

Рейтинг «безналичных» городов и регионов



Итоги IV квартала и 2021 г.
21 января

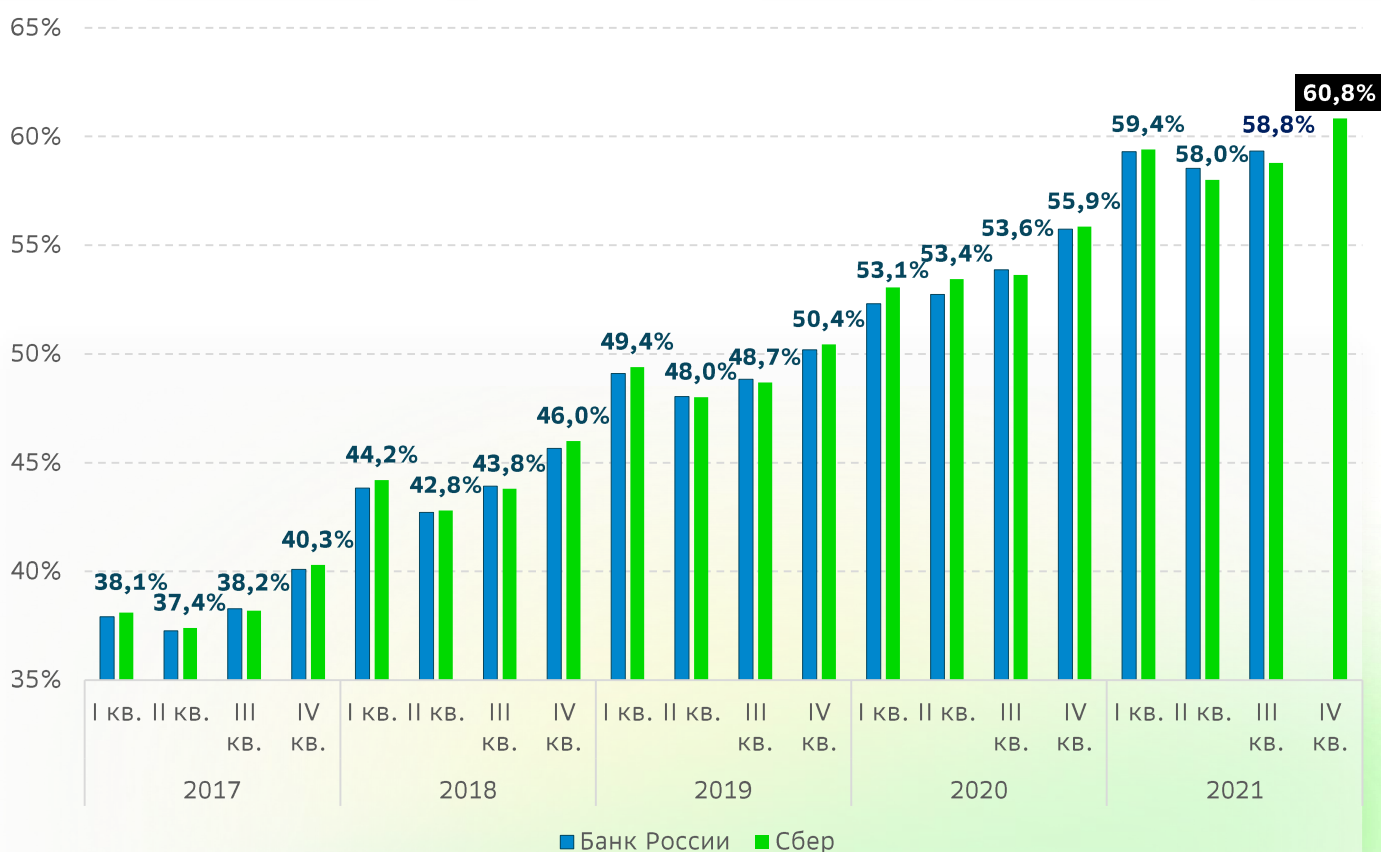
- В 2021 году были обновлены все рекорды по уровню проникновения безналичных платежей в России. Доля безналичных расходных операций за год составила 59,3%, а по итогам четвёртого квартала впервые превысила 60%.
- Через пять лет доля безналичных платежей может вплотную приблизиться к своему пределу. Сейчас мы оцениваем его в 85% от расходных операций по картам.
- Наиболее «безналичными» регионами страны в IV кв. 2021 г. стали Ненецкий АО (73,9%), Республика Саха (68,9%) и Республика Карелия (68,8%), а лидером по увеличению доли безналичного оборота – Республика Тыва (+8,4 п.п. за год).
- Во всех 100 городах, вошедших в рейтинг по проникновению безналичных платежей, этот показатель превысил 60%.
- Продолжает активно расти доля безналичного торгового оборота на Северном Кавказе. В Северной Осетии и Кабардино-Балкарии прирост составил соответственно 6,1 п.п. и 5,6 п.п. по сравнению с IV кв. 2020 г.
- По данным «Платформы ОФД», онлайн-продажи активно осваивает продовольственная розница, что обеспечивает и рост безналичных расходов в этом секторе, особенно в крупных и сетевых магазинах.
- Фастфуд, кафе и рестораны следуют за потребителем в e-commerce, развивая онлайн-торговлю, обеспечивая быструю доставку своих блюд и конечно, предоставляя удобство оплаты безналичными способами.
- Исключением из общего тренда по-прежнему являются сегменты «Строительные и хозяйственные товары» и «Электроника». Здесь заметно более активное расходование наличных накоплений граждан.

