

Наличные и безналичные платежи

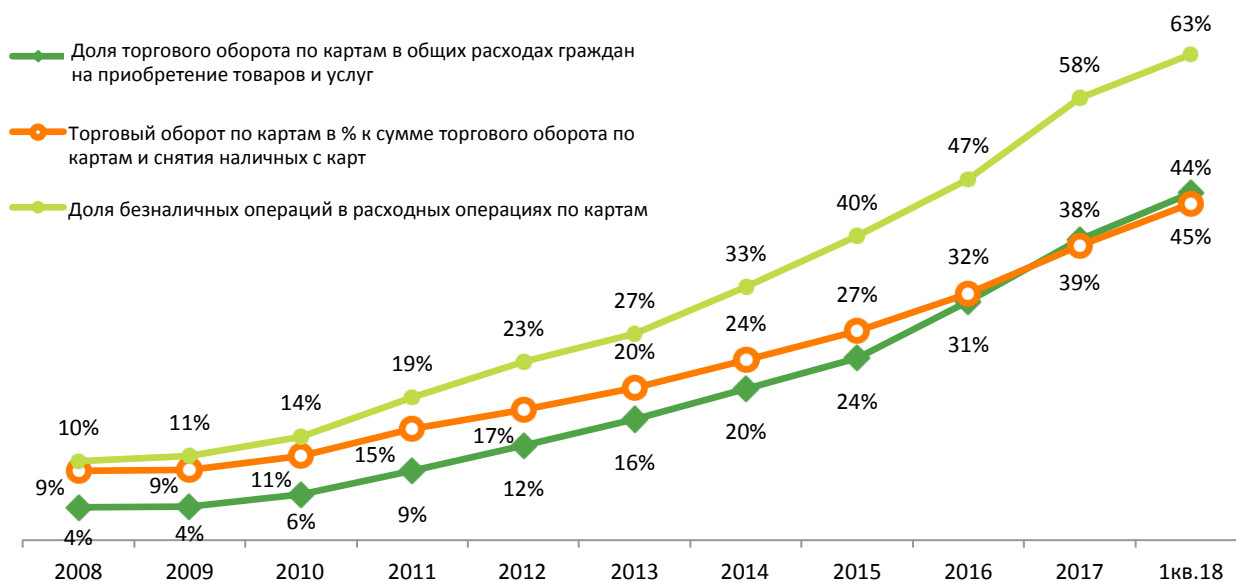
Рейтинг «безналичных» городов и регионов

- Безналичные платежи граждан выросли в 10 раз с 2008 года.
- Ненецкий АО, Коми и Карелия в 2018-м стали самыми «безналичными» регионами России по версии Сбербанка.
- В тройке самых «безналичных» городов России — Сыктывкар, Петрозаводск и Тюмень.
- За последние 4 года рост доли безналичных операций по картам в России ускорился в среднем до 8 % в год.
- Объем безналичных платежей в Химках в абсолютном выражении больше, чем в любом из 30 региональных центров.
- С учетом P2P-переводов на первое место вырвался Чукотский автономный округ: около двух третей операций в 2017 г. жители региона провели в безналичной форме.
- Доля карточных платежей в покупках гражданами товаров и услуг в 2017 году составила 39 %, а в 1-м кв. 2018 года выросла до 45 %.
- Прием карт в России осуществляют 2,3 млн торговых терминалов в 1,6 млн торговых точек, на которые приходится 95 % всех расходов граждан (с учетом оплаты наличными).
- Если в конце 2000-х безналичные расчеты были уделом самых крупных городов, то сейчас различия между территориями по доступности расчетов наличными практически исчезли.

Безналичные расчеты граждан выросли в 10 раз с 2008 года

За последние 10 лет в России произошел настоящий прорыв в области использования безналичных средств платежа. В 2017 году доля расходов россиян по картам в общих расходах на приобретение товаров и услуг выросла до 39 % против всего 4 % в 2008 году. То есть за 10 лет доля расчетов по картам выросла в 10 раз! Это один из самых высоких результатов в мире.

