

Рейтинг «безналичных» городов и регионов

Итоги IV квартала и 2020 г.

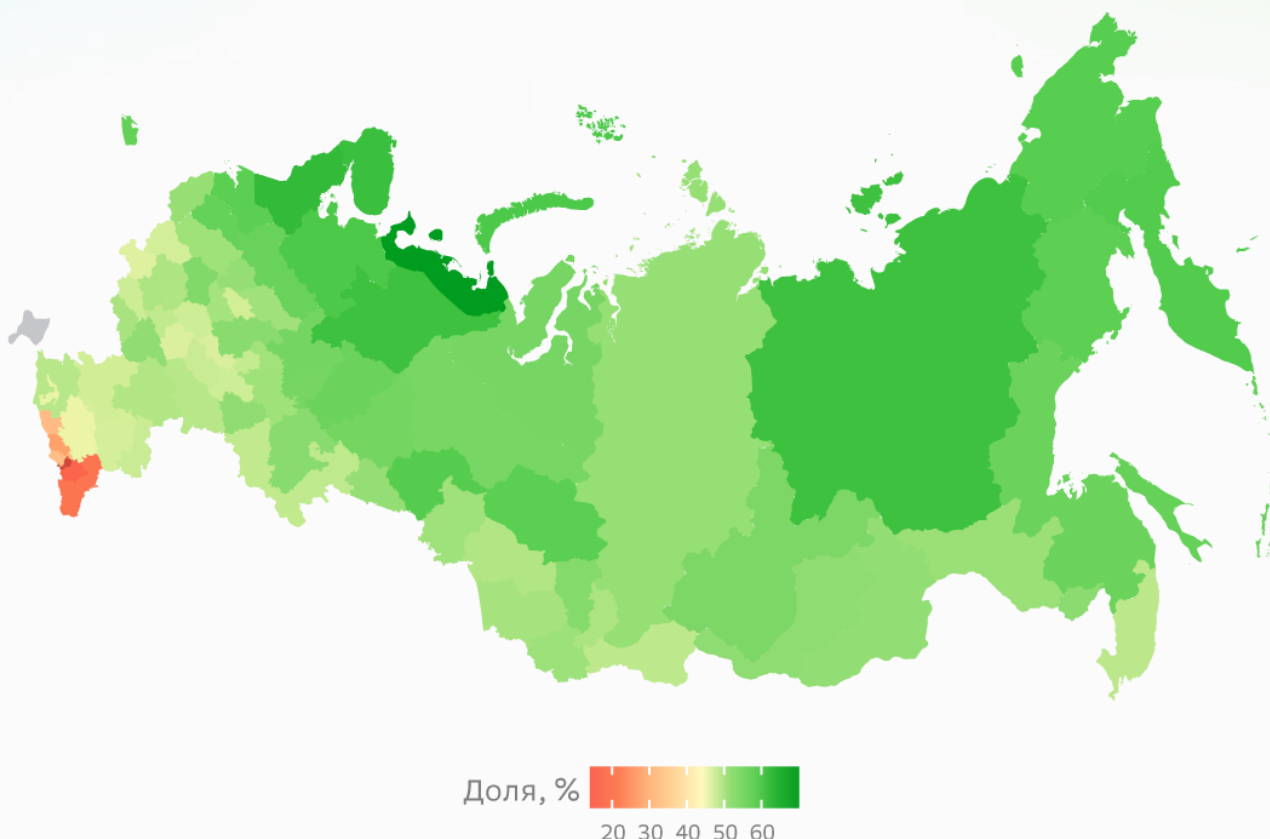


- По оценке Сбера, в IV квартале 2020 г. доля безналичного торгового оборота в России составила 55,9%, а за весь 2020 г. достигла 54,1%. Это на 4,9 п.п. выше уровня 2019 года (49,2%) и очередной исторический максимум.
- Тенденция на замедление темпов проникновения безналичных расчётов была переломлена из-за изменения потребительских предпочтений во время пандемии. Больше половины трат (53,1% в IV квартале 2020 г.) теперь осуществляются по карте даже в такой традиционно «наличной» категории, как «Магазины у дома».
- Важно, что процесс ухода от наличных в целом продолжается, даже несмотря на существенный рост объёма бумажных денег в обращении (+2,8 трлн руб. до 13,4 трлн руб.)
- Тем не менее, в категории «Строительные и хозяйственные товары» доля безналичного объёма сократилась — наверняка вследствие роста наличности на руках у населения.
- В 18 регионах доля безналичного торгового оборота в IV квартале 2020 г. превысила 60%.
- Впервые появился регион, где доля безналичного торгового оборота достигла 70% в IV квартале. Им стал Ненецкий АО.
- Ещё один след пандемии: в IV квартале 2020 г. произошло увеличение среднего чека.

Лаборатория СберИндекс совместно с IT-компанией «Платформа ОФД» продолжают серию исследований, посвящённых развитию безналичных платежей в России.

