнее всего за 2 месяца пострадала сфера услуг и опустилась с лидирующих позиций (48,9 в 4 кв. 2019) на минимальные (47,6 в феврале 2020). Причиной этому послужила существенная просадка в доступности финансирования, а также кадрах и инвестициях.

Динамика индекса RSBI по видам деятельности



Отклонение компонент относительно основного RSBI, б.п.

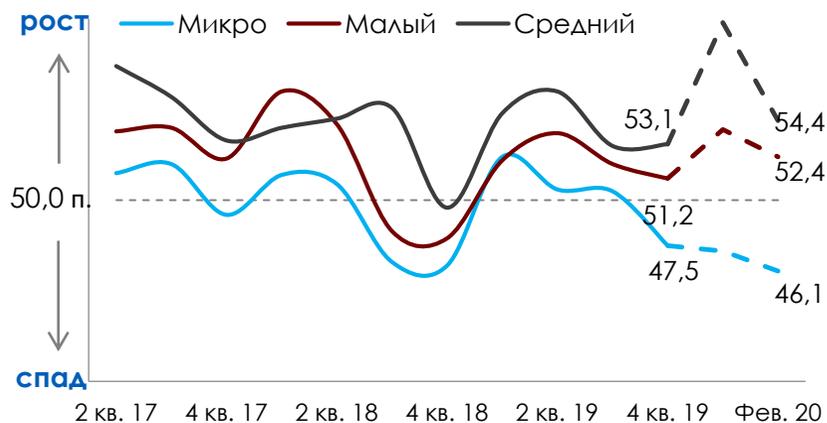


Малый и средний бизнес чувствуют себя лучше, чем в 4 кв.2019, а микро-бизнес показывает негативную тенденцию

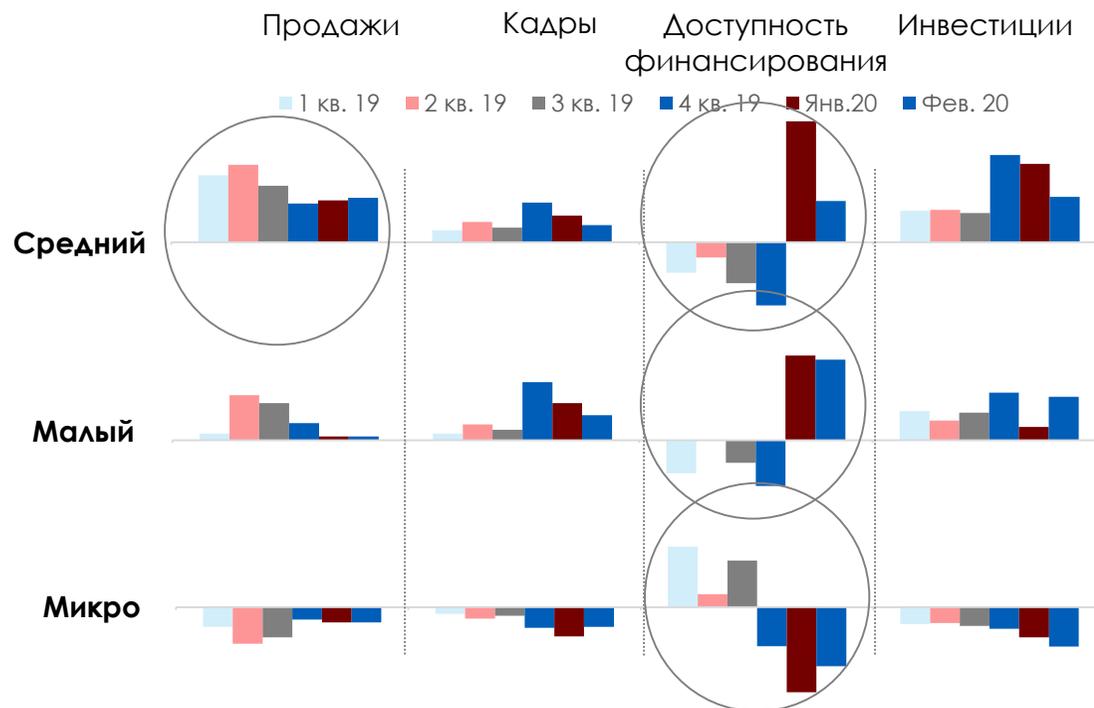
Микро-бизнес по значению основных компонент логично уступает малому и среднему бизнесу. Начавшееся снижение в 1 квартале 2019 года продолжилось и сейчас, даже доступность финансирования, которая раньше проявляла признаки оживления, с конца 2019 года снижается.

В малом и среднем бизнесе сохраняется положительная тенденция с 4 кв. 2018 г. Большую роль сыграла увеличившаяся доступность финансирования. В среднем бизнесе в феврале наблюдался рост продаж.

Динамика индекса RSBI по размерам бизнеса



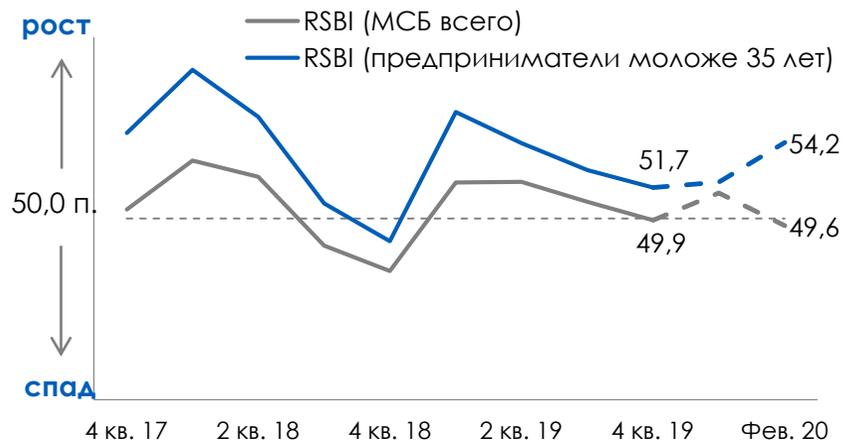
Отклонение компонент относительно основного RSBI, б.п.



