

Оперативная оценка потребительской активности россиян 6 – 12 апреля

Выпуск 5
14 апреля 2020

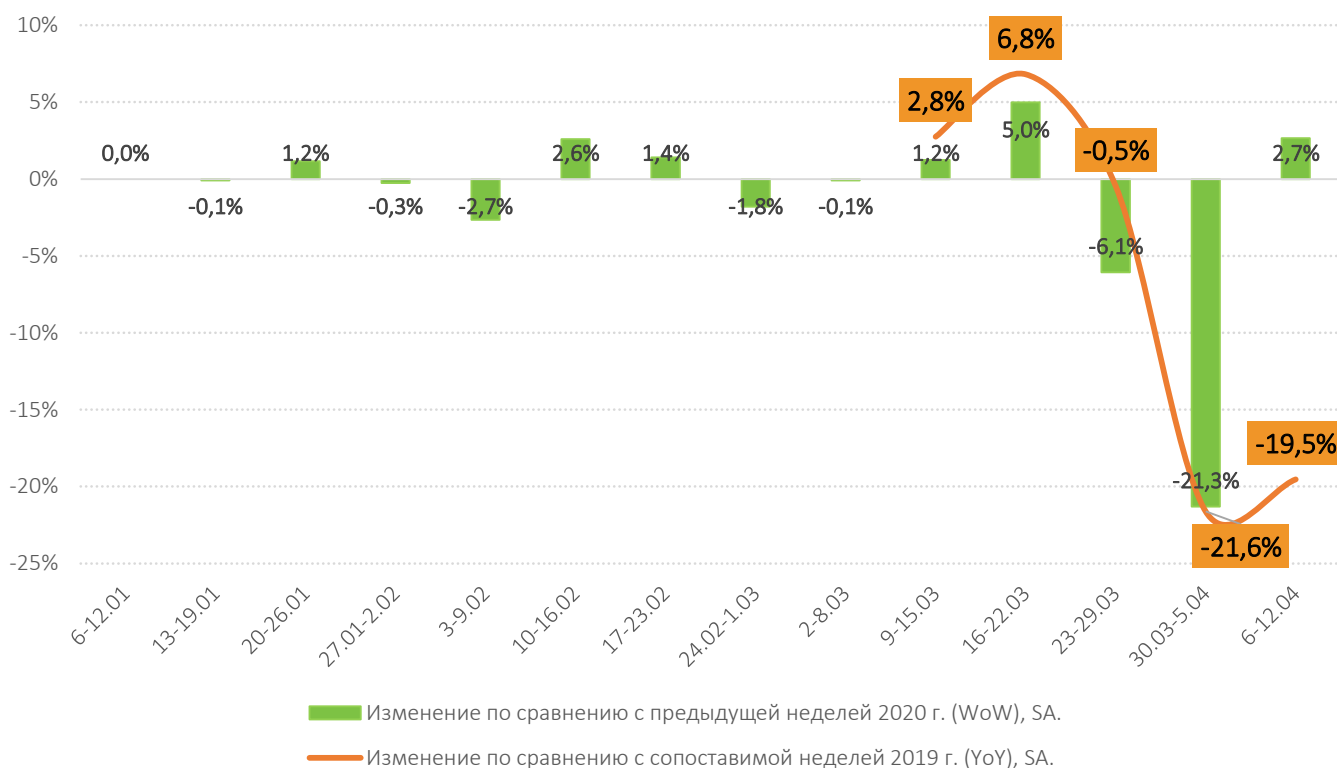
- Сокращение расходов россиян на товары и услуги в период с 6 по 12 апреля 2020 г. составило 19,5% по сравнению с сопоставимым периодом прошлого года.
- При этом траты увеличились на 2,7% по сравнению с неделей 30 марта — 5 апреля 2020 г.
- По структуре операций можно предположить, что прирост отчасти является следствием менее жесткого выполнения правил самоизоляции.
- Падение розничного товарооборота составляет 8,5% г/г, безналичных расходов на услуги — 54,1% г/г.
- Впервые с начала пандемии коронавируса нормализовался спрос в категории «Лекарства и медицинские товары»; за неделю 6–12 апреля он снизился относительно 2019 г. на 6,6%.
- По сравнению с прошлой неделей восстановилась часть спроса на товары для строительства и ремонта, а также мобильные телефоны.

Лаборатория «СберДанные» и дивизион «Корпоративные клиенты 360» продолжают работу по определению динамики потребительского спроса. Приведенные значения являются оценкой для генеральной совокупности и не отражают изменения потребительского поведения клиентов Сбербанка.

