

Оперативная оценка потребительской активности россиян 6–12 июля

- С 6 по 12 июля расходы потребителей мало изменились по сравнению с предшествующей неделей. Общий объем трат удерживается на уровне 2019 г., прирост составил +0,2% г/г.¹
- Сохраняется прогресс в секторе услуг. Снижение относительно 2019 г. сократилось до –17,2% г/г.
- Вторую неделю подряд отмечается существенный рост трат в туризме и сопряженных отраслях. Эта часть экономики была наиболее пострадавшей от пандемии.
- Годовой прирост продаж продовольственных товаров постепенно сокращается на фоне возвращения потребителей в общепит. Расходы на алкоголь на неделе 6–12 июля были на 2,2% ниже, чем в 2019 г.

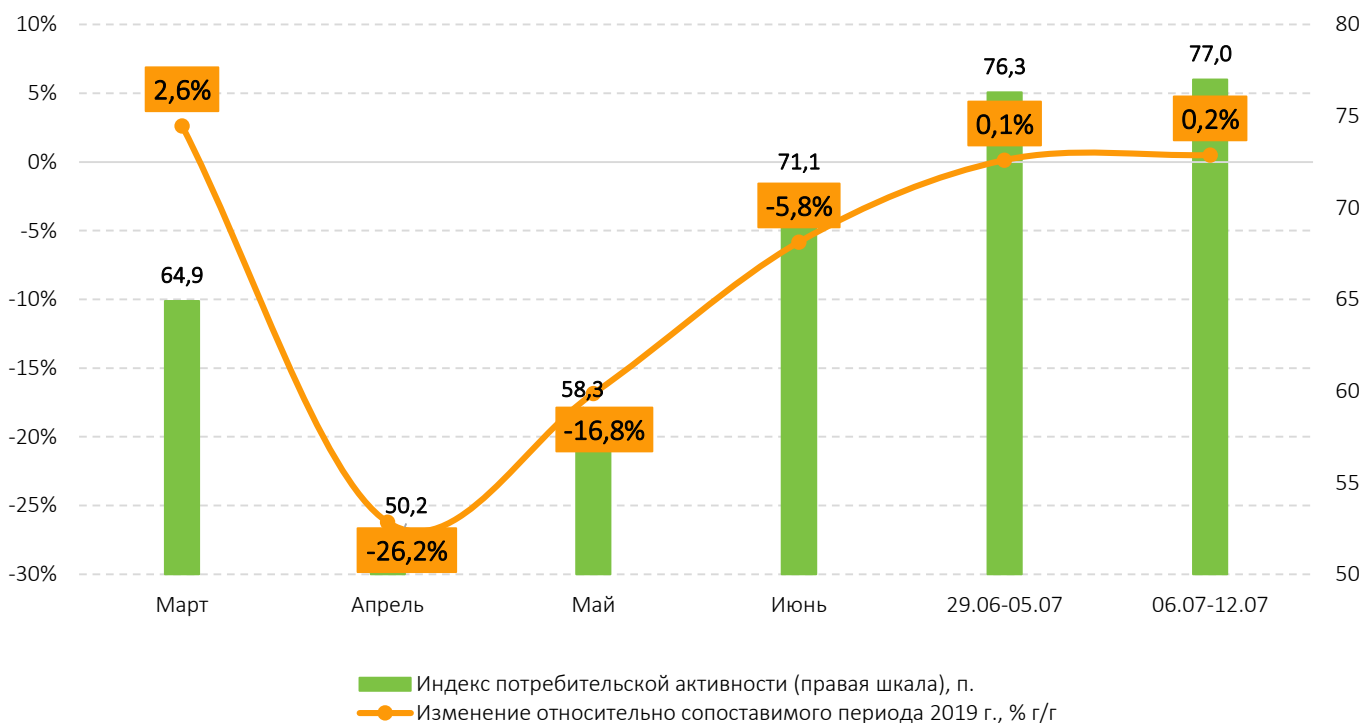
Лаборатория «СберДанные» и дивизион «Корпоративные клиенты 360» продолжают работу по определению динамики потребительского спроса. Приведенные значения являются оценкой для России в целом на основании данных Сбербанка.

