

Оперативная оценка потребительской активности россиян 20 – 26 апреля

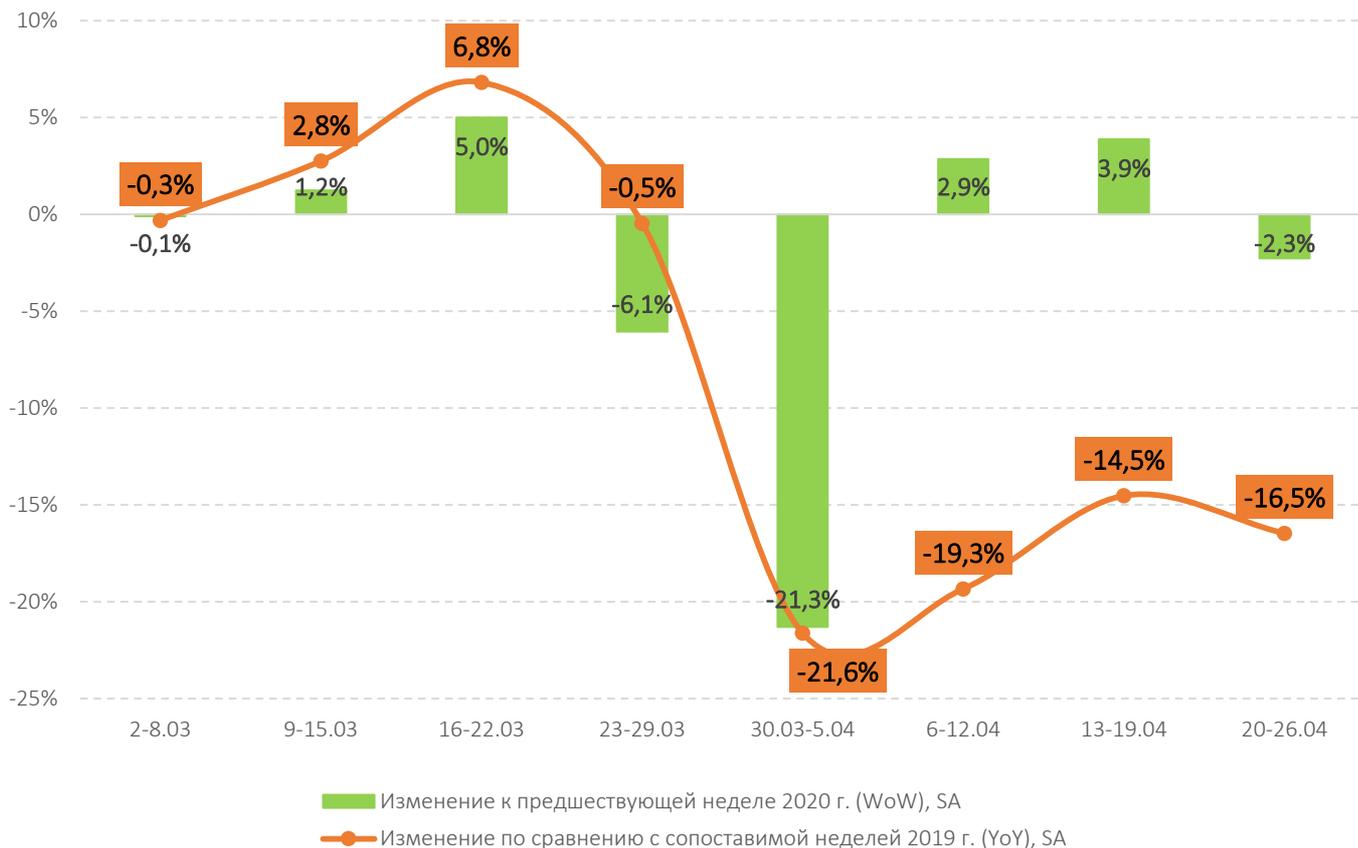
Выпуск 7
28 апреля 2020

- С 20 по 26 апреля расходы потребителей на товары и услуги сократились на 2,3% по сравнению с предыдущей неделей и на 16,5% относительно сопоставимого периода 2019 г.
- Общее падение потребительских расходов в апреле, по предварительной оценке, составит порядка 700 млрд руб. г/г.
- В категориях «Продуктовые магазины» и «Винные магазины» объем трат постепенно нормализуется. Однако пока закрыты кафе и рестораны, некоторый рост по сравнению с 2019 г., вероятно, сохранится.
- Отмечается увеличение спроса в диверсифицированных онлайн-магазинах. За 20–26 апреля прирост расходов на крупных интернет-платформах составил порядка 7 млрд руб. по сравнению с предшествующей неделей.