График 1

Доля безналичного торгового оборота в IV кв. 2020 г.



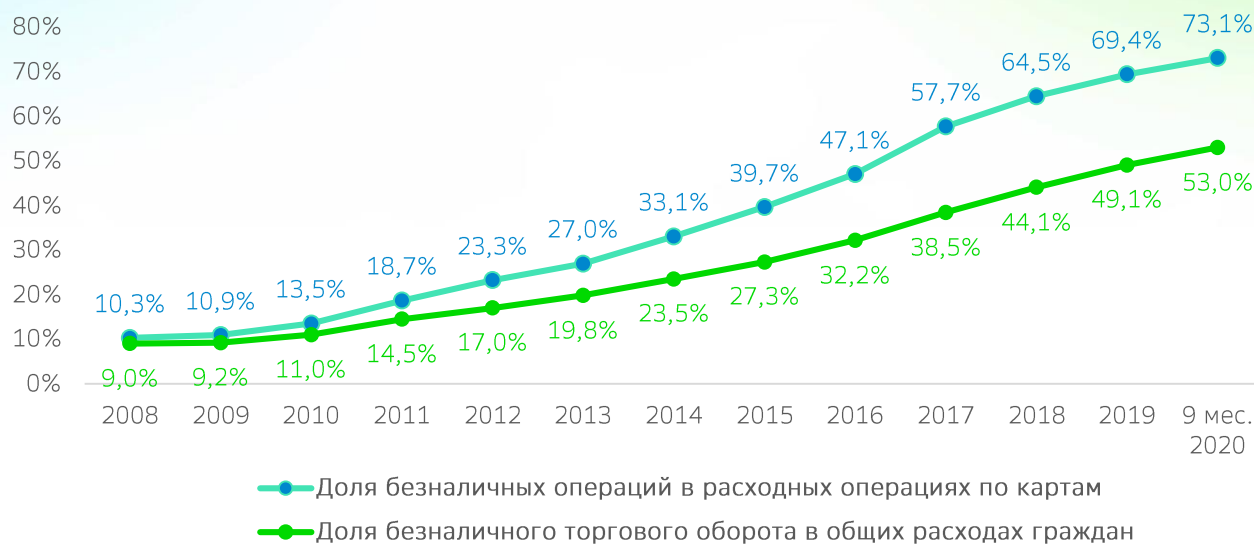
Источник: рассчитано по данным Сбера

В ушедшем 2020 году переход на безналичные формы оплаты товаров и услуг в России ускорился. По итогам IV квартала доля операций по картам в общем обороте достигла 55,9%, что стало новым рекордом. Традиционно в конце года наблюдается сезонный рост этого показателя, но в 2020 году всплеск был особенно сильным (+5,4 п.п. против +4,4 п.п. годом ранее), несмотря на высокую базу. За весь год доля безналичного оборота составила 54,1% после 49,2% годом ранее.

Причина такой динамики проста: в 2020 году радикально изменились потребительские привычки. Теперь покупатели предпочитают избегать ненужных контактов с загрязнёнными поверхностями, к которым, безусловно, относятся бумажные деньги. Важно, что рост доли безналичного оборота продолжается, несмотря на существенный рост объёма бумажных денег в обращении (+2,8 трлн руб. до 13,4 трлн руб.). Это подтверждает наши гипотезы о том, что, во-первых, драйвером спроса на кэш являются не физические, а юридические лица, и, во-вторых, существенная часть наличных средств выбывает из видимой части оборота, т.е. используется в сером сегменте экономики или в качестве сбережений.

