

Результаты за 3 кв.
2019 года

Индекс Опоры RSBI

Деловой активности малого и среднего бизнеса

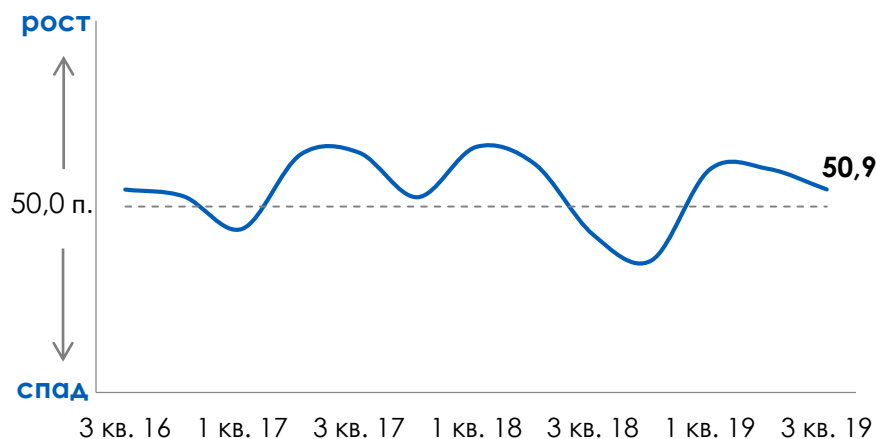
Ноябрь 2019 г.

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

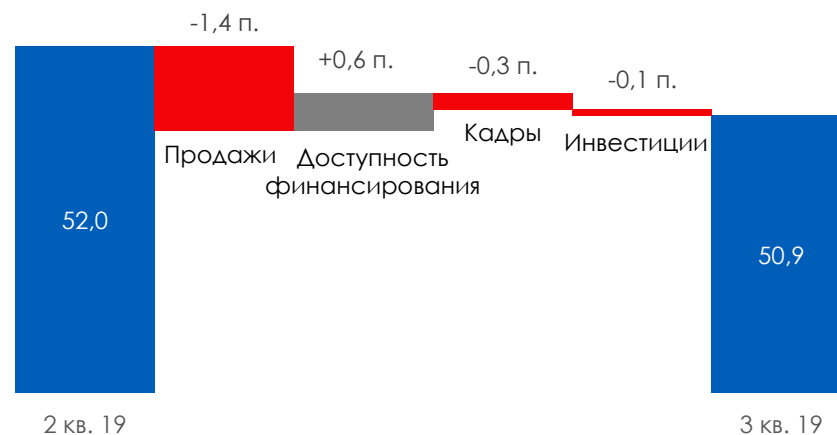
Индекс RSBI в 3 кв. 2019 года снизился до 50,9 п. (на 1,1 б.п.) относительно 2 кв. 2019 года, что указывает на остановку роста деловой активности в сегменте МСБ.

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

Динамика индекса RSBI



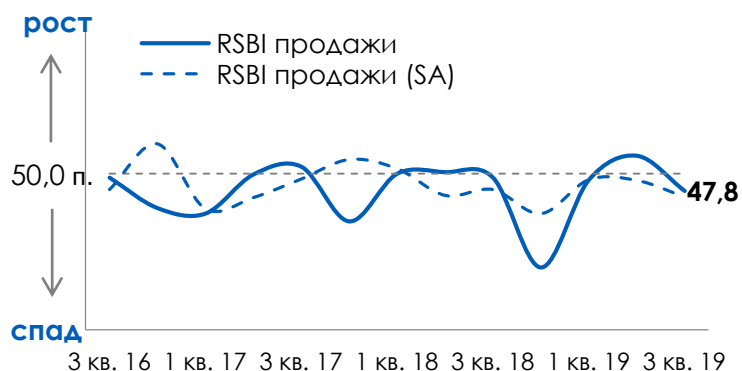
Изменение индекса по компонентам



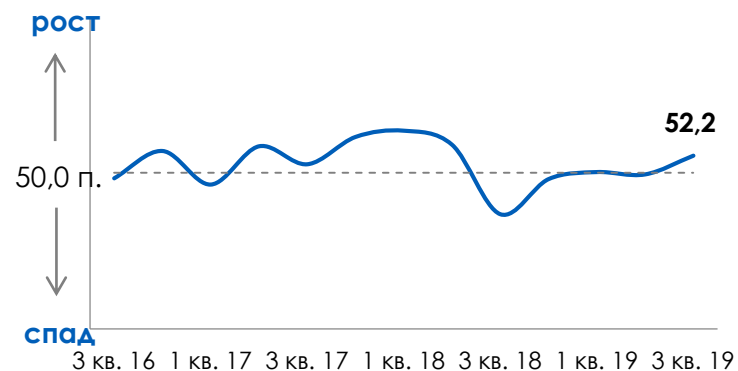
Из каких компонентов состоит индекс RSBI

