

Рейтинг «безналичных» городов и регионов

Итоги III квартала 2021 г.
14 октября



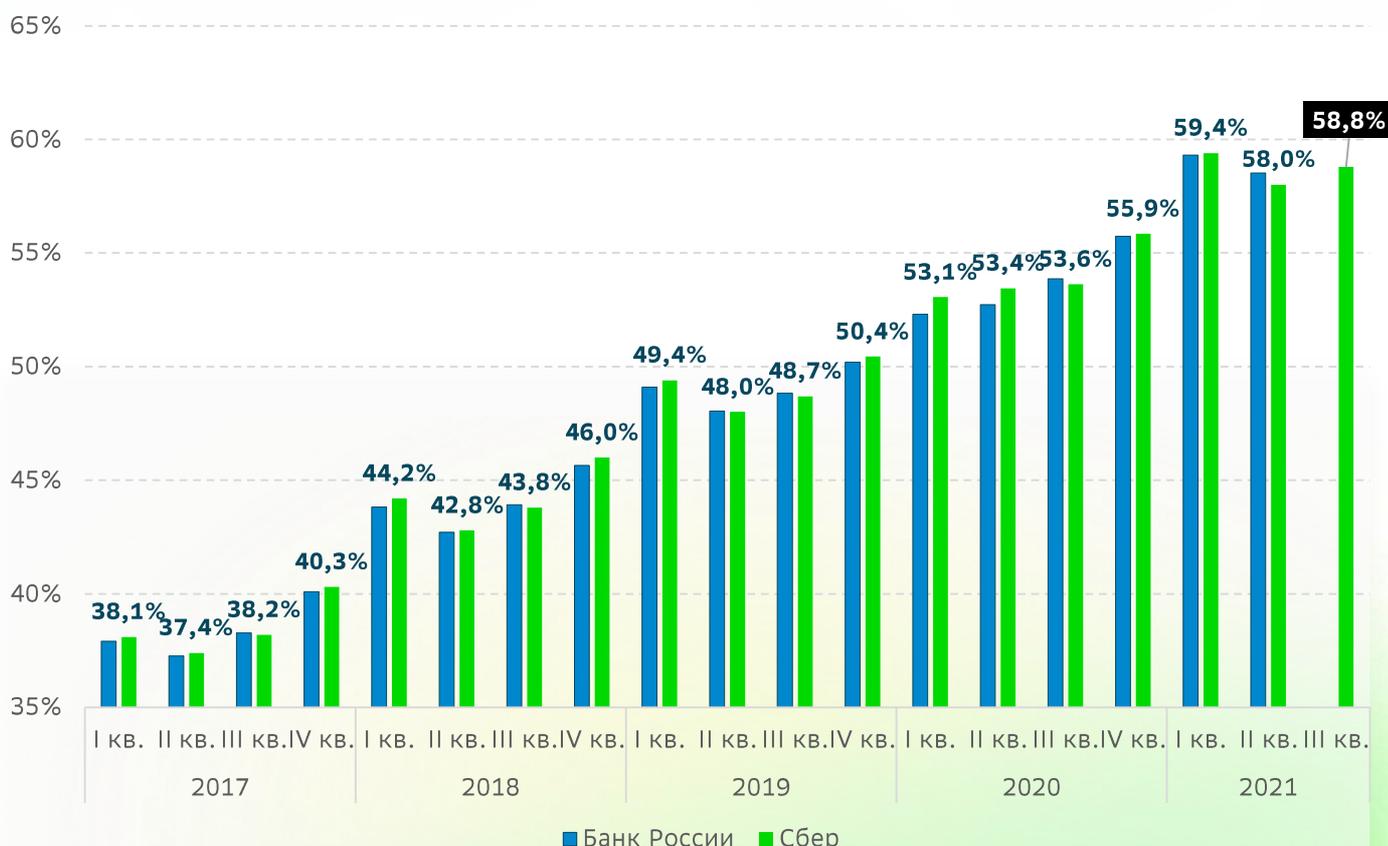
- Доля безналичного торгового оборота по итогам III кв. 2021 года составила 58,8% от всех расходов россиян. В следующем квартале наверняка будет преодолена отметка в 60% трат.
- Самый быстрорастущий сегмент безналичного мира — онлайн. В III квартале он составил пятую часть (20,6%) от безналичного оборота.
- В сентябре на интернет пришлось 12,6% от всех расходов граждан на товары и услуги, включая наличные, и это новый рекорд.
- По данным «Платформы ОФД», в отраслевом разрезе главными драйверами являются общепит и FMCG-ритейл. На них приходится всё улучшение относительно 2020 года.
- Продолжает сокращаться доля безналичного оборота в сегментах «Строительные и хозяйственные товары» и «Электроника» (-1,2 п.п. и -0,4 п.п. относительно 2020 г. соответственно).
- Доля трат внутри экосистем при этом, по нашим оценкам, стагнирует в 2021 году на уровне 3,1–3,4%. Прирост пирога делят между собой самостоятельные игроки в e-com.
- Туристические направления по итогам III кв. 2021 г. оказались в лидерах по росту доли безналичных платежей: Ростовская обл. (+6,6 п.п.), Ярославская обл. (+6,4 п.п.), Краснодарский край (+6,2 п.п.).
- В Сочи по карте было оплачено почти 60% покупок, что соответствует росту на 7,7 п.п. к III кв. 2020 г.
- Продолжается активное развитие карточных платежей на Северном Кавказе, хотя ранее жители региона крайне неохотно отказывались от наличного оборота. В топ-10 по росту проникновения вошли Пятигорск (+7,7 п.п.), Ессентуки (+7,5 п.п.) и Нальчик (+7,1 п.п.).

