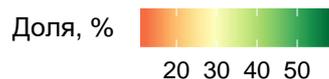
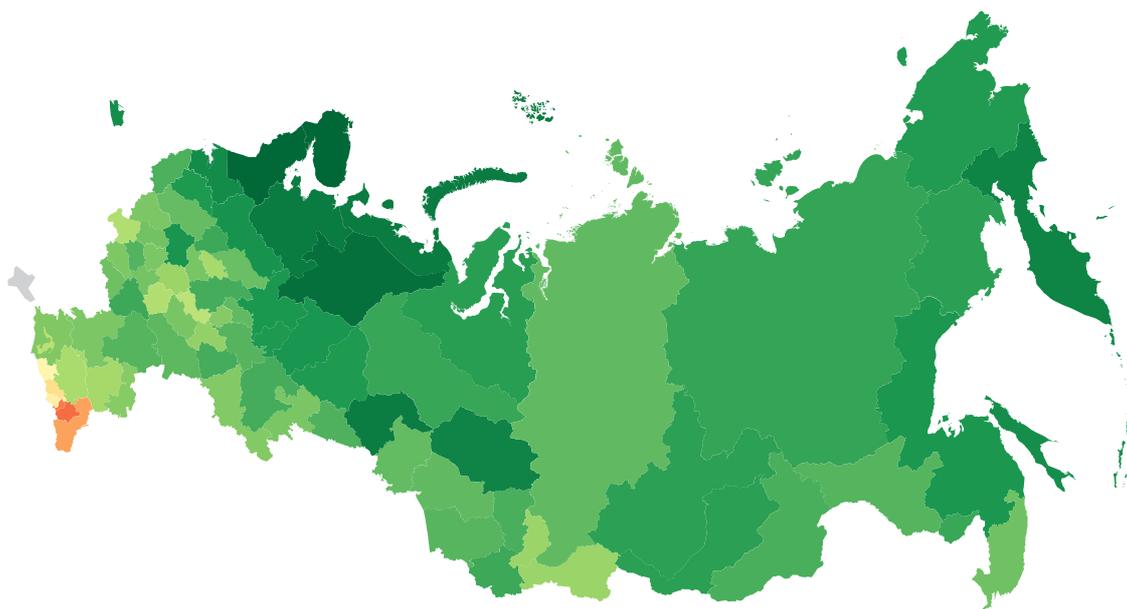


Рейтинг «безналичных» городов и регионов

Май 2019

- По данным Сбербанка, доля безналичных платежей в России в I кв. 2019 г. вплотную подошла к уровню в 50%.
- Доля безналичных расчетов, по данным «Платформы ОФД», продолжила расти по всем основным категориям трат.
- В сегменте «Рестораны и бары» в конце 2018 г. было зафиксировано нехарактерное снижение.
- В небольших продуктовых магазинах формата «у дома» россияне все еще предпочитают расплачиваться наличными.
- Жители 29 регионов и 91 города в I кв. 2019 г. «безналом» потратили больше, чем наличными деньгами.

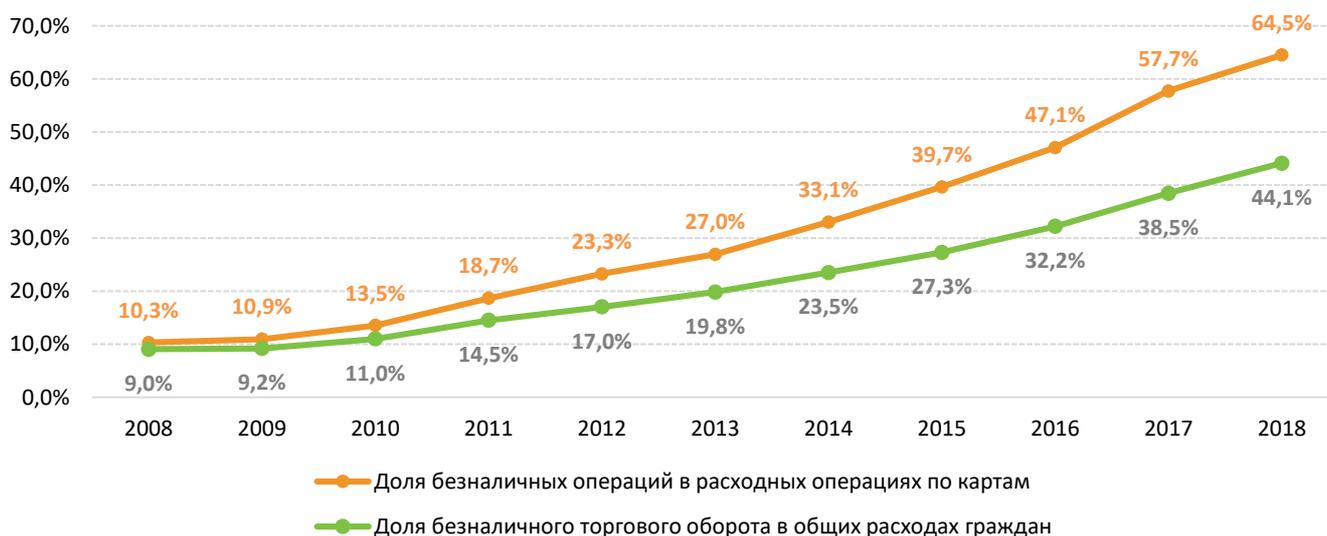
Доля безналичного торгового оборота в первом квартале 2019 г., %