С 6 по 12 апреля расходы населения на товары и услуги увеличились на 2,7% по сравнению с предшествующей неделей. Однако относительно прошлого года сохраняется падение почти на 20%. Изменения по сравнению с неделей 30 марта – 5 апреля свидетельствуют о том, что потребители не так жестко соблюдали режим самоизоляции. Во-первых, зафиксирован рост числа офлайн-транзакций. Во-вторых, отмечается нормализация спроса на наличные средства после аномально низких уровней недель ранее. И то и другое требует личного присутствия. Тем не менее есть улучшения и в категориях, где продажи можно переводить в онлайн.

С точки зрения общих тенденций, однако, существенных изменений не происходит. Работа многих бизнесов приостановлена, что в принципе не позволяет совершать расходы. Это в первую очередь касается, конечно же, сектора услуг. Оценка общего снижения выпуска, связанного с нерабочим периодом, также в целом подтверждается. Потери потребительского спроса в апреле, вероятно, составят чуть менее 1 трлн руб. Таким образом, один нерабочий месяц «съедает» 0,9% годового ВВП России только по каналу конечного спроса домохозяйств.

График 1. Изменение расходов физических лиц на товары и услуги в реальном выражении (%).



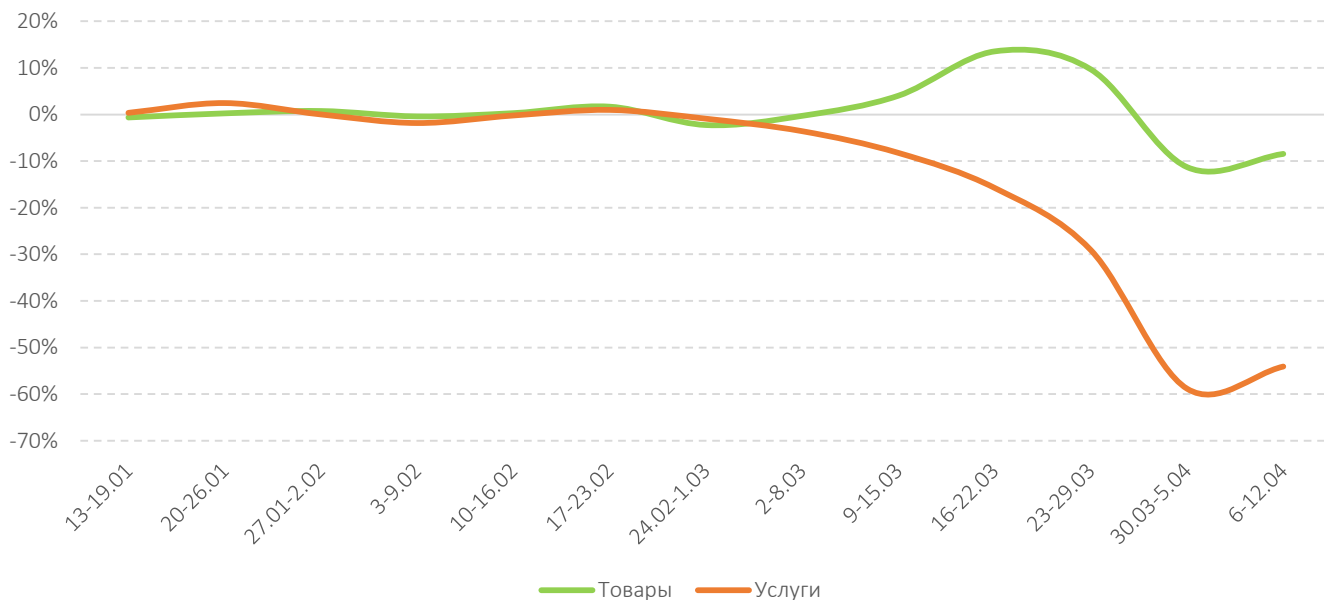
Источник: рассчитано по данным Сбербанка

По сравнению с предшествующей неделей некоторая стабилизация наблюдается и в розничном товарообороте, и в потреблении услуг. Падение в категории «Бытовая техника и электроника» замедлилось до 48,1% г/г после 64,3% недель ранее, в сегменте «Мебель и предметы интерьера» — снижение на 69,2% г/г против 80,7%. Также от 25% до 30% от прошлогодних уровней выручки, вероятно, сумеют сохранить рестораны и кафе.

