

Результаты за 3 кв.
2019 года

Индекс Опоры RSBI

Деловой активности малого и среднего бизнеса

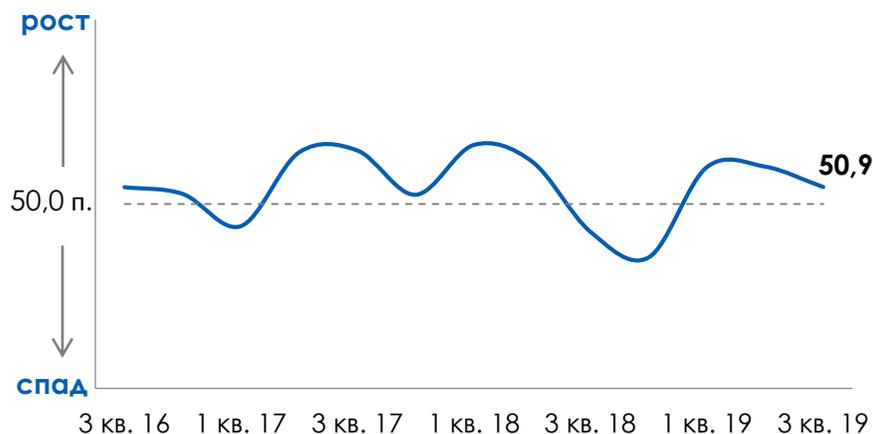
Ноябрь 2019 г.

В 3 кв. 2019 года деловая активность МСБ остановила рост, приблизившись к зоне стагнации

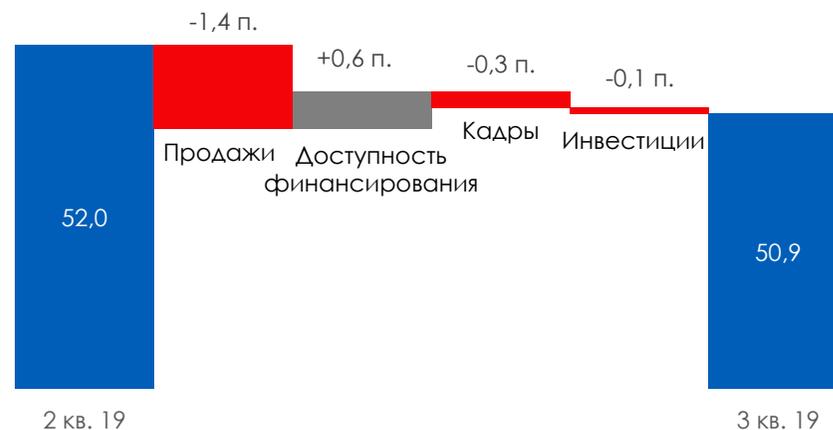
Индекс RSBI в 3 кв. 2019 года снизился до 50,9 п. (на 1,1 б.п.) относительно 2 кв. 2019 года, что указывает на остановку роста деловой активности в сегменте МСБ.

Снижение показали все компоненты индекса кроме доступности финансирования, которая вернулась к росту после трех кварталов стагнации.

Динамика индекса RSBI



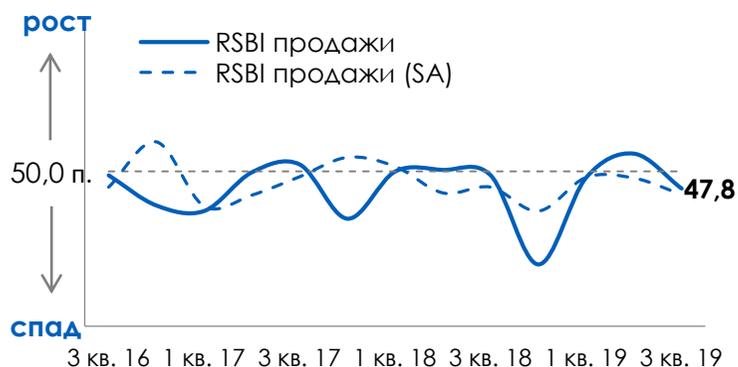
Изменение индекса по компонентам



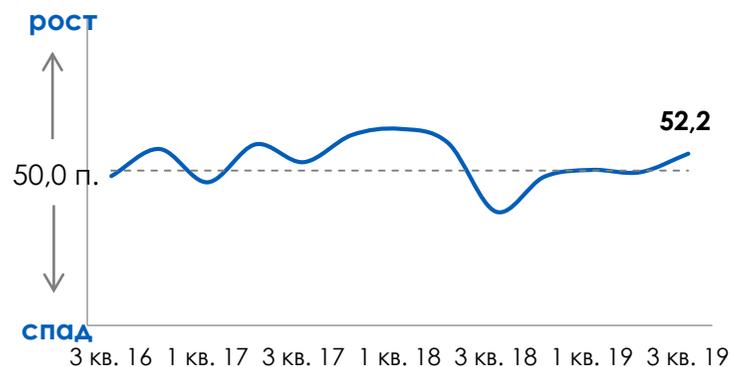
Из каких компонентов состоит индекс RSBI

Индекс RSBI формируют четыре компонента, каждая из которых представляет отдельный индекс: **продажи, доступность финансирования, инвестиции, кадры**