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

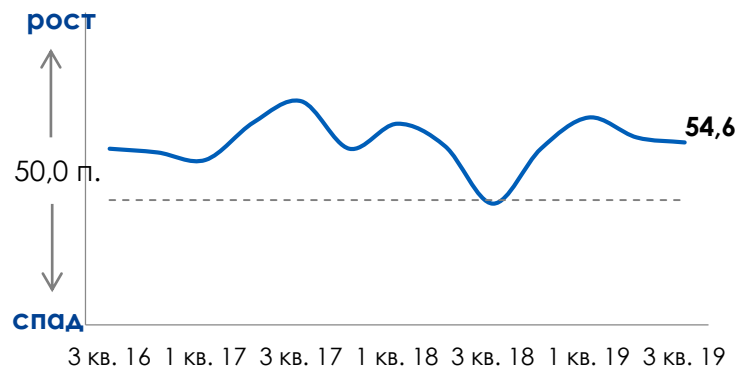
RSBI продажи



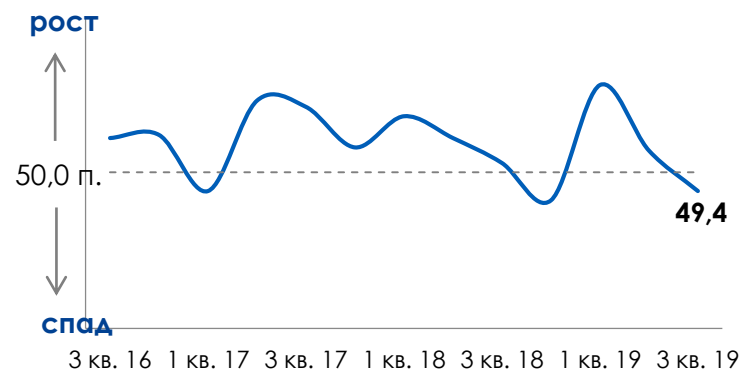
RSBI доступность финансирования



RSBI инвестиции



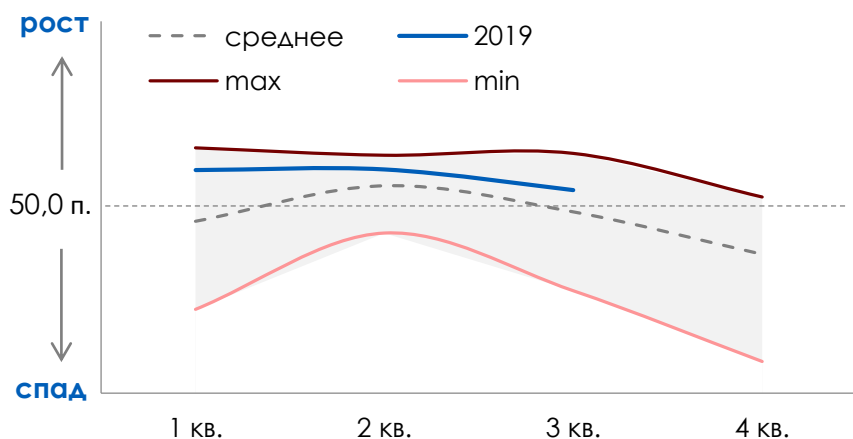
RSBI кадры



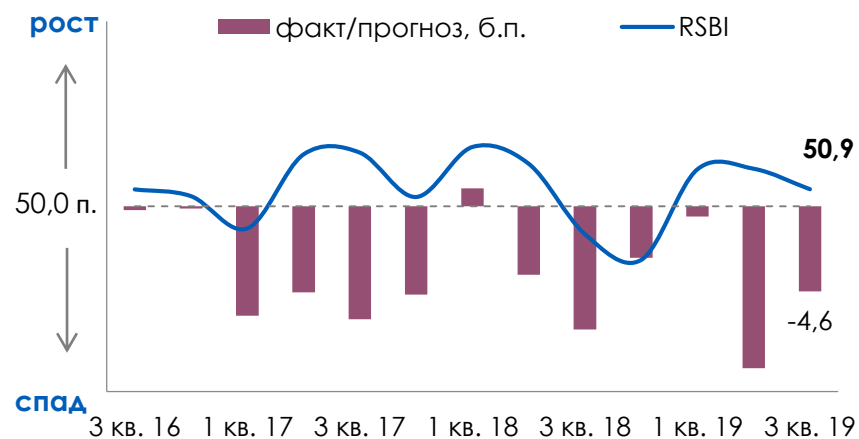
Значения индекса в 3 кв. 2019 г выше исторического среднего, но ниже ожиданий МСБ

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



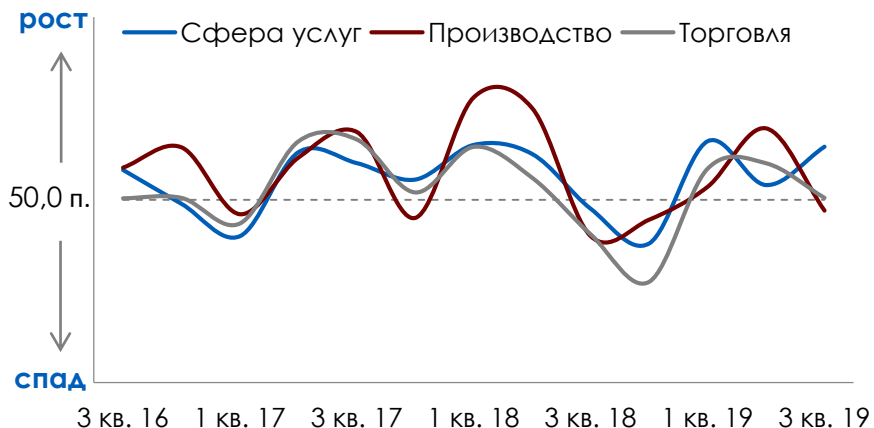
RSBI в сфере услуг показал рост, в торговле и в производстве индикаторы снизились

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

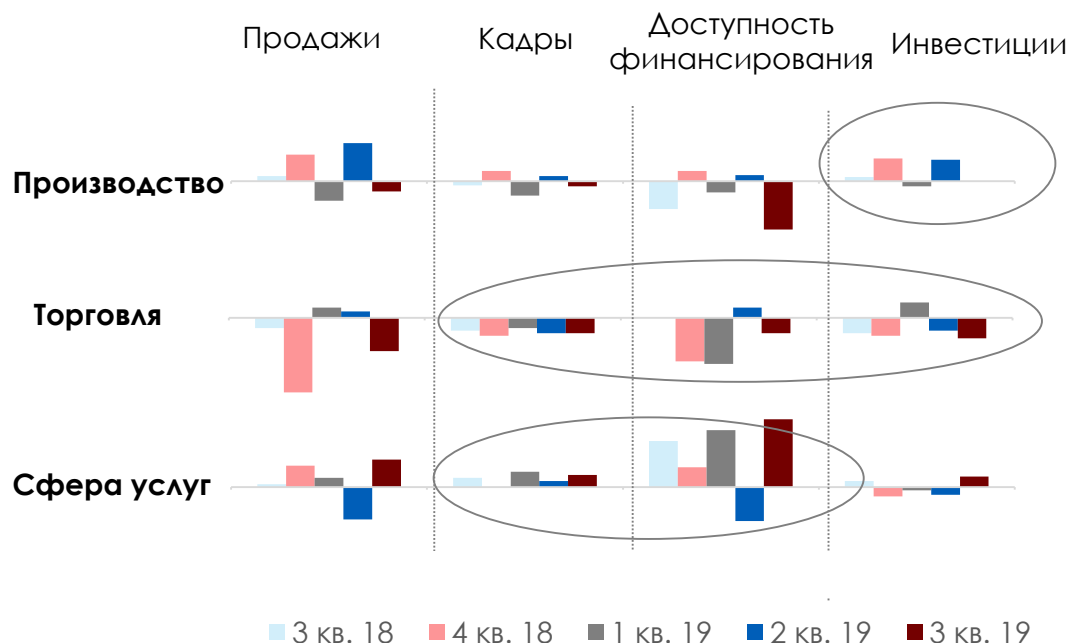
В торговле снижение индекса в 3 кв. лишь подтвердило негативные тенденции, которые наблюдаются в секторе.

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

Динамика индекса RSBI по видам деятельности



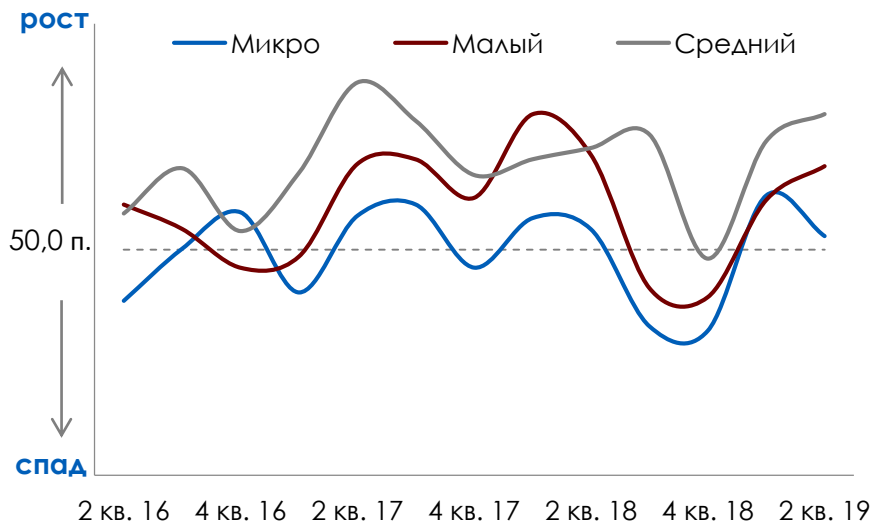
Отклонение компонент относительно основного RSBI, б.п.



