

Расходы на ЖКХ в России

Ноябрь 2019



- Типичные траты на ЖКХ в России за 9 месяцев 2019 г. увеличились на 3% по сравнению с тем же периодом прошлого года и составили 3826 руб./мес.
- Рекордсменом по темпам роста цен стала Белгородская область. В шести регионах зафиксировано снижение суммы платежей.
- Самая высокая стоимость услуг ЖКХ сохраняется в районах Крайнего Севера и востока, малозаселенных регионах.
- В среднем на оплату ЖКХ уходит 9% совокупных расходов семьи.
- По сравнению с I полугодием 2018 г. доля трат на ЖКХ в расходах практически не изменилась.
- Уровень задолженности за коммунальные услуги положительно связан с долей ЖКХ в общих расходах домохозяйства.
- Безналичные транзакции составляют 85% всех платежей за услуги ЖКХ.

Сбербанк продолжает анализировать расходы россиян на услуги жилищно-коммунального хозяйства. Мы обновили методологию и в этом исследовании сфокусируемся на медианных, то есть на наиболее типичных величинах. В приведенную оценку стоимости ЖКХ включены траты на газ, электроэнергию, водоснабжение, тепловую энергию, а также капитальный ремонт.

Траты россиян на ЖКХ в 2019 году

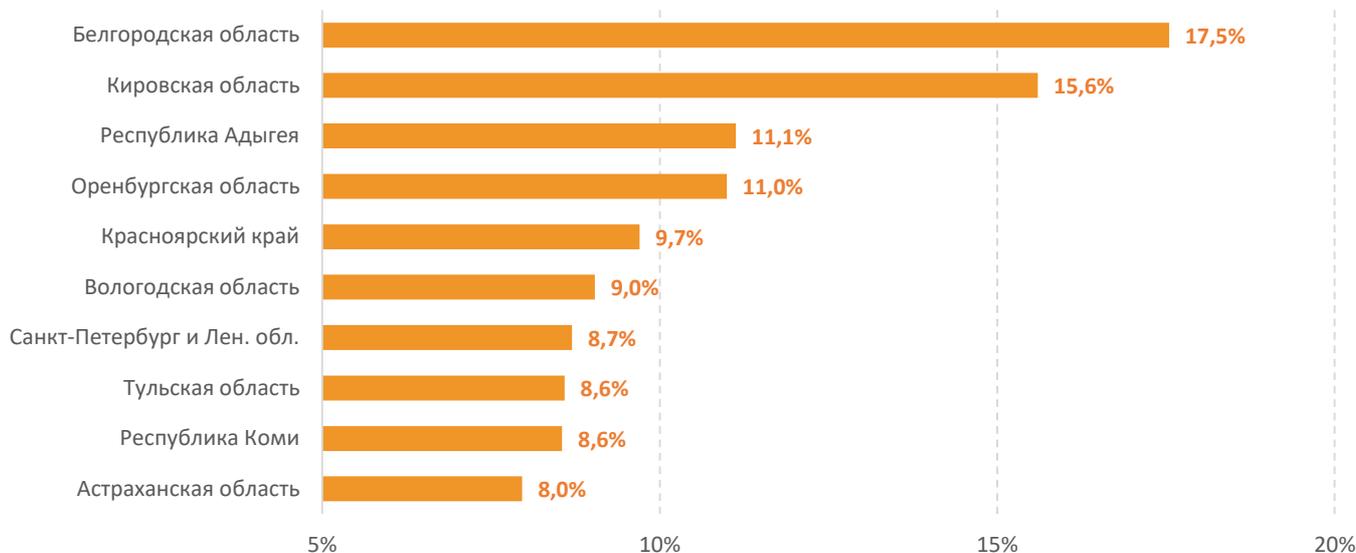
По итогам 9 мес. 2019 г. типичные расходы домохозяйства на ЖКХ составили 3826 руб. в месяц, что на 3% выше, чем годом ранее.¹ Это в целом соответствует уровню индексации тарифов, предусмотренной правительством. Однако в некоторых регионах платежи на жилищно-коммунальные услуги растут существенно быстрее. Чаще всего рост трат выше среднего уровня связан с реформой в сфере утилизации отходов («мусорная реформа»), а также, в некоторых случаях, с изменением методологии в учете потребления энергии.