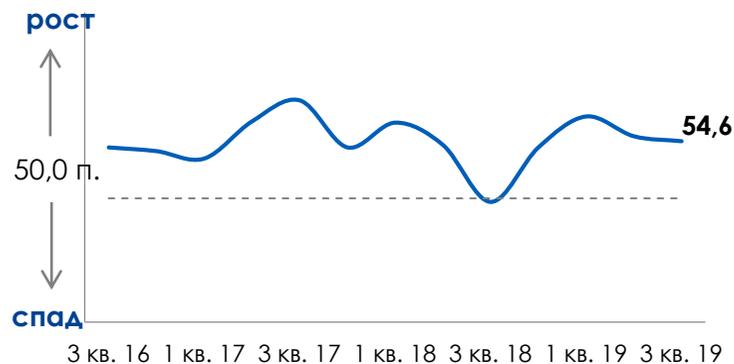
RSBI продажи



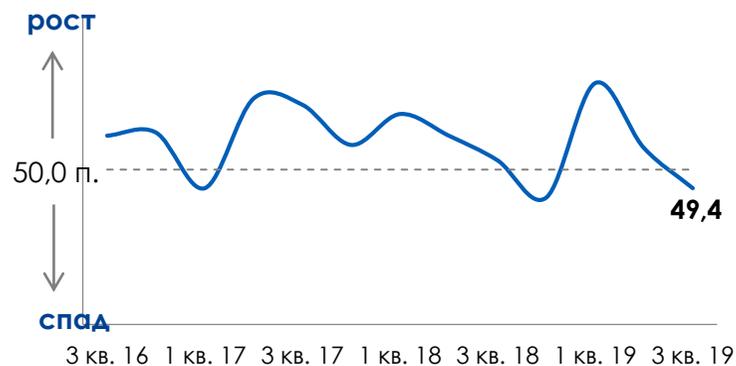
RSBI доступность финансирования



RSBI инвестиции



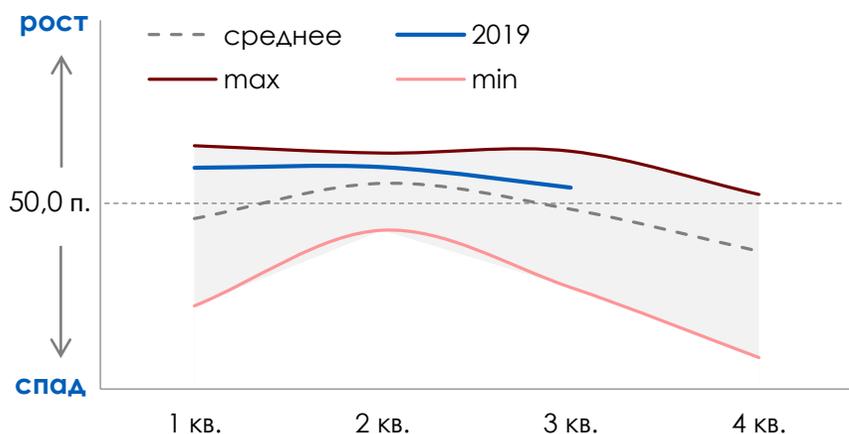
RSBI кадры



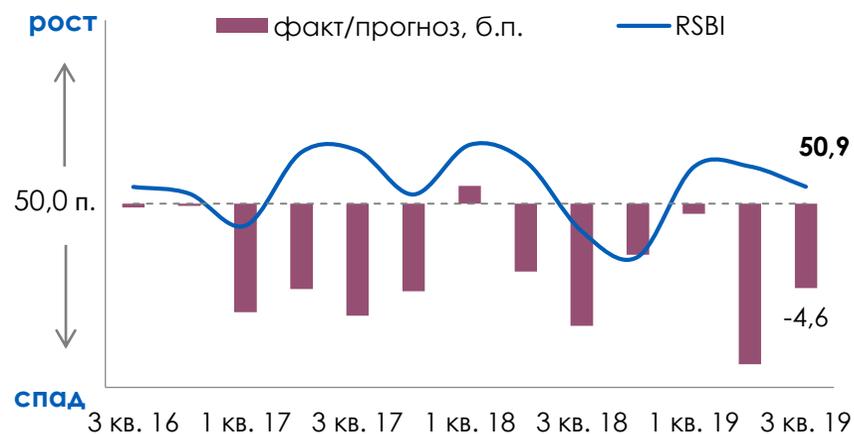
Значения индекса в 3 кв. 2019 г выше исторического среднего, но ниже ожиданий МСБ

Индекс RSBI в 3 кв. 2019 г находится чуть выше исторического среднего значения за 5 лет и в зоне близкой к стагнации. Индекс находится ниже ожиданий МСБ, но отклонение от факта на уровне среднего значения с 2017 года.

Индекс RSBI в 2019 г относительно экстремумов



Отклонение фактического RSBI от прогнозного



RSBI в сфере услуг показал рост, в торговле и в производстве индикаторы снизились

Для производства 3 кв. 2019 года оказался слабым, все компоненты индекса оказались ниже бенчмарка.

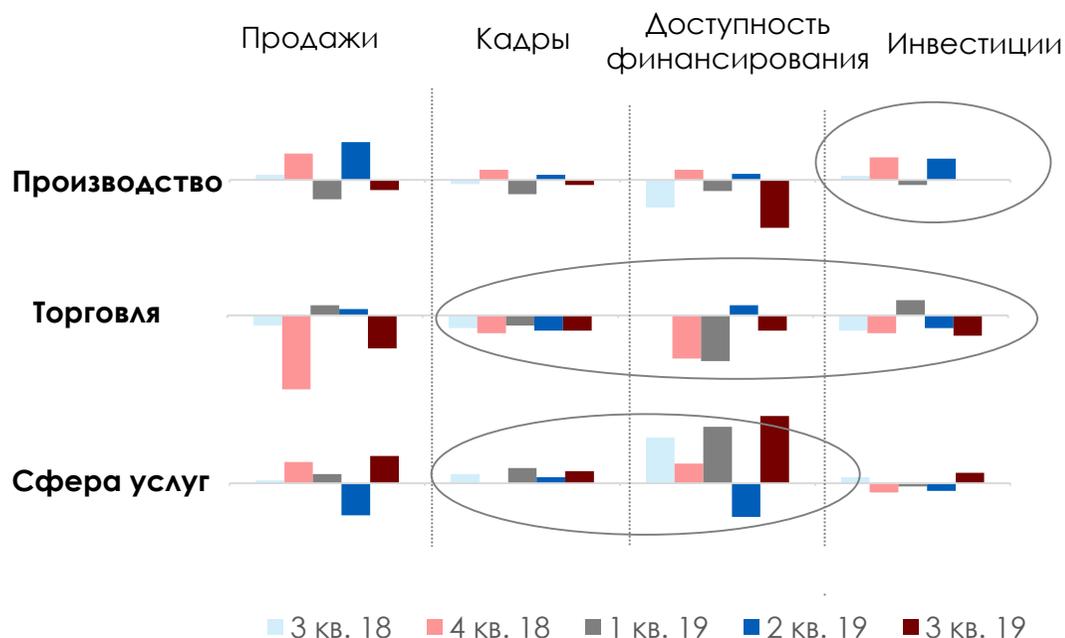
В торговле снижение индекса в 3 кв. лишь подтвердило негативные тенденции, которые наблюдаются в секторе.

В сфере услуг рост наблюдался во всех компонентах, но наилучшие показатели были в доступности финансирования.

Динамика индекса RSBI по видам деятельности



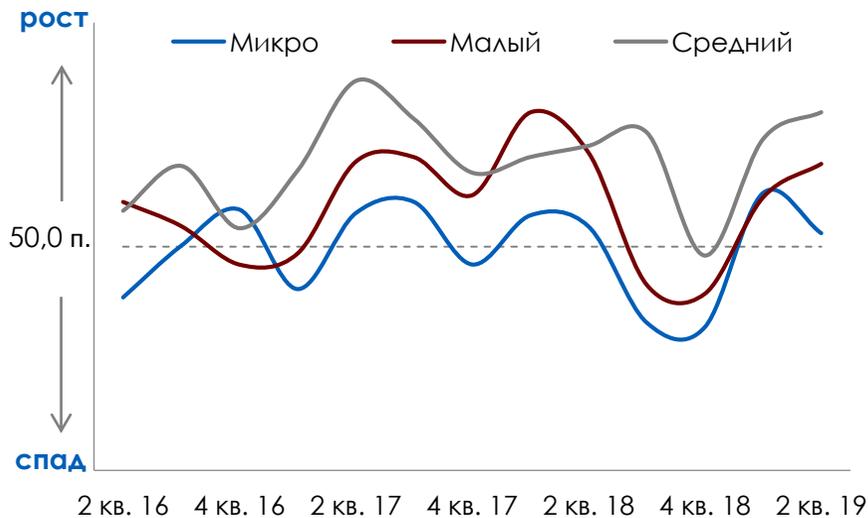
Отклонение компонент относительно основного RSBI, б.п.