Доля безналичных операций в общем объеме транзакций в России



Этот же тренд ярко виден и в статистике использования банковских карт. Доля торгового оборота по отношению к сумме торгового оборота и снятия наличных по картам также выросла до 45 %, но начальная точка выше — 9 %. Различие объясняется тем, что значительная часть доходов граждан в 2008 году выплачивалась в виде наличных, а не на карту. Соотношение долей 4 % против 9 % говорит о том, что в 2008 году наличными выплачивалось более половины доходов. Но уже к 2016 году эти показатели предельно сблизились, что свидетельствует о почти полном переходе на безналичное получение дохода.

Прием карт в России осуществляют 2,3 млн торговых терминалов в 1,6 млн торговых точек, на которые приходится 95 % всех расходов граждан.

Создание инфраструктуры приема безналичных платежей в России подходит к концу. В России действует 2,3 млн торговых терминалов, фактически количество терминалов сравнялось с количеством торговых организаций, ресторанов и гостиниц. По данным Сбербанка, на одну организацию в среднем приходится 1,4 торгового терминала, поэтому количество оборудованных торговых точек — порядка 1,6 млн. По нашим оценкам, на уже оборудованные эквайрингом торговые точки приходится 95 % всех расходов граждан (с учетом оплаты наличными). То есть оставшиеся 600 тысяч точек обслуживают всего 5 % расходов граждан.

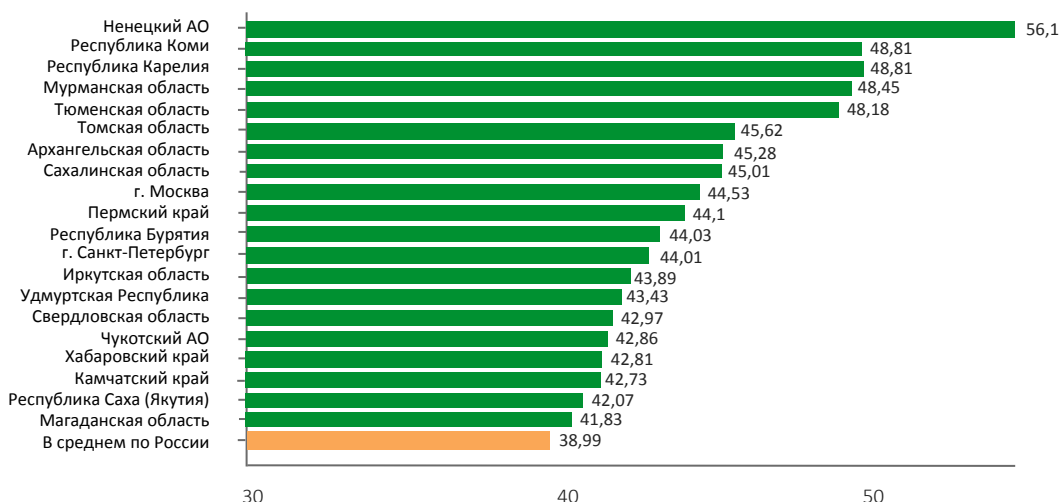
Но, как это обычно бывает, прогресс не идет по стране равномерно. И, как ни удивительно, Москва входит лишь в десятку, а на лидирующих позициях закрепились регионы Северо-Западного федерального округа — Коми, Карелия, Мурманская область. С учетом Р2Р-переводов на первое место, по данным ЦБ, вырвался Чукотский автономный округ: в 2017 году около двух третей операций жители региона провели в безналичной форме, что, вероятно, во многом объясняется территориальной удаленностью и значительным удобством, которые обеспечивают расчеты по картам без необходимости снимать наличные.

В целом среди лидеров рейтинга очень много представителей именно северных регионов, на противоположной стороне списка предсказуемо расположились кавказские республики.

Рейтинг «безналичных» регионов, по данным Сбербанка за 1-е полугодие 2018 года, возглавил Ненецкий автономный округ.

Данные рейтинга регионов за 1-е полугодие 2018 года по данным карт, эмитированных Сбербанком, очень близки к данным ЦБ (Приложение 3). Однако Банк России пока подвел итоги только за первый квартал, а вот по данным Сбербанка в первом полугодии 2018 года — произошел дальнейший рост доли безналичных операций.