Лаборатория СберИндекс совместно с [Чек Индексом](#) ИТ-компания «Платформа ОФД» продолжают серию исследований, посвящённых развитию безналичных платежей в России.

Безналичные платежи последовательно вытесняют бумажные деньги

График 1

Доля безналичного торгового оборота в общих расходах граждан



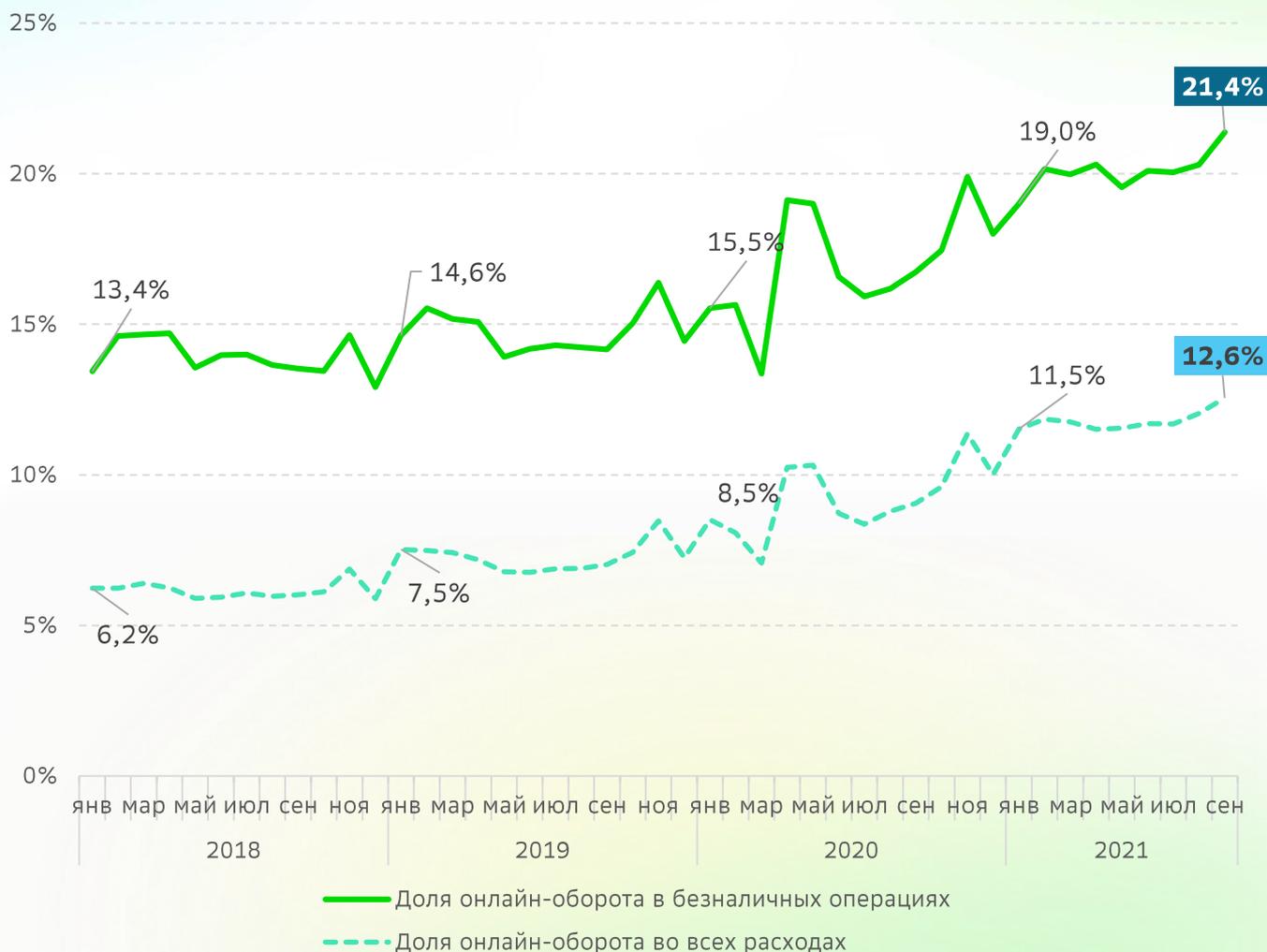
Источник: рассчитано по данным Банка России, Сбера

Проникновение безналичных платежей в России продолжается, и скорость этого процесса остаётся высокой. Доля безналичного торгового оборота в III квартале 2021 года составила 58,8%, что на 5,2 п.п. выше показателей прошлого года. Есть все основания полагать, что по итогам IV квартала по стране в целом будет уверенно преодолён барьер в 60%.

Более того, если в 2019 году наблюдались признаки замедления динамики, то на протяжении всего 2021 года проникновение растёт так же быстро, как в 2016–2017 гг. Это примечательно, ведь с тех пор значительная часть экономики уже перешла на карточные платежи. Казалось бы, эффект базы должен затормозить процесс.