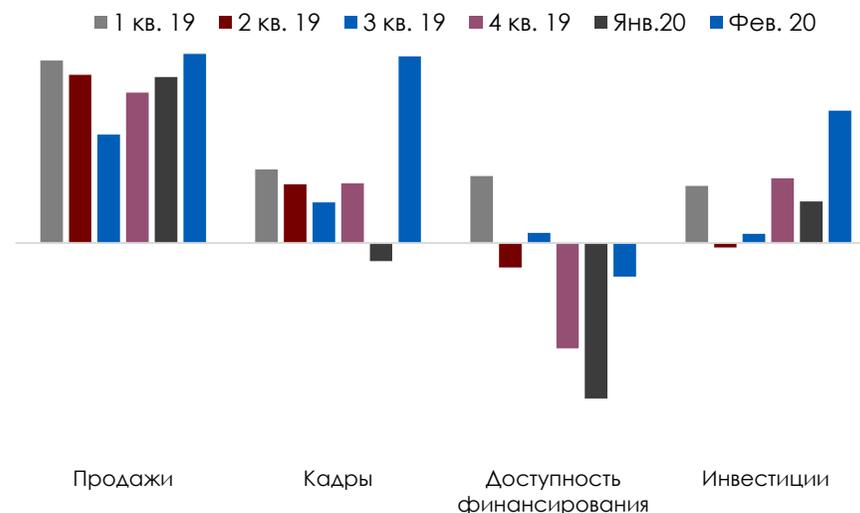
Деловая активность «молодых» предпринимателей остается выше, чем в среднем по МСБ

Молодежный RSBI сохраняет значение выше среднего по МСБ за счет исторически лучшей динамики продаж, инвестиций и кадровой активности, которые особенно выросли в феврале 2020 г. Так как 57% молодых предпринимателей являются представителями микро-бизнеса, неудивительна просадка в доступности финансирования в последние периоды.

Динамика молодежного RSBI



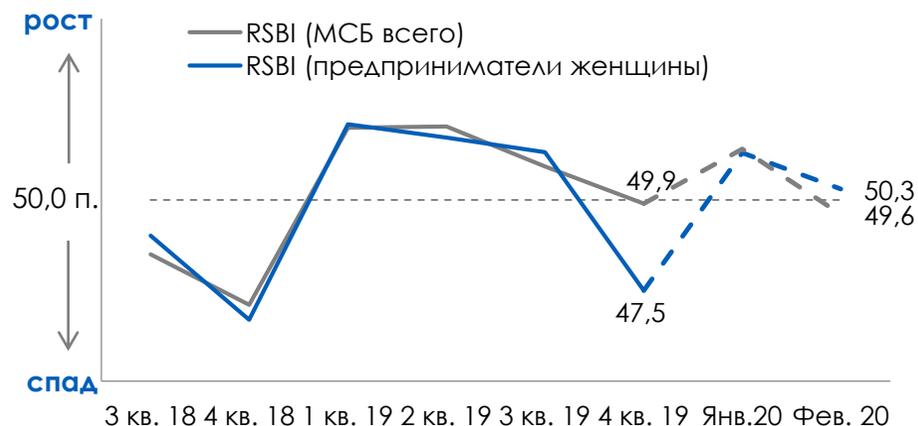
Отклонение компонент относительно основного RSBI, б.п.



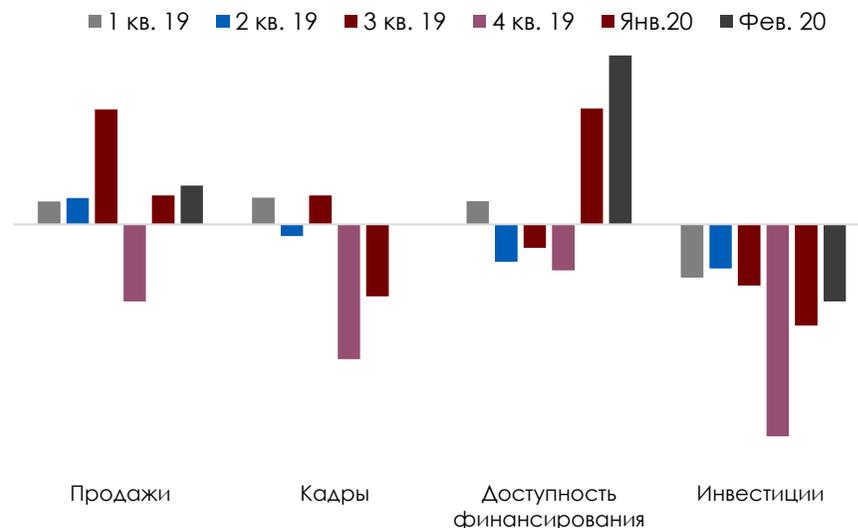
Деловая активность женщин-предпринимателей в феврале 2020 г. поднялась выше уровня среднего по МСБ

Индекс RSBI женщин-предпринимателей по динамике был схож с RSBI в целом по МСБ до 4 кв.2019, где показал сильную просадку. В январе можно наблюдать выравнивание с общим индексом, а в феврале даже превышение. Основным стимулом к движению вверх стала увеличенная доступность финансирования.

Динамика RSBI предпринимателей женщин



Отклонение компонент относительно основного RSBI, б.п.



Индекс RSBI

Итоги индексов RSBI за Февраль 2020 года

Изменение основных компонент

- RSBI продажи
- RSBI доступность финансирования
- RSBI инвестиции
- RSBI кадры

Оценка МСБ условий для ведения бизнеса

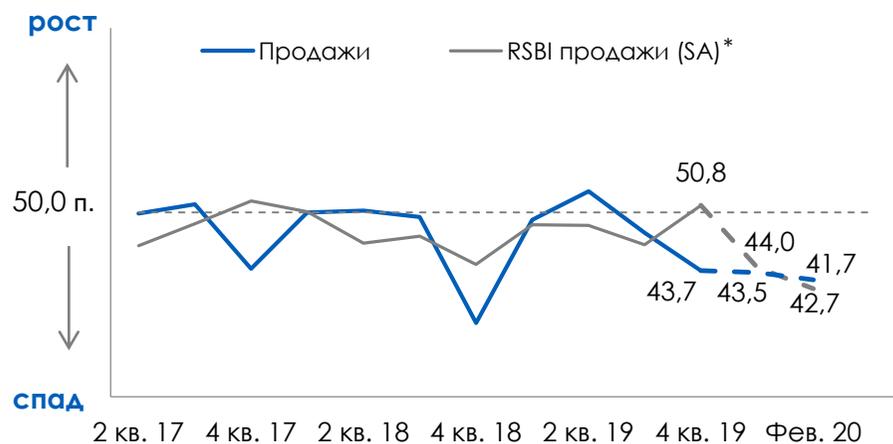
Итоги опросов МСБ

Индекс продаж в феврале продолжил снижение, и находится на уровне ниже среднего за последние 5 лет

Нахождение индекса на уровне ниже 50 п. долгое время свидетельствует о затяжном снижении выручки МСБ. По сравнению с 4 кв. 2019 года наблюдалось незначительное снижение, однако с учетом сезонного фактора, падение было очень существенное, на 9 б.п.