RSBI в среднем и малом бизнесе показал рост, в микро-бизнесе - упал

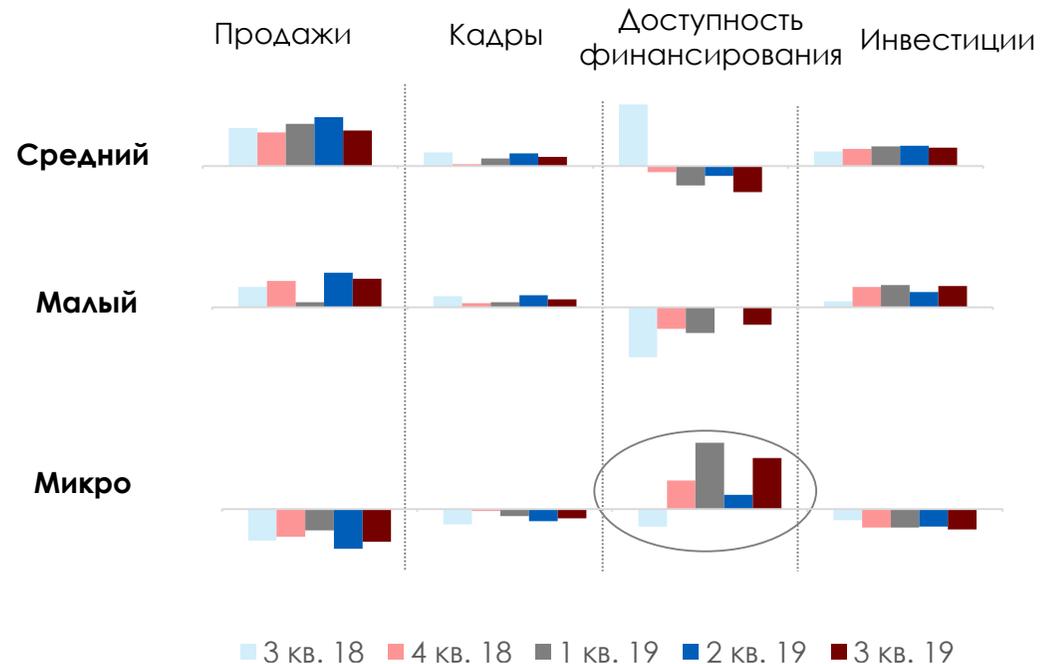
Микробизнес по значению основных компонент логично уступает малому и среднему бизнесу, но последние несколько кварталов заметно улучшение в части доступности финансирования. Это может быть связано с ослаблением риск-профиля банков из-за дефицита заемщиков в среднем и малом бизнесе.

Динамика индекса RSBI по размерам бизнеса*



* старая классификация МСБ

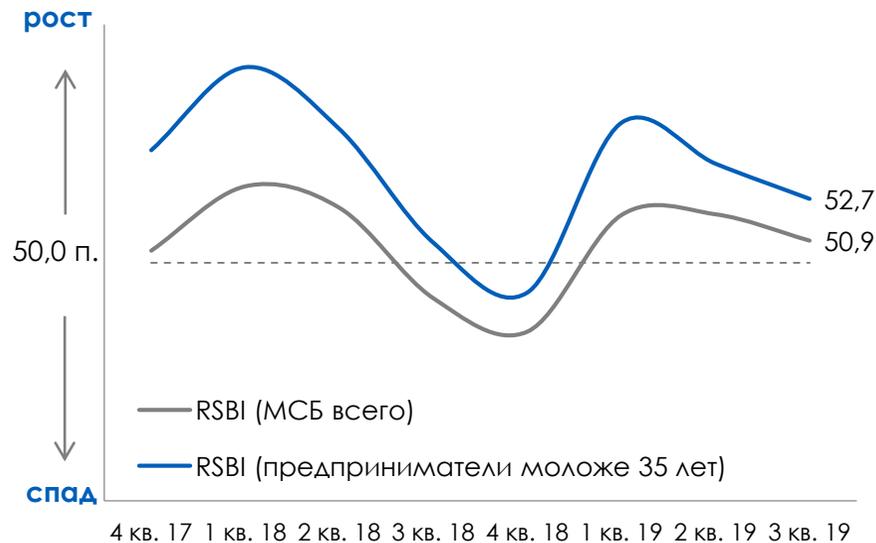
Отклонение компонент относительно основного RSBI, б.п.



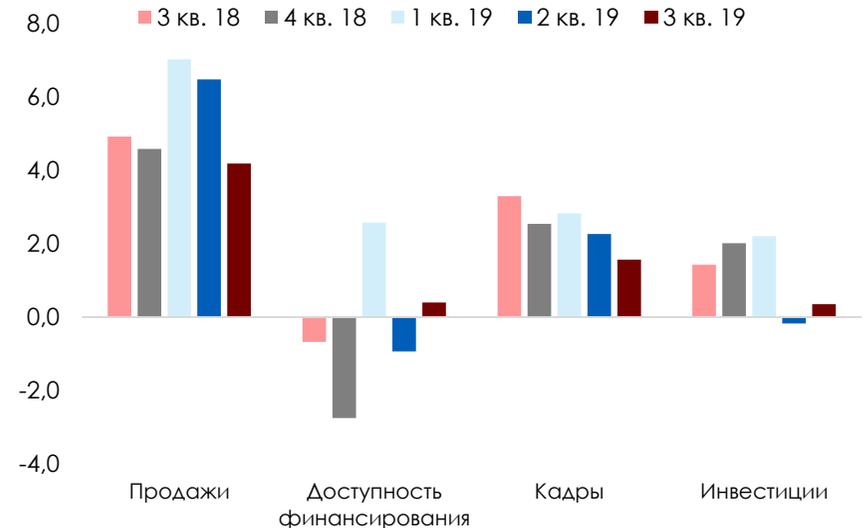
Деловая активность «молодых» предпринимателей остается выше, чем в среднем по МСБ

Молодежный RSBI сохраняет значение выше среднего по МСБ за счет исторически лучшей динамики продаж и кадровой активности, но в 3 кв. 2019 года «молодые» предприниматели обошли по темпам роста бенчмарк и в остальных компонентах: инвестициях и доступности финансирования.

Динамика молодежного RSBI



Отклонение компонент относительно основного RSBI, б.п.

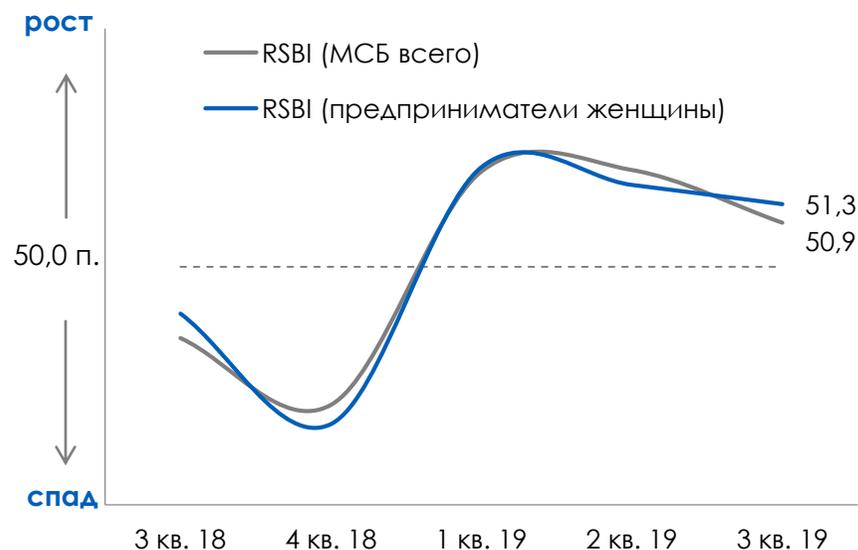


Деловая активность женщин-предпринимателей в 3 кв. оказалась чуть выше среднего по МСБ