Самые «безналичные» регионы — регионы-лидеры по доле безналичного торгового оборота по отношению к сумме снятия наличных и торгового оборота по картам в 1-м полугодии 2018 года, %



Источник: рассчитано по данным Сбербанка

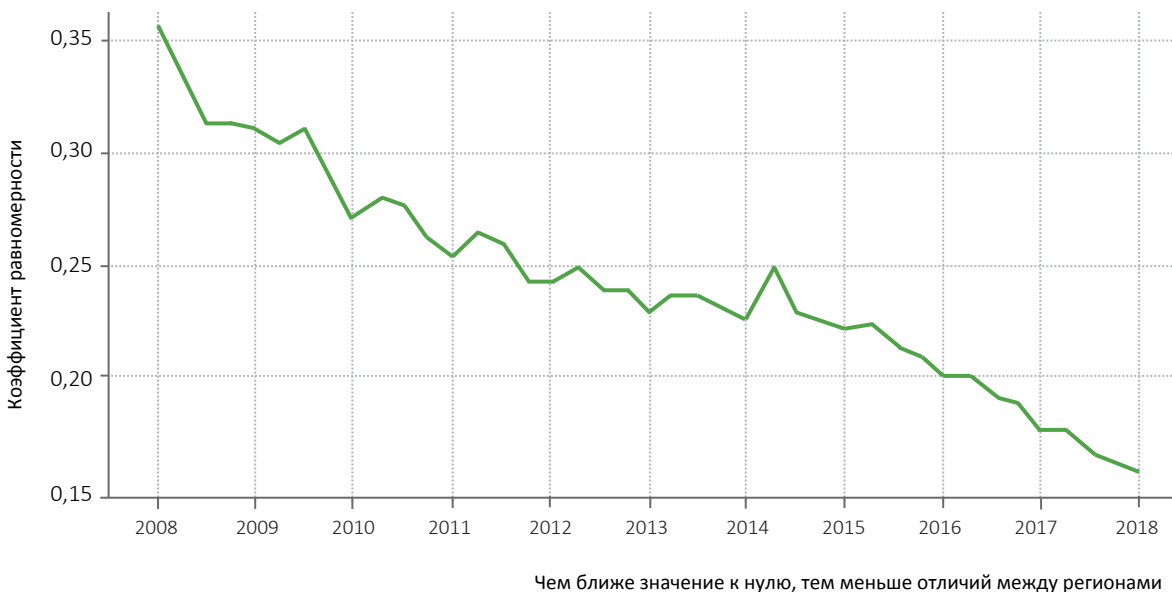
Рейтинг Сбербанка за 1-е полугодие 2018 года возглавил Ненецкий автономный округ. В этом регионе впервые доля торгового оборота ощутимо превысила объем снятия наличных. И это даже без учета переводов с карты на карту!

С точки зрения географии, верхние позиции в рейтинге Сбербанка за 1-е полугодие 2018 года также занимают отдаленные территории. Тройка лидеров — регионы северо-запада России, где операции с наличными деньгами связаны с высокими транзакционными издержками. Москва и Санкт-Петербург занимают соответственно 9-ю и 12-ю позиции по степени проникновения безналичных платежей, что связано в первую очередь с наличием обширной инфраструктуры банкоматов.

Проникновение безналичных платежей в регионы становится более равномерным, Москва устойчиво теряет долю.

Различие между регионами с точки зрения доли безналичных платежей постепенно стирается. Если в конце 2000-х безналичные расчеты были уделом самых крупных городов — Москвы, Санкт-Петербурга, — то сейчас различия между территориями по доступности расчетов наличными практически исчезли.

Индекс уровня различий между регионами России в использовании безналичных платежей



Источник: рассчитано по данным ЦБ РФ, Росстата; с учетом расходов по картам, совершенных за рубежом

Статистически это можно подтвердить с помощью аналога коэффициента Джини. Он изменяется от нуля до единицы, и чем ближе значение к нулю, тем меньше разброс доли безналичных платежей по стране.

С 2008 г. наблюдается устойчивый тренд на понижение данного показателя. В начале рассматриваемого периода безналичные платежи в Москве и Санкт-Петербурге использовались гораздо активнее, чем в прочих регионах. Однако на протяжении последних 10 лет доля Москвы в объеме безналичных платежей в России неуклонно снижается, теряя за год в среднем 1 п. п. Если в 2008 г. на этот город приходилось 55,75 % от всех безналичных платежей, то теперь — лишь 44 %. Это подразумевает устойчиво более высокие темпы роста в других регионах страны.

