

Рейтинг «безналичных» городов и регионов

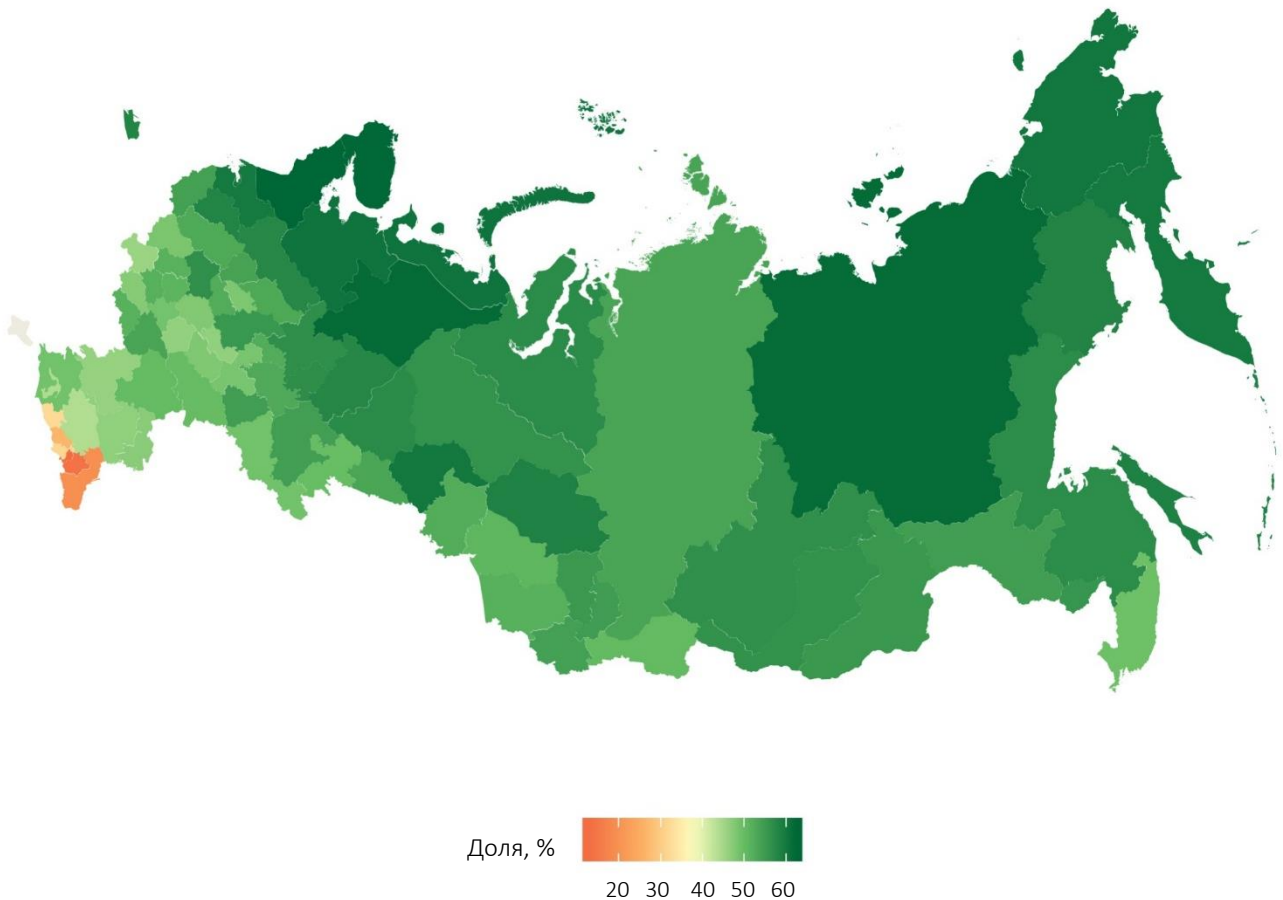
III квартал 2020 г.

- Доля безналичного торгового оборота в III кв. 2020 г. составила 53,6%.
- Вторым квартал подряд доля безналичных расчётов оказывается выше предполагаемых модельных уровней. Это связано с тем, что потребитель избегает контакта с наличными.
- По сравнению с III кв. 2019 г. проникновение безналичных платежей выросло на 4,9 п.п.
- В семи регионах более 60% покупок были оплачены по карте.
- Доля безналичного оборота в магазинах и супермаркетах за квартал снизилась на 2 и 3 п.п. соответственно.
- По мере возвращения розницы к жизни уменьшились и средние чеки. Потребитель отходит от режима покупки максимального набора товаров за один поход в магазин.

Лаборатория СберИндекс совместно с IT-компанией «Платформа ОФД» продолжают серию исследований, посвящённых развитию безналичных платежей в России.

График 1

Доля безналичного торгового оборота в III кв. 2020 г.