Впервые с начала пандемии отмечается нормализация объема трат на лекарства и медицинские товары. По итогам недели с 6 по 12 апреля они снижаются на 6,6% по отношению к сопоставимому периоду 2019 г. Относительно быстро восстанавливаются продажи в такой крупной категории, как «Товары для ремонта» (-5,2% г/г). Зафиксирован спрос в сегменте «Телекоммуникационное оборудование», расходы здесь растут на 36,7% г/г.¹ При этом подтверждается предположение о том, что часть расходов переместилась из ресторанов в магазины. В частности, траты на продовольствие остаются выше уровней прошлого года на 10,1%.

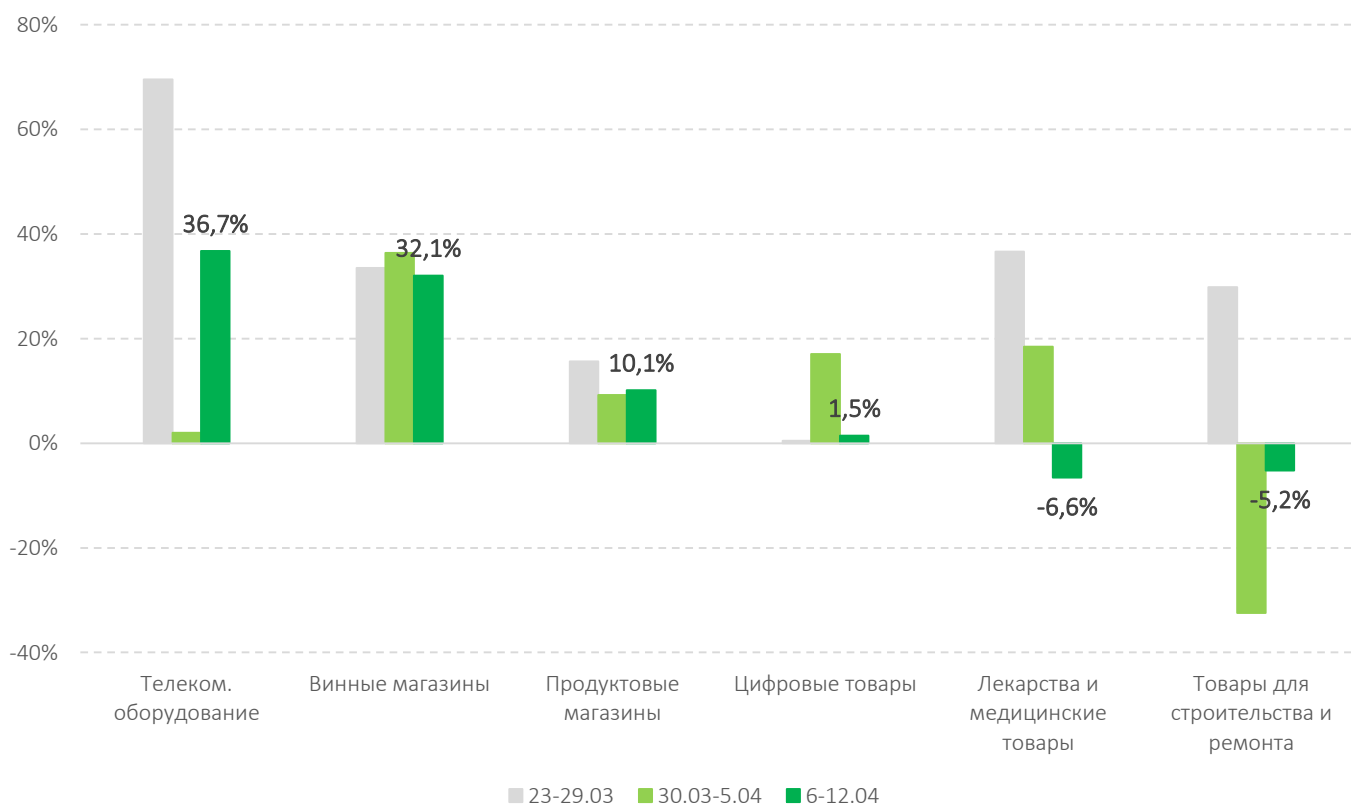
¹ Изменения в этой категории существенно более волатильны, чем в среднем по выборке.

