

Результаты за
сентябрь 2020 года

Индекс Опоры RSBI

Деловой активности малого и среднего бизнеса

Октябрь 2020 г.

Методология индекса RSBI

- Что из себя представляет индекс RSBI
- Линейка индексов RSBI

Итоги индекса RSBI за сентябрь 2020 года

Изменение компонент

Оценка МСБ условий для ведения бизнеса

Итоги опросов МСБ

Что из себя представляет индекс RSBI

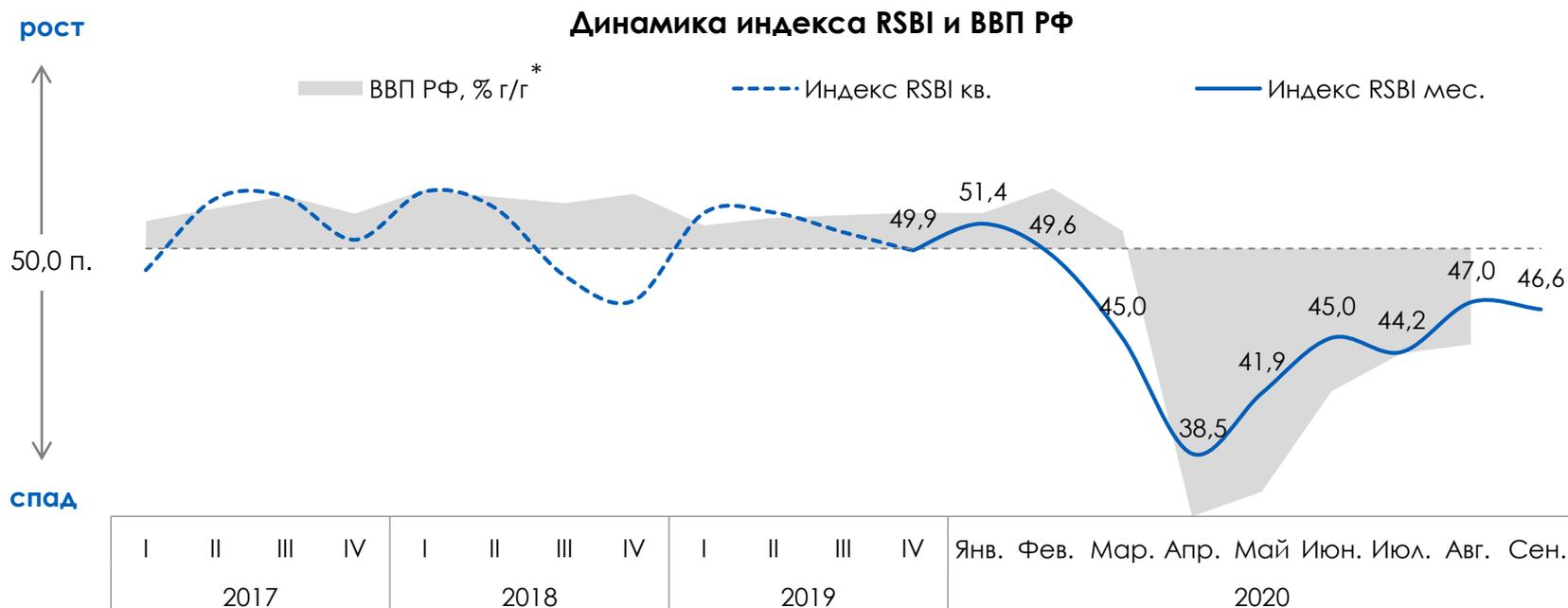
Что показывает: Замеряет деловую активность в сегменте МСБ. Является опережающим индикатором ситуации в экономике РФ

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

Пример: Индекс RSBI в сентябре 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%

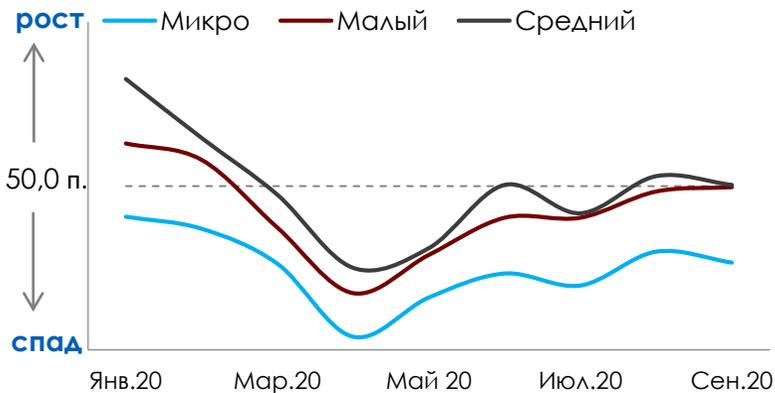


* - с 2020 по данным Минэкономразвития

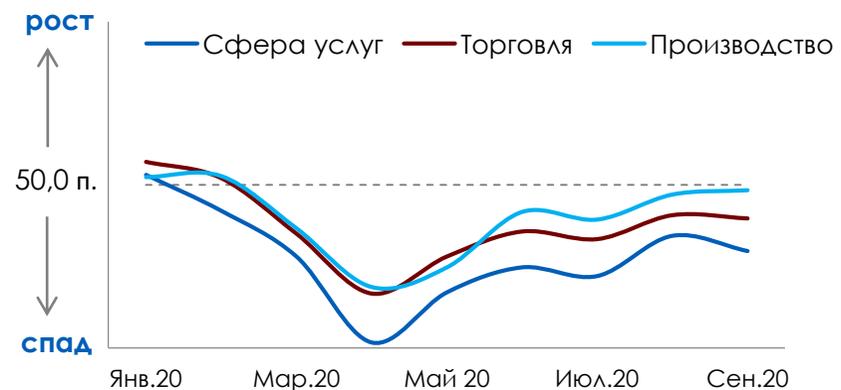
Линейка индексов RSBI

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**

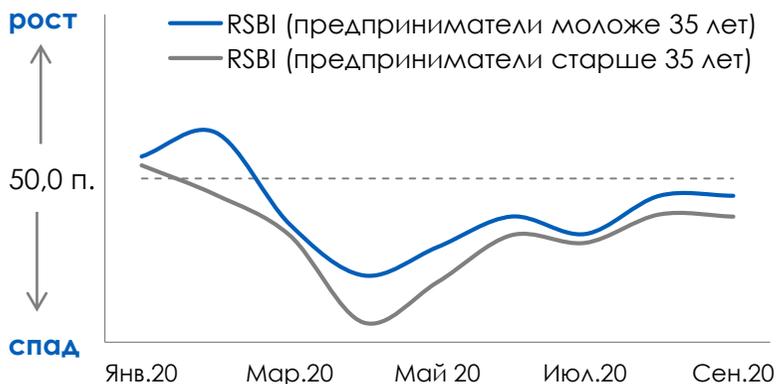
RSBI по размерам бизнеса



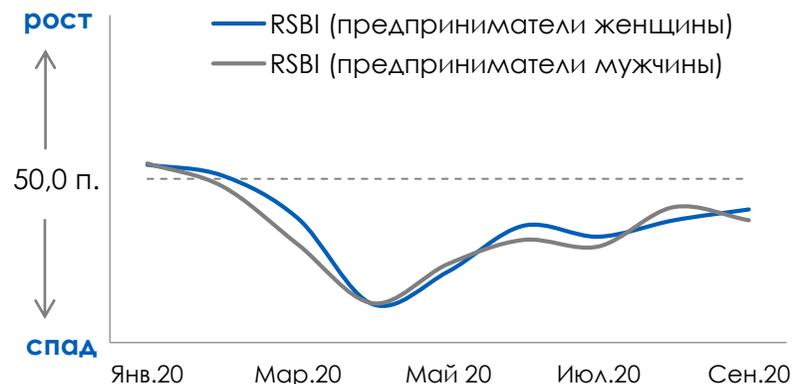
RSBI по видам деятельности



RSBI молодежное предпринимательство



RSBI женское предпринимательство



Методология индекса RSBI

Итоги индекса RSBI за сентябрь 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