На общем фоне особенно выделяются Белгородская и Кировская области, где россияне в этом году тратят соответственно на 17,5% и 15,6% больше, чем в 2018 г. В Белгородской области проявляет себя существенный рост тарифов на водоснабжение и водоотведение в ряде населенных пунктов. С высокой вероятностью регион останется в «лидерах» рейтинга, так как с 1 декабря 2019 г. планируется повышение цен на воду в самом Белгороде, причем сразу на 42%.²

¹ Официальный уровень индексации тарифов ЖКХ в 2019 г. составил в среднем по стране 4,1%. Отличие нашей оценки связано преимущественно с методологическими различиями между средними и медианными величинами. Кроме того, мы анализируем фактические платежи, а не уровень установленных цен.

² Постановление №118 от 14 декабря 2018 г. <http://docs.cntd.ru/document/550281334>

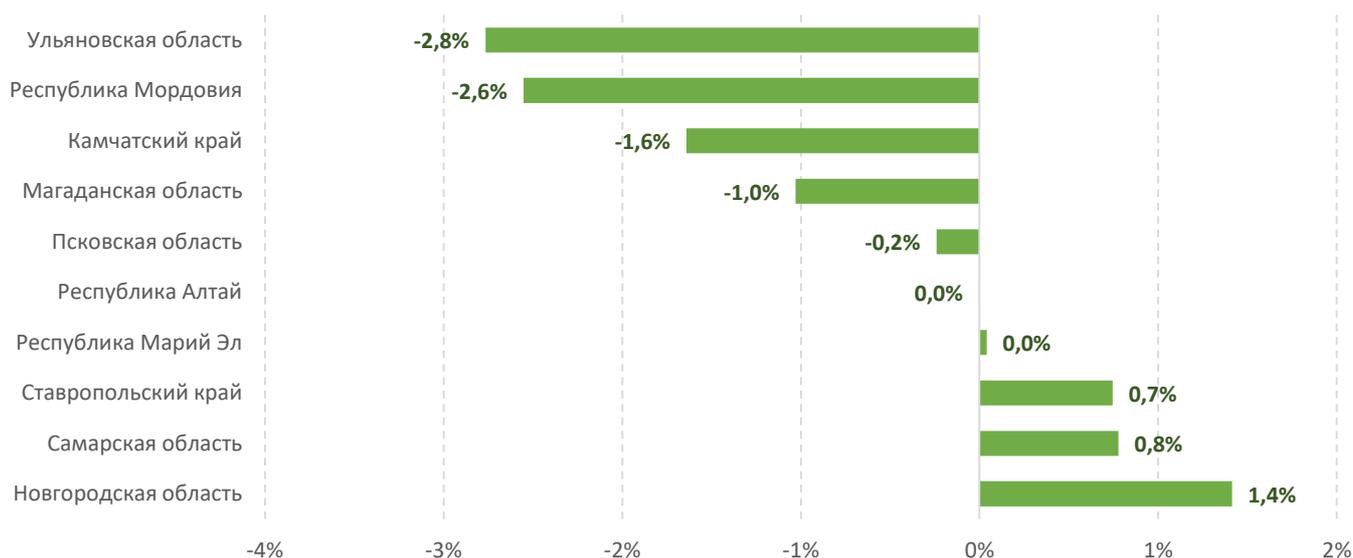
График 1. Топ-10 регионов с самым существенным ростом медианного платежа за услуги ЖКХ, оценка за 9 мес., % г/г.³



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

В Кировской области прирост платежа, по-видимому, связан с дополнительными издержками на масштабную реконструкцию инфраструктуры теплоснабжения в административном центре региона. Городские теплосети были переданы в концессию Кировской теплоснабжающей компании в июне 2019 г., что предполагает аренду с условием обязательной модернизации.⁴ В топ-10 по скорости подорожания ЖКХ попали также Санкт-Петербург и Ленинградская область с показателем 8,7%. Это существенно выше Москвы (5,1%), хотя для обеих столиц закладывалась примерно одинаковая индексация. В шести регионах, по нашим данным, зафиксировано снижение платежа.

