

Оперативная оценка динамики потребительских расходов

19–25 октября 2020 г.



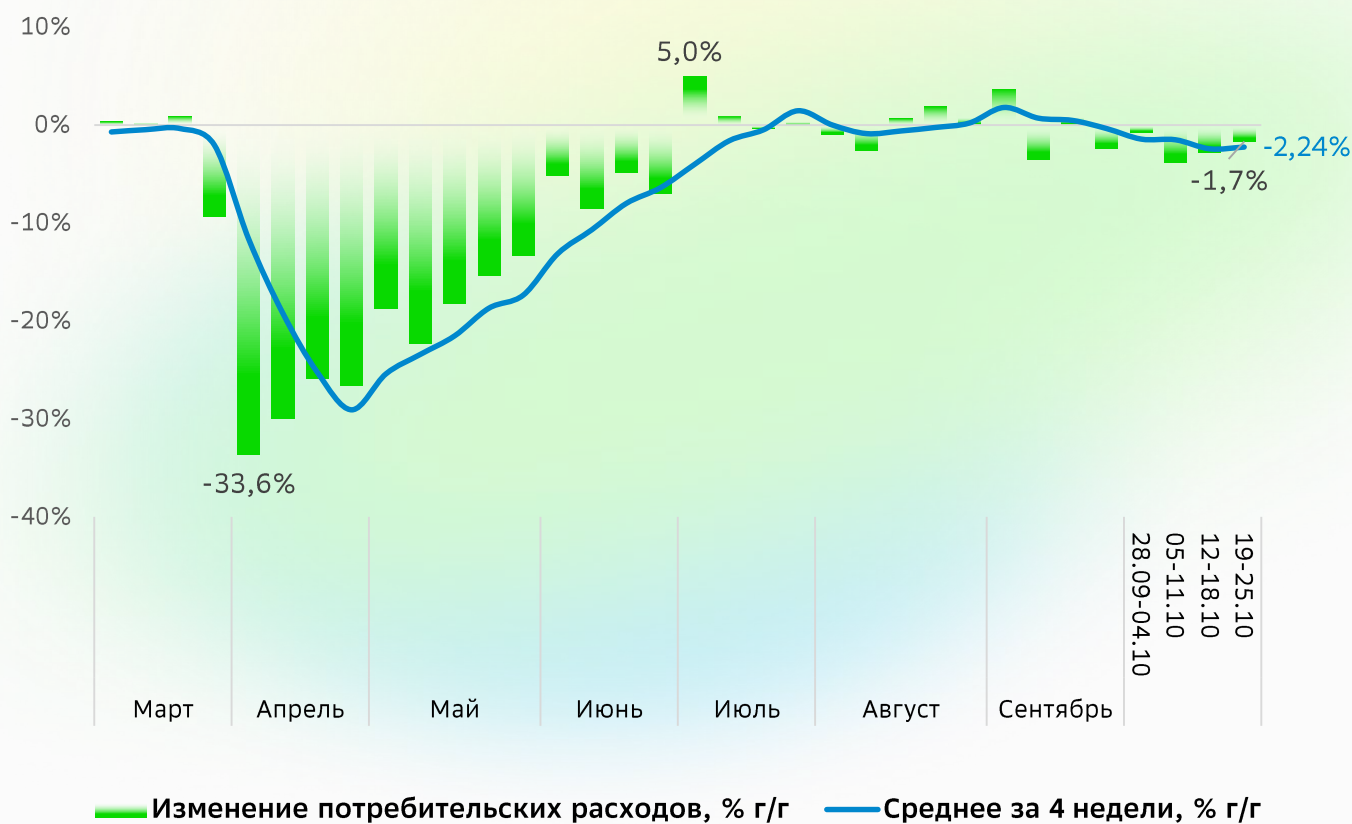
- В период с 19 по 25 октября потребительские расходы несколько восстановились, но оставались ниже уровней 2019 г. Изменение составило $-1,7\%$ г/г.
- Среднее значение за 4 недели падает на $2,2\%$ г/г., что хорошо отражает тренд, который мы видим в данных.
- Индекс потребительской активности SberIndex.ru за неделю умеренно подрос и составил 73,5 пункта.
- Четвёртую неделю подряд быстро увеличиваются траты в категории «Лекарства и медицинские товары». С 19 по 25 октября прирост ускорился до $36,2\%$ г/г против $24,3\%$ г/г недель ранее.
- В категориях «Бытовая техника и электроника» ($+20,6\%$ г/г) и «Компьютеры и ПО» ($+49,2\%$ г/г) отмечается приток спроса на фоне релизов новых устройств, а также возвращения части населения в режим удалённой работы.
- Растут объёмы и в сегменте «Универсальные магазины» ($+18,6\%$ г/г) по мере увеличения доли покупок онлайн.
- Падение в секторе услуг остаётся вблизи 20% г/г.
- Расходы в сегменте «Кафе, рестораны» снижаются почти на треть относительно уровней 2019 года ($-31,1\%$ г/г).

