

Оперативная оценка динамики потребительских расходов,

Октябрь 2021 г.



- На последней неделе октября проявились изменения потребительского поведения, схожие с теми, что наблюдались в апреле 2020 года, но сейчас – в существенно более мягкой форме. Непосредственно перед нерабочими днями наблюдался всплеск потребления, особенно в продовольственном сегменте; далее спрос заметно снизился.
- Благодаря росту потребления в понедельник-среду, а также благоприятному эффекту базы, по итогам недели 25–31 октября 2021 г. расходы россиян на товары и услуги увеличились на 14,2% г/г.
- Если же анализировать только период 28–31 октября, то падение спроса составило 5,2% по сравнению с теми же днями предшествующей недели. Падение на первой неделе апреля 2020 г. достигало 35% w-o-w (неделя к неделе), так что сейчас ущерб для экономики примерно в семь раз меньше. Существенного дальнейшего ухудшения мы не ожидаем. Тем не менее текущие потери спроса значимы и происходят в условиях общего постепенного охлаждения спроса.
- Падение трат весьма неоднородно распределено по регионам: отрицательную динамику мы отмечаем лишь в 35 субъектах. Двухзначные показатели сопряжены с более строгим режимом ограничений и/или более протяжённым периодом нерабочих дней (введены в Воронежской, Курской, Нижегородской, Новгородской и Самарской областях, а также в Пермском крае).
- Самое существенное снижение расходов в период 28–31 октября отмечается в Москве (-21,7% к предшествующей неделе); почти такая же динамика в Воронежской (-18,9%) и Калининградской областях (-18,1%).
- В отраслевом разрезе потерпевшие весьма предсказуемы: «Салоны красоты, массаж, SPA» (-43,9% w-o-w), «Ювелирные изделия» (-42,2% w-o-w), и значительная часть непродовольственной розницы. Расходы в категории «Кафе, бары, рестораны» сократились на 15,8% по сравнению с теми же днями предыдущей недели.
- Интересно, что количество работающих торгово-сервисных точек (то есть фактически открытых магазинов, кафе и т. п.) с начала нерабочих дней снизилось лишь на 2,9% относительно предшествующей недели. Аналогичное падение в первую неделю апреля 2020 г. достигало 13%, а затем увеличилось до одной трети от всех ТСТ. Повторим, что в этот раз нет оснований ожидать столь же негативной динамики.

- Количество активных кассовых аппаратов снизилось заметно существеннее. Очевидно, бизнес адаптировался к ковидной реальности и научился быстро переходить в режим работы на вынос и больше продавать онлайн.
- Больше всего торговых точек приостановили деятельность в Воронежской области (-18,1% w-o-w).
- В целом по итогам октября расходы россиян на товары и услуги составили 4522,9 млрд руб., что соответствует росту на 13,7% г/г.
- Это подразумевает достаточно серьёзное замедление в -1,7% м/м с корректировкой на инфляцию и сезонность. Такая динамика связана как с выбытием из доходов единовременных выплат, так и с высокими темпами роста общего уровня цен.
- В реальном выражении спрос вернулся на уровень мая-июня 2021 г. По всей видимости, это был пик органического восстановления экономики после пандемических волн и локдауна прошлого года.
- Ниже приводим детальные оценки потребительских расходов в октябре 2021 г., проведённые СберИндексом по методологии синхронизированной с Росстатом.

Октябрь 2021 г., млрд руб.	СберИндекс	Изменение, % г/г, в номинальном выражении	Изменение, % м/м, SA, в реальном выражении
Все расходы	4522,9	13,7%	-1,7%
Розничная торговля, в т.ч.	3418,4	12,5%	-1,6%
Продовольствие	1599,3	11,6%	-0,8%
Непрод. товары	1819,1	13,3%	-2,2%
Общепит	174,5	16,8%	0,2%
Платные услуги населению	930,0	20,4%	-2,5%

