

Рейтинг «безналичных» городов и регионов

Октябрь 2019

- В III кв. россияне оплатили 48,7% товаров и услуг безналичным способом. По нашему прогнозу, уже в IV кв. впервые удастся преодолеть отметку в 50%.
- Лидером по доле безналичных платежей стала Республика Карелия с показателем 58,1%.
- Среди отдельных городов снова на первых местах Петрозаводск и Сыктывкар, жители которых уже почти 60% покупок совершают по карте.
- «Рестораны» остаются самой безналичной категорией среди отдельных направлений. Мы по-прежнему не видим никаких подтверждений тяги общепита к наличным расчетам.
- В категории «Электроника» в III кв. зафиксировано редкое снижение номинальных расходов г/г, несмотря на рост проникновения безналичных систем.
- 12% торговых точек, работающих в основных потребительских категориях,¹ все еще не установили терминалы для безналичной оплаты, но на них приходится всего 3% торгового оборота.
- По нашей оценке, в целом по экономике доля бизнесов, принимающих только наличные средства, может превышать четверть, а их оборот — 10% от расходов физических лиц.

График 1. Доля безналичного торгового оборота в III квартале 2019 г., %.



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

¹ Здесь и далее таковыми считаются категории «Магазины у дома», «Супермаркеты», «Гипермаркеты», «Одежда», «Электроника», «Гостиницы и отели», «Рестораны», «Кафе и столовые», «Фастфуд».

Сбербанк и оператор фискальных данных «Платформа ОФД» продолжают серию публикаций, посвященных развитию безналичных платежей в России. В III кв. 2019 года 48,7% расходных операций, т.е. покупок товаров и услуг, было оплачено безналичным способом. Показатель по итогам IV кв. наверняка преодолест отметку в 50%, и в отсутствие форс-мажорных событий в 2020 году россияне впервые совершат более половины всех трат с использованием карт.

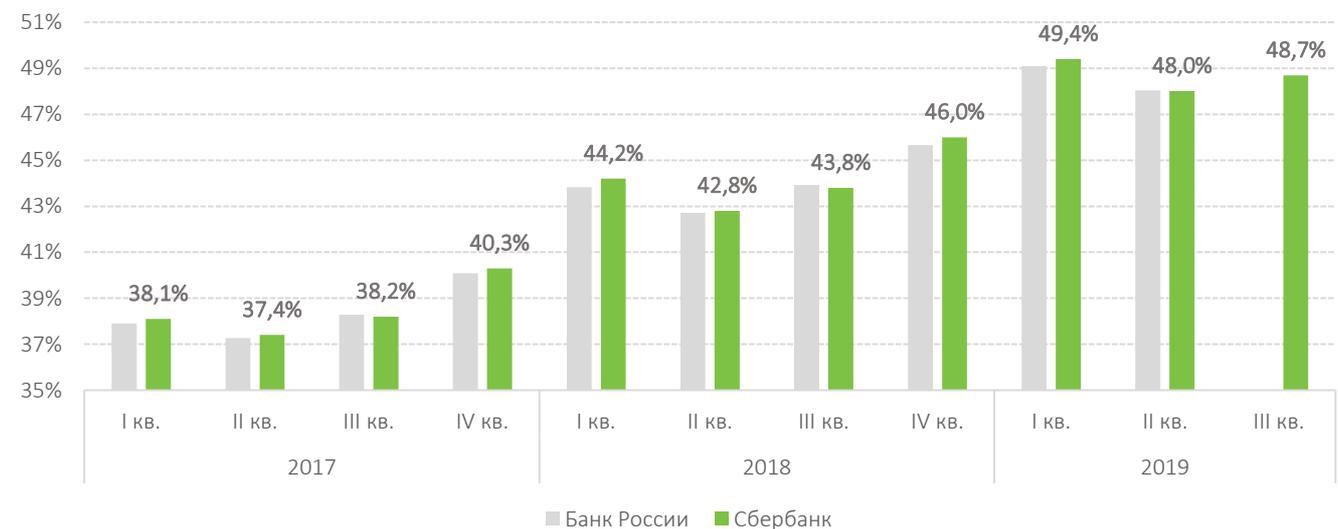
При этом появляются ранние признаки замедления процесса проникновения безналичных платежей. По сравнению с III кв. 2018 г. их доля выросла на 4,8 п.п., что, по нашим данным, стало минимумом почти за 3 года. Статистики ЦБ за указанный период еще не появилось,² но при условии совпадения оценок, прирост г/г будет наименьшим с середины 2016 г. Конечно, органическое замещение бумажных денег продолжится, но темпы могут несколько снизиться.