- Сегмент «Бытовая техника и электроника» вернулся к росту относительно уровней 2019 года (+21,9% г/г).
- Сектор услуг остается де-факто закрытым (–53,5% г/г). Здесь изменения минимальны.

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.

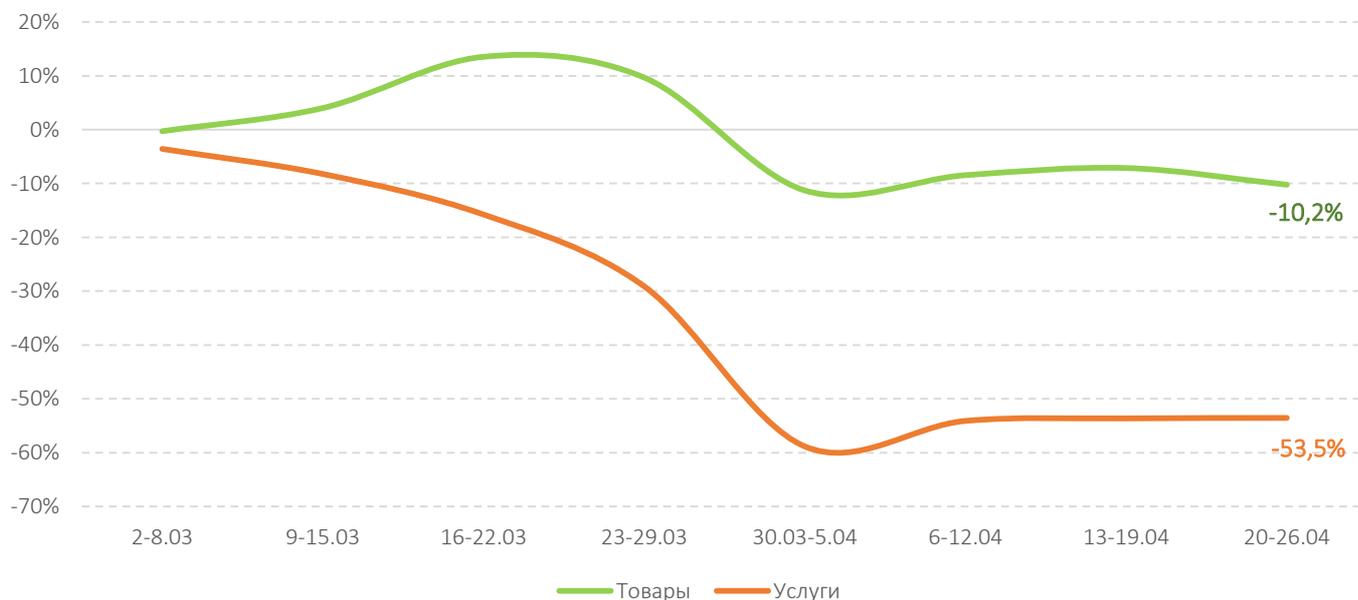
С 20 по 26 апреля расходы потребителей на товары и услуги сократились на 2,3% по сравнению с предшествующей неделей. Относительно сопоставимого периода 2019 г. падение ускорилось до 16,5%. Однако оба результата несколько лучше, чем мы предполагали. Это главным образом связано с устойчивостью спроса в ряде товарных категорий, о чем речь пойдет ниже. Даже эффект относительно высокого уровня трат в 2019 году, когда россияне праздновали Пасху, не проявил себя в полной мере.