График 2. Топ-10 регионов с самым существенным снижением медианного платежа за услуги ЖКХ, оценка за 9 мес., % г/г.



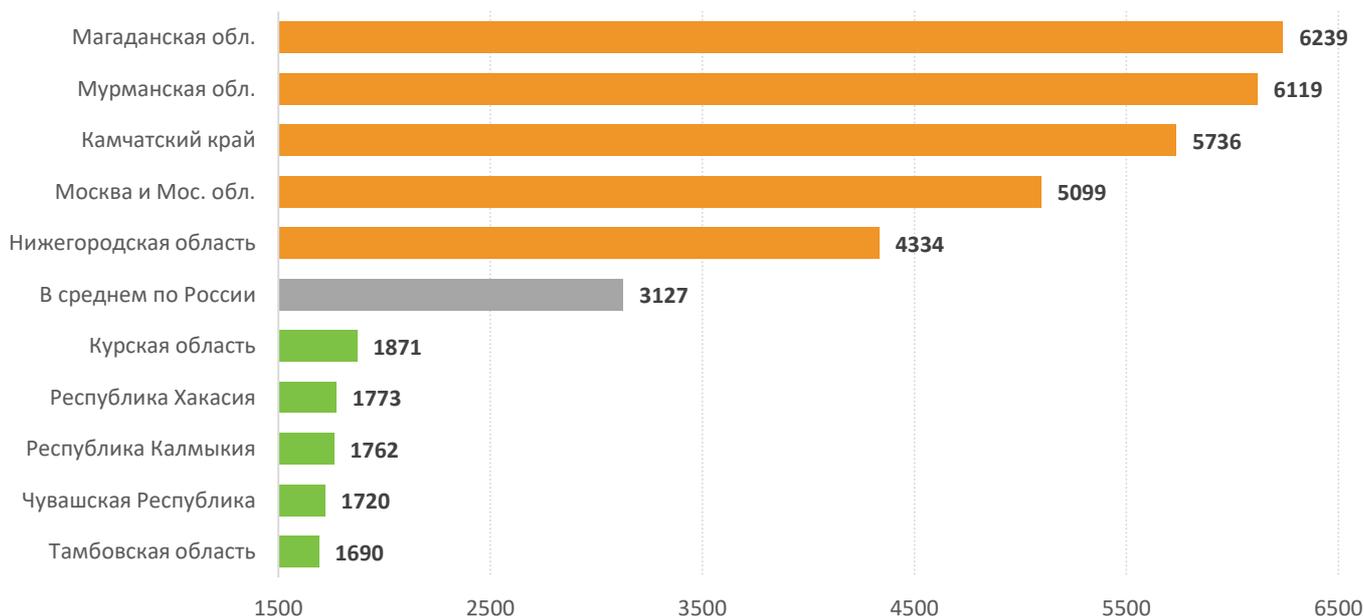
Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

³ Для Красноярского края указано изменение за III кв. 2019 г., %, г/г.

⁴ Постановление №1407-П от 28 июня 2019 г. <http://docs.cntd.ru/document/973075771>

В III кв. 2019 г. платежи за ЖКХ оказались ниже, чем в первом полугодии из-за сезонного фактора и составили 3127 руб. Самые высокие суммы трат на ЖКХ традиционно зафиксированы на северо-востоке России. Это связано как с общим уровнем цен в этой части страны, так и с относительно низкой плотностью населения. В III кв. 2019 г. тройка лидеров по стоимости услуг ЖКХ состоит именно из таких субъектов. На четвертом месте ожидаемо расположились Москва и Московская область, далее, менее ожидаемо, — Нижегородская область.

График 3. Регионы с самыми высокими и самыми низкими медианными расходами на ЖКХ, оценка за III кв. 2019 г., руб.