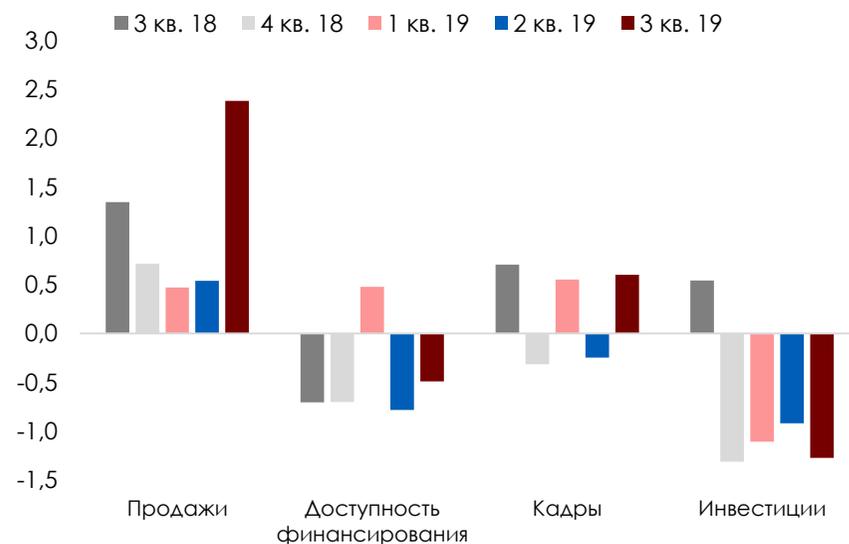
Индекс RSBI женщин-предпринимателей по динамике схож с RSBI в целом по МСБ. Однако, анализ отдельных компонент показывает, что женщины более аккуратны в части инвестиций и кадров, при этом по динамике выручки показывают результат лучше. В то же время индекс доступности финансирования в большинстве случаев уступает композитному.

В 3 кв. 2019 года наибольший «отрыв» от бенчмарка женщины-предприниматели показали по индексу продаж.

Динамика RSBI предпринимателей женщин



Отклонение компонент относительно основного RSBI, б.п.



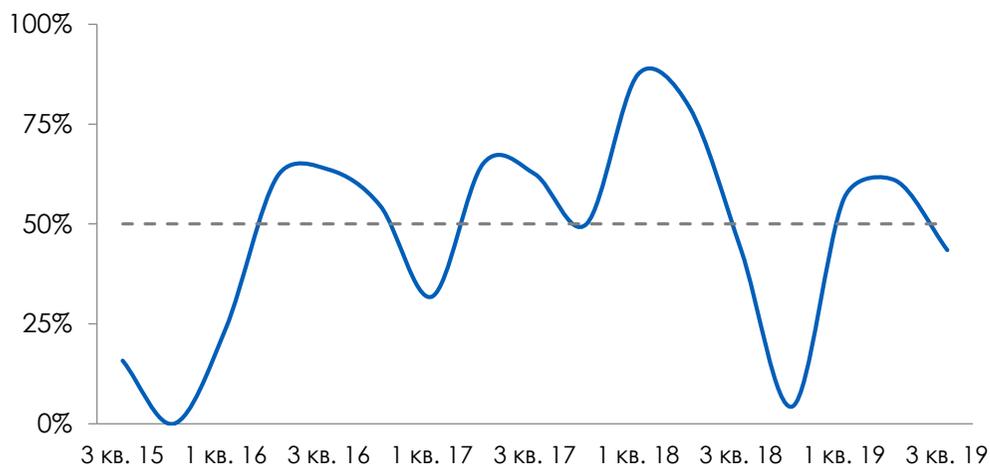
Региональные RSBI- итоги 3 кв. 2019 года

В 3 кв. 2019 года доля регионов с индексом выше 50,0 п. на фоне снижения темпов роста общей деловой активности снизилась ниже 50%.

Из 23 регионов индекс выше 50,0 п. был зафиксирован в 10 (кварталом ранее в 14).

Наиболее высокие значения индекса были в Республике Башкортостан, Тюменской области и Забайкальском крае. Наименьшие значения индикатора в Ростовской, Волгоградской и Челябинской областях.

Доля регионов с растущей деловой активностью (выше 50,0 п.)



Индекс RSBI в регионах

Регион	3 кв. 18	2 кв. 19	3 кв. 19
RSBI	48,5	52,0	50,9
Белгородская обл.	42,0	51,9	50,4
Волгоградская обл.	47,7	49,8	46,4
Забайкальский край	47,4	56,4	53,6
Иркутская обл.	45,6	47,5	47,4
Кировская обл.	51,7	52,3	46,8
Краснодарский край	51,9	51,5	47,6
Красноярский край	51,1	47,7	47,9
Москва	45,0	49,6	50,1
Московская обл.	44,8	49,8	48,3
Нижегородская обл.	52,5	50,9	54,5
Новосибирская обл.	45,0	53,5	48,7
Пермский край	43,2	48,7	49,7
Приморский край	46,8	50,7	49,0
Республика Башкортостан	58,0	58,9	58,6
Республика Татарстан	54,3	55,3	51,1
Ростовская обл.	51,1	51,8	45,9
Самарская обл.	48,6	48,8	48,0
Санкт-Петербург	44,7	49,8	51,9
Свердловская обл.	50,9	51,4	51,0
Тюменская обл.	58,7	57,8	54,8
Республика Удмуртия	53,6	52,0	48,3
Челябинская обл.	42,8	49,5	47,1
Ярославская обл.	42,1	51,4	52,7

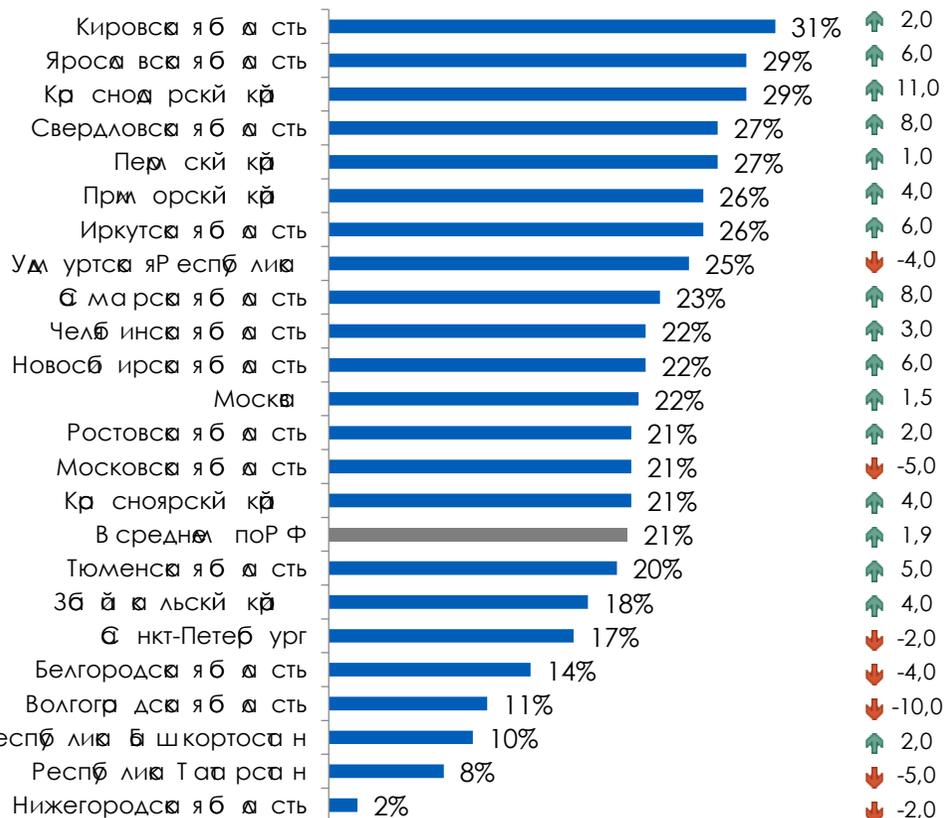
Региональные RSBI- итоги 3 кв. 2019 года

В 3 кв. 2019 года наибольший спрос на кредиты продемонстрировала Кировская и Ярославская обл., а также Краснодарский край. Наименьший спрос на кредиты в Нижегородской обл., республиках Башкортостан и Татарстан. В целом, выше среднего по РФ (т.е. 21%) спрос на кредиты был отмечен в 15 регионах.

