**Январь: «Потребители закупают повседневные непродовольственные товары впрок».**

**Игорь Березин,**

**Ведущий эксперт исследовательского холдинга Romir, Президент Гильдии Маркетологов**

**Повседневные потребительские расходы в январе 2015-го года снизились на 22% по сравнению с декабрем 2014-го года. Это «нормальное» сезонное снижение. Такое же наблюдалось и в январе 2014-го года.**

**По сравнению с январем 2014-го года номинальные повседневные расходы в январе 2015-го выросли на 15%, что едва покрывает (на 1%) темп роста потребительских цен. При этом расходы на покупку продуктов питания увеличились на 1%, а в реальном выражении снизились почти на 15%. Потребители возобновили «жесткую оптимизацию» своей продовольственной корзины. А вот расходы на покупку непродовольственных товаров повседневного спроса выросли сразу на 35% в номинальном или на 15 – 20% в реальном выражении. В ожидании дальнейшего роста цен многие потребители стали закупать непродовольственные товары впрок.**

**Доля расходов на покупку продуктов питания в повседневной корзине (без крупных расходов и оплаты услуг) в январе 2015-го года опустилась до минимального значения за весь семилетний период наблюдений – 52%.**

**Наиболее значительный годовой рост повседневных расходов был зафиксирован в городах с населением от 100 до 450 тыс. жителей: более 30% в номинальном и 15% в реальном выражении. В Москве и городах с населением от 500 до 800 тыс. жителей номинальный годовой рост составил 20 – 22%, реальный – 6 – 7%. В Санкт-Петербурге и других «миллионниках» номинальный годовой рост был в пределах 3 – 6%, а реальное потребление сократилось на 7 – 10%. В горизонте 3 – 5 лет во всех типов населенных пунктов наблюдается небольшой рост реальных потребительских расходов.**

**Повседневные расходы потребителей со средним уровнем доходов выросли за год на 20% в номинальном и на 5% в реальном выражении. У группы потребителей с доходами ниже среднего уровня динами чуть скромнее: 17,5% роста в номинальном и около 3% роста в реальном выражении. А вот у граждан с доходами выше среднего уровня номинальные расходы выросли за год только на 11%, а реальные снизились на 2,5%.**

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

Начало 2015 не принесло хороших новостей ни в вопросе ослабления «международной напряженности», ни относительно макроэкономических индикаторов. Снижение цены на нефть продолжилось. К концу января цена на главный экспортный ресурс России опустилась ниже 50 дол. за баррель марки Брент. Общее снижение цены на нефть с августа по январь превысило 50% - т.е. цена нефти снизилась более чем в два раза. Номинальные значения нефтяных котировок немного превышают значения начала 2009-го года. А с учетом накопленной инфляции (в долларах 2009-го года) находятся на тех же самых уровнях, и даже ниже.

Паника на валютном рынке прекратилась. Курс рубля по отношению к доллару США «стабилизировался» в диапазоне 65 – 69 рублей за доллар. Это означает, что за год рубль обесценился к доллару ровно в два раза. Снижение курса рубля в период с июля 2008-го по февраль 2009-го (когда нефть подешевела в три раза) было не столь значительным. Тогда курс снизился с 24 до 37 рублей за доллар, т.е. примерно в 1,5 раза.

Инфляционные ожидания в связи со снижением курса национальной валюты стремительно преобразуются в печальную реальность. По итогам 2014-го года общая потребительская инфляция составила 11,4% (по данным Ростстата). Цены на продукты питания выросли в среднем на 15,4%. За январь 2015-го года общая потребительская инфляция составила почти 4%. Цены на продукты питания выросли почти на 6%. Такой высокой инфляции в нашей стране не было 15 лет.

Россияне в январе продолжили снимать средства со своих рублевых депозитов и конвертировать их в доллары и евро. Только в Сбербанке рублевые депозиты сократились за месяц на 300 млрд. Но, благодаря переоценке валютных депозитов общий итог сберегательного процесса пока не уходит в область отрицательных значений.