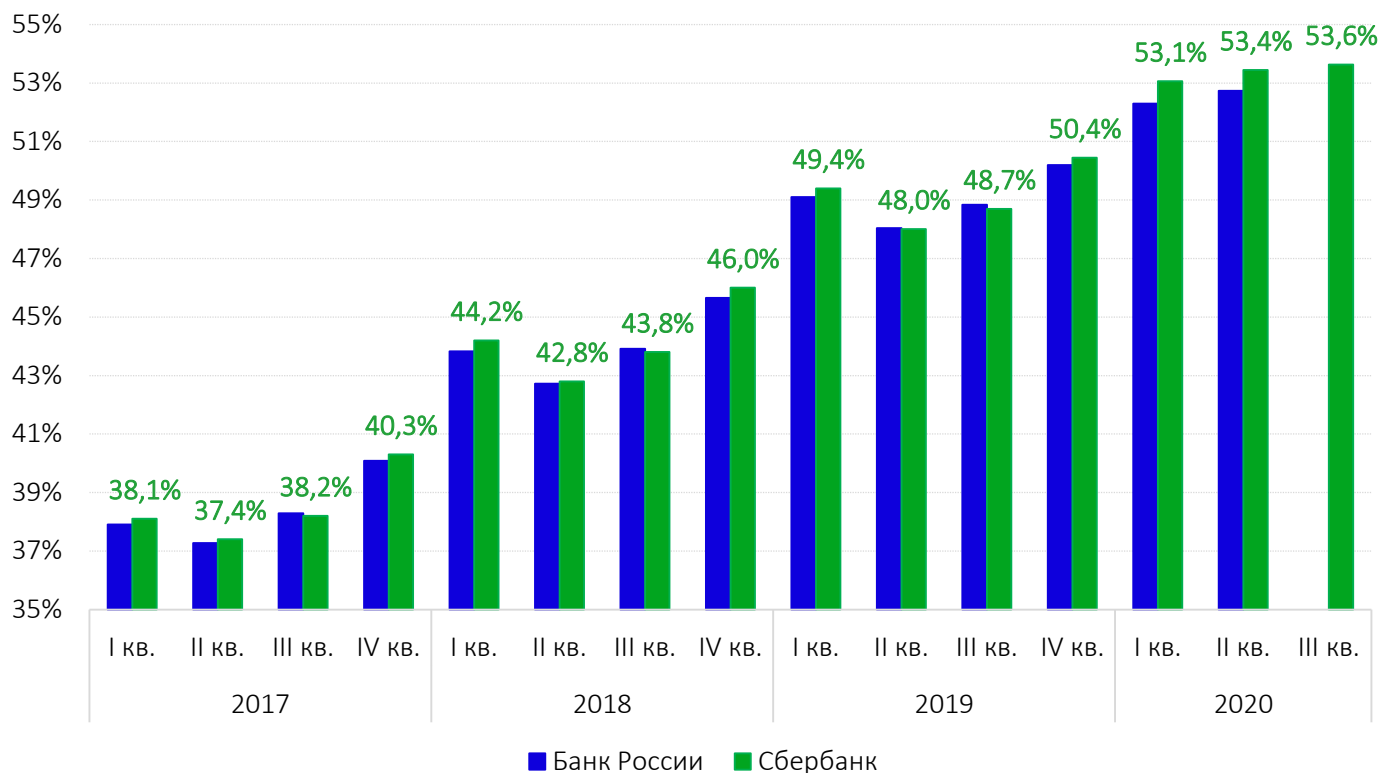
Источник: рассчитано по данным Сбербанка

По итогам III квартала 2020 г. доля безналичного торгового оборота в расходах потребителей составила 53,6%. Этот уровень является нехарактерно высоким; нарушение обычной сезонности сохраняется второй квартал подряд. Причина такого отклонения, однако, понятна. Потребители не желают лишний раз иметь дело с наличными средствами — в первую очередь из-за рисков, связанных с коронавирусной инфекцией. Напомним, что, согласно последним исследованиям, COVID-19 живёт на поверхностях купюр до четырёх недель.¹

¹ Подробнее см. исследование «The effect of temperature on persistence of SARS-CoV-2 on common surfaces».
<https://virologyj.biomedcentral.com/articles/10.1186/s12985-020-01418-7>

График 2

Динамика доли безналичного торгового оборота в общих расходах потребителей



Источники: рассчитано по данным Сбербанка, Банка России

Безналичные платежи в регионах

На фоне вызванного пандемией нарушения сезонности в динамике доли безнала в III кв. отметка 60% оказалась преодоленной уже в семи регионах, что является рекордом за всю историю наблюдений. На первом месте находится Республика Карелия (62,7% покупок по карте), далее с небольшим отставанием следуют Мурманская область и Республика Коми (62,5% и 62,0% соответственно). В целом все регионы из топ-10 уже вплотную подобрались к пороговому значению и, по нашим ожиданиям, превысят его уже в I кв. 2021 г.

Средний темп увеличения доли безналичных платежей по сравнению с III кв. 2019 г. сохранился на прошлогоднем уровне и составил 4,9 п.п.: возможности расплачиваться картой продолжают активно расширяться. По-прежнему выделяются Республики Хакасия и Саха, где прирост составил 10,3 п.п. и 9,3 п.п. соответственно.

График 3

Самые «безналичные» регионы — регионы-лидеры по доле безналичного торгового оборота в III кв. 2020 г., %



График 4

Регионы-лидеры по увеличению доли безналичного торгового оборота, III кв. 2020/III кв. 2019, п.п.