График 2

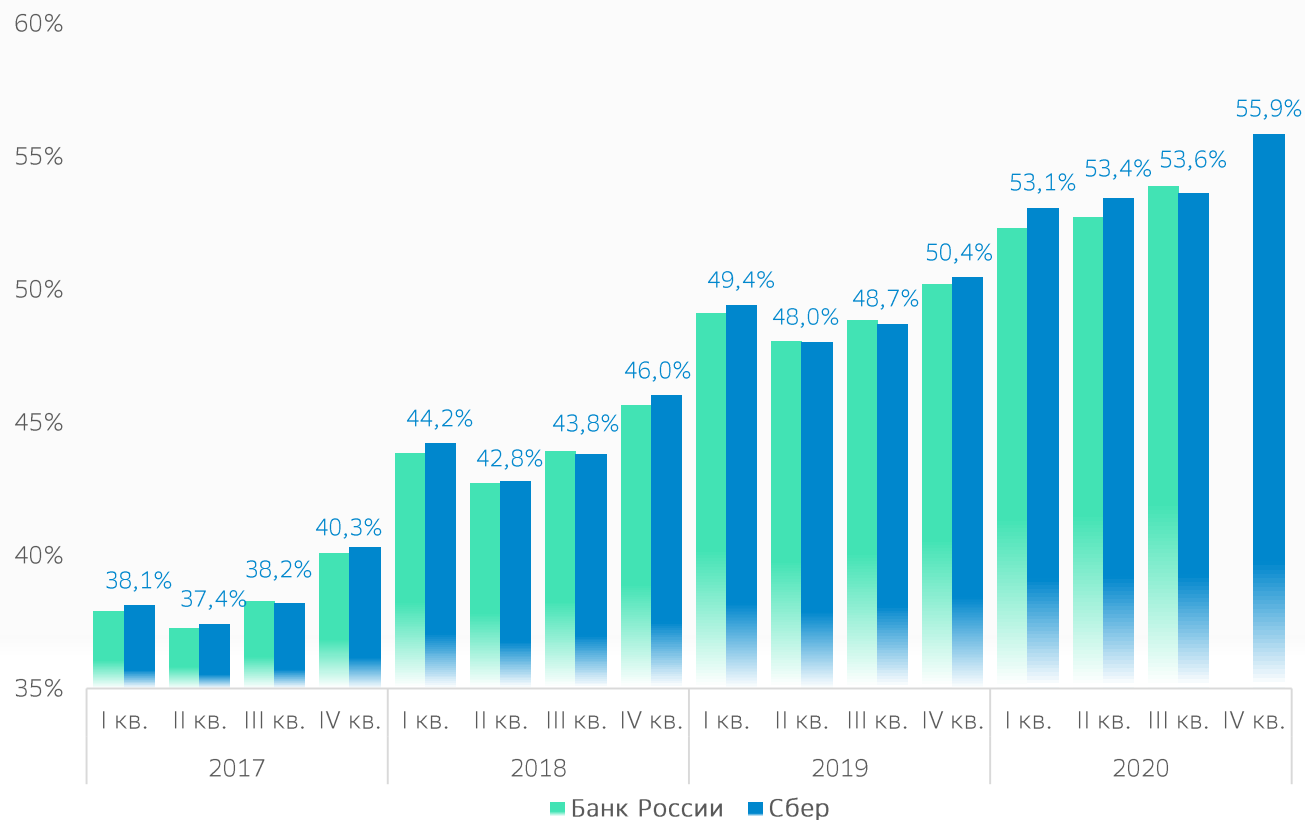
Динамика доли безналичных операций в России



Источник: рассчитано по данным Банка России

График 3

Доля безналичного торгового оборота в расходах граждан



Источники: рассчитано по данным Банка России, Сбера

Региональный срез: один из регионов перешагнул порог в 70%

В IV квартале 2020 г. в Ненецком АО доля безналичного объема торгового оборота составила рекордные 70%. Это максимальное значение среди всех регионов за всю историю наблюдений. Теперь во всех регионах, входящих в топ-10 по данному показателю, более 60% покупок совершается по карте. Данный порог уже преодолен в Санкт-Петербурге и Ленинградской области (61,5%), при этом Москва и Московская область чуть отстают (58,3%).

Наибольший прирост в IV квартале был зафиксирован в Республике Саха (9,6 п.п.), что привело к попаданию региона на четвертое место по доле карточных транзакций. Вместе с тем мы предполагаем, что в регионах-лидерах проникновение безналичных платежей приближается к точке насыщения.

График 4.1

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



Источник: рассчитано по данным Сбера

График 4.2

Регионы-лидеры по увеличению доли безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г./IV кв. 2019 г., п.п.



Источник: рассчитано по данным Сбера

В крупнейших городах доля покупок по безналу традиционно превысила показатель по стране и составила 56,7%. В лидерах находятся города северной части России: Петрозаводск (65,9%), Северодвинск (65,3%) и Сыктывкар (65,3%). Если в III квартале 2020 г. среди крупнейших городов лишь в четырнадцать показатель превысил 60%, то по итогам IV кв. таких городов стало уже сорок.

График 5.1

Города-лидеры по доле безналичного торгового оборота в IV кв. 2020 г., %



Источник: рассчитано по данным Сбера

График 5.2

Города-лидеры по увеличению доли безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г./IV кв. 2019 г., п.п.