Лидером рейтинга самых «безналичных» городов стал Сыктывкар, наибольший прирост к прошлому году показал Петропавловск-Камчатский.

Мы проанализировали данные по 300 самым крупным по численности населения городам. Лидирующие позиции и по доле безналичных расчетов, и по приросту показали далеко не самые крупные города. Лидером рейтинга за 1-е полугодие 2018 года стал Сыктывкар. В столице Республики Коми торговый оборот по картам Сбербанка оказался больше снятия наличных. Сразу за ним следуют Петрозаводск и Тюмень (см. Приложение 1).

Наибольший прирост доли безналичных расчетов показал Петропавловск-Камчатский — на 9,5 п. п. (см. Приложение 2). За ним идут с небольшим отрывом Якутск и Чапаевск (Самарская область).

Города-лидеры по темпам роста безналичного торгового оборота по отношению к сумме снятия наличных и торгового оборота по картам в 1-м полугодии 2018 года, п. п



Источник: рассчитано по данным Сбербанка

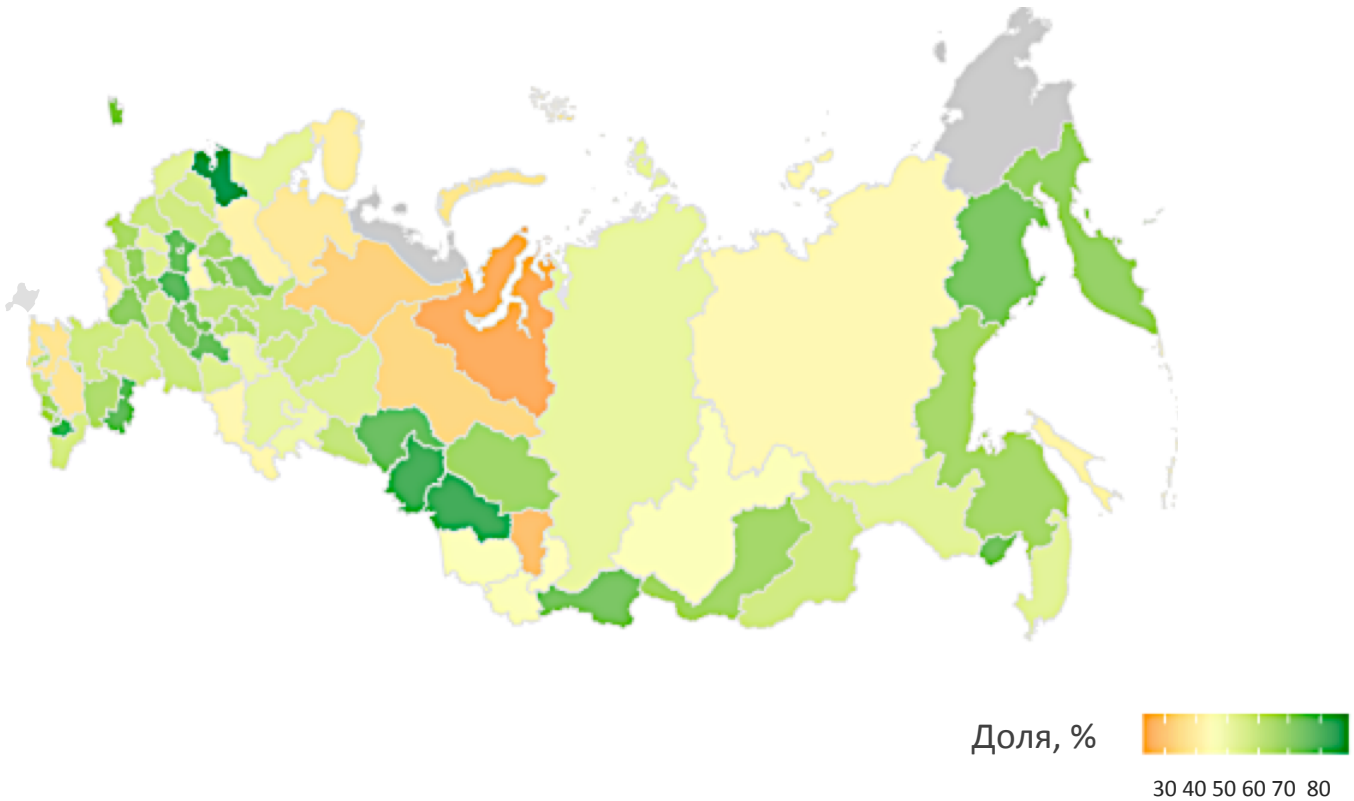
Москва и Санкт-Петербург растут медленнее, однако при этом оба города все еще показывают результаты, совпадающие со средними по стране. В рейтинге приростов доли безналичных платежей из 300 городов Москва занимает 165-е место с показателем 6,28 %, за Санкт-Петербургом 168-е место практически с таким же результатом — 6,26 %.