- Количество активных торговых точек стабилизировалось (+3,7% к февралю).
- Как уже отмечалось ранее, структура трат однозначно свидетельствует о переключении потребителя в режим снижения рисков, связанных с COVID-19.

Лаборатория СберИндекс и дивизион «Корпоративные клиенты 360» продолжают работу по определению динамики потребительского спроса.

График 1

Динамика расходов населения на товары и услуги



Источник: рассчитано по данным Сбербанка

График 2

Динамика расходов на товары и услуги и индекс потребительской активности¹

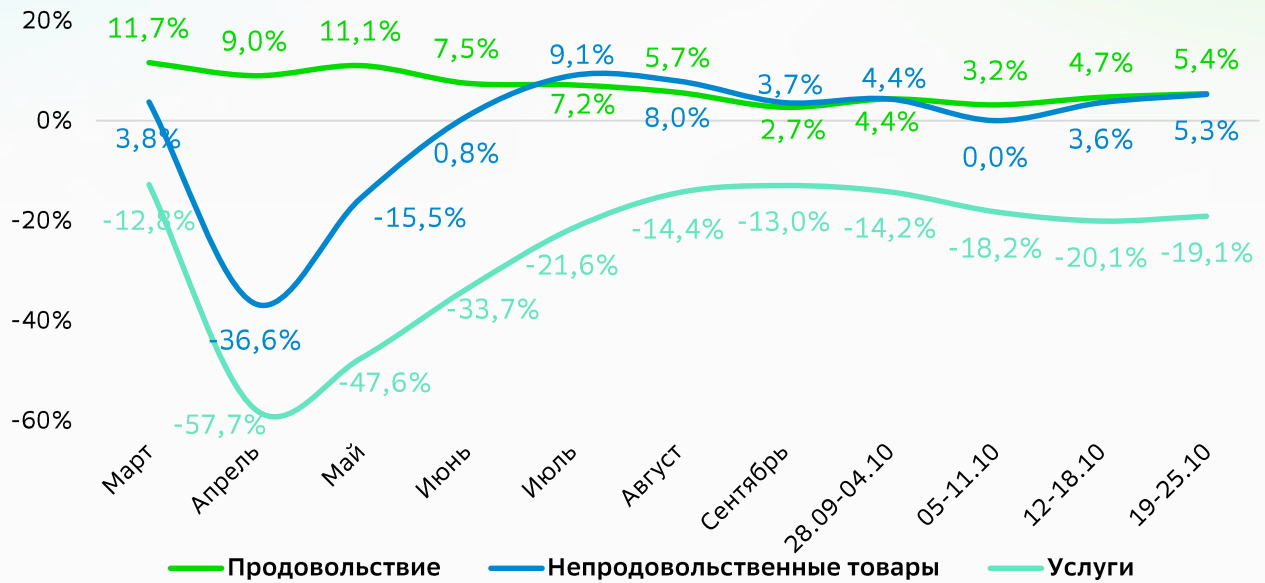


Источник: рассчитано по данным Сбербанка

¹ Подробнее об индексе потребительской активности см. SberIndex.ru.