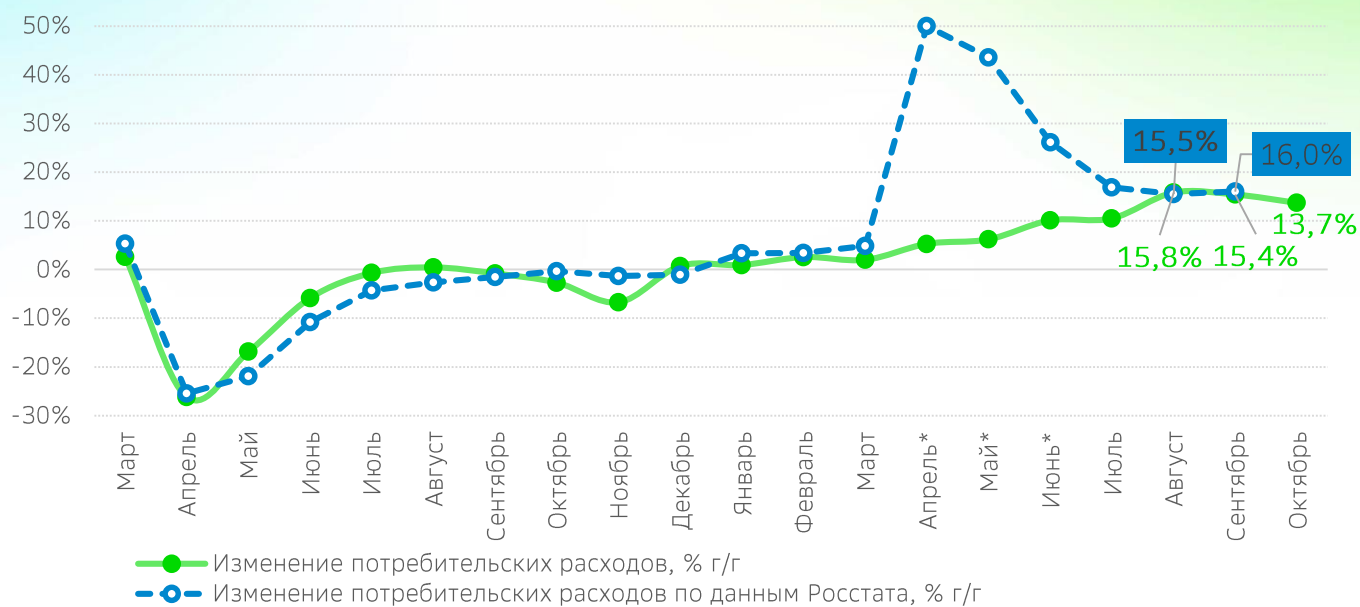
- В пятницу 29.10.2021 Росстат опубликовал данные по расходам за сентябрь 2021 г.; СберИндекс приводил оценку этих показателей 5 октября 2021 г.¹ Абсолютная ошибка нашей оценки составила 0,5%.

Сентябрь 2021 г., млрд руб.	СберИндекс	Росстат	Абс. отклонение (ошибка)
Все расходы	4507,3	4531,4	0,5%
Розничная торговля, в т.ч.	3401,9	3391,8	0,3%
Продовольствие	1548,3	1555,7	0,5%
Непрод. товары	1853,6	1836,1	1,0%
Общепит	171,1	176,3	2,9%
Платные услуги населению	934,4	963,3	3,0%

¹ См [«Оперативная оценка динамики потребительских расходов с 27 сентября по 3 октября 2021 г.»](#).

График 1

Динамика расходов на товары и услуги

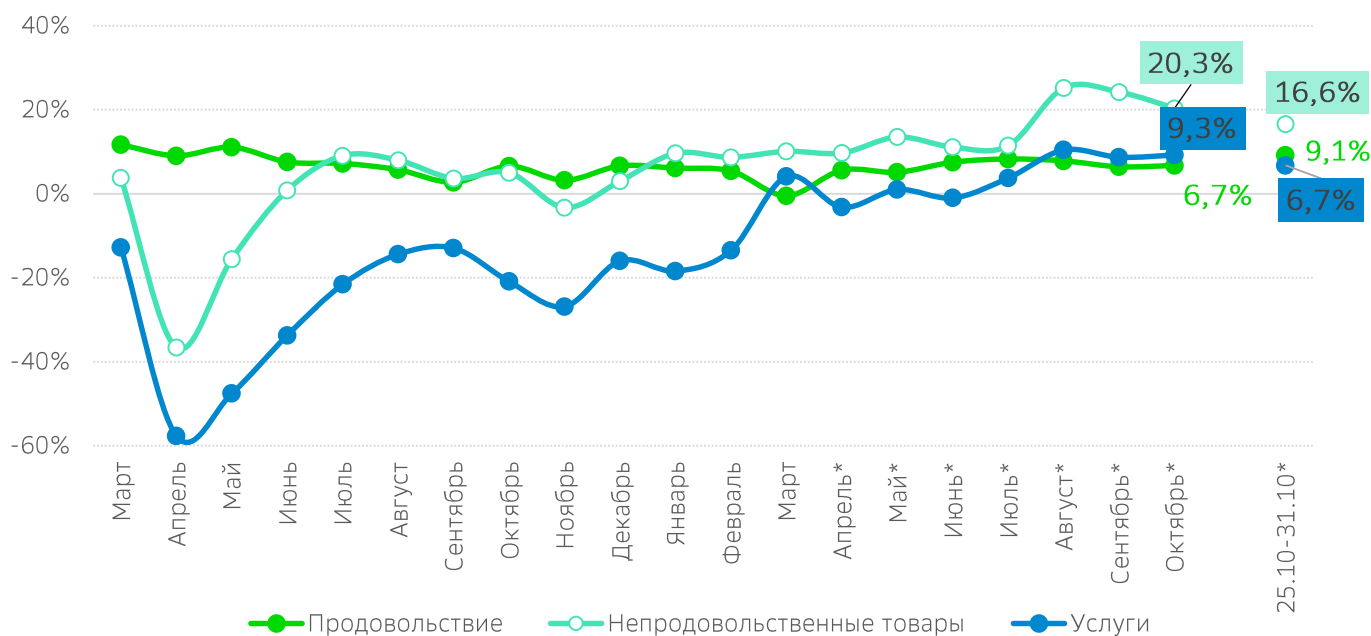


Источник: рассчитано по данным Сбера, Росстата.

