


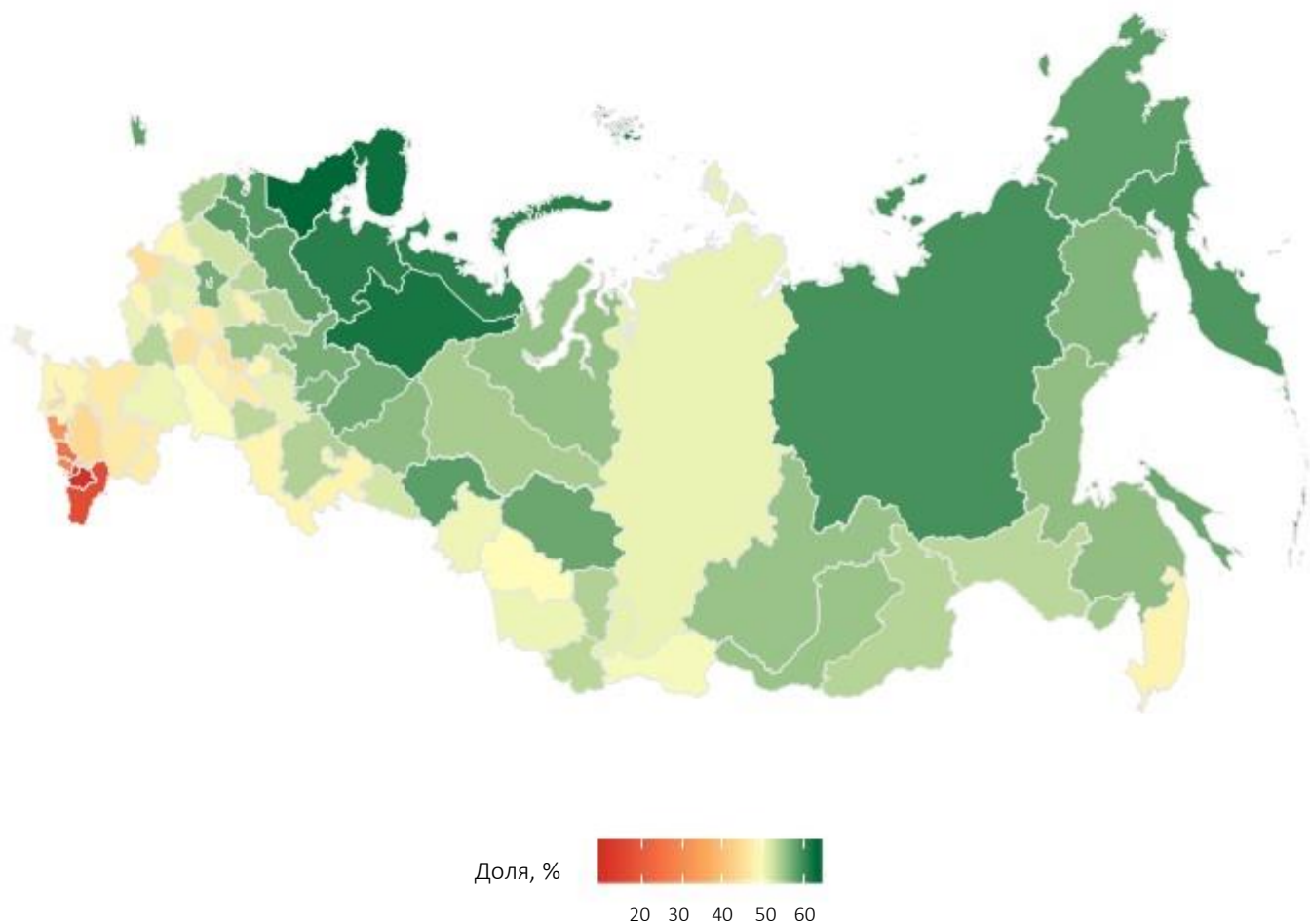
# Рейтинг «безналичных» городов и регионов. II квартал 2020 г.



- Доля безналичного торгового оборота во II кв. 2020 г. составила 53,4%.
- Показатель возрос относительно I кв., что нехарактерно и является нарушением сезонности.
- Превышение доли безналичных платежей над трендовым уровнем составило порядка 2 п.п. Это в значительной степени объясняется изменением потребительских привычек во время пандемии, но также существует риск роста «серого» наличного оборота.
- Следует учитывать, что за II кв. объем наличных денег в обращении увеличился почти на 1,2 трлн руб.
- Внутри квартала доля безналичных трат существенно колебалась. Максимум был отмечен на неделе с 4 по 10 мая на уровне в 57,3%. В июне доля наличных в обороте снова начала расти.
- В апреле-июне порядка 8% розничного товарооборота могло уйти в «серую» зону.
- Больше всего безналом оплачивают одежду и электронику, а наличными — покупки в магазинах у дома и в заведениях фастфуда.
- Средний чек покупок безналичным способом резко вырос в апреле, но далее постепенно снижался по мере активизации потребления и увеличения частоты небольших покупок.
- В Карелии, Мурманской области и Республике Коми доля безналичного торгового оборота превысила 62%.
- В десятке самых «безналичных» городов более 60% покупок были совершены по карте.