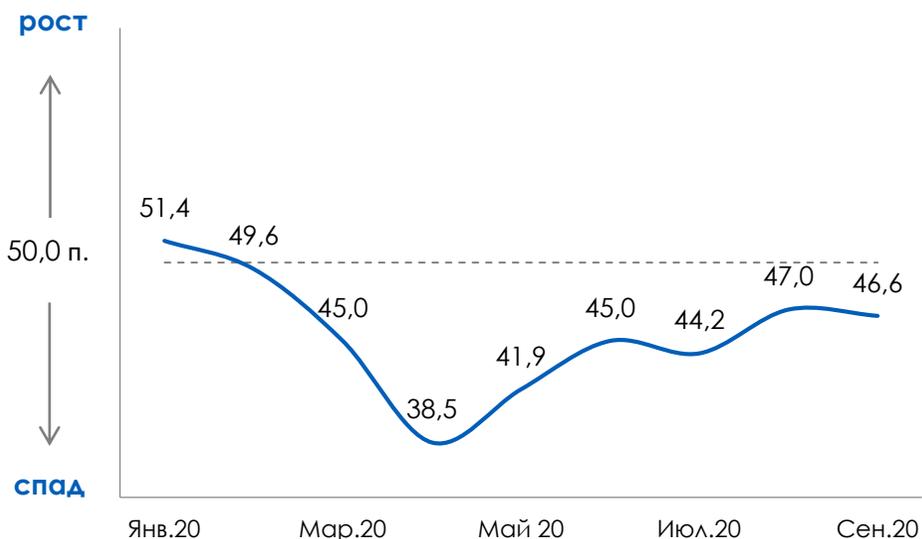
Итоги опросов МСБ

В сентябре деловая активность осталась на уровне августа за счет роста продаж и сокращения инвестиций

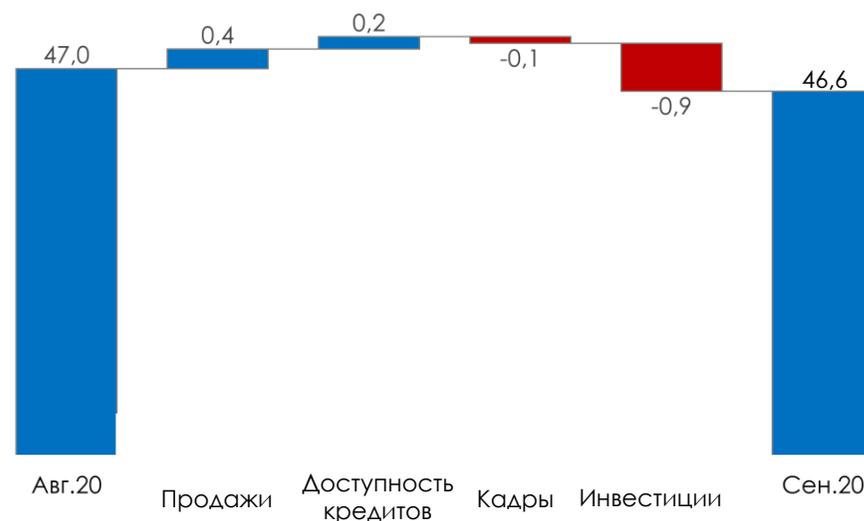
Индекс RSBI в сентябре изменился менее, чем на 1 пункт по сравнению со значением августа и составил 46,6 пунктов. При этом в разрезе компонент за движение индекса вверх отвечали подросшая реальная выручка компаний и доступность кредитов, а основным триггером снижения были сокращавшиеся инвестиции как в фактическом, так и в ожидаемом выражении

Индекс в сентябре все еще оставался в зоне снижения

Динамика индекса RSBI



Изменение индекса по компонентам, в пунктах

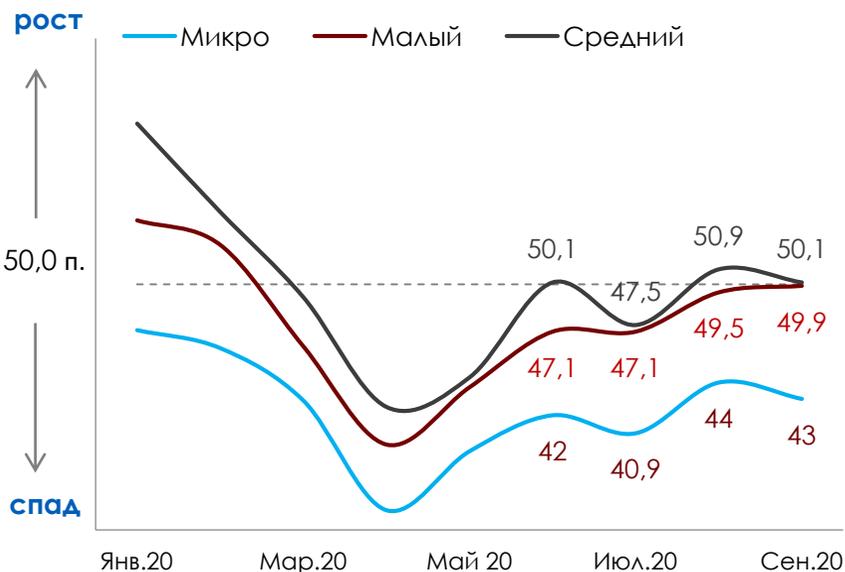


В сентябре деловая активность в малом и среднем бизнесе сравнялась

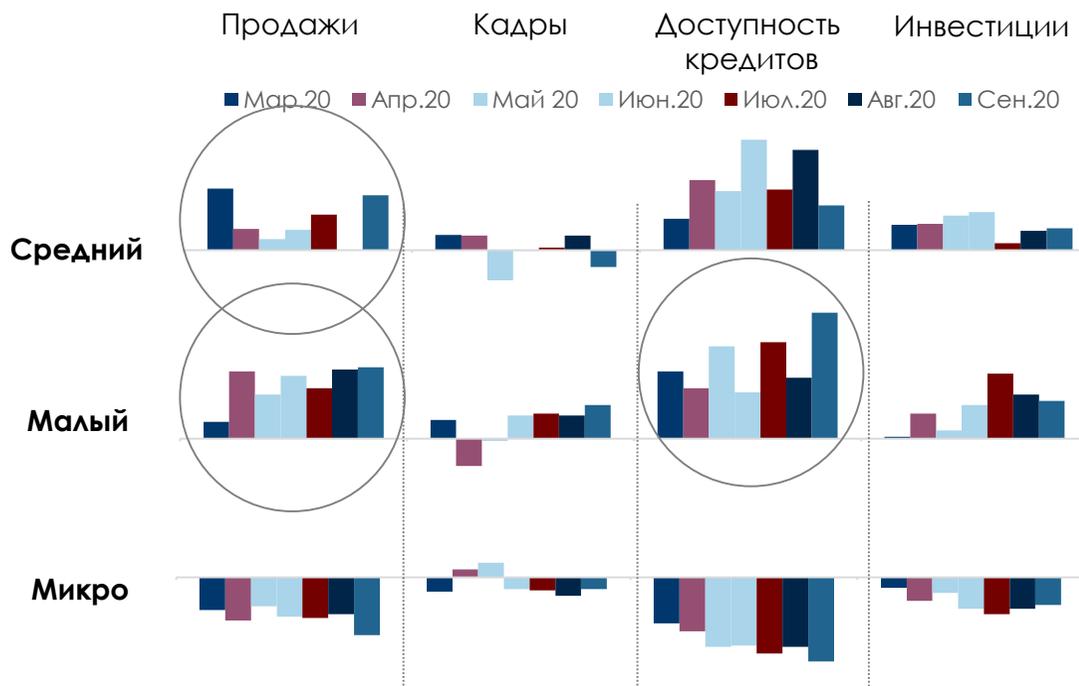
Индекс в микро и среднем бизнесе за месяц снизился, а вот в малом – продолжил рост. Стоит отметить, что начиная с мая индекс малого бизнеса рос без просадок, в то время как микро и средний бизнес восстанавливались с просадками в июле и сентябре. В результате, к сентябрю индекс малого бизнеса вырос до 50 пунктов, а среднего бизнеса – снизился до того же уровня.