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

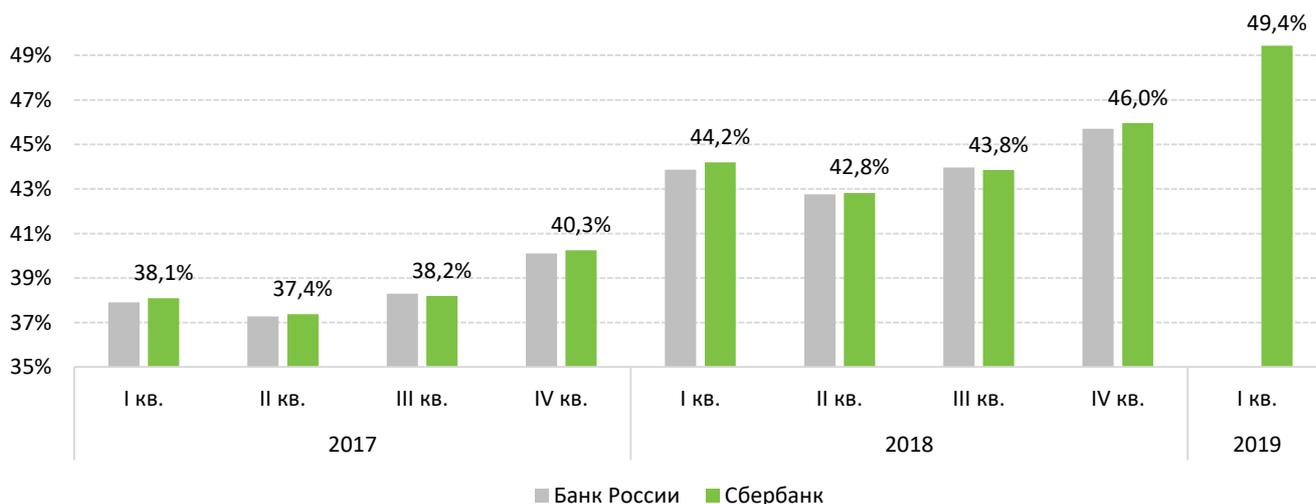
Сбербанк и оператор фискальных данных «Платформа ОФД» продолжают серию публикаций, посвященных развитию безналичных платежей в России. В этот раз мы обновили методологию, добавив в нее абсолютно все виды транзакций¹. По итогам I кв. 2019 г. доля безналичных расчетов в России составила 49,4% от общих расходов граждан, что на 5,2 п.п. выше показателя за тот же период прошлого года. Темпы чуть ниже, чем в 2018/2017 гг. (тогда прирост составил 6,0 п.п.), но динамика остается очень сильной. Официальной статистики за этот период еще нет, но, с высокой вероятностью, показатель ЦБ за I кв. 2019 г. составит порядка 49%.

Доля безналичных операций в общем объеме транзакций в России²



Источник: рассчитано по данным Банка России.

Доля безналичного торгового оборота в общих расходах граждан³



Источники: рассчитано по данным Сбербанка и Банка России.

¹ Ранее некоторые операции не учитывались, если представляли собой авансовый взнос (например, услуги ЖКХ или сотовая связь).

² Значение показателя рассчитано как отношение объема безналичных платежей к сумме объемов безналичных платежей и операций по снятию наличных средств.

³ Включает безналичную оплату услуг; учитываются только транзакции в пользу юридических лиц.

По итогам всего 2018 г. доля безналичных транзакций, по нашей оценке, увеличилась на 6,7 п.п. и достигла 44,3%. Показатель в 49% в начале 2019 г. заметно выше, так как в структуре расходов присутствует сезонность. Россияне чаще прибегают к безналичным расчетам в I и IV кв. года.