График 1

## Доля безналичного торгового оборота в II кв. 2020 г.



Источник: рассчитано по данным Сбербанка

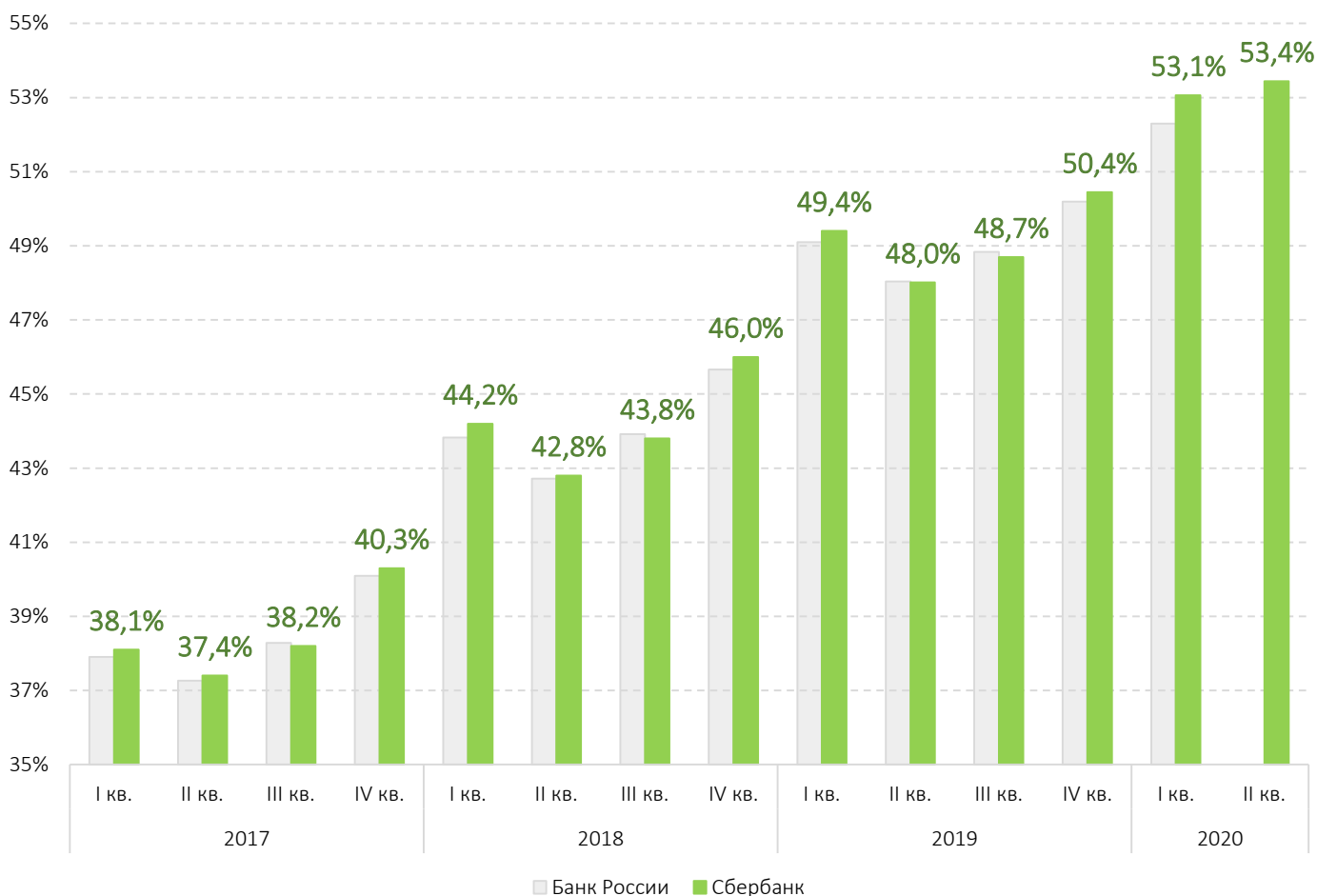
Лаборатория «СберДанные» совместно с IT-компанией «Платформа ОФД» продолжает серию исследований, посвященных развитию безналичных платежей в России.

Второй квартал 2020 года оказался нехарактерным во всем, и даже в части структуры денежного обращения. Вопреки многолетней закономерности доля безналичных расчетов при оплате товаров и услуг населением выросла по сравнению с предшествующим кварталом и достигла 53,4%.<sup>1</sup> Это на 5,4 п.п. выше значения 2019 г. и, что интересно, на 2 п.п. выше ожидаемого уровня. Обычно весной и летом россияне активнее используют наличные средства, но не в условиях пандемии. На пике в рамках недели 4–10 мая был зафиксирован показатель в 57,3%.

<sup>1</sup> Согласно данным Банка России, с учетом переводов денежных средств доля безналичных операций по картам в I кв. 2020 г. составила 72,1%.

График 2

## Динамика доли безналичных операций в общих расходах граждан

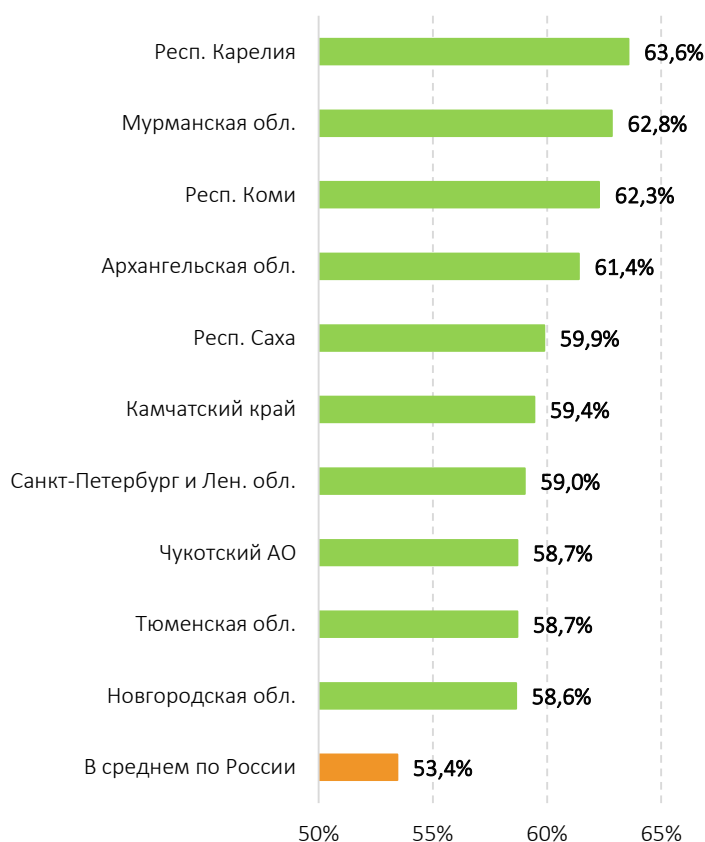


Источники: рассчитано по данным Банка России и Сбербанка

В целом список регионов-лидеров по доле безналичного торгового оборота не претерпел существенных изменений: в республиках Карелия и Коми, Мурманской и Архангельской областях показатель превышает 60%, как и в прошлом квартале. Вместе с тем впервые в состав топ-10 вошел один из крупнейших регионов страны — Санкт-Петербург и Ленинградская область, где 59% покупок были совершены по карте (увеличение на 5,8 п.п. по сравнению со II кв. 2019 г.). В Республике Хакасия прирост составил 10,3 п.п. по сравнению со II кв. 2019 г. В среднем по стране проникновение безналичных платежей увеличилось на 5,4 п.п.