Лаборатория СберИндекс совместно с [Чек Индексом](#) IT-компания «Платформа ОФД» продолжают серию исследований, посвящённых развитию безналичных платежей в России.

Безналичные платежи последовательно вытесняют бумажные деньги

График 1

Доля безналичного торгового оборота в общих расходах граждан (без учёта P2P)

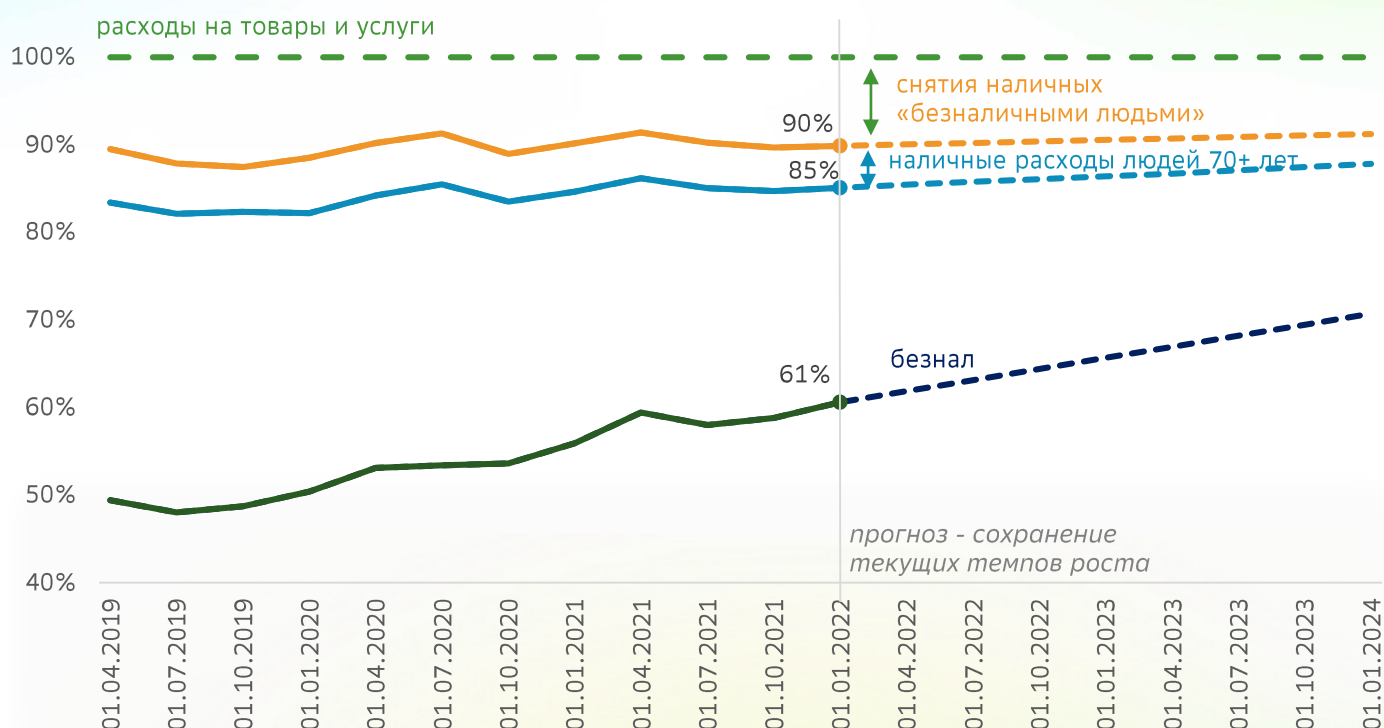


Источник: рассчитано по данным Банка России, Росстата, Сбера

Безналичный сегмент российской экономики в 2021 году продолжил бурно развиваться, свидетельствуют агрегированные данные Сбера и «Платформы ОФД». Доля безналичного оборота в расходных операциях потребителей в IV кв. достигла 60,8%, преодолев очередную «круглую» отметку. Прирост относительно конца 2020 года составил 4,9 п.п. Мы ожидаем, что текущие темпы отказа от наличных сохранятся на горизонте ближайших пяти лет. Однако далее доля безнала в расходах граждан может приблизиться к своему пределу роста, который мы сейчас оцениваем в 85%.

График 2

Динамика доли безналичных расходов граждан и пределы её роста, %



Источник: СберИндекс, Росстат, Банк России

Это ограничение для роста, во-первых, связано с тем, что даже самые «безналичные люди»¹ периодически вынуждены снимать бумажные деньги. Например, для совершения покупок, связанных с серой экономикой (репетиторы, рынки и пр.), или в отраслях, где традиционно высокая доля наличных даже в их официальном обороте (авто, стройматериалы, магазины у дома и пр.). По нашим оценкам, люди, которые в целом отдают предпочтение безналу, около 10% от своего оборота для осуществления таких расходов вынуждены осуществлять в традиционной форме.

Второе ограничение для роста доли безнала связано со склонностью пожилых людей использовать только наличные. По нашим оценкам, доля «безналичных людей» среди тех, кто старше 70 лет, составляет всего 13% (для сравнения, среди граждан моложе 30 лет их около 45%). Сейчас наличные расходы пожилых граждан составляют около 5% от всех расходов на товары и услуги. Однако со временем смена поколений будет способствовать снижению влияния этого ограничивающего фактора.