График 2. Динамика доли безналичных операций в России.³



Источник: рассчитано по данным Банка России.

График 3. Доля безналичного оборота в общих расходах граждан.



Источники: рассчитано по данным Банка России и Сбербанка.

² Публикация официальных данных ожидается в конце ноября 2019 г.

³ Термин «расходные операции» (рис. 2, оранжевая линия) включает в себя операции по переводу средств между физическими лицами (p2p); доля безналичного торгового оборота (рис. 2, зеленая линия, а также рис. 3) рассчитана только по расходам на конечные товары и услуги.

Безналичные платежи в регионах

В III кв. 2019 г. в 26 регионах доля безналичного торгового оборота превысила 50%, хотя еще год назад таких регионов было всего четыре. Лидеры по этому показателю — Карелия (58,1%), Мурманская область (57,7%) и Коми (56,9%) — в следующем году уже могут преодолеть уровень 60%. В столичном регионе россияне тоже большую часть покупок совершают по карте (52%), однако Москва и Московская область занимают скромное 19-е место в рейтинге. В целом рост доли безналичного торгового оборота по сравнению с III кв. 2018 г. продолжается во всех субъектах РФ.

Высокие темпы роста присущи прежде всего регионам, которые пока еще не входят в число лидеров по доле безналичных платежей. Однако уже в двух субъектах стремительное замещение бумажных денег привело к попаданию в список топ-10: это Чукотский АО (54,1%), который сохраняет первое место по темпам роста, и Камчатский край (53,9%, рост 7,2 п.п. г/г).

График 4. Самые «безналичные» регионы — регионы-лидеры по доле безналичного торгового оборота в III кв. 2019 г., %.



График 5. Регионы-лидеры по изменению доли безналичного торгового оборота, III кв. 2019/III кв. 2018, п.п.



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

Мы также отдельно проанализировали 300 самых крупных по численности населения городов. По сравнению с I кв. 2019 г. лидеры не изменились: в III кв. 2019 г. на первом месте находится Петрозаводск с показателем 59,4%, за ним следует Сыктывкар (59,1%).⁴ В Северодвинске (57,4%) доля безналичных платежей растет наиболее быстрыми темпами среди городов топ-10 — 5,8 п.п. г/г. Однако самый стремительный уход от бумажных денег произошел в Белорецке (Республике Башкортостан), где доля безналичного торгового оборота увеличилась более чем на треть (12,5 п.п. г/г). Для сравнения в Москве прирост оказался меньше среднего показателя для крупнейших городов России: 3,8 п.п. против 4,7 п.п.

В небольших городах развитие инфраструктуры для оплаты покупок по карте находит свое отражение в коэффициенте, позволяющем измерить степень однородности регионов с точки зрения доли безналичных платежей.⁵ Тренд на сглаживание различий между субъектами РФ получил продолжение в 2019 г., и с учетом замедления динамики в наиболее «безналичных» городах мы ожидаем сохранения этого тренда.

⁴ См. предыдущее исследование «Рейтинг «безналичных» городов и регионов», 17 мая 2019 г.

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

График 6. Города-лидеры по доле безналичного торгового оборота в III кв. 2019 г., %.



График 7. Города-лидеры по изменению доли безналичного торгового оборота, III кв. 2019 г./III кв. 2018 г., п.п.



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

График 8. Индекс уровня различий между регионами России в использовании безналичных платежей.



Источники: рассчитано по данным ЦБ РФ, Росстата.

Безналичные платежи по категориям карт

Бизнес в целом продолжает процесс ухода от наличных расчетов. По данным «Платформы ОФД», средний прирост доли безналичных операций в III кв. 2019 г. составил 5 п.п. г/г, что хорошо согласуется с оценкой Сбербанка (4,8 п.п.). Единственной категорией, где показатель снизился, стали «Гостиницы и отели». Изменение составляет всего лишь -1 п.п. и, скорее всего, не будет статистически устойчивым. Однако все же в некоторых сегментах становится сложнее расти. В категориях «Рестораны», «Кафе и столовые» и «Электроника» проникновение безналичных платежей происходит медленнее. При этом именно они возглавляют список самых «безналичных» бизнесов.

