

Оперативная оценка динамики потребительских расходов

С 20 по 26 сентября 2021 г.



- Оценки потребительской активности относительно базы 2020 года в целом нормализовались, а шум, связанный с изменением структуры потребления в период локдауна, практически исчез. В связи с этим мы снова фокусируемся на показателях относительно прошлогодних уровней (% г/г), а также скорректированных на сезонность месячных данных (% м/м, SA, в реальном выражении).
- В период с 20 по 26 сентября 2021 г. прирост расходов домохозяйств на товары и услуги составил +15,2% г/г.
- Спрос продолжает охлаждаться на фоне исчерпания выплаты пенсионерам и военнослужащим. По сравнению с предшествующей неделей траты сократились преимущественно в продовольственных товарах и секторе услуг (на 1,5–2 пп).
- Однако общий уровень расходов всё ещё остаётся повышенным. Дополнительный спрос сконцентрирован в непродовольственной рознице (+22,0% г/г после +22,8% г/г неделей ранее).
- В последние три месяца порядка 0,6–0,7% от общего объёма трат домохозяйств «отъедает» восстанавливающийся выездной туризм. Идёт процесс обратный тому, что происходил в 2020 году. По нашим оценкам, за июль-сентябрь 2021 г. на внешние рынки «мигрировало» \$1,2 млрд (почти 87 млрд руб.) расходов.
- Однако в большой картине мира пандемические ограничения на зарубежные поездки всё ещё оказывает поддержку внутреннему спросу. Выездной туризм в этом году составит порядка 1/5 от объёмов 2019 г., а оставшаяся его часть вынужденно превратилась в локальные расходы¹.
- Индекс потребительской активности на прошедшей неделе снизился до 75,7 п. на фоне снижения разнообразия структуры трат.

Лаборатория СберИндекс и дивизион «Корпоративные клиенты 360» продолжают работу по определению динамики потребительского спроса. Приведённые значения являются оценкой для России в целом и не являются отражением динамики бизнеса Сбера.

¹ Ситуация с туризмом подробно описана в исследовании [«Летний туризм – 2021: траты на путешествия по России быстро растут, несмотря на открытие границ»](#) от 27.09.2021.

График 1

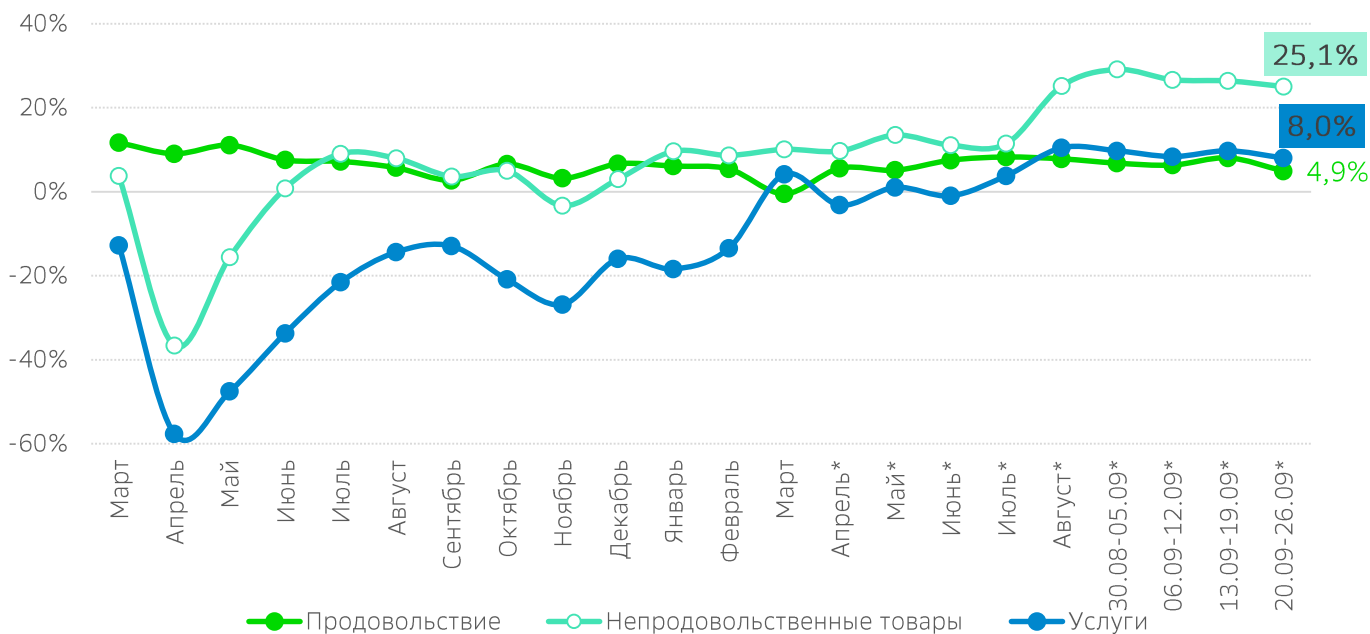
Динамика расходов на товары и услуги и индекс потребительской активности



Источник: рассчитано по данным Сбера.

График 2

Изменение расходов в разрезе основных направлений трат, % г/г



Источник: рассчитано по данным Сбера

Данные для периодов, помеченных звездочкой (*), являются нормализованными (% в год, SA); сравнение происходит с последними допандемийными неделями 2020 года.

Приложение 1.