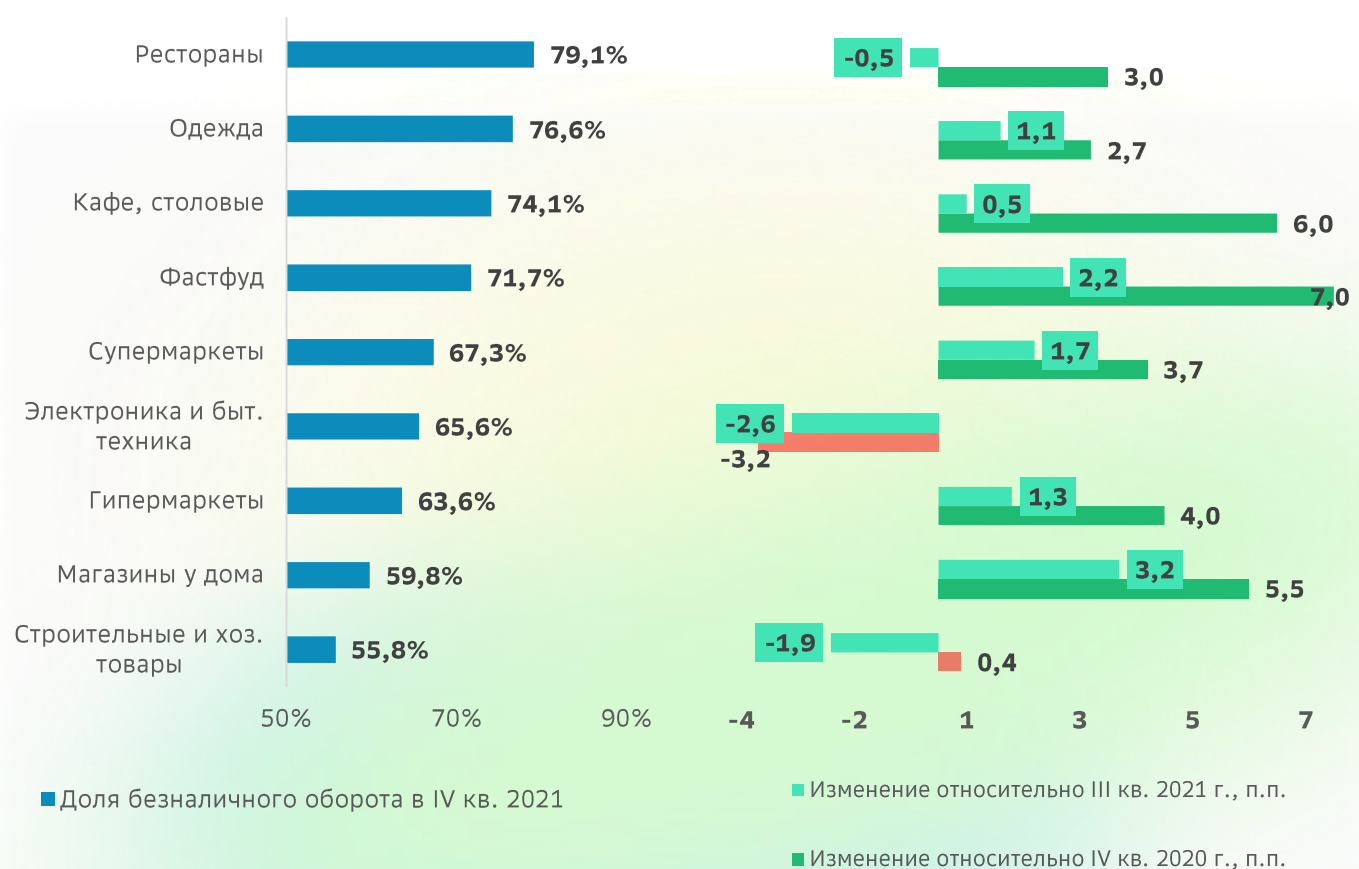
¹ «Безналичные люди» — те, кто хотя бы шесть месяцев из последних 12 месяцев не снимал наличные и чей среднемесячный оборот был выше 10 тыс. руб.

Отраслевой срез: стагнация доли безнала в электронике и стройматериалах, быстрый рост в прочих секторах

Уже классические примеры секторов, где нал всё сложнее поддается вытеснению, — «Электроника и бытовая техника» и «Строительные материалы». С начала пандемии они разошлись в динамике с остальными потребительскими сегментами. В «Стройматериалах» доля безналичного оборота держится вблизи 56–57% уже более года, а в «Электронике» показатель и вовсе упал на 3,2 п.п., до 65,6%. По всей видимости, в этой части экономики находит применение наличность, оказавшаяся на руках населения в период первых двух волн. Безусловно, здесь возможен дальнейший отказ от бумажных денег, но только когда этот способ расчёта станет менее выгодным для покупателей.