«Безналичные» регионы: клуб «50+» расширяется

Изменение нашей методологии наиболее заметно именно при анализе в территориальном разрезе. В I кв. 2019 г. жители сразу 29 регионов потратили больше средств через безналичные операции, чем наличными деньгами. Тройка лидеров — это Мурманская обл., Карелия и Коми, где доля безналичных платежей составила порядка 58%. Санкт-Петербург занял 8-е место с результатом 54,2%. Столица в топ-10 не попала, у нее 12 место — 53%.

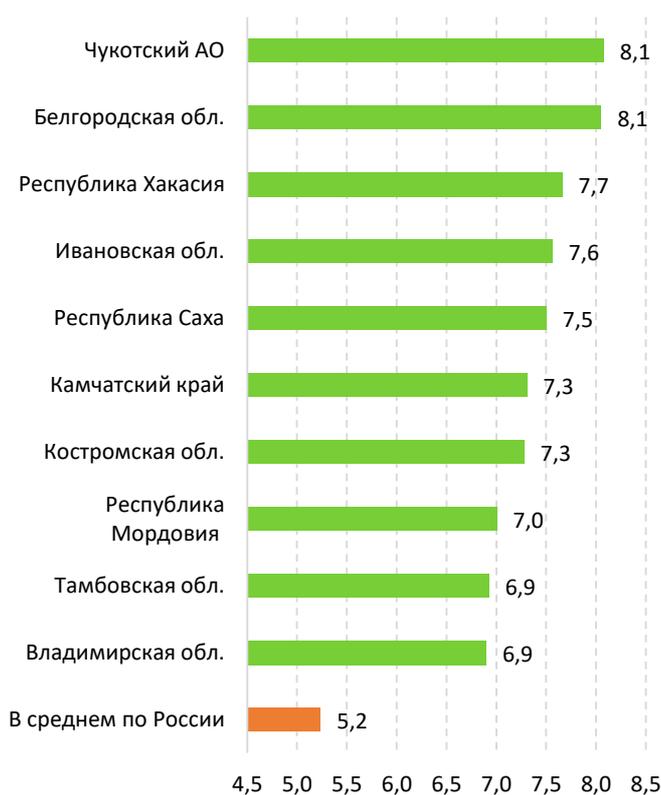
Рост доли безналичного торгового оборота по сравнению с I кв. 2018 г. зафиксирован во всех регионах России. Темпы роста колеблются от 0,9 п.п. в Чеченской Республике до 8,1 п.п. в Чукотском АО. Высокие показатели продемонстрировали и Белгородская область и Республика Хакасия (8,1 и 7,7 п.п. соответственно). По результатам I кв. 2019 г. к порогу в 50% вплотную приблизились Республика Башкортостан, Нижегородская и Самарская области.

Самые «безналичные» регионы

Регионы-лидеры по доле безналичного торгового оборота в I кв. 2019 г., %



Регионы-лидеры по изменению доли безналичного торгового оборота, I кв. 2019 г./I кв. 2018 г., п.п.



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

Высокие темпы проникновения безналичных платежей характерны для регионов, пока еще не входящих в список лидеров по доле безналичного торгового оборота. Это позволяет рассчитывать на выравнивание различий между регионами и быстрое расширение клуба «50+» – регионов, где большая часть операций совершается безналично. Так, Республика Мордовия и Тамбовская область, пока еще не перешагнувшие порог в 40%, продемонстрировали впечатляющий прирост на 7,0 и 6,9 п.п. соответственно.

Мы также отдельно проанализировали 300 самых крупных по численности населения городов. Лидером стал Петрозаводск с показателем 60,1%, за ним следует Сыктывкар (59,4%). Отметим, что в список топ-20 попали города из пятнадцати различных регионов.

Самые «безналичные» города

Города-лидеры по доле безналичного торгового оборота в I кв. 2019 г., %



Города-лидеры по изменению доли безналичного торгового оборота, I кв. 2019 г./ I кв. 2018 г., п.п.



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

Данные за I кв. 2019 г. также подтверждают вывод нашего предыдущего исследования⁴ о том, что быстрое проникновение безналичных платежей сейчас характерно для не самых крупных населенных пунктов. Лидерами по скорости ухода от бумажных денег стали г. Верхняя Пышма Свердловской обл., а также Старый Оскол Белгородской обл. и сам Белгород. Это еще раз косвенно подтверждает факт насыщения больших городов инфраструктурой для безналичных платежей.

⁴ «Рейтинг «безналичных» городов и регионов», 9 августа 2018 г.