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

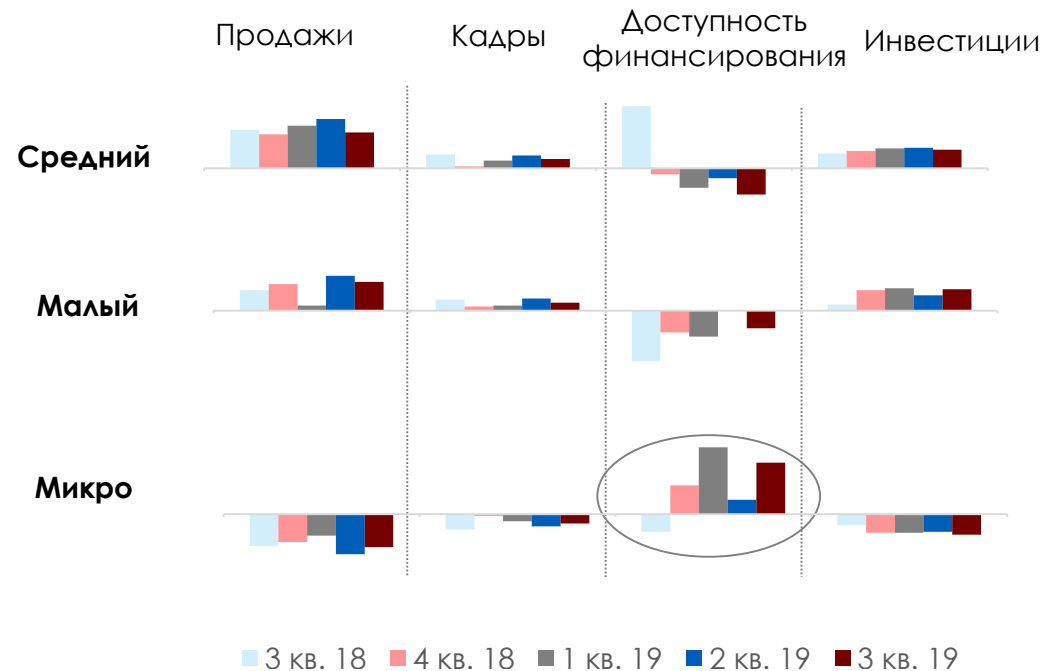
Микробизнес по значению основных компонент логично уступает малому и среднему бизнесу, но последние несколько кварталов заметно улучшение в части доступности финансирования. Это может быть связано с ослаблением риск-профиля банков из-за дефицита заемщиков в среднем и малом бизнесе.

Динамика индекса RSBI по размерам бизнеса*



* старая классификация МСБ

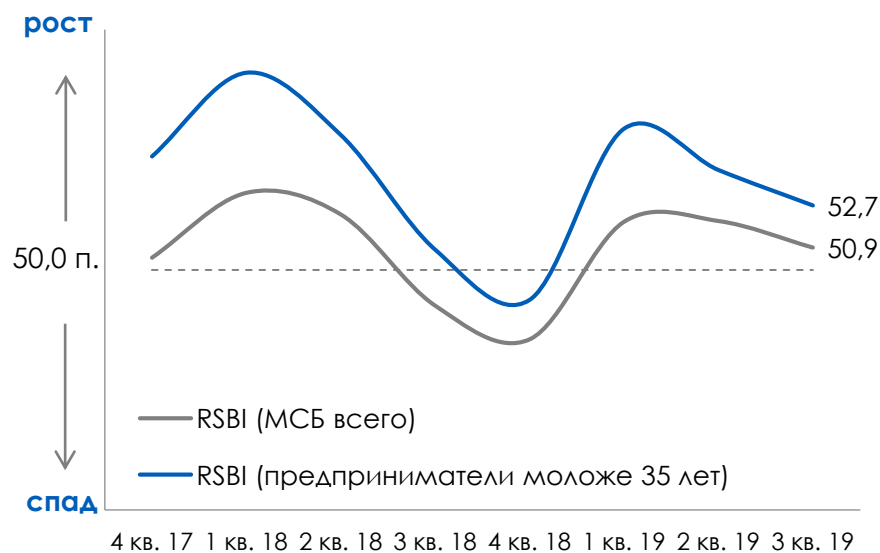
Отклонение компонент относительно основного RSBI, б.п.



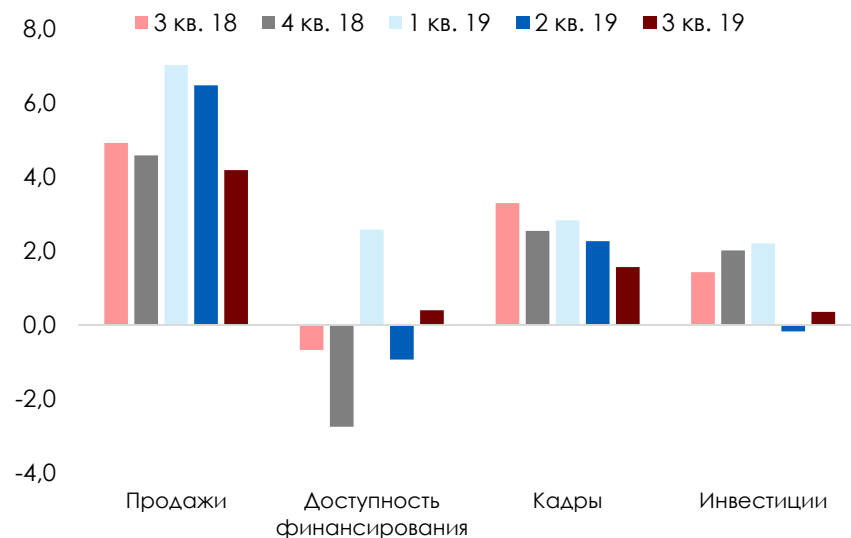
Деловая активность «молодых» предпринимателей остается выше, чем в среднем по МСБ

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.

