«Скудная» зима 2014

**Зимой 2014-го года (впервые за семь лет наблюдений Ромир) произошло сезонное снижение повседневных расходов россиян на покупку продуктов питания и непродовольственных товаров. На 2% в номинальном и на 8% в реальном (с учетом инфляции) выражении. Однако, за три года номинальный рост составил 25%, а реальный – около 3%. А за пять лет номинальные расходы выросли на 74%, реальные более чем на 20%. Номинальный рост повседневных расходов за пять лет в точности совпал с номинальным ростом заработной платы за этот период. А доля повседневных расходов в совокупных доходах россиян вернулась к уровню 2008-го года.**

**В Москве и городах – «миллионниках» снижение повседневного потребления оказалось более значительным, чем в городах с населением от 500 тысяч до миллиона жителей. Сильнее всего сократилось повседневное потребление у семей среднего достатка, а у менее обеспеченных оно даже выросло на 5% в номинальном выражении.**

***ИГОРЬ Березин****, ведущий эксперт исследовательского холдинга Ромир*

*Президент Гильдии Маркетологов*

**Сокращение номинальных расходов**

По данным исследовательского холдинга Ромир, полученным на основе мониторинга повседневных покупок – **см. Справку**, зимой 2013-2014 года расходы на приобретение продуктов питания и непродовольственных товаров повседневного спроса сократились в номинальном выражении на 2% по сравнению с зимой 2012-2013 года. С учетом инфляции потребительского рынка (6,5% за год по данным Росстата) можно говорить о сокращении реального повседневного потребления примерно на 8%. Такое происходит впервые за весь период наблюдений Ромир (с 2007-го года) и, скорее всего, – впервые за последние 15 лет.

Первое объяснение такого резкого снижения потребительской активности – стагнация в экономике, угроза экономического спада, снижение курса национальной валюты к доллару и евро. Однако, это объяснение не выдерживает проверки историческими аналогиями. Зимой 2008 - 2009-го года рубль снизился к доллару и евро сильнее, чем нынешней зимой. В экономике была не стагнация, а реальный спад в 8% по ВВП и 12% по промышленному производству. Резко, более чем в 1,5 раза возросла безработица. Темпы роста заработной платы и доходов населения снизились до нуля (только с весны они стали расти в номинальном выражении). А вот повседневное потребление той зимой выросло на 27% в номинальном, и более чем на 10% в реальном выражении. По сравнению с благополучной зимой 2007 – 08 года. Так, в условиях реального, а не придуманного, экономического кризиса население старалось защитить хотя бы достигнутый к тому времени уровень своего повседневного потребления. Сегодня же мы имеем снижение потребительской активности на 2% в номинальном выражении, на фоне роста номинальных доходов потребителей на 11% (к соответствующему периоду предыдущего года). Так, к примеру, средняя заработная плата (по данным Росстата) в январе 2014-го составляла 29 тыс. руб., а в январе 2013-го – 26 тыс. руб.

Очевидно, у этого феномена должно быть какое-то другое объяснение. Возможно, его удастся получить, если взглянуть на более длительный исторический период, чем один год. За три года (по сравнению с зимой 2010/11 года) номинальные расходы на покупку повседневных товаров выросли на 25%. Что примерно на 3 процентных пункта выше роста потребительских цен за этот период. Таким образом, можно сделать вывод о том, что повседневные расходы в реальном выражении вернулись примерно к уровню зимы 2011-го и 2012-го гг. А это довольно высокий уровень. За пять лет (по сравнению с зимой 2008/09 года) номинальные расходы на продукты питания и товары повседневного потребления (без учета услуг и крупных покупок типа мебели и техники) выросли в номинальном выражении на 74% – **см. Диаграмму 1**. А с учетом накопленной за пять лет инфляции (около 45%) потребительского рынка можно говорить о более чем 20%-ном росте реальных повседневных расходов.

**Диаграмма 1. Динамика индексов повседневного потребления 2008 – 2013 гг. и средней заработной платы в 4-м квартале года. За 100 принято значение индекса потребления зимы 2008/09-го и средней заработной платы 4-го квартала 2008-го года.**

**Источник - Ромир**

Средняя заработная плата (и совокупные доходы населения) за пять лет выросла в номинальном выражении на 76%. Мы сравниваем данные за 4-й квартал 2013-го года с данными за 4-й квартал 2008-го. Таким образом, темп роста повседневных потребительских расходов в номинальном выражении к концу пятилетки сравнялся с темпом роста заработной платы. И оба они существенно выше инфляции накопленной за пять лет. До этого, в течении как минимум четырех лет темпы роста повседневных расходов опережали темпы роста заработной платы – **см. Диаграмму 1**. Таким образом, если в 2009 – 2012-м гг. доля повседневных расходов в совокупных доходах россиян понемногу увеличивалась, то в 2013-м она сократилась и вернулась к уровням 2008-го года. На долю продуктов питания и непродовольственных товаров повседневного спроса приходится примерно половина совокупных годовых расходов населения. При этом, акцентируем, речь идет именно о доле повседневных расходов в совокупных доходах. Размер и доходов, и расходов в номинальном выражении вырос значительно – на 74 – 76%.