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

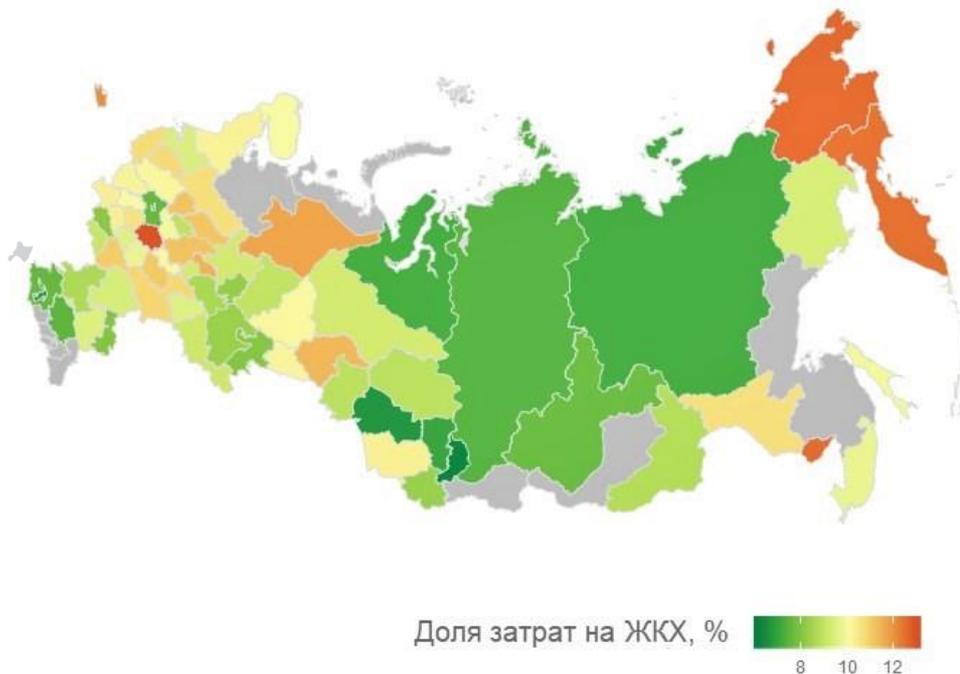
Расходы на ЖКХ в бюджете семьи

Для оценки существенности затрат на ЖКХ в бюджете семьи мы воспользовались данными Росстата о расходах домашних хозяйств на потребление за первое полугодие 2019 г. Заметим, что подобную оценку приводит и сам Росстат, однако его данные основаны на расчете средних величин, которым свойственна меньшая устойчивость к выбросам, в отличие от медианных значений, используемых в настоящем исследовании и отражающих типичную величину платежа.

Наиболее весомыми затраты на ЖКХ оказались для жителей Рязанской области (13,1% от расходов на потребление). За ней следуют дальневосточные регионы — Чукотский АО и Еврейская АО, Камчатский край с показателями 12,7%, 12,6% и 12,6% соответственно. При этом в Камчатском крае высокая доля коммунальных услуг в расходах обусловлена высокой стоимостью самих услуг: медианные затраты на ЖКХ по итогам девяти месяцев 2019 г. составили 7983 руб., что является одним из самых высоких показателей по стране. В Рязанской и Еврейской областях услуги ЖКХ значительно дешевле (3337 руб. и 4018 руб. соответственно), поэтому их высокая доля в расходах домохозяйства связана с низким уровнем потребления в этих регионах. В среднем по стране семья тратит на ЖКХ 9% своего бюджета.