Таким образом, тренд на уход от наличных денег сохраняется. Коэффициент, позволяющий измерить степень однородности проникновения безналичных платежей по регионам страны, достиг нового минимального значения. Это свидетельствует о дальнейшем сглаживании различий между субъектами РФ.⁵ По состоянию на I кв. 2019 года в 70 регионах более 40% транзакций осуществляются в безналичной форме. Коэффициент изменяется от нуля до единицы. Чем ближе значение к нулю, тем меньше разброс доли безналичных платежей по стране.

Индекс уровня различий между регионами России в использовании безналичных платежей



Источники: рассчитано по данным ЦБ РФ, Росстата.

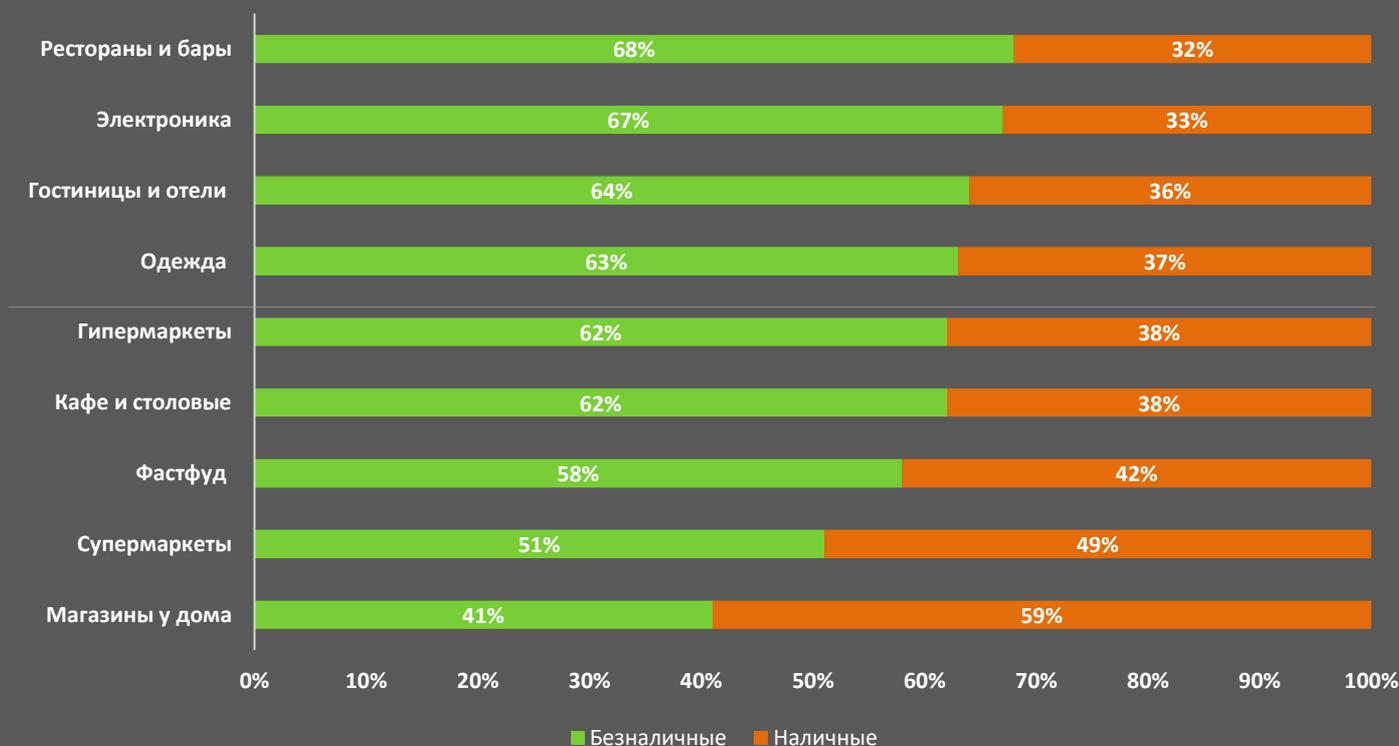
⁵ Коэффициент изменяется от нуля до единицы. Чем ближе значение к нулю, тем меньше разброс доли безналичных платежей по стране.

Бизнес становится «безналичнее»



В отраслевом разрезе проникновение безналичных платежей также растет по всем категориям. По данным «Платформы ОФД», наиболее высокий рост доли платежей картой отмечается в категории «Рестораны и бары». В общепите безналичным способом потребители осуществляют 68% расходов. Любопытно, но именно этот сегмент был единственным, где в последние месяцы наблюдался эпизод сокращения доли «безнала». В декабре 2018 г. показатель упал на 3 п.п. г/г, однако за I кв. 2019 г. полностью восстановился. Это кратковременное снижение, по всей видимости, и стало причиной дискуссий на тему того, что бизнес пытается вернуться к наличным. Тем не менее имеющиеся данные не подтверждают эту гипотезу. Падение наблюдалось только в категории ресторанов, было кратковременным и происходило с весьма высоких уровней.