## Безналичные платежи в регионах

**График 3**  
**Самые «безналичные» регионы — регионы-лидеры по доле безналичного торгового оборота в II кв. 2020 г., %**



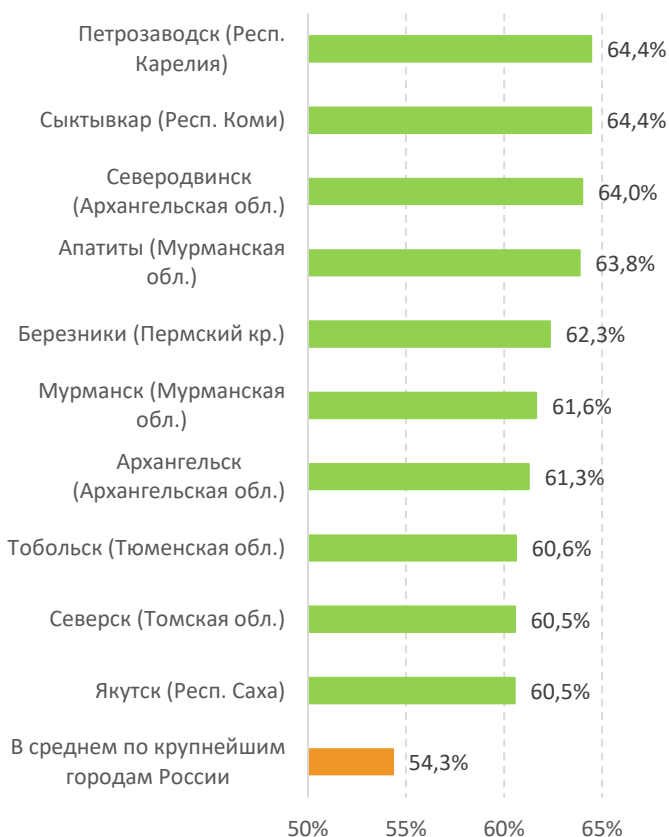
**График 4**  
**Регионы-лидеры по изменению доли безналичного торгового оборота, II кв. 2020/II кв. 2019, п.п.**



Источник: рассчитано по данным Сбербанка

Активное использование карт во время пандемии ярко проявилось и в разрезе отдельных городов. Среди 10 самых «безналичных» населенных пунктов не оказалось ни одного с долей ниже 60%. На первых местах традиционно находятся Петрозаводск (64,4%), Сыктывкар (64,4%) и Северодвинск (64%). Отметим, что в лидерах по изменению доли безналичного торгового оборота Московская область оказалась представлена сразу четырьмя городами. Несмотря на это, проникновение увеличивалось и в других регионах страны. Это проявилось в динамике индекса региональных различий, который вновь обновил свой минимум во II квартале.