Источник: рассчитано по данным Сбербанка

Как и в прошлом квартале, во всех десяти самых «безналичных» городах более 60% покупок были совершены по карте. Среди лидеров — Петрозаводск (63,7%), Апатиты (63,7%) и Сыктывкар (63,5%), общее количество городов с долей выше 60% достигло четырнадцати. Рекордные темы роста по отношению к III кв. 2019 г. были зафиксированы в Абакане, где увеличение составило сразу 13,3 п.п.

График 5

Города-лидеры по доле безналичного торгового оборота в III кв. 2020 г., %



График 6

Города-лидеры по увеличению доли безналичного торгового оборота, III кв. 2020 г./III кв. 2019 г., п.п.

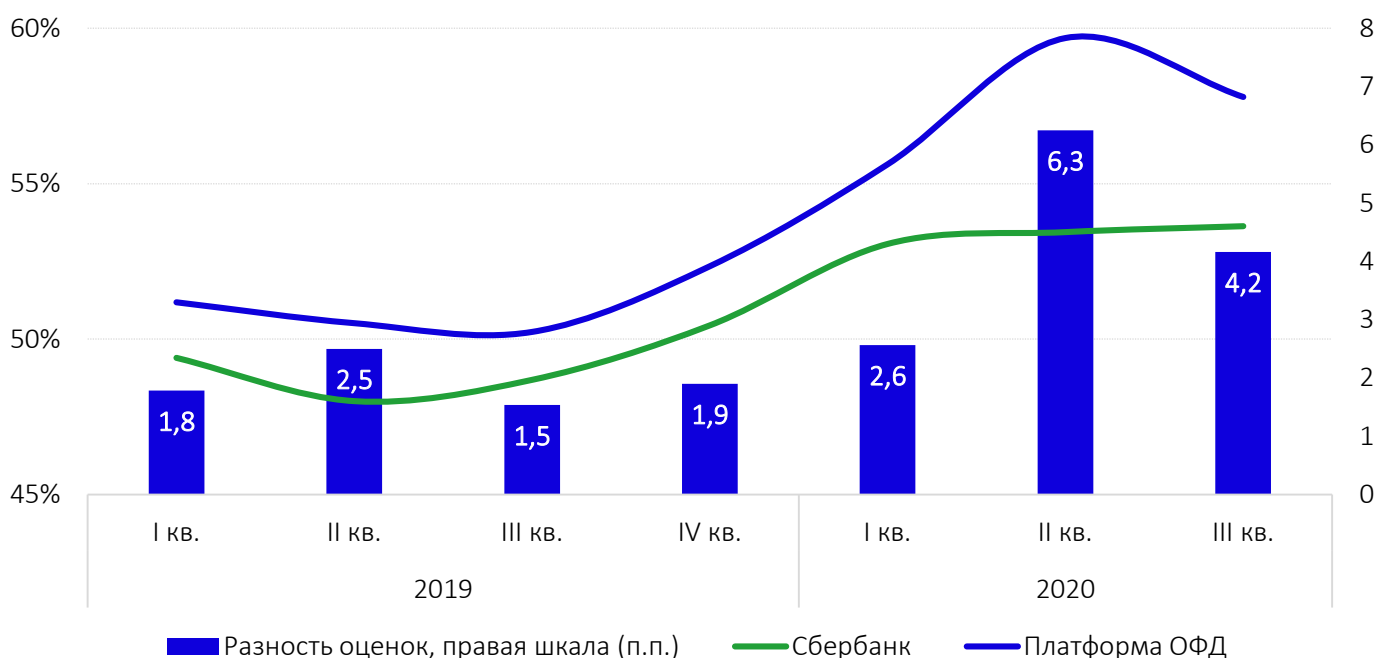


Источник: рассчитано по данным Сбербанка

Безналичные платежи в регионах

График 7

Оценка доли безналичного оборота по клиентским расходам (оценка Сбербанка) и по фискальным чекам (оценка «Платформы ОФД»)