График 3

Доля безналичного оборота и её динамика в разрезе основных категорий розничной торговли



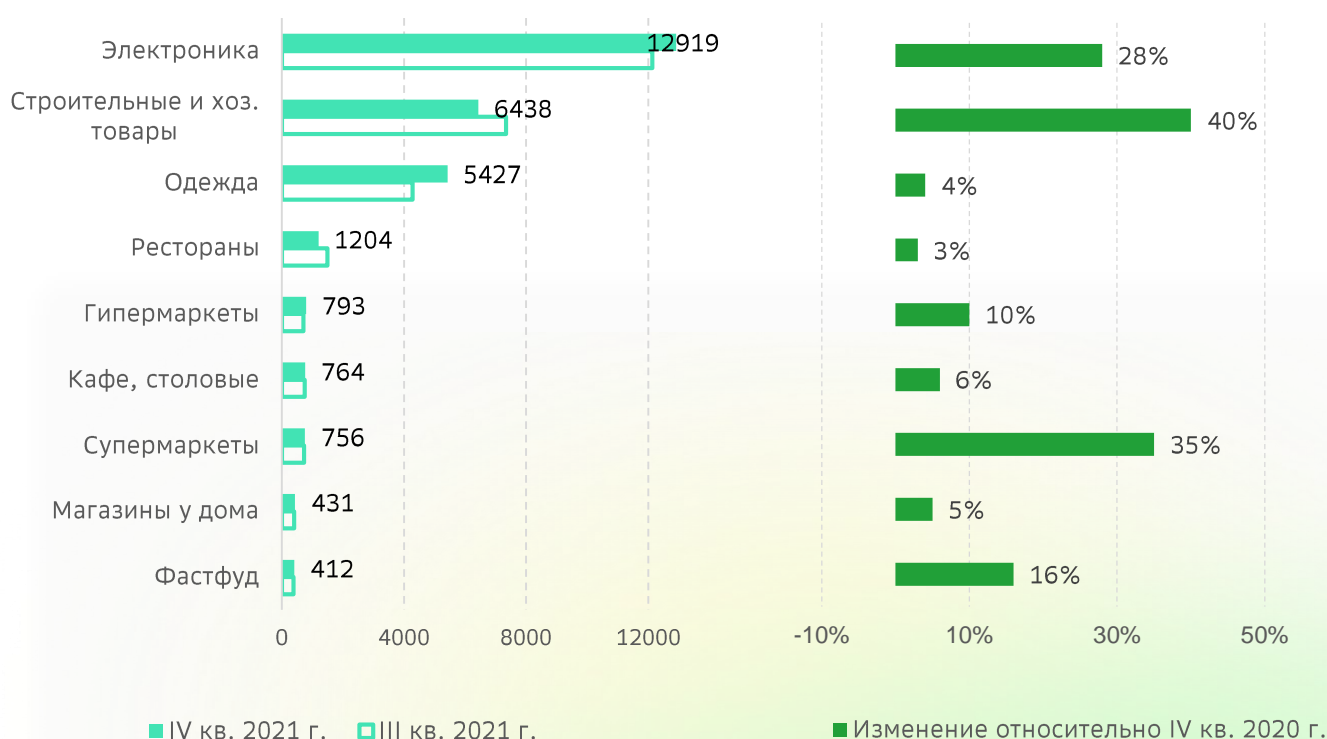
Источник: рассчитано по данным checkindex.ru компании «Платформа ОФД»

Во всех прочих отраслях сохраняется тренд на быстрое проникновение безналичной оплаты. Ключевым драйвером уже год остаётся онлайн. Его активно осваивает продовольственная розница, а также фастфуд, кафе и рестораны. Дополнительный спрос в e-com и food-tech-каналах закономерно обеспечивает и рост безналичных расходов в целом. Драйвером ухода от кэша, как обычно, является потребитель, который быстро привыкает к удобству электронных расчётов.