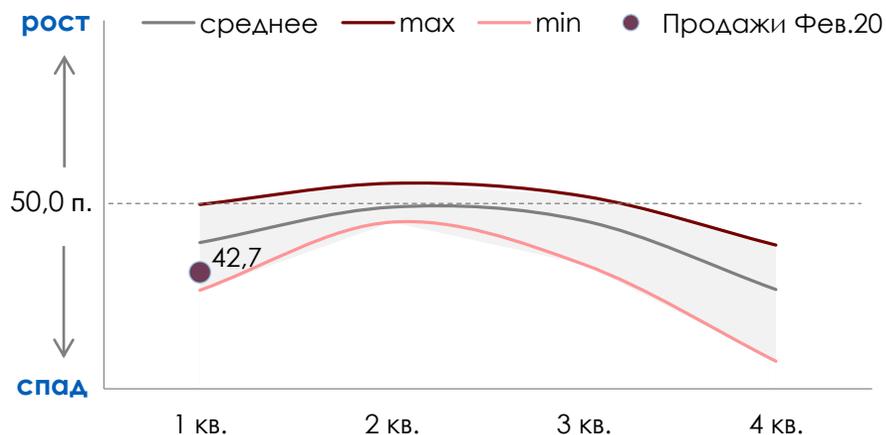
Индекс продаж в феврале 2020 г. показывает результаты хуже среднего за последние 5 лет.

RSBI продажи



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

RSBI продажи в феврале 2020 г. относительно экстремумов

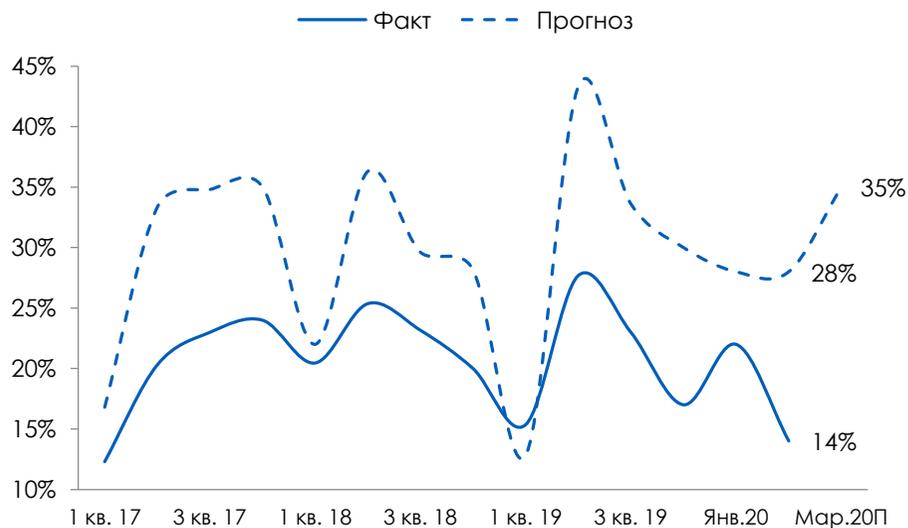


Снижение индекса продаж обусловлено ростом числа предпринимателей, отметивших сокращение выручки

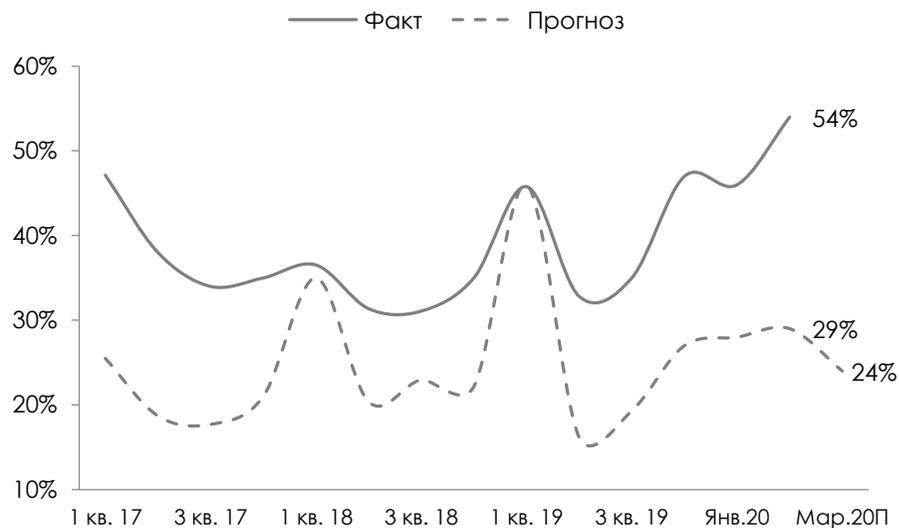
28% компаний МСБ ожидали роста выручки в начале 2020 года. Фактические же результаты за январь и февраль оказались ниже, рост отметили 14% опрошенных (в 2 раза меньше).

Падение выручки ждали 29% респондентов, что оказалось далеко от фактических значений. По итогам февраля более половины компаний (54%) зафиксировали снижение. В следующем периоде ожидания МСБ положительны – на рост выручки рассчитывают 35%, а на падение только 24% компаний.