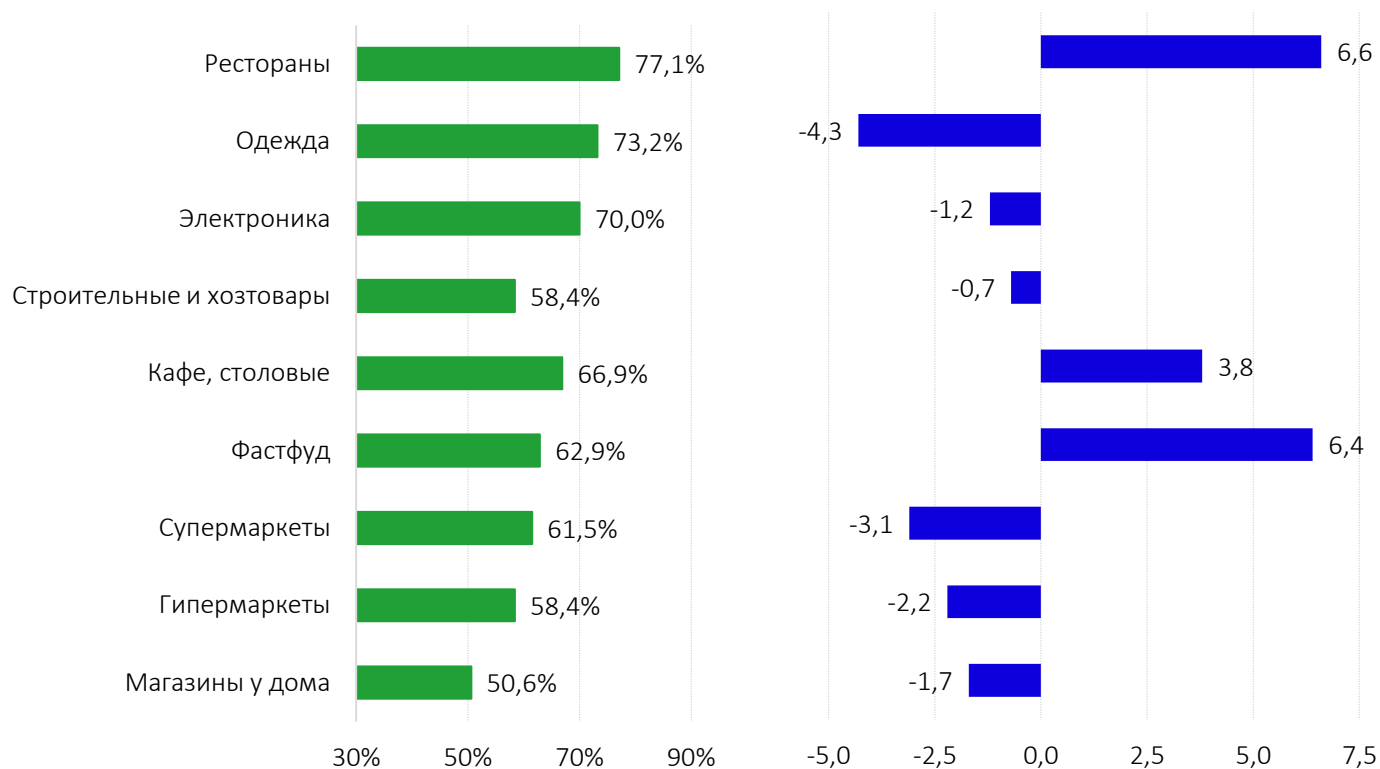
Источники: рассчитано по данным Сбербанка, «Платформы ОФД»

По данным «Платформы ОФД», в III кв. доля безналичных трат в основных потребительских категориях в целом снижалась относительно II кв. 2020 г. Это противоречит нашей оценке (+0,2 п.п. кв./кв.), однако такая ситуация ожидаема. В прошлом квартале показатели существенно разошлись и доля безналичных расходов, основанная на анализе фискальных чеков, оказалась существенно выше результата, полученного по данным Сбербанка (59,7% против 53,4%).² Наша ключевая гипотеза заключается в том, что это следствие увеличения «серого» сектора экономики во время режима самоизоляции. Теперь, после снятия ограничений, оценки доли безналичных расчётов вновь сближаются. Более жёсткие ограничительные меры конца сентября не успели повлиять на общую картину III квартала, но могут стать важным фактором в IV кв.

² Подробнее см. публикацию «Рейтинг безналичных городов и регионов — II кв. 2020 г.».

График 8

Доля безналичных платежей по категориям потребления в III кв. 2020 г., %, и изменение относительно II кв. 2020 г., п.п., справа