Опережающее оживление активности в среднем бизнесе связано с заметно большей доступностью кредитов и продажами, растущими темпом среднего бизнеса

Динамика индекса RSBI по размерам бизнеса



Отклонение компонент относительно основного RSBI, п.

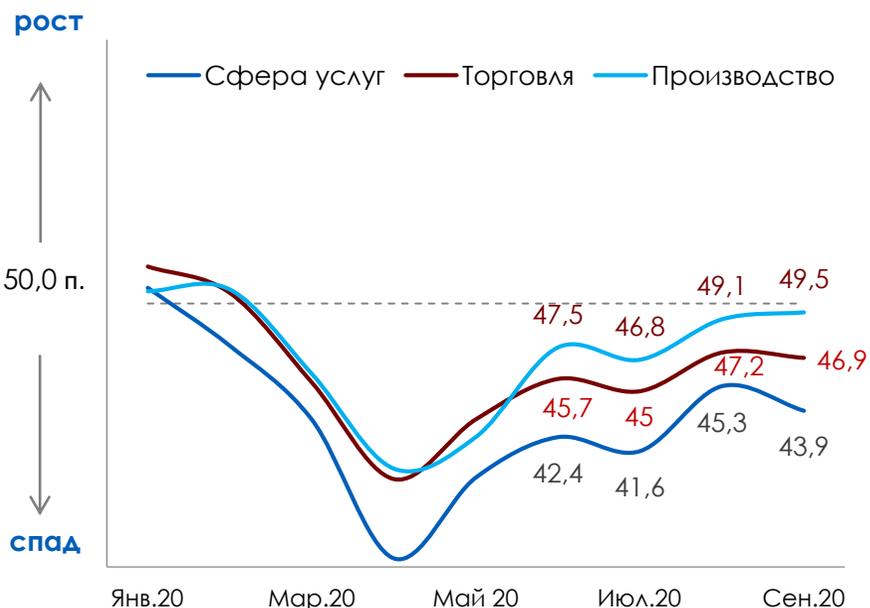


Деловая активность в сфере услуг вновь усилила темпы падения

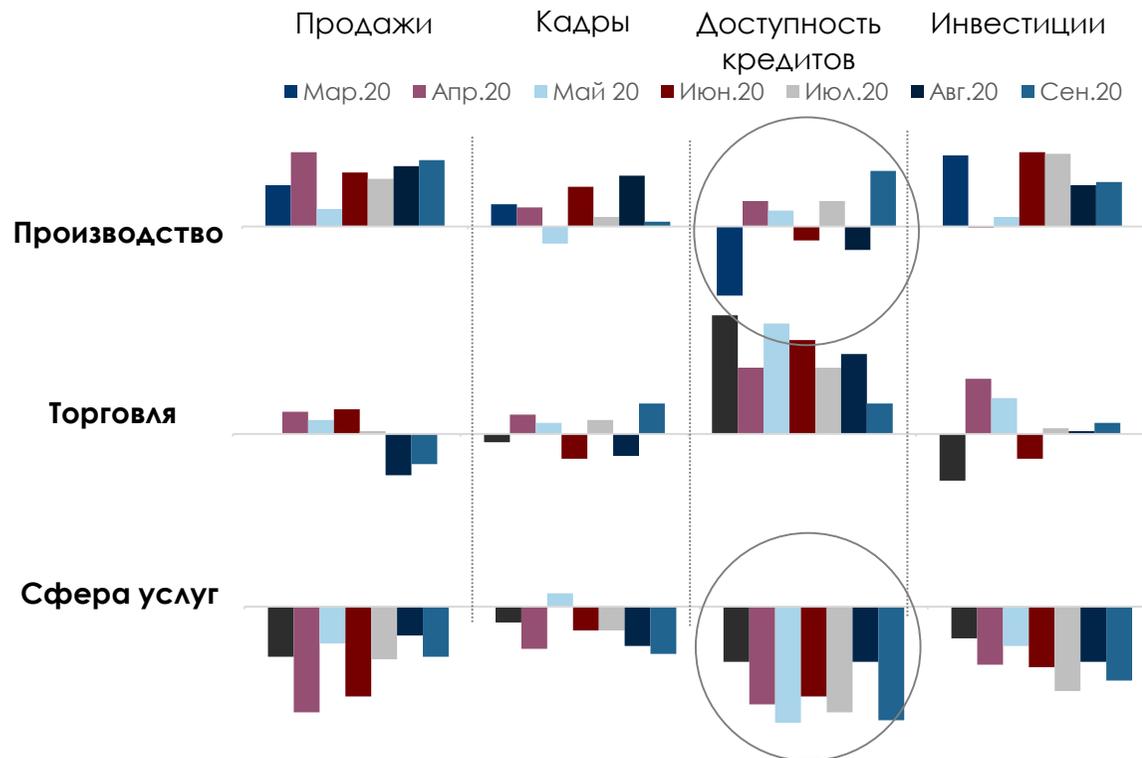
Индекс в сфере производства продолжил восстановление и приблизился к 50 пунктам, в то время как в торговле индекс сократился незначительно, а в сфере услуг снижение составило 1,4 пункта

В производстве, впервые с марта, самая высокая доступность кредитов среди отраслей – это в совокупности с растущими продажами вывело сферу деятельности на уровень 50 пунктов. Сфере услуг на протяжении всего кризиса приходится тяжелее всего – доступность кредитов в сентябре побила антирекорд

Динамика индекса RSBI по видам деятельности



Отклонение компонент относительно основного RSBI, п.