Наибольшая доля отказов в получении кредита была зафиксирована в Белгородской, Ростовской и Самарской областях, наименьшая – в Нижегородской обл., Республике Башкортостан, Ярославской и Новосибирской областях.

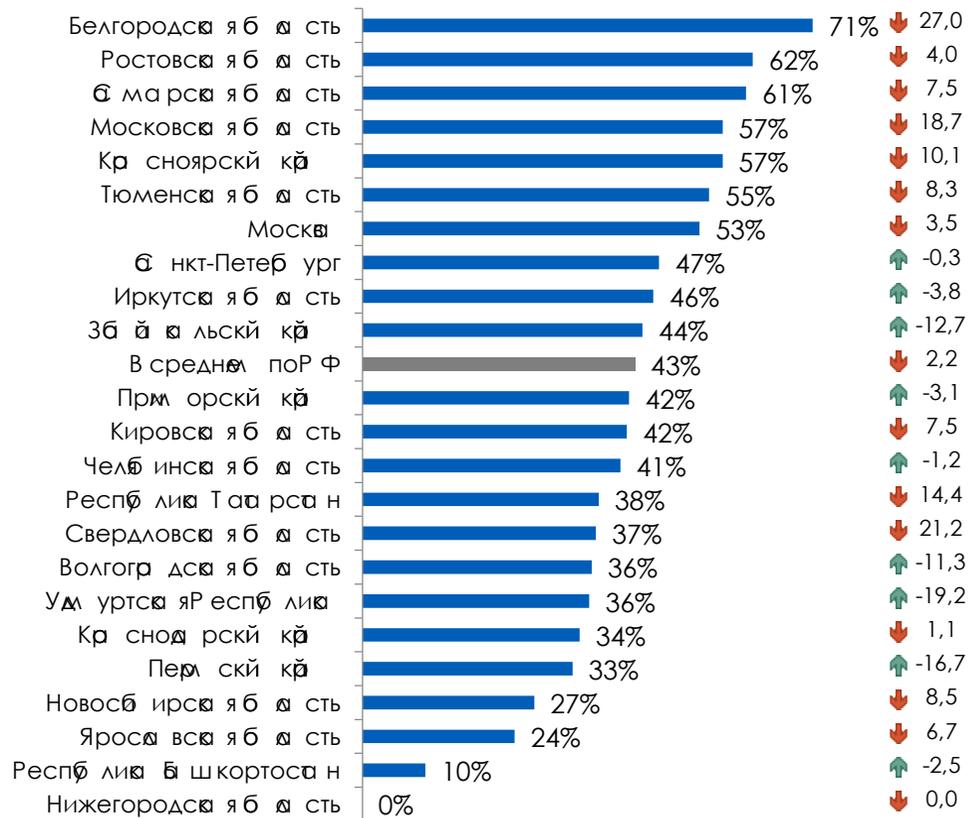
Спрос на кредиты в регионах в 3 кв. 2019 года*

Изм. кв./кв, п.п.



Доля отказов в получении кредитов

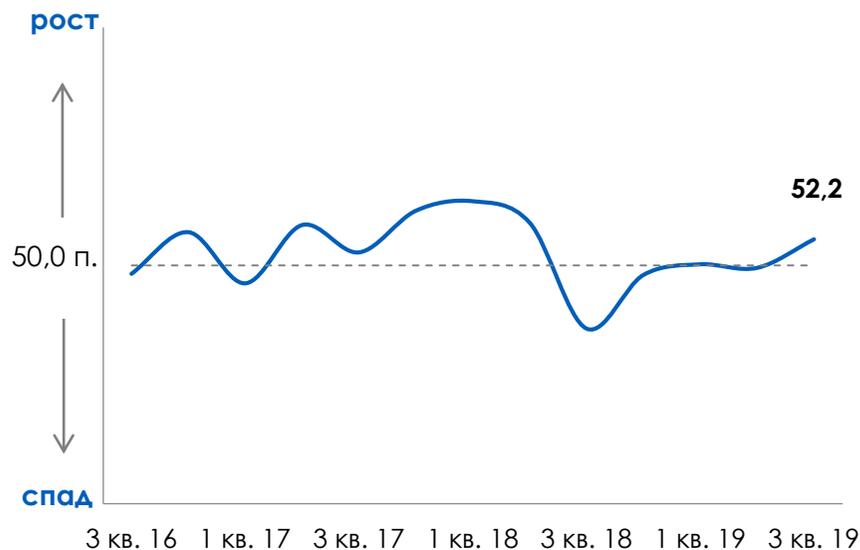
Изм. кв./кв, п.п.



Индекс доступности кредитов после длительной паузы показал рост

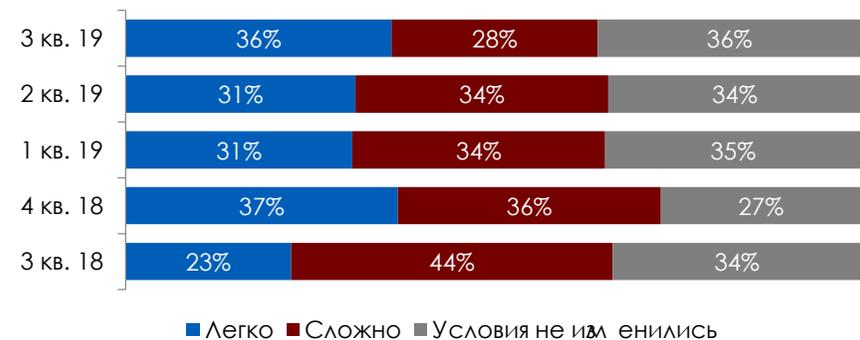
Рост индикатора был связан с увеличением в 3 кв. доли компаний, отметивших легкость получения кредитов (среди тех, кто их получил), до 36% по сравнению с 31% кварталом ранее. Снизилось и число тех, кто фиксировал сложности при получении займов (до 28% с 34%). Впервые за год доля, отметивших легкость получения кредитов, превысила число, отметивших сложности.