Доля МСБ, фиксирующих рост выручки



Доля МСБ, фиксирующих падение выручки



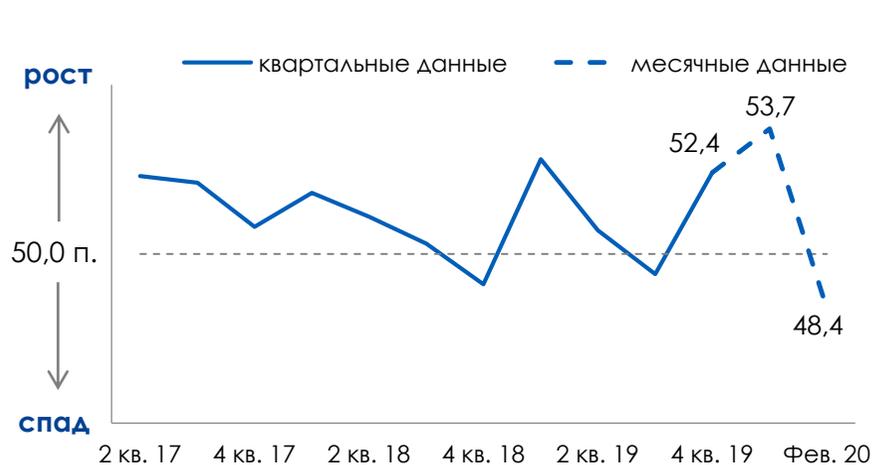
Кадровый RSBI вернулся к негативной динамике

Улучшение в конце 2019 года продолжилось январем, но в феврале индикатор вновь вернулся на траекторию падения.

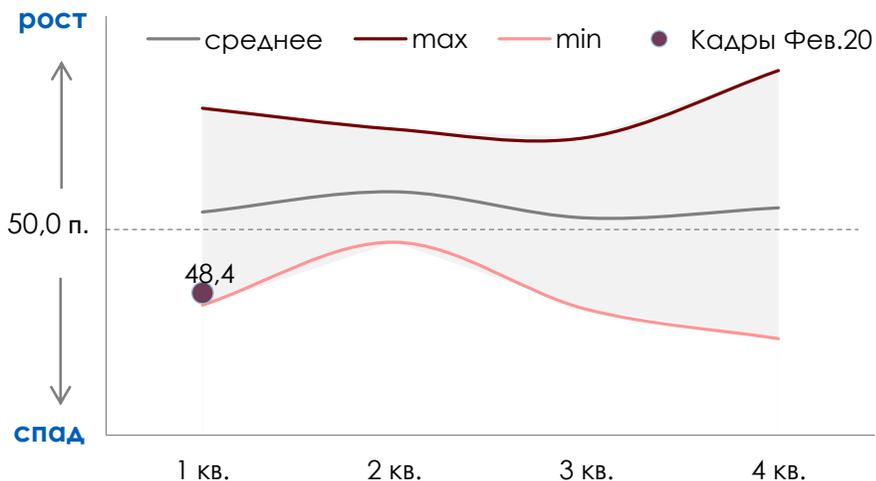
Количество МСБ сокративших штат оказалось в 2 раза больше количества компаний его увеличивших.

RSBI кадры в феврале 2020 г находится около своего исторического минимума аналогичных периодов за 5 лет и составляет 48,5 п.

RSBI кадры



RSBI кадры в феврале 2020 г. относительно экстремумов



Индекс доступности кредитов держится в положительной зоне

Увеличение индикатора связано с уменьшением в январе и феврале 2020 г. числа компаний, считающих, что не смогут получить кредит в банке.

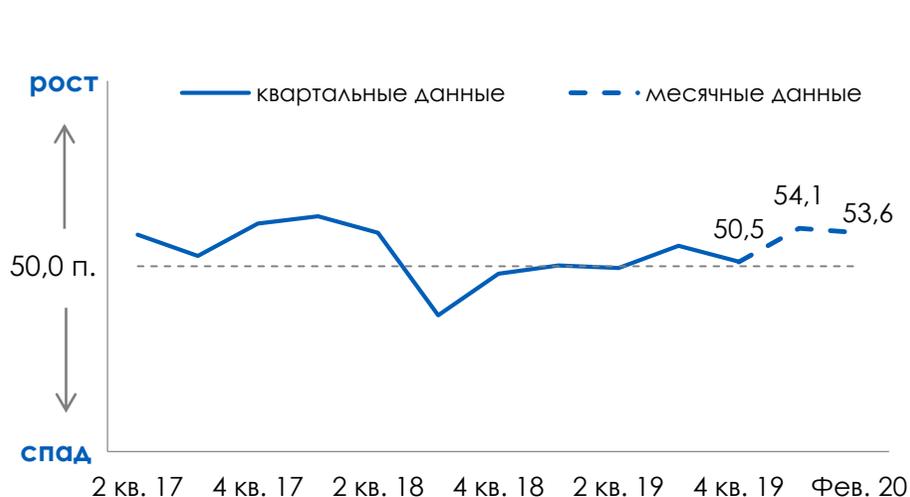
RSBI доступность финансирования в феврале 2020 г. находится значительно выше исторического среднего и приближается к максимальному значению. Это единственный подиндекс, отражающий в начале 2020 года динамику выше среднего.

С начала 2020 года индекс рассчитывается по вопросу «Пытались ли Вы получить банковский кредит для Вашей компании за последние 3 месяца?» где

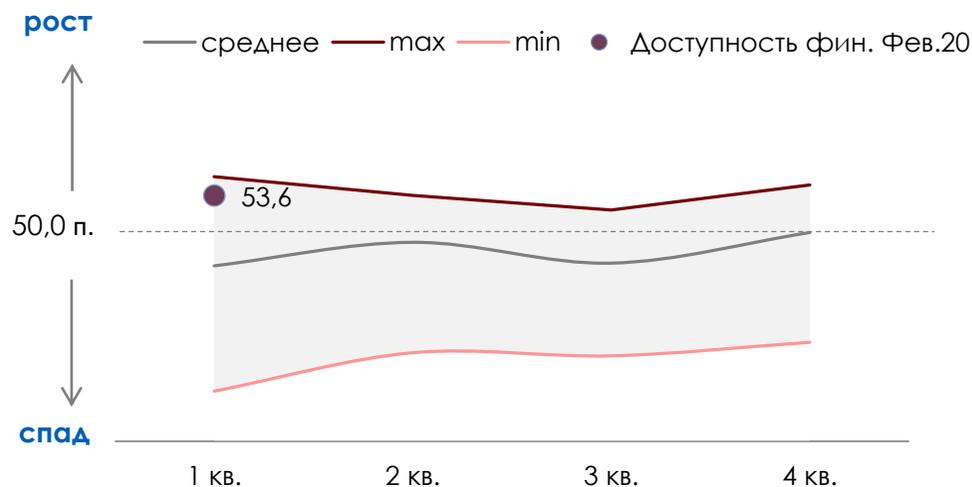
"+" обращались и получили и уже есть действующий кредит;