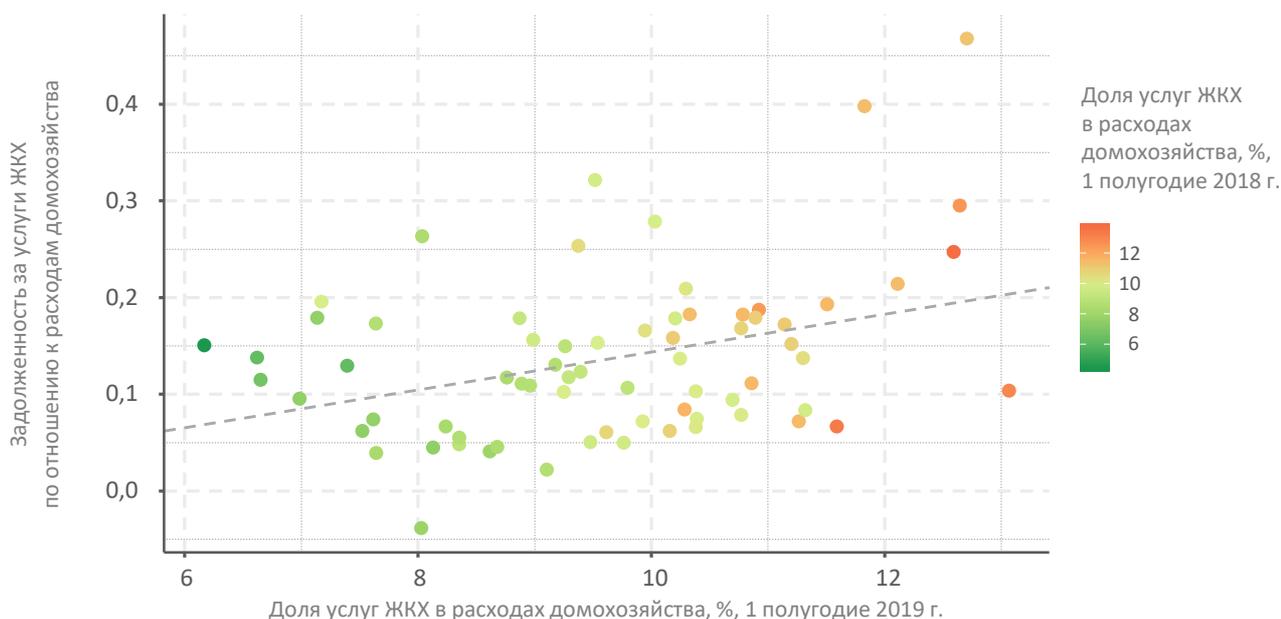
По сравнению с первым полугодием 2018 г. относительная стоимость услуг ЖКХ в целом осталась прежней: их доля в потребительских расходах домохозяйства снизилась на 0,2 п.п. Однако в некоторых регионах наблюдаются значимые изменения. Так, в Республике Хакасия доля выросла на 1,7 п.п. (с 4,4% до 6,2%). И, хотя это максимальный прирост по стране, в абсолютной величине это все еще самый низкий показатель в России. Обратная ситуация в Ямало-Ненецком АО: относительная стоимость упала на 2,7 п.п. и составила 7,2% в потребительских расходах.

График 4. Затраты на ЖКХ, % от ежемесячных расходов домохозяйств на потребление, первое полугодие 2019 г.



Источники: рассчитано по данным Сбербанка и Росстата.

График 5. Затраты на ЖКХ и уровень задолженности в регионах.



Источники: рассчитано по данным Сбербанка и Росстата.

