

Жизнь после рождения детей

Август 2019

- Доля расходов россиян на развлечения достигает своего максимума примерно за год до рождения ребенка.
- Во время беременности будущие мамы чаще покупают домашних питомцев и растения. В финансах они ведут себя противоречиво: одновременно открывают депозиты и берут кредиты.
- В первые три года жизни ребенка родители реже ходят в рестораны, меньше путешествуют и значительно сокращают расходы на спорт.
- Родители в два раза чаще берут потребительские кредиты, чем люди, не имеющие детей.
- Расходы на подготовку к школе в среднем по России в 2019 г. составили 7282 руб., что на 2,7% выше уровня 2018 г.
- В Москве и области, на Сахалине и в ЯНАО траты на подготовку к учебному году превышают 10 тыс. руб.

Перед началом очередного учебного года мы решили проанализировать особенности финансового поведения родителей в зависимости от возраста детей. Наши данные показывают, что рождение ребенка значительно влияет на структуру расходов человека и приводит к ее устойчивым изменениям. Происходят они скачкообразно и случаются трижды до достижения детьми совершеннолетия: непосредственно во время беременности, далее — в районе 3–4 лет, а затем — в 11 лет. На период 11–18 лет накладывается фактор возрастного изменения предпочтений родителей, отделить который становится затруднительно. Ввиду этого обстоятельства мы сфокусируемся на расходах родителей в течение ранних этапов жизни ребенка.¹

Расходы молодых родителей

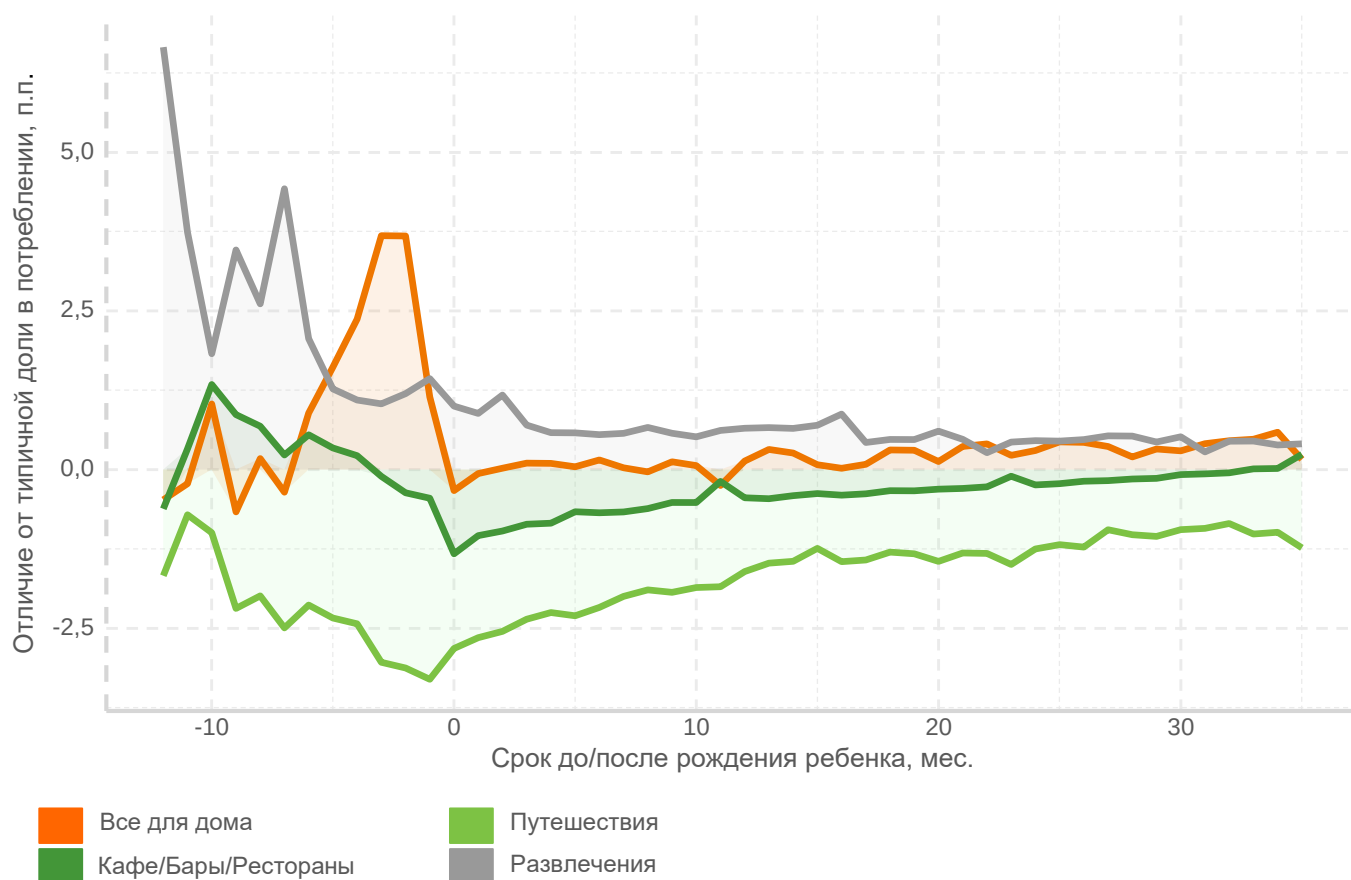
За год до рождения ребенка отмечается пик трат на «Развлечения», но уже через шесть месяцев их доля резко снижается. К моменту рождения ребенка она падает на 6 п. п. и составляет лишь четверть от максимальных значений; кратковременный всплеск за 6–7 месяцев до рождения связан, очевидно, с новостями о будущем пополнении семьи. Стартовый уровень, как правило, более никогда не достигается. Вполне закономерно при этом и снижение расходов на кафе и рестораны: основное падение происходит до рождения ребенка (на 2,7 п. п., или на 41% от максимума)