"-" обращались и получили отказ и не хотим обращаться потому что откажут

RSBI доступность финансирования



RSBI доступность финансирования в феврале 2020 г. относительно экстремумов

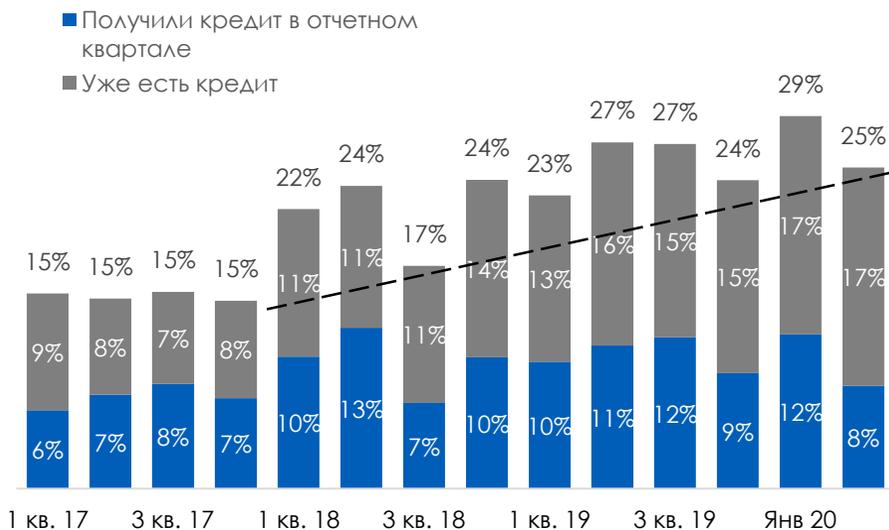


МСБ имеют позитивные ожидания о доступности кредитов, несмотря на увеличившееся число отказов

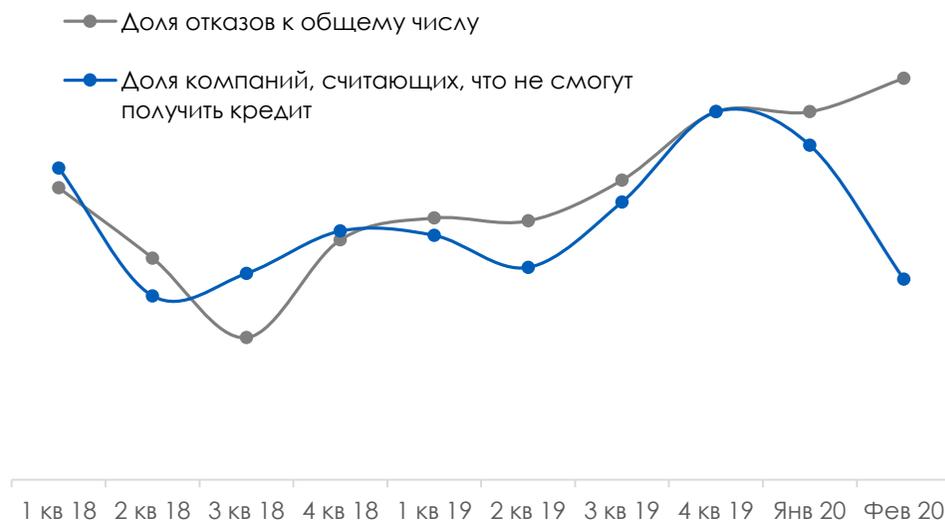
Активность предпринимателей в части кредитования в начале 2020 г увеличилась, продолжая положительную тенденцию.

Несмотря на незначительное увеличение в отказах по кредитам, снизилось число компаний, считающих, что не смогут получить кредит, что говорит о позитивных ожиданиях в сфере доступности финансирования.

Доля МСБ, получивших и уже имеющих кредит



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

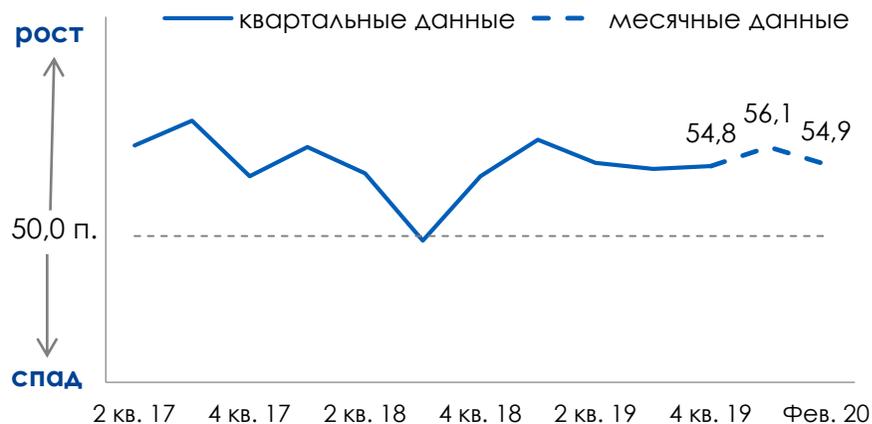


Индекс инвестиций импульс к росту не демонстрирует

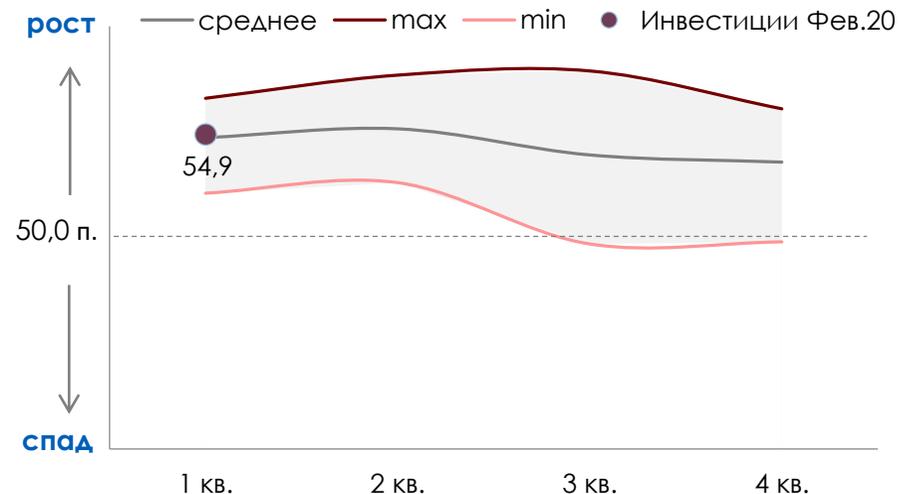
Индекс инвестиций остается в положительной зоне, но импульс к росту не демонстрирует с 1 кв. 2019 года.