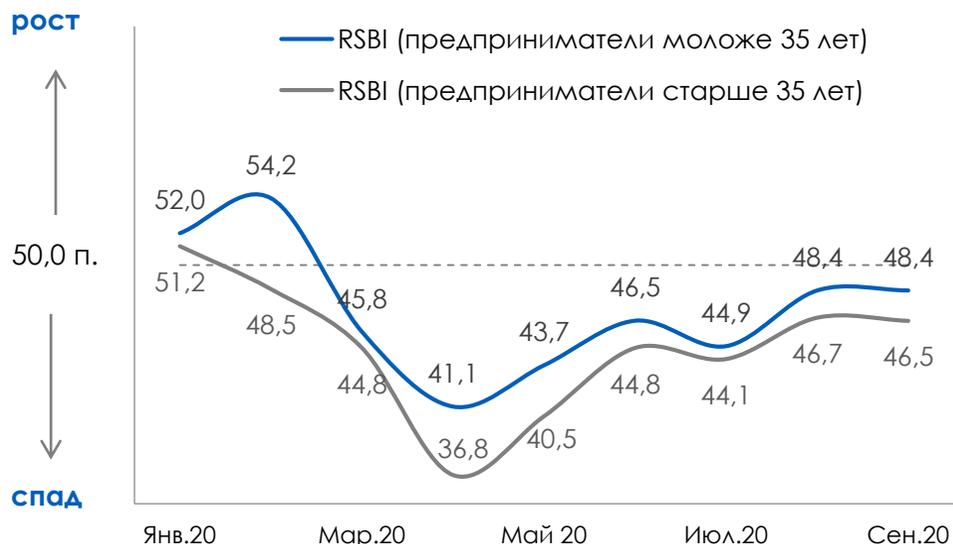


Источник: ПСБ Аналитика & Стратегия, Magram Market Research

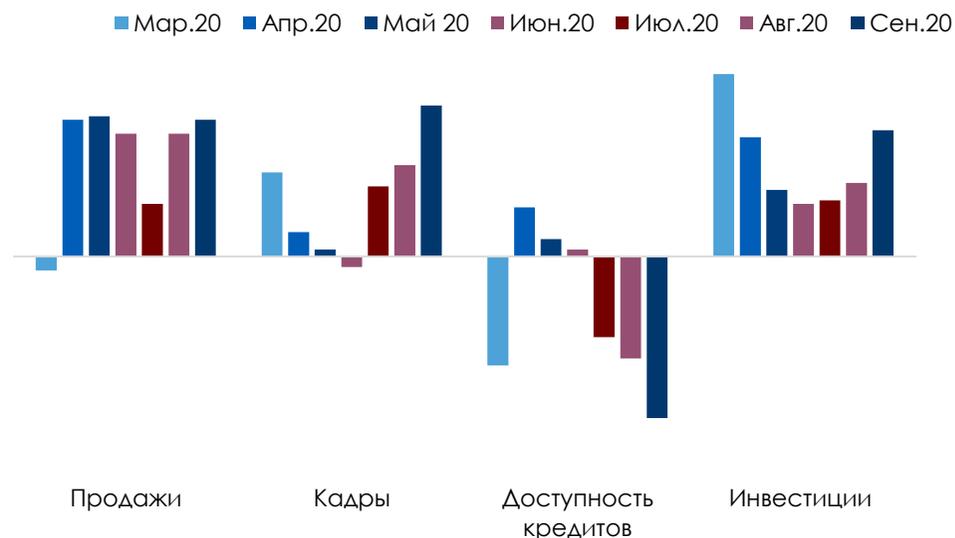
Молодые предприниматели имеют низкую доступность кредитов при более высоких продажах

Исторически предприниматели моложе 35 лет традиционно ведут бизнес более уверенно и имеют показатели выше среднего по МСБ. Но даже при стабильном преимуществе в выручке, кадровом наборе и инвестициях у них отмечается 3-ий месяц подряд более низкая доступность кредитов

Динамика молодежного RSBI



Отклонение компонент молодежного RSBI относительно основного RSBI, п.

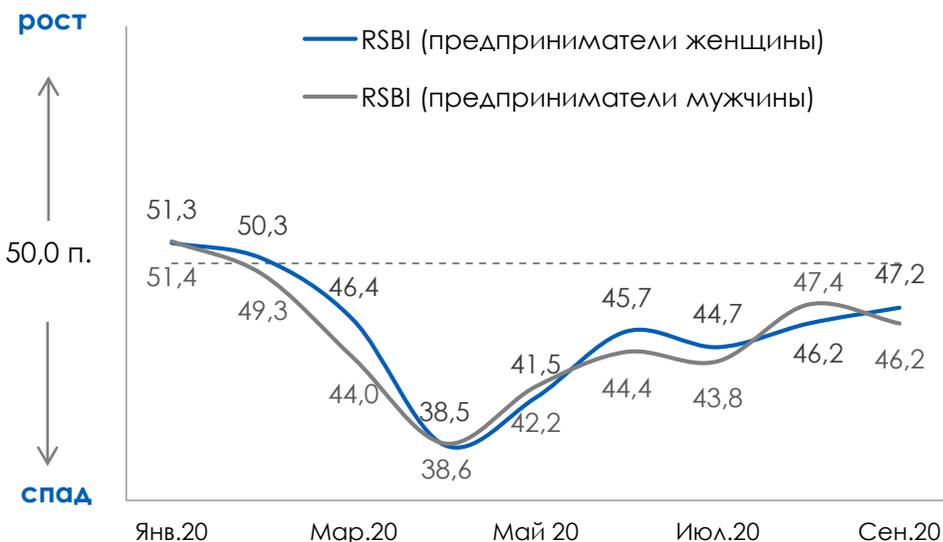


Источник: ПСБ Аналитика & Стратегия, Magram Market Research

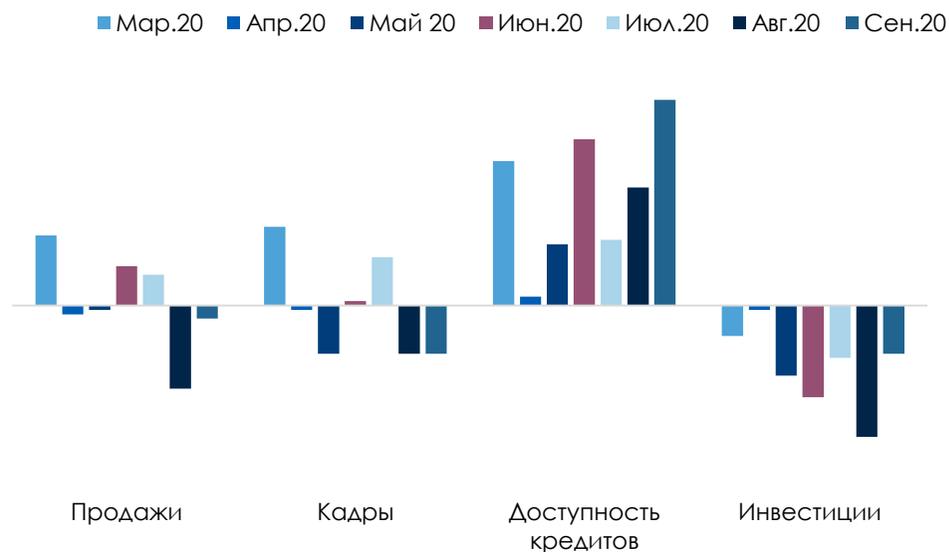
Женщины-предприниматели имеют более высокое значение индекса за счет рекордной доступности кредитов

После опережения в августе индекс RSBI предпринимателей мужчин в сентябре оказался чуть ниже. Причиной стала рекордно высокая доступность кредитов для женщин-предпринимателей при более низких показателях прибыли, кадров и инвестиций.

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 сентябрь 2020 года

Изменение основных компонент

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

Оценка МСБ условий для ведения бизнеса

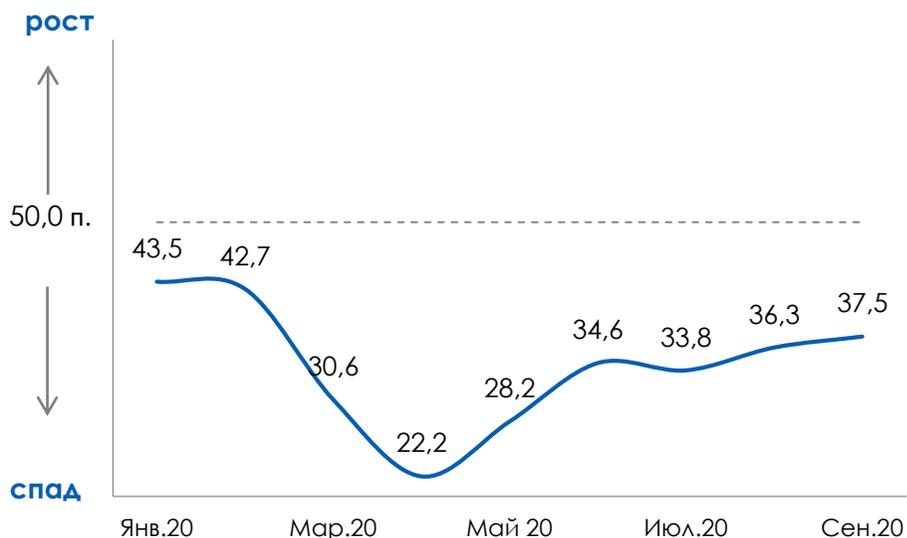
Итоги опросов МСБ

В сентябре продажи продолжили тенденцию восстановления, но оставались крайне слабыми