¹Мы также не приводим здесь формальную часть определения моментов сдвига в структуре потребления. Задача была решена с помощью метода главных компонент (РСА) и нецентрированного метода минимального криволинейного вложения (nc-MCE). Оба подхода дали одинаковые результаты. Их описание представлено в Приложении 2.

с последующим частичным возвратом к исходному уровню. Тем не менее траты в этом сегменте остаются достаточно близкими к среднему значению по всему населению. А вот путешествия занимают заметно меньшую часть в бюджете будущих родителей. Во время беременности и в течение первого года жизни ребенка доля расходов на поездки снижается в среднем на 2 п. п. и остается существенно ниже своей средней величины вплоть до его совершеннолетия.

Во время беременности ожидаемо наблюдается всплеск активности в категориях «аптеки» и «медицинские услуги». Кроме того, более чем на 10% возрастает спрос в сегментах «зоомагазины» и «магазины газонов и садов». Родители так же активно покупают товары длительного пользования. Затраты на обустройство жилья (расходы на строительство и ремонт, покупку мебели и бытовой техники; объединены в условную категорию «все для дома») резко возрастают за четыре месяца до пополнения в семье. В это время они превышают свое типичное значение на 3,7 п. п. (44%).

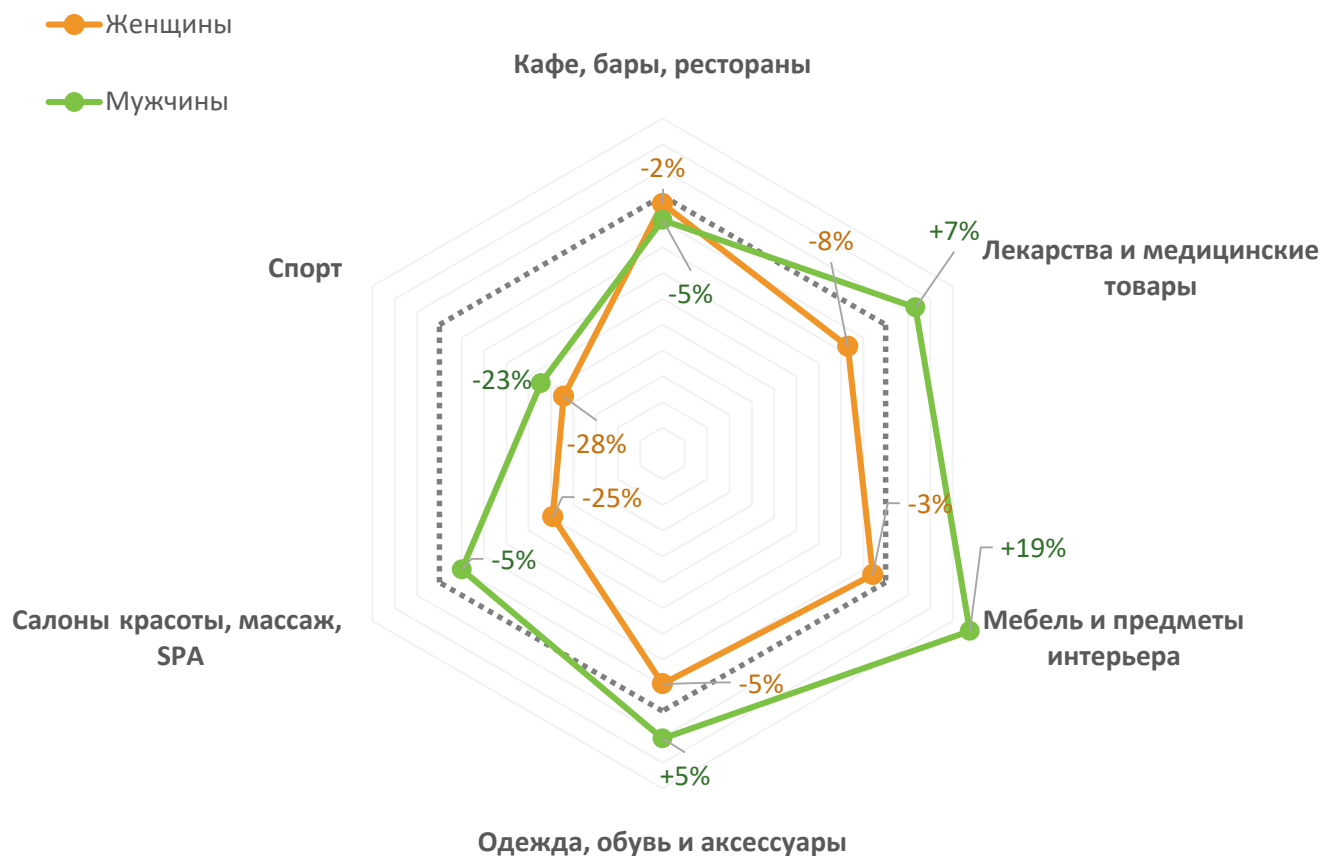
График 1. Динамика доли отдельных категорий расходов для родителей с детьми в возрасте до 3 лет в сравнении со средним уровнем по населению в возрасте 18–65 лет



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

В первые три года воспитания ребенка можно найти и ряд гендерно-специфических изменений. Так, например, расходы мужчин на лекарства и медицинские товары увеличиваются на 7% относительно среднего уровня, а расходы женщин в этой категории снижаются на 8%. Папы тоже наращивают долю трат на одежду, обувь и мебель, в то время как у мам она несколько сокращается. Оба родителя чуть реже ходят в кафе и рестораны и секвестрируют расходы на спорт. Представительницы прекрасного пола также вынуждены меньше времени посвящать себе: на категорию «салоны красоты, массаж и SPA» приходится лишь три четверти от обычного уровня.

График 2. Изменения доли отдельных категорий расходов для родителей с детьми в возрасте до 3 лет относительно среднего уровня по населению в возрасте 18–65 лет