Дальнейшее развитие расчетов по картам связано с проникновением в слабо освоенные ниши, например общественный транспорт. Кстати, и Сыктывкар, и Петропавловск-Камчатский — лидеры «безналичных рейтингов» — уже перевели весь свой общественный транспорт на оплату по картам. Всего совместно со Сбербанком это сделали уже 36 городов.

Перевод транспорта на безналичную оплату является важным фактором стимулирования использования карт в регионах. Это позволяет резко расширить аудиторию пользователей карт и ведет к росту их применения и в других ситуациях, изменяя поведение широких слоев потребителей.

Достаточно очевидно, что в большинстве регионов основной объем безналичных операций приходится на крупнейший город. Но его роль не стоит переоценивать: медианное значение доли покупок по карте в крупнейшем городе относительно совокупного объема в соответствующем регионе составляет 59 %. Это в целом совпадает с распределением долей в производстве ВРП.

Доля крупнейшего города в объеме безналичных платежей по регионам



Источник: рассчитано по данным Сбербанка

Аномально высокие значения наблюдаются в Ленинградской, Новосибирской и Омской областях, где на основной населенный пункт приходится более 80 % транзакций без участия «кеша». В целом же проникновение безналичных платежей за пределы крупнейшего города достаточно высокое.

Результаты нашего исследования скорее противоречат расхожему мнению о том, что, выехав за пределы МКАД, потребитель непременно столкнется с необходимостью искать банкомат.

Приложение 1. Топ-100 городов с наиболее быстрыми темпами роста доли безналичных платежей в 2018 году по сравнению с 2017 годом

Доля торгового оборота в сумме снятия наличных и торгового оборота

	1 кв 2017 года	1 кв 2018 года	Прирост г/г, п.п.
Сыктывкар	48%	52%	4,0%
Петрозаводск	46%	51%	5,0%
Тюмень	43%	50%	7,1%
Ухта	42%	48%	6,3%
Апатиты	42%	48%	6,1%
Мурманск	43%	48%	4,6%
Томск	41%	47%	6,0%
Северодвинск	40%	47%	6,6%
Архангельск	41%	46%	5,4%
Березники	42%	46%	4,1%
Южно-Сахалинск	40%	46%	6,7%
Иркутск	41%	46%	5,4%
Северск	41%	46%	4,7%
Чайковский	41%	46%	4,8%
Красноурьинск	39%	45%	6,0%
Ижевск	41%	45%	4,0%
Пермь	41%	45%	3,9%
Сургут	39%	45%	5,8%
Кемерово	38%	45%	6,5%
Екатеринбург	39%	45%	5,8%
Якутск	35%	45%	9,4%
Улан-Удэ	40%	45%	4,7%
Москва	38%	45%	6,3%
Вологда	38%	44%	7,0%
Ханты-Мансийск	40%	44%	4,6%
Новоуральск	38%	44%	6,0%
Хабаровск	39%	44%	5,8%
Тобольск	40%	44%	4,6%
Санкт-Петербург	38%	44%	6,3%
Магадан	37%	44%	6,7%
Всеволожск	38%	44%	5,9%
Глазов	39%	44%	4,9%
Соликамск	39%	44%	4,9%
Химки	37%	44%	6,4%
Великий Новгород	37%	44%	6,3%
Полевской	37%	43%	6,0%
Киров	37%	43%	6,0%
Одинцово	36%	43%	7,1%
Калининград	36%	43%	6,8%
Кунгур	36%	43%	6,5%
Ноябрьск	38%	43%	4,9%
Сарапул	39%	43%	4,0%
Озерск	37%	43%	5,9%
Кирово-Чепецк	36%	43%	6,7%
Долгопрудный	36%	42%	6,4%
Уфа	37%	42%	5,5%
Новокузнецк	36%	42%	6,8%
Петропавловск-Камчатский	33%	42%	9,5%