**График 5**  
**Города–лидеры по доле безналичного торгового оборота во II кв. 2020 г., %**

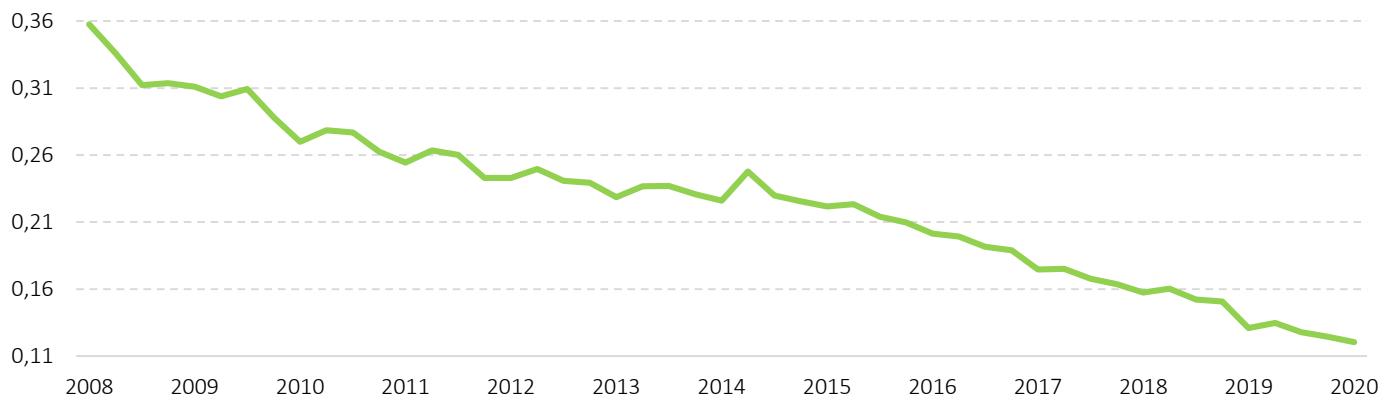


**График 6**  
**Города–лидеры по изменению доли безналичного торгового оборота, II кв. 2020/II кв. 2019, п.п.**



Источник: рассчитано по данным Сбербанка

**График 7**  
**Индекс уровня различий между регионами России в использовании безналичных платежей**

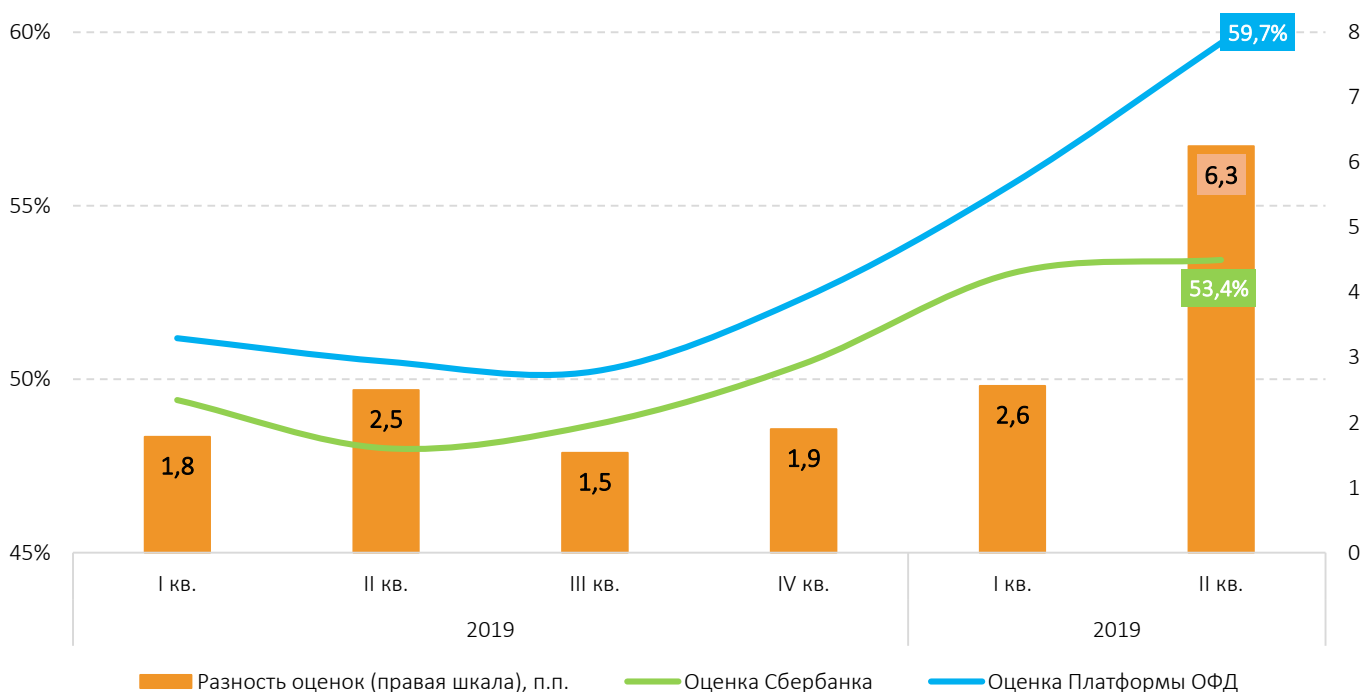


Источник: рассчитано по данным Банка России

## Безналичные платежи по категориям трат

График 8

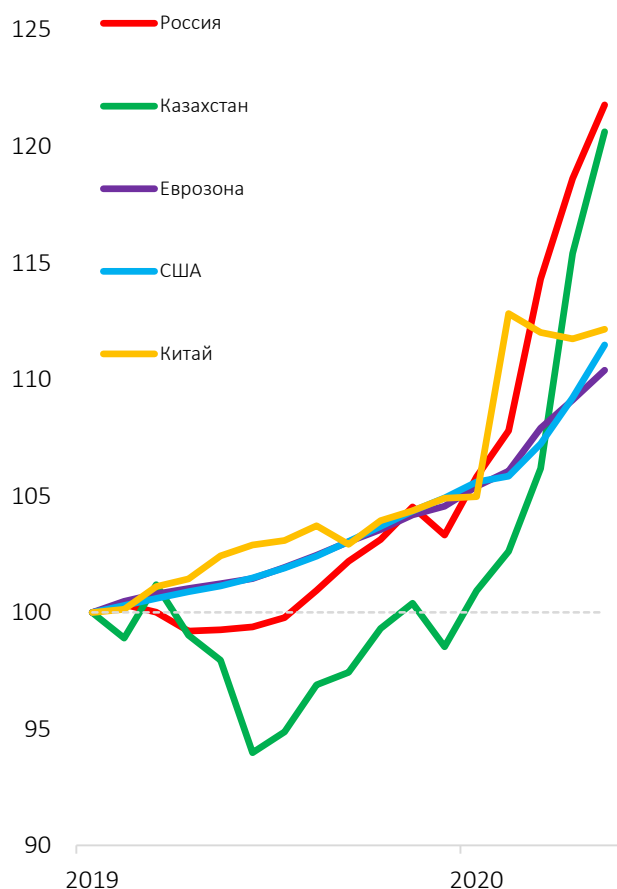
### Оценка доли безналичного оборота по клиентским расходам (оценка Сбербанка) и по эквайринговым транзакциям (оценка Платформы ОФД)



Источники: рассчитано по данным Сбербанка, «Платформы ОФД»

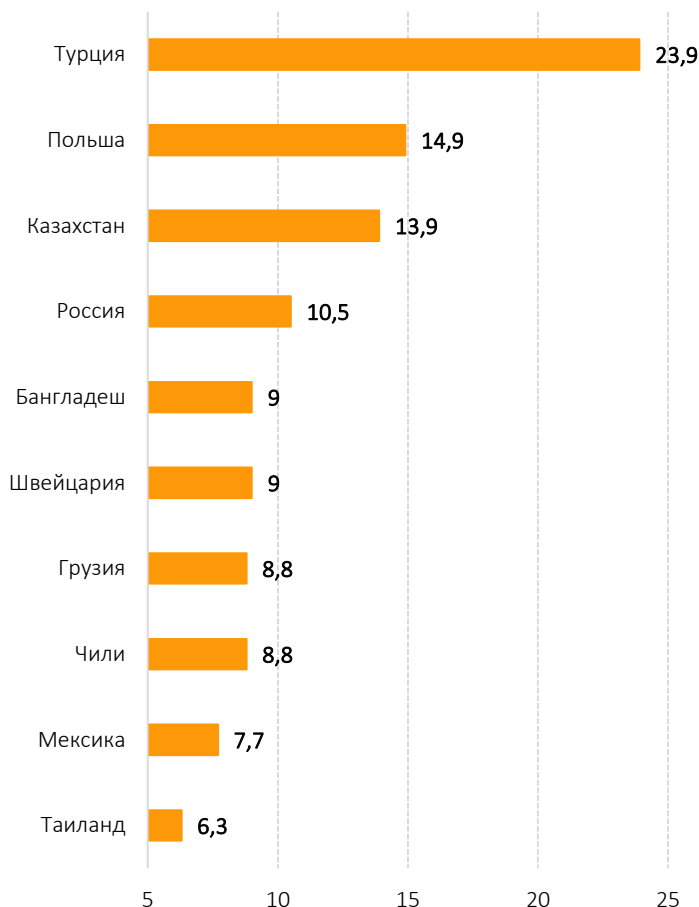
При анализе расходов в разрезе отраслей обнаружился любопытный факт: в оценках «Платформы ОФД», основанных на данных по фискальным чекам, доля безналичного оборота оказалась выше нашей оценки. В целом это нормальная ситуация, так как данные оператора фокусируются на основных потребительских категориях, где проникновение безналичных платежей выше. Однако во втором квартале 2020 г. расхождение составило сразу 6,3 п.п., при том что обычно колеблется в диапазоне 1,5–2,5 п.п. Такое серьезное различие оценок может быть связано с тем, что в домохозяйствах выросла доля накопления наличных денежных средств, которые могут быть потрачены в будущем («наличные про запас»), однако ситуация требует дополнительного исследования.