Источник: рассчитано по данным Сбера

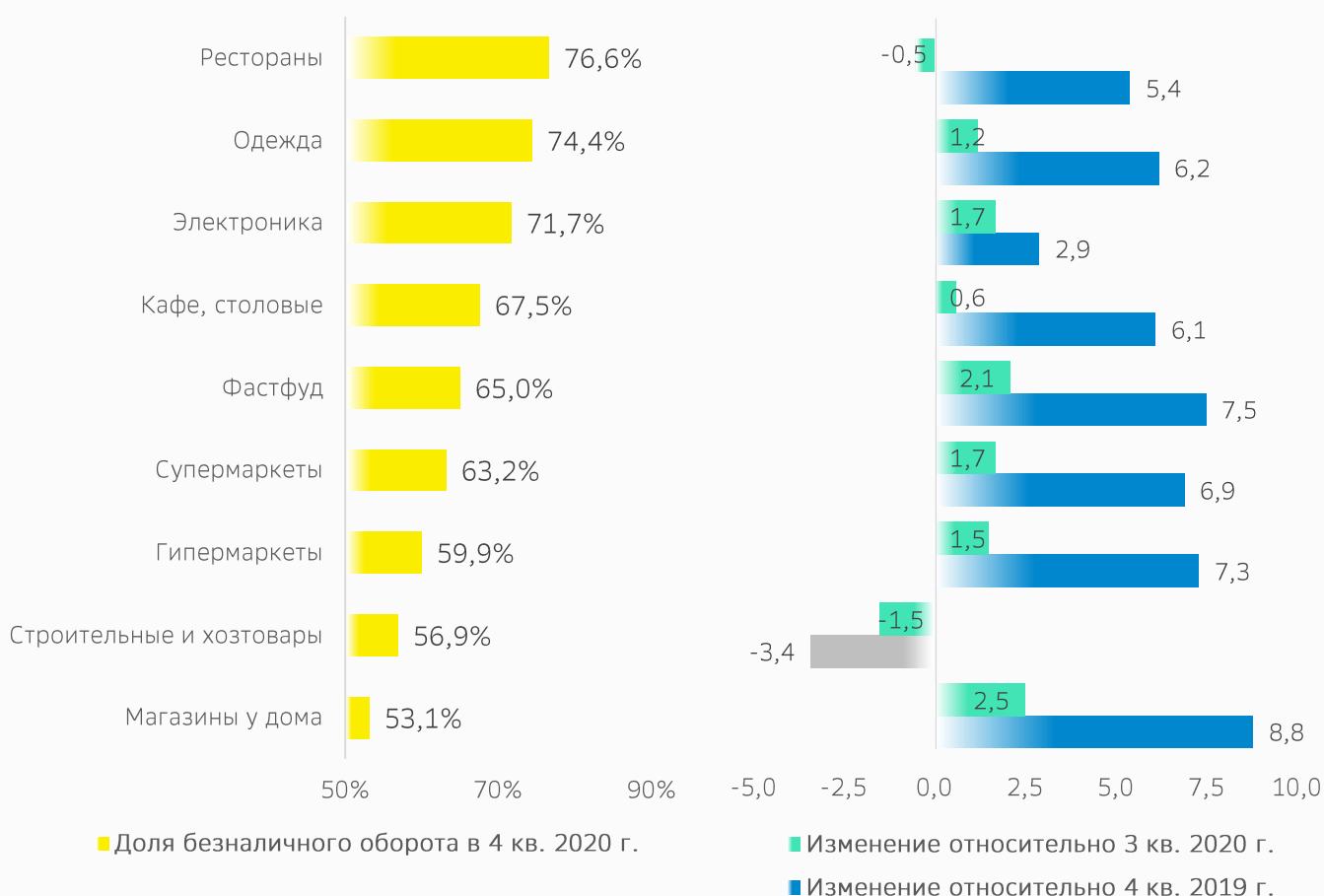
Отраслевой срез: более половины операций в «Магазинах у дома» наконец-то стали безналичными

В основных категориях торговли доля безналичного оборота продолжила рост (за исключением сегмента строительных и хозяйственных товаров). Меры социального дистанцирования, потребности граждан в удобстве оплаты бесконтактным способом, развитие программ лояльности и акций торговых точек в привязке к карточным платежам способствуют росту доли безнала в розничной торговле.

Пожалуй, самый яркий пример изменения потребительского поведения на фоне пандемии — «Магазины у дома». Более половины трат здесь теперь совершается безналично, хотя традиционно потребители часто рассчитывались в таких торговых точках бумажными деньгами. Ещё в конце 2019 года доля наличных операций в данном сегменте составляла 56%, и рывок в 8,8 п.п. можно считать выдающимся. Похожая динамика, впрочем, наблюдается по всем типам товарной розницы (супер- и гипермаркеты).