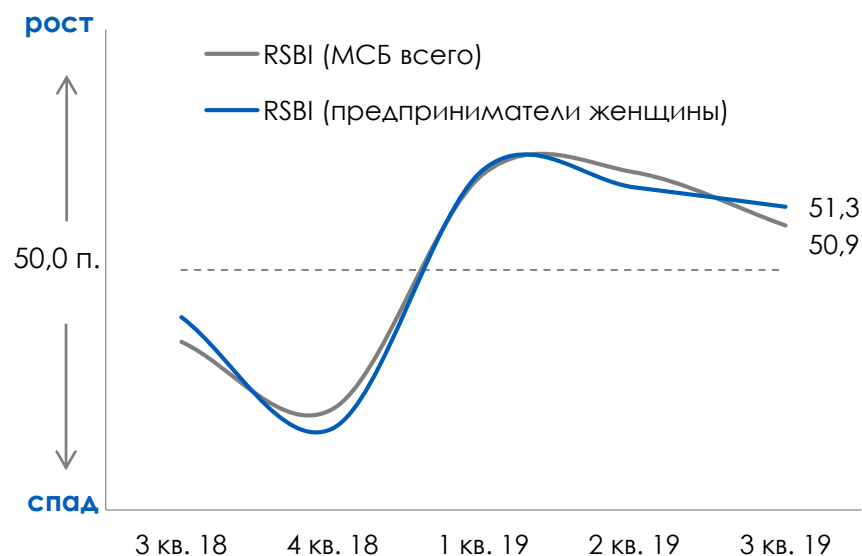


Деловая активность женщин-предпринимателей в 3 кв. оказалась чуть выше среднего по МСБ

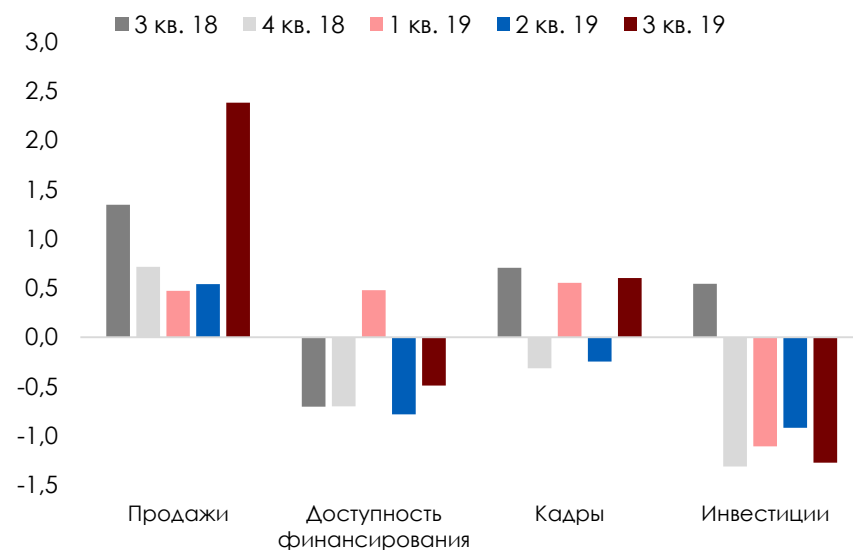
Индекс RSBI женщин-предпринимателей по динамике схож с RSBI в целом по МСБ. Однако, анализ отдельных компонент показывает, что женщины более аккуратны в части инвестиций и кадров, при этом по динамике выручки показывают результат лучше. В то же время индекс доступности финансирования в большинстве случаев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



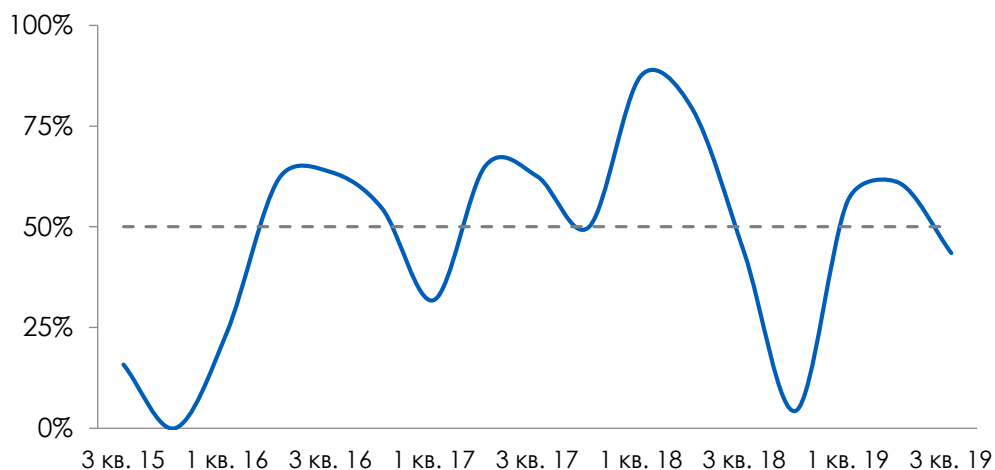
Региональные RSBI- итоги 3 кв. 2019 года

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 |
| Белгородска яб л. | 42,0 | 51,9 | 50,4 |
| Волгоградска яб л. | 47,7 | 49,8 | 46,4 |
| Забайкальский край | 47,4 | 56,4 | 53,6 |
| Иркутска яб л. | 45,6 | 47,5 | 47,4 |
| Кировска яб л. | 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 |
| Московска яб л. | 44,8 | 49,8 | 48,3 |
| Нижегородска яб л. | 52,5 | 50,9 | 54,5 |
| Новосибирска яб л. | 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 |
| Ростовска яб л. | 51,1 | 51,8 | 45,9 |
| Самарска яб л. | 48,6 | 48,8 | 48,0 |
| Санкт-Петербург | 44,7 | 49,8 | 51,9 |
| Свердловска яб л. | 50,9 | 51,4 | 51,0 |
| Тюменска яб л. | 58,7 | 57,8 | 54,8 |
| Республика Удмуртия | 53,6 | 52,0 | 48,3 |
| Челябинска яб л. | 42,8 | 49,5 | 47,1 |
| Ярославска яб л. | 42,1 | 51,4 | 52,7 |