**График 9**  
**Наличность с учетом сезонности, индекс**



Источник: ЦМИ

**График 10**  
**Отклонение от среднесрочного тренда**

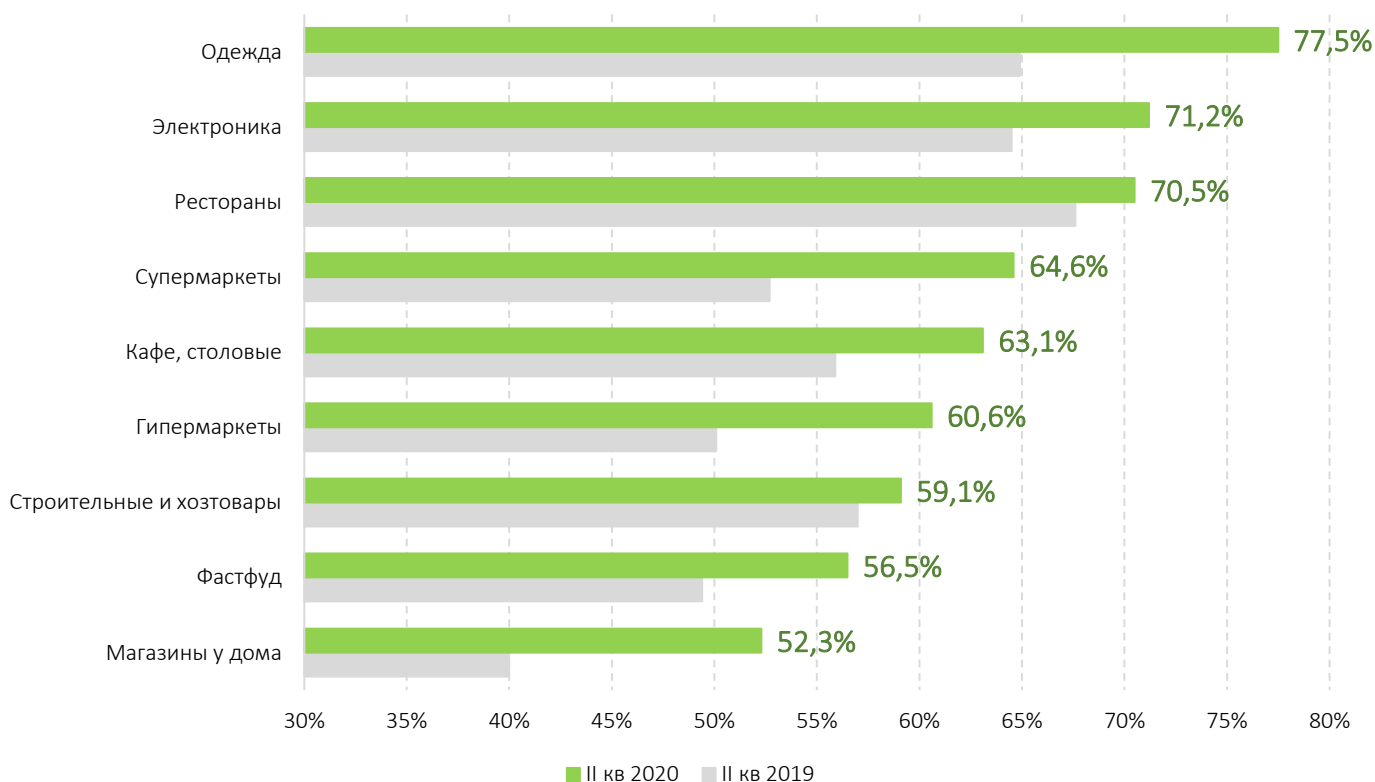


Из данных Банка России известно, что в течение II кв. 2020 г. существенно увеличился объем наличных средств в системе. За апрель-июнь он возрос почти на 1,2 трлн руб., а за I полугодие 2020 г. — на 1,69 трлн руб. Существенный рост объема наличных в обращении не является российской спецификой. По оценкам ЦМИ Сбербанка, он наблюдался во всех ключевых регионах (Китае, США, еврозоне). По всей видимости, спрос на наличные средства прямо связан с желанием бизнеса выжить и обеспечить себе хотя бы минимальную выручку в период, когда работа запрещена. Это в некоторой степени может объяснять более сдержанный прирост денежной базы в развитых странах, где ограничения были не такими жесткими и менее продолжительными во времени.

Таким образом, разница в оценках, вероятно, связана с ростом «серого» сектора экономики в период пандемии. Так как оценка Сбербанка основывается на транзакциях по картам, то она учитывает факт снятия наличности, отсюда более низкая доля безналичных операций. После того как клиенты снимают наличные деньги, эти средства «растворяются» в экономике при оплате товаров и услуг. Если наша логика верна, то **порядка 8% выручки компаний в апреле-июне оказалась не раскрыта**. Существует риск, что период самоизоляции окажется моментом перелома многолетнего тренда увеличения доли безналичных операций. Особенно тревожными в этом смысле являются данные за июль, которые указывают на дальнейший рост наличной денежной массы, причем теми же темпами, что и во втором квартале. В этой же логике рост доли наличных операций по данным фискальных операторов в будущем может быть свидетельством возвращения оборота в «белую» зону.