График 2

Доля онлайн-оборота в безналичных операциях и во всех расходах россиян, %



Источник: рассчитано по данным Сбера

Однако после пандемии появился новый драйвер: онлайн-оборот. Мы уже отмечали этот факт в исследовании за II квартал 2021 г.¹ В последние три месяца тренд стал даже более выраженным. Более пятой части безналичных трат (20,6%) были совершены именно в интернете. Для сравнения отметим, что даже в III кв. 2020 г., после первой волны пандемии, когда бизнес уже освоил продажи в Сети, на них приходилось лишь 16,3% от карточного оборота.

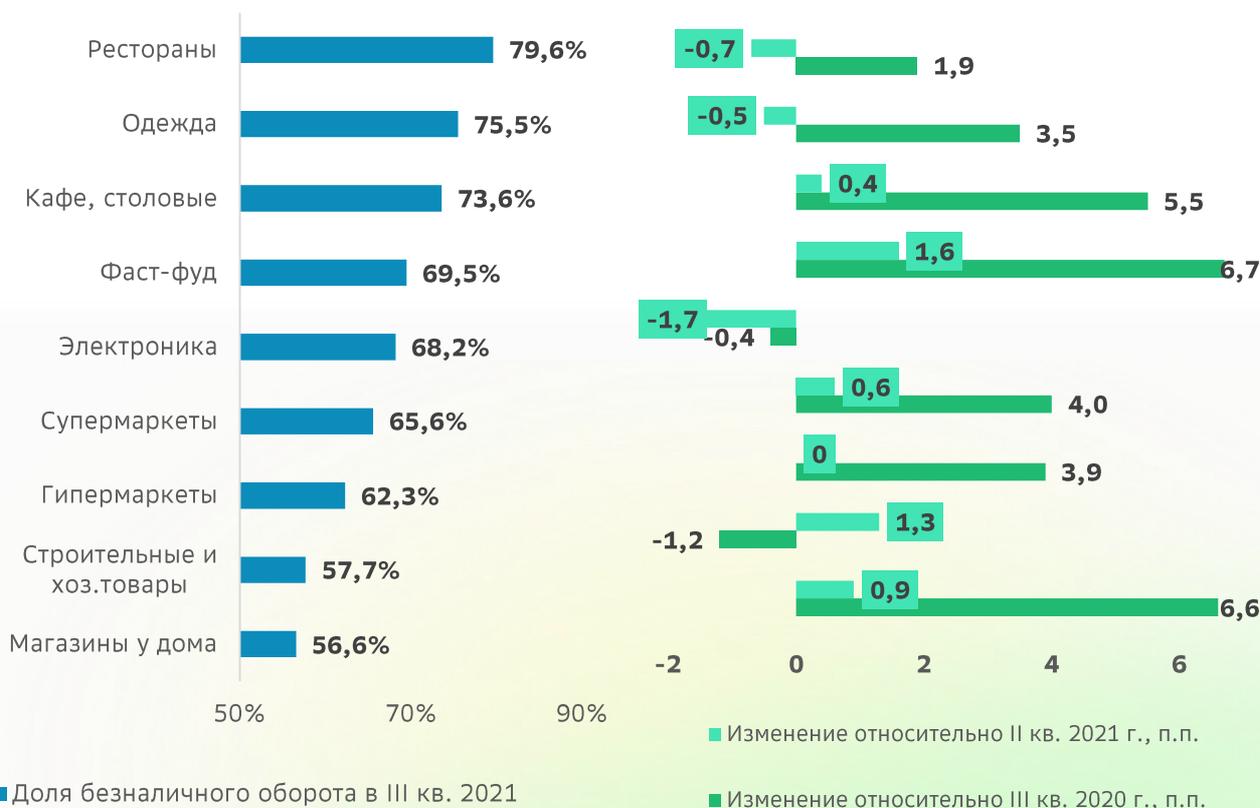
Вторжение интернета в повседневную жизнь потребителя станет ещё нагляднее, если анализировать вообще все траты. До пандемии доля онлайн в расходах увеличивалась ежегодно в среднем на 1 п.п. и никогда не превышала 10%. За 2020 год скачок составил сразу 3 п.п., а в 2021 году доковидная норма (ещё +1 п.п.) была выполнена за девять месяцев.

¹ Рейтинг безналичных городов и регионов – II кв 2021

Отраслевой срез: переход в онлайн vs рост наличности в обращении

График 3

Доля безналичного оборота и её динамика в разрезе основных категорий розничной торговли

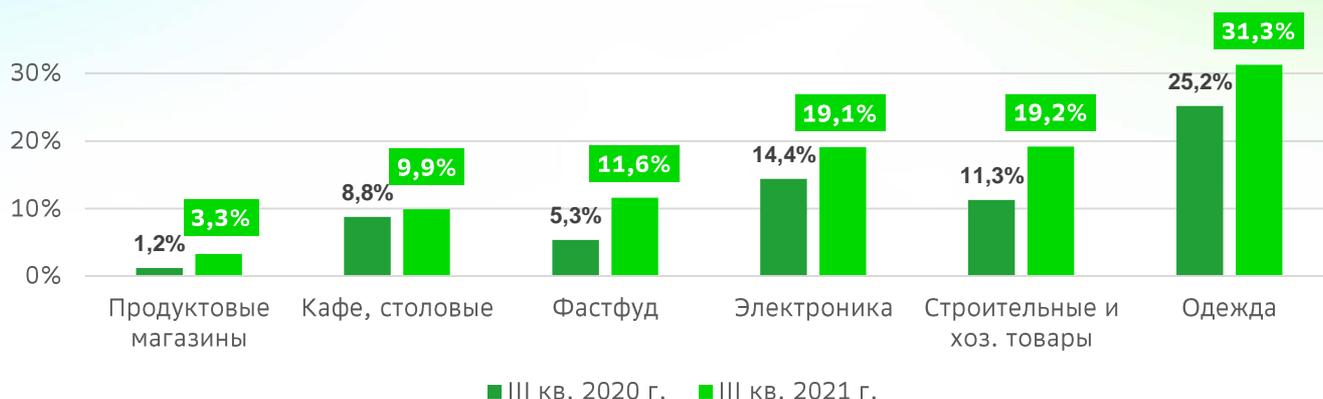


Источник: рассчитано по данным checkindex.ru компании «Платформа ОФД»