Доля безналичных платежей по категориям бизнеса, % в I кв. 2019 г.⁶

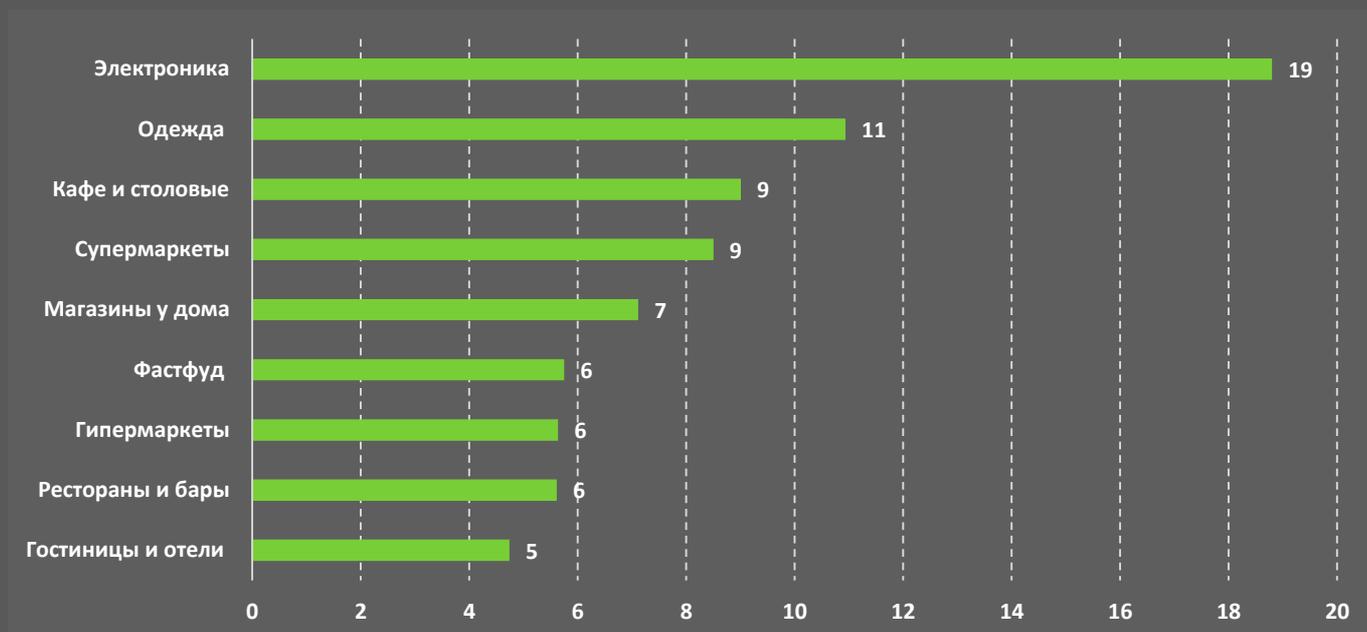


Источник: «Платформа ОФД», Сбербанк.

По всем остальным направлениям доля безналичных трат устойчиво увеличивается, и в тех же самых «Ресторанах и барах» прибавляет 6 п.п. по сравнению с I кв. 2018 г. Наибольший рывок произошел в «Электронике», где показатель за год подскочил на 19 п.п. до 67%. Теперь этот сегмент является вторым по степени проникновения безналичных платежей. Примечательно, что по большинству расходных статей порядка 2/3 расходов осуществляется без бумажных денег. Единственной категорией расходов, где россияне все еще предпочитают пользоваться наличными, стали «Магазины у дома».

⁶ Рассматриваются основные категории потребительских трат, где дать оценку доли безналичных расходов можно с достаточной точностью.

Изменение доли безналичных платежей в общей сумме транзакций, 1 кв. 2019/1 кв. 2018, п.п.



Источник: «Платформа ОФД», Сбербанк.

В завершение надо сказать, что высокое проникновение безналичных транзакций по ряду сегментов не противоречит общей оценке по стране (на уровне 49,4% по данным Сбербанка).

Дело в том, что более половины расходов в перечисленных категориях приходится как раз на «Магазины у дома», «Супермаркеты» и «Фастфуд». И, как было только что показано, это именно те статьи, которые отстают по степени использования безналичных платежных средств.

Проект «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. Идентифицировать по ним конкретных клиентов невозможно. Персональная информация и любая информация, составляющая коммерческую тайну, не раскрываются.