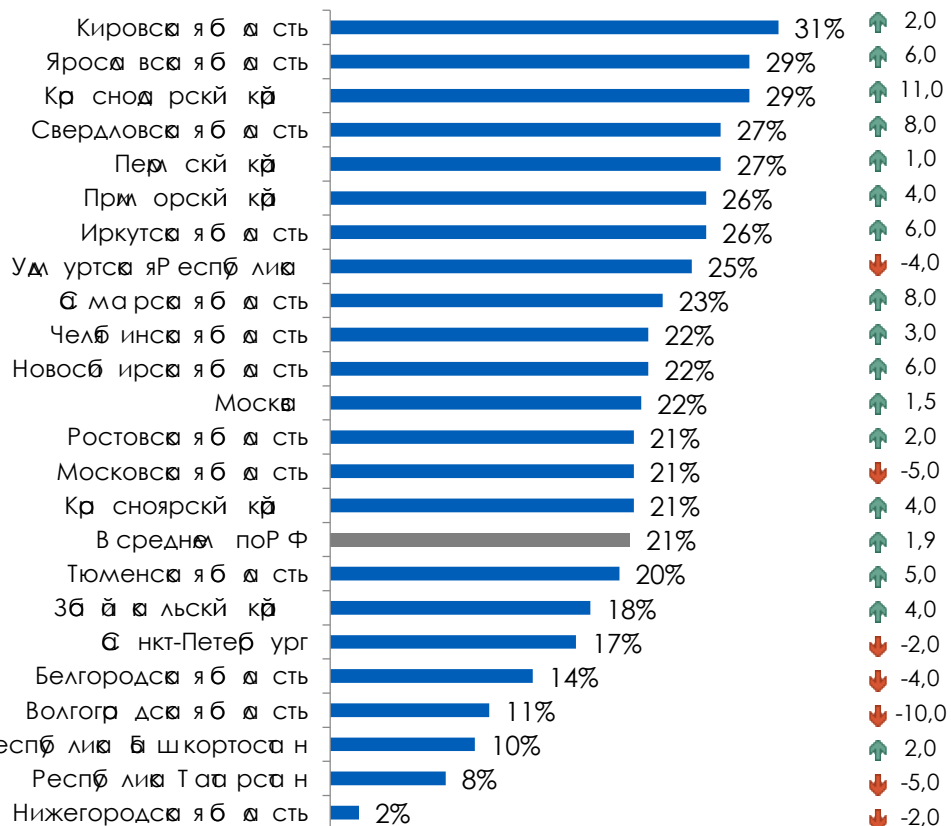
Региональные RSBI- итоги 3 кв. 2019 года

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.

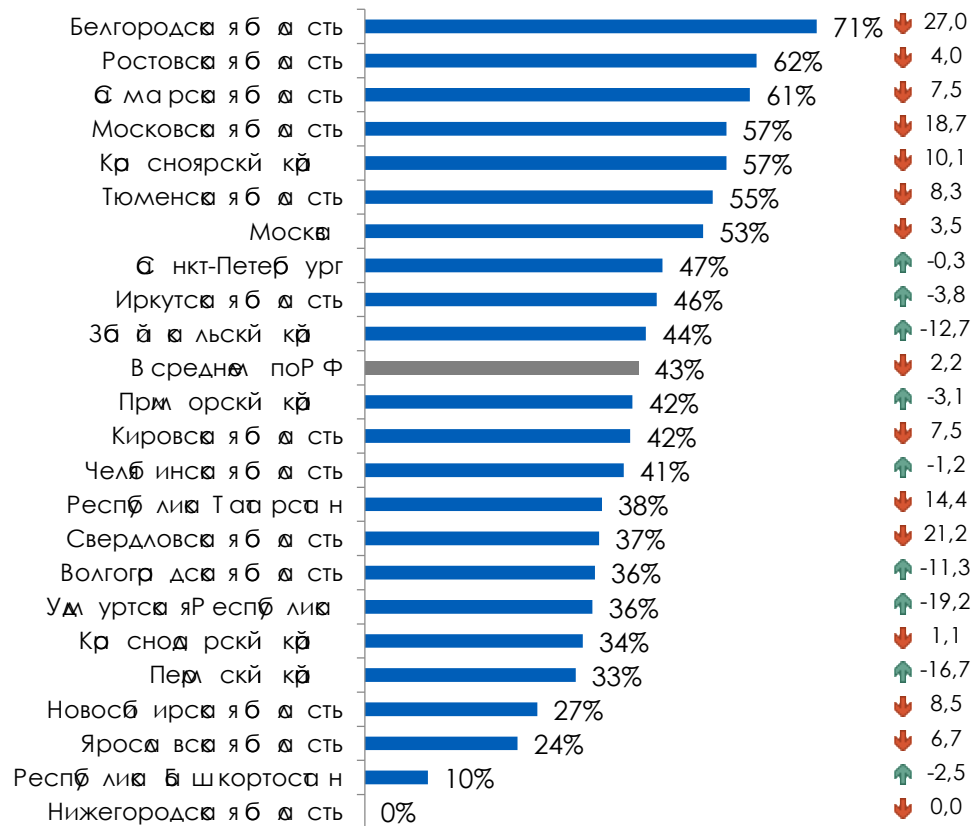
Спрос на кредиты в регионах в 3 кв. 2019 года*

Изм. кв./кв, п.п.



Доля отказов в получении кредитов

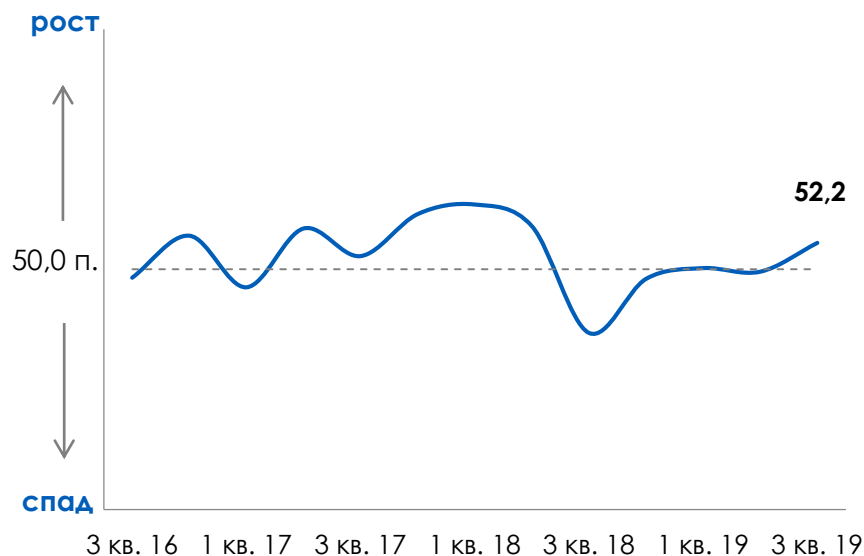
Изм. кв./кв, п.п.



Индекс доступности кредитов после длительной паузы показал рост

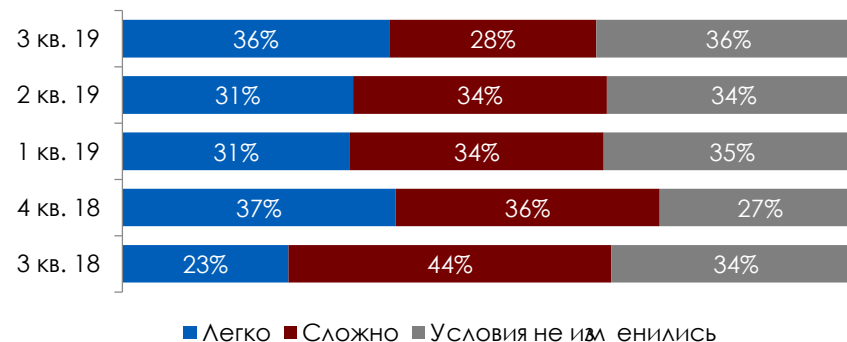
Рост индикатора был связан с увеличением в 3 кв. доли компаний, отметивших легкость получения кредитов (среди тех, кто их получил), до 36% по сравнению с 31% кварталом ранее. Снизилось и число тех, кто фиксировал сложности при получении займов (до 28% с 34%). Впервые за год доля, отметивших легкость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