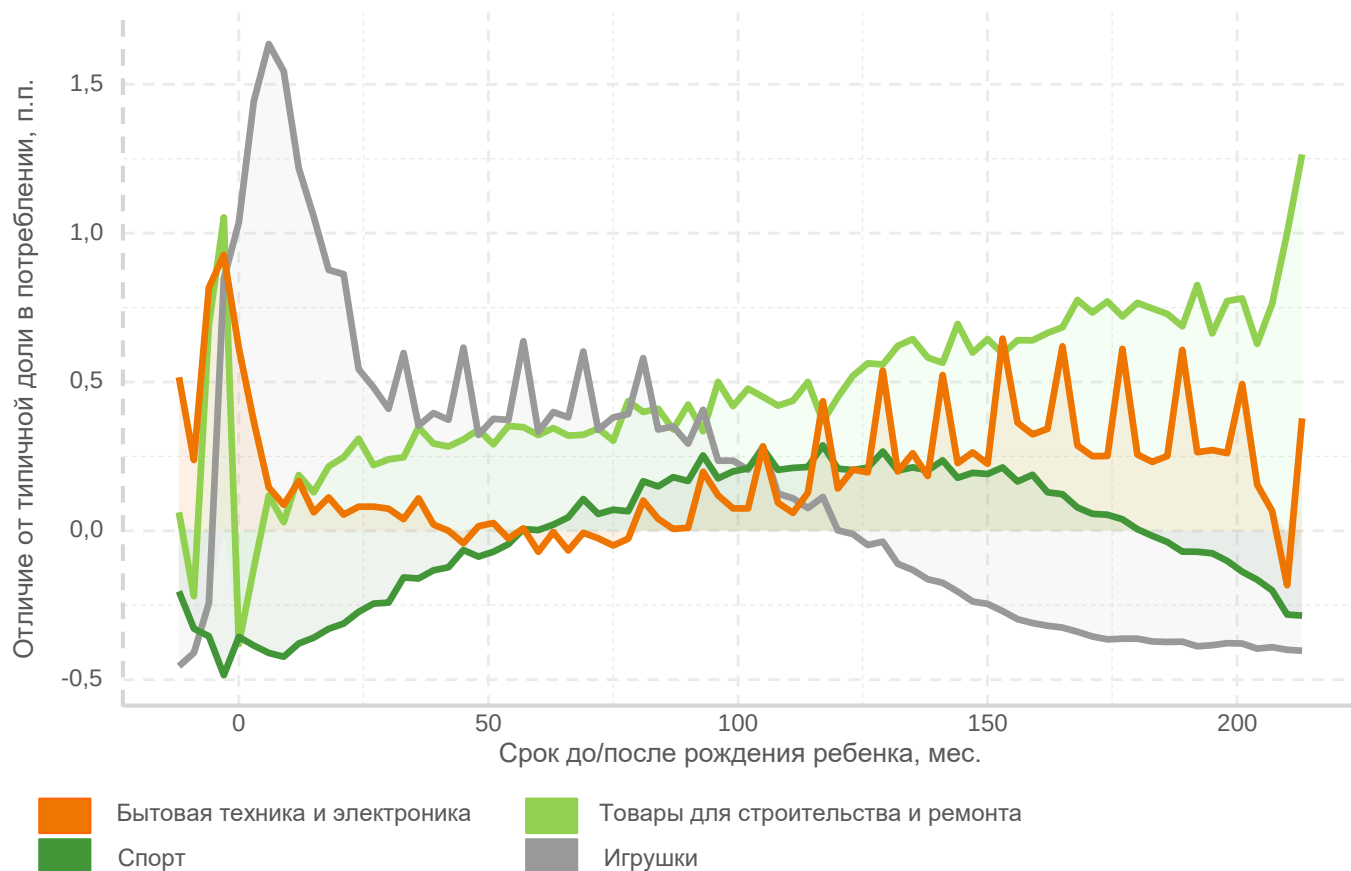


Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

При рассмотрении более длительного промежутка времени — от рождения до совершеннолетия ребенка — становятся заметны паттерны и в других категориях трат: расходах на спорт, товары для строительства и ремонта, а также в подарках. Начиная с рождения и до возраста 2 лет родители активно покупают игрушки, что приводит к всплеску доли этой категории на 1,5 п. п., а это соответствует трехкратному увеличению расходов. В дальнейшем доля расходов на игрушки снижается, приобретая при этом ярко выраженную сезонность: их покупают главным образом ко дню рождения. После достижения ребенком возраста 11 лет спрос на игрушки падает ниже среднего по всему населению. А характерная сезонность «дня рождения» перемещается в категорию «бытовая техника и электроника».

После первоначального провала восстанавливается доля расходов на спорт. Но теперь это, по-видимому, связано в том числе с оплатой секций для ребенка. Доля таких трат начинает превышать типичный уровень, когда ребенку исполняется 5 лет, и остается выше вплоть до 15 лет. После этого спортивная подготовка у большей части детей отходит на второй план в преддверии поступления в вуз.