График 11

## Доля безналичных платежей по категориям потребления



Источник: «Платформа ОФД»

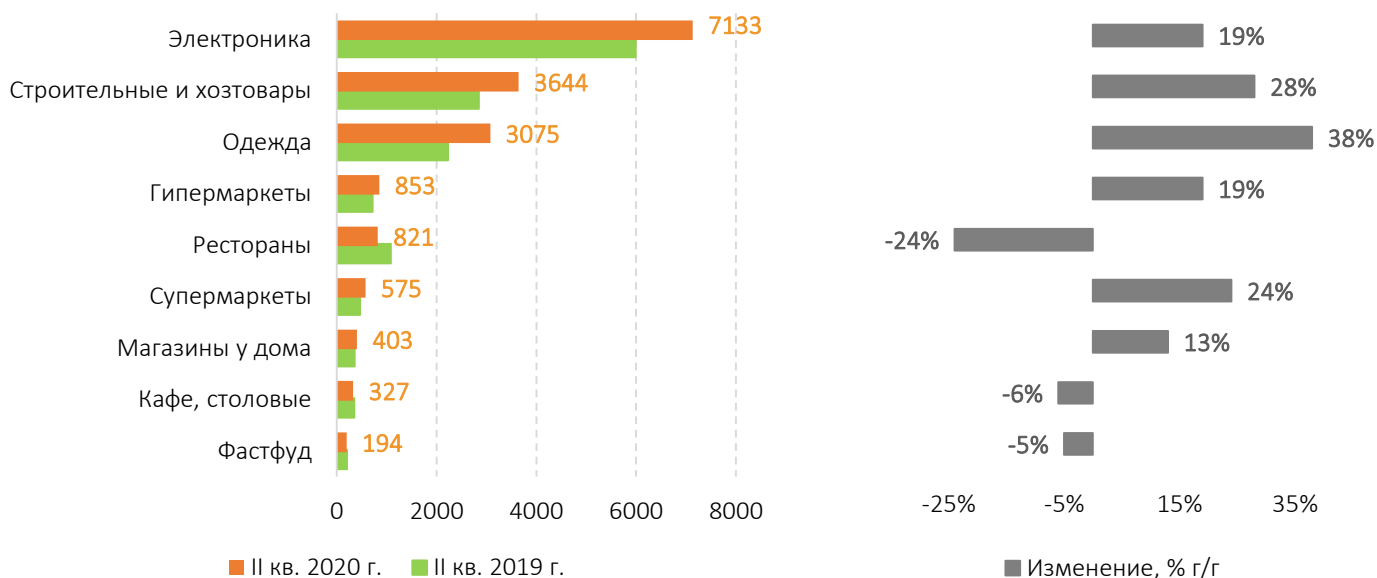
Со всеми оговорками представим данные по доле безналичных платежей в разрезе категорий трат. Существенный рывок наблюдается в сегменте «Магазины у дома», где 52,3% было совершено без использования наличных (в I кв. показатель составлял 46%, а год назад — 40%). Впервые по итогам квартала доля безналичного оборота в этом сегменте превысила половину. Такой же существенный прирост доли безналичного оборота (+12 п.п.) отмечается в супермаркетах.

На фоне закрытия непродовольственных розничных точек резко увеличилась доля безналичного оборота в категории «Одежда». По итогам II кв. она составила 77,5%, а в апреле достигала 86,2%. Это связано в первую очередь с уходом существенной части покупок онлайн, где наличная оплата происходит существенно реже. По той же причине более 70% трат на бытовую технику также оказались безналичными.



График 12

## Величина (слева, руб.) и динамика среднего безналичного чека по категориям потребления



Источник: «Платформа ОФД»

Динамика среднего чека также определялась преимущественно режимом самоизоляции. В ресторанах средний чек упал на четверть, поскольку обычная работа была невозможна. Снижение в пределах 5–6% зафиксировано также в кафе и заведениях фастфуда. В точках, которые в апреле и мае работали в стандартном режиме (офлайн) или смогли быстро адаптироваться к изменившимся условиям, средний чек вырос. Потребители пытались приобрести максимальное количество товаров за одно посещение магазина, а также купить те позиции, которые стали недоступны у других ретейлеров из-за введенных ограничений.

В целом самый высокий средний чек по рассматриваемым потребительским категориям был зафиксирован в апреле. Далее он начал снижаться по мере нормализации условий работы бизнеса. В июне типичная сумма трат за одну покупку была уже на 6% ниже, чем в начале квартала. Таким образом, падение среднего чека говорит об улучшении ситуации в потреблении (в данном случае за счет возвращения мелких покупок), хотя зачастую интерпретируется ровно противоположным образом.

IT-компания «Платформа ОФД» — оператор фискальных данных (ОФД), электронного документооборота (ЭДО) и электронной отчетности. Компания ежедневно обрабатывает и передает в ФНС и ЦРПТ свыше 40 млн кассовых чеков — каждый третий чек с онлайн-касс в России. № 1 — в рейтинге ОФД по версии CNews Analytics. Входит в экосистему Сбербанка.

Приложение 1

## Проникновение безналичных платежей в регионы

Регион	Доля безналичного торгового оборота, II кв. 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, II кв. 2019 г.	Изменение, п.п.
Республика Карелия	63,57%	57,98%	5,58
Мурманская область	62,84%	57,24%	5,60
Республика Коми	62,28%	56,51%	5,77
Архангельская область	61,39%	55,37%	6,02
Республика Саха (Якутия)	59,88%	51,03%	8,84
Камчатский край	59,45%	53,83%	5,61
Санкт-Петербург и Ленинградская область	59,03%	53,22%	5,81
Чукотский автономный округ	58,70%	52,53%	6,17
Тюменская область	58,70%	55,00%	3,70
Новгородская область	58,65%	52,14%	6,51
Вологодская область	58,62%	52,45%	6,17
Калининградская область	58,41%	52,32%	6,10
Томская область	58,02%	53,71%	4,31
Сахалинская область	57,84%	52,77%	5,07
Пермский край	57,65%	52,07%	5,58
Москва и Московская область	57,25%	51,36%	5,89
Кировская область	57,16%	51,90%	5,27
Магаданская область	56,79%	50,39%	6,40
Удмуртская Республика	56,75%	50,74%	6,00
Свердловская область	56,18%	51,40%	4,77
Хабаровский край	55,96%	51,56%	4,40
Ямало-Ненецкий автономный округ	55,81%	50,62%	5,19
Иркутская область	55,56%	50,86%	4,70
Республика Бурятия	55,51%	51,14%	4,37
Нижегородская область	55,40%	48,46%	6,94
Еврейская автономная область	55,04%	49,89%	5,15
Ханты-Мансийский автономный округ	54,75%	49,56%	5,18
Псковская область	54,69%	48,23%	6,45
Республика Башкортостан	54,30%	48,21%	6,09
Кемеровская область	54,27%	48,49%	5,78
Костромская область	54,21%	45,35%	8,87
Забайкальский край	54,06%	48,54%	5,52
Воронежская область	54,03%	47,31%	6,72