Россияне решили не экономить на улучшении жилищных условий, еде и гаджетах

График 4

Средний чек и его динамика в разрезе основных категорий розничной торговли

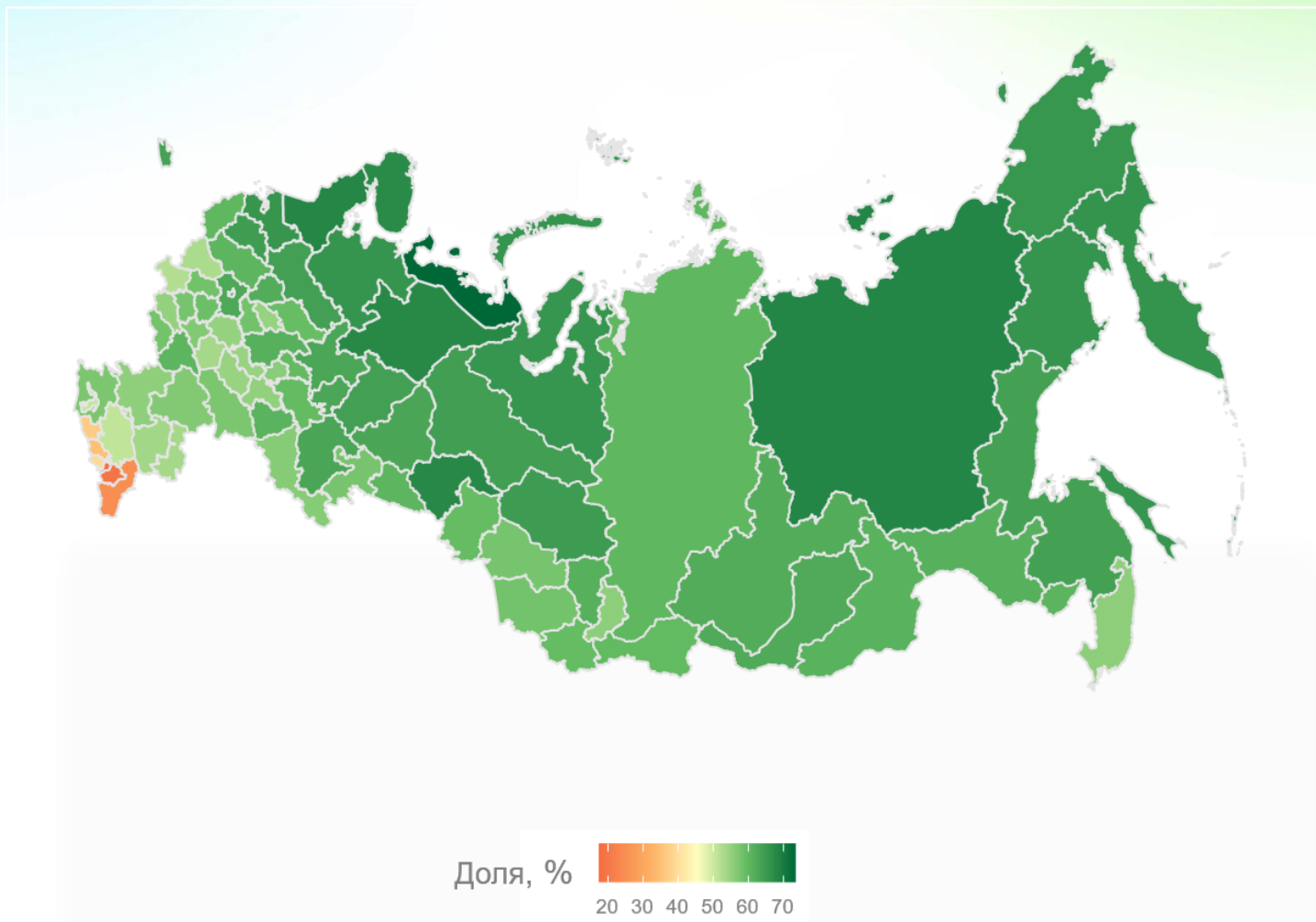


Источник: рассчитано по данным checkindex.ru компании «Платформа ОФД»

Самый крупный чек по традиции зафиксирован в категории «Электроника», однако наиболее впечатляющий рост за год продемонстрировали фастфуд (+40%), «Магазины у дома» (+35%) и гипермаркеты (+16%). Тем не менее, средний чек в категории «Электроника», бурный рост которого в III квартале (на 48% г/г) объяснялся эффектом социальных выплат, полученных россиянами в августе и сентябре 2021 года, вновь увеличился (+6% к III кв. 2021 г.).

График 5

Доля безналичного торгового оборота в IV кв. 2021 г.

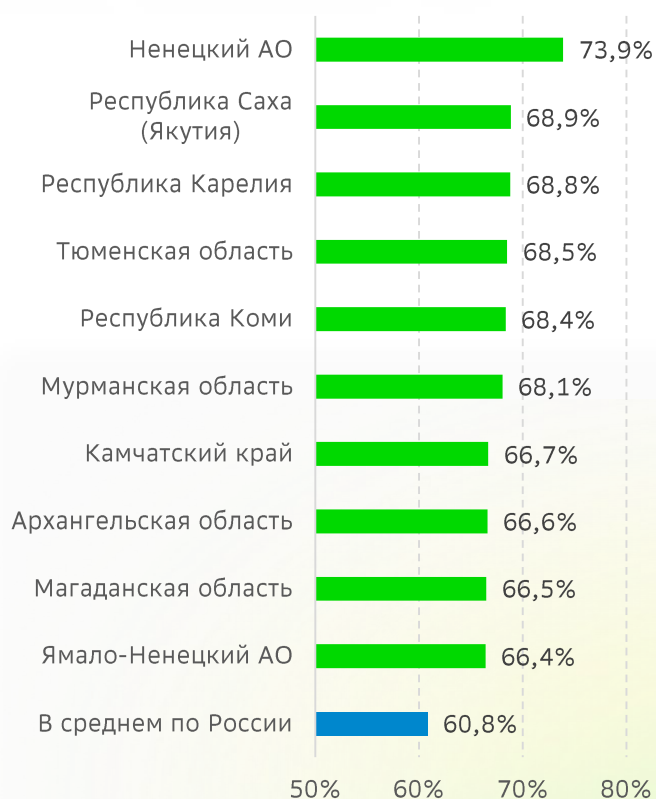


Источники: рассчитано по данным Сбера

Среди топ-10 регионов — лидеров по проникновению безналичных платежей не осталось ни одного с долей ниже 65%, а отметку 60% преодолело уже 42 региона. Традиционно возглавляет список Ненецкий АО (73,9%), за ним следуют республики Саха (68,9%) и Карелия (68,8%). В целом сохраняется тенденция к равномерному распространению карточных платежей по стране. Второй квартал подряд среди субъектов с наибольшими темпами роста безнала присутствуют регионы Северного Кавказа, жители которых традиционно склонны к использованию наличных. Северная Осетия, где изменение по итогам IV кв. составило 6,1 п.п. г/г, попала в топ-10, в Кабардино-Балкарии наблюдался рост на 5,6 п.п., что выше среднего показателя по стране (5,0 п.п.).

График 6а

Самые «безналичные» регионы — лидеры по доле безналичного торгового оборота, IV кв. 2021 г., %.