Объясняя феномен опережающего роста повседневных расходов (до середины 2013-го года) по сравнению с ростом доходов и цен, мы указывали на то, что тогда происходило расширение потребительской «базы». Группы потребителей среднего достатка увеличивались за счет тех, кто ранее находился в «зоне бедности» и был вынужден экономить даже на продуктах питания и товарах первой необходимости. Тогда, выйдя из «зоны бедности», эти потребители «наверстывали упущенное». На покупку мебели или автомобиля их возросших доходов еще не хватало, но на нормальное питание и приобретение повседневных товаров – вполне. И мы даже называли эти большие социальные группы, покинувшие «зону бедности» за последние пять лет. Это: военнослужащие и госслужащие, врачи и учителя, часть пенсионеров. Очевидно, что со второй половины 2013-го года действие этого фактора прекратилось. «Зона бедности» прекратила сокращаться. А довольно таки большая часть потребителей из группы «среднего достатка» - условного «нижнего среднего класса» неосмотрительно набрала необеспеченных кредитов. На 5 триллионов рублей к концу 2013-го года. Необходимость обслуживания этих кредитов может весьма негативно влиять на семейный бюджет таких домохозяйств, заставляя их экономить даже на приобретении продуктов питания и непродовольственных товаров повседневного спроса. Благо, накопленный достаточно высокий уровень повседневного потребления позволял проводить такую «оптимизацию» без угрозы посадить свои семьи на «голодный паек».

Так что снижение темпов роста кредитования населения, наметившееся в конце 2013-го – начале 2014-го года может (с лагом в несколько месяцев) положительно сказаться на восстановлении темпов роста повседневного потребления. Хотя бы – номинальных. На уровне не ниже темпов роста потребительских цен, но и не выше номинальных темпов роста доходов и заработной платы.

**Москва и другие города**

Снижение повседневного потребления зимой 2013/14 –го года это, прежде всего феномен московский, и отчасти других городов – «миллионников». – **см. Диаграмму 2**. Действительно, в Москве и городах с населением более миллиона жителей повседневные расходы снились в номинальном выражении на 5% по сравнению с уровнем зимы 2012/13-го года. С учетом инфляции снижение реальных расходов превысило 10%. При этом надо понимать, что и «стартовый» уровень 2008-го года был в Москве куда выше (по повседневному потреблению как минимум в 1,5 раза), чем в других городах. И предыдущий (в 2005 – 2008 гг.) рост более значительный; и возможностей для «оптимизации» расходов куда больше. А за пять лет повседневные расходы в Москве выросли более чем в 1,5 раза, обогнав инфляцию на 7%.

В городах с населением более миллиона жителей за пять лет номинальные повседневные расходы выросли на 72%, обогнав инфляцию почти на 20%. Еще лучше обстоят дела в городах с населением от 500 тысяч до миллиона жителей. Там номинальный рост составил почти два раза (96%) за пять лет. А реальный – 35%, что очень даже не мало. При этом зимой 2013/14-го года в этих городах не было снижения номинального уровня повседневного потребления. Как впрочем, не было и роста. Но, конечно, надо учитывать, что «стартовый» уровень в этих городах был значительно ниже, чем в Москве и немного ниже, чем в «миллионниках».

**Диаграмма 2. Динамика индекса повседневного потребления в 2008 – 2013 гг. в городах различного размера. За 100% принято значение Зимы 2008/09-го года.**

**Источник – Ромир**

А вот Санкт-Петербург этой зимой просто порадовал. Номинальный рост повседневных расходов за год составил 10,5%. Что даже с поправкой на инфляцию дает 3,5% уверенного роста реальных расходов. За пять лет повседневные расходы в Петербурге выросли более чем вдвое, а реальные - на впечатляющие 45% (т.е. – почти в 1,5 раза). Впрочем, темпы роста повседневных расходов в северной столице России всегда отличались крайней неравномерностью. За бурным ростом 2009 – 2010 гг. последовала стагнация 2011 – 2012. А теперь вот и рост в противофазе общероссийского спада – **см. Диаграмму 2**.