Рост общего проникновения безналичных платежей и переход в онлайн необязательно происходят синхронно. В ряде отраслей интернет-торговля активно замещает собой традиционный шопинг. Два наиболее ярких примера – «Строительные и хоз. товары» и «Электроника». По данным «Платформы ОФД», в обоих сохраняется падение доли «безнала» относительно прошлогодних уровней, на -1,2 п.п. и -0,4 соответственно. В наших исследованиях многократно приводилось объяснение этого феномена. Причиной стал аномально быстрый рост объема наличных средств в экономике в 2020 году. Эти деньги еще не вернулись в банковскую систему и, по всей видимости, обслуживают оборот в указанных категориях.

График 4

Доля онлайн оборотов в безналичных расходах в разрезе категорий, %



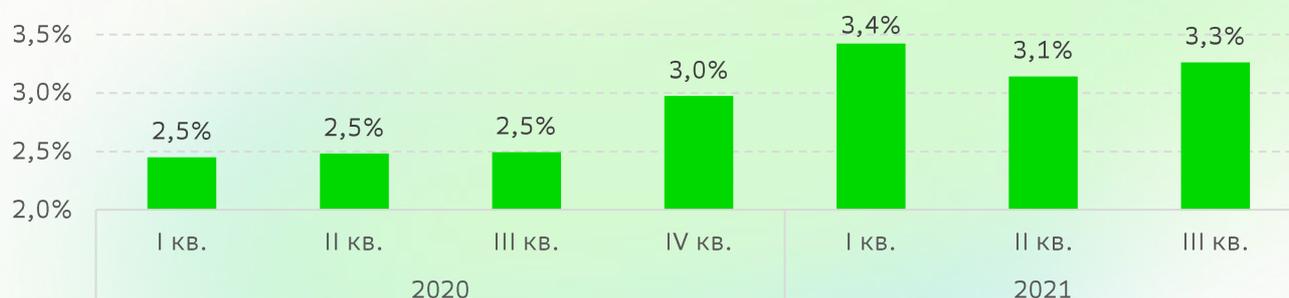
Источник: рассчитано по данным Сбера

При этом в деградирующих категориях есть очевидный рост доли онлайн в безналичном обороте. В «Строительных и хоз. товарах» за последний год она почти удвоилась, а в «Электронике» выросла с 14,4% до 19,1%. Это подразумевает сокращение оффлайн-покупок, оплаченных картой. Большая часть мигрировала в интернет, а оставшаяся часть ушла «в нал».

Любопытно, что в «Строительных и хоз. товарах» есть прогресс по сравнению с предшествующим кварталом (+1,3 п.п.). По совпадению, в августе в данном сегменте прекратился рост цен, а в сентябре даже зафиксировано их снижение (-1,3% м/м по данным Росстата). Вероятно, можно говорить о стабилизации спроса в секторе, что, видимо, вынуждает продавцов представлять более благоприятные для покупателей условия, в том числе безналичную и онлайн оплату. Это, в свою очередь, еще раз подтверждает наш давний тезис о том, что драйвером проникновения электронных форм расчета является потребитель.