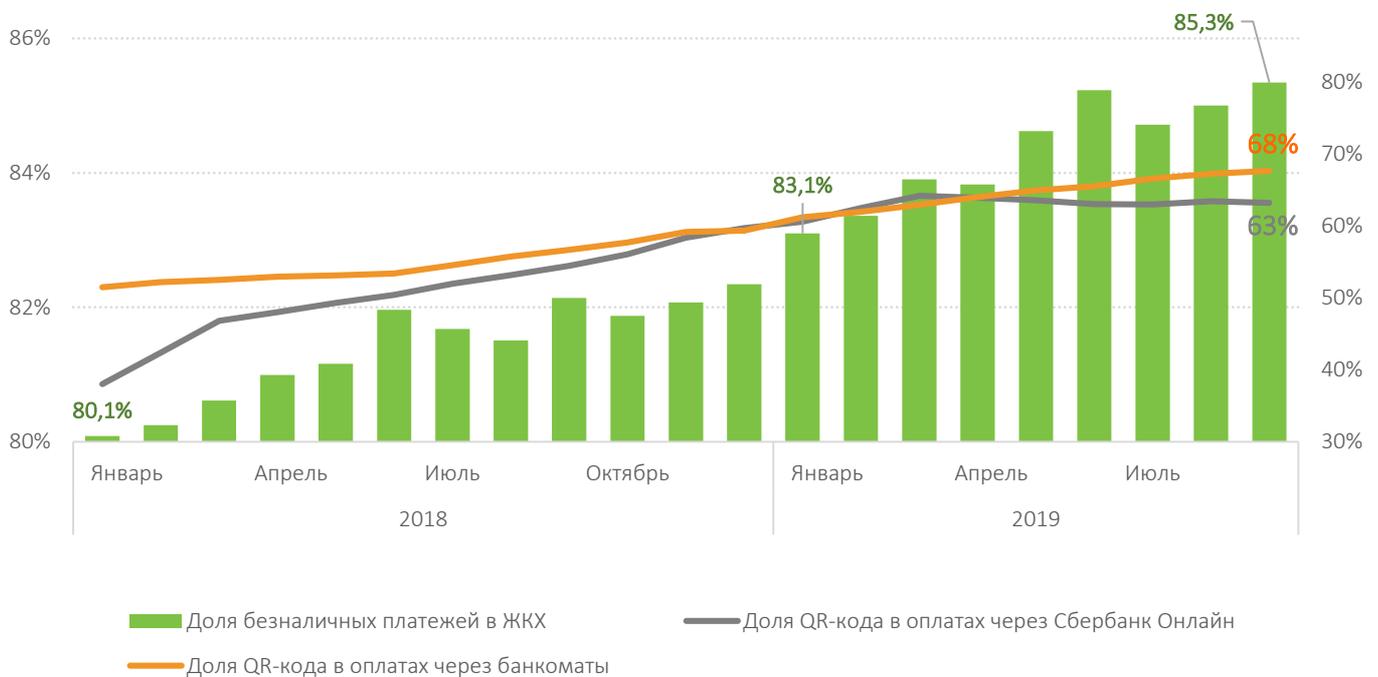
Высокие относительные траты на ЖКХ ожидаемо оказались значимым фактором просрочки платежей по коммунальным услугам. В целом по стране наблюдается положительная зависимость между долей данной категории расходов в бюджете семьи и объемом задолженности⁵, выраженным как доля от средних ежемесячных расходов домохозяйства.

⁵ Использованы данные по задолженности за услуги ЖКХ за 2018 г. Источник данных - исследование сети FinExpertiza от 1 июля 2019 г.

При этом в регионах, накопивших существенные долги по ЖКХ за 2018 г., стоимость услуг остается по-прежнему высокой. Лидеры среди должников — Чукотский АО и Республика Коми (46,8% и 39,8% от ежемесячных расходов домохозяйства соответственно) — находятся также наверху рейтинга и по относительной стоимости услуг с показателями 12,7% и 11,8%. Несколько выбиваются из общей тенденции Республика Хакасия и Новосибирская область: несмотря на самые низкие в России относительные затраты на ЖКХ (6,2% и 6,6%), объем задолженности здесь достаточно высок — 15,1% и 13,8%. Для сравнения средний уровень по стране составляет 11,9%.

Как оплачивают ЖКХ

График 6. Доля безналичных платежей при оплате услуг ЖКХ и доля клиентов, использующих QR-код для совершения транзакции (правая шкала), %.



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

В сфере жилищно-коммунальных услуг устойчиво фиксируется высокий уровень безналичных платежей. С начала 2018 г. он увеличился на 5,2 п.п. и к концу III кв. 2019 г. достиг 85,3%. При этом доля безналичных транзакций в целом по стране составила 48,7%.⁶ В значительной степени это объясняется удобством совершения транзакций. Один из ключевых драйверов, определяющих уход от наличных средств, — QR-код. Пользователи уже оценили удобство использования этого инструмента вместо набора номеров счетов и сумм вручную. Порядка двух третей от всех оплат в Мобильном банке (63%) и через банкоматы (68%) осуществляется с использованием штрих-кодов.

⁶ Подробнее см. исследование «Рейтинг «безналичных» городов и регионов» от 29.11.2019 г.