График 3. Динамика доли отдельных категорий расходов для родителей с детьми в возрасте до 18 лет в сравнении со средним уровнем по населению в возрасте 18–65 лет. Всплески соответствуют месяцу, на который приходится день рождения



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

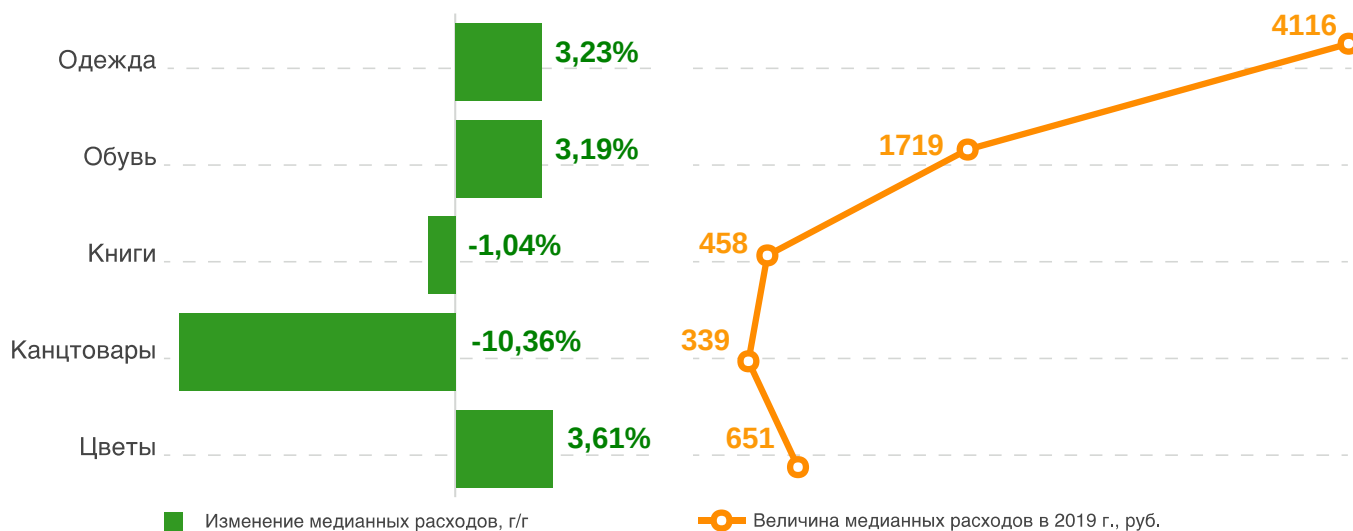
В наших данных также можно проследить изменение финансового поведения клиентов. Во время беременности женщины действуют противоречиво: они берут кредиты и открывают депозиты одновременно. Скорее всего, вклады нужны для того, чтобы сохранить часть декретных выплат, а кредиты берут заранее, опасаясь отказов во время декретного отпуска. После появления ребенка семьи обращаются к кредитам более последовательно. По нашим оценкам, в целом среди граждан в возрасте 18-65 лет порядка 28% имеют потребительский кредит. По группе россиян с детьми этот показатель возрастает почти вдвое — до 52%. Мы также видим устойчивую склонность брать ипотеку после рождения второго ребенка.

Я календарь переверну...

Еще одна традиционная статья родительских расходов — подготовка к школе. Чтобы оценить их, мы выделили категории, где сезонные траты с высокой вероятностью связаны именно с грядущим учебным годом. В них вошли одежда, обувь, книги, канцелярские товары и цветы. В выборку мы включили только граждан с детьми в возрасте 7 лет, то есть теми, кто идет в первый класс, и в возрасте 17 лет — десятиклассниками. Для них оценки были получены отдельно, а затем усреднены. Сама величина трат — это медианные расходы за период с 15.07.2019 по 11.08.2019.²

²Для сопоставления с прошлым годом использовался период 16.07.2018–12.08.2018. Таким образом был минимизирован фактор влияния внутринедельной сезонности.