Проект реализуется совместно с Центром прикладных данных и «Платформой ОФД».

Центр прикладных данных — экспертная команда Сбербанка, специализирующаяся на подготовке коммерческих отчетов по индивидуальным заказам.

«Платформа ОФД» — крупнейший оператор фискальных данных России по версии CNews Analytics. Через нее обрабатываются данные каждой четвертой кассы в стране; в системе компании активно более 600 тыс. контрольно-кассовой техники по всей территории РФ. «Платформа ОФД» ежедневно передает в Федеральную налоговую службу более 30 млн кассовых чеков.

При публикации материалов проекта ссылка на Сбербанк обязательна.

Приложение 1. Доля наличных и безналичных расчетов по категориям бизнеса⁷

Категории	I кв. 2018 г.	I кв. 2019 г.	Изменение, п. п.
Рестораны и бары	62%	68%	6
Электроника	48%	67%	19
Гостиницы и отели	59%	64%	5
Одежда	52%	63%	11
Кафе и столовые	53%	62%	9
Гипермаркеты	56%	62%	6
Фастфуд	52%	58%	6
Супермаркеты	43%	51%	9
Магазины у дома	34%	41%	7

⁷ Суммы значений могут не совпадать из-за округления.

Приложение 2. Проникновение безналичных платежей в регионы

Регион	Доля безналичного торгового оборота, I кв. 2019 г.	Доля безналичного торгового оборота, I кв. 2018 г.	Изменение, п.п.
Мурманская область	58,56%	53,90%	4,67
Республика Карелия	58,41%	54,28%	4,13
Республика Коми	57,49%	52,97%	4,52
Архангельская область	56,23%	50,94%	5,29
Тюменская область	56,06%	50,86%	5,19
Камчатский край	55,22%	47,91%	7,31
Томская область	55,13%	50,94%	4,19
Санкт-Петербург и Лен. обл.	54,25%	49,06%	5,19
Калининградская область	53,91%	49,04%	4,87
Сахалинская область	53,85%	48,85%	5,00
Вологодская область	53,31%	46,46%	6,85
Москва и Московская область	53,04%	48,15%	4,89
Пермский край	53,00%	48,56%	4,44
Хабаровский край	52,78%	47,94%	4,83
Кировская область	52,73%	46,08%	6,64
Новгородская область	52,43%	45,96%	6,47
Удмуртская Республика	52,42%	48,16%	4,26
Свердловская область	52,31%	47,02%	5,29
Чукотский автономный округ	52,21%	44,13%	8,08
Ямало-Ненецкий автономный округ	51,72%	45,37%	6,35
Республика Бурятия	51,51%	47,42%	4,09
Магаданская область	51,47%	46,70%	4,78
Иркутская область	51,41%	46,87%	4,54
Республика Саха (Якутия)	50,80%	43,30%	7,50
ХМАО Югра	50,45%	45,03%	5,42
Еврейская автономная область	50,36%	45,25%	5,11
Республика Алтай	50,14%	44,43%	5,70
Ярославская область	50,13%	45,09%	5,04
Воронежская область	50,09%	44,69%	5,40
Республика Башкортостан	49,56%	43,85%	5,71
Нижегородская область	49,56%	43,60%	5,97
Самарская область	49,54%	44,15%	5,39
Кемеровская область	49,06%	44,00%	5,06
Забайкальский край	49,04%	44,27%	4,77
Псковская область	48,91%	43,41%	5,50
Курганская область	48,72%	44,05%	4,67
Орловская область	48,44%	42,63%	5,81
Волгоградская область	48,30%	43,08%	5,21
Амурская область	48,29%	43,33%	4,97