График 6

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



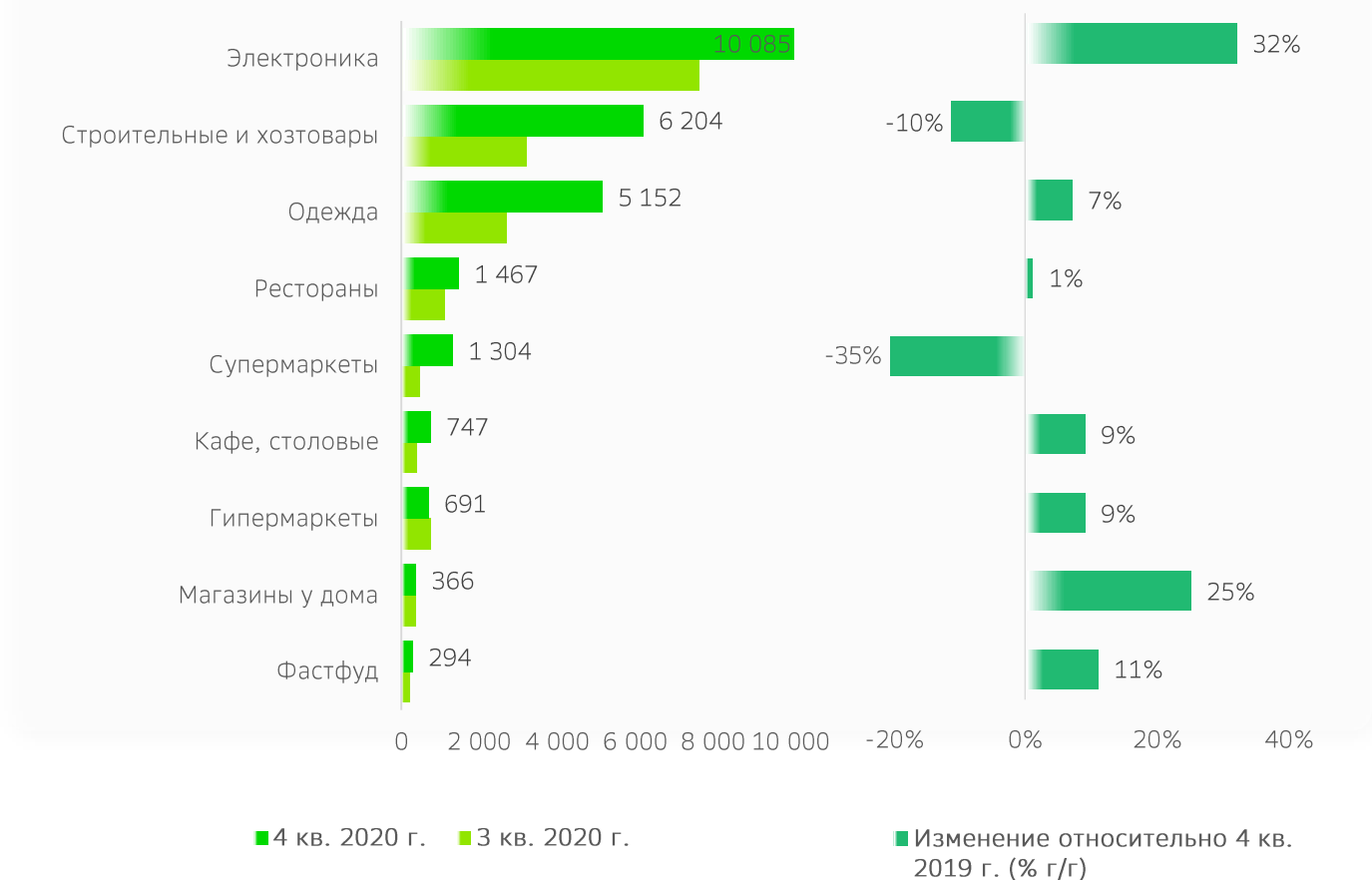
Источник: «Платформа ОФД»

Тем не менее большой объём наличных средств на руках у граждан также вносит свои коррективы. Так, зафиксировано снижение уровня безналичных платежей в секторе товаров для строительства, ремонта и дома (падение на 1,5 п.п. относительно III кв. 2020 г. и сразу на 3,4 п.п. относительно IV кв. 2019 г.). Известно, что на протяжении всего прошлого года россияне активно улучшали жилищные условия или инвестировали в недвижимость, что закономерно привело к росту затрат на ремонт.

Категория «Рестораны» впервые во второй половине 2020 г. обогнала по доле безнала остальных и сохранила лидерство в IV квартале. Это связано с растущей сферой онлайн-заказов, где традиционно высока доля безналичных платежей.

График 8

Сумма и динамика среднего чека в разрезе основных категорий розничной торговли



Источник: «Платформа ОФД»

Ещё один отпечаток пандемии — рост среднего чека практически по всему спектру категорий. Как мы неоднократно отмечали в предшествующих исследованиях этой серии, динамика расходов за один поход в магазин никак не связана с благосостоянием населения. Эта величина сейчас определяется двумя вещами: проникновением систем безналичного расчёта и частотой совершения покупок. В IV квартале 2020 г. на фоне второй волны пандемии коронавируса россияне, как и весной, старались реже посещать торговые точки и приобретать больше товаров за один раз. Как следствие, возросла и сумма чека.