График 3

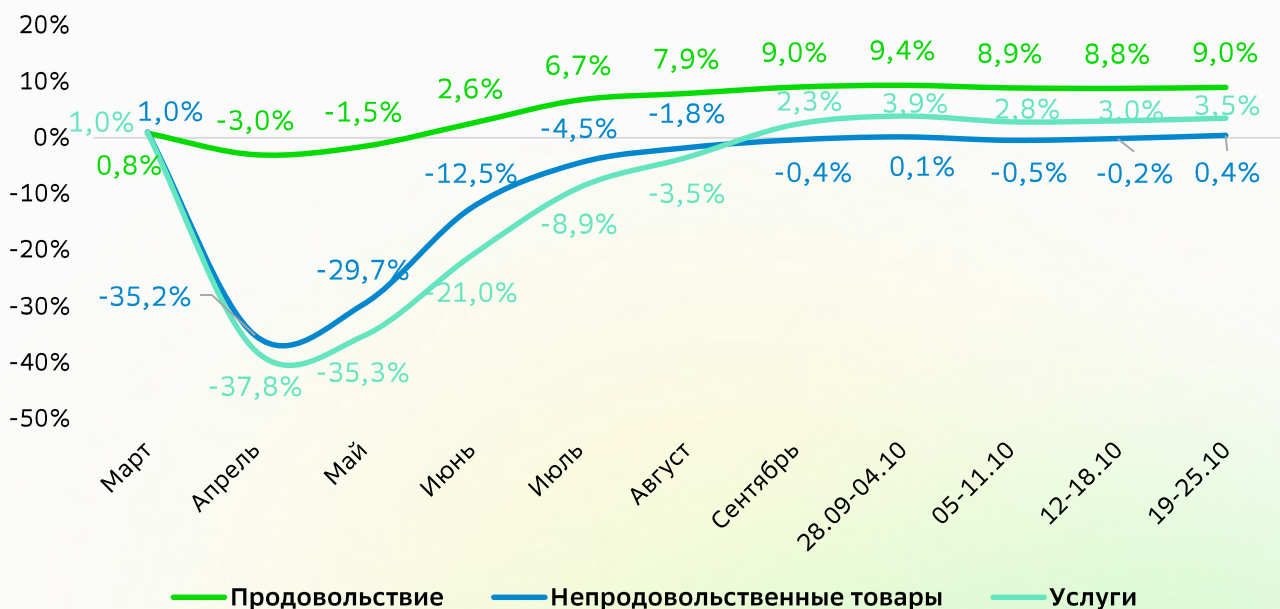
Изменение расходов в разрезе основных направлений трат, % г/г



Источник: рассчитано по данным Сбербанка

График 4

Изменение количества активных бизнесов в разрезе основных направлений трат, %, относительно средней недели февраля 2020 г.