RSBI доступность финансирования

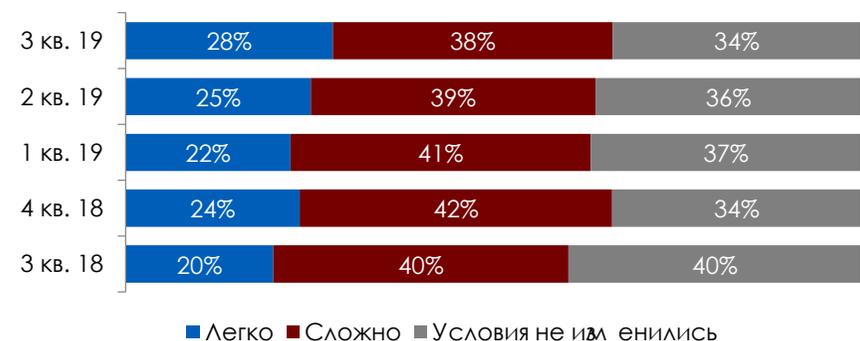


Легкость/Сложность получения кредита

Оценка теми, кто получил кредит



Оценка теми, кто получил/не получил и уже имеет кредит

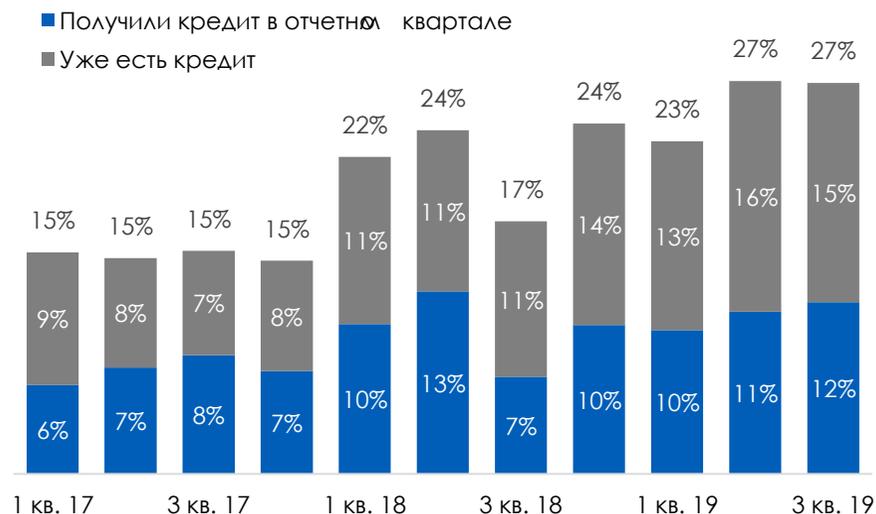


Для МСБ, получающих кредиты, растет и находится на максимумах

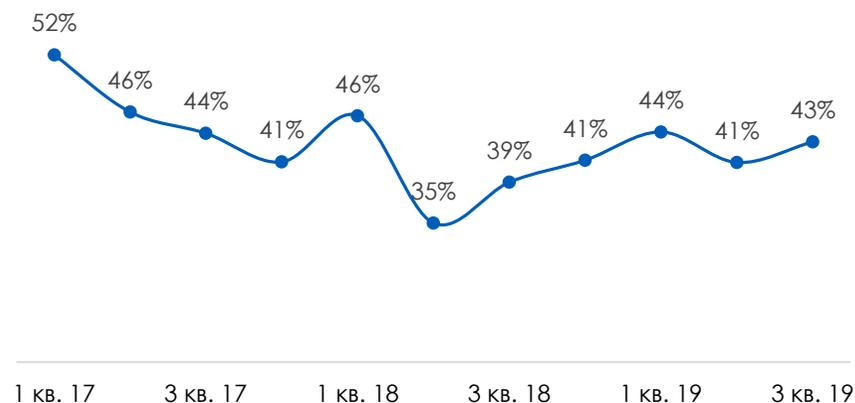
В 3 кв. 27% компаний сегмента МСБ имели кредит в банке, при этом немного снизилось число компаний, уже имеющих кредит, но выросла доля его получивших. Отметим, что доля компаний, получивших кредит в банке, находится на максимальных значениях со 2 кв. 2018 года.

При этом в 3 кв. был заметен рост числа отказов в получении кредитов. В целом по МСБ доля отказов, среди тех, кто обращался в банк, составила 43%.

Доля МСБ, получивших кредит и уже имеющих кредит



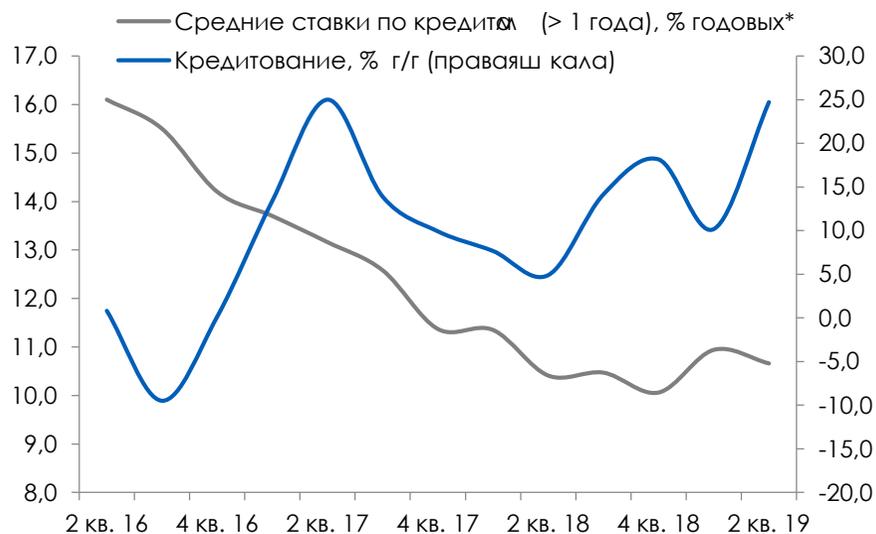
Доля МСБ, получивших отказ в кредитовании, (% от числа подавших заявки)



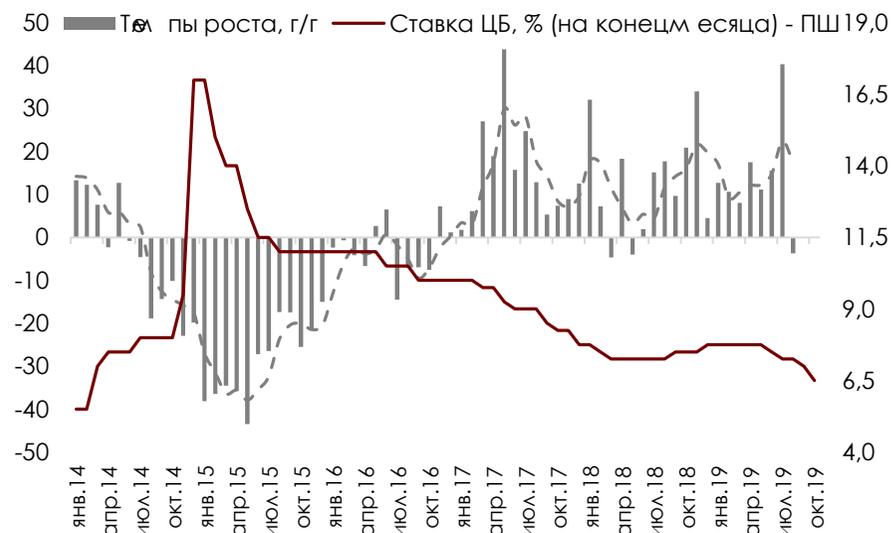
Политика ЦБ и банков способствует росту кредитования

Во 2-ом полугодии (с июня) 2019 год ЦБ РФ взял курс на снижение ставок. С 7,75% в июне ключевая ставка снизилась до 6,5% в октябре (-1,25 п.п.) Это способствовало снижению ставок по кредитам со стороны банков и увеличило темпы роста кредитования. Данный фактор также улучшил динамику индекса доступности финансирования RSBI.

