

# Оперативная оценка динамики потребительских расходов



С 1 по 7 ноября 2021 г.

- Прирост расходов на товары и услуги в России за период 1–7 ноября 2021 г. составил +4,0% г/г.
- Падение спроса относительно трендовых уровней на прошедшей неделе составило 11,7%.
- Сокращение расходов, связанное с новыми ограничениями, оценивается в 120 млрд руб. Это эквивалентно 2,7% от общего ожидаемого объёма трат в ноябре.
- Период нерабочих дней в ноябре 2021 года протекает существенно мягче полноценного локдауна в апреле-мае 2020 года.
- Потери трат в непродовольственной рознице и в секторе услуг достигают соответственно 20% и 17% относительно трендовых уровней. Полтора года назад снижение было в 2–2,5 раза сильнее.
- В обоих сегментах бизнес научился оперативно переходить в режим работы на вынос и активизации онлайн-продаж.
- Не сумели адаптироваться и в целом несовместимы с режимом ограничений такие сегменты, как «Салоны красоты, массаж, SPA», а также «Спорт» (в части услуг). В этих отраслях спрос вдвое ниже нормальных значений.
- Характерная динамика наблюдается в сегменте «Продовольствие», где вторую неделю подряд спрос на 5–6% выше средних значений октября.
- Существенно лучше в этом году себя чувствует туристическая отрасль. Падение трат на ж/д и авиабилеты составляет примерно 20% относительно уровней прошлого месяца, в магазинах duty-free расходы вообще практически не изменились.
- С учётом возвращения Москвы в обычный рабочий режим можно предположить, что жёсткие ограничения не станут мейнстримом и коснутся отдельных регионов с наиболее сложной эпидемиологической ситуацией. Это подразумевает, что потери спроса домохозяйств, связанные с локдауном, составляют порядка 0,1% ВВП и не окажут существенного влияния на рост экономики по итогам всего 2021 года.

Лаборатория СберИндекс и дивизион «Корпоративные клиенты 360» продолжают работу по определению динамики потребительского спроса. Приведённые значения являются оценкой для России в целом и не являются отражением динамики бизнеса Сбера.

График 1

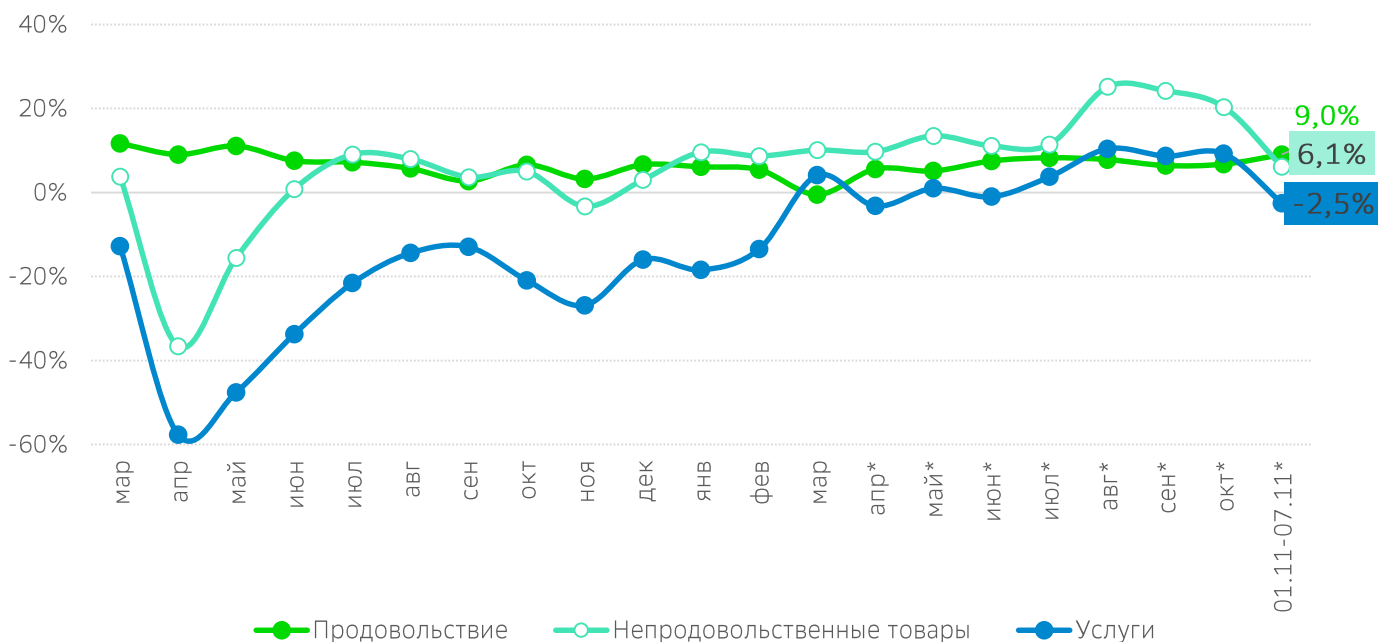
## Динамика расходов на товары и услуги и индекс потребительской активности



Источник: рассчитано по данным Сбера.