RSBI доступность финансирования

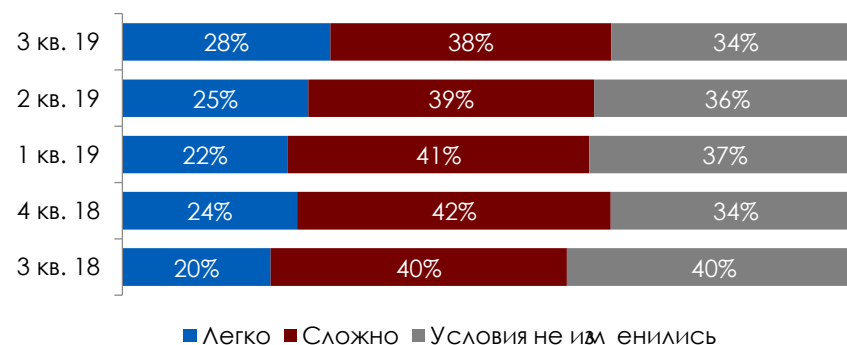


Легкость/Сложность получения кредита

Оценка теми, кто получил кредит



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

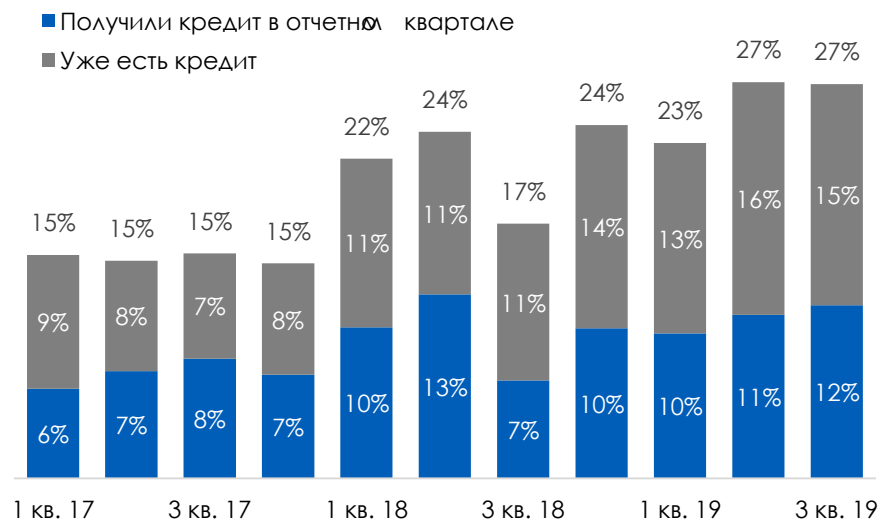


Для МСБ, получающих кредиты, растет и находится на максимумах

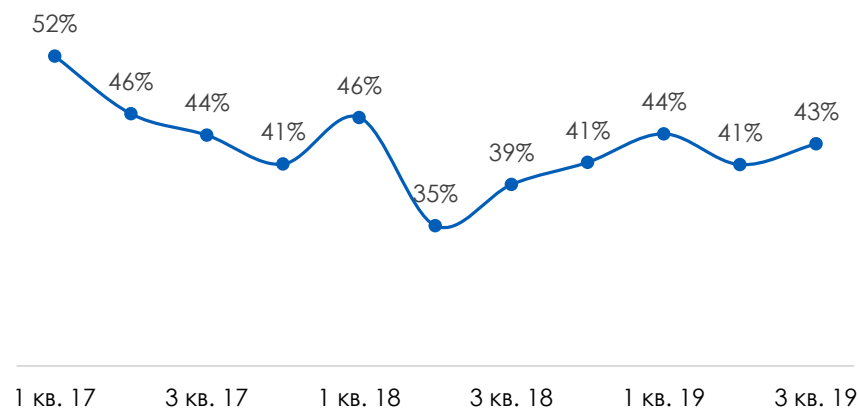
В 3 кв. 27% компаний сегмента МСБ имели кредит в банке, при этом немного снизилось число компаний, уже имеющих кредит, но выросла доля его получивших. Отметим, что доля компаний, получивших кредит в банке, находится на максимальных значениях со 2 кв. 2018 года.

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



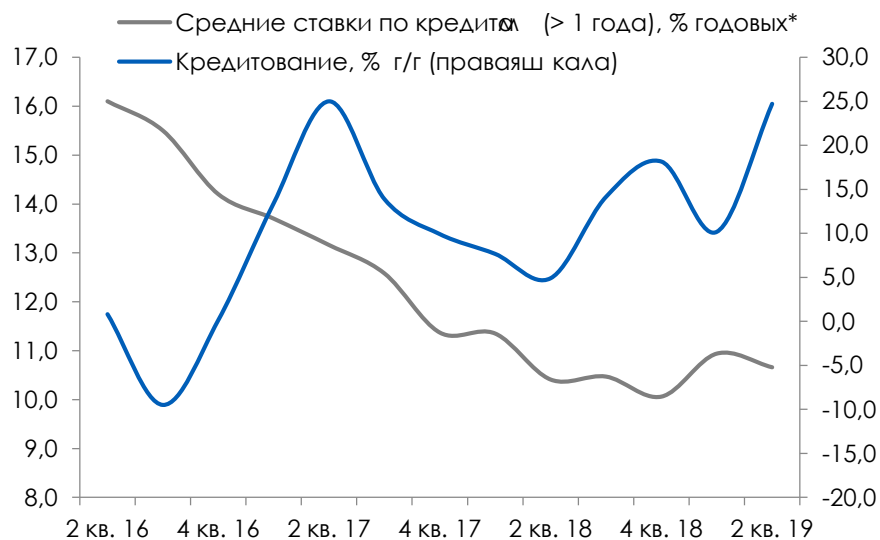
Доля МСБ, получивших отказ в кредитовании, (% от числа подавших заявки)



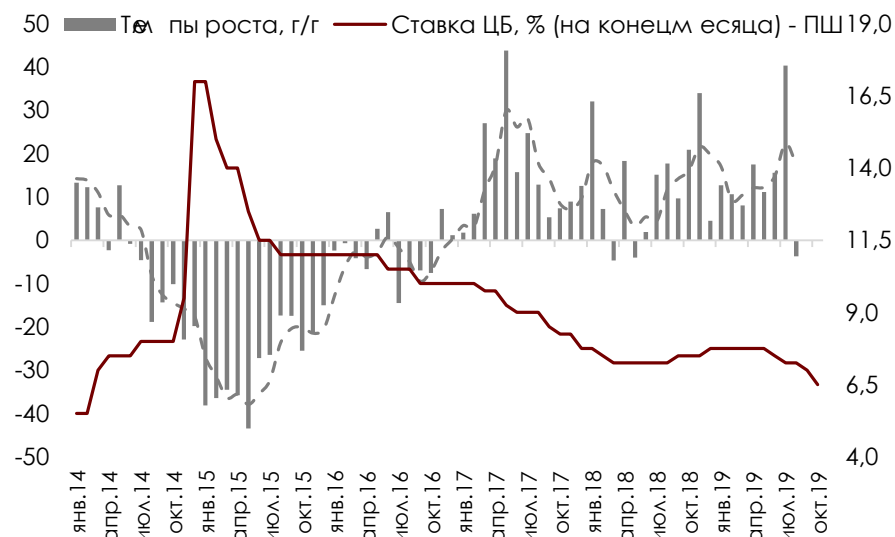
Политика ЦБ и банков способствует росту кредитования