График 5

Доля экосистем в безналичном обороте, %



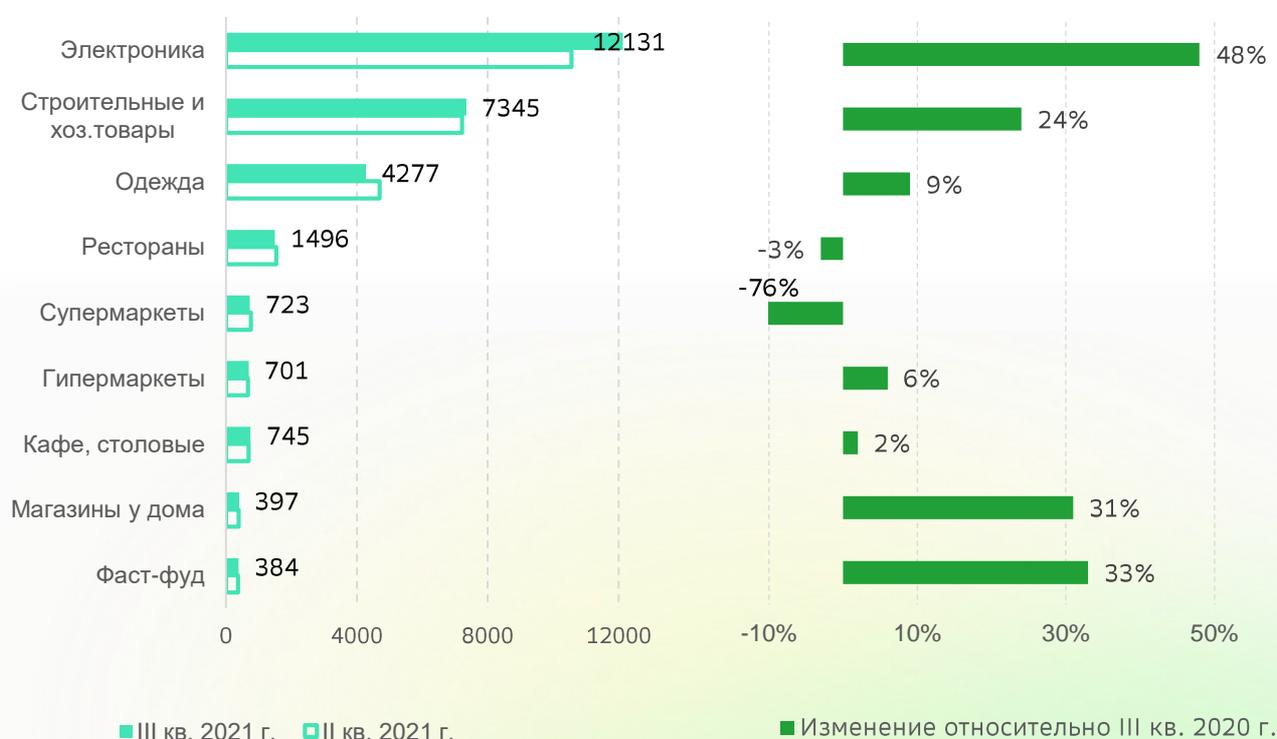
Источник: рассчитано по данным Сбера

Завершая историю онлайн, отметим еще одну цифру. Львиная доля прироста интернет-оборотов приходится на самостоятельных игроков. Доля безналичных трат на товары и услуги экосистем, по нашим оценкам, держится чуть выше 3% от всего безналичного оборота, и в 3 квартале была даже ниже, чем в начале года (3,3% против 3,4%, соответственно).

Заметный рост среднего чека в электронике на фоне расходования государственных выплат

График 6

Средний чек и его динамика в разрезе основных категорий розничной торговли



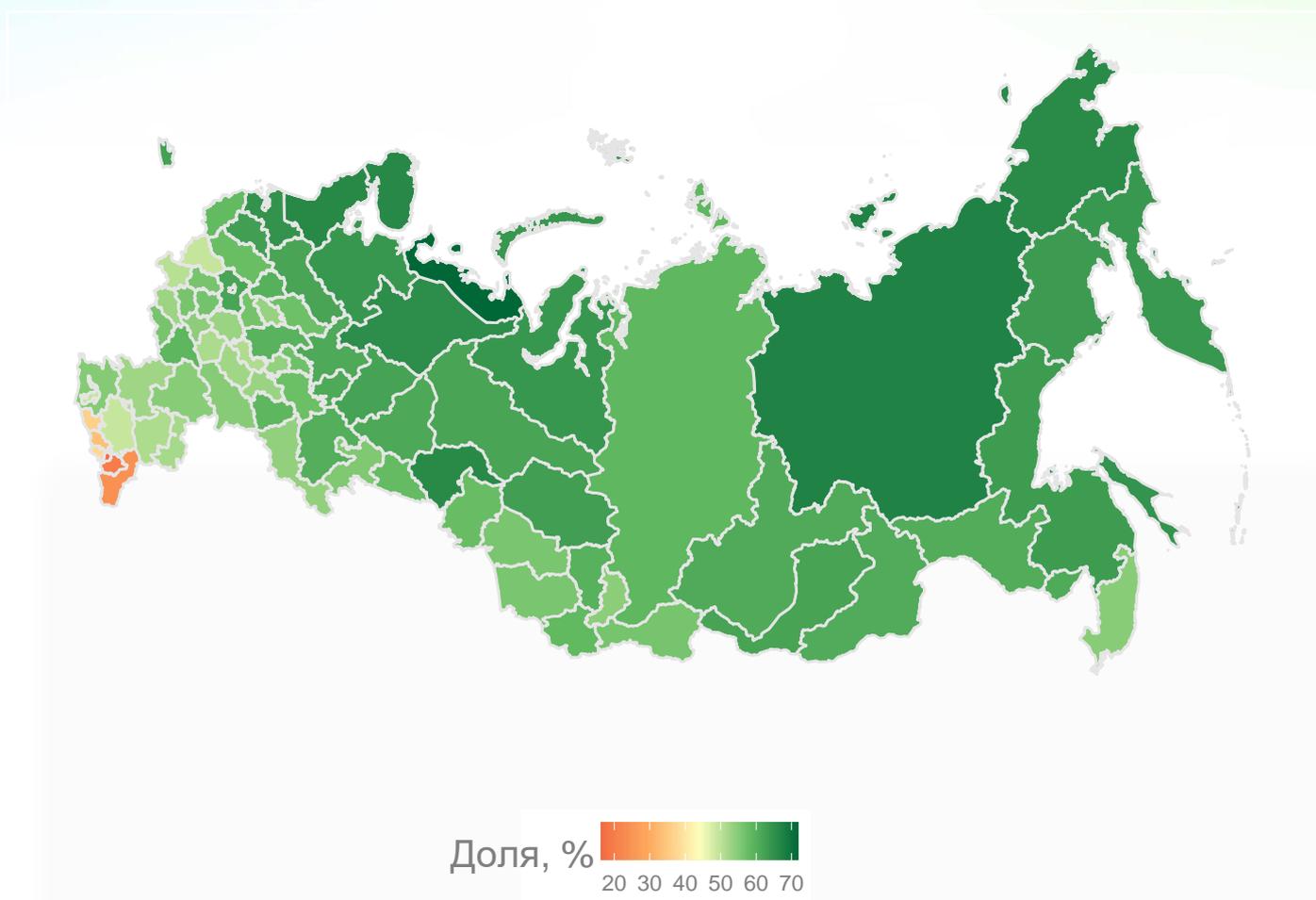
Источник: рассчитано по данным checkindex.ru компании «Платформа ОФД»