Источник: рассчитано по данным Сбера

График 6б

Регионы — лидеры по увеличению доли безналичного торгового оборота, IV кв. 2021/IV кв. 2020 г., п.п.



Источник: рассчитано по данным Сбера

График 7а

Города-лидеры по доле безналичного торгового оборота, IV кв. 2021 г., %



Источник: рассчитано по данным Сбера

График 7б

Города-лидеры по росту доли безналичного торгового оборота, IV кв. 2021 г./IV кв. 2020 г., п.п



Источник: рассчитано по данным Сбера

Наиболее «безналичными» городами в России в IV кв. 2021-го оказались Сыктывкар (69,9%), Якутск (69,5%) и Петрозаводск (69,4%). Примечательно, что впервые во всех 100 городах, попавших в рейтинг, показатель превышает 60%. В рейтинге изменений выделяется Троицк, где доля карточного оборота выросла за год сразу на 11,1 п.п. и превысила порог 60% в IV кв. 2021, хотя год назад большая часть покупок была оплачена наличными.

Приложение 1

Проникновение безналичных платежей в регионы

Регион	Доля безналичного торгового оборота, 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г.	Изменение, г/г, п.п.
Россия	59,30%	60,83%	55,85%	4,97
Ненецкий АО	72,52%	73,89%	69,96%	3,93
Республика Саха (Якутия)	67,39%	68,85%	63,81%	5,04
Республика Карелия	67,48%	68,79%	64,92%	3,87
Тюменская область	66,78%	68,50%	61,99%	6,51
Республика Коми	66,36%	68,38%	63,81%	4,57
Мурманская область	66,92%	68,07%	64,05%	4,01
Камчатский край	65,37%	66,68%	62,13%	4,55
Архангельская область	65,10%	66,59%	62,54%	4,05
Магаданская область	64,98%	66,50%	61,36%	5,14
Ямало-Ненецкий АО	63,89%	66,41%	59,28%	7,13
Сахалинская область	64,79%	66,33%	60,61%	5,72
Санкт-Петербург и Ленобласть	65,06%	66,32%	61,51%	4,81
Чукотский АО	64,84%	66,11%	61,76%	4,35
Томская область	63,68%	65,20%	61,54%	3,66
Новгородская область	63,51%	65,09%	60,71%	4,38
Ханты-Мансийский АО - Югра	62,68%	64,77%	59,04%	5,73
Пермский край	63,13%	64,72%	60,16%	4,56
Вологодская область	63,11%	64,70%	60,36%	4,34
Хабаровский край	63,66%	64,45%	60,20%	4,26
Калининградская область	63,64%	64,38%	60,81%	3,57
Свердловская область	62,20%	63,70%	59,57%	4,13
Республика Башкортостан	61,26%	63,69%	57,57%	6,12
Кировская область	62,15%	63,55%	59,34%	4,21
Удмуртская Республика	61,88%	63,49%	59,24%	4,25
Москва и Московская область	61,94%	63,22%	58,27%	4,95

Регион	Доля безналичного торгового оборота, 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г.	Изменение, г/г, п.п.
Республика Бурятия	61,41%	62,90%	57,00%	5,90
Ярославская область	60,77%	62,54%	56,18%	6,36
Иркутская область	61,31%	62,53%	58,86%	3,67
Амурская область	60,90%	62,04%	55,61%	6,44
Нижегородская область	60,46%	62,04%	57,42%	4,61
Кемеровская область	60,29%	62,01%	57,78%	4,23
Забайкальский край	60,65%	61,60%	56,40%	5,20
Самарская область	59,79%	61,43%	56,88%	4,55
Еврейская автономная область	60,97%	61,20%	57,31%	3,89
Воронежская область	60,00%	61,03%	56,75%	4,28
Курганская область	58,94%	60,99%	56,18%	4,81
Тверская область	58,63%	60,96%	54,98%	5,98
Красноярский край	58,90%	60,70%	56,04%	4,65
Псковская область	59,16%	60,66%	55,92%	4,74
Республика Тыва	56,42%	60,34%	51,99%	8,35
Республика Марий Эл	58,44%	60,21%	54,88%	5,33
Республика Татарстан	58,31%	60,07%	54,99%	5,08
Омская область	58,24%	59,94%	55,07%	4,87
Республика Алтай	58,75%	59,92%	55,34%	4,57
Костромская область	58,22%	59,78%	55,04%	4,74
Тульская область	57,34%	59,37%	53,44%	5,93
Владимирская область	57,59%	58,79%	54,48%	4,31
Калужская область	57,25%	58,69%	53,62%	5,07
Алтайский край	57,15%	58,65%	54,40%	4,25
Белгородская область	57,14%	58,58%	54,26%	4,32
Орловская область	57,34%	58,37%	53,89%	4,48
Новосибирская область	56,63%	58,32%	53,25%	5,07
Челябинская область	56,06%	58,18%	51,95%	6,23