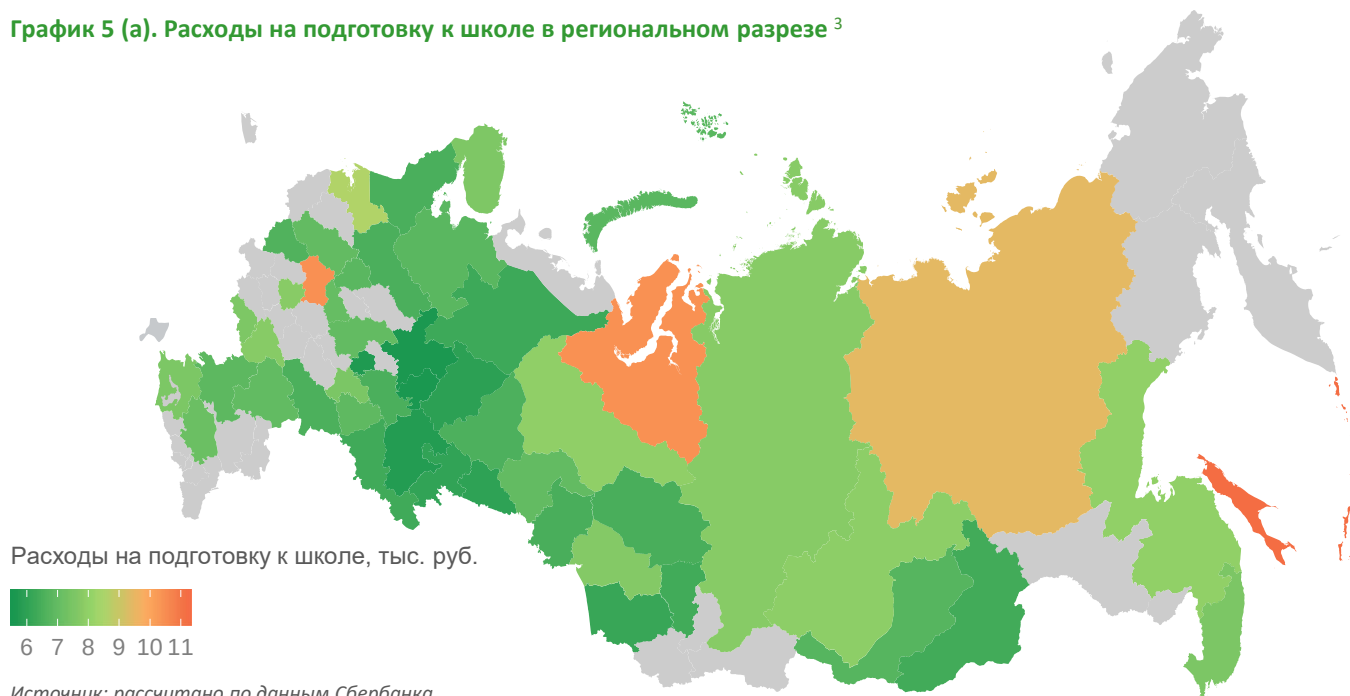
График 4. Изменение расходов на основные «школьные» статьи (слева, % г/г) и абсолютная величина трат (руб.)



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

По нашим данным, траты в категориях «одежда» и «обувь» увеличились на 3,2% г/г. В среднем по России они составили 4116 и 1719 руб. соответственно. Расходы на книги практически не изменились, а на канцтовары упали на 10,3% г/г. Это, по всей видимости, свидетельствует в первую очередь о снижении цен в категории. Экономить на ней бесполезно, так как траты здесь наименьшие (339 руб.). А на цветы в этом году придется потратить в среднем 651 руб.