**«Богатые» и «бедные»**

Группа семей с доходами ниже среднего уровня увеличила расходы на повседневное потребление зимой 2013/14-го года по сравнению с прошлой зимой на 5% в номинальном выражении. С учетом инфляции можно говорить о снижении потребления в пределах 1,5%. Это вполне объяснимо. Обладая крайне ограниченными финансовыми ресурсами, эти потребители на протяжении многих лет вынуждены «оптимизировать» свои повседневные расходы. И резервов для дальнейшей экономии и «оптимизации» у таких домохозяйств совсем не много. За три года повседневные расходы этой группы семей выросли более чем на 30% в номинальном выражении. С учетом инфляции можно говорить о росте реального потребления на 8% за три года. За пять лет (по сравнению с зимой 2008/09-го года) номинальный рост расходов в этой группе составил 77% - **см. Диаграмму 3**, а реальный – около 22%. При этом надо, конечно, помнить о том, что стартовый уровень потребления в этой группе был значительно ниже, чем у семей среднего достатка.

Семьи с доходом выше среднего уровня зимой 2013/14-го года сохранили номинальное потребление на уровне предыдущего года. С учетом инфляции можно говорить о снижении реальных расходов на 6 – 6,5%. Однако, такое снижение вовсе не означает ухудшения уровня жизни у этой группы потребителей. «Оптимизация» расходов на повседневное потребление у обеспеченных потребителей может происходить достаточно безболезненно. Например – за счет переключения на более крупные упаковки приобретаемых товаров/ продуктов. К примеру, бутилированная вода в 1,5 литровых бутылках стоит (в расчете на литр) как минимум в два раза дешевле, чем в бутылках по 0,5 литра. И даже не придется менять марку потребляемого продукта. Другой способ «оптимизации» - активное использование специальных предложений (например – новогодних). Имея свободные денежные средства (а обеспеченные семьи их, конечно, имеют) легче сделать «мелкооптовые» закупки кофе или шоколада, других продуктов длительного хранения по выгодным ценам. И данные панели Ромир – **см. Справку** свидетельствуют о том, что обеспеченные потребители такими возможностями активно пользуются. И, наконец, нельзя исключать, что небольшое снижение домашнего потребления в группе обеспеченных потребителей могло произойти за счет увеличения внедомашнего потребления: кафе, рестораны, дома отдыха и т.п.

За пять лет обеспеченные потребители увеличили повседневное потребление на 60% в номинальном выражении. С учетом инфляции можно говорить о росте реального потребления у этой группы на 10%.

**Диаграмма 3. Динамика индекса повседневного потребления в 2008 – 2013 гг. по различным доходным группам потребителей. За 100% принято значение Зимы 2008/09-го года.**

**Источник – Ромир**

Существенно хуже обстоят дела у потребителей со средним уровнем достатка. У этой группы семей повседневное потребление зимой 2013/14-го года снизилось (по сравнению с прошлой зимой) на 9% в номинальном и на 15% в реальном выражении. Похоже на то, что «среднему классу» пришлось задействовать различные методы «оптимизации» повседневных расходов. И переключение на более крупные упаковки, и переключение на менее дорогие продукты внутри категории, и переключение на менее дорогие категории – заменители, и увеличение количества посещаемых магазинов в поисках лучшей цены. И, возможно, даже - снижение натуральных объемов потребления отдельных продуктовых категорий. За пять лет номинальные расходы «среднего класса» выросли только на 55% (чуть более чем в 1,5 раза), а реальные – на 7%. Однако, надо помнить, что стартовый уровень потребления в этой группе был существенно выше, чем у семей с доходами ниже среднего уровня.

Хотелось бы также обратить внимание на тот факт, что локальное расхождение в темпах роста повседневных расходов между различными группами потребителей случалось и ранее. Зимой 2009/10-го и зимой 2011/12-го годов. Но затем (Зимой 2010/11 и Зимой 2012/2013) темпы роста выравнивались **– см. Диаграмму 3**. Возможно, к следующей зиме они опять сблизятся.

Конечно, нашей выборкой изначально (и принципиально) не охвачены 1 – 2% самых богатых и 14 – 18% наименее обеспеченных горожан. Но, ни нувориши, ни представители «социального дна» не являются значимой (и кому-то кроме социологов и социальных служб интересной) группой на рынках товаров повседневного спроса и продуктов питания. Так что наша выборка вполне адекватно представляет 80 – 85% всех потребителей и 90% объемов повседневного потребления.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_СПРАВКА:**

Исследовательский холдинг Ромир разработал новый инструмент измерения потребительской активности – *«Ромир - индексы покупательской активности»*, рассчитываемые на основе панели из 3600 домохозяйств, оснащенных сканерами штрих кодов.

*«Ромир - индексы покупательской активности»* отражают динамику потребления товаров повседневного спроса и цен на них, качественный и количественный состав потребительской корзины, изменения в предпочтениях в отношении мест покупок жителей российских городов.

Базой для расчета индексов являются ежедневно обновляемые, верифицированные данные по покупкам более 100 категорий продовольственных и непродовольственных товаров в городах России с населением 100 000 жителей и более (технология сканирования штрих кодов).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_