В сентябре 2021 г. завершена синхронизация методологии оценок СберИндекса с Росстатом.

График 2

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

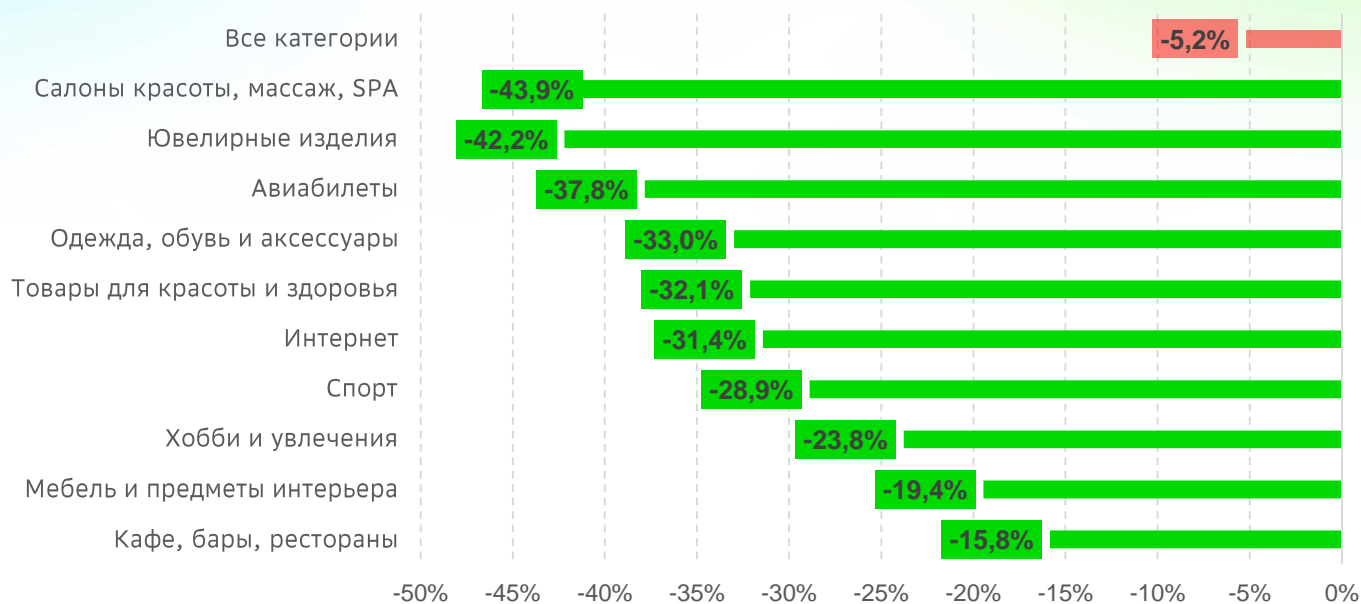


Источник: рассчитано по данным Сбера.

Данные для периодов, помеченных звёздочкой (*), являются нормализованными (% в год, SA); сравнение происходит с последними допандемийными неделями 2020 года.