Значение в феврале 2020 г находится на уровне средней за последние 5 лет.

RSBI инвестиции



RSBI инвестиции в феврале 2020 г. относительно экстремумов



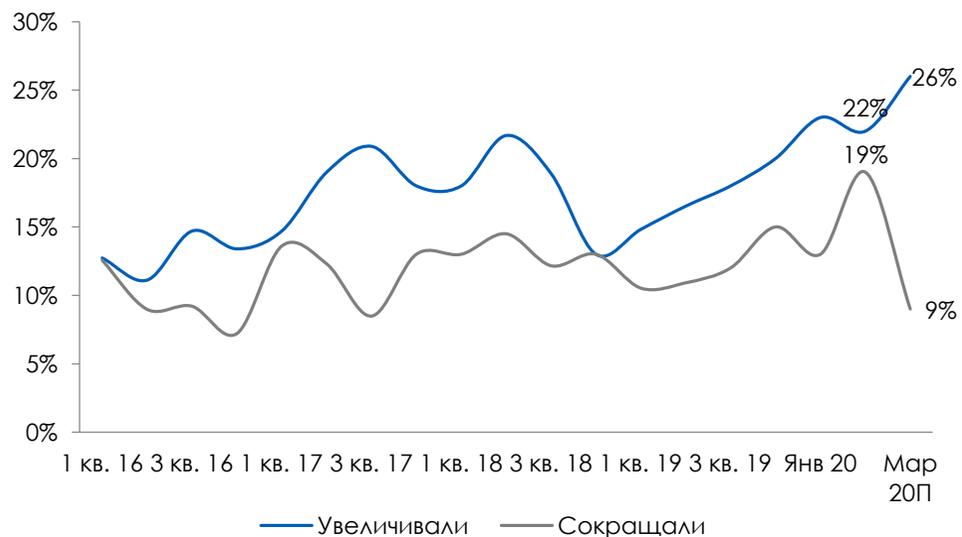
Активность предпринимателей в части инвестиций увеличивается

Доля компаний, которые инвестиции не наращивает и не сокращает, продолжает снижение, и в феврале 2020 г. составила 59%.

Доля наращивающих и сокращавших инвестиции компаний практически сравнялась в феврале 2020 года и составила 22% и 19% соответственно.

В следующем периоде 26% опрошенных планируют осуществлять инвестиции, а доля планирующих сокращение составляет всего 9%.

Доля МСБ, наращивающих/сокращающих инвестиции



Доля МСБ, не изменивших объем инвестиций



Рост инвестиций в секторе МСБ только на треть связан со значительными вложениями

По результатам опроса в феврале 2020 г. только 12% компаний осуществляли значительные вложения в развитие бизнеса. Большинство респондентов расширяющих инвестиции делали незначительный вклад, позволяющий поддерживать бизнес на текущем уровне.

Доля сокращавших инвестиции компаний имеет тенденцию к увеличению с 4 кв. 2019 года. По прогнозам на март увеличивается число представителей МСБ, которые не собираются изменять величину вложений.

Структура изменений инвестиционных затрат за последние 12 месяцев в секторе МСБ



- Прогнозное значение

Индекс RSBI

Итоги индексов RSBI за Февраль 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

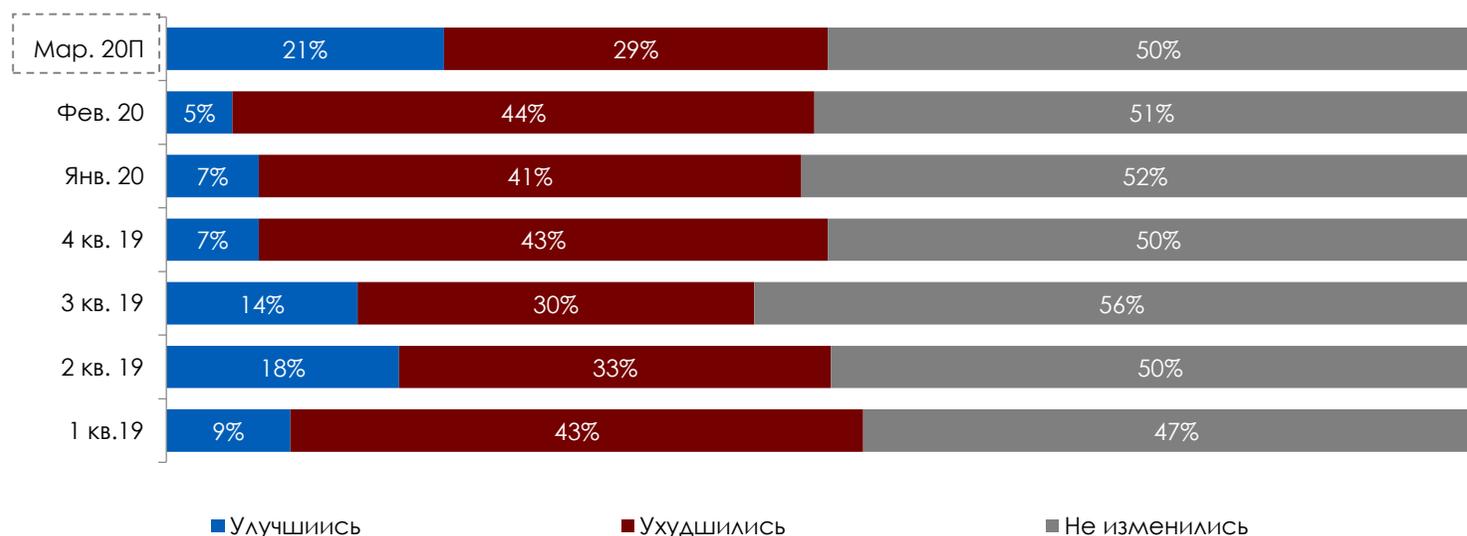
Итоги опросов МСБ

Февраль оказался одним из худших месяцев для бизнеса.