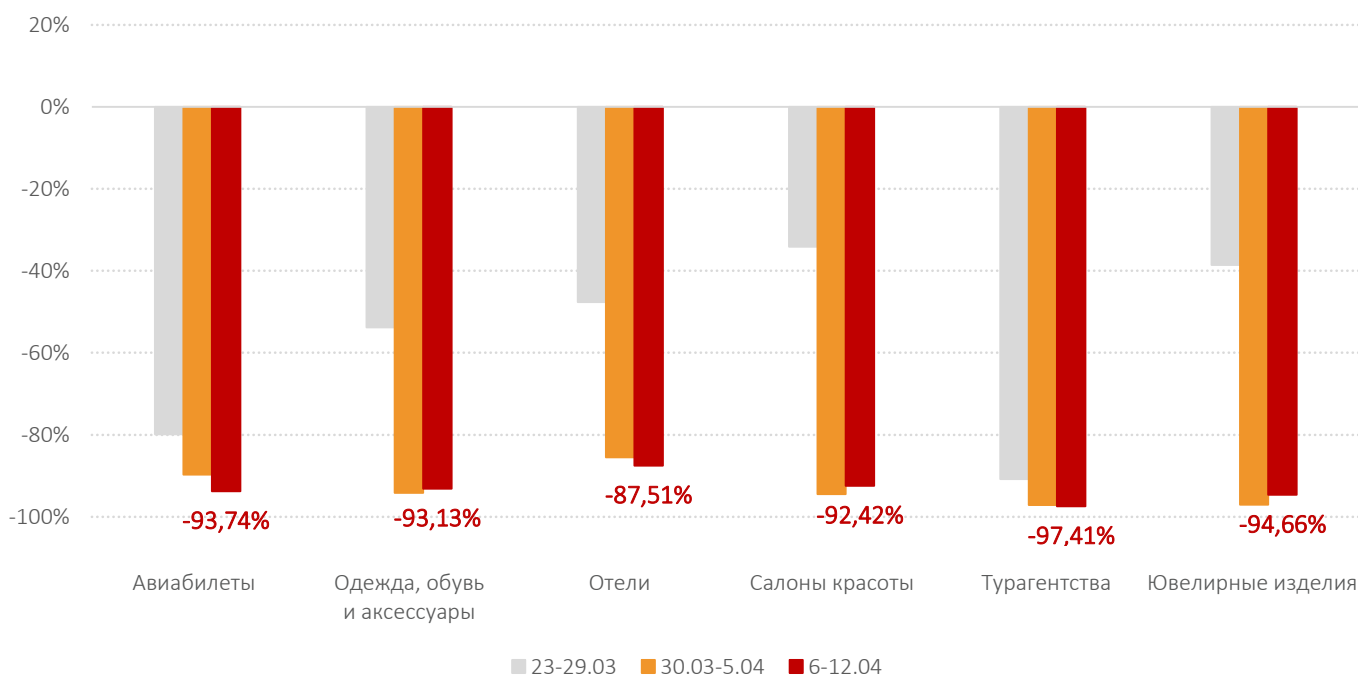
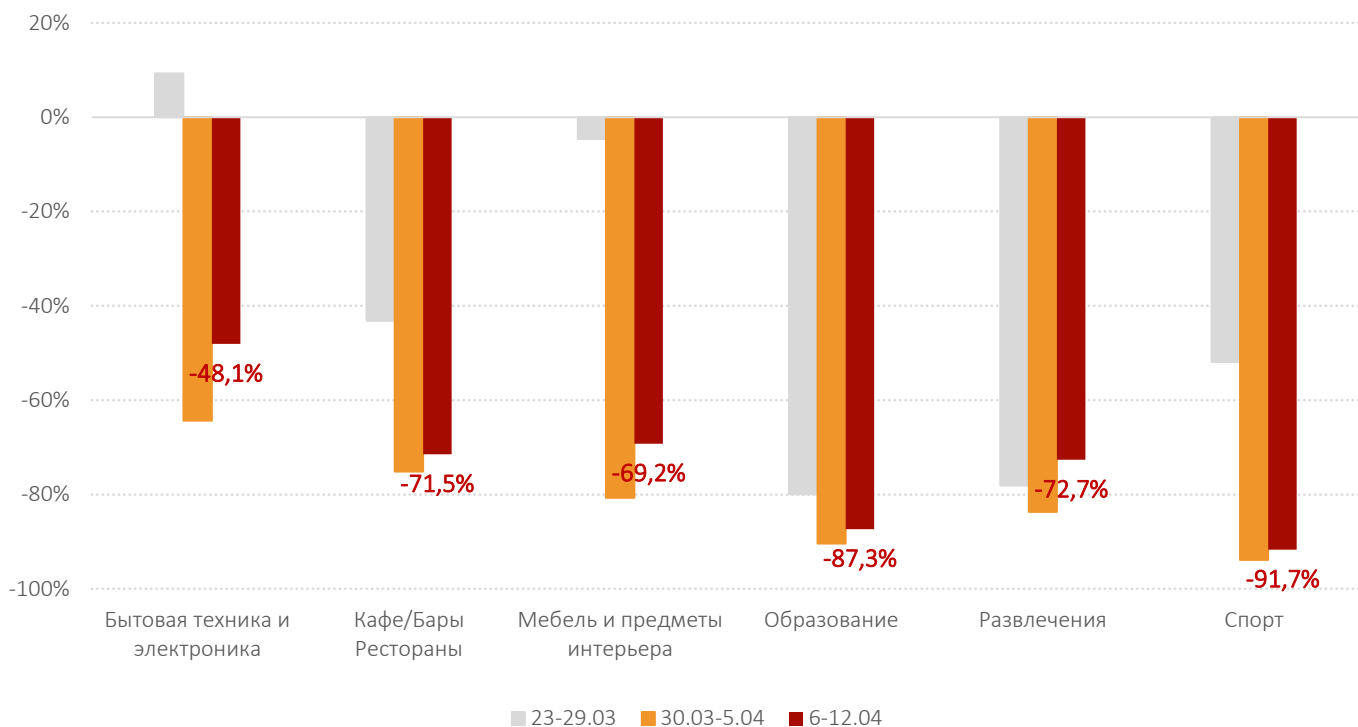
График 2. Изменение спроса на товары (оценка динамики розничного товарооборота) и услуги, % г/г.