График 3

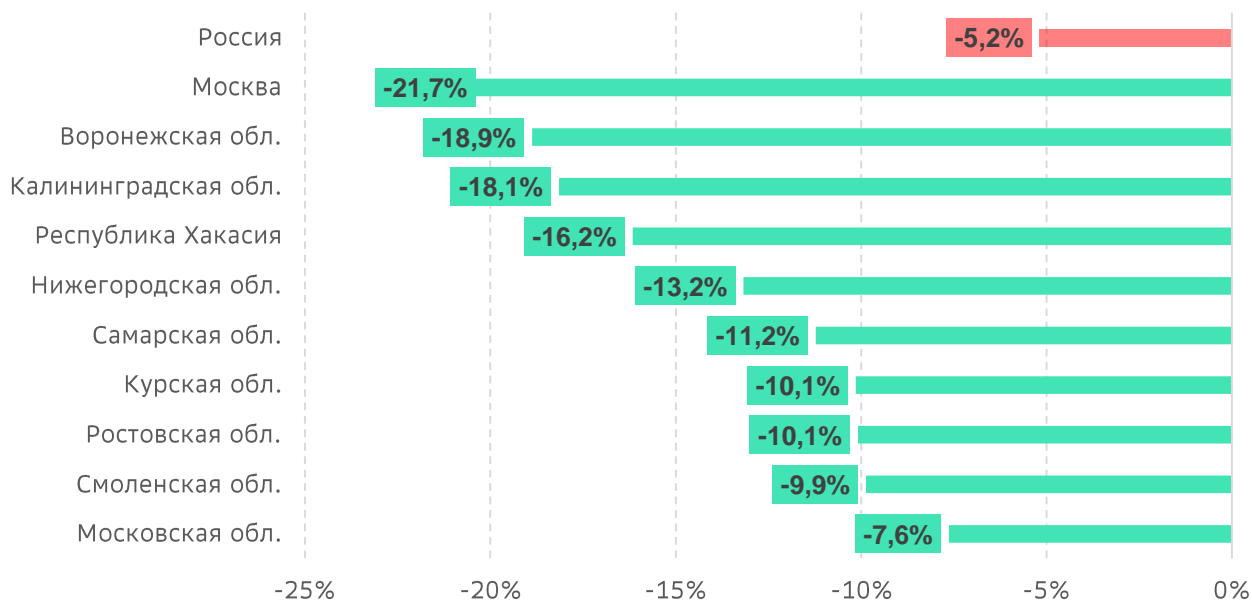
Категории, где зафиксировано наибольшее падение трат в период 28–31 октября 2021 г., % относительно тех же дней предшествующей недели, SA.



Источник: рассчитано по данным Сбера

График 4

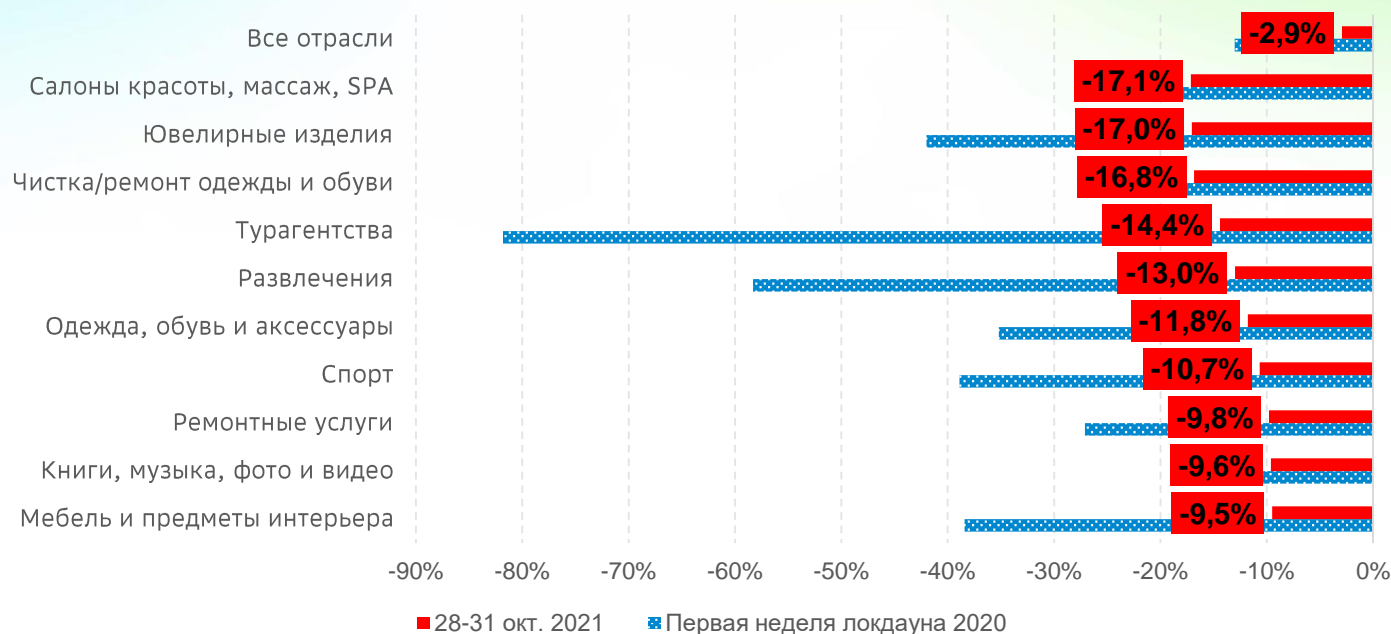
Регионы, где зафиксировано наибольшее падение трат в период 28–31 октября 2021 г., % относительно тех же дней предшествующей недели, SA.



Источник: рассчитано по данным Сбера.