Приложение 1

Проникновение безналичных платежей в регионы

Регион	Доля безналичного торгового оборота, 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2019 г.	Изменение, кв/кв, п.п.
Россия	54,1%	55,9%	50,4%	5,4
Ненецкий АО	68,5%	70,0%	65,8%	4,1
Республика Карелия	63,2%	64,9%	59,4%	5,5
Мурманская область	63,0%	64,1%	60,2%	3,9
Республика Коми	62,5%	63,8%	59,6%	4,3
Республика Саха (Якутия)	61,1%	63,8%	54,2%	9,6
Архангельская область	61,0%	62,5%	57,4%	5,1
Камчатский край	60,5%	62,1%	56,8%	5,3
Тюменская область	60,2%	62,0%	56,9%	5,1
Чукотский АО	60,0%	61,8%	55,6%	6,1
Санкт-Петербург и Ленинградская обл.	59,6%	61,5%	55,6%	5,9
Томская область	59,1%	61,5%	56,4%	5,1
Сахалинская область	58,9%	60,6%	55,2%	5,4
Калининградская область	58,9%	60,8%	54,4%	6,4
Новгородская область	58,8%	60,7%	54,6%	6,1
Магаданская область	58,6%	61,4%	53,3%	8,0
Вологодская область	58,6%	60,4%	55,0%	5,4
Пермский край	58,3%	60,2%	54,1%	6,0
Хабаровский край	57,8%	60,2%	54,0%	6,2
Кировская область	57,8%	59,3%	54,3%	5,0
Свердловская область	57,4%	59,6%	53,5%	6,0
Удмуртская Республика	57,4%	59,2%	53,5%	5,7
Ямало-Ненецкий АО	57,1%	59,3%	53,6%	5,7
Москва и Московская область	57,1%	58,3%	53,3%	5,0
Иркутская область	56,8%	58,9%	52,9%	6,0
Ханты-Мансийский АО — Югра	56,3%	59,0%	52,8%	6,2

Регион	Доля безналичного торгового оборота, 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2019 г.	Изменение, кв/кв, п.п.
Еврейская автономная область	56,0%	57,3%	52,2%	5,1
Республика Бурятия	56,0%	57,0%	51,7%	5,3
Нижегородская область	55,7%	57,4%	51,6%	5,8
Кемеровская область	55,4%	57,8%	51,9%	5,8
Республика Башкортостан	55,2%	57,6%	51,7%	5,9
Забайкальский край	55,1%	56,4%	49,9%	6,5
Самарская область	55,0%	56,9%	52,0%	4,9
Воронежская область	54,5%	56,7%	49,4%	7,3
Псковская область	54,5%	55,9%	50,3%	5,6
Амурская область	54,4%	55,6%	50,2%	5,4
Ярославская область	54,3%	56,2%	50,4%	5,8
Республика Алтай	54,3%	55,3%	50,2%	5,2
Курганская область	53,8%	56,2%	50,3%	5,9
Костромская область	53,5%	55,0%	48,2%	6,8
Красноярский край	53,4%	56,0%	50,0%	6,0
Республика Марий Эл	53,2%	54,9%	48,5%	6,4
Республика Татарстан	53,0%	55,0%	49,8%	5,2
Тверская область	53,0%	55,0%	48,4%	6,6
Республика Хакасия	52,8%	53,9%	45,7%	8,2
Омская область	52,6%	55,1%	48,8%	6,2
Владимирская область	52,5%	54,5%	47,2%	7,3
Алтайский край	52,4%	54,4%	48,7%	5,7
Белгородская область	52,3%	54,3%	47,5%	6,8
Орловская область	52,3%	53,9%	48,3%	5,6
Калужская область	51,9%	53,6%	46,7%	6,9
Тульская область	51,6%	53,4%	47,6%	5,8
Волгоградская область	51,5%	53,2%	47,7%	5,5
Новосибирская область	51,1%	53,2%	48,1%	5,1

Регион	Доля безналичного торгового оборота, 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2019 г.	Изменение, кв/кв, п.п.
Саратовская область	50,9%	52,7%	47,4%	5,2
Республика Тыва	50,3%	52,0%	44,2%	7,8
Приморский край	50,2%	52,1%	47,0%	5,1
Челябинская область	49,9%	51,9%	46,7%	5,3
Краснодарский край	49,9%	52,6%	46,4%	6,2
Липецкая область	49,8%	51,5%	45,3%	6,2
Оренбургская область	49,5%	51,6%	45,5%	6,1
Чувашская Республика	49,4%	51,2%	46,1%	5,1
Пензенская область	49,0%	50,8%	45,9%	4,9
Смоленская область	48,7%	49,5%	45,2%	4,3
Курская область	48,4%	50,4%	44,1%	6,3
Ульяновская область	48,3%	50,2%	44,7%	5,6
Астраханская область	48,3%	50,7%	44,5%	6,2
Ивановская область	48,1%	49,8%	42,9%	6,9
Ростовская область	48,1%	49,9%	45,8%	4,1
Рязанская область	48,0%	50,1%	43,3%	6,8
Республика Калмыкия	47,4%	49,3%	42,9%	6,4
Тамбовская область	46,6%	48,6%	41,5%	7,1
Республика Мордовия	46,5%	48,8%	41,7%	7,2
Брянская область	46,0%	48,2%	41,8%	6,5
Ставропольский край	45,0%	46,8%	41,6%	5,2
Республика Адыгея	44,7%	47,0%	39,9%	7,1
Республика Карачаево-Черкесия	32,4%	33,0%	27,7%	5,3
Республика Северная Осетия — Алания	31,4%	33,3%	28,3%	5,0
Кабардино-Балкарская Республика	27,2%	29,3%	24,5%	4,8
Республика Дагестан	19,1%	20,2%	18,5%	1,7
Чеченская Республика	13,9%	17,0%	12,1%	4,9
Республика Ингушетия	12,7%	14,1%	12,4%	1,7