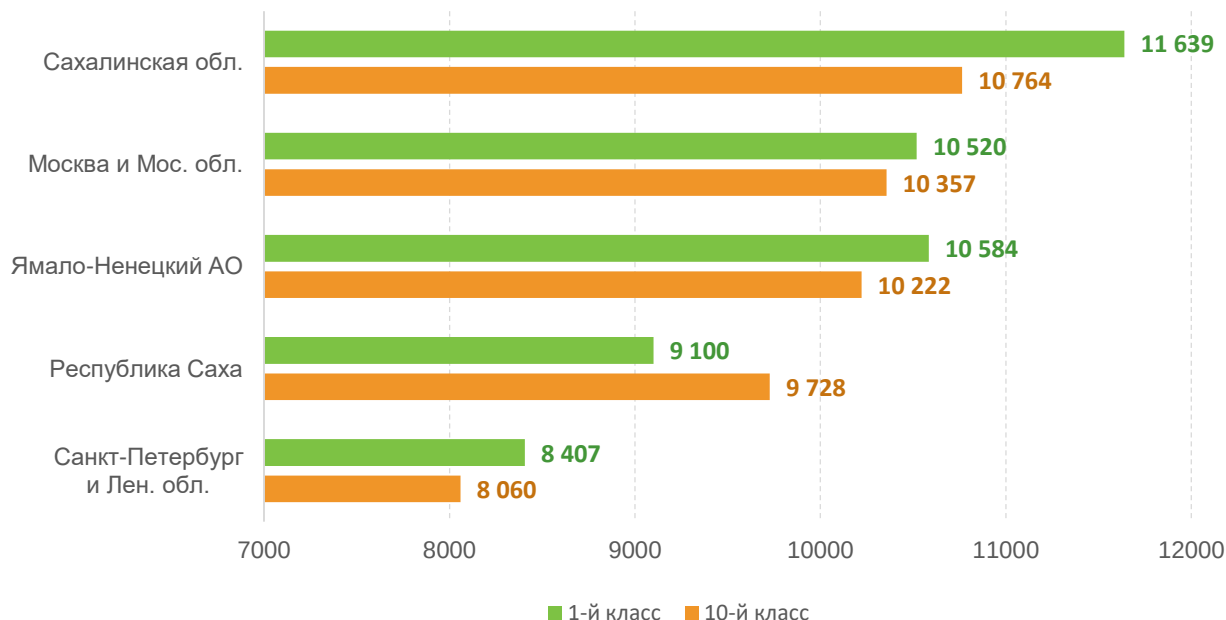
Суммарно расходы, таким образом, составили 7282 руб., что на 2,7% выше уровня 2018 г. Подчеркнем, что наша методология основывается именно на величине расходов, а не на цене каких-либо товаров. Это является существенным отличием от большинства других подходов, так как позволяет оценить фактически понесенные затраты. Приведенные цифры тесно связаны с нагрузкой на семейный бюджет и потому чувствительны к уровню доходов. Мы также видим определенное преимущество, связанное с суммированием медиан: совершать траты в отдельных категориях мог только один из родителей, и обычное усреднение тогда занизило бы результат.

График 5 (а). Расходы на подготовку к школе в региональном разрезе ³

Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

³ Серым отмечены регионы, для которых оценка содержит существенную погрешность.

График 5 (б). Регионы-лидеры по величине расходов на подготовку к школе, руб.



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

Аналогично мы оценили стоимость «школьной корзины» для всех регионов страны. Она тоже была подсчитана как сумма медианных расходов по указанным выше категориям. Дороже всего подготовка к 1 сентября обходится в Сахалинской области: затраты на первоклассника составили 11 639 руб., на десятиклассника — 10 764 руб. Немного меньше затраты в Москве и области — 10 438 руб. в среднем для 1-го и 10-го классов. В целом стоимость школьной корзины по стране колеблется весьма существенно: минимальной стоимостью подготовки к школе оказалась в Удмуртской Республике, она составляет 5604 руб. в среднем, что в два раза меньше максимального значения.