График 5

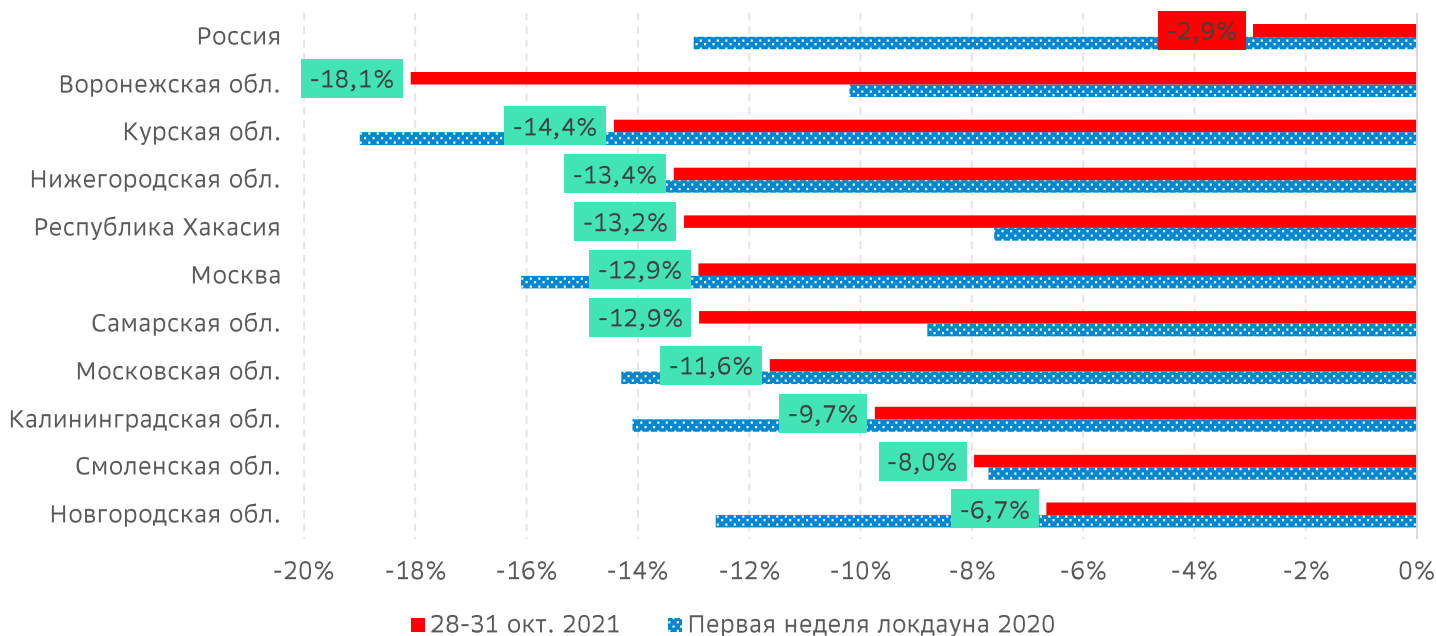
Категории, где зафиксировано наибольшее снижение количества активных торгово-сервисных точек, % относительно тех же дней предшествующей недели.



Источник: рассчитано по данным Сбера

График 6

Регионы, где зафиксировано наибольшее снижение количества активных торгово-сервисных точек, % относительно тех же дней предшествующей недели².



Источник: рассчитано по данным Сбера.

² Подробнее см. Приложение 2.

Приложение 1.

Изменение номинальных расходов относительно сопоставимого периода предшествующего года, %, SA

Данные для периодов, помеченных звёздочкой (*), являются нормализованными (% в год/ AR); сравнение происходит с последними допандемийными неделями 2020 года.

Категория	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	25.10-31.10	25.10-31.10*
Все категории	10,5%	15,8%	15,4%	13,7%	14,2%	11,0%
Все товары, в т.ч.:	6,8%	14,1%	15,2%	12,5%	12,3%	12,4%
– продовольственные	2,4%	9,9%	12,3%	11,6%	14,0%	9,1%
– непродовольственные	11,9%	18,9%	17,8%	13,3%	10,7%	16,6%
Услуги	19,0%	19,6%	15,9%	17,0%	18,5%	6,7%
Duty Free	177,5%	58,2%	35,1%	72,5%	118,7%	3,5%
Авиабилеты	23,9%	26,7%	4,4%	-4,8%	22,9%	-29,6%
Автодилеры и автозапчасти	11,7%	22,4%	23,8%	15,9%	28,2%	39,1%
Бытовая техника и электроника	11,2%	12,4%	14,7%	9,6%	8,1%	27,6%
Винные магазины	7,8%	8,0%	6,2%	9,4%	13,5%	13,1%
Домашние животные	6,0%	7,8%	2,0%	-1,5%	1,7%	8,4%
Дорожные пошлины	-0,1%	-8,5%	-0,1%	-34,1%	10,0%	-8,1%
Канцтовары	-0,7%	21,8%	-1,8%	-7,7%	-13,1%	-12,0%
Кафе, бары, рестораны	27,2%	18,0%	11,7%	11,5%	6,6%	-2,2%
Книги, музыка, фото и видео	13,0%	16,5%	-2,0%	1,3%	-6,4%	-10,2%
Компьютеры и ПО	47,1%	61,5%	55,9%	53,1%	46,7%	33,6%
Контрактные услуги	26,8%	25,2%	16,8%	3,4%	0,4%	39,6%
Лекарства и медицинские товары	21,2%	18,2%	14,3%	1,2%	-1,5%	11,1%
Локальный транспорт	4,9%	-1,2%	-1,3%	-5,9%	-1,4%	-11,8%
Мебель и предметы интерьера	4,8%	14,8%	15,2%	9,8%	3,4%	15,9%
Медицинские услуги	19,5%	19,1%	11,8%	9,4%	13,4%	14,6%