График 9. Доля безналичных платежей по категориям потребления.

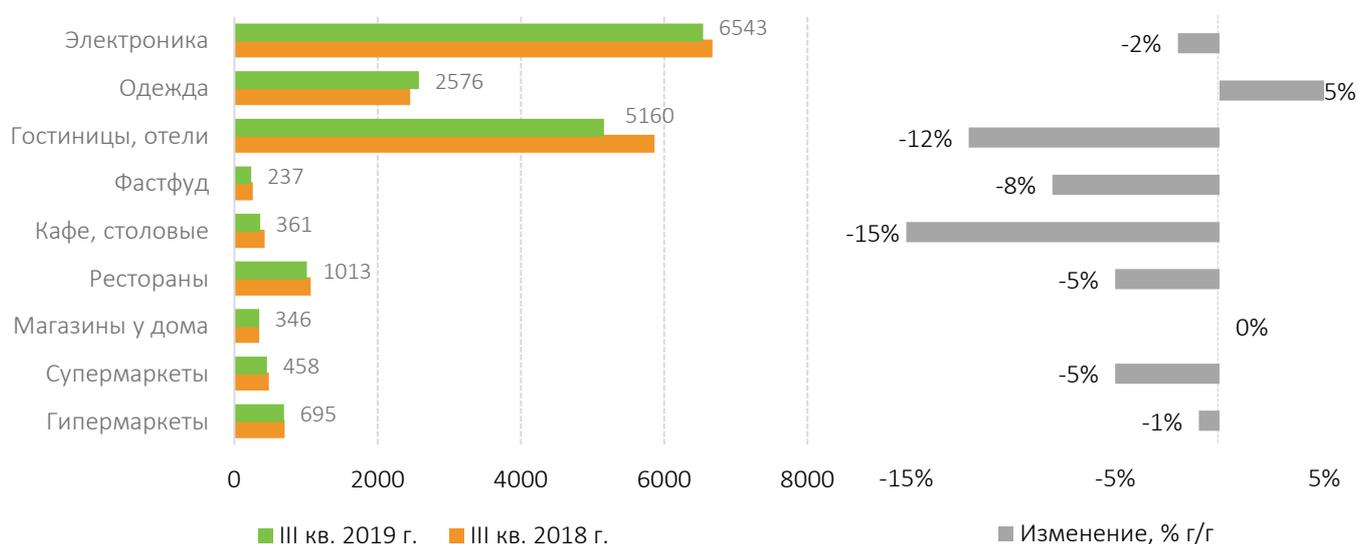


Источник: «Платформа ОФД».

Существенный прирост доли безналичных платежей отмечается в розничной торговле. Показатель по категориям «Супермаркеты», «Гипермаркеты» и «Магазины у дома» увеличился на 6–7 п.п. по сравнению с 2018 г. Здесь же находится основной потенциал для дальнейшего ухода от бумажных денег, поскольку торговый оборот в этих категориях наиболее крупный.

Мы также видим дальнейшее снижение суммы чека как результат проникновения инфраструктуры для безналичных платежей. По итогам III кв. падение среднего платежа составило порядка 3% г/г, единственное исключение — категория «Одежда», где зафиксирован прирост в 5%. При этом совокупные номинальные объемы безналичных расходов растут в среднем на 14% г/г.

График 10. Величина (слева) и динамика среднего безналичного чека по категориям потребления.