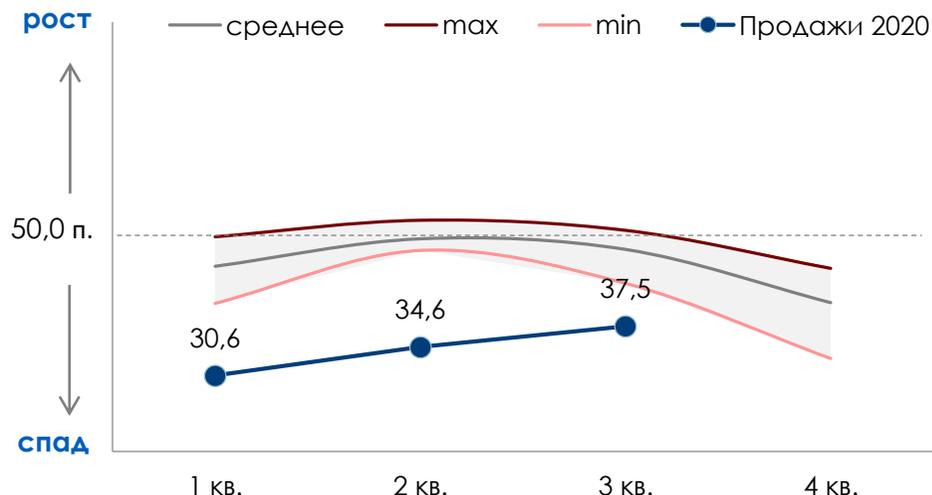
Индекс продаж вырос относительно августовских значений, но оставался все еще значительно ниже экстремумов прошлых лет в 3 квартале

Второй месяц подряд продолжалась тенденция, когда прирост компоненты связан с увеличением числа МСБ, фактически зафиксировавших рост выручки, а не с высокими ожиданиями.

RSBI продажи



RSBI продажи в сентябре 2020 г. относительно экстремумов

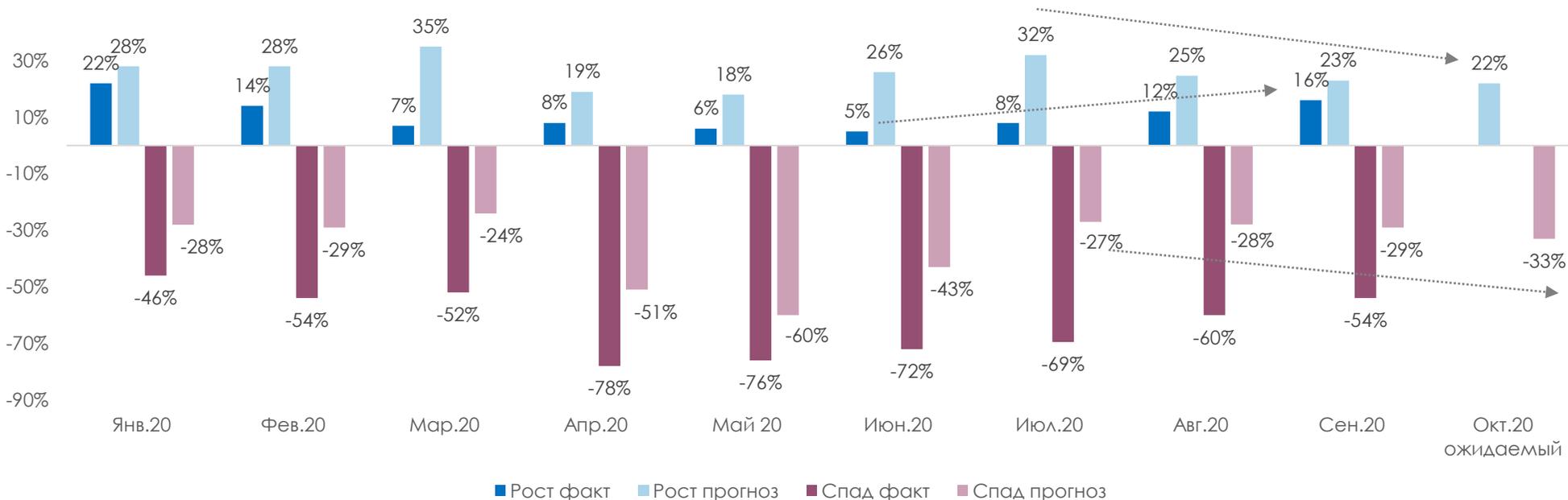


Фактические показатели выручки продолжили улучшаться, а ожидания - падать

Рост выручки отметили 16% МСБ против 12% месяцем ранее, а сокращение 54% (при 60% в августе), что сигнализировало о восстановлении бизнеса МСБ второй месяц подряд

Падения выручки на октябрь ожидали 33%, что хуже, чем 29% месяцем ранее. В дополнение, ожидания по росту продаж снижались третий месяц подряд, что сигнализирует об общем ухудшении ожиданий и заставляет осторожно смотреть на фактическую динамику индекса в ближайшие месяцы

Соотношение фактов и прогнозов выручки



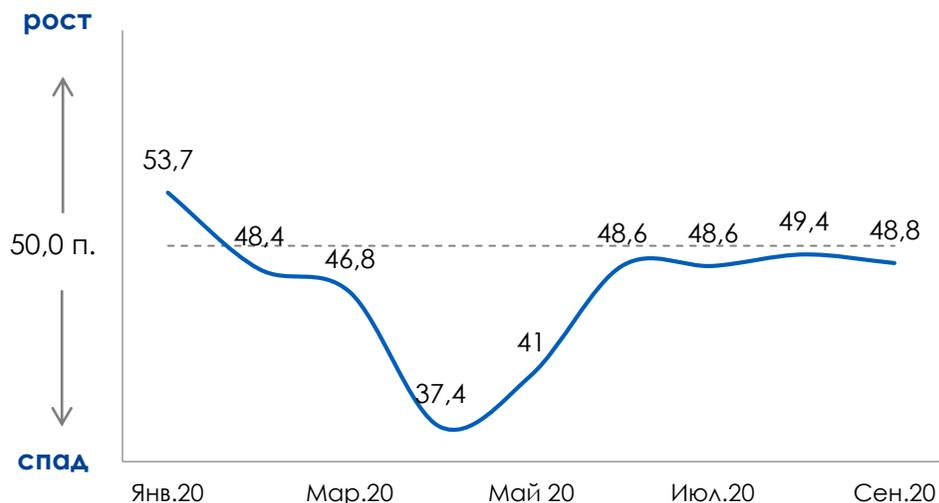
МСБ четвертый месяц подряд планировали расширять штат, а по факту приходилось его сокращать

Компонента Кадры четвертый месяц подряд держится около нейтральной зоны, но ниже 50 пунктов.

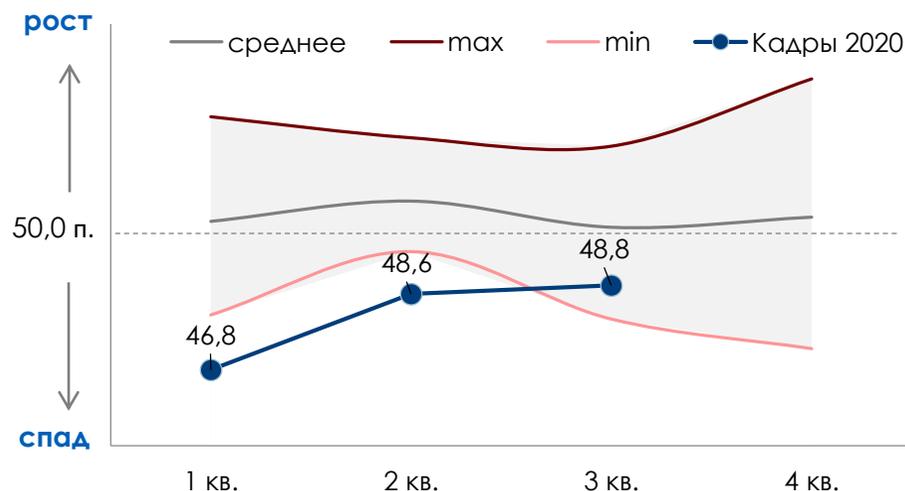
Компонента поддерживается высокими ожиданиями по расширению штата, однако по факту сокращения штата более чем в 2 раза превышают фактический найм. Сильные различия фактических и ожидаемых результатов говорят о «выживающей» стратегии МСБ, когда в ближайших планах стоит расширение штата, а по факту приходится его сокращать