Категория	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	25.10-31.10	25.10-31.10*
Одежда, обувь и аксессуары	7,4%	18,8%	22,7%	15,6%	9,3%	17,7%
Отели в России	19,3%	1,1%	-2,8%	3,7%	7,3%	0,7%
Отели за рубежом	146,5%	99,7%	84,7%	117,8%	145,9%	-42,2%
Парковки и гаражи	115,5%	99,7%	87,2%	90,9%	78,9%	35,3%
Продуктовые магазины	1,9%	10,0%	12,7%	11,7%	14,0%	8,8%
Развлечения	149,2%	88,1%	87,7%	155,5%	158,3%	28,2%
Салоны красоты, массаж, SPA	23,7%	19,8%	11,8%	10,4%	-2,5%	-13,3%
Спорт	17,2%	32,3%	37,7%	20,3%	-2,0%	-10,5%
Такси, каршеринг, аренда авто	13,3%	10,7%	8,0%	11,20%	14,7%	3,9%
Телеком-оборудование и услуги	16,7%	27,2%	26,3%	22,1%	21,5%	14,9%
Товары для красоты и здоровья	9,4%	12,4%	3,2%	1,5%	-7,5%	-7,4%
Товары для строительства и ремонта	10,7%	17,4%	15,3%	11,2%	11,2%	23,5%
Топливо, автосервис	12,9%	16,3%	15,0%	14,9%	19,5%	12,4%
Турагентства	542,9%	429,4%	485,9%	477,8%	363,3%	132,6%
Универсальные магазины	22,0%	35,6%	30,1%	29,9%	34,1%	33,6%
Хобби и увлечения	-2,9%	24,3%	17,6%	7,4%	-0,3%	-0,4%
Цветы и подарки	14,2%	15,5%	11,4%	9,3%	4,4%	-10,0%
Ювелирные изделия	18,7%	13,2%	11,5%	13,0%	1,5%	-10,7%

Приложение 2

Изменение количества активных торгово-сервисных точек в региональном разрезе,

% относительно тех же дней предшествующей недели для периода 28–31 окт. 2021 г., % относительно февраля-марта 2020 г. для периода 30 мар. – 5 апр. 2020 г.

Регион	28.10-31.10 2021	30.03-05.04.2020
Россия	-2,9%	-13,0%
Алтайский край	-0,1%	-6,2%
Амурская область	0,2%	-16,0%
Архангельская область	-1,4%	-15,7%
Астраханская область	-1,1%	-12,0%
Белгородская область	-2,9%	-14,0%
Брянская область	-4,0%	-7,6%
Владимирская область	0,4%	-13,6%
Волгоградская область	-1,1%	-11,8%
Вологодская область	-0,7%	-15,8%
Воронежская область	-18,1%	-10,2%
Еврейская автономная область	-0,3%	-13,1%
Забайкальский край	-1,3%	-6,0%
Ивановская область	-1,7%	-20,0%
Иркутская область	0,1%	-7,4%
Кабардино-Балкарская Республика	-2,1%	-15,4%
Калининградская область	-9,7%	-14,1%
Калужская область	-0,3%	-11,4%
Камчатский край	-0,7%	-17,7%
Кемеровская область	0,3%	-5,5%
Кировская область	-0,9%	-14,3%
Костромская область	-0,5%	-15,8%
Краснодарский край	-0,8%	-11,6%
Красноярский край	0,0%	-12,5%