Приложение 2

Топ-100 городов по доле безналичного торгового оборота*

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2019 г.	Изменение, кв/кв, п.п.
В среднем по крупнейшим городам России		54,1%	55,9%	50,4%	5,4
Петрозаводск	Республика Карелия	64,3%	65,9%	60,6%	5,3
Сыктывкар	Республика Коми	64,2%	65,3%	61,1%	4,2
Апатиты	Мурманская область	63,8%	64,6%	60,1%	4,6
Северодвинск	Архангельская область	63,8%	65,3%	60,0%	5,4
Мурманск	Мурманская область	62,2%	63,3%	59,7%	3,6
Якутск	Республика Саха (Якутия)	61,9%	64,7%	54,6%	10,1
Ухта	Республика Коми	61,6%	62,5%	60,0%	2,5
Березники	Пермский край	61,5%	62,6%	59,3%	3,3
Тобольск	Тюменская область	61,2%	62,9%	57,4%	5,5
Архангельск	Архангельская область	61,1%	62,5%	57,5%	5,0
Тюмень	Тюменская область	60,8%	62,6%	57,6%	5,1
Северск	Томская область	60,3%	61,5%	58,2%	3,2
Сосновый Бор	Санкт-Петербург и Ленинградская область	60,2%	62,1%	57,4%	4,8
Великий Новгород	Новгородская область	60,2%	62,0%	55,7%	6,3
Железногорск	Красноярский край	60,1%	62,4%	57,4%	5,1
Томск	Томская область	60,0%	62,4%	57,1%	5,3
Калининград	Калининградская область	59,9%	61,7%	55,3%	6,5
Магадан	Магаданская область	59,9%	63,3%	55,3%	8,0
Чайковский	Пермский край	59,9%	62,0%	55,6%	6,4
Санкт-Петербург	Санкт-Петербург и Ленинградская область	59,8%	61,8%	55,9%	5,9
Петропавловск-Камчатский	Камчатский край	59,6%	61,3%	56,0%	5,3

* Мы проанализировали долю безналичного торгового оборота в 300 крупнейших по населению городах России. В рейтинг попали 100 городов, где эта доля была наиболее высокой.

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2019 г.	Изменение, кв/кв, п.п.
Верхняя Пышма	Свердловская область	59,5%	61,5%	53,8%	7,8
Ханты-Мансийск	Ханты-Мансийский АО — Югра	59,3%	60,7%	55,8%	4,9
Череповец	Вологодская область	59,3%	61,3%	54,8%	6,4
Соликамск	Пермский край	59,3%	61,2%	54,5%	6,7
Глазов	Удмуртская Республика	59,3%	61,0%	56,3%	4,7
Сургут	Ханты-Мансийский АО — Югра	59,2%	62,1%	56,1%	6,1
Кирово-Чепецк	Кировская область	59,1%	60,4%	56,5%	3,9
Новоуральск	Свердловская область	59,1%	60,9%	53,3%	7,6
Краснотурьинск	Свердловская область	59,0%	60,3%	56,5%	3,8
Вологда	Вологодская область	58,9%	60,2%	55,7%	4,5
Всеволожск	Санкт-Петербург и Ленинградская область	58,9%	60,7%	54,4%	6,3
Киров	Кировская область	58,9%	60,3%	55,3%	4,9
Выборг	Санкт-Петербург и Ленинградская область	58,8%	59,8%	54,0%	5,8
Хабаровск	Хабаровский край	58,8%	61,3%	55,0%	6,3
Пермь	Пермский край	58,7%	60,7%	54,4%	6,3
Ижевск	Удмуртская Республика	58,5%	60,3%	54,5%	5,8
Братск	Иркутская область	58,5%	61,0%	55,7%	5,3
Нижний Новгород	Нижегородская область	58,3%	59,9%	54,9%	5,1
Южно-Сахалинск	Сахалинская область	58,1%	59,8%	54,7%	5,1
Екатеринбург	Свердловская область	58,1%	60,3%	54,1%	6,2
Альметьевск	Республика Татарстан	58,0%	59,6%	53,6%	6,0
Иркутск	Иркутская область	57,9%	60,1%	54,2%	5,9
Ревда	Свердловская область	57,9%	59,9%	53,6%	6,3
Полевской	Свердловская область	57,9%	60,1%	54,8%	5,4