В феврале 2020 года число компаний, отметивших улучшение условий для ведения бизнеса снизилось до 5%. Разница между теми, кто отметил улучшение («+») и ухудшение («-») составила минус 39%.

В марте наблюдается локальный всплеск оптимизма – увеличилось число предпринимателей, которые ожидают улучшение. Причина завышенных ожиданий в том, что еще не были объявлены карантинные меры по коронавирусной инфекции.

Оценка условий для ведения бизнеса МСБ



— - Прогнозное значение

Хуже всего оценка условий для бизнеса – в торговле и среди опытных предпринимателей-мужчин

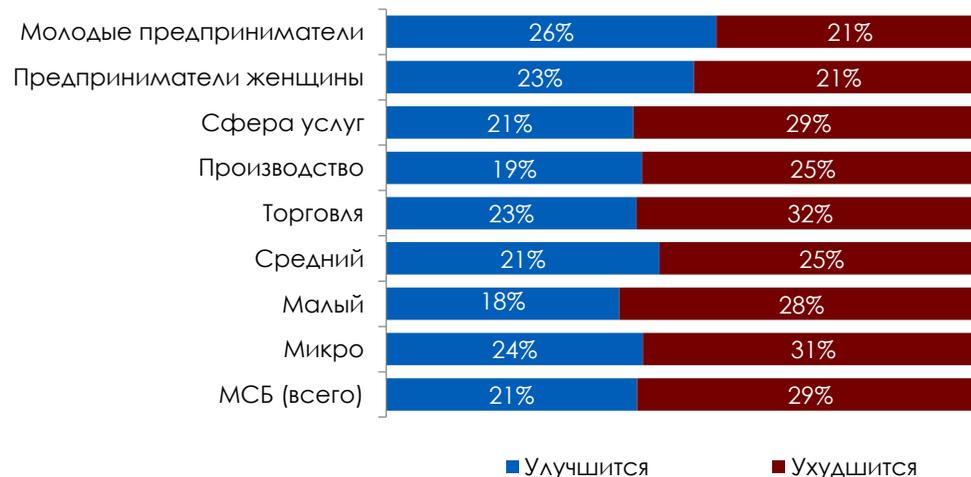
При общем ухудшении условий для бизнеса в феврале, относительно лучше ситуация была у женщин-предпринимателей и в производственных предприятиях. Также устойчивой тенденцией является более позитивное настроение у молодых предпринимателей

Дальнейшие ожидания (на ближайшие 3 месяца) более позитивные, но все равно не очень благоприятные: преобладают респонденты, которые ожидают дальнейшего ухудшения ситуации, особенно в торговле.

Оценка условий для ведения бизнеса в феврале 2020 г



Оценка условий для ведения бизнеса на ближайшие три месяца февраля 2020 г



Индекс RSBI

Итоги индексов RSBI за Февраль 2020 года

Изменение основных компонент

Оценка МСБ условий для ведения бизнеса

Итоги опросов МСБ

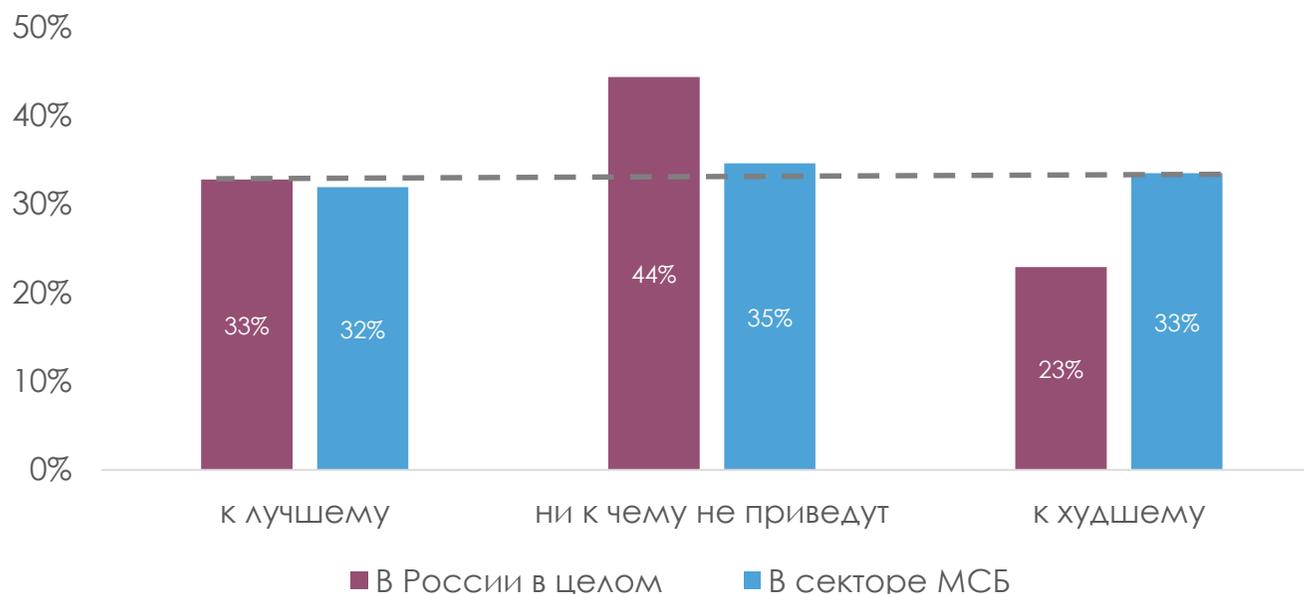
- Реакция МСБ на изменения в Правительстве РФ
- Уровень цифровизации МСБ

Сектор МСБ отреагировал на изменения в Правительстве сдержанно положительно

33% компаний МСБ оценивают кадровые перестановки в Правительстве Российской Федерации положительно, 23% отрицательно и 44% относятся к изменениям нейтрально. При этом, в вопросе влияния нового состава Правительства на сферу МСБ, ответы распределились почти равномерно (по трети на каждый ответ).