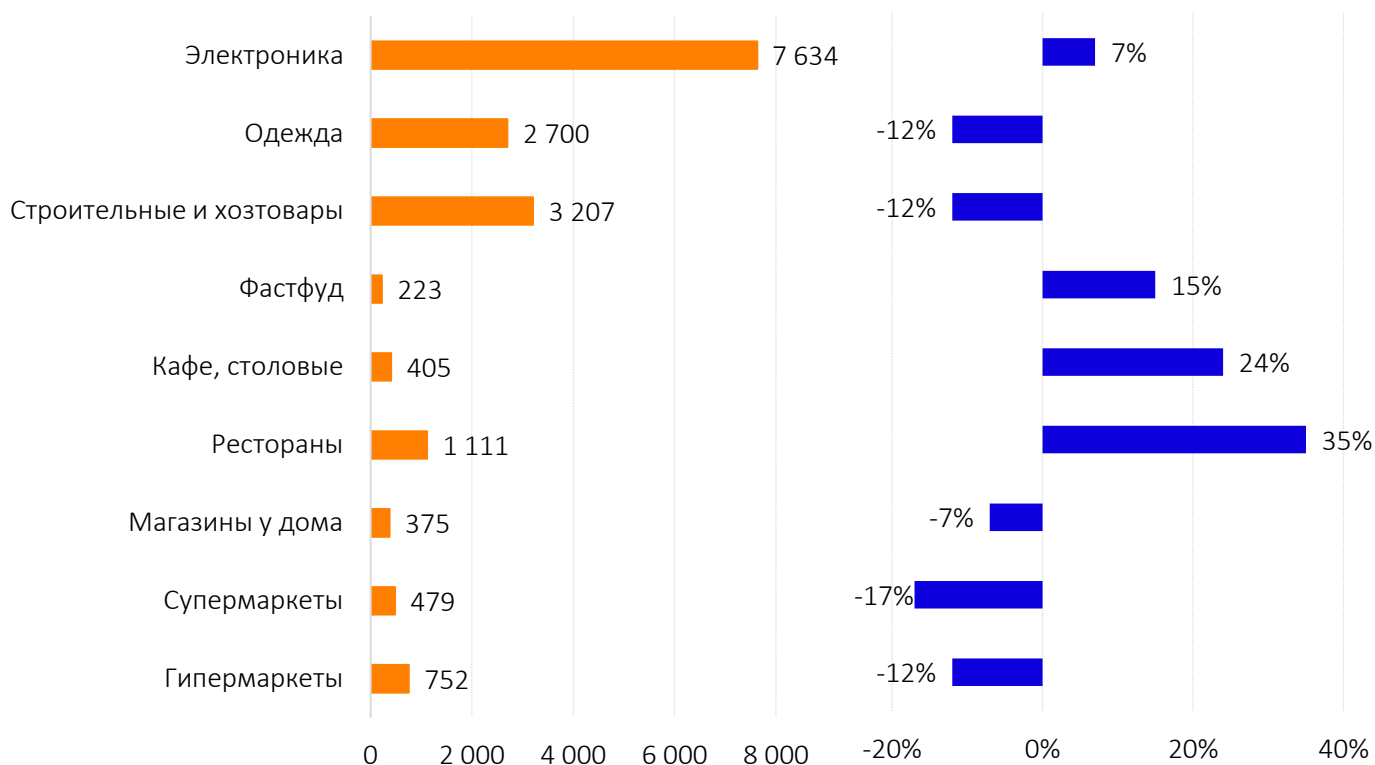
Источник: «Платформа ОФД»

В самых крупных потребительских сегментах («Магазины у дома», «Гипермаркеты» и «Супермаркеты») сокращение доли безналичных трат относительно «пандемического» квартала составило 1,7; 2,2 и 3,1 п.п. соответственно. Заметно упал показатель в категории «Одежда», но это связано в первую очередь с возвращением офлайн-розницы.

Противоположная тенденция — в общепите. Здесь доля безнала стала ещё выше, чем во втором квартале. После периода массовых остановок отрасль более чутко следит за потребностями покупателя в удобных способах оплаты. Немалую лепту вносит сфера онлайн-заказов, где традиционно высока доля безнала. Также необходимо учитывать, что в сложившейся экономической ситуации на рынке остались более подготовленные «белые» игроки, которые имеют соответствующие терминалы оплат.

График 9

Величина среднего безналичного чека в III кв. 2020 г. и изменение относительно II кв. 2020 г., справа



Источник: «Платформа ОФД»

Влияние пандемии также стало менее заметным в размере чеков. В тех категориях, которые работали во время самоизоляции, средние траты упали относительно II кв. 2020 г. Это связано с изменением потребительской стратегии. В период наиболее существенных ограничений посетители магазинов старались приобрести максимальный набор товаров за один раз. По мере снятия ограничений такая необходимость отпала и покупатель снова начал посещать большее количество торговых точек. В ресторанах, наоборот, стало больше заказов на несколько человек, а также возобновилось потребление более дорогих позиций.

IT-компания «Платформа ОФД» — оператор фискальных данных, электронного документооборота и отчетности в контролирующие органы. Ежедневно обрабатывает и передает в ФНС и ЦРПТ свыше 44 млн кассовых чеков, поступающих с 1 млн онлайн-касс в России. №1 в рейтинге ОФД по версии CNews Analytics. Входит в экосистему Сбера.

Приложение 1

Изменение расходов в реальном выражении относительно
сопоставимого периода 2019 г., %, SA

| Регион | Доля безналичного оборота, III кв. 2020 г. | Доля безналичного оборота, III кв. 2019 г. | Изменение, п.п. |
|---|---|---|--------------------|
| Россия | 53,63% | 48,69% | 4,94 |
| Республика Карелия | 62,66% | 58,07% | 4,58 |
| Мурманская область | 62,50% | 57,67% | 4,83 |
| Республика Коми | 62,04% | 56,93% | 5,11 |
| Республика Саха (Якутия) | 61,85% | 52,57% | 9,28 |
| Архангельская область | 60,75% | 55,93% | 4,82 |
| Чукотский автономный округ | 60,23% | 54,14% | 6,09 |
| Тюменская область | 60,19% | 55,14% | 5,05 |
| Санкт-Петербург и Ленинградская область | 59,87% | 53,74% | 6,13 |
| Камчатский край | 59,86% | 53,86% | 6,00 |
| Сахалинская область | 58,68% | 53,57% | 5,11 |
| Томская область | 58,65% | 53,83% | 4,82 |
| Магаданская область | 58,36% | 51,22% | 7,14 |
| Калининградская область | 58,34% | 52,68% | 5,66 |
| Новгородская область | 58,33% | 52,84% | 5,49 |
| Пермский край | 57,93% | 52,33% | 5,60 |
| Вологодская область | 57,81% | 52,64% | 5,16 |
| Свердловская область | 57,32% | 51,59% | 5,74 |
| Ямало-Ненецкий автономный округ | 57,23% | 51,06% | 6,18 |
| Хабаровский край | 57,10% | 52,17% | 4,92 |
| Удмуртская Республика | 56,98% | 52,31% | 4,67 |
| Кировская область | 56,80% | 52,36% | 4,44 |
| Москва и Московская область | 56,61% | 51,98% | 4,63 |
| Иркутская область | 56,59% | 51,73% | 4,86 |
| Республика Бурятия | 56,28% | 51,79% | 4,49 |
| Ханты-Мансийский автономный округ | 56,26% | 50,03% | 6,23 |
| Еврейская автономная область | 55,80% | 50,78% | 5,02 |
| Забайкальский край | 55,45% | 49,19% | 6,26 |
| Нижегородская область | 55,39% | 49,40% | 5,99 |