Самый крупный чек по традиции зафиксирован в категории «Электроника», но действительно выдающимся является скорее его динамика: +48% г/г. Более того, средняя сумма покупок в этом сегменте значительно выросла даже относительно предшествующего квартала: с 10,6 тыс. до 12,1 тыс. руб. (+14,9% кв/кв). Это является прямым следствием социальных выплат, которые россияне получили в августе и сентябре 2021 года. Мы уже писали о том, что порядка 90% от дополнительных трат были сделаны в непродовольственной рознице. Теперь можно также предположить, что именно гаджеты и техника пользовались особенно высоким спросом.

При этом львиная доля прироста приходится на самостоятельных игроков. Доля безналичных трат на товары и услуги экосистем, по нашим оценкам, держится чуть выше 3% от всего безналичного оборота, и в III квартале была даже ниже, чем в начале 2021 года (3,3% против 3,4%, соответственно).

График 7

Доля безналичного торгового оборота в III кв. 2021 г.



Источники: рассчитано по данным Сбера

Список регионов с наибольшим проникновением безналичных платежей стабилен. В него входят в основном дальневосточные и северные регионы, а самый высокий показатель наблюдается в Ненецком АО (72%). При этом в лидерах по приросту показателя за год заметны изменения. В III кв. в топ-10 вошли популярные туристические направления: Ростовская обл. (+6,6 п.п.), Ярославская обл. (+6,4 п.п.), Краснодарский кр. (+6,2 п.п.). По всей видимости, желание туристов оплачивать покупки картой заставило бизнес подстраиваться под запросы клиентов. В целом по России доля безналичного торгового оборота выросла на 5,2 п.п.

График 8а

Самые «безналичные» регионы — регионы-лидеры по доле безналичного торгового оборота, III кв. 2021 г., %



Источник: рассчитано по данным Сбера

График 8б

Регионы-лидеры по увеличению доли безналичного торгового оборота, III кв. 2021 г./III кв. 2020 г., п.п.



Источник: рассчитано по данным Сбера

Туристический фактор заметен и в рейтинге городов. В число лидеров вошло сразу два города из Краснодарского края — Сочи (+7,7 п.п.) и Новороссийск (+6,9 п.п.). Не отстают и регионы Северного Кавказа, представленные Пятигорском (+7,7 п.п.), Ессентуками (+7,5 п.п.) и Нальчиком (+7,1 п.п.). Таким образом, безналичные платежи начинают пользоваться спросом даже в тех областях, где россияне привыкли к использованию наличных.

График 9а

Города-лидеры по доле безналичного торгового оборота, III кв. 2021 г., %



Источник: рассчитано по данным Сбера

График 9б

Города-лидеры по росту доли безналичного торгового оборота, III кв. 2021 г./III кв. 2020 г., п.п



Источник: рассчитано по данным Сбера

Приложение 1

Проникновение безналичных платежей в регионы

Регион	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2020 г.	Изменение, г/г, п.п.
Россия	58,79%	53,63%	5,16
Ненецкий АО	71,96%	67,86%	4,10
Республика Саха (Якутия)	67,42%	61,85%	5,57
Мурманская область	66,58%	62,50%	4,08
Республика Карелия	66,51%	62,66%	3,86
Тюменская область	66,32%	60,19%	6,13
Чукотский АО	66,23%	60,23%	6,00
Республика Коми	65,80%	62,04%	3,76
Санкт-Петербург и Лен. область	64,91%	59,87%	5,05
Сахалинская область	64,79%	58,68%	6,11
Архангельская область	64,21%	60,33%	3,88
Ямало-Ненецкий АО	64,17%	57,23%	6,94
Камчатский край	64,06%	59,86%	4,21
Магаданская область	63,56%	58,36%	5,20
Хабаровский край	63,40%	57,10%	6,30
Томская область	62,99%	58,65%	4,35
Новгородская область	62,92%	58,33%	4,59
Калининградская область	62,75%	58,34%	4,40
Пермский край	62,40%	57,93%	4,47
Республика Бурятия	62,18%	56,28%	5,90
Ханты-Мансийский АО – Югра	62,05%	56,26%	5,79
Вологодская область	61,94%	57,81%	4,14
Москва и Московская область	61,93%	56,61%	5,32
Свердловская область	61,47%	57,32%	4,14
Удмуртская Республика	61,24%	56,98%	4,26
Кировская область	61,23%	56,80%	4,43