Значение индекса в сентябре находилось в диапазоне экстремумов прошлых лет за 3 квартал

RSBI кадры



RSBI кадры в сентябре 2020 г. относительно экстремумов

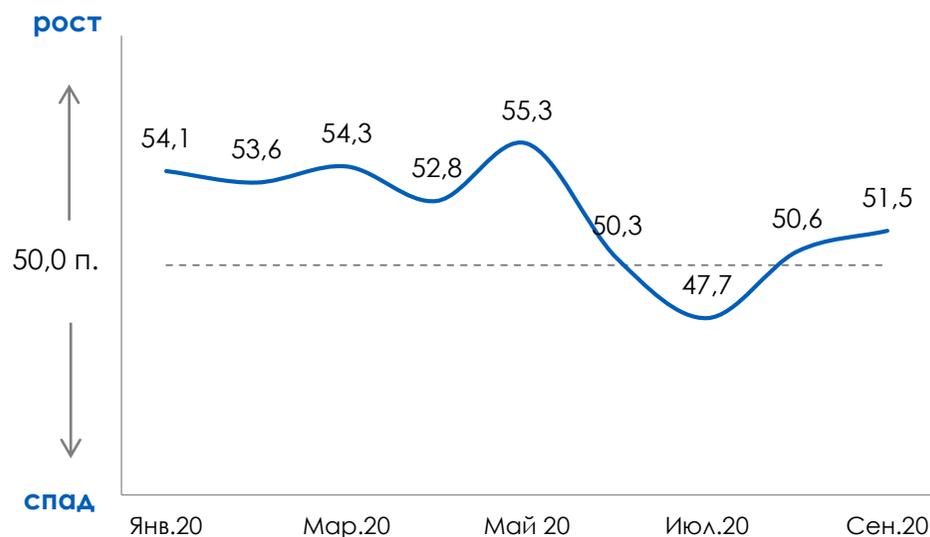


Доступность кредитов незначительно увеличилась за счет роста числа тех, у кого уже есть кредит

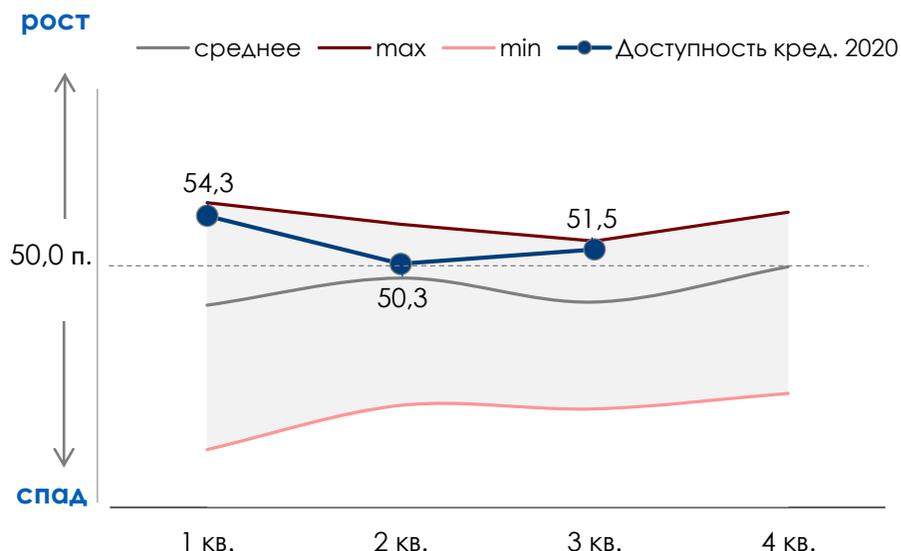
После небольшого снижения в июле компонента Доступность кредитов вернулась в зону роста и продолжила положительную тенденцию второй месяц подряд

Показатель в сентябре находился у верхней границы исторических значений за 3 квартал

RSBI доступность кредитов



RSBI доступность кредитов в сентябре 2020 г. относительно экстремумов

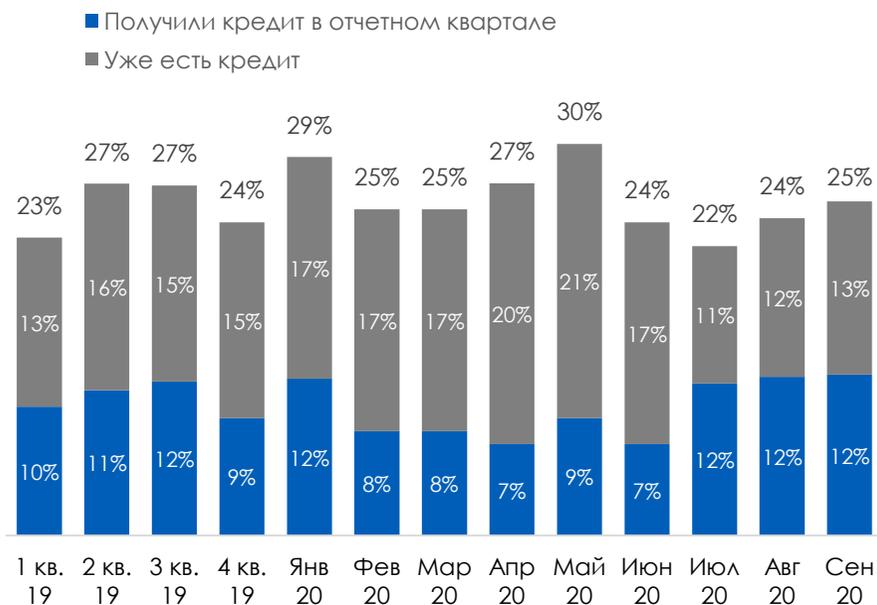


Доля отказов может еще увеличиться с окончанием действия «антикризисных» программ кредитования

Второй месяц подряд растет доля удовлетворенного спроса, что и являлось стимулом для повышения компоненты

В сентябре снизилась доля тех, кто не обращался за кредитом, опасаясь, что его им не дадут, и одновременно выросла доля отказов на кредитные заявки. Из чего можно заключить, что часть пассивного неудовлетворенного спроса перешла в активный

Доля удовлетворенного спроса: доля получивших и уже имеющих кредит



Доля отказов по обращениям за кредитом

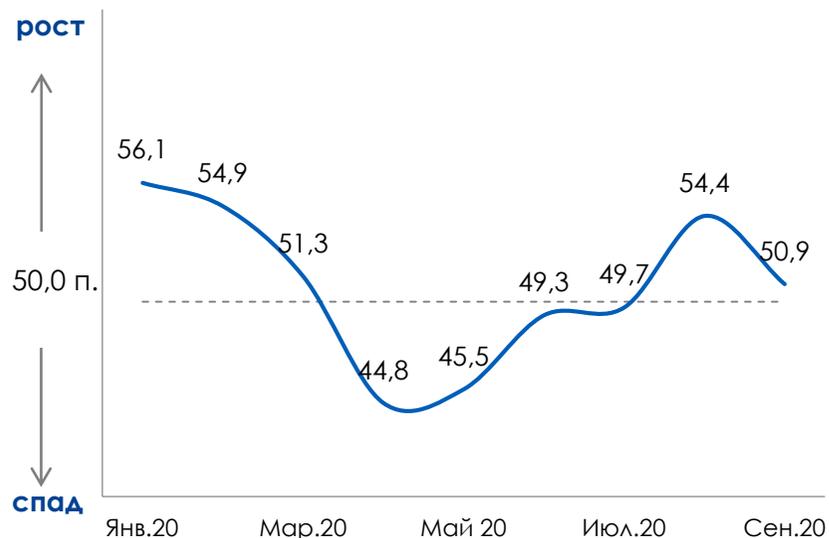


Компонента Инвестиций снизилась до нейтрального уровня из-за ухудшения и фактических, и ожидаемых показателей