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



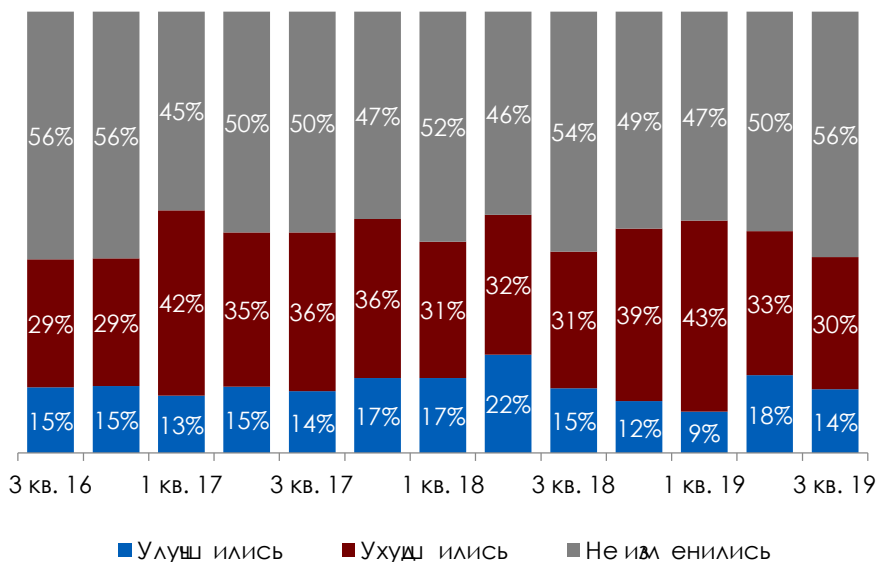
*без учета Сбербанка

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

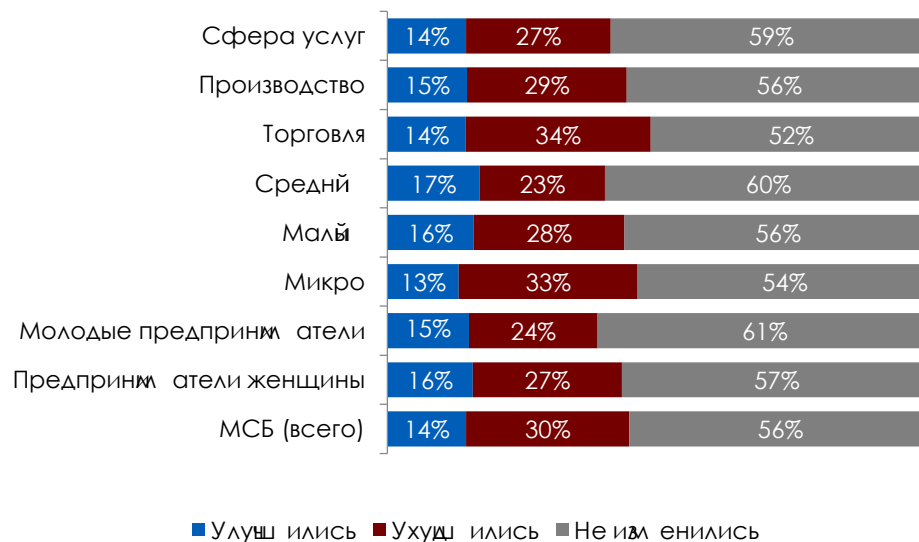
Оценки условий для ведения собственного бизнеса в 3 кв. 2019 года сместились в нейтральный сегмент. В частности, снизилась доля МСБ, отметивших как улучшение условий для ведения бизнеса (до 14%), так и ухудшение (до 30%), но выросло число компаний, фиксирующих отсутствие изменений (до 56%).

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.

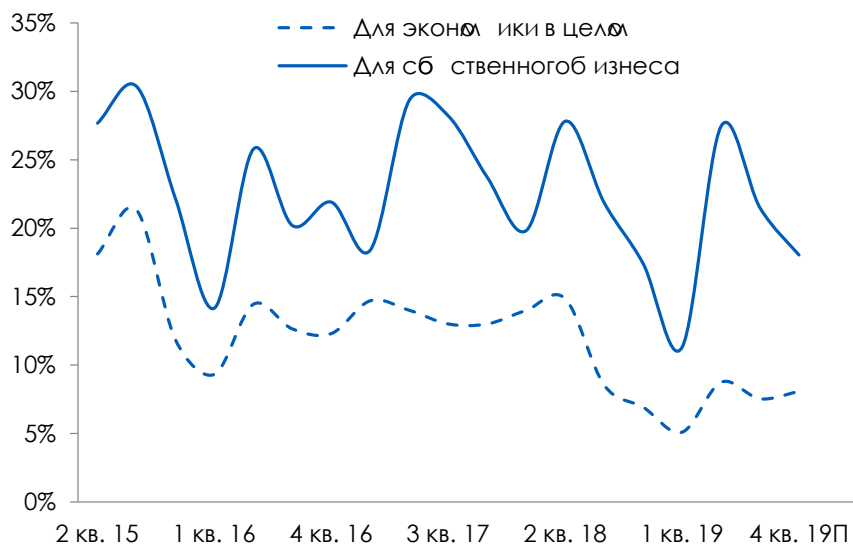


МСБ по-прежнему более оптимистичны в части развития собственного бизнеса, чем экономики в целом

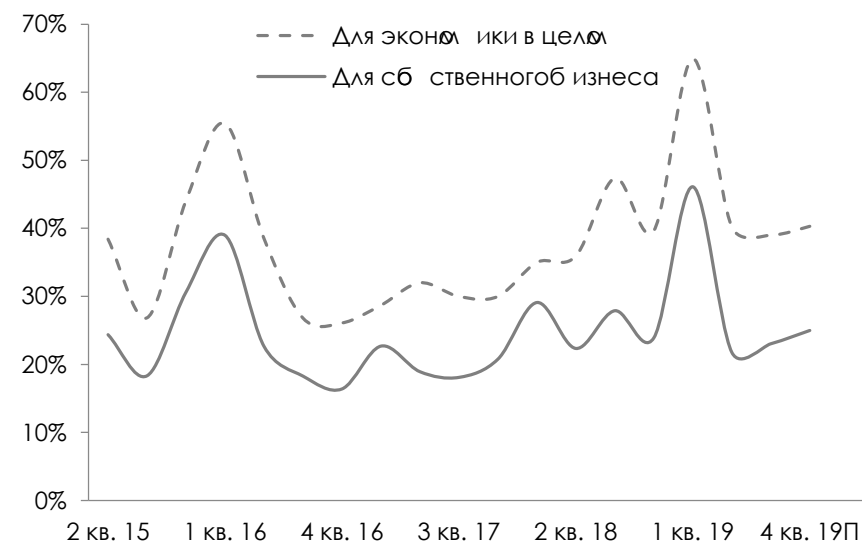
На ближайшие три месяца улучшения условий для ведения собственного бизнеса ожидают 18% от опрошенных нами предпринимателей, кварталом ранее – 21%. При этом в части экономики РФ в целом улучшения ждет всего 8% компаний сегмента МСБ (как и кварталом ранее).