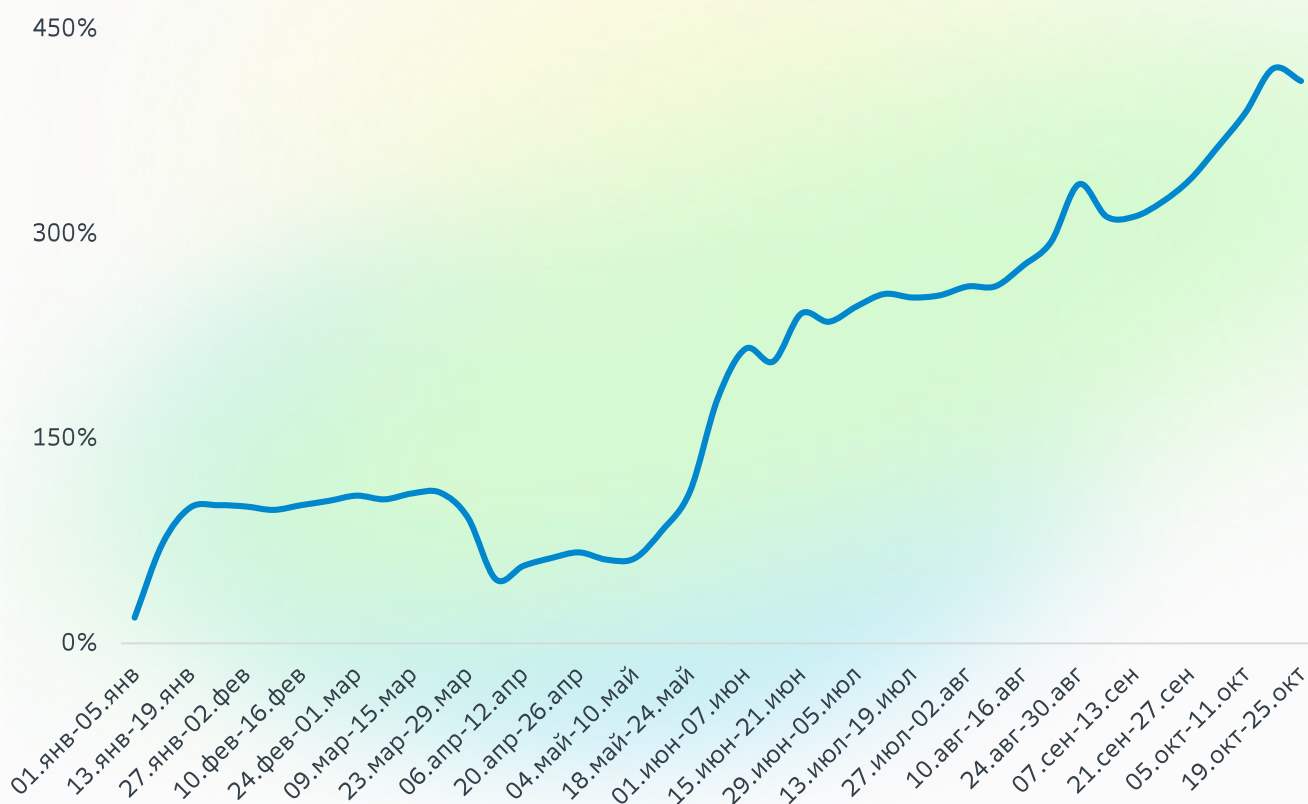
Источник: рассчитано по данным Сбербанка

Также, по данным [СберИндекса](#), спрос на услуги медицинских лабораторий вырос в 4–5 раз по сравнению с периодом до пандемии, а в отдельных регионах — более чем в 10 раз. Увеличился и средний чек операций, который сейчас находится на уровне, примерно соответствующем стоимости экспресс-тестирования на коронавирус.

В сентябре-октябре рост числа клиентов медицинских лабораторий продолжился и достиг 421% относительно «доковидного» уровня первого квартала этого года. После всплеска тестирований в последние недели августа, когда люди возвращались из отпусков и с каникул, произошёл небольшой откат, но затем по мере увеличения количества контактов и роста заболеваемости росло и число тестирований.