Приложение 1. Медианные расходы на ЖКХ, региональный разрез⁷

Регион	III кв. 2019 г., руб.	9 месяцев 2019 г., руб.	Изменение за 9 мес., % г/г
Алтайский край	2175	3115	3,6%
Амурская область	4083	4177	5,0%
Астраханская область	2616	3340	8,0%
Белгородская область	2892	3721	17,5%
Брянская область	3033	3510	7,7%
Владимирская область	3004	3687	6,6%
Волгоградская область	2685	3412	6,3%
Вологодская область	2654	3751	9,0%
Воронежская область	2637	3817	2,6%
Еврейская автономная область	2670	4018	2,8%
Забайкальский край	2916	3163	2,8%
Ивановская область	3214	3535	6,8%
Иркутская область	2363	3042	2,9%
Калининградская область	2600	3542	3,2%
Калужская область	2843	3866	4,8%
Камчатский край	5736	7983	-1,6%
Кемеровская область	2515	2622	5,7%
Кировская область	2304	3234	15,6%
Костромская область	2724	3777	4,9%
Краснодарский край	2491	3161	3,4%
Красноярский край	3419	3639	9,7% ⁸
Курганская область	2113	3001	4,2%
Курская область	1871	2700	7,1%
Липецкая область	2374	3546	3,5%
Магаданская область	6239	6464	-1,0%
Москва и Московская область	5099	5362	5,1%
Мурманская область	6119	6132	2,2%
Нижегородская область	4334	4524	4,2%
Новгородская область	3077	3548	1,4%
Новосибирская область	2167	2377	7,0%
Омская область	3333	3432	5,6%
Оренбургская область	2435	2982	11,0%
Орловская область	2970	3447	6,5%
Пензенская область	2238	3119	4,2%
Пермский край	2500	3383	3,7%
Приморский край	3324	4505	2,4%

⁷ Некоторые регионы пропущены ввиду отсутствия репрезентативных данных.

⁸ Для Красноярского края указано изменение за III кв. 2019, % г/г, а не за 9 мес. 2019 г., как в остальных наблюдениях.

Регион	III кв. 2019 г., руб.	9 месяцев 2019 г., руб.	Изменение за 9 мес., % г/г
Псковская область	2546	3115	-0,2%
Республика Адыгея	1946	2452	11,1%
Республика Алтай	1947	2398	0,0%
Республика Башкортостан	3123	3437	3,3%
Республика Калмыкия	1762	2477	1,6%
Республика Карелия	3505	4299	1,7%
Республика Коми	4276	4653	8,6%
Республика Марий Эл	2088	3044	0,0%
Республика Мордовия	1904	2621	-2,6%
Республика Саха (Якутия)	3858	4046	3,3%
Республика Татарстан	2525	3499	2,2%
Ростовская область	2630	3470	6,5%
Рязанская область	2543	3337	5,6%
Самарская область	3705	3957	0,8%
Санкт-Петербург и Ленинградская область	3755	4803	8,7%
Саратовская область	2206	3142	4,7%
Сахалинская область	3767	5157	5,0%
Свердловская область	2790	3791	5,9%
Смоленская область	2901	3446	7,6%
Ставропольский край	2596	3388	0,7%
Тамбовская область	1690	2462	3,0%
Тверская область	2497	3344	6,5%
Томская область	2805	3617	5,7%
Тульская область	3512	3901	8,6%
Тюменская область	2616	3619	4,2%
Удмуртская Республика	3128	3414	6,5%
Ульяновская область	2284	3109	-2,8%
Ханты-Мансийский автономный округ	4159	5130	1,9%
Челябинская область	2035	2873	6,9%
Чувашская Республика	1720	2321	7,8%
Ямало-Ненецкий автономный округ	3543	4635	4,9%
Ярославская область	2920	3893	7,2%
В среднем по стране	3032	3826	3%

Приложение 2. Доля затрат на ЖКХ в потребительских расходах домохозяйства, региональный разрез⁹