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

Прогноз МСБ об улучшении условий для ведения бизнеса

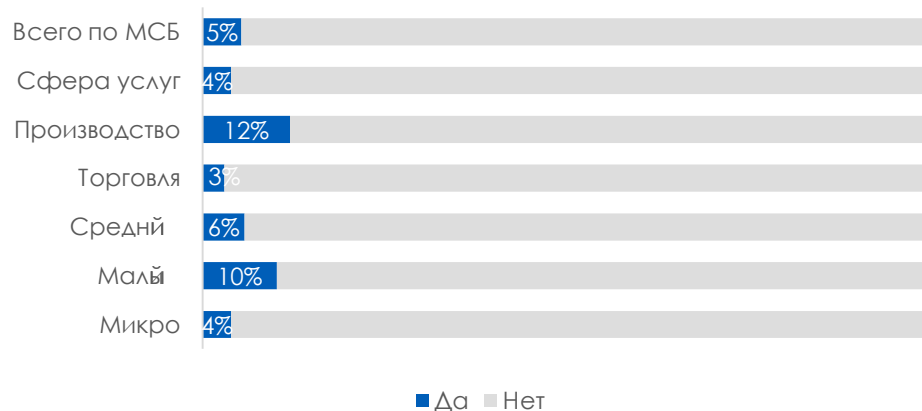


Прогноз МСБ об ухудшении условий для ведения бизнеса

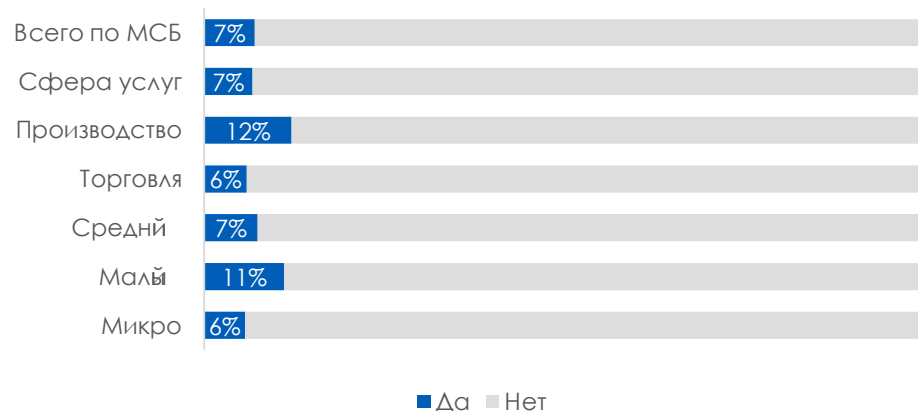


Участие МСБ в программах господдержки за последние 12 месяцев

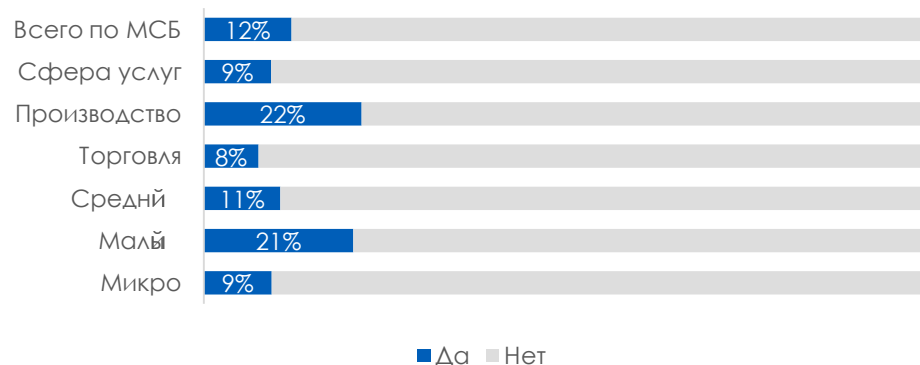
В 2019 году воспользовались господдержкой (всего от МСБ)



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

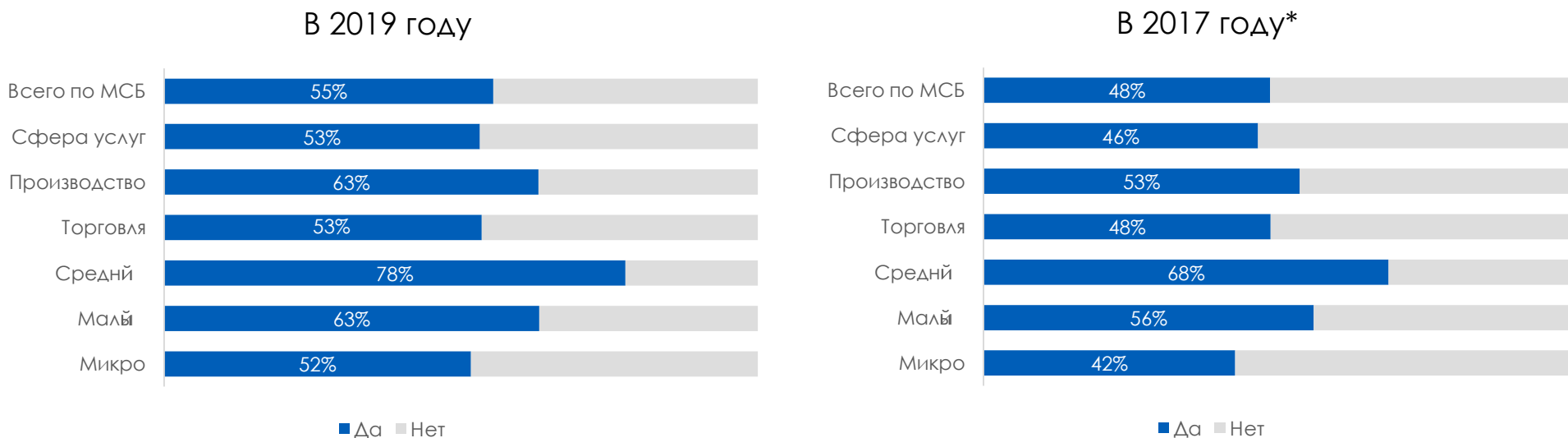


Проверки МСБ

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