Ставки по кредитам МСБ и темпы роста кредитования



Ставка ЦБ и темпы роста кредитования МСБ



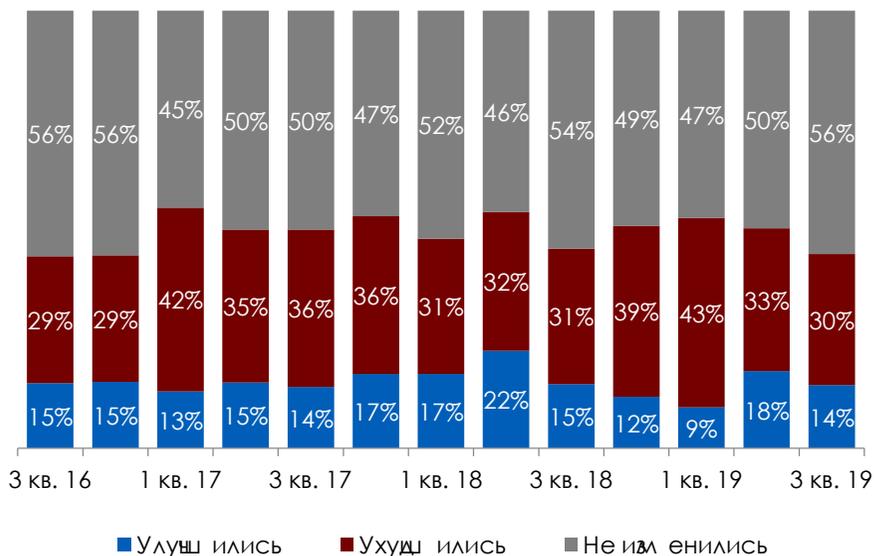
*без учета Сбербанка

Оценки условий для ведения бизнеса в 3 кв. 2019 года сместились в нейтральную зону

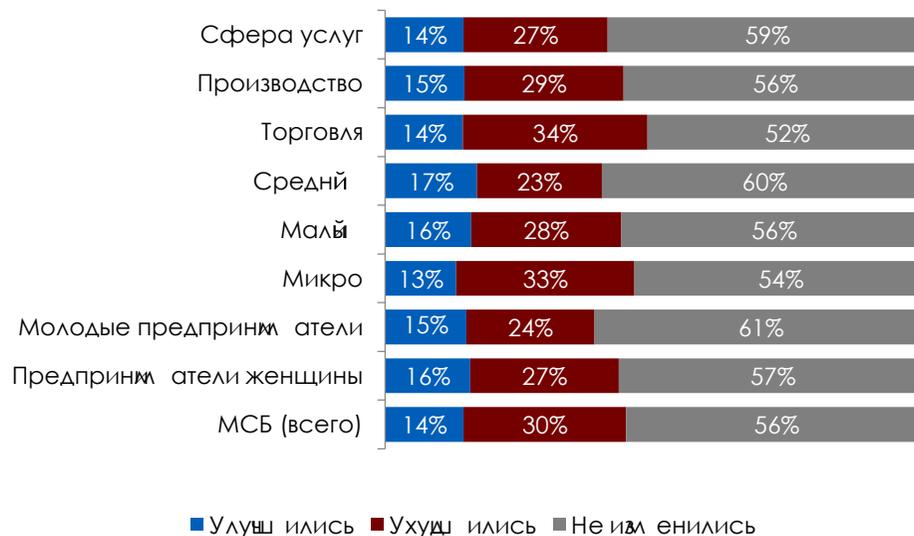
Оценки условий для ведения собственного бизнеса в 3 кв. 2019 года сместились в нейтральный сегмент. В частности, снизилась доля МСБ, отметивших как улучшение условий для ведения бизнеса (до 14%), так и ухудшение (до 30%), но выросло число компаний, фиксирующих отсутствие изменений (до 56%).

В разрезе размеров бизнеса, отраслей, а также молодежного и женского предпринимательства существенных расхождений в оценках нет. Тем не менее, наиболее оптимистичным является средний бизнес, а также молодые предприниматели (наименьшая доля отметивших ухудшение).

Оценка условий для ведения бизнеса МСБ



Оценка условий для ведения бизнеса в 3 кв. 2019 г.

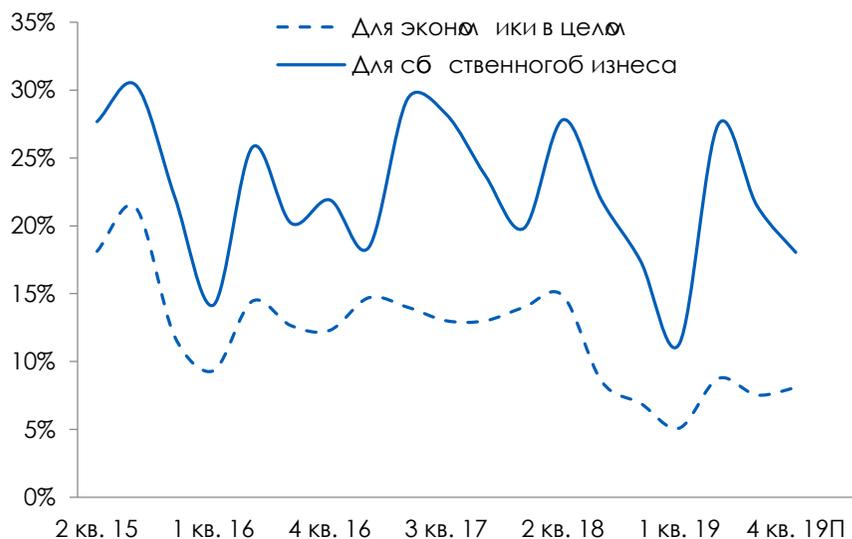


МСБ по-прежнему более оптимистичны в части развития собственного бизнеса, чем экономики в целом

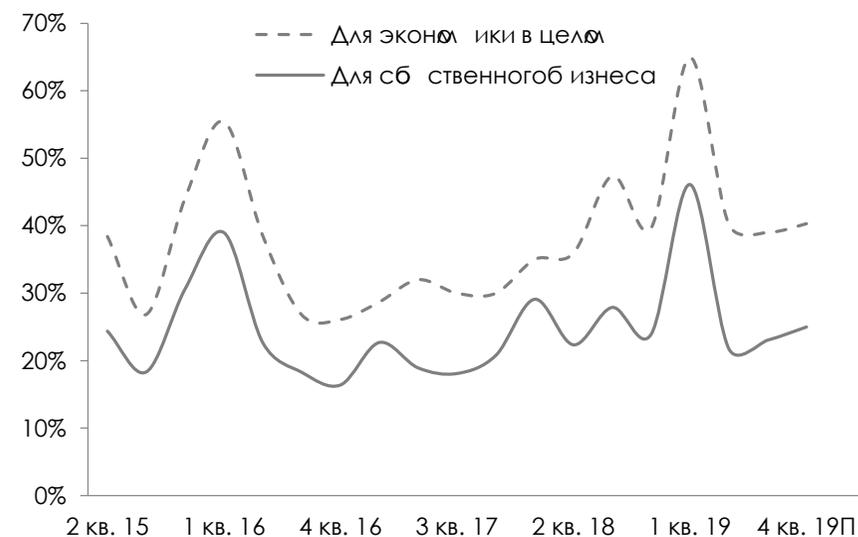
На ближайшие три месяца улучшения условий для ведения собственного бизнеса ожидают 18% от опрошенных нами предпринимателей, кварталом ранее – 21%. При этом в части экономики РФ в целом улучшения ждет всего 8% компаний сегмента МСБ (как и кварталом ранее).

Ухудшения условий для собственного бизнеса прогнозируют 25% компаний, а для экономики в целом – 40%.