Регион	Доля затрат ЖКХ в расходах домохозяйства, I полугодие 2018 г., %	Доля затрат ЖКХ в расходах домохозяйства, I полугодие 2019 г., %	Изменение, п.п.
Рязанская область	12,90	13,06	0,17
Чукотский автономный округ	11,20	12,70	1,51
Еврейская автономная область	12,44	12,64	0,21
Камчатский край	13,66	12,59	-1,07
Калининградская область	11,36	12,11	0,75
Республика Коми	11,37	11,83	0,46
Республика Марий Эл	13,24	11,59	-1,65
Тюменская область	11,52	11,51	-0,01
Нижегородская область	9,69	11,32	1,63
Ярославская область	10,42	11,30	0,88
Костромская область	11,44	11,26	-0,18
Пензенская область	10,83	11,20	0,37
Воронежская область	11,01	11,14	0,13
Саратовская область	12,34	10,92	-1,42
Ульяновская область	10,88	10,89	0,01
Новгородская область	11,49	10,86	-0,64
Псковская область	11,48	10,78	-0,70
Амурская область	10,72	10,77	0,05
Вологодская область	10,08	10,77	0,69
Тульская область	9,85	10,69	0,85
Брянская область	9,85	10,39	0,54
Орловская область	10,15	10,38	0,23
Алтайский край	10,07	10,38	0,31
Республика Карелия	11,38	10,33	-1,05
Смоленская область	10,20	10,30	0,09
Курганская область	11,64	10,28	-1,35
Свердловская область	10,05	10,25	0,20
Тверская область	9,67	10,20	0,53
Республика Мордовия	10,96	10,18	-0,78
Калужская область	10,79	10,16	-0,63
Мурманская область	9,89	10,03	0,14
Владимирская область	10,35	9,94	-0,41
Сахалинская область	10,02	9,93	-0,10
Тамбовская область	8,96	9,80	0,83
Приморский край	9,65	9,76	0,11
Липецкая область	10,66	9,61	-1,05

Регион	Доля затрат ЖКХ в расходах домохозяйства, I полугодие 2018 г., %	Доля затрат ЖКХ в расходах домохозяйства, I полугодие 2019 г., %	Изменение п.п.
Самарская область	9,90	9,54	-0,36
Республика Калмыкия	9,75	9,52	-0,23
Санкт-Петербург и Ленинградская область	9,54	9,48	-0,07
Волгоградская область	9,16	9,39	0,23
Магаданская область	10,53	9,37	-1,15
Чувашская Республика	9,24	9,29	0,05
Кировская область	8,91	9,26	0,35
Ханты-Мансийский автономный округ	9,91	9,25	-0,66
Оренбургская область	8,56	9,18	0,62
Белгородская область	8,63	9,10	0,47
Пермский край	9,58	8,99	-0,59
Ивановская область	8,72	8,96	0,24
Омская область	8,64	8,89	0,24
Томская область	9,28	8,87	-0,41
Забайкальский край	8,34	8,76	0,42
Ростовская область	8,45	8,68	0,23
Республика Татарстан	7,87	8,61	0,74
Республика Башкортостан	8,58	8,35	-0,22
Республика Алтай	8,98	8,35	-0,63
Удмуртская Республика	8,24	8,24	-0,01
Курская область	7,51	8,13	0,62
Челябинская область	8,42	8,04	-0,38
Астраханская область	7,79	8,03	0,23
Краснодарский край	8,28	7,64	-0,64
Иркутская область	8,61	7,64	-0,97
Москва и Московская область	7,62	7,62	-0,01
Ставропольский край	7,49	7,52	0,03
Красноярский край	6,21	7,39	1,18
Ямало-Ненецкий автономный округ	9,88	7,17	-2,71
Республика Саха (Якутия)	7,56	7,14	-0,43
Кемеровская область	7,51	6,98	-0,53
Республика Адыгея	6,69	6,65	-0,04
Новосибирская область	6,24	6,62	0,38
Республика Хакасия	4,42	6,17	1,75
В среднем по стране	9,20	8,96	-0,24

⁹ Некоторые регионы пропущены ввиду отсутствия репрезентативных данных.

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

Проект «СберДанные» — 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. Идентифицировать по ним конкретных клиентов невозможно. Персональная информация и любая информация, составляющая коммерческую тайну, не раскрываются.

Редакторы выпуска: П. Сергеева, Е. Крылова.

При публикации материалов проекта ссылка на Сбербанк обязательна.

Электронная версия:



Контакты: media@sberbank.ru

ПАО Сбербанк. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 11.08.2015.