	1 кв 2017 года	1 кв 2018 года	Прирост г/г, п.п.
Ангарск	35%	42%	7,3%
Гатчина	36%	42%	6,5%
Воркута	35%	42%	7,5%
Казань	34%	42%	7,9%
Ревда	37%	42%	5,4%
Барнаул	36%	42%	6,3%
Чита	37%	42%	5,1%
Псков	36%	42%	5,7%
Братск	35%	42%	6,9%
Междуреченск	36%	42%	5,7%
Сосновый Бор	35%	42%	6,6%
Курган	36%	41%	5,0%
Верхняя Пышма	37%	41%	4,8%
Ишим	35%	41%	6,2%
Тверь	34%	41%	7,0%
Усть-Илимск	37%	41%	4,1%
Нижний Новгород	34%	41%	6,9%
Воткинск	37%	41%	4,1%
Горно-Алтайск	36%	41%	4,9%
Красногорск	35%	41%	6,0%
Усолье-Сибирское	34%	41%	7,4%
Саров	35%	41%	6,1%
Ярославль	34%	41%	6,4%
Каменск-Уральский	35%	41%	5,8%
Нижекамск	33%	41%	7,3%
Ивантеевка	34%	41%	7,2%
Выборг	34%	41%	7,2%
Пушкино	33%	41%	7,5%
Воронеж	33%	41%	7,7%
Лобня	33%	41%	7,3%
Ростов-на-Дону	32%	40%	8,2%
Самара	32%	40%	8,0%
Первоуральск	35%	40%	5,5%
Биробиджан	34%	40%	6,2%
Альметьевск	33%	40%	6,9%
Дмитров	33%	40%	7,2%
Новосибирск	33%	40%	6,7%
Чехов	33%	40%	6,5%
Сочи	33%	40%	6,6%
Серов	35%	40%	5,0%
Орел	33%	40%	6,5%
Нефтеюганск	34%	40%	6,0%
Нижний Тагил	33%	40%	6,5%
Комсомольск-на-Амуре	33%	40%	7,0%
Мытищи	32%	40%	7,3%
Нижевартовск	34%	40%	5,6%
Королев	33%	40%	6,4%
Зеленогорск	33%	40%	6,0%
Бердск	32%	39%	7,3%
Дубна	32%	39%	7,3%
Благовещенск	33%	39%	5,8%
Котлас	33%	39%	6,1%
Общий итог	34%	40%	6,4%

Выборка 300 крупнейших городов по численности населения

Источник: рассчитано по данным Сбербанка

Август, 2018

Приложение 2. Топ-100 городов с наиболее быстрыми темпами прироста доли безналичных платежей в 2018 году по сравнению с 2017 годом.

Доля торгового оборота в сумме снятия наличных и торгового оборота

	1 кв 2017 года	1 кв 2018 года	Прирост г/г, п.п.
Петропавловск-Камчатский	33%	42%	9,5
Якутск	35%	45%	9,4
Чапаевск	22%	31%	9,3
Кострома	26%	34%	8,8
Жигулевск	24%	33%	8,8
Клин	30%	38%	8,7
Зеленодольск	23%	32%	8,7
Россошь	24%	32%	8,7
Новотроицк	22%	31%	8,5
Артем	26%	34%	8,4
Ростов-на-Дону	32%	40%	8,2
Тамбов	26%	34%	8,2
Белгород	29%	37%	8,2
Самара	32%	40%	8,0
Черногорск	22%	30%	8,0
Владимир	29%	37%	8,0
Киселевск	31%	38%	8,0
Элиста	25%	33%	8,0
Казань	34%	42%	7,9
Йошкар-Ола	31%	38%	7,9
Ногинск	29%	37%	7,9
Наро-Фоминск	28%	36%	7,8
Сергиев Посад	30%	38%	7,8
Калуга	30%	37%	7,8
Воронеж	33%	41%	7,7
Ейск	25%	32%	7,7
Нерюнгри	25%	33%	7,7
Выкса	24%	32%	7,7
Павловский Посад	28%	36%	7,6
Кызыл	25%	33%	7,6
Абакан	26%	33%	7,6
Тольятти	27%	35%	7,6
Новокуйбышевск	30%	38%	7,6
Ступино	28%	35%	7,6
Жуковский	31%	38%	7,5
Вольск	28%	35%	7,5
Пушкино	33%	41%	7,5
Воркута	35%	42%	7,5
Юрга	28%	35%	7,5
Клинцы	19%	27%	7,4
Раменское	30%	37%	7,4
Михайловка	22%	29%	7,4
Кинешма	18%	25%	7,4
Серпухов	26%	33%	7,4
Усолье-Сибирское	34%	41%	7,4
Череповец	32%	39%	7,4