Изменение номинальных расходов относительно сопоставимого периода предшествующего года, %, SA

Данные для периодов, помеченных звёздочкой (*), являются нормализованными (% в год, SA); сравнение происходит с последними допандемийными неделями 2020 года.

Категория	Июль	Август	30.08-05.09	06.09-12.09	13.09-19.09	20.09-26.09	20.09-26.09*
Все категории	10,5%	15,8%	18,9%	18,7%	16,7%	15,2%	12,7%
Все товары, в т.ч.:	6,8%	14,1%	18,4%	18,3%	16,3%	15,1%	14,3%
– продовольственные	2,4%	9,9%	11,7%	11,2%	10,3%	8,8%	4,9%
– непродовольственные	11,9%	18,9%	25,5%	26,0%	22,8%	22,0%	25,1%
Услуги	19,0%	19,6%	20,3%	19,8%	17,6%	15,6%	8,0%
Duty Free	177,5%	58,2%	35,8%	39,4%	42,8%	42,9%	9,6%
Авиабилеты	23,9%	26,7%	21,5%	26,0%	24,8%	-0,5%	-26,9%
Автодилеры и автозапчасти	11,7%	22,4%	30,8%	28,1%	25,4%	25,6%	25,7%
Бытовая техника и электроника	11,2%	12,4%	14,4%	19,3%	18,5%	26,0%	36,9%
Винные магазины	7,8%	8,0%	4,7%	5,4%	5,2%	3,6%	8,4%
Домашние животные	6,0%	7,8%	10,0%	8,5%	8,1%	6,5%	8,2%
Дорожные пошлины	-0,1%	-8,5%	-4,5%	5,8%	5,3%	2,0%	-2,4%
Канцтовары	-0,7%	21,8%	10,9%	8,8%	0,9%	-1,3%	7,6%
Кафе, бары, рестораны	27,2%	18,0%	15,5%	15,8%	14,5%	10,6%	7,0%
Книги, музыка, фото и видео	13,0%	16,5%	5,4%	4,2%	4,7%	3,7%	3,5%
Компьютеры и ПО	47,1%	61,5%	67,7%	70,2%	71,7%	58,2%	26,2%
Контрактные услуги	26,8%	25,2%	32,0%	21,9%	11,4%	21,0%	52,9%
Лекарства и медицинские товары	21,2%	18,2%	22,0%	21,4%	22,3%	20,5%	9,6%
Локальный транспорт	4,9%	-1,2%	-3,2%	-3,5%	-4,8%	-7,0%	-8,0%
Мебель и предметы интерьера	4,8%	14,8%	24,0%	22,5%	22,3%	20,2%	22,3%
Медицинские услуги	19,5%	19,1%	20,5%	14,6%	13,5%	12,6%	9,7%

Категория	Июль	Август	30.08-05.09	06.09-12.09	13.09-19.09	20.09-26.09	20.09-26.09*
Одежда, обувь и аксессуары	7,4%	18,8%	29,8%	30,7%	24,5%	24,8%	41,0%
Отели в России	19,3%	1,1%	-3,6%	1,3%	-3,2%	-4,7%	13,0%
Отели за рубежом	146,5%	99,7%	81,7%	85,2%	77,4%	88,7%	-46,9%
Парковки и гаражи	115,5%	99,7%	93,8%	86,2%	86,2%	93,0%	51,7%
Продуктовые магазины	1,9%	10,0%	12,2%	11,6%	10,7%	9,1%	4,7%
Развлечения	149,2%	88,1%	84,9%	91,9%	95,2%	83,7%	10,3%
Салоны красоты, массаж, SPA	23,7%	19,8%	18,9%	15,4%	13,7%	11,7%	-3,8%
Спорт	17,2%	32,3%	42,2%	37,9%	35,9%	34,5%	7,1%
Такси, каршеринг, аренда авто	13,3%	10,7%	7,7%	8,5%	9,4%	12,5%	10,1%
Телеком-оборудование и услуги	16,7%	27,2%	33,1%	28,3%	26,1%	36,6%	21,6%
Товары для красоты и здоровья	9,4%	12,4%	17,5%	13,5%	9,5%	2,2%	-6,2%
Товары для строительства и ремонта	10,7%	17,4%	25,0%	26,5%	22,6%	17,0%	33,4%
Топливо, автосервис	12,9%	16,3%	17,2%	18,2%	17,0%	15,6%	14,7%
Турагентства	542,9%	429,4%	506,8%	508,4%	499,1%	491,4%	180,8%
Универсальные магазины	22,0%	35,6%	39,7%	40,3%	36,3%	33,6%	33,3%
Хобби и увлечения	-2,9%	24,3%	23,8%	21,1%	14,7%	13,5%	10,2%
Цветы и подарки	14,2%	15,5%	25,8%	20,0%	20,1%	13,5%	-2,1%
Ювелирные изделия	18,7%	13,2%	17,5%	18,5%	18,9%	17,4%	3,8%

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

При публикации материалов проекта ссылка
на СберИндекс обязательна.
Контакты: media@sberbank.ru

Электронная версия:



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

Проект реализуется совместно с дивизионом «Корпоративные клиенты 360» и его исполнительным директором по исследованию данных Д. Золотарёвым.
Дивизион «Корпоративные клиенты 360» — подразделение Сбербанка, ответственное за развитие цифрового профиля корпоративных клиентов Сбербанка, и создание аналитических продуктов на основе больших данных.