Регион	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2020 г.	Изменение, г/г, п.п.
Иркутская область	61,01%	56,59%	4,43
Еврейская автономная область	61,00%	55,80%	5,19
Забайкальский край	60,85%	55,45%	5,40
Амурская область	60,69%	54,56%	6,13
Республика Башкортостан	60,50%	54,46%	6,04
Ярославская область	60,21%	53,81%	6,40
Кемеровская область	59,98%	55,28%	4,71
Нижегородская область	59,70%	55,39%	4,31
Воронежская область	59,02%	53,53%	5,48
Самарская область	58,99%	54,62%	4,37
Красноярский край	58,84%	53,57%	5,28
Республика Алтай	58,65%	54,13%	4,52
Псковская область	58,52%	54,19%	4,33
Курганская область	58,22%	53,43%	4,80
Омская область	57,83%	52,38%	5,45
Тверская область	57,75%	52,74%	5,01
Республика Татарстан	57,57%	52,81%	4,77
Костромская область	57,36%	52,95%	4,41
Республика Марий Эл	57,24%	52,36%	4,89
Владимирская область	56,75%	52,43%	4,32
Тульская область	56,68%	51,15%	5,53
Республика Тыва	56,57%	50,31%	6,27
Орловская область	56,50%	51,73%	4,77
Калужская область	56,46%	51,61%	4,86
Белгородская область	56,38%	51,71%	4,67
Алтайский край	56,20%	51,75%	4,45
Новосибирская область	56,19%	50,94%	5,26
Челябинская область	55,69%	49,89%	5,81

Регион	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2020 г.	Изменение, г/г, п.п.
Краснодарский край	55,19%	48,98%	6,20
Саратовская область	55,01%	49,94%	5,07
Волгоградская область	54,85%	50,26%	4,59
Приморский край	54,83%	49,34%	5,49
Республика Хакасия	54,58%	54,67%	-0,09
Липецкая область	54,45%	48,87%	5,58
Оренбургская область	53,90%	49,03%	4,86
Чувашская Республика	53,86%	48,48%	5,38
Ивановская область	53,57%	48,04%	5,53
Рязанская область	53,28%	47,77%	5,51
Ульяновская область	53,25%	48,49%	4,76
Курская область	53,11%	47,44%	5,67
Ростовская область	52,78%	46,15%	6,63
Пензенская область	52,67%	47,95%	4,72
Астраханская область	52,18%	47,12%	5,06
Тамбовская область	51,70%	46,37%	5,33
Республика Калмыкия	51,51%	46,53%	4,98
Республика Мордовия	51,39%	46,32%	5,07
Брянская область	50,65%	45,71%	4,93
Республика Адыгея	49,45%	43,82%	5,63
Смоленская область	49,41%	48,28%	1,13
Ставропольский край	49,21%	43,83%	5,39
Республика Северная Осетия – Алания	37,59%	31,62%	5,97
Республика Карачаево-Черкесия	36,25%	32,16%	4,09
Кабардино-Балкарская Республика	33,43%	26,59%	6,84
Республика Дагестан	24,23%	19,38%	4,85
Чеченская Республика	19,70%	13,94%	5,76
Республика Ингушетия	16,34%	12,58%	3,76

Приложение 2

Топ-100 городов по доле безналичного торгового оборота

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2020 г.	Изменение, г/г, п.п.
В среднем по крупнейшим городам России		59,75%	54,60%	5,15
Якутск	Республика Саха (Якутия)	68,17%	62,76%	5,41
Петрозаводск	Республика Карелия	67,60%	63,70%	3,89
Сыктывкар	Республика Коми	67,37%	63,51%	3,86
Тюмень	Тюменская область	67,24%	60,92%	6,32
Апатиты	Мурманская область	66,91%	63,67%	3,24
Северодвинск	Архангельская область	66,43%	63,12%	3,31
Тобольск	Тюменская область	66,30%	61,22%	5,08
Мурманск	Мурманская область	65,78%	61,62%	4,17
Санкт-Петербург	Санкт-Петербург и Лен. область	65,36%	60,14%	5,23
Сургут	Ханты-Мансийский АО – Югра	65,23%	58,57%	6,66
Архангельск	Архангельская область	64,86%	60,34%	4,53
Ухта	Республика Коми	64,86%	61,02%	3,85
Магадан	Магаданская область	64,79%	59,21%	5,58
Сосновый Бор	Санкт-Петербург и Лен. область	64,65%	60,16%	4,48
Великий Новгород	Новгородская область	64,51%	59,69%	4,82
Хабаровск	Хабаровский край	64,48%	57,96%	6,52
Верхняя Пышма	Свердловская область	64,46%	59,89%	4,57
Южно-Сахалинск	Сахалинская область	64,21%	57,74%	6,47
Железногорск	Красноярский край	64,11%	59,93%	4,18
Березники	Пермский край	64,10%	60,78%	3,32
Всеволожск	Санкт-Петербург и Лен. область	64,04%	58,59%	5,45
Красногорск	Москва и Московская область	63,87%	56,50%	7,38