Как и предполагали аналитики и непосредственные участники рынков (производители, розница) за краткосрочным декабрьским бумом продаж товаров длительного пользования (автомобили, крупная бытовая техника) последовал более глубокий, чем обычный сезонный спад. Итоги января еще не обнародованы, но прогнозы большинства участников весьма пессимистичны. Оценки глубины падения продаж в 1-м полугодии 2015-го года колеблются от «оптимистичных» 20 – 25% до апокалиптических 50 – 70% (в два – три раза).

На этом неблагоприятном фоне порадовала статистика посещаемости кинотеатров в первую (самую «ударную») декаду января. Рост посещаемости кинотеатров (по данным «Бюллетень кинопрокатчика») составил 30% к аналогичному периоду 2014-го года. В еще большей степени выросли сборы (в рублях), благодаря небольшому - в пределах 7 – 8% росту средней цены билета. Однако в долларовом выражении выручка кинотеатров сократилась примерно на 30%. Рост интереса к посещению кинотеатров, с одной стороны, можно объяснить удачной подборкой «блокбастеров» для праздничного показа. Сразу четыре фильма (два из которых – российские) привлекли в кинотеатры по три и более миллиона зрителей, каждый. А, с другой стороны, поскольку в этом году количество зарубежных поездок на новогодние праздники снизилось в два раза или – примерно на миллион поездок, эти потребители (с довольно высоким уровнем дохода) пополнили целевую аудиторию развлекательных заведений в своих городах.

Расходы на покупку продуктов питания (данные – Ромир) в январе 2015-го года выросли в номинальном выражении на символический 1% по сравнению с январем 2014-го. С учетом годовой продовольственной инфляции (17,5%) реальное потребление продуктов питания в январе 2015-го снизилось более чем на 15% по сравнению с январем 2014-го. А вот покупки непродовольственных товаров повседневного спроса в январе 2015-го выросли в номинальном выражении на 35% по сравнению с январем 2014-го. В реальном выражении рост потребления этой группы товаров составил от 10 до 20%. Очевидно, что в ожидании дальнейшего роста цен на непродовольственные товары повседневного спроса потребители начали делать «сверхнормативные» закупки и создавать запасы. Провоцируя тем самым дальнейшее повышение цен на них. А теперь обо всем этом подробнее.

По данным исследовательского холдинга Ромир, полученным по технологии непрерывного сканирования покупок в домашних хозяйствах – **см. Справку** – в январе 2015-го года повседневные потребительские расходы снизились в номинальном выражении на 22% по сравнению с декабрем 2014-го. Таким же глубоким было снижение повседневных расходов и год назад – в январе 2014-го. А вот 2010-м и 2012-м гг. сезонное январское снижение расходов ограничивалось 12 – 15%. Зато в январе 2009-го (аналогии с которым часто стали проводить в последнее время) снижение повседневных расходов к декабрю 2008-го составило 20%.

С учетом того, что в декабре 2014-го имел место очень значительный рост повседневных расходов (на продукты питания расходы выросли по сравнению с ноябрем на 30%, а на непродовольственные товары повседневного спроса - на 16%) говорить о каком-то экстремальном снижении повседневных расходов в нынешнем январе не приходится.

Расходы на покупку продуктов питания снизились в январе 2015-го сразу на 30% по сравнению с декабрем 2014-го. И опустились к номинальному уровню «предсанкционного» июля 2014-го. По-видимому, основные покупки продуктов к праздничному столу были совершены еще в конце декабря. Доля расходов на покупку продуктов питания в повседневной корзине (без учета крупных покупок и оплаты услуг) снизилась с декабрьских 59% до 52%. Это самый низкий уровень за весь период наблюдений Ромир. Предыдущий минимум (54%) был зафиксирован в июле 2012-го года.

Доля расходов на приобретение непродовольственных товаров повседневного спроса, соответственно выросла с 41 до 48%. Это произошло из-за того, что номинальное снижение расходов на непродовольственные товары повседневного спроса в январе 2015-го оказалось не столь значительным – всего 10%.

По сравнению с январем прошлого года повседневные расходы выросли в номинальном выражении на 15%, что ниже уровня инфляции продовольственного рынка, но немного превышает уровень общей потребительской инфляции, оцениваемый Росстатом в 13,5% в годовом выражении. Таким образом, реальные повседневные расходы в январе 2015-го оказались выше расходов января 2014-го года на символический 1%.