Регион	Доля безналичного торгового оборота, II кв. 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, II кв. 2019 г.	Изменение, п.п.
Ярославская область	53,90%	48,69%	5,22
Амурская область	53,79%	47,63%	6,16
Республика Алтай	53,76%	48,48%	5,28
Самарская область	53,69%	48,04%	5,66
Республика Марий Эл	52,90%	45,55%	7,36
Тверская область	52,74%	45,82%	6,92
Курганская область	52,59%	47,46%	5,13
Владимирская область	52,24%	44,27%	7,97
Орловская область	51,98%	45,95%	6,03
Калужская область	51,82%	44,30%	7,52
Республика Хакасия	51,58%	41,31%	10,27
Республика Татарстан	51,46%	46,47%	4,99
Тульская область	51,42%	44,42%	7,00
Красноярский край	51,40%	46,83%	4,57
Белгородская область	51,31%	43,77%	7,54
Алтайский край	51,23%	46,04%	5,19
Омская область	51,21%	46,21%	4,99
Волгоградская область	51,20%	45,70%	5,50
Республика Тыва	50,86%	42,02%	8,84
Саратовская область	50,44%	44,93%	5,51
Новосибирская область	49,81%	45,46%	4,35
Липецкая область	49,59%	43,37%	6,23
Смоленская область	49,27%	42,53%	6,74
Чувашская Республика	48,96%	42,92%	6,05
Краснодарский край	48,75%	43,30%	5,45
Оренбургская область	48,71%	42,89%	5,82
Курская область	48,69%	41,89%	6,80
Челябинская область	48,60%	44,27%	4,34
Приморский край	48,56%	44,20%	4,36
Ивановская область	48,17%	40,17%	7,99
Пензенская область	48,12%	43,00%	5,12
Ульяновская область	47,41%	41,04%	6,37
Астраханская область	47,37%	43,58%	3,79
Рязанская область	47,35%	40,69%	6,66

Регион	Доля безналичного торгового оборота, II кв. 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, II кв. 2019 г.	Изменение, п.п.
Ростовская область	47,05%	42,53%	4,52
Республика Калмыкия	47,02%	40,00%	7,02
Тамбовская область	45,83%	37,85%	7,98
Республика Мордовия	45,82%	38,39%	7,42
Брянская область	45,41%	38,28%	7,13
Ставропольский край	44,42%	39,07%	5,35
Республика Адыгея	44,15%	36,93%	7,21
Республика Карачаево-Черкесия	32,82%	26,83%	5,99
Республика Северная Осетия — Алания	29,30%	25,76%	3,54
Кабардино-Балкарская Республика	25,53%	22,68%	2,84
Республика Дагестан	16,91%	16,02%	0,89
Чеченская Республика	10,95%	10,81%	0,13
Республика Ингушетия	10,70%	11,59%	-0,89
<b>Россия</b>	<b>53,44%</b>	<b>48,01%</b>	<b>5,44</b>

Приложение 2

Топ-100 городов по доле безналичных платежей в 2020г.

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, II кв. 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, II кв. 2019 г.	Изменение, п.п.
Петрозаводск	Республика Карелия	64,44%	59,29%	5,14
Сыктывкар	Республика Коми	64,43%	58,76%	5,67
Северодвинск	Архангельская область	63,98%	56,77%	7,22
Апатиты	Мурманская область	63,85%	57,41%	6,43
Березники	Пермский край	62,34%	56,21%	6,13
Мурманск	Мурманская область	61,64%	56,51%	5,13
Архангельск	Архангельская область	61,27%	55,66%	5,61
Тобольск	Тюменская область	60,61%	56,10%	4,51
Северск	Томская область	60,55%	56,47%	4,08
Якутск	Республика Саха (Якутия)	60,54%	51,95%	8,59
Ухта	Республика Коми	60,53%	55,24%	5,30
Великий Новгород	Новгородская область	60,10%	53,49%	6,61
Сосновый Бор	Санкт-Петербург и Ленинградская область	59,89%	53,81%	6,09
Чайковский	Пермский край	59,65%	52,93%	6,72
Череповец	Вологодская область	59,62%	52,13%	7,49
Калининград	Калининградская область	59,46%	53,26%	6,20
Соликамск	Пермский край	59,34%	53,43%	5,91
Тюмень	Тюменская область	59,25%	55,61%	3,64
Санкт-Петербург	Санкт-Петербург и Ленинградская область	59,15%	53,56%	5,59
Выборг	Санкт-Петербург и Ленинградская область	58,89%	52,18%	6,71
Всеволожск	Санкт-Петербург и Ленинградская область	58,87%	52,57%	6,30
Томск	Томская область	58,79%	54,73%	4,06
Вологда	Вологодская область	58,72%	53,84%	4,87
Глазов	Удмуртская Республика	58,64%	53,68%	4,97
Железногорск	Красноярский край	58,50%	55,06%	3,44
Красноурьинск	Свердловская область	58,43%	55,47%	2,96
Киров	Кировская область	58,32%	53,31%	5,01
Кирово-Чепецк	Кировская область	58,31%	53,91%	4,40
Москва	Москва и Московская область	58,16%	52,70%	5,46