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2020 г.	Изменение, г/г, п.п.
Калининград	Калининградская область	63,87%	59,41%	4,46
Томск	Томская область	63,80%	59,52%	4,27
Братск	Иркутская область	63,64%	58,60%	5,04
Петропавловск-Камчатский	Камчатский край	63,59%	59,15%	4,45
Пермь	Пермский край	63,57%	58,41%	5,16
Северск	Томская область	63,35%	59,57%	3,77
Свободный	Амурская область	63,32%	57,72%	5,61
Ханты-Мансийск	Ханты-Мансийский АО – Югра	63,28%	59,45%	3,83
Чайковский	Пермский край	63,27%	59,26%	4,01
Ноябрьск	Ямало-Ненецкий АО	63,12%	55,57%	7,55
Уфа	Республика Башкортостан	63,04%	56,62%	6,42
Москва	Москва и Московская область	62,91%	57,35%	5,57
Химки	Москва и Московская область	62,80%	57,30%	5,50
Глазов	Удмуртская Республика	62,80%	59,17%	3,63
Череповец	Вологодская область	62,76%	58,72%	4,05
Альметьевск	Республика Татарстан	62,75%	57,15%	5,60
Соликамск	Пермский край	62,62%	59,16%	3,46
Зеленогорск	Красноярский край	62,51%	55,90%	6,61
Киров	Кировская область	62,46%	57,85%	4,60
Ижевск	Удмуртская Республика	62,45%	58,18%	4,27
Ишим	Тюменская область	62,40%	55,98%	6,42
Вологда	Вологодская область	62,37%	58,14%	4,23

Город	Регион	Доля безналичного оборота, III кв. 2021 г.	Доля безналичного оборота, III кв. 2020 г.	Изменение, г/г, п.п.
Новоуральск	Свердловская область	62,30%	59,66%	2,65
Нижний Новгород	Нижегородская область	62,13%	58,07%	4,06
Екатеринбург	Свердловская область	62,08%	57,98%	4,10
Выборг	Санкт-Петербург и Ленобласть	62,07%	59,22%	2,85
Гатчина	Санкт-Петербург и Ленобласть	62,04%	57,55%	4,49
Междуреченск	Кемеровская область	62,03%	57,41%	4,62
Дмитров	Москва и Московская область	61,98%	56,84%	5,14
Кирово-Чепецк	Кировская область	61,86%	58,29%	3,57
Нефтеюганск	Ханты-Мансийский АО – Югра	61,85%	54,95%	6,90
Улан-Удэ	Республика Бурятия	61,73%	55,47%	6,26
Асбест	Свердловская область	61,72%	57,40%	4,31
Дубна	Москва и Московская область	61,68%	56,69%	4,99
Кемерово	Кемеровская область	61,65%	57,41%	4,24
Иркутск	Иркутская область	61,57%	57,38%	4,20
Щелково	Москва и Московская область	61,56%	56,14%	5,42
Новый Уренгой	Ямало-Ненецкий АО	61,55%	52,36%	9,18
Ярославль	Ярославская область	61,48%	54,59%	6,90
Чита	Забайкальский край	61,43%	56,12%	5,31
Благовещенск	Амурская область	61,43%	54,78%	6,64
Котлас	Архангельская область	61,41%	56,73%	4,68
Краснотурьинск	Свердловская область	61,39%	58,95%	2,45
Норильск	Красноярский край	61,38%	56,36%	5,01

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2020 г.	Изменение, г/г, п.п.
Подольск	Москва и Московская область	61,37%	55,77%	5,60
Псков	Псковская область	61,37%	56,90%	4,47
Одинцово	Москва и Московская область	61,37%	56,13%	5,24
Нижний Тагил	Свердловская область	61,36%	56,63%	4,73
Нижневартовск	Ханты-Мансийский АО – Югра	61,35%	55,61%	5,74
Воронеж	Воронежская область	61,26%	55,91%	5,35
Чехов	Москва и Московская область	61,21%	56,91%	4,30
Ревда	Свердловская область	61,17%	57,64%	3,53
Клин	Москва и Московская область	61,16%	56,52%	4,64
Усть-Илимск	Иркутская область	61,10%	56,15%	4,95
Сергиев Посад	Москва и Московская область	61,09%	56,77%	4,32
Полевской	Свердловская область	61,03%	57,17%	3,87
Нефтекамск	Республика Башкортостан	60,95%	56,15%	4,80
Пушкино	Москва и Московская область	60,94%	56,02%	4,92
Раменское	Москва и Московская область	60,82%	55,49%	5,33
Новокузнецк	Кемеровская область	60,79%	55,78%	5,01
Жуковский	Москва и Московская область	60,68%	55,45%	5,23
Биробиджан	Еврейская автономная область	60,56%	55,48%	5,08
Лобня	Москва и Московская область	60,54%	53,89%	6,65
Бор	Нижегородская область	60,51%	55,98%	4,53
Ивантеевка	Москва и Московская область	60,35%	55,44%	4,92
Долгопрудный	Москва и Московская область	60,28%	55,25%	5,03

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2020 г.	Изменение, г/г, п.п.
Жигулевск	Самарская область	60,25%	54,90%	5,36
Самара	Самарская область	60,25%	56,15%	4,10
Коломна	Москва и Московская область	60,25%	54,86%	5,39
Королев	Москва и Московская область	60,24%	54,89%	5,34
Воркута	Республика Коми	60,22%	56,80%	3,42
Тихвин	Санкт-Петербург и Лен. область	60,18%	55,66%	4,52
Воткинск	Удмуртская Республика	60,16%	54,91%	5,25
Первоуральск	Свердловская область	60,15%	56,06%	4,08
Тверь	Тверская область	60,09%	55,20%	4,89
Саров	Нижегородская область	60,08%	56,23%	3,86
Нижнекамск	Республика Татарстан	59,89%	55,25%	4,64
Курган	Курганская область	59,89%	54,88%	5,01

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

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 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.

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.