Рост реальных повседневных расходов в годовом выражении Ромир фиксирует третий месяц подряд. Последний раз такое было в июле – сентябре 2013-го года. С октября 2013-го по апрель 2014-го и в сентябре 2014-го наблюдалось снижение номинальных повседневных расходов на 1 – 4%, а реальных – на 7 – 11% в годовом выражении. С мая по июль 2014-го имел место небольшой (4 – 6%) номинальный рост повседневных расходов. С поправкой на инфляцию в эти месяцы можно было говорить о снижении реального объема повседневного потребления в пределах 1,5 – 3%. **См. Диаграмму 1**. Однако, нельзя не заметить, что этот рост носит затухающий характер. В ноябре 2014-го можно было говорить о значимых 2 – 3% реального роста повседневного потребления. В декабре – только о 1,5 – 2%, а в январе 2015-го – лишь об 1%. С большой вероятностью разгоняющая потребительская инфляция уже в феврале уведет показатели реального повседневного потребления в область отрицательных значений.

**Диаграмма 1. Номинальные и реальные темпы роста повседневных расходов в январе – декабре 2014-го года и январе 2015-го. В % к соответствующему месяцу предыдущего года.**

**Источник - Ромир**

Расходы на продукты питания в январе 2015-го года выросли в номинальном выражении на символический 1% по сравнению с январем 2014-го. С учетом инфляции продовольственного рынка (17 – 18% в годовом выражении) можно говорить о снижении реального потребления продуктов почти на 15%. Столь значительное снижение потребления стало результатом многообразной «оптимизации» продовольственной корзины потребителями. Очевидно, что такая значительная «экономия» могла быть достигнута благодаря переключениям больших групп потребителей на более дешевые товары как внутри одной и той же категории, так и между категориями. Переориентации на приобретение продуктов в магазинах «доступных цен» - в первую очередь – гипермаркетах. А также благодаря активному использованию купонов, дисконтных карт, специальных предложений и прочих скидок, предлагаемых торговыми сетями. Кроме того, потребители могли сокращать объемы покупок подорожавших продуктов питания, а то и вовсе отказываться от приобретения тех или иных деликатесов. Опросы, проведенные Ромир в 2014-м году, подтверждают, что две трети потребителей активно используют несколько из этих способов в той или иной комбинации для «оптимизации» своей продовольственной корзины.

А вот расходы на покупку непродовольственных товаров повседневного спроса за год (с января 2014-го) выросли в номинальном выражении на 35%, т.е. – более чем на треть. Даже с поправкой на инфляцию по этой группе товаров получается что реальный рост потребления повседневных непродовольственных товаров составляет внушительные 15 – 20% за год. Гипотеза о массовом переключении покупок на более раскрученные бренды, в более дорогих магазинах, на более дорогие категории не выдерживает проверки ни здравым смыслом (кризис на дворе), ни реальностью отраженной в кассовых чеках. А вот увеличение физического объема приобретения тех или иных непродовольственных товаров повседневного спроса – это правда. В ожидании дальнейшего роста цен на непродовольственные товары многие потребители стремятся создать у себя дома запасы этих товаров. Тем более что большинство из них не требуют специальных условий хранения, а срок их пригодности к употреблению истекает только через несколько лет. Неприятный парадокс состоит в том, что стремясь защитить себя от повседневной инфляции и формируя дополнительные запасы, потребители создают предпосылки для дальнейшего роста цен на эти товары. Ведь производители и розница видя хороший спрос на свою продукцию по и без того уже возросшим ценам резонно предполагают, что и дальне могут повышать цены, раз есть хороший спрос.

Благодаря экстремально высокому спросу на непродовольственные товары в январе 2015-го года их доля в повседневной корзине (без учета крупных покупок и оплаты услуг) возросла до исторического максимума – 48%. В январе 2014-го и в январе 2009-го она составляла по 40%. В январе 2010 – 2013 гг. была ниже 30%.