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.

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	01.11-07.11	01.11-07.11*
Все категории	10,5%	15,8%	15,4%	13,7%	4,0%	4,6%
Все товары, в т.ч.:	6,8%	14,1%	15,2%	12,5%	3,5%	7,5%
– продовольственные	2,4%	9,9%	12,3%	11,6%	12,9%	9,0%
– непродовольственные	11,9%	18,9%	17,8%	13,3%	-6,5%	6,1%
Услуги	19,0%	19,6%	15,9%	17,0%	5,7%	-2,5%
Duty Free	177,5%	58,2%	35,1%	72,5%	133,5%	2,1%
Авиабилеты	23,9%	26,7%	4,4%	-4,8%	3,9%	-37,8%
Автодилеры и автозапчасти	11,7%	22,4%	23,8%	15,9%	24,0%	24,9%
Бытовая техника и электроника	11,2%	12,4%	14,7%	9,6%	-13,5%	19,7%
Винные магазины	7,8%	8,0%	6,2%	9,4%	14,4%	14,4%
Домашние животные	6,0%	7,8%	2,0%	-1,5%	-5,4%	3,9%
Дорожные пошлины	-0,1%	-8,5%	-0,1%	-34,1%	9,0%	-10,4%
Канцтовары	-0,7%	21,8%	-1,8%	-7,7%	-36,7%	-30,3%
Кафе, бары, рестораны	27,2%	18,0%	11,7%	11,5%	-10,1%	-12,4%
Книги, музыка, фото и видео	13,0%	16,5%	-2,0%	1,3%	-28,0%	-24,6%
Компьютеры и ПО	47,1%	61,5%	55,9%	53,1%	32,8%	26,7%
Контрактные услуги	26,8%	25,2%	16,8%	3,4%	-20,0%	14,0%
Лекарства и медицинские товары	21,2%	18,2%	14,3%	1,2%	-9,2%	2,6%
Локальный транспорт	4,9%	-1,2%	-1,3%	-5,9%	-21,1%	-23,4%
Мебель и предметы интерьера	4,8%	14,8%	15,2%	9,8%	-23,8%	-3,2%
Медицинские услуги	19,5%	19,1%	11,8%	9,4%	-1,6%	0,8%

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%	-12,4%	4,6%
Отели в России	19,3%	1,1%	-2,8%	3,7%	9,0%	0,4%
Отели за рубежом	146,5%	99,7%	84,7%	117,8%	149,3%	-41,6%
Парковки и гаражи	115,5%	99,7%	87,2%	90,9%	40,9%	17,8%
Продуктовые магазины	1,9%	10,0%	12,7%	11,7%	12,7%	8,6%
Развлечения	149,2%	88,1%	87,7%	155,5%	143,0%	25,6%
Салоны красоты, массаж, SPA	23,7%	19,8%	11,8%	10,4%	-38,9%	-35,5%
Спорт	17,2%	32,3%	37,7%	20,3%	-29,3%	-28,2%
Такси, каршеринг, аренда авто	13,3%	10,7%	8,0%	11,20%	-2,2%	-7,3%
Телеком-оборудование и услуги	16,7%	27,2%	26,3%	22,1%	10,2%	12,5%
Товары для красоты и здоровья	9,4%	12,4%	3,2%	1,5%	-32,8%	-22,7%
Товары для строительства и ремонта	10,7%	17,4%	15,3%	11,2%	-3,7%	13,5%
Топливо, автосервис	12,9%	16,3%	15,0%	14,9%	16,2%	7,9%
Турагентства	542,9%	429,4%	485,9%	477,8%	329,3%	107,1%
Универсальные магазины	22,0%	35,6%	30,1%	29,9%	26,2%	27,3%
Хобби и увлечения	-2,9%	24,3%	17,6%	7,4%	-12,2%	-8,6%
Цветы и подарки	14,2%	15,5%	11,4%	9,3%	-2,7%	-14,7%
Ювелирные изделия	18,7%	13,2%	11,5%	13,0%	-40,7%	-35,3%

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

При публикации материалов проекта ссылка  
на СберИндекс обязательна.  
Контакты: [media@sberbank.ru](mailto: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.