С 6 по 12 июля расходы потребителей оставались вблизи максимальных значений с начала пандемии. Изменение относительно сопоставимого периода 2019 г. составило +0,2% г/г.¹ По сравнению с предшествующей неделей колебания были незначительными. Сдержанную недельную динамику подтверждают и другие оперативные источники. По данным оператора онлайн-касс «Эвотор», входящего в Группу Сбербанка, снижение торгового оборота за неделю составило 0,5 п.п. Индекс потребительской активности на аналитическом портале Сбербанка [SberIndex.ru](https://sberindex.ru), характеризующий разнообразие категорий товаров и услуг в корзине покупателей, за тот же период подрос с 76,3 до 77 пунктов. При этом в начале месяца был зафиксирован выраженный всплеск трат. В результате на протяжении всей первой половины июля потребление держится на уровне 2019 г.

¹ Значение к предыдущей неделе приведено без поправки на сезонность; годовое изменение скорректировано на сезонность.

График 1

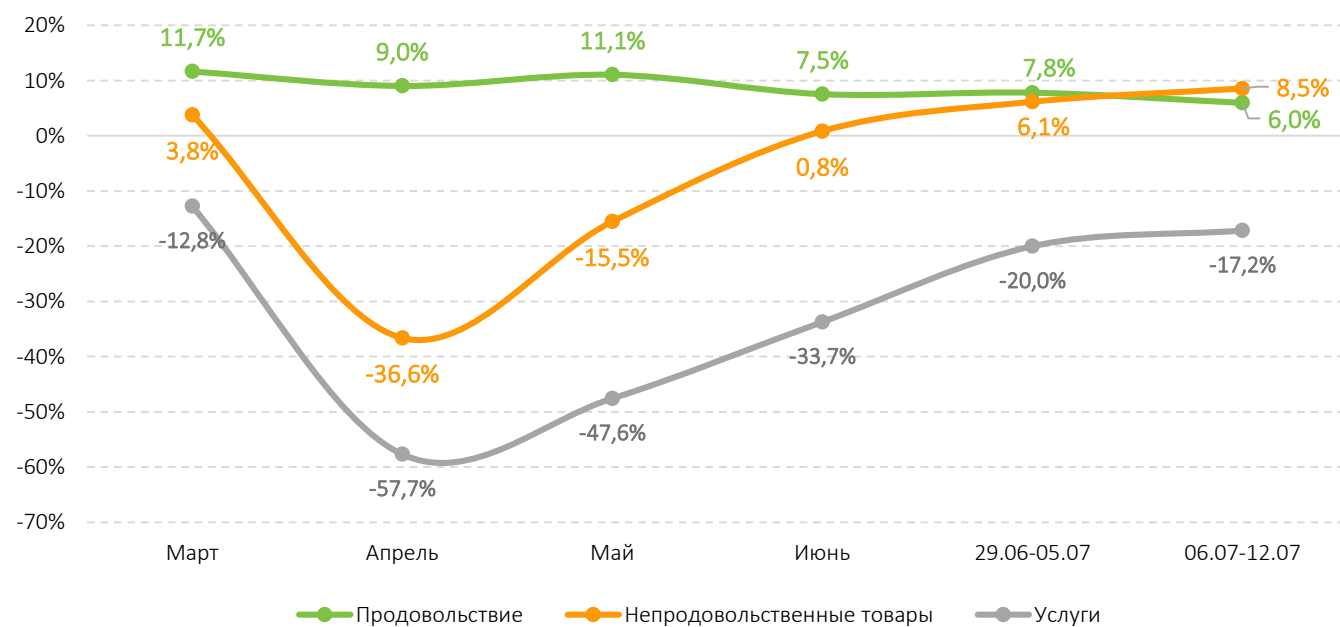
Объем расходов на товары и услуги и индекс потребительской активности.²