За три года (с января 2012-го) номинальный рост повседневных расходов составил 23%. Это ниже показателя инфляции потребительского рынка (28%) на пять процентных пунктов. За пять лет (с января 2010) номинальный рост повседневных расходов составил 61%. Это выше инфляции потребительского рынка (48%) на 13 процентных пунктов. Так что по сравнению с январем 2010-го можно говорить о росте повседневного реального потребления в пределах 8 – 10%.

**Города**

В Москве индекс потребительской активности в январе 2015-го года снизился на 25% по сравнению с уровнем декабря 2014-го. В прошлом году (а также в 2009-м) аналогичное снижение составляло 27%. В 2013-м году – расходы снизились к декабрю на 23%. В 2012-м – только на 21%.

По сравнению с январем 2014-го года повседневные расходы выросли в Москве на 22%, обогнав и общую потребительскую инфляцию (почти в два раза), и продовольственную инфляцию – на несколько процентных пунктов. Здесь будет уместно напомнить, что в 2014-м году январские расходы оказались даже на 10% ниже расходов января 2013-го. А вот в январе 2013-го имел место рост повседневных расходов в столице на 20%. Значительный рост повседневных расходов в Москве в декабре 2014-го и январе 2015-го поддерживает нашу гипотезу о том, что часть москвичей отказались от заграничных новогодних поездок и остались праздновать Новый Год дома.

За пять лет (с января 2010-го) повседневные расходы в Москве выросли в номинальном выражении без малого на 60%. Что на 8% или 12 процентных пунктов выше потребительской инфляции, накопленной за эту пятилетку.

В Санкт-Петербурге повседневные расходы в декабре 2014-го выросли по сравнению ноябрем на 31,3%. Это был самый значительный предновогодний рост за весь период наблюдений. В январе 2015-го снижение расходов составило 28% по сравнению с декабрем. Это самое значительное снижение расходов с января 2011-го (тогда они тоже сократились на 28%). По сравнению с январем 2014-го года повседневные расходы в Петербурге выросли всего на 2,75% в номинальном выражении. С поправкой на инфляцию речь может идти о сокращении реального уровня расходов на 10%. За пять лет (с января 2010-го) номинальный рост повседневных расходов в Петербурге составил 75%, реальный – 18,5%.

В городах с населением 1 – 1,5 миллиона жителей повседневное потребление в январе 2015-го года снизилось на 22% по сравнению с декабрем 2014-го. Это самое значительное снижение январского потребления за весь период наблюдений. Обычно январский спад повседневных расходов укладывался в этих городах в пределы от 8 до 18%. Но ведь в декабре 2014-го оно (повседневное потребление) выросло по сравнению с ноябрем на 23%. И это тоже был самый высокий рост за весь период наблюдений. За год повседневные расходы в «миллионниках» выросли на 5,75% в номинальном выражении. Это ниже инфляции потребительского рынка более чем в два раза. В реальном выражении имеет место снижение потребления на 7%.

За пять лет (с января 2010-го) номинальные повседневные расходы в этих городах выросли в среднем на 61%. Что выше инфляции потребительского рынка на 13 пунктов или почти 9%.

В городах с населением 500 – 800 тысяч жителей повседневные расходы в январе 2015-го снизились по сравнению с показателем декабря 2014-го на 17%. Это совершенно «нормальное» сезонное снижение. Такое же наблюдалось и в предыдущие годы. За год (с января 2014-го) повседневные расходы выросли в этих городах на 20%, обогнав потребительскую инфляцию на 6 -7 процентных пунктов. В реальном выражении можно говорить о росте потребительских расходов за год примерно на 6%. В декабре реальный рост потребления в крупных городах был на уровне всего лишь 2 – 2,5%. Но, все же это был рост! А вот в ноябре 2014-го рост реальных расходов составлял впечатляющие 8 – 9% в годовом выражении. За пять лет (с января 2010-го) номинальный рост расходов в городах этого размера составил 62,5%. Что с поправкой на инфляцию дает рост реального потребления на уровне 10%.