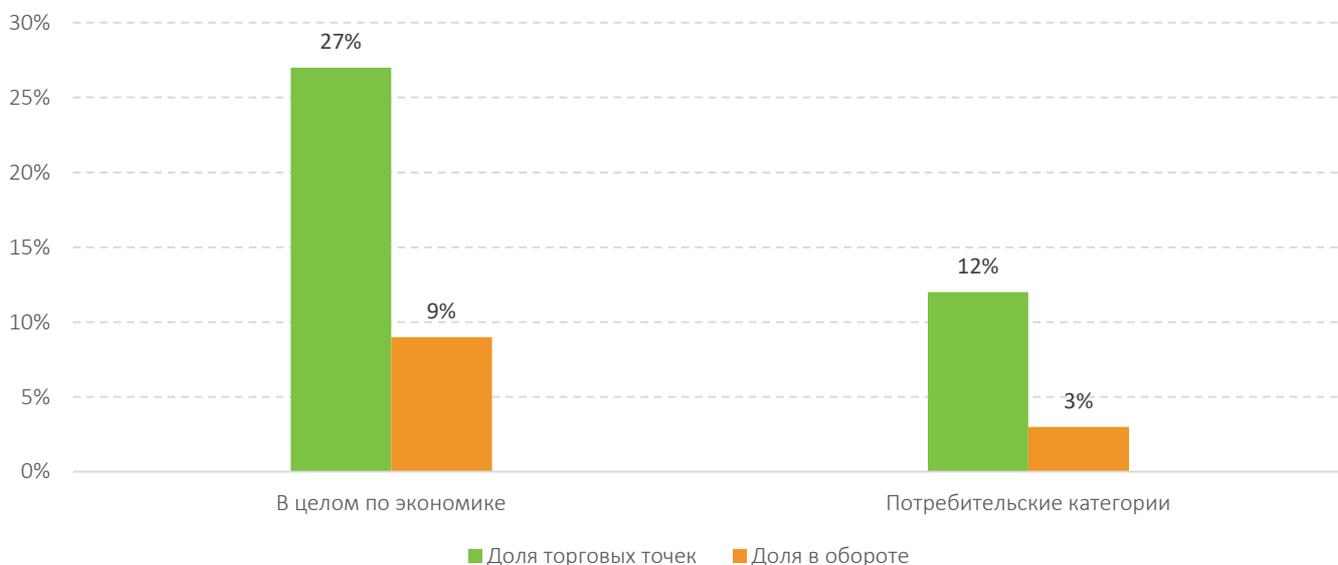
Источник: «Платформа ОФД».

Точки, где нет безналичных платежей

Несмотря на весь прогресс электронных систем, в России все еще есть торговые точки, не предоставляющие возможность безналичной оплаты. Доля таковых среди изучаемых потребительских категорий составляет 12%, на которые приходится 3% от совокупного торгового оборота. По нашей оценке, в целом по экономике более четверти предприятий (27%) не установили терминалы и до сих пор принимают к оплате только наличные средства, однако на них приходится лишь 9% от совокупных расходов.

Низкая доля оборота в таких точках неудивительна. Работать без эквайринговых терминалов имеют право только отдельные торговые объекты, выручка которых не превышает 5 млн руб. за предшествующий календарный год, а также юридические лица с совокупной выручкой менее 40 млн руб. за год. Но даже столь небольшие игроки постоянно подключаются к безналичной инфраструктуре. По оценке Сбербанка, доля компаний, не оборудованных эквайринговыми терминалами, сокращается примерно на 1,5 п.п. ежегодно.

График 11. Торговые точки без возможности безналичных платежей.



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

Тем не менее наши данные свидетельствуют, что дальнейший рост безналичных расчетов в большей степени зависит от стимулирования потребителей пользоваться картами, а не от расширения сети приема карт.

Чтобы в любом месте можно было рассчитаться картой, потребуется расширить сеть приема на треть, — а это еще 700 тысяч терминалов. Однако это увеличит потенциальный объем расчетов всего на 10%, а с учетом низкого среднего чека значительная часть этих точек будет убыточной. При этом за пределами нашей статистики остаются компании, не имеющие обязанностей передавать фискальные чеки в ФНС.

Поэтому вопрос стимулирования торговых организаций по установке терминалов — второстепенный, а физическая инфраструктура успешно развивается и без особых усилий государства: за первое полугодие количество торговых терминалов, по данным ЦБ, выросло на 400 тысяч. Мощным и достаточным стимулом для торговых и иных организаций по установке терминалов становится желание клиентов расплатиться картой.

С другой стороны, усилия банков по стимулированию потребителей в виде СПАСИБО, кешбэков, бонусов и иных программ лояльности оказываются крайне действенными и необходимыми: в торговых точках, где уже есть терминалы, по картам идет всего около 60% транзакций, то есть основной потенциал роста находится именно на стороне работы с потребителями.

Приложение 1. Проникновение безналичных платежей в регионы.