| Регион | Доля безналичного оборота, III кв. 2020 г. | Доля безналичного оборота, III кв. 2019 г. | Изменение, п.п. |
|-------------------------|---|---|--------------------|
| Кемеровская область | 55,28% | 49,78% | 5,50 |
| Республика Хакасия | 54,67% | 44,32% | 10,34 |
| Самарская область | 54,62% | 49,27% | 5,35 |
| Амурская область | 54,56% | 48,91% | 5,65 |
| Республика Башкортостан | 54,46% | 49,34% | 5,12 |
| Псковская область | 54,19% | 49,52% | 4,67 |
| Республика Алтай | 54,13% | 49,10% | 5,03 |
| Ярославская область | 53,81% | 48,63% | 5,19 |
| Красноярский край | 53,57% | 47,95% | 5,61 |
| Воронежская область | 53,53% | 47,56% | 5,98 |
| Курганская область | 53,43% | 49,22% | 4,21 |
| Костромская область | 52,95% | 46,66% | 6,28 |
| Республика Татарстан | 52,81% | 47,20% | 5,60 |
| Тверская область | 52,74% | 46,80% | 5,94 |
| Владимирская область | 52,43% | 45,29% | 7,14 |
| Омская область | 52,38% | 46,93% | 5,45 |
| Республика Марий Эл | 52,36% | 46,41% | 5,95 |
| Алтайский край | 51,75% | 46,56% | 5,20 |
| Орловская область | 51,73% | 46,83% | 4,90 |
| Белгородская область | 51,71% | 45,51% | 6,19 |
| Калужская область | 51,61% | 45,16% | 6,44 |
| Тульская область | 51,15% | 45,37% | 5,78 |
| Новосибирская область | 50,94% | 46,09% | 4,85 |
| Республика Тыва | 50,31% | 42,84% | 7,47 |
| Волгоградская область | 50,26% | 45,79% | 4,47 |
| Саратовская область | 49,94% | 45,76% | 4,17 |
| Челябинская область | 49,89% | 44,86% | 5,03 |
| Приморский край | 49,34% | 45,53% | 3,81 |
| Оренбургская область | 49,03% | 43,78% | 5,25 |
| Краснодарский край | 48,98% | 44,17% | 4,81 |
| Липецкая область | 48,87% | 43,39% | 5,48 |
| Ульяновская область | 48,49% | 42,86% | 5,63 |

| Регион | Доля безналичного оборота, III кв. 2020 г. | Доля безналичного оборота, III кв. 2019 г. | Изменение, п.п. |
|-------------------------------------|---|---|--------------------|
| Чувашская Республика | 48,48% | 43,76% | 4,72 |
| Смоленская область | 48,28% | 44,11% | 4,17 |
| Ивановская область | 48,04% | 41,69% | 6,35 |
| Пензенская область | 47,95% | 43,82% | 4,13 |
| Рязанская область | 47,77% | 42,42% | 5,35 |
| Курская область | 47,44% | 42,50% | 4,94 |
| Астраханская область | 47,12% | 42,37% | 4,75 |
| Республика Калмыкия | 46,53% | 41,14% | 5,38 |
| Тамбовская область | 46,37% | 39,84% | 6,53 |
| Республика Мордовия | 46,32% | 39,61% | 6,71 |
| Ростовская область | 46,15% | 42,71% | 3,45 |
| Брянская область | 45,71% | 39,64% | 6,08 |
| Ставропольский край | 43,83% | 39,56% | 4,27 |
| Республика Адыгея | 43,82% | 38,18% | 5,64 |
| Республика Карачаево-Черкесия | 32,16% | 27,31% | 4,84 |
| Республика Северная Осетия — Алания | 31,62% | 27,65% | 3,97 |
| Кабардино-Балкарская Республика | 26,59% | 23,63% | 2,95 |
| Республика Дагестан | 19,38% | 18,45% | 0,93 |
| Чеченская Республика | 13,94% | 12,94% | 1,00 |
| Республика Ингушетия | 12,58% | 12,82% | -0,24 |