	1 кв 2017 года	1 кв 2018 года	Прирост г/г, п.п.
Ульяновск	26%	34%	7,4
Нижекамск	33%	41%	7,3
Вязьма	21%	28%	7,3
Сызрань	22%	30%	7,3
Лобня	33%	41%	7,3
Ачинск	26%	33%	7,3
Пенза	27%	34%	7,3
Ангарск	35%	42%	7,3
Бердск	32%	39%	7,3
Мытищи	32%	40%	7,3
Минусинск	21%	29%	7,3
Дубна	32%	39%	7,3
Борисоглебск	24%	31%	7,3
Ивантеевка	34%	41%	7,2
Саранск	26%	33%	7,2
Дмитров	33%	40%	7,2
Подольск	32%	39%	7,2
Новочеркасск	28%	35%	7,2
Коломна	28%	35%	7,2
Азов	23%	31%	7,2
Анжеро-Судженск	30%	37%	7,2
Гусь-Хрустальный	20%	27%	7,2
Тула	29%	36%	7,2
Выборг	34%	41%	7,2
Ставрополь	29%	36%	7,2
Домодедово	31%	38%	7,2
Одинцово	36%	43%	7,1
Михайловск	22%	29%	7,1
Заречный	25%	32%	7,1
Тюмень	43%	50%	7,1
Воскресенск	28%	35%	7,1
Ишимбай	29%	36%	7,1
Тихорецк	23%	30%	7,1
Новороссийск	29%	36%	7,1
Липецк	29%	36%	7,1
Ковров	21%	28%	7,1
Таганрог	26%	33%	7,0
Комсомольск-на-Амуре	33%	40%	7,0
Тверь	34%	41%	7,0
Свободный	30%	37%	7,0
Щелково	32%	39%	7,0
Каменск-Шахтинский	22%	29%	7,0
Елец	23%	30%	7,0
Тихвин	28%	35%	7,0
Майкоп	22%	29%	7,0
Иваново	23%	30%	7,0
Краснодар	31%	38%	7,0
Энгельс	29%	36%	7,0
Вологда	38%	44%	7,0
Анапа	29%	36%	6,9
Туапсе	27%	34%	6,9
Рязань	28%	35%	6,9
Дзержинск	29%	35%	6,9
Елабуга	27%	34%	6,9
Прокопьевск	29%	36%	6,9
Общий итог	34%	40%	6,4%

Приложение 3. Регионы с наибольшим проникновением безналичных платежей — по данным транзакций клиентов Сбербанка

Регион	Доля торгового оборота в общем объеме снятия наличных и торгового оборота за 6 мес. 2018 г.
Ненецкий АО	56,10%
Республика Коми	48,81%
Республика Карелия	48,81%
Мурманская область	48,45%
Тюменская область	48,18%
Томская область	45,62%
Архангельская область	45,28%
Сахалинская область	45,01%
г. Москва	44,53%
Пермский край	44,10%
Республика Бурятия	44,03%
г. Санкт-Петербург	44,01%
Иркутская область	43,89%
Удмуртская Республика	43,43%
Свердловская область	42,97%
Чукотский АО	42,86%
Хабаровский край	42,81%
Камчатский край	42,73%
Республика Саха (Якутия)	42,07%
Магаданская область	41,83%
Ямало-Ненецкий АО	41,77%
Калининградская область	41,03%
Ханты-Мансийский АО	40,97%
Вологодская область	40,87%
Кировская область	40,79%
Новгородская область	40,63%
Кемеровская область	40,21%
Ленинградская область	40,18%
Курганская область	39,94%
Еврейская АО	39,73%
В среднем по России	38,99%

Источник: данные Сбербанка