График 5

Нормированное число клиентов медицинских лабораторий по России

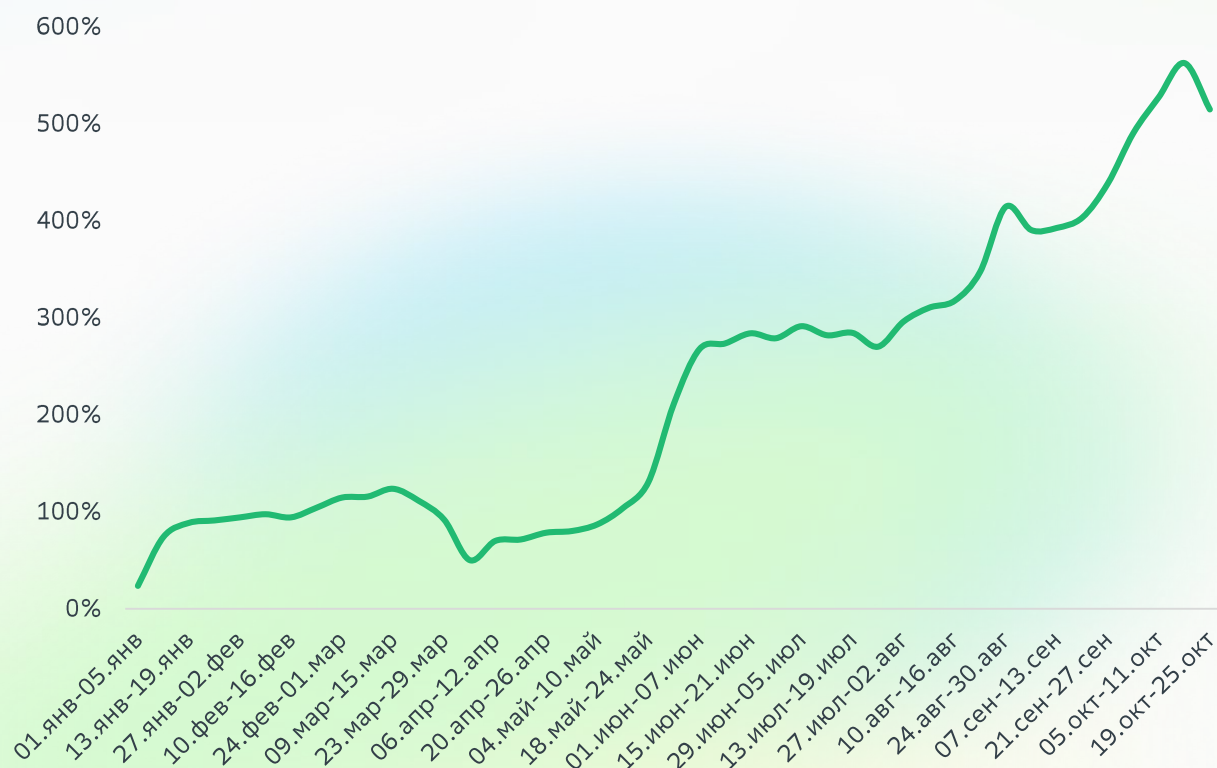


Источник: рассчитано по данным Сбербанка

Эта динамика наблюдалась как в целом по России, так и в Москве. По сравнению со значениями первого квартала количество операций по банковским картам в московских медицинских лабораториях выросло более чем в 5,5 раза. Причём основной рост осенью пришёлся на октябрь, тогда как в сентябре показатель был довольно стабильным и держался на уровне 400% относительно значений до пандемии.

График 6

Нормированное число операций в медицинских лабораториях в Москве



Источник: рассчитано по данным Сбербанка

Рост среднего чека в сентябре может быть связан с более активным использованием экспресс-теста на коронавирус (при котором результаты предоставляются на следующий день, а не в течение трёх дней). Самое высокое значение среднего чека — 2074 рубля — отмечено на неделе 12–18 октября.

График 7

Средний чек, руб.



Источник: рассчитано по данным Сбербанка

Из крупных регионов наиболее заметный рост числа клиентов медицинских лабораторий в октябре по сравнению с началом года показали Хабаровский край (в 35 раз), Нижегородская область (в 10 раз) и Пермский край (в 7 раз). Тем не менее эти регионы не входят в число лидеров по количеству подтверждённых случаев заболеваний.