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



Источник: рассчитано по данным Сбербанка

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



Источник: рассчитано по данным Сбербанка

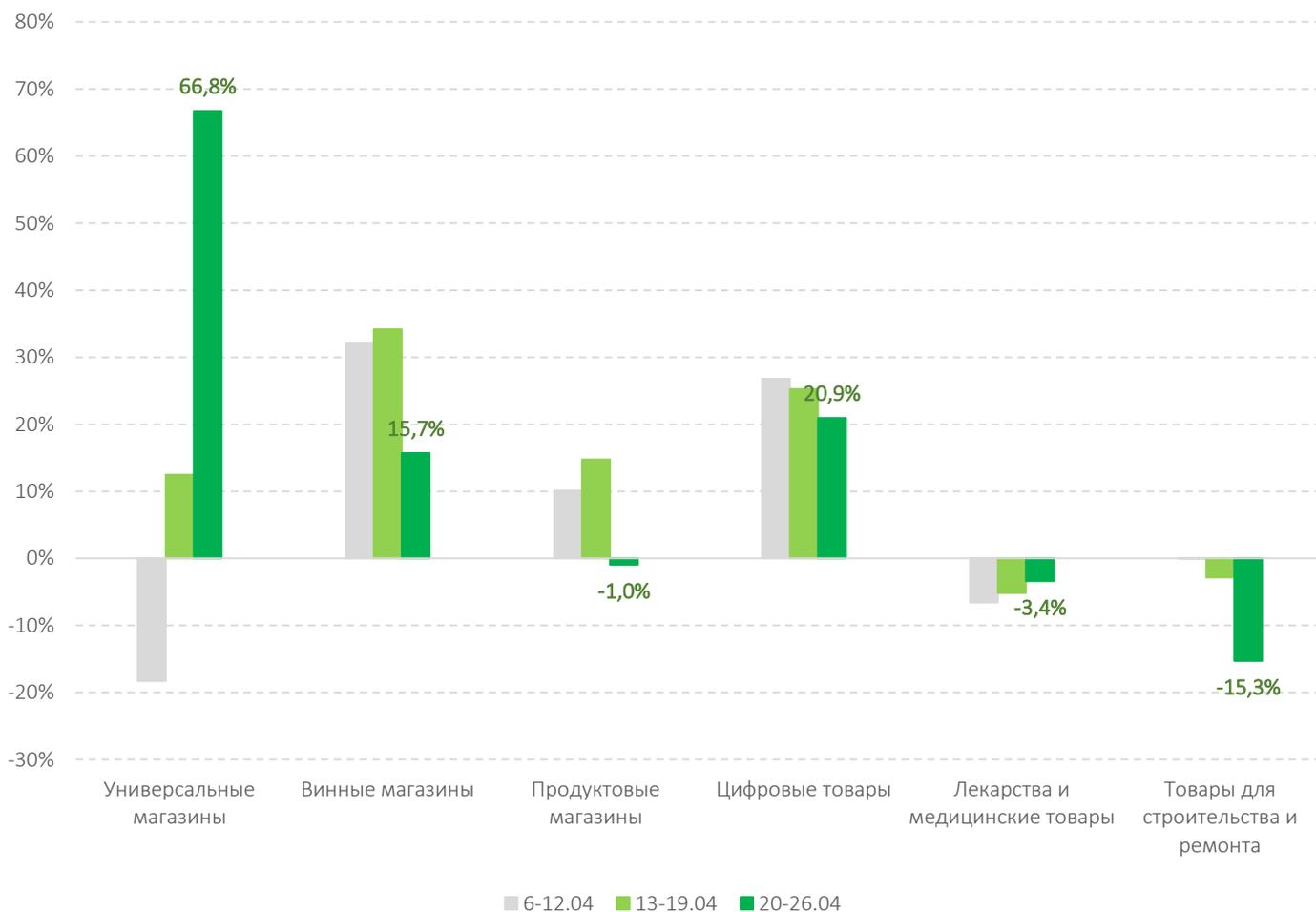
Сектор услуг остается в консервации. Здесь расходы по-прежнему составляют менее половины от уровней прошлого года, и существенных изменений до смягчения режима самоизоляции ожидать не приходится. Розничный товарооборот падает на 10,2% г/г, однако структура этого падения постепенно изменяется.

Если в середине апреля траты на товары непродовольственной группы сокращались на 35% г/г, то сейчас — на 19,5% г/г. За неделю 20–26 апреля перешла к росту категория «Бытовая техника и электроника» (+21,9% г/г), значительно сократилось падение в сегменте «Мебель и предметы интерьера» (–15,9% г/г).