Приложение 2

Топ-100 городов по доле безналичных платежей

| Регион | Топ-100 городов по доле безналичных платежей | Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2020 г. | Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2019 г. | Изменение, п.п. |
|---|--|--|--|-----------------|
| В среднем по крупнейшим городам России | | 54,60% | 49,69% | 4,91 |
| Петрозаводск | Республика Карелия | 63,70% | 59,42% | 4,28 |
| Апатиты | Мурманская область | 63,67% | 58,00% | 5,67 |
| Сыктывкар | Республика Коми | 63,51% | 59,06% | 4,45 |
| Северодвинск | Архангельская область | 63,12% | 57,42% | 5,69 |
| Якутск | Республика Саха (Якутия) | 62,76% | 53,65% | 9,12 |
| Мурманск | Мурманская область | 61,62% | 56,86% | 4,76 |
| Тобольск | Тюменская область | 61,22% | 55,60% | 5,62 |
| Ухта | Республика Коми | 61,02% | 55,85% | 5,17 |
| Тюмень | Тюменская область | 60,92% | 55,80% | 5,12 |
| Березники | Пермский край | 60,78% | 56,70% | 4,08 |
| Архангельск | Архангельская область | 60,34% | 55,76% | 4,57 |
| Сосновый Бор | Санкт-Петербург и Ленинградская область | 60,16% | 54,85% | 5,31 |
| Санкт-Петербург | Санкт-Петербург и Ленинградская область | 60,14% | 53,99% | 6,14 |
| Абакан | Республика Хакасия | 60,12% | 46,85% | 13,27 |
| Железногорск | Красноярский край | 59,93% | 55,85% | 4,08 |
| Верхняя Пышма | Свердловская область | 59,89% | 52,75% | 7,14 |
| Великий Новгород | Новгородская область | 59,69% | 54,11% | 5,57 |
| Новоуральск | Свердловская область | 59,66% | 51,76% | 7,90 |
| Северск | Томская область | 59,57% | 56,33% | 3,24 |
| Томск | Томская область | 59,52% | 54,63% | 4,90 |
| Ханты-Мансийск | Ханты-Мансийский автономный округ | 59,45% | 54,18% | 5,26 |
| Калининград | Калининградская область | 59,41% | 53,49% | 5,91 |
| Чайковский | Пермский край | 59,26% | 53,89% | 5,37 |
| Выборг | Санкт-Петербург и Ленинградская область | 59,22% | 53,39% | 5,84 |
| Магадан | Магаданская область | 59,21% | 52,52% | 6,69 |
| Глазов | Удмуртская Республика | 59,17% | 55,02% | 4,15 |
| Соликамск | Пермский край | 59,16% | 54,15% | 5,01 |

| Регион | Топ-100 городов по доле безналичных платежей | Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2020 г. | Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2019 г. | Изменение, п.п. |
|--------------------------|--|--|--|-----------------|
| Петропавловск-Камчатский | Камчатский край | 59,15% | 53,07% | 6,08 |
| Красноурьинск | Свердловская область | 58,95% | 55,57% | 3,38 |
| Череповец | Вологодская область | 58,72% | 52,61% | 6,11 |
| Братск | Иркутская область | 58,60% | 53,24% | 5,36 |
| Всеволожск | Санкт-Петербург и Ленинградская область | 58,59% | 53,22% | 5,37 |
| Сургут | Ханты-Мансийский автономный округ | 58,57% | 52,90% | 5,67 |
| Пермь | Пермский край | 58,41% | 52,48% | 5,92 |
| Кирово-Чепецк | Кировская область | 58,29% | 54,15% | 4,14 |
| Ижевск | Удмуртская Республика | 58,18% | 53,35% | 4,84 |
| Вологда | Вологодская область | 58,14% | 53,58% | 4,56 |
| Нижний Новгород | Нижегородская область | 58,07% | 52,77% | 5,30 |
| Екатеринбург | Свердловская область | 57,98% | 52,19% | 5,78 |
| Хабаровск | Хабаровский край | 57,96% | 53,00% | 4,95 |
| Киров | Кировская область | 57,85% | 53,43% | 4,42 |
| Южно-Сахалинск | Сахалинская область | 57,74% | 53,31% | 4,43 |
| Свободный | Амурская область | 57,72% | 50,35% | 7,36 |
| Ревда | Свердловская область | 57,64% | 51,82% | 5,82 |
| Гатчина | Санкт-Петербург и Ленинградская область | 57,55% | 51,42% | 6,13 |
| Междуреченск | Кемеровская область | 57,41% | 51,40% | 6,01 |
| Кемерово | Кемеровская область | 57,41% | 51,55% | 5,86 |
| Асбест | Свердловская область | 57,40% | 50,15% | 7,26 |
| Иркутск | Иркутская область | 57,38% | 53,19% | 4,18 |
| Москва | Москва и Московская область | 57,35% | 53,29% | 4,05 |
| Химки | Москва и Московская область | 57,30% | 50,52% | 6,78 |
| Полевской | Свердловская область | 57,17% | 52,28% | 4,89 |
| Альметьевск | Республика Татарстан | 57,15% | 50,84% | 6,31 |
| Кунгур | Пермский край | 56,98% | 50,84% | 6,13 |
| Чехов | Москва и Московская область | 56,91% | 49,15% | 7,76 |
| Псков | Псковская область | 56,90% | 52,63% | 4,27 |
| Дмитров | Москва и Московская область | 56,84% | 50,58% | 6,26 |