Несмотря на то, что большинство не ждет никаких перемен в экономике в целом, респонденты считают сектор МСБ более уязвимым к любым изменениям в Правительстве

Влияние перемен на экономику в целом и сектор МСБ в частности

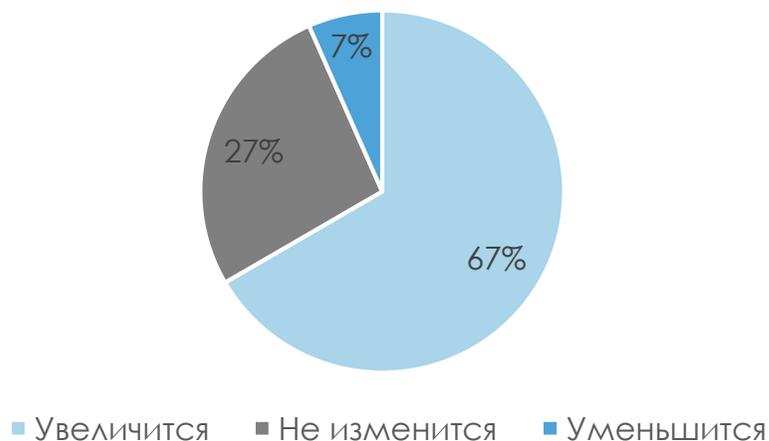


Увеличения налогов ожидают 67% компаний МСБ

Реакция сектора МСБ на назначение бывшего руководителя Федеральной налоговой службы Михаила Владимировича Мишустина на должность Премьер-министра страны преимущественно нейтральная (47%).

При этом увеличения налогов ожидают 67% респондентов и только 7%, что налоговое бремя может снизиться

Изменение налогового бремени в связи со сменой Правительства

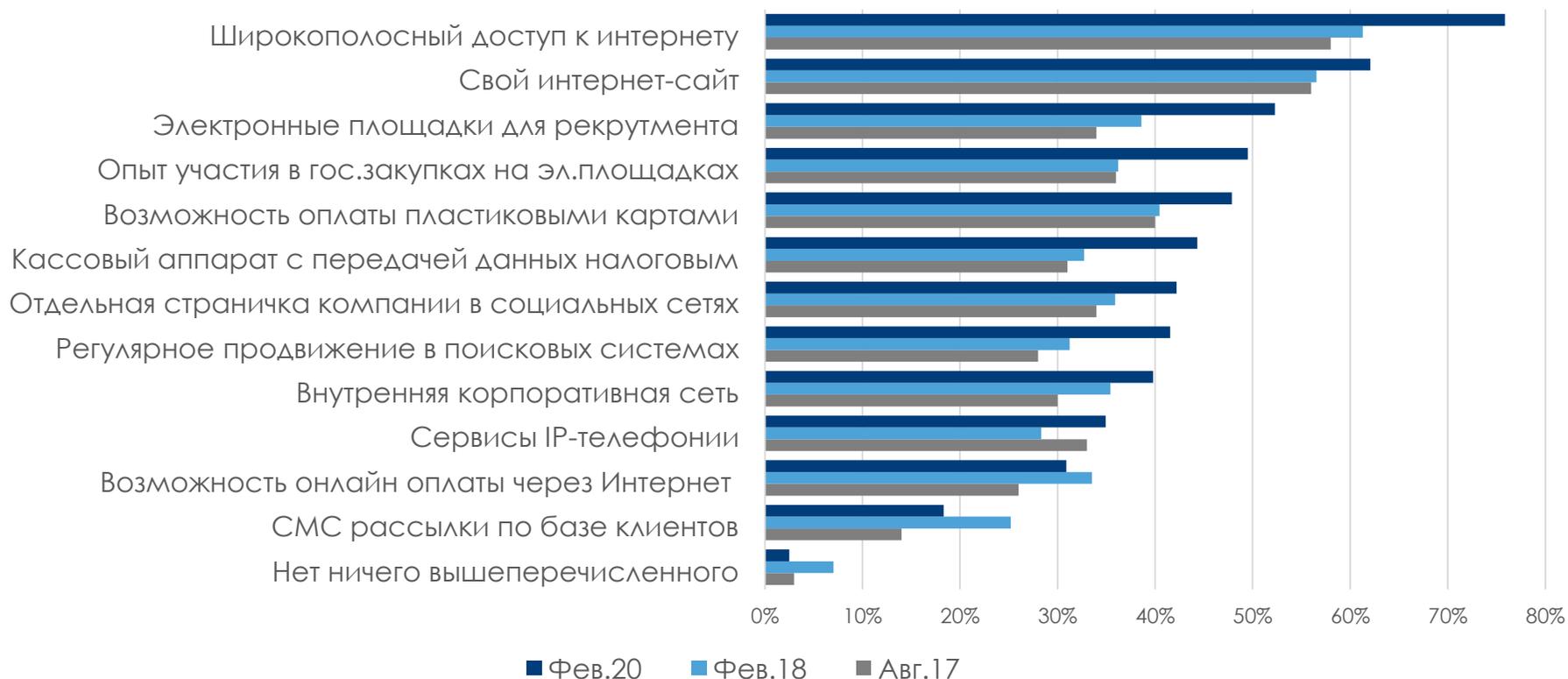


97% предприятий МСБ используют электронные сервисы для ведения бизнеса

В феврале 2020 года 97% предприятий малого, среднего и микро – бизнеса могли сказать, что используют электронные сервисы для ведения бизнеса.

Среди всех цифровых сервисов максимальный прирост продемонстрировали распространение доступа к интернету (+18%), электронные площадки для поиска сотрудников (+18%), продвижение в поисковых системах (+14%) и увеличение участия в госзакупках на электронных площадках (+14%).

Инструменты, используемые для цифровизации МСБ



Ключевые направления цифровизации МСБ

1

Коммуникации с проверяющими органами

- **80%** опрошенных имеют электронную подпись
- Преимущественно она используется для документооборота с налоговыми органами (87%) и банками (69%)

2

Взаимодействие внутри компании

- **65%+** используют мессенджеры для общения с сотрудниками, клиентами и поставщиками.
- В 2017 году более **60%** предпринимателей мессенджеры не использовали совсем.

3

Улучшение клиентского обслуживания

- **64%** МСБ имеют мобильный банк, **81%** интернет-банк для бизнеса.
- Высок процент использования программ видеосвязи для проведения переговоров (**43%** для малого и **49%** для среднего бизнеса)

Уровень цифровизации в секторе МСБ растет в эффективности ведения бизнеса и коммуникациях. Эти факторы помогут удержанию клиентов в условиях карантина и обеспечивают условия для перехода на дистанционный формат ведения бизнеса.

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