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2019 г.	Измене- ние, кв/кв, п.п.
Москва	Москва и Московская область	57,8%	58,8%	54,2%	4,6
Междуреченск	Кемеровская область	57,7%	59,5%	54,8%	4,7
Гатчина	Санкт-Петербург и Ленинградская область	57,6%	59,3%	52,9%	6,3
Воркута	Республика Коми	57,4%	58,4%	54,2%	4,2
Кемерово	Кемеровская область	57,4%	59,6%	53,9%	5,7
Асбест	Свердловская область	57,3%	59,6%	51,8%	7,8
Уфа	Республика Башкортостан	57,2%	59,5%	53,4%	6,1
Псков	Псковская область	57,2%	58,3%	52,7%	5,6
Химки	Москва и Московская область	57,2%	59,2%	51,8%	7,4
Дмитров	Москва и Московская область	57,1%	58,7%	52,2%	6,5
Чехов	Москва и Московская область	57,0%	59,1%	52,4%	6,7
Дубна	Москва и Московская область	57,0%	57,9%	53,6%	4,3
Клин	Москва и Московская область	57,0%	59,0%	52,3%	6,8
Котлас	Архангельская область	56,9%	58,9%	53,1%	5,8
Кунгур	Пермский край	56,8%	58,6%	51,3%	7,3
Воронеж	Воронежская область	56,8%	59,0%	51,5%	7,6
Нижний Тагил	Свердловская область	56,8%	59,2%	53,1%	6,1
Сергиев Посад	Москва и Московская область	56,7%	58,4%	51,7%	6,7
Усть-Илимск	Иркутская область	56,7%	58,6%	54,0%	4,5
Красногорск	Москва и Московская область	56,7%	58,8%	53,1%	5,7
Свободный	Амурская область	56,6%	58,2%	51,1%	7,1
Абакан	Республика Хакасия	56,4%	56,0%	46,7%	9,3

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2019 г.	Изменение, кв/кв, п.п.
Самара	Самарская область	56,4%	58,3%	53,2%	5,1
Ишим	Тюменская область	56,4%	57,9%	53,3%	4,6
Одинцово	Москва и Московская область	56,4%	58,5%	51,7%	6,8
Подольск	Москва и Московская область	56,3%	57,9%	52,1%	5,7
Новокуйбышевск	Самарская область	56,3%	58,0%	54,0%	4,0
Сарапул	Удмуртская Республика	56,2%	57,6%	53,0%	4,6
Саров	Нижегородская область	56,1%	57,9%	51,4%	6,5
Бор	Нижегородская область	56,1%	57,3%	50,0%	7,4
Нефтекамск	Республика Башкортостан	56,1%	59,4%	50,9%	8,5
Пушкино	Москва и Московская область	56,1%	58,0%	51,6%	6,4
Новокузнецк	Кемеровская область	56,1%	58,3%	52,5%	5,8
Жигулевск	Самарская область	56,0%	58,6%	53,1%	5,4
Нижнекамск	Республика Татарстан	56,0%	58,5%	53,0%	5,5
Щелково	Москва и Московская область	56,0%	58,4%	51,2%	7,2
Первоуральск	Свердловская область	55,9%	57,9%	51,4%	6,5
Чита	Забайкальский край	55,8%	57,0%	51,1%	5,9
Зеленогорск	Красноярский край	55,8%	58,1%	52,8%	5,2
Воткинск	Удмуртская Республика	55,8%	57,5%	52,3%	5,2
Норильск	Красноярский край	55,7%	58,1%	51,8%	6,3
Биробиджан	Еврейская автономная область	55,7%	57,1%	52,0%	5,1
Жуковский	Москва и Московская область	55,7%	57,3%	51,2%	6,0
Раменское	Москва и Московская область	55,6%	57,1%	50,8%	6,4

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2019 г.	Изменение, кв/кв, п.п.
Ивантеевка	Москва и Московская область	55,6%	57,7%	50,7%	7,0
Долгопрудный	Москва и Московская область	55,6%	56,7%	53,3%	3,4
Тихвин	Санкт-Петербург и Ленинградская область	55,5%	57,6%	50,7%	6,9
Курган	Курганская область	55,5%	57,7%	52,0%	5,8
Тверь	Тверская область	55,5%	57,4%	50,6%	6,7
Озерск	Челябинская область	55,5%	57,6%	51,6%	6,1
Ноябрьск	Ямало-Ненецкий АО	55,4%	57,6%	52,2%	5,5
Ногинск	Москва и Московская область	55,4%	57,0%	50,6%	6,5
Мытищи	Москва и Московская область	55,4%	59,6%	51,0%	8,6
Нижневартовск	Ханты-Мансийский АО — Югра	55,3%	58,0%	51,9%	6,0
Улан-Удэ	Республика Бурятия	55,3%	56,0%	51,4%	4,6

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

Электронная версия:

Редакторы выпуска: П. Сергеева, Е. Крылова.
При публикации материалов проекта ссылка
на СберИндекс обязательна.
Контакты: media@sberbank.ru



<https://sberindex.ru/ru/researches/reiting-beznalichnykh-gorodov-i-regionov-rossii-itogi-iv-kv-i-2020-g>

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.