Регион	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2019 г.	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2018 г.	Изменение, п.п.
Республика Карелия	58,07%	53,83%	4,25
Мурманская область	57,67%	52,76%	4,91
Республика Коми	56,93%	52,52%	4,40
Архангельская область	55,93%	50,39%	5,53
Тюменская область	55,14%	49,96%	5,18
Чукотский автономный округ	54,14%	44,68%	9,45
Камчатский край	53,86%	46,64%	7,22
Томская область	53,83%	49,88%	3,95
Санкт-Петербург и Ленинградская область	53,74%	48,91%	4,83
Сахалинская область	53,57%	47,93%	5,64
Новгородская область	52,84%	47,21%	5,63
Калининградская область	52,68%	48,71%	3,97
Вологодская область	52,64%	47,34%	5,30
Республика Саха (Якутия)	52,57%	44,88%	7,69
Кировская область	52,36%	46,15%	6,21
Пермский край	52,33%	47,77%	4,55
Удмуртская Республика	52,31%	48,10%	4,21
Хабаровский край	52,17%	46,50%	5,67
Москва и Московская область	51,98%	47,92%	4,07
Республика Бурятия	51,79%	47,75%	4,03
Иркутская область	51,73%	46,83%	4,90
Свердловская область	51,59%	47,08%	4,51
Магаданская область	51,22%	45,83%	5,39
Ямало-Ненецкий автономный округ	51,06%	45,21%	5,85
Еврейская автономная область	50,78%	44,30%	6,49
Ханты-Мансийский автономный округ	50,03%	44,66%	5,38
Кемеровская область	49,78%	44,32%	5,46
Псковская область	49,52%	43,73%	5,79
Нижегородская область	49,40%	43,71%	5,68
Республика Башкортостан	49,34%	43,99%	5,35
Самарская область	49,27%	43,60%	5,67
Курганская область	49,22%	43,60%	5,62
Забайкальский край	49,19%	44,90%	4,30
Республика Алтай	49,10%	44,34%	4,76
Амурская область	48,91%	43,51%	5,40
Ярославская область	48,63%	44,14%	4,49

Регион	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2019 г.	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2018 г.	Изменение, п.п.
Красноярский край	47,95%	42,43%	5,53
Воронежская область	47,56%	42,29%	5,26
Республика Татарстан	47,20%	42,07%	5,13
Омская область	46,93%	41,89%	5,05
Орловская область	46,83%	41,38%	5,44
Тверская область	46,80%	41,35%	5,45
Костромская область	46,66%	39,37%	7,29
Алтайский край	46,56%	42,06%	4,50
Республика Марий Эл	46,41%	40,67%	5,74
Новосибирская область	46,09%	41,34%	4,75
Волгоградская область	45,79%	41,12%	4,66
Саратовская область	45,76%	40,66%	5,11
Приморский край	45,53%	40,44%	5,09
Белгородская область	45,51%	39,12%	6,39
Тульская область	45,37%	39,03%	6,34
Владимирская область	45,29%	38,88%	6,41
Калужская область	45,16%	39,52%	5,64
Челябинская область	44,86%	40,12%	4,74
Республика Хакасия	44,32%	36,30%	8,02
Краснодарский край	44,17%	39,38%	4,79
Смоленская область	44,11%	39,32%	4,79
Пензенская область	43,82%	37,54%	6,27
Оренбургская область	43,78%	38,69%	5,09
Чувашская Республика	43,76%	37,88%	5,88
Липецкая область	43,39%	38,53%	4,86
Ульяновская область	42,86%	36,79%	6,06
Республика Тыва	42,84%	37,95%	4,89
Ростовская область	42,71%	37,87%	4,83
Курская область	42,50%	37,88%	4,62
Рязанская область	42,42%	36,34%	6,09
Астраханская область	42,37%	38,49%	3,88
Ивановская область	41,69%	34,86%	6,83
Республика Калмыкия	41,14%	35,85%	5,30
Тамбовская область	39,84%	33,52%	6,32
Брянская область	39,64%	34,62%	5,01
Республика Мордовия	39,61%	33,33%	6,29
Ставропольский край	39,56%	34,62%	4,94
Республика Адыгея	38,18%	33,24%	4,94

Регион	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2019 г.	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2018 г.	Изменение, п.п.
Республика Северная Осетия — Алания	27,65%	23,26%	4,39
Республика Карачаево-Черкесия	27,31%	23,66%	3,66
Кабардино-Балкарская Республика	23,63%	20,72%	2,92
Республика Дагестан	18,45%	14,81%	3,64
Чеченская Республика	12,94%	11,91%	1,02
Республика Ингушетия	12,82%	11,38%	1,45
В среднем по России	48,69%	43,85%	4,85

Приложение 2. Топ-100 городов по доле безналичных платежей в III кв. 2019 г.