Источник: рассчитано по данным Сбербанка

График 2

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



Источник: рассчитано по данным Сбербанка

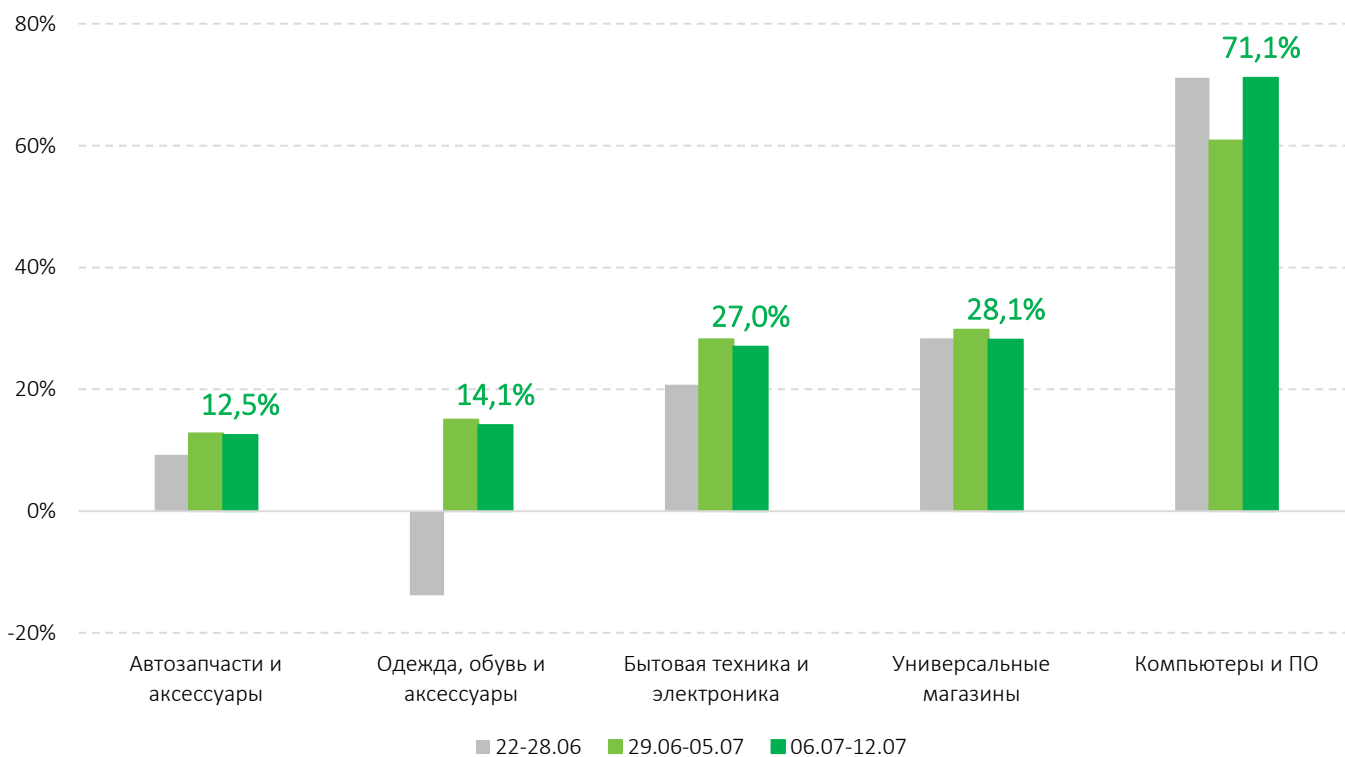
² Подробнее об индексе потребительской активности см. на SberIndex.ru.

По нашим оценкам, такая динамика связана с получением социальных выплат в первых числах июля. Как мы отмечали в прошлом исследовании, с 1 по 5 июля граждане израсходовали примерно треть средств, поэтому положительный эффект может сохраняться в течение почти всего месяца. **За неделю 6–12 июля прирост трат в непродовольственных категориях составил +8,5% г/г.** Эта цифра представляется достаточно высокой, но следует помнить, что в апреле и мае наблюдалось выраженное падение продаж (–36,6% г/г и –15,5% г/г соответственно). Поэтому сейчас, на фоне получения дополнительных доходов, отложенный спрос проявляется в полной мере.