Прогноз МСБ об улучшении условий для ведения бизнеса

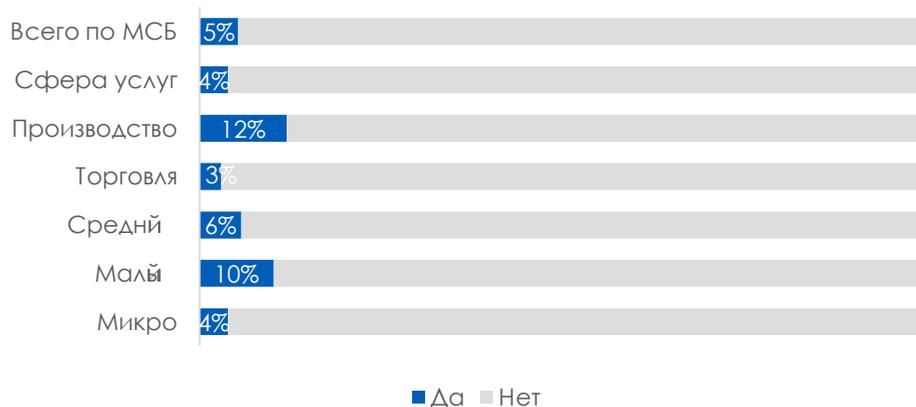


Прогноз МСБ об ухудшении условий для ведения бизнеса

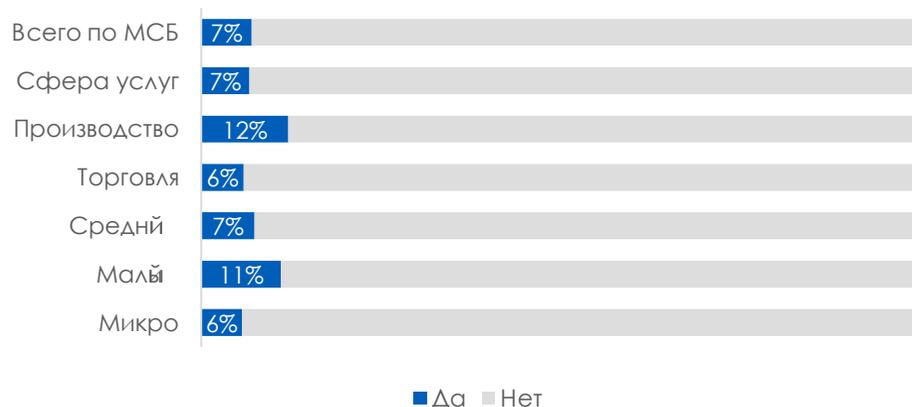


Участие МСБ в программах господдержки за последние 12 месяцев

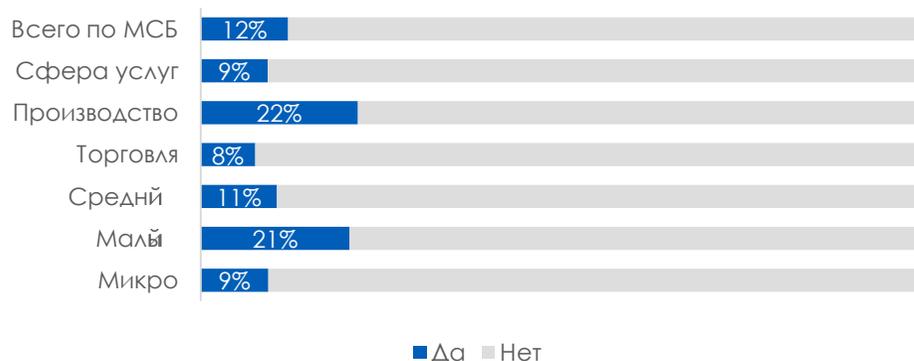
В 2019 году воспользовались господдержкой (всего от МСБ)



В 2017 году воспользовались господдержкой (всего от МСБ)



В 2019 году воспользовались программами господдержки (среди тех, кто о них знает)



О мерах поддержки государства знает 44% предпринимателей.

Из тех, кто знает о таких мерах, ими воспользовались 12%. От общего числа компаний МСБ это составило 5%, для сравнения, в 2017 году эта цифра была 7%.

Снижение доли произошло за счет компаний сферы услуг и торговли, в производстве она не изменилась. В разбивке размеров бизнеса доля упала за счет микро-бизнеса.

Наибольшая доля компаний МСБ, которые пользовались мерами господдержки, наблюдается в производственном секторе (22%) и малом бизнесе (21%). Наименьшая – в сфере услуг, торговле и микро-бизнесе.

Участие МСБ в программах господдержки

Наиболее массовой мерой поддержки среди МСБ являются различные образовательные программы и бесплатные консультации, а также микрофинансирование региональных фондов и гарантийная поддержка.

Какими мерами господдержки пользовался МСБ

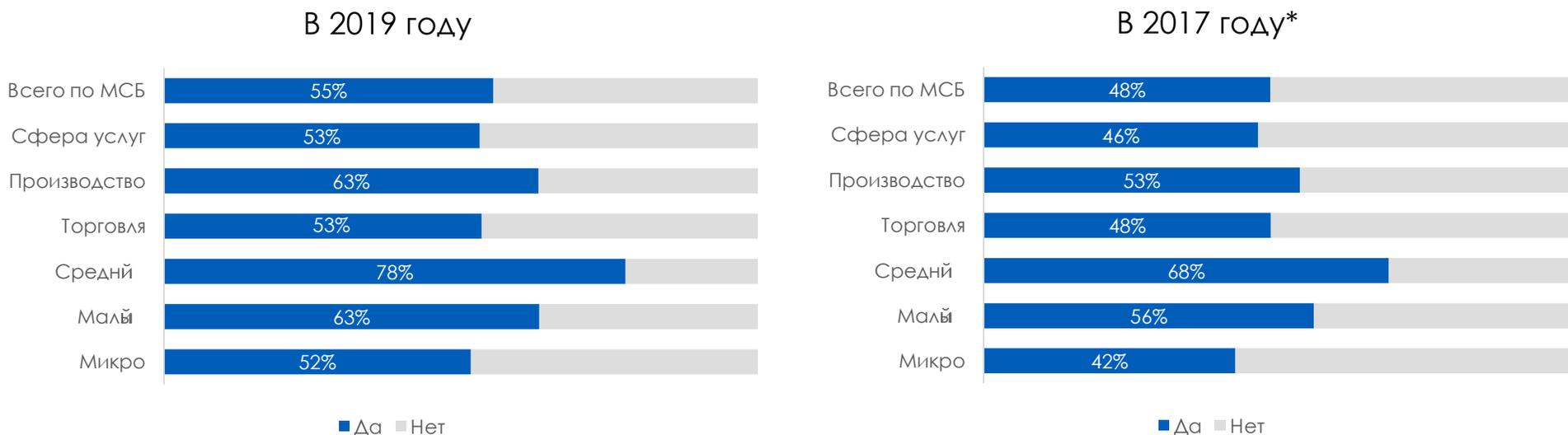


Проверки МСБ

Доля МСБ, в которых проводились проверки контролирующих органов, за последние 2 года выросла с 48% до 55%.

Чаще всего с проверками контролирующих органов сталкивается производство и средний бизнес. В этих сегментах наблюдался и наибольший рост числа проверяемых компаний за последние 2 года.

Проведение проверок контролирующих органов за последний год



Проверки МСБ

Наиболее частыми проверками МСБ являются: проверки со стороны ФНС (камеральная и выездная (вне камеральной или выездной)), ПФР, ФСС и Роспотребнадзора.

Какие проверки пришлось пройти МСБ



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