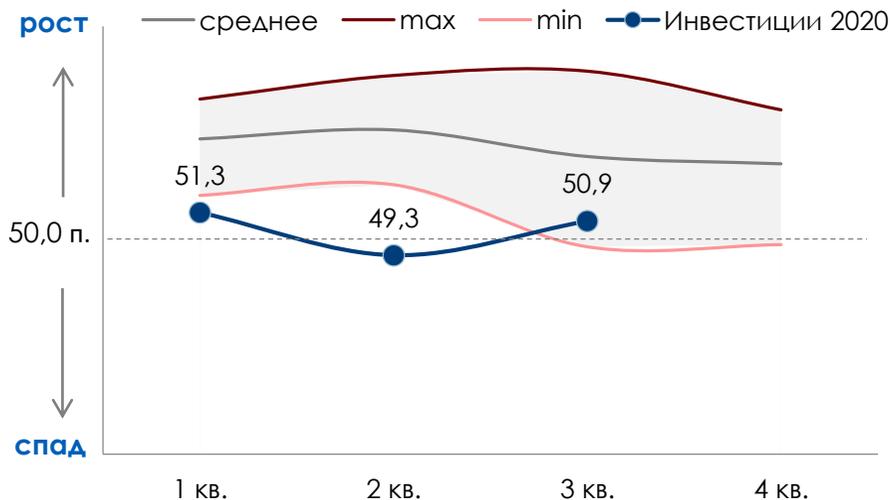
Компонента Инвестиций снизилась более чем на 3 пункта в равной степени из-за снижения как фактических, так и ожидаемых показателей.

В сентябре компонента находится в нижней части внутри диапазона значений прошлых лет за 3 квартал.

RSBI инвестиции



RSBI инвестиции в сентябре 2020 г относительно экстремумов

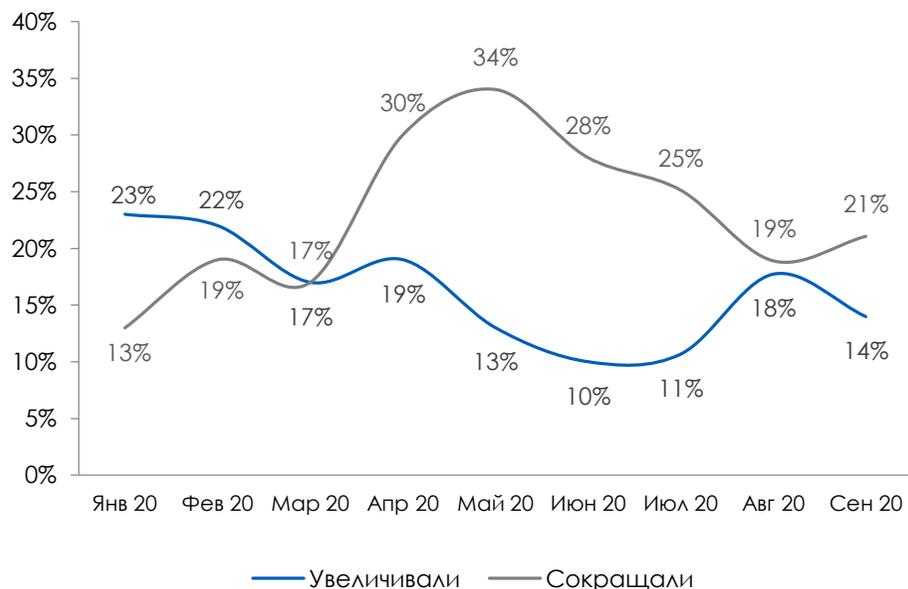


Фактическое сокращение инвестиций снова превзошло наращивание

Фактическое наращивание и сокращение инвестиций в августе отмечали почти равное число МСБ, однако в сентябре эти значения снова разошлись: сокращать инвестиции планировали 21% МСБ, а наращивать 14%. При этом отмечается смена тенденции: сокращать инвестиции планируют всё больше МСБ, а наращивать всё меньше – это отмечается не только в фактических значениях, но и в ожидаемых.

Количество предпринимателей, не изменивших объем инвестиций, незначительно увеличилось

Доля МСБ, наращивающих/сокращающих инвестиции



Доля МСБ, не изменивших объем инвестиций



Методология индекса RSBI

Итоги индекса RSBI за сентябрь 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

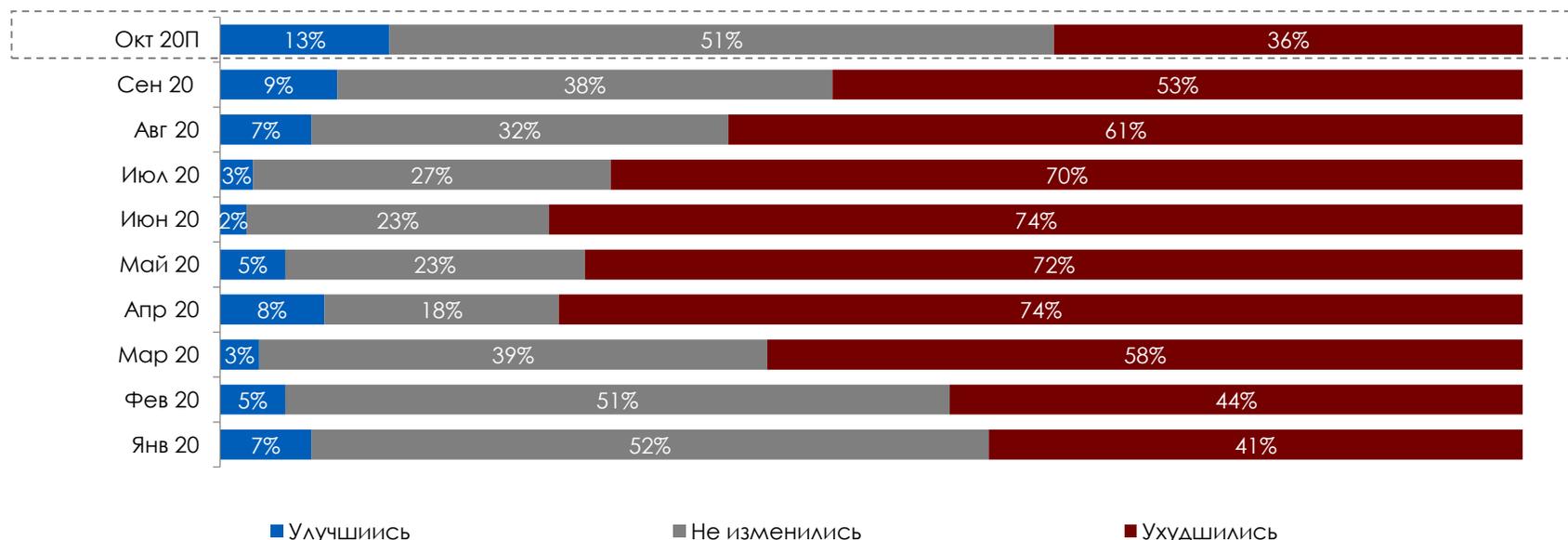
Итоги опросов МСБ

Настроение МСБ относительно условий ведения бизнеса в сентябре почти достигло февральских значений

Число компаний, отметивших ухудшение условий бизнеса, составило 53%, что меньше, чем 61% в августе и лучше значений марта (58%). При этом число позитивных оценок растет третий месяц подряд, хотя и остается очень низким

Однако ухудшились ожидания - доля негативных ожиданий выросла с 31% до 36%, а позитивных снизилась с 18% до 13%. Более 50% предпринимателей не ожидают изменений условий ведения бизнеса в ближайшее время