Приложение 1

Изменение расходов относительно сопоставимого периода 2019 г., %, SA

Категория	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	5.10-11.10	12.10-18.10	19.10-25.10
Все категории	-5,8%	-0,7%	0,4%	-0,8%	-3,8%	-2,8%	-1,7%
Продовольственные товары	7,5%	7,2%	5,7%	2,7%	3,2%	4,7%	5,4%
Непродовольственные товары	0,8%	9,1%	8,0%	3,7%	0,0%	3,6%	5,3%
Услуги	-33,7%	-21,6%	-14,4%	-13,0%	-18,2%	-20,1%	-19,1%
Duty Free	-88,1%	-76,3%	-62,4%	-71,1%	-62,6%	-66,2%	-73,0%
Авиабилеты	-67,1%	-52,0%	-40,4%	-40,0%	-51,9%	-54,1%	-53,6%
Автодилеры	3,0%	4,3%	2,0%	-1,8%	-1,9%	-2,7%	-7,5%
Автозапчасти и аксессуары	9,2%	10,9%	6,9%	7,5%	1,4%	5,6%	15,5%
Бытовая техника и электроника	20,7%	31,5%	27,9%	19,2%	14,5%	15,9%	20,6%
Винные магазины	9,6%	1,3%	1,8%	-2,4%	2,3%	0,5%	-1,7%
Домашние животные	2,9%	2,5%	2,1%	-3,0%	2,1%	3,1%	2,4%
Дорожные пошлины	-32,8%	-19,3%	-7,0%	-15,8%	-16,2%	-17,1%	-23,9%
Канцтовары	-8,3%	-8,6%	-1,3%	-6,1%	-8,0%	-11,2%	-0,8%
Кафе, рестораны	-54,9%	-32,3%	-22,2%	-23,7%	-23,7%	-27,0%	-31,1%
Книги, музыка, фото и видео	-15,1%	-13,9%	-9,1%	-9,6%	-13,1%	-14,5%	-14,1%
Компьютеры и ПО	71,1%	72,0%	74,4%	61,2%	40,6%	39,3%	49,3%
Контрактные услуги	-4,8%	-1,0%	9,9%	22,0%	49,0%	10,2%	18,9%
Лекарства и медицинские товары	0,4%	4,3%	7,9%	3,7%	17,2%	24,3%	36,2%
Локальный транспорт	-48,1%	-34,6%	-25,4%	-22,7%	-28,0%	-30,9%	-31,0%
Мебель и предметы интерьера	2,9%	12,1%	8,7%	4,9%	8,2%	9,3%	6,5%
Медицинские услуги	-5,9%	3,4%	11,4%	13,3%	8,5%	5,3%	13,1%
Одежда, обувь и аксессуары	-13,8%	9,0%	11,4%	7,4%	-6,1%	1,1%	-1,2%
Отели	-80,7%	-60,2%	-53,2%	-57,9%	-64,7%	-66,4%	-71,6%
Парковки и гаражи	-46,7%	-21,2%	0,1%	7,2%	6,7%	4,7%	-0,1%
Продуктовые магазины	7,3%	8,0%	5,9%	0,1%	5,4%	7,2%	8,2%
Развлечения	-70,6%	-56,5%	-39,7%	-46,1%	-68,3%	-70,1%	-66,1%
Ремонтные услуги	-22,8%	-20,9%	-23,3%	-22,4%	-24,8%	-26,0%	-22,6%
Салоны красоты, массаж, SPA	-42,1%	-26,6%	-19,8%	-21,4%	-20,5%	-26,7%	-27,5%
Спорт	-16,1%	5,3%	1,0%	-9,3%	-6,7%	-3,4%	-4,5%

Категория	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	5.10-11.10	12.10-18.10	19.10-25.10
Такси, каршеринг, аренда авто	-34,0%	-14,6%	-4,2%	1,8%	-7,8%	-10,2%	-15,5%
Телекоммуникационные услуги	16,8%	23,3%	22,5%	20,5%	27,8%	24,3%	20,6%
Товары для красоты и здоровья	-18,4%	-5,4%	2,0%	-6,5%	3,1%	-6,0%	-6,3%
Товары для строительства и ремонта	7,2%	2,7%	1,3%	-3,6%	3,3%	3,0%	0,7%
Топливо, автосервис	-5,9%	0,4%	-0,7%	-4,4%	-4,1%	-4,7%	-4,7%
Турагентства	-81,3%	-56,0%	-35,1%	-33,7%	-47,7%	-40,7%	-19,9%
Универсальные магазины	28,4%	28,1%	21,3%	25,5%	5,7%	13,4%	18,6%
Хобби и увлечения	4,8%	1,9%	2,3%	-4,6%	-5,2%	-1,6%	-1,3%
Цветы и подарки	-18,1%	-8,8%	2,1%	-1,9%	1,7%	-5,6%	-8,5%
Цифровые товары	-21,9%	-17,8%	-17,6%	-5,7%	7,8%	4,3%	0,7%
Ювелирные изделия	-32,8%	-9,0%	-9,3%	-11,0%	-5,2%	-6,3%	-8,9%

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

Электронная версия:

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



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.

Проект реализуется совместно с дивизионом «Корпоративные клиенты 360» и его исполнительным директором по исследованию данных Д. Золотарёвым.

Дивизион «Корпоративные клиенты 360» — подразделение Сбербанка, ответственное за развитие цифрового профиля корпоративных клиентов Сбербанка, и создание аналитических продуктов на основе больших данных.