Регион	Доля безналичного торгового оборота, 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г.	Изменение, г/г, п.п.
Краснодарский край	55,86%	57,86%	52,63%	5,23
Саратовская область	56,23%	57,77%	52,66%	5,11
Липецкая область	55,63%	57,27%	51,53%	5,74
Волгоградская область	56,42%	57,19%	53,19%	4,00
Оренбургская область	54,84%	56,89%	51,58%	5,31
Чувашская Республика	55,10%	56,49%	51,19%	5,30
Республика Хакасия	54,77%	56,21%	53,90%	2,31
Приморский край	55,18%	56,14%	52,11%	4,04
Ростовская область	53,91%	56,02%	49,88%	6,14
Ульяновская область	53,95%	55,79%	50,23%	5,55
Курская область	53,95%	55,60%	50,37%	5,22
Рязанская область	53,60%	55,44%	50,08%	5,36
Ивановская область	53,84%	55,31%	49,76%	5,55
Республика Мордовия	52,70%	55,26%	48,85%	6,42
Пензенская область	53,92%	55,19%	50,81%	4,38
Республика Калмыкия	52,15%	54,21%	49,32%	4,89
Тамбовская область	52,63%	54,07%	48,62%	5,45
Астраханская область	52,78%	54,03%	50,69%	3,34
Смоленская область	51,43%	53,46%	49,52%	3,95
Брянская область	51,25%	52,72%	48,25%	4,47
Ставропольский край	49,90%	51,60%	46,79%	4,81
Республика Адыгея	49,97%	51,27%	46,95%	4,31
Республика Северная Осетия-Алания	37,39%	39,43%	33,31%	6,12
Республика Карачаево-Черкессия	36,63%	37,01%	33,00%	4,01
Кабардино-Балкарская Республика	33,26%	34,92%	29,33%	5,58
Республика Дагестан	23,38%	24,97%	20,20%	4,77
Чеченская Республика	18,13%	19,44%	17,05%	2,39
Республика Ингушетия	16,28%	17,80%	14,10%	3,70

Приложение 2

Топ-100 городов по доле безналичного торгового оборота

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г.	Изменение, г/г, п.п.
В среднем по крупнейшим городам		60,18%	61,61%	56,71%	4,90
Сыктывкар	Республика Коми	68,07%	69,94%	65,27%	4,66
Якутск	Республика Саха (Якутия)	68,24%	69,55%	64,68%	4,87
Петрозаводск	Республика Карелия	68,47%	69,41%	65,86%	3,56
Тобольск	Тюменская область	66,72%	69,35%	62,88%	6,47
Тюмень	Тюменская область	67,67%	69,23%	62,64%	6,59
Северодвинск	Архангельская область	67,29%	68,65%	65,33%	3,31
Апатиты	Мурманская область	67,25%	68,36%	64,64%	3,72
Березники	Пермский край	65,24%	68,21%	62,62%	5,59
Ухта	Республика Коми	65,52%	68,19%	62,50%	5,69
Магадан	Магаданская область	66,43%	68,07%	63,30%	4,77
Сургут	Ханты-Мансийский АО – Югра	65,84%	67,79%	62,14%	5,65
Мурманск	Мурманская область	66,20%	67,36%	63,26%	4,11
Полевской	Свердловская область	63,06%	66,99%	60,13%	6,86
Архангельск	Архангельская область	65,64%	66,95%	62,47%	4,48
Санкт-Петербург	Санкт-Петербург и Ленобласть	65,45%	66,66%	61,75%	4,91
Верхняя Пышма	Свердловская область	65,25%	66,52%	61,52%	5,01
Ханты-Мансийск	Ханты-Мансийский АО – Югра	64,43%	66,51%	60,66%	5,85
Великий Новгород	Новгородская область	64,97%	66,47%	62,02%	4,45
Петропавловск-Камчатский	Камчатский край	64,74%	66,20%	61,31%	4,90
Уфа	Республика Башкортостан	63,60%	65,94%	59,46%	6,48
Железногорск	Красноярский край	64,25%	65,84%	62,44%	3,41
Южно-Сахалинск	Сахалинская область	64,19%	65,84%	59,83%	6,01

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г.	Изменение, г/г, п.п.
Всеволожск	Санкт-Петербург и Ленобласть	64,38%	65,82%	60,75%	5,07
Томск	Томская область	64,50%	65,80%	62,37%	3,43
Альметьевск	Республика Татарстан	63,25%	65,71%	59,60%	6,11
Чайковский	Пермский край	64,25%	65,66%	62,01%	3,65
Красногорск	Москва и Московская область	63,36%	65,36%	58,82%	6,53
Ноябрьск	Ямало-Ненецкий АО	62,41%	65,33%	57,64%	7,70
Череповец	Вологодская область	63,72%	65,30%	61,27%	4,03
Пермь	Пермский край	64,08%	65,30%	60,72%	4,58
Сосновый Бор	Санкт-Петербург и Ленобласть	64,45%	65,29%	62,14%	3,14
Калининград	Калининградская область	64,63%	65,28%	61,75%	3,53
Кирово-Чепецк	Кировская область	63,03%	65,22%	60,38%	4,84
Хабаровск	Хабаровский край	64,73%	65,20%	61,25%	3,95
Новый Уренгой	Ямало-Ненецкий АО	60,99%	65,17%	55,40%	9,77
Соликамск	Пермский край	63,28%	65,15%	61,17%	3,99
Глазов	Удмуртская Республика	63,33%	65,10%	60,98%	4,11
Вологда	Вологодская область	63,64%	65,08%	60,22%	4,86
Братск	Иркутская область	63,41%	64,96%	61,02%	3,95
Северск	Томская область	63,89%	64,83%	61,48%	3,35
Клин	Москва и Московская область	62,07%	64,71%	59,05%	5,67
Ишим	Тюменская область	62,64%	64,65%	57,93%	6,72
Зеленогорск	Красноярский край	63,08%	64,58%	58,05%	6,53
Химки	Москва и Московская область	62,85%	64,57%	59,21%	5,36