Источник: рассчитано по данным Сбербанка

График 3. Изменение расходов по ключевым направлениям трат в реальном выражении, % относительно сопоставимой недели 2019 г.





Источник: рассчитано по данным Сбербанка

Результаты прошедшей недели вряд ли можно буквально охарактеризовать как улучшение. Скорее это характеристика уровней, на которых может сохраняться спрос после резкого падения в начале апреля. Кроме того, компании адаптируются к новым условиям и переходят в онлайн там, где это возможно. Приведенные оценки свидетельствуют о том, что ключевой причиной замедления экономики пока является «выключение» предложения на стороне бизнеса в рамках мер по борьбе с пандемией.

Приложение 1. Изменение расходов в реальном выражении относительно сопоставимого периода 2019 г., %, SA.

Категория трат	Изменение за неделю 30.03–05.04	Изменение за неделю 06.04–12.04
Duty Free	-96,7%	-99,2%
Турагентства	-96,9%	-97,4%
Ювелирные изделия	-97,0%	-94,7%
Авиабилеты	-92,6%	-93,7%
Одежда, обувь и аксессуары	-94,2%	-93,1%
Салоны красоты/Массаж/SPA	-94,8%	-92,4%
Спорт	-90,7%	-91,7%
Отели	-85,3%	-87,5%
Образование	-90,6%	-87,3%
Парковки и гаражи	-87,2%	-85,4%
Локальный транспорт	-77,1%	-75,8%
Товары для красоты и здоровья	-80,0%	-74,9%
Развлечения	-85,2%	-72,7%
Кафе/Бары/Рестораны	-75,6%	-71,5%
Мебель и предметы интерьера	-81,0%	-69,2%
Дорожные пошлины	-66,6%	-67,6%
Такси	-70,9%	-66,7%
Медицинские услуги	-67,9%	-66,2%
Цветы и подарки	-76,3%	-63,7%
Канцтовары	-79,5%	-62,1%
Книги/Музыка/Фото/Видео	-74,5%	-58,0%
Компьютеры и ПО	-37,1%	-51,7%
Ремонтные услуги	-61,6%	-48,5%
Бытовая техника и электроника	-58,2%	-48,1%
Хобби и увлечения	-65,4%	-47,6%
Контрактные услуги	-75,8%	-41,6%
Аренда автотранспорта	-42,6%	-36,9%
Автозапчасти и аксессуары	-68,5%	-31,6%
Топливо/Автосервис	-31,0%	-26,4%
Домашние животные	-17,3%	-21,2%
Универсальные магазины	-32,5%	-20,2%

Категория трат	Изменение за неделю 30.03–05.04	Изменение за неделю 06.04–12.04
Телекоммуникационные услуги	-13,9%	-17,2%
Лекарства и медицинские товары	15,5%	-6,6%
Товары для строительства и ремонта/DIY	-33,6%	-5,2%
Цифровые товары	+17,4%	+1,5%
Продуктовые магазины	+9,2%	+10,1%
Винные магазины	+31,0%	+32,1%
Телекоммуникационное оборудование	-3,9%	+36,7%

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 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.

Редакторы выпуска: П. Сергеева, Е. Крылова.

При публикации материалов проекта ссылка на Сбербанк обязательна.

Электронная версия:



Контакты: media@sberbank.ru

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