В городах с населением 100 – 450 тысяч жителей повседневные расходы в январе 2015-го года снизились по сравнению со значением декабря 2014-го на 25%. Год назад аналогичное снижение составило 33%. Зато два года назад – только 17%. Так что нынешний сезонный спад активности вполне можно назвать «нормальным». За год (с января 2014-го) рост повседневных расходов в этих городах составил впечатляющие 31%. Что более чем в два раза покрывает потребительскую инфляцию. В реальном выражении можно говорить о росте потребительских расходов на 15% за год. В четвертом квартале показатели роста реальных повседневных расходов в этих городах были на уровне 5%. За три года (с января 2012-го) номинальный рост расходов в городах этого размера превысил 70%, а реальный (с поправкой на инфляцию потребительского рынка) – 30%.

**Диаграмма 2. Номинальные и реальные темпы роста повседневных расходов в январе 2015-го в различных городах. В % к январю 2014-го года.**

**Источник - Ромир**

**Доходные группы**

Потребители с доходами ниже среднего уровня в январе 2015-го года снизили повседневные расходы по сравнению с декабрем 2014-го на 19%. Год назад сезонное снижение расходов в этой потребительской группе составило 24%. Два года назад – 21%. А вот три года назад – только 7%.

По сравнению с январем 2014-го расходы у этих потребителей возросли на 17,5%. Это немного выше инфляции потребительского рынка. С поправкой на инфляцию реальное повседневное потребление у этой потребительской группы выросло на3% за год.

За три года (с января 2012-го) повседневные расходы этой группы потребителей в номинальном выражении выросли только на 15%, что уступает показателю потребительской инфляции, накопленной за этот период почти в два раза. Это означает, что реальные повседневные расходы за три года снизились примерно на 10%. За пять лет (с января 2010-го) рост номинальных расходов в этой группе составил 48%. Как раз на уровне потребительской инфляции за пятилетку по оценке Росстата. Можно сказать, что повседневное потребление у граждан с доходами ниже среднего уровня в январе 2015-го вернулось на уровень пятилетней давности.

**Диаграмма 3. Номинальные и реальные темпы роста повседневных расходов в январе 2015-го по различным группам потребителей. В % к январю 2014-го года.**

**Источник - Ромир**

У группы семей со средним уровнем доходов повседневные расходы в январе 2015-го снизились по сравнению с декабрем 2014-го на 20%. Точно таким же было сезонное снижение и год, и два года назад. С одной небольшой поправкой – такое крутое «новогоднее ралли» (резкий рост повседневных расходов) у среднего класса которое наблюдалось в декабре 2014-го, последний раз случалось лишь в декабре 2008-го года.

За год (по сравнению с январем 2014-го) повседневные расходы у этой группы потребителей выросли на 20%, обогнав инфляцию потребительского рынка в 1,5 раза (как и в прошедшем декабре). С поправкой на инфляцию реальное повседневное потребление у этой потребительской группы выросло на 5% за год.

За три года (с января 2012-го) номинальный рост расходов в этой группе составил только 18%, что ниже инфляции потребительского рынка почти в два раза. На этом временном интервале можно говорить о снижении реального повседневного потребления на 7,5%.

За пять лет (с января 2010-го) повседневные расходы «среднего класса» в номинальном выражении выросли на 51,5%, что превышает потребительскую инфляцию, накопленную за этот период всего лишь на 3 – 4 пункта. Рост реальных расходов по сравнению с январем 2010-го можно оценить в пределах 2,5%.

У потребителей с доходами выше среднего уровня, повседневные расходы в январе 2015-го снизились по сравнению со значениями декабря на 23,5%. В прошлом и позапрошлом годах оно составляло 22% и 18%, соответственно. Но были годы и с более сильным снижением повседневных расходов у обеспеченных потребителей. Например – 2009-й, когда оно составило 27%.

За год повседневные расходы обеспеченных потребителей выросли только на 11%, уступив потребительской инфляции три процентных пункта. В реальном выражении потребление в этой группе сократилось на 2,5%.

За три года (с января 2012-го) повседневные расходы этой группы потребителей в номинальном выражении выросли только на 12%, уступив инфляции более чем в два раза. Снижение реальных расходов по сравнению с январем 2012-го составило около 13%.

За пять лет (с января 2010-го) повседневные расходы обеспеченных потребителей выросли на 57%, обогнав инфляцию потребительского рынка на девять пунктов. Рост потребления в реальном выражении за пять лет составил в данной группе 6%.

С**ПРАВКА:**

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).