Оценка условий для ведения бизнеса МСБ



— - Прогнозное значение

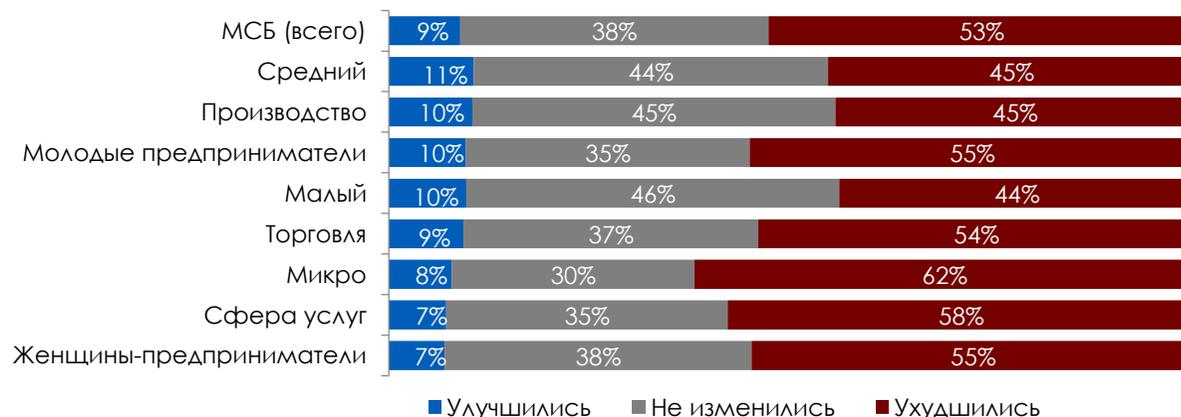
Малый бизнес настроен пессимистично, несмотря на уверенный рост фактических показателей

Улучшение условий для ведения бизнеса отметили 10% в среднем и малом бизнесе, производстве и среди предпринимателей младше 35 лет. При этом более 50% МСБ в среднем настроены негативно.

Наиболее позитивные взгляды на будущее фиксируют молодые предприниматели.

Малый бизнес, несмотря на достаточно уверенное восстановление фактических показателей, настроен пессимистично.

Оценка условий для ведения бизнеса в сентябре 2020 г



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



Методология индекса RSBI

Итоги индекса RSBI за сентябрь 2020 года

Изменение основных компонент

Оценка МСБ условий для ведения бизнеса

Итоги опросов МСБ

- Функционирование МСБ в случае усиление карантинных мер
- Взаимодействие МСБ с самозанятыми

Почти треть МСБ не готова к усилению карантинных мер

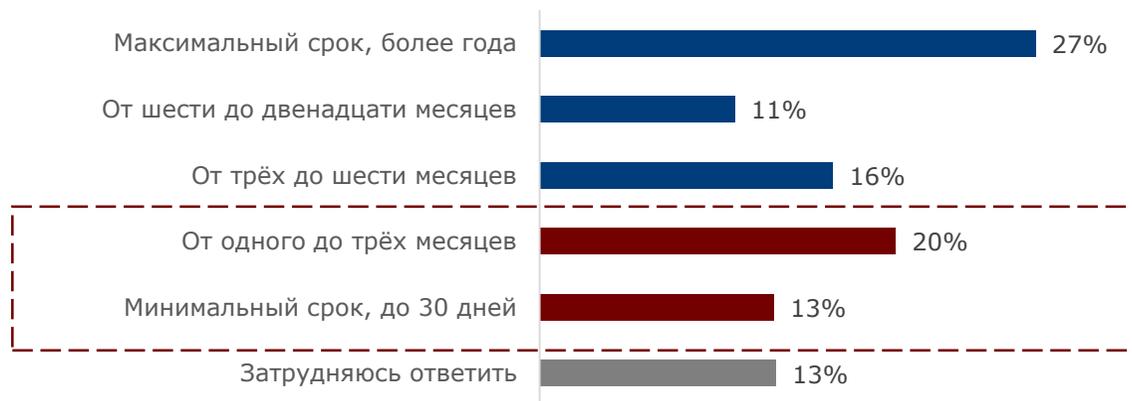
Если предположить, что дальнейшего жесткого усиления карантинных мер не будет, то большинству предпринимателей малого и среднего бизнеса (53%) потребуется от одного до трех лет для восстановления до докризисного уровня

Более половины респондентов полагают, что, как минимум, смогут пережить осень в случае возвращения режима полной самоизоляции. Можно предположить, что их бизнес уже адаптировался к новым условиям ведения бизнеса

Если больше не будет ужесточения карантинных мер, сколько времени потребуется Вашему бизнесу, чтобы выйти на докризисные показатели?



Сколько сможет функционировать Ваш бизнес при ужесточении карантинных мер и возвращении режима самоизоляции?



Взаимодействие МСБ и самозанятых начинает набирать популярность в условиях «жесткой» экономии предприятий

Самыми востребованными направлениями деятельности (31%), по которым малый и средний бизнес обращается к самозанятым, являются курьерские и IT услуги.

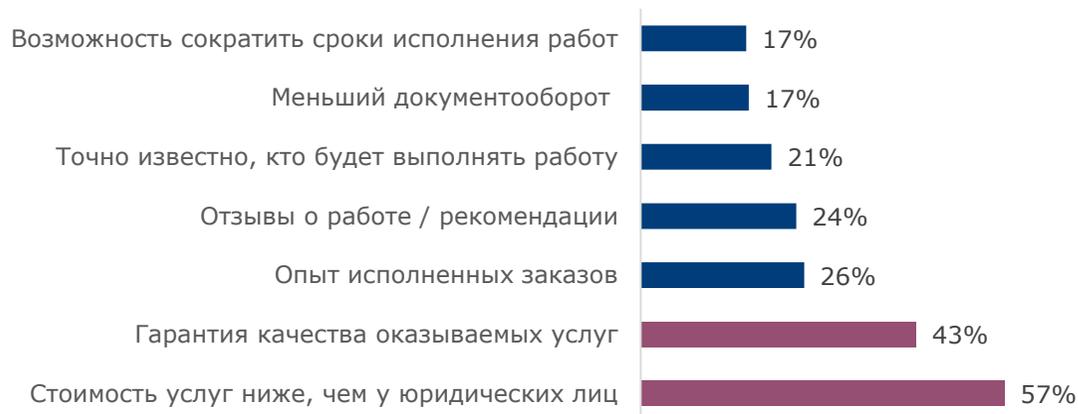
Эти услуги очень популярны у предприятий сферы торговли и производства.

Цена и гарантия качества на оказываемые услуги являются решающими при выборе малым и средним бизнесом самозанятого в качестве основного исполнителя работы.

По каким направлениям деятельности Ваша компания с самозанятыми в формате разовых или регулярных задач? готова сотрудничать



Какие факторы помогут сделать выбор в пользу самозанятого?



Приложение 1. Фактические и ожидаемые значения компонент индекса RSBI за август и сентябрь 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	сентябрь 20	30,6	25,3	36,2	32,9	29,6	38,9	25,2	32,4	28,6
		август 20	25,7	21,3	29,5	30,3	25,0	31,7	22,1	25,4	22,7
	Ожидаемое значение	сентябрь 20	44,4	40,8	45,6	55,0	43,2	44,4	46,0	50,5	45,8
		август 20	46,9	45,7	49,7	42,4	44,7	48,6	48,3	54,3	46,2
Кадры	Фактическое значение	сентябрь 20	45,1	43,4	48,2	41,8	46,1	47,4	42,1	49,2	44,2
		август 20	44,6	42,2	45,9	49,9	45,2	47,2	42,0	47,3	43,5
	Ожидаемое значение	сентябрь 20	52,4	52,4	52,5	51,8	53,8	50,9	51,8	56,9	51,2
		август 20	54,1	53,8	55,2	52,2	52,1	58,0	53,7	56,6	53,0
Кредиты	Фактическое значение	сентябрь 20	51,5	45,1	57,5	56,8	52,6	55,0	47,2	46,9	56,2
		август 20	50,6	45,3	53,5	62,5	53,5	49,1	48,5	47,7	53,3
Инвестиции	Фактическое значение	сентябрь 20	46,5	44,0	48,3	50,1	46,9	48,7	44,0	50,5	45,6
		август 20	49,4	46,0	52,8	51,7	49,7	52,2	47,0	52,6	47,3
	Ожидаемое значение	сентябрь 20	55,4	53,5	57,1	56,9	55,8	58,7	52,2	58,4	53,9
		август 20	59,3	58,0	60,1	61,8	59,3	61,7	57,6	60,5	55,5

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