| Регион | Топ-100 городов по доле безналичных платежей | Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2020 г. | Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2019 г. | Изменение, п.п. |
|----------------|--|--|--|-----------------|
| Воркута | Республика Коми | 56,80% | 51,39% | 5,41 |
| Сергиев Посад | Москва и Московская область | 56,77% | 49,70% | 7,07 |
| Котлас | Архангельская область | 56,73% | 51,52% | 5,21 |
| Дубна | Москва и Московская область | 56,69% | 51,94% | 4,75 |
| Нижний Тагил | Свердловская область | 56,63% | 51,05% | 5,58 |
| Уфа | Республика Башкортостан | 56,62% | 51,22% | 5,40 |
| Клин | Москва и Московская область | 56,52% | 50,58% | 5,94 |
| Красногорск | Москва и Московская область | 56,50% | 52,26% | 4,24 |
| Норильск | Красноярский край | 56,36% | 48,96% | 7,40 |
| Саров | Нижегородская область | 56,23% | 49,82% | 6,40 |
| Усть-Илимск | Иркутская область | 56,15% | 51,90% | 4,26 |
| Нефтекамск | Республика Башкортостан | 56,15% | 49,37% | 6,78 |
| Самара | Самарская область | 56,15% | 50,47% | 5,68 |
| Щёлково | Москва и Московская область | 56,14% | 48,99% | 7,14 |
| Одинцово | Москва и Московская область | 56,13% | 50,45% | 5,67 |
| Чита | Забайкальский край | 56,12% | 50,04% | 6,08 |
| Первоуральск | Свердловская область | 56,06% | 49,31% | 6,76 |
| Пушкино | Москва и Московская область | 56,02% | 49,77% | 6,25 |
| Бор | Нижегородская область | 55,98% | 48,14% | 7,84 |
| Ишим | Тюменская область | 55,98% | 50,89% | 5,09 |
| Воронеж | Воронежская область | 55,91% | 49,71% | 6,20 |
| Зеленогорск | Красноярский край | 55,90% | 50,84% | 5,06 |
| Озёрск | Челябинская область | 55,80% | 49,77% | 6,03 |
| Новокузнецк | Кемеровская область | 55,78% | 51,10% | 4,68 |
| Подольск | Москва и Московская область | 55,77% | 50,01% | 5,76 |
| Новокуйбышевск | Самарская область | 55,71% | 51,33% | 4,38 |
| Тихвин | Санкт-Петербург и Ленинградская область | 55,66% | 49,09% | 6,57 |
| Нижневартовск | Ханты-Мансийский автономный округ | 55,61% | 48,91% | 6,70 |
| Ноябрьск | Ямало-Ненецкий автономный округ | 55,57% | 49,64% | 5,93 |

| Регион | Топ-100 городов по доле безналичных платежей | Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2020 г. | Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2019 г. | Изменение, п.п. |
|--------------|--|--|--|-----------------|
| Раменское | Москва и Московская область | 55,49% | 48,09% | 7,40 |
| Биробиджан | Еврейская автономная область | 55,48% | 50,90% | 4,58 |
| Улан-Удэ | Республика Бурятия | 55,47% | 51,63% | 3,84 |
| Жуковский | Москва и Московская область | 55,45% | 49,16% | 6,29 |
| Ивантеевка | Москва и Московская область | 55,44% | 49,56% | 5,88 |
| Сарапул | Удмуртская Республика | 55,39% | 51,85% | 3,54 |
| Дзержинск | Нижегородская область | 55,26% | 48,28% | 6,98 |
| Нижнекамск | Республика Татарстан | 55,25% | 50,49% | 4,76 |
| Долгопрудный | Москва и Московская область | 55,25% | 51,23% | 4,01 |
| Белгород | Белгородская область | 55,21% | 47,75% | 7,46 |
| Тверь | Тверская область | 55,20% | 49,09% | 6,11 |
| Казань | Республика Татарстан | 55,09% | 49,32% | 5,76 |
| Нефтеюганск | Ханты-Мансийский автономный округ | 54,95% | 48,54% | 6,41 |
| Воткинск | Удмуртская Республика | 54,91% | 50,50% | 4,42 |

Авторы исследований: М. Матовников,
Н. Корженевский, М. Камротов.

Редакторы выпуска: П. Сергеева, Е. Крылова.
При публикации материалов проекта ссылка
на СберИндекс обязательна.
Контакты: media@sberbank.ru

Электронная версия:
<https://www.sberindex.ru/pdf/cashlessQ3.pdf>



Лаборатория СберИндекс — инициатива Сбербанка по обработке и анализу больших данных. На основе информации, получаемой из платежных систем и общедоступных источников, эксперты банка предоставляют количественные характеристики социально-экономических процессов, происходящих в стране на макро- и микроэкономическом уровне. При анализе используются только агрегированные обезличенные данные. Персональная информация и любая информация, составляющая коммерческую тайну, не раскрываются.

*ПАО Сбербанк. Генеральная лицензия Банка России на
осуществление банковских операций № 1481 от 11.08.2015.*