Регион	Доля безналичного торгового оборота, I кв. 2019 г.	Доля безналичного торгового оборота, I кв. 2018 г.	Изменение, п.п.
Республика Татарстан	48,23%	42,70%	5,52
Алтайский край	48,11%	43,04%	5,07
Саратовская область	47,70%	42,34%	5,35
Республика Марий Эл	47,40%	41,48%	5,92
Красноярский край	47,36%	41,94%	5,43
Новосибирская область	47,34%	41,75%	5,59
Омская область	47,20%	42,03%	5,17
Тверская область	47,06%	41,40%	5,65
Костромская область	46,61%	39,32%	7,28
Белгородская область	46,26%	38,21%	8,05
Приморский край	46,09%	41,77%	4,32
Калужская область	45,86%	39,90%	5,97
Липецкая область	45,67%	40,93%	4,74
Владимирская область	45,27%	38,37%	6,90
Пензенская область	45,24%	39,14%	6,10
Челябинская область	45,09%	40,00%	5,09
Тульская область	45,07%	39,25%	5,82
Ростовская область	44,94%	39,85%	5,09
Смоленская область	44,92%	39,41%	5,51
Курская область	44,87%	38,75%	6,13
Краснодарский край	44,53%	39,10%	5,42
Оренбургская область	44,36%	38,34%	6,02
Чувашская Республика	44,22%	37,76%	6,47
Астраханская область	44,03%	40,09%	3,95
Ульяновская область	42,81%	37,11%	5,70
Республика Тыва	42,26%	37,74%	4,52
Республика Хакасия	42,19%	34,53%	7,66
Рязанская область	42,14%	35,66%	6,48
Республика Калмыкия	41,18%	35,18%	6,00
Ивановская область	40,93%	33,37%	7,56
Ставропольский край	40,66%	35,06%	5,61
Брянская область	39,90%	35,14%	4,76
Тамбовская область	39,83%	32,91%	6,92
Республика Адыгея	38,88%	33,13%	5,75
Республика Мордовия	38,69%	31,69%	7,00
Республика Карачаево-Черкессия	27,89%	23,31%	4,58
Республика Северная Осетия – Алания	26,77%	21,88%	4,89
Кабардино-Балкарская Республика	23,86%	20,12%	3,75
Республика Дагестан	17,20%	14,34%	2,86
Республика Ингушетия	13,68%	11,95%	1,73
Чеченская Республика	12,35%	11,46%	0,88
В среднем по России	49,4%	44,20%	5,20

Приложение 3. Топ-100 городов по доле безналичных платежей в I кв. 2019 г.

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, I кв. 2019 г.	Доля безналичного торгового оборота, I кв. 2018 г.	Изме- нение, п. п.
Петрозаводск	Республика Карелия	60,14%	56,62%	3,53
Сыктывкар	Республика Коми	59,45%	55,82%	3,63
Ухта	Республика Коми	58,19%	52,53%	5,66
Мурманск	Мурманская область	58,17%	52,98%	5,19
Апатиты	Мурманская область	58,13%	53,96%	4,17
Северодвинск	Архангельская область	57,79%	52,59%	5,20
Березники	Пермский край	57,19%	52,16%	5,03
Северск	Томская область	57,18%	53,22%	3,96
Архангельск	Архангельская область	56,83%	51,87%	4,96
Тюмень	Тюменская область	56,67%	51,53%	5,14
Томск	Томская область	56,50%	52,54%	3,96
Тобольск	Тюменская область	56,08%	49,56%	6,51
Красноурьинск	Свердловская область	55,46%	51,42%	4,04
Вологда	Вологодская область	55,25%	49,02%	6,23
Железногорск	Красноярский край	55,13%	50,79%	4,34
Кирово-Чепецк	Кировская область	55,01%	49,87%	5,14
Калининград	Калининградская область	54,99%	50,31%	4,68
Санкт-Петербург	Санкт-Петербург и Лен. обл.	54,69%	49,58%	5,11
Москва	Москва и Московская область	54,49%	49,64%	4,85
Петропавловск-Камчатский	Камчатский край	54,48%	47,51%	6,98
Хабаровск	Хабаровский край	54,40%	50,27%	4,13
Сосновый Бор	Санкт-Петербург и Лен. обл.	54,38%	46,75%	7,63
Ханты-Мансийск	ХМАО Югра	54,38%	48,72%	5,66
Киров	Кировская область	54,22%	47,27%	6,95
Чайковский	Пермский край	54,19%	50,07%	4,12
Сургут	ХМАО Югра	54,14%	49,35%	4,79
Соликамск	Пермский край	54,01%	49,44%	4,57
Южно-Сахалинск	Сахалинская область	53,95%	49,73%	4,22
Иркутск	Иркутская область	53,94%	50,17%	3,77
Великий Новгород	Новгородская область	53,93%	46,89%	7,03
Всеволожск	Санкт-Петербург и Лен. обл.	53,81%	47,94%	5,87
Глазов	Удмуртская Республика	53,44%	49,64%	3,80
Ижевск	Удмуртская Республика	53,44%	49,03%	4,41
Пермь	Пермский край	53,43%	49,12%	4,31
Екатеринбург	Свердловская область	53,39%	48,32%	5,07
Ишим	Тюменская область	53,35%	48,66%	4,69
Магадан	Магаданская область	53,06%	48,53%	4,53
Нижний Новгород	Нижегородская область	53,01%	47,38%	5,63
Долгопрудный	Москва и Московская область	52,94%	47,78%	5,16