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2019 г.	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2018 г.	Измене ние, п.п.
Петрозаводск	Республика Карелия	59,42%	55,40%	4,02
Сыктывкар	Республика Коми	59,06%	54,89%	4,17
Апатиты	Мурманская область	58,00%	52,83%	5,17
Северодвинск	Архангельская область	57,42%	51,59%	5,83
Мурманск	Мурманская область	56,86%	51,93%	4,93
Березники	Пермский край	56,70%	51,80%	4,90
Северск	Томская область	56,33%	52,27%	4,06
Железногорск	Красноярский край	55,85%	50,82%	5,04
Ухта	Республика Коми	55,85%	52,61%	3,24
Тюмень	Тюменская область	55,80%	50,79%	5,01
Архангельск	Архангельская область	55,76%	50,38%	5,38
Тобольск	Тюменская область	55,60%	48,19%	7,42
Краснотурьинск	Свердловская область	55,57%	50,61%	4,96
Глазов	Удмуртская Республика	55,02%	49,86%	5,16
Сосновый Бор	Санкт-Петербург и Ленинградская область	54,85%	47,85%	7,00
Томск	Томская область	54,63%	50,87%	3,76
Ханты-Мансийск	Ханты-Мансийский автономный округ	54,18%	48,81%	5,38
Соликамск	Пермский край	54,15%	49,74%	4,41
Кирово-Чепецк	Кировская область	54,15%	48,35%	5,79
Великий Новгород	Новгородская область	54,11%	48,41%	5,71
Санкт-Петербург	Санкт-Петербург и Ленинградская область	53,99%	49,32%	4,68
Чайковский	Пермский край	53,89%	49,32%	4,57
Якутск	Республика Саха (Якутия)	53,65%	46,09%	7,55
Вологда	Вологодская область	53,58%	49,11%	4,47
Калининград	Калининградская область	53,49%	49,79%	3,70
Киров	Кировская область	53,43%	47,28%	6,14
Выборг	Санкт-Петербург и Ленинградская область	53,39%	47,62%	5,77
Ижевск	Удмуртская Республика	53,35%	49,42%	3,92
Южно-Сахалинск	Сахалинская область	53,31%	47,87%	5,44
Москва	Москва и Московская область	53,29%	49,47%	3,82
Братск	Иркутская область	53,24%	46,48%	6,75

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2019 г.	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2018 г.	Изменение, п.п.
Всеволожск	Санкт-Петербург и Ленинградская область	53,22%	47,59%	5,62
Иркутск	Иркутская область	53,19%	49,11%	4,08
Петропавловск-Камчатский	Камчатский край	53,07%	46,10%	6,97
Хабаровск	Хабаровский край	53,00%	47,90%	5,11
Сургут	Ханты-Мансийский автономный округ	52,90%	48,13%	4,77
Нижний Новгород	Нижегородская область	52,77%	47,54%	5,23
Верхняя Пышма	Свердловская область	52,75%	46,29%	6,46
Псков	Псковская область	52,63%	46,93%	5,70
Череповец	Вологодская область	52,61%	46,56%	6,05
Магадан	Магаданская область	52,52%	47,03%	5,48
Пермь	Пермский край	52,48%	48,15%	4,34
Полевской	Свердловская область	52,28%	47,33%	4,94
Красногорск	Москва и Московская область	52,26%	47,33%	4,93
Екатеринбург	Свердловская область	52,19%	48,05%	4,15
Дубна	Москва и Московская область	51,94%	46,30%	5,65
Усть-Илимск	Иркутская область	51,90%	47,43%	4,46
Сарапул	Удмуртская Республика	51,85%	47,71%	4,14
Ревда	Свердловская область	51,82%	47,20%	4,62
Новоуральск	Свердловская область	51,76%	49,25%	2,51
Улан-Удэ	Республика Бурятия	51,63%	47,82%	3,81
Кемерово	Кемеровская область	51,55%	46,54%	5,00
Котлас	Архангельская область	51,52%	46,44%	5,08
Гатчина	Санкт-Петербург и Ленинградская область	51,42%	46,24%	5,18
Междуреченск	Кемеровская область	51,40%	46,15%	5,25
Воркута	Республика Коми	51,39%	46,46%	4,93
Новокуйбышевск	Самарская область	51,33%	46,25%	5,08
Долгопрудный	Москва и Московская область	51,23%	47,30%	3,93
Уфа	Республика Башкортостан	51,22%	46,06%	5,16
Курган	Курганская область	51,17%	45,15%	6,01
Новокузнецк	Кемеровская область	51,10%	45,51%	5,59
Нижний Тагил	Свердловская область	51,05%	45,13%	5,92
Биробиджан	Еврейская автономная область	50,90%	44,26%	6,64
Ишим	Тюменская область	50,89%	46,25%	4,64