Регион	28.10-31.10 2021	30.03-05.04.2020
Курганская область	-0,3%	-16,2%
Курская область	-14,4%	-19,0%
Липецкая область	-1,3%	-15,0%
Магаданская область	0,4%	-11,8%
Москва	-12,9%	-16,1%
Московская область	-11,6%	-14,3%
Мурманская область	-1,3%	-28,4%
Нижегородская область	-13,4%	-14,6%
Новгородская область	-6,7%	-12,6%
Новосибирская область	-0,4%	-5,9%
Омская область	0,1%	-9,8%
Оренбургская область	-5,0%	-14,6%
Орловская область	-2,6%	-17,1%
Пензенская область	-2,4%	-13,5%
Пермский край	-3,0%	-16,2%
Приморский край	-0,7%	-10,6%
Псковская область	-0,2%	-14,4%
Республика Адыгея	-0,2%	-11,8%
Республика Башкортостан	-0,6%	-12,6%
Республика Бурятия	-0,4%	-16,3%
Республика Дагестан	-0,8%	-12,8%
Республика Ингушетия	-4,9%	-13,9%
Республика Калмыкия	-1,3%	-19,3%
Республика Карачаево-Черкессия	-2,0%	-13,0%
Республика Карелия	-0,8%	-16,5%
Республика Коми	-0,9%	-14,9%
Республика Марий Эл	-1,3%	-13,5%
Республика Мордовия	-0,7%	-14,0%
Республика Саха (Якутия)	-2,9%	-20,2%

Регион	28.10-31.10 2021	30.03-05.04.2020
Республика Северная Осетия-Алания	-0,7%	-9,7%
Республика Татарстан	-0,4%	-12,7%
Республика Тыва	-4,7%	-7,2%
Республика Хакасия	-13,2%	-7,6%
Ростовская область	-6,4%	-12,8%
Рязанская область	-0,9%	-15,7%
Самарская область	-12,9%	-8,8%
Санкт-Петербург и Лен. область	-0,7%	-12,8%
Саратовская область	-4,3%	-14,7%
Сахалинская область	0,0%	-11,1%
Свердловская область	-0,9%	-13,7%
Смоленская область	-8,0%	-7,7%
Ставропольский край	-1,4%	-20,5%
Тамбовская область	-2,0%	-13,1%
Тверская область	-0,7%	-11,9%
Томская область	-0,2%	-4,3%
Тульская область	-2,4%	-15,7%
Тюменская область	-5,9%	-15,9%
Удмуртская Республика	-1,4%	-14,3%
Ульяновская область	-4,1%	-8,6%
Хабаровский край	-0,5%	-7,0%
Ханты-Мансийский автономный округ – Югра	-0,6%	-13,9%
Челябинская область	-0,5%	-13,7%
Чеченская Республика	-1,8%	-26,8%
Чувашская Республика	-4,7%	-13,9%
Чукотский автономный округ	0,3%	-8,1%
Ямало-Ненецкий автономный округ	-1,0%	-7,4%
Ярославская область	-0,9%	-11,2%

Приложение 3

Изменение количества активных торгово-сервисных точек в отраслевом разрезе,

% относительно тех же дней предшествующей недели для периода 28-31 окт. 2021 г., % относительно февраля-марта 2020 г. для периода 30 мар. – 5 апр. 2020 г.

Отрасль	28.10-31.10 2021	30.03-05.04.2020
Все отрасли	-2,9%	-13,0%
Авиабилеты	-3,8%	-31,0%
Автодилеры и автозапчасти	-5,8%	-12,1%
Автозапчасти и аксессуары	-3,6%	-8,2%
Бытовая техника и электроника	-5,0%	-12,7%
Винные магазины	0,0%	5,6%
Домашние животные	-0,5%	0,5%
Дорожные пошлины	-6,2%	-26,5%
Канцтовары	-7,5%	-12,5%
Кафе, бары, рестораны	-4,5%	-14,0%
Книги, музыка, фото и видео	-9,6%	-16,4%
Компьютеры и ПО	-0,1%	-6,7%
Контрактные услуги	-5,9%	-17,9%
Лекарства и медицинские товары	-1,1%	-0,1%
Локальный транспорт	1,3%	-0,9%
Мебель и предметы интерьера	-9,5%	-38,4%
Медицинские услуги	-5,0%	-12,5%
Одежда, обувь и аксессуары	-11,8%	-35,2%

Отрасль	28.10-31.10 2021	30.03-05.04.2020
Отели	-2,3%	-24,2%
Парковки и гаражи	0,0%	-17,3%
Продуктовые магазины	-0,5%	-1,4%
Развлечения	-13,0%	-58,3%
Салоны красоты, массаж, SPA	-17,1%	-23,1%
Спорт	-10,7%	-38,9%
Такси, каршеринг, аренда а/м	-2,7%	-15,9%
Телеком оборудование и услуги	-2,6%	-5,7%
Товары для красоты и здоровья	-7,8%	-12,1%
Товары для строительства и ремонта	-6,6%	-10,9%
Топливо, автосервис	-0,5%	-1,2%
Турагентства	-14,4%	-81,8%
Универсальные магазины	-3,4%	-12,5%
Хобби и увлечения	-7,7%	-17,8%
Цветы и подарки	-5,3%	-14,9%
Ювелирные изделия	-17,0%	-42,0%

Приложение 4

Изменение объема расходов в период 28-31 октября 2021 г. в региональном разрезе, % относительно сопоставимых дней предшествующей недели.