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, I кв. 2019 г.	Доля безналичного торгового оборота, I кв. 2018 г.	Изме- нение, п. п.
Новоуральск	Свердловская область	52,89%	48,10%	4,79
Череповец	Вологодская область	52,73%	45,40%	7,33
Верхняя Пышма	Свердловская область	52,65%	43,49%	9,15
Выборг	Санкт-Петербург и Лен. обл.	52,54%	46,54%	6,00
Полевской	Свердловская область	52,49%	45,80%	6,69
Дубна	Москва и Московская область	52,46%	46,28%	6,18
Псков	Псковская область	52,38%	47,03%	5,35
Дмитров	Москва и Московская область	52,21%	46,12%	6,09
Якутск	Республика Саха (Якутия)	52,09%	44,59%	7,51
Воронеж	Воронежская область	52,00%	46,58%	5,42
Альметьевск	Республика Татарстан	51,92%	45,25%	6,67
Новокуйбышевск	Самарская область	51,86%	48,11%	3,75
Ноябрьск	Ямало-Ненецкий авт. округ	51,81%	45,45%	6,36
Пушкино	Москва и Московская область	51,77%	45,48%	6,28
Красногорск	Москва и Московская область	51,72%	47,15%	4,57
Кумертау	Республика Башкортостан	51,72%	47,13%	4,59
Нижнекамск	Республика Татарстан	51,68%	45,94%	5,73
Уфа	Республика Башкортостан	51,68%	46,19%	5,49
Воткинск	Удмуртская Республика	51,65%	46,95%	4,70
Улан-Удэ	Республика Бурятия	51,60%	47,83%	3,77
Подольск	Москва и Московская область	51,60%	47,14%	4,46
Котлас	Архангельская область	51,59%	44,65%	6,93
Воркута	Республика Коми	51,56%	46,26%	5,30
Ивантеевка	Москва и Московская область	51,55%	46,88%	4,68
Сарапул	Удмуртская Республика	51,52%	49,27%	2,25
Кемерово	Кемеровская область	51,42%	46,48%	4,94
Зеленогорск	Красноярский край	51,36%	47,34%	4,03
Одинцово	Москва и Московская область	51,36%	45,82%	5,53
Братск	Иркутская область	51,26%	45,82%	5,44
Междуреченск	Кемеровская область	51,22%	46,65%	4,57
Самара	Самарская область	51,10%	46,14%	4,96
Ярославль	Ярославская область	51,04%	46,33%	4,71
Кунгур	Пермский край	51,03%	47,33%	3,70
Барнаул	Алтайский край	50,91%	45,97%	4,94
Химки	Москва и Московская область	50,87%	47,13%	3,73
Гатчина	Санкт-Петербург и Лен. обл.	50,82%	45,54%	5,29
Курган	Курганская область	50,77%	45,78%	4,98
Усть-Илимск	Иркутская область	50,69%	45,16%	5,53
Казань	Республика Татарстан	50,53%	45,58%	4,95
Нижний Тагил	Свердловская область	50,50%	43,96%	6,54
Биробиджан	Еврейская автономная область	50,50%	45,64%	4,86

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, I кв. 2019 г.	Доля безналичного торгового оборота, I кв. 2018 г.	Изме- нение, п. п.
Чита	Забайкальский край	50,41%	46,07%	4,34
Новокузнецк	Кемеровская область	50,39%	44,84%	5,55
Чехов	Москва и Московская область	50,38%	45,63%	4,75
Усолье-Сибирское	Иркутская область	50,32%	45,84%	4,48
Горно-Алтайск	Республика Алтай	50,26%	43,73%	6,53
Жуковский	Москва и Московская область	50,24%	45,67%	4,57
Ревда	Свердловская область	50,20%	46,33%	3,87
Тверь	Тверская область	50,09%	44,31%	5,78
Мытищи	Москва и Московская область	50,07%	46,32%	3,75
Сергиев Посад	Москва и Московская область	50,05%	43,46%	6,59
Клин	Москва и Московская область	50,05%	44,35%	5,70
Волгоград	Волгоградская область	49,99%	44,93%	5,06
Асбест	Свердловская область	49,92%	42,64%	7,28
Саратов	Саратовская область	49,90%	44,58%	5,32
Каменск-Уральский	Свердловская область	49,85%	45,61%	4,25
Сочи	Краснодарский край	49,74%	44,51%	5,23
Серов	Свердловская область	49,72%	42,75%	6,97
Лобня	Москва и Московская область	49,65%	44,99%	4,66
Первоуральск	Свердловская область	49,56%	44,06%	5,50
Орел	Орловская область	49,49%	43,83%	5,66
В среднем по крупнейшим городам России		50,5%	44,20%	5,20