Город	Регион	Доля безналичного оборота, III кв. 2019 г.	Доля безналичного оборота, III кв. 2018 г.	Изменение, п.п.
Кунгур	Пермский край	50,84%	44,61%	6,23
Зеленогорск	Красноярский край	50,84%	47,50%	3,34
Альметьевск	Республика Татарстан	50,84%	43,98%	6,86
Кумертау	Республика Башкортостан	50,60%	46,26%	4,34
Дмитров	Москва и Московская область	50,58%	45,94%	4,64
Клин	Москва и Московская область	50,58%	44,55%	6,02
Усолье-Сибирское	Иркутская область	50,52%	45,45%	5,07
Химки	Москва и Московская область	50,52%	46,13%	4,39
Воткинск	Удмуртская Республика	50,50%	45,07%	5,43
Нижнекамск	Республика Татарстан	50,49%	45,13%	5,36
Самара	Самарская область	50,47%	45,10%	5,37
Одинцово	Москва и Московская область	50,45%	45,44%	5,01
Свободный	Амурская область	50,35%	42,03%	8,33
Асбест	Свердловская область	50,15%	43,54%	6,61
Чита	Забайкальский край	50,04%	46,13%	3,91
Подольск	Москва и Московская область	50,01%	45,69%	4,32
Саров	Нижегородская область	49,82%	43,33%	6,49
Пушкино	Москва и Московская область	49,77%	45,54%	4,23
Озерск	Челябинская область	49,77%	46,24%	3,53
Комсомольск-на-Амуре	Хабаровский край	49,75%	43,16%	6,58
Воронеж	Воронежская область	49,71%	44,11%	5,60
Сергиев Посад	Москва и Московская область	49,70%	43,79%	5,91
Каменск-Уральский	Свердловская область	49,68%	45,36%	4,32
Ноябрьск	Ямало-Ненецкий автономный округ	49,64%	44,76%	4,88
Рыбинск	Ярославская область	49,62%	43,87%	5,76
Ивантеевка	Москва и Московская область	49,56%	45,68%	3,88
Ангарск	Иркутская область	49,43%	44,41%	5,02
Нефтекамск	Республика Башкортостан	49,37%	43,70%	5,67
Казань	Республика Татарстан	49,32%	44,58%	4,75
Первоуральск	Свердловская область	49,31%	44,19%	5,12
Благовещенск	Амурская область	49,29%	44,10%	5,19
Киселевск	Кемеровская область	49,22%	43,45%	5,78
Мелеуз	Республика Башкортостан	49,16%	44,55%	4,61

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2019 г.	Доля безналичного торгового оборота, III кв. 2018 г.	Изменение, п.п.
Жуковский	Москва и Московская область	49,16%	44,88%	4,28
Чехов	Москва и Московская область	49,15%	44,65%	4,50
Жигулевск	Самарская область	49,14%	42,96%	6,18
В среднем по 300 городам России		49,69%	44,96%	4,73

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

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.

«Платформа ОФД» — крупнейший оператор фискальных данных России по версии CNews Analytics (обрабатывает данные более 900 тыс. онлайн-касс в стране), лауреат премии CNEWS AWARDS в номинации «ИТ-проект года для ретейла». С 2018 года является доверенным оператором ЭДО (электронного документооборота), оператором сдачи электронной отчетности в контролирующие органы. В реестре ФНС России ООО «Эвотор ОФД». Официальный сайт — platformaofd.ru.

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.