Приложение 1. Величина расходов на подготовку к школе, руб.⁴

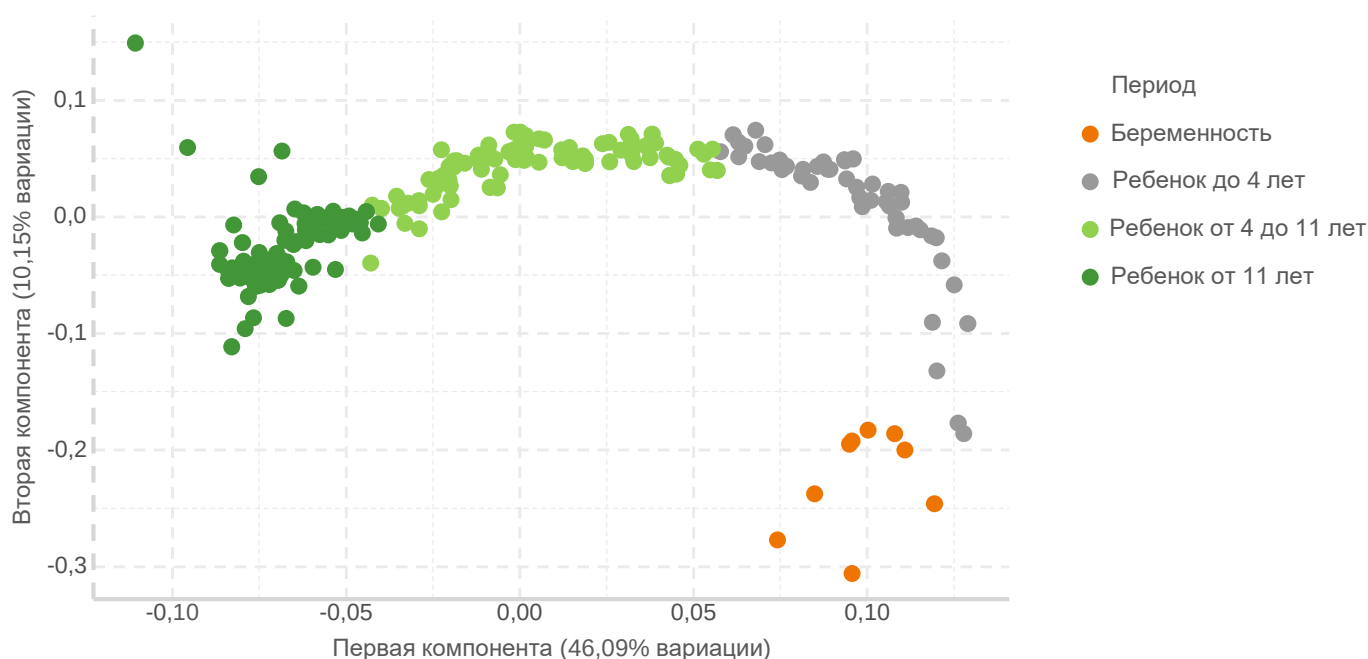
Регион	1-й класс	10-й класс
Сахалинская обл.	11 639	10 764
Москва и Московская обл.	10 520	10 357
Ямало-Ненецкий АО	10 584	10 222
Республика Саха (Якутия)	9 100	9 728
Санкт-Петербург и Ленинградская обл.	8 407	8 060
ХМАО	8 520	8 239
Хабаровский край	7 951	7 979
Иркутская обл.	7 973	7 751
Тульская обл.	7 483	8 018
Воронежская обл.	7 782	7 693
Красноярский край	7 774	7 678
Новосибирская обл.	7 961	7 362
Мурманская обл.	6 992	8 097
Белгородская обл.	7 608	7 434
Краснодарский край	7 193	7 816
Приморский край	7 676	7 307
Ульяновская обл.	7 319	7 611
Ставропольский край	6 926	7 315
Владимирская обл.	6 865	7 176
Тверская обл.	7 161	6 779
Тюменская обл.	7 517	6 418
Нижегородская обл.	6 890	7 019
Волгоградская обл.	6 678	7 218
Самарская обл.	6 886	6 887
Ростовская обл.	6 969	6 732
Ярославская обл.	6 394	7 197
Архангельская обл.	6 732	6 840
Республика Бурятия	6 474	6 963
Смоленская обл.	6 514	6 732
Свердловская обл.	6 809	6 267
Саратовская обл.	6 398	6 661
Вологодская обл.	6 673	6 361
Республика Татарстан	6 225	6 798
Республика Карелия	6 647	6 320
Омская обл.	6 611	6 345
Томская обл.	6 455	6 496

⁴Рассчитано как сумма медианных расходов в основных сезонных категориях трат.

Регион	1-й класс	10-й класс
Забайкальский край	6195	6522
Кемеровская обл.	6637	6053
Оренбургская обл.	6080	6566
Республика Коми	6237	6286
Алтайский край	6179	6157
Челябинская обл.	5846	6223
Курганская обл.	6157	5824
Пермский край	5885	6017
Республика Башкортостан	6143	5390
Чувашская Республика	5861	5534
Кировская обл.	5963	5266
Удмуртская Республика	5765	5444
В среднем по России	7273	7292