В последние две недели объем расходов на товары демонстрирует устойчивость. Есть признаки того, что потребитель адаптируется к новой реальности, вместо того чтобы полностью отказаться от трат или перенести их на более поздний срок. Ярким примером за период 20–26 апреля стал сегмент «Универсальные магазины», где прирост составляет 66,8% г/г. Сюда входят, в частности, ключевые онлайн-платформы (такие как Беру).

Вполне вероятно, что россияне совершают покупки в интернете вместо привычных розничных точек, закрытых на период самоизоляции. Возможно, и бизнес мигрирует в другие сегменты, с тем чтобы продолжить работу. Мы видим признаки адаптации к новому регулированию. Некоторые торговые точки перепрофилируются в универсальные магазины, чтобы остаться открытыми.

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





Источник: рассчитано по данным Сбербанка

В целом потребители в последние две недели были заметно активнее, чем в начале месяца. Согласно уточненной оценке, падение потребительских расходов на товары и услуги в апреле составит порядка 700–750 млрд руб. по сравнению с прошлым годом, а не 900–950 млрд, как мы предполагали ранее.¹ Практически весь пересмотр связан с динамикой розничного товарооборота.

¹ См. публикацию «Оценка потребительской активности россиян 6–12 апреля».

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

Категория трат	Изменение за неделю 06.04–12.04	Изменение за неделю 13.04–19.04	Изменение за неделю 20.04–26.04
Duty Free	-99,1%	-98,7%	-98,2%
Аренда автотранспорта	-34,7%	-55,4%	-93,6%
Авиабилеты	-91,6%	-89,2%	-93,5%
Турагентства	-97,2%	-95,6%	-89,0%
Отели	-87,1%	-87,7%	-87,2%
Ювелирные изделия	-94,3%	-88,4%	-86,9%
Салоны красоты/Массаж/SPA	-92,6%	-83,0%	-79,6%
Парковки и гаражи	-84,2%	-65,6%	-78,8%
Образование	-86,6%	-82,4%	-76,8%
Локальный транспорт	-74,9%	-69,8%	-76,7%
Одежда, обувь и аксессуары	-92,2%	-89,5%	-76,6%
Спорт	-91,1%	-88,2%	-75,0%
Развлечения	-74,1%	-73,5%	-68,8%
Кафе/Бары/Рестораны	-70,7%	-71,0%	-64,6%
Дорожные пошлины	-61,0%	-42,1%	-61,0%
Такси	-68,5%	-69,0%	-58,2%
Медицинские услуги	-65,0%	-62,8%	-53,1%
Ремонтные услуги	-54,6%	-27,1%	-53,0%
Товары для красоты и здоровья	-74,8%	-70,7%	-49,3%
Телекоммуникационные услуги	-11,4%	-22,7%	-46,7%
Цветы и подарки	-62,0%	-50,3%	-46,5%
Канцтовары	-60,1%	-54,6%	-39,8%
Топливо, автосервис	-25,4%	-30,1%	-27,3%
Хобби и увлечения	-45,5%	-36,5%	-23,5%
Автозапчасти и аксессуары	-31,8%	-29,0%	-22,0%
Контрактные услуги	-45,9%	-17,5%	-20,1%
Книги/Музыка/Фото/Видео	-55,9%	-40,4%	-18,8%
Мебель и предметы интерьера	-67,8%	-59,4%	-15,9%
Товары для строительства и ремонта/DIY	0,0%	-2,8%	-15,3%
Компьютеры и ПО	-50,1%	-56,8%	-13,5%
Домашние животные	-16,7%	-14,1%	-3,9%

Категория трат	Изменение за неделю 06.04–12.04	Изменение за неделю 13.04–19.04	Изменение за неделю 20.04–26.04
Лекарства и медицинские товары	-3,8%	-5,2%	-3,4%
Продуктовые магазины	+11,8%	+14,8%	-1,0%
Телекоммуникационное оборудование	+38,5%	+44,2%	+15,4%
Винные магазины	+31,1%	+34,2%	+15,7%
Цифровые товары	+12,5%	+5,5%	+20,9%
Бытовая техника и электроника	-41,8%	-34,6%	+21,9%
Универсальные магазины	-18,3%	+12,5%	+66,8%

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.