Структура трат ожидаемо остается такой же, как и неделей ранее. В лидерах — категория «Компьютеры и ПО» за счет компонента программного обеспечения. В частности, потребители продолжают достаточно активно тратить деньги на компьютерные игры. Существенный прирост сохраняется в категориях «Универсальные магазины» (+28,1% г/г), «Бытовая техника и электроника» (+27,0% г/г), а также «Одежда, обувь и аксессуары» (+14,1% г/г). Это и есть отражение основных направлений текущего расходования средств. Отметим также, что зафиксировано падение в сегменте «Лекарства и медицинские товары» (–5,4% г/г).

График 3 (А)

Изменение расходов по ключевым направлениям трат, относительно того же периода 2019 г. (% г/г).

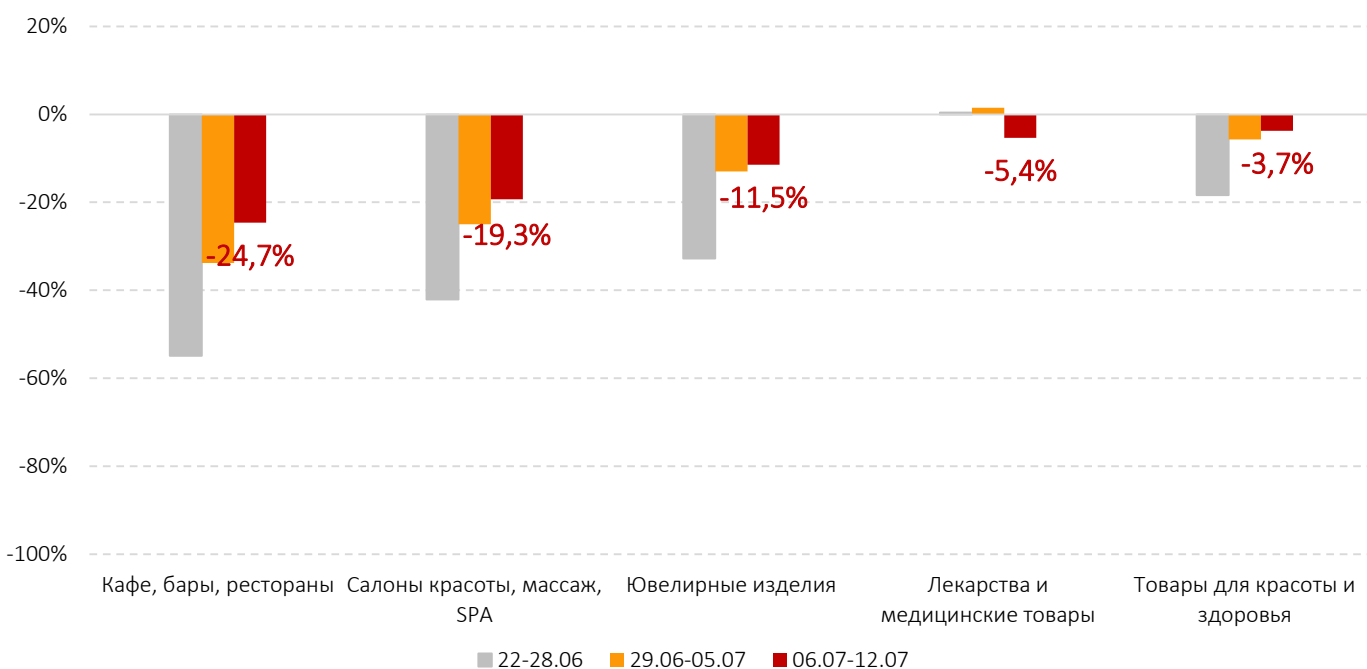
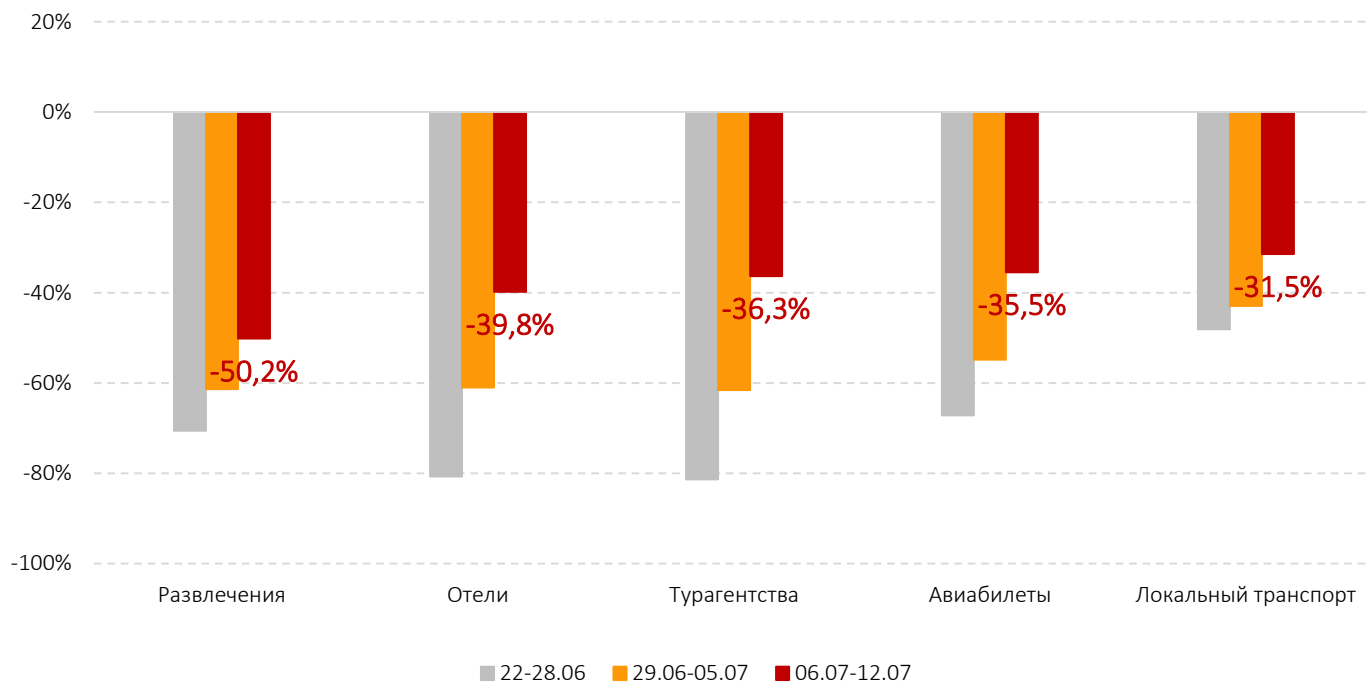