Регион	Изменение, %
Россия	-5,2%
Алтайский край	2,7%
Амурская область	9,9%
Архангельская область	-3,9%
Астраханская область	1,2%
Белгородская область	-1,0%
Брянская область	-3,8%
Владимирская область	9,1%
Волгоградская область	3,6%
Вологодская область	1,6%
Воронежская область	-18,9%
Еврейская автономная область	7,3%
Забайкальский край	-0,5%
Ивановская область	-4,3%
Иркутская область	5,2%
Кабардино-Балкарская Республика	5,5%
Калининградская область	-18,1%
Калужская область	7,0%
Камчатский край	-1,8%
Кемеровская область	11,6%
Кировская область	2,5%
Костромская область	0,3%
Краснодарский край	5,6%

Регион	Изменение, %
Красноярский край	3,3%
Курганская область	2,0%
Курская область	-10,1%
Липецкая область	-2,4%
Магаданская область	-1,5%
Москва	-21,7%
Московская область	-7,6%
Мурманская область	-2,9%
Нижегородская область	-13,2%
Новгородская область	-7,3%
Новосибирская область	6,8%
Омская область	7,5%
Оренбургская область	-0,2%
Орловская область	0,2%
Пензенская область	0,5%
Пермский край	-3,6%
Приморский край	0,9%
Псковская область	1,6%
Республика Адыгея	6,1%
Республика Башкортостан	4,6%
Республика Бурятия	-0,6%
Республика Дагестан	0,3%
Республика Ингушетия	н.д.
Республика Калмыкия	2,9%
Республика Карачаево-Черкессия	2,1%
Республика Карелия	-0,2%
Республика Коми	0,4%
Республика Марий Эл	5,3%
Республика Мордовия	3,2%

Регион	Изменение, %
Республика Саха (Якутия)	0,3%
Республика Северная Осетия-Алания	0,3%
Республика Татарстан	4,4%
Республика Тыва	1,6%
Республика Хакасия	-16,2%
Ростовская область	-10,1%
Рязанская область	-4,2%
Самарская область	-11,2%
Санкт-Петербург и Лен. обл.	-6,2%
Саратовская область	-5,8%
Сахалинская область	-0,3%
Свердловская область	2,8%
Смоленская область	-9,9%
Ставропольский край	1,9%
Тамбовская область	3,8%
Тверская область	-1,7%
Томская область	5,1%
Тульская область	-2,9%
Тюменская область	-5,1%
Удмуртская Республика	2,2%
Ульяновская область	-1,8%
Хабаровский край	1,3%
Ханты-Мансийский автономный округ – Югра	4,2%
Челябинская область	-1,5%
Чеченская Республика	2,6%
Чувашская Республика	-7,1%
Чукотский автономный округ	6,0%
Ямало-Ненецкий автономный округ	6,9%
Ярославская область	4,9%

Приложение 5

Изменение объема расходов в период 28–31 октября 2021 г. в отраслевом разрезе, % относительно сопоставимых дней предшествующей недели.

Отрасль	Изменение, %
Все отрасли	-5,2%
Duty Free	23,5%
Авиабилеты	-37,8%
Автодилеры	28,1%
Автозапчасти и аксессуары	-10,3%
Бытовая техника и электроника	-10,2%
Винные магазины	9,6%
Домашние животные	0,7%
Дорожные пошлины	13,7%
Канцтовары	-21,0%
Кафе, бары, рестораны	-15,8%
Компьютеры и ПО	-3,8%
Контрактные услуги	-12,4%
Лекарства и медицинские товары	-2,1%
Локальный транспорт	-6,3%
Мебель и предметы интерьера	-19,4%
Медицинские услуги	-6,8%

Отрасль	Изменение, %
Одежда, обувь и аксессуары	-33,0%
Отели	4,4%
Парковки и гаражи	-20,7%
Продуктовые магазины	6,6%
Развлечения	-13,9%
Салоны красоты, массаж, SPA	-43,9%
Спорт	-28,9%
Такси, каршеринг	-10,0%
Телеком. оборудование и услуги	-9,1%
Товары для красоты и здоровья	-32,1%
Товары для строительства и ремонта	-13,3%
Топливо, автосервис	-0,3%
Турагентства	-15,4%
Универсальные магазины	-2,5%
Хобби и увлечения	-23,8%
Цветы и подарки	-11,9%
Ювелирные изделия	-42,2%

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

При публикации материалов проекта ссылка
на СберИндекс обязательна.
Контакты: media@sberbank.ru

Электронная версия:



Лаборатория СберИндекс — инициатива Сбербанка по обработке и анализу больших данных. На основе информации, получаемой из платёжных систем и общедоступных источников, эксперты банка предоставляют количественные характеристики социально-экономических процессов, происходящих в стране на макро- и микроэкономическом уровнях. 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.