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г.	Изменение, г/г, п.п.
Асбест	Свердловская область	62,55%	64,47%	59,58%	4,89
Киров	Кировская область	63,32%	64,39%	60,27%	4,12
Ижевск	Удмуртская Республика	62,89%	64,38%	60,26%	4,12
Нижневартовск	Ханты-Мансийский АО - Югра	61,90%	64,31%	57,96%	6,35
Нижний Новгород	Нижегородская область	62,75%	64,28%	59,93%	4,35
Красноурьинск	Свердловская область	62,70%	64,27%	60,26%	4,01
Свободный	Амурская область	62,94%	64,14%	58,22%	5,92
Дмитров	Москва и Московская область	62,33%	64,11%	58,72%	5,39
Нефтеюганск	Ханты-Мансийский АО - Югра	61,97%	64,00%	57,95%	6,05
Гатчина	Санкт-Петербург и Ленбласть	62,52%	63,99%	59,26%	4,73
Междуреченск	Кемеровская область	62,04%	63,96%	59,48%	4,47
Екатеринбург	Свердловская область	62,71%	63,95%	60,29%	3,67
Выборг	Санкт-Петербург и Ленобласть	62,62%	63,95%	59,82%	4,12
Нижний Тагил	Свердловская область	62,29%	63,93%	59,17%	4,77
Москва	Москва и Московская область	62,82%	63,93%	58,77%	5,16
Ишимбай	Республика Башкортостан	60,27%	63,89%	57,66%	6,23
Усть-Илимск	Иркутская область	61,55%	63,86%	58,56%	5,30
Кемерово	Кемеровская область	62,20%	63,69%	59,62%	4,07
Нефтекамск	Республика Башкортостан	61,77%	63,66%	59,38%	4,28
Ярославль	Ярославская область	61,91%	63,61%	56,76%	6,85
Чехов	Москва и Московская область	61,80%	63,58%	59,05%	4,53
Одинцово	Москва и Московская область	61,69%	63,50%	58,47%	5,02

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г.	Изменение, г/г, п.п.
Ревда	Свердловская область	62,19%	63,47%	59,94%	3,54
Тверь	Тверская область	61,07%	63,37%	57,36%	6,00
Иркутск	Иркутская область	62,31%	63,30%	60,10%	3,20
Раменское	Москва и Московская область	61,37%	63,25%	57,14%	6,11
Новоуральск	Свердловская область	62,88%	63,22%	60,90%	2,32
Дубна	Москва и Московская область	62,16%	63,20%	57,93%	5,28
Щелково	Москва и Московская область	61,99%	63,16%	58,43%	4,74
Воткинск	Удмуртская Республика	61,47%	63,12%	57,52%	5,60
Котлас	Архангельская область	61,62%	63,11%	58,87%	4,24
Подольск	Москва и Московская область	61,45%	63,03%	57,86%	5,17
Сергиев Посад	Москва и Московская область	61,48%	63,01%	58,41%	4,60
Псков	Псковская область	61,90%	62,93%	58,31%	4,61
Кунгур	Пермский край	59,30%	62,86%	58,60%	4,27
Воронеж	Воронежская область	62,05%	62,83%	59,05%	3,78
Королев	Москва и Московская область	60,75%	62,82%	56,71%	6,11
Первоуральск	Свердловская область	60,88%	62,70%	57,90%	4,80
Курган	Курганская область	60,68%	62,66%	57,72%	4,94
Жигулевск	Самарская область	60,73%	62,65%	58,59%	4,06
Саров	Нижегородская область	60,60%	62,65%	57,94%	4,70
Самара	Самарская область	61,16%	62,57%	58,29%	4,28
Новокузнецк	Кемеровская область	60,92%	62,53%	58,29%	4,23
Благовещенск	Амурская область	61,68%	62,52%	55,58%	6,94

Город	Регион	Доля безналичного торгового оборота, 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2021 г.	Доля безналичного торгового оборота, IV кв. 2020 г.	Изменение, г/г, п.п.
Бор	Нижегородская область	61,14%	62,43%	57,30%	5,13
Пушкино	Москва и Московская область	60,91%	62,40%	58,01%	4,39
Коломна	Москва и Московская область	60,84%	62,38%	56,29%	6,09
Улан-Удэ	Республика Бурятия	60,91%	62,36%	55,96%	6,40
Воркута	Республика Коми	60,68%	62,34%	58,35%	3,99
Ступино	Москва и Московская область	59,88%	62,30%	56,78%	5,52
Новокуйбышевск	Самарская область	60,22%	62,27%	57,95%	4,31
Лобня	Москва и Московская область	60,43%	62,25%	56,14%	6,11
Норильск	Красноярский край	61,07%	62,23%	58,08%	4,16
Чита	Забайкальский край	61,40%	62,08%	57,02%	5,07
Сарапул	Удмуртская Республика	60,30%	62,08%	57,63%	4,45
Долгопрудный	Москва и Московская область	60,36%	62,06%	56,69%	5,38

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

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 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.

IT-компания «Платформа ОФД» — оператор фискальных данных, электронного документооборота и отчетности в контролирующие органы. Ежедневно обрабатывает и передает в ФНС и ЦРПТ свыше 44 млн кассовых чеков, поступающих с 1 млн онлайн-касс в России. №1 в рейтинге ОФД по версии CNews Analytics. Входит в экосистему Сбера.