Источник: рассчитано по данным Сбербанка

Наконец, отмечается устойчивое восстановление расходов на поездки и путешествия. Объем расходов на авиабилеты по итогам рассматриваемой недели на 35,5% ниже уровня 2019 г., при том что еще в июне падение превышало 67% г/г. Траты в категориях «Отели» и «Турагентства» снижаются на 40% г/г и 36% г/г соответственно. Это значительное улучшение по сравнению с прошлым месяцем, когда изменение составляло порядка –80% г/г. Таким образом, можно говорить о последовательном восстановлении в наиболее пострадавшей от пандемии отрасли — туризме.

График 3 (Б)

Изменение расходов по ключевым направлениям трат, относительно того же периода 2019 г. (% г/г).



Источник: рассчитано по данным Сбербанка

Нормализуется ситуация и в других потребительских категориях. При этом общий объем трат на услуги все еще на 17,2% ниже показателей сопоставимого периода 2019 г. Вполне вероятно, что сектору удастся приблизиться к мартовским уровням, то есть «пандемический» провал расходов сократится еще на 7–10 п.п. Тем не менее ожидать полного восстановления пока преждевременно — ввиду изменения потребительского поведения в целом.

Приложение 1

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

Категория трат	Изменение за апрель	Изменение за май	Изменение за июнь	Изменение за неделю 29.06–05.07	Изменение за неделю 06–12.07
Duty Free	-99,2%	-99,0%	-88,1%	-87,6%	-80,3%
Аренда автотранспорта	-81,9%	-90,2%	-65,6%	-58,0%	-52,3%
Развлечения	-72,0%	-74,9%	-70,6%	-61,4%	-50,2%
Отели	-96,3%	-91,6%	-80,7%	-61,0%	-39,8%
Турагентства	-97,9%	-90,4%	-81,3%	-61,6%	-36,3%
Авиабилеты	-94,9%	-86,9%	-67,1%	-54,9%	-35,5%
Локальный транспорт	-78,2%	-68,2%	-48,1%	-43,0%	-31,5%
Кафе, бары, рестораны	-69,2%	-66,2%	-54,9%	-33,8%	-24,7%
Цифровые товары	+22,8%	+7,5%	-21,9%	-19,5%	-24,0%
Дорожные пошлины	-58,0%	-49,6%	-32,8%	-24,7%	-22,3%
Салоны красоты, массаж, SPA	-86,3%	-72,3%	-42,1%	-25,0%	-19,3%
Парковки и гаражи	-81,5%	-71,4%	-46,7%	-29,7%	-14,6%
Книги, музыка, фото и видео	-30,2%	-21,4%	-15,1%	-16,8%	-12,6%
Ювелирные изделия	-90,4%	-72,1%	-32,8%	-13,0%	-11,5%
Автодилеры	-64,4%	-19,8%	+3,0%	+3,3%	-9,3%
Ремонтные услуги	-56,2%	-33,4%	-22,8%	-14,0%	-6,9%
Лекарства и медицинские товары	-3,4%	-0,1%	+0,4%	+1,5%	-5,4%
Товары для красоты и здоровья	-60,5%	-41,6%	-18,4%	-5,7%	-3,7%
Такси	-59,5%	-46,5%	-30,1%	-16,7%	-3,5%
Цветы и подарки	-56,4%	-33,9%	-18,1%	-8,8%	-2,8%
Домашние животные	-12,3%	+3,1%	+2,9%	+5,3%	-2,4%
Винные магазины	+18,5%	+21,9%	+9,6%	+0,7%	-2,2%
Канцтовары	-55,9%	-30,7%	-8,3%	-3,0%	-1,4%
Контрактные услуги	-40,5%	-13,7%	-4,8%	+8,0%	+2,2%
Товары для строительства и ремонта/DIY	-29,0%	-3,2%	+7,2%	+10,1%	+2,6%
Топливо, автосервис	-29,3%	-16,0%	-5,9%	+0,9%	+3,0%
Продуктовые магазины	+5,9%	+10,2%	+7,3%	+14,3%	+6,5%
Медицинские услуги	-60,0%	-34,9%	-5,9%	-1,0%	+8,0%
Спорт	-80,8%	-55,7%	-16,1%	+1,5%	+9,6%
Хобби и увлечения	-43,0%	-14,2%	+4,8%	+25,5%	+10,0%

Категория трат	Изменение за апрель	Изменение за май	Изменение за июнь	Изменение за неделю 29.06–05.07	Изменение за неделю 06–12.07
Мебель и предметы интерьера	-53,4%	-28,1%	+2,9%	+19,9%	+11,4%
Автозапчасти и аксессуары	-34,4%	+0,1%	+9,2%	+12,7%	+12,5%
Одежда, обувь и аксессуары	-74,0%	-63,8%	-13,8%	+15,0%	+14,1%
Телекоммуникационные услуги	+14,3%	+18,7%	+16,8%	+36,9%	+17,9%
Бытовая техника и электроника	-9,8%	+13,2%	+20,7%	+28,2%	+27,0%
Универсальные магазины	+7,1%	+71,0%	+28,4%	29,8%	+28,1%
Компьютеры и ПО	-5,0%	+69,6%	+71,1%	+60,8%	+71,1%

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

Электронная версия:



Редакторы выпуска: П. Сергеева, Е. Крылова.
При публикации материалов проекта ссылка на Сбербанк обязательна.

Контакты: media@sberbank.ru

Лаборатория «СберДанные» — 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.

Проект реализуется совместно с дивизионом «Корпоративные клиенты 360» и его исполнительным директором по исследованию данных Д. Золотаревым.

Дивизион «Корпоративные клиенты 360» — подразделение Сбербанка, ответственное за развитие цифрового профиля корпоративных клиентов Сбербанка, и создание аналитических продуктов на основе больших данных.

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