Город	Регион	Доля безналичного оборота, II кв. 2020 г.	Доля безналичного оборота, II кв. 2019 г.	Изменение, п.п.
Петропавловск-Камчатский	Камчатский край	58,14%	52,91%	5,23
Верхняя Пышма	Свердловская область	58,13%	52,42%	5,71
Ханты-Мансийск	Ханты-Мансийский автономный округ	57,97%	53,68%	4,29
Ревда	Свердловская область	57,91%	51,01%	6,89
Пермь	Пермский край	57,88%	52,59%	5,28
Нижний Новгород	Нижегородская область	57,75%	52,06%	5,69
Новоуральск	Свердловская область	57,75%	52,64%	5,11
Сургут	Ханты-Мансийский автономный округ	57,72%	52,93%	4,78
Ижевск	Удмуртская Республика	57,69%	51,47%	6,23
Гатчина	Санкт-Петербург и Ленинградская область	57,62%	50,15%	7,47
Альметьевск	Республика Татарстан	57,50%	50,21%	7,28
Дубна	Москва и Московская область	57,47%	51,17%	6,29
Воркута	Республика Коми	57,40%	51,12%	6,28
Магадан	Магаданская область	57,36%	51,83%	5,54
Чехов	Москва и Московская область	57,29%	49,10%	8,20
Псков	Псковская область	57,25%	51,49%	5,76
Химки	Москва и Московская область	57,25%	49,49%	7,76
Дмитров	Москва и Московская область	57,21%	50,09%	7,12
Междуреченск	Кемеровская область	57,18%	51,02%	6,16
Братск	Иркутская область	57,06%	51,65%	5,41
Полевской	Свердловская область	57,06%	51,70%	5,36
Южно-Сахалинск	Сахалинская область	57,05%	52,66%	4,39
Саров	Нижегородская область	56,97%	48,15%	8,82
Сергиев Посад	Москва и Московская область	56,97%	48,83%	8,14
Клин	Москва и Московская область	56,96%	49,05%	7,91
Асбест	Свердловская область	56,86%	49,07%	7,79
Иркутск	Иркутская область	56,62%	52,99%	3,62
Хабаровск	Хабаровский край	56,55%	52,53%	4,02
Екатеринбург	Свердловская область	56,53%	52,27%	4,26
Подольск	Москва и Московская область	56,53%	49,91%	6,63
Усть-Илимск	Иркутская область	56,44%	50,61%	5,83
Уфа	Республика Башкортостан	56,39%	50,12%	6,27
Бор	Нижегородская область	56,39%	46,82%	9,57

Город	Регион	Доля безналичного оборота, II кв. 2020 г.	Доля безналичного оборота, II кв. 2019 г.	Изменение, п.п.
Ивантеевка	Москва и Московская область	56,32%	49,87%	6,46
Воронеж	Воронежская область	56,25%	49,34%	6,91
Кемерово	Кемеровская область	56,21%	50,54%	5,67
Нижний Тагил	Свердловская область	56,20%	49,90%	6,30
Кунгур	Пермский край	56,19%	50,43%	5,76
Королев	Москва и Московская область	56,17%	47,20%	8,97
Сарапул	Удмуртская Республика	56,16%	50,69%	5,47
Ногинск	Москва и Московская область	56,14%	47,42%	8,72
Котлас	Архангельская область	56,06%	51,00%	5,06
Жуковский	Москва и Московская область	55,81%	47,78%	8,03
Одинцово	Москва и Московская область	55,81%	49,95%	5,86
Красногорск	Москва и Московская область	55,80%	50,38%	5,42
Свободный	Амурская область	55,77%	47,41%	8,36
Кострома	Костромская область	55,73%	46,84%	8,89
Раменское	Москва и Московская область	55,72%	47,03%	8,68
Ишим	Тюменская область	55,67%	51,25%	4,42
Щелково	Москва и Московская область	55,54%	47,96%	7,58
Воткинск	Удмуртская Республика	55,50%	49,77%	5,74
Пушкино	Москва и Московская область	55,47%	50,37%	5,10
Первоуральск	Свердловская область	55,42%	48,73%	6,69
Воскресенск	Москва и Московская область	55,41%	46,15%	9,25
Электросталь	Москва и Московская область	55,33%	43,79%	11,54
Кумертау	Республика Башкортостан	55,24%	49,76%	5,48
Новокуйбышевск	Самарская область	55,20%	50,05%	5,15
Тихвин	Санкт-Петербург и Ленинградская область	55,19%	48,28%	6,91
Долгопрудный	Москва и Московская область	55,05%	50,45%	4,61
Коломна	Москва и Московская область	55,02%	46,87%	8,15
Жигулевск	Самарская область	55,01%	47,77%	7,24
Самара	Самарская область	55,00%	49,41%	5,59
Тверь	Тверская область	55,00%	48,58%	6,41
Озерск	Челябинская область	54,99%	49,08%	5,91
Абакан	Республика Хакасия	54,92%	43,33%	11,60
Рыбинск	Ярославская область	54,87%	48,69%	6,18

Город	Регион	Доля безналичного оборота, II кв. 2020 г.	Доля безналичного оборота, II кв. 2019 г.	Изменение, п.п.
Чита	Забайкальский край	54,83%	49,93%	4,90
Улан-Удэ	Республика Бурятия	54,77%	51,18%	3,59
Новокузнецк	Кемеровская область	54,65%	49,41%	5,24
Нижнекамск	Республика Татарстан	54,63%	51,61%	3,02
Биробиджан	Еврейская автономная область	54,60%	50,05%	4,55
<b>В среднем по крупнейшим городам России</b>		<b>54,34%</b>	<b>49,03%</b>	<b>5,30</b>



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.

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

Проект реализуется совместно с IT-компанией «Платформа ОФД».

«Платформа ОФД» — IT-компания, крупнейший оператор фискальных данных России по версии CNews Analytics (обрабатывает данные более 900 тыс. онлайн-касс в стране). С 2018 года является доверенным оператором ЭДО (электронного документооборота), оператором сдачи электронной отчетности в контролирующие органы. Обеспечивает передачу данных в ФНС и ЦРПТ (оператор системы национальной цифровой маркировки товаров «Честный ЗНАК»). Официальный сайт — [www.platformaofd.ru](http://www.platformaofd.ru).

Редакторы выпуска: П. Сергеева, Е. Крылова.

При публикации материалов проекта ссылка на Сбербанк обязательна.

Электронная версия:



Контакты: [media@sberbank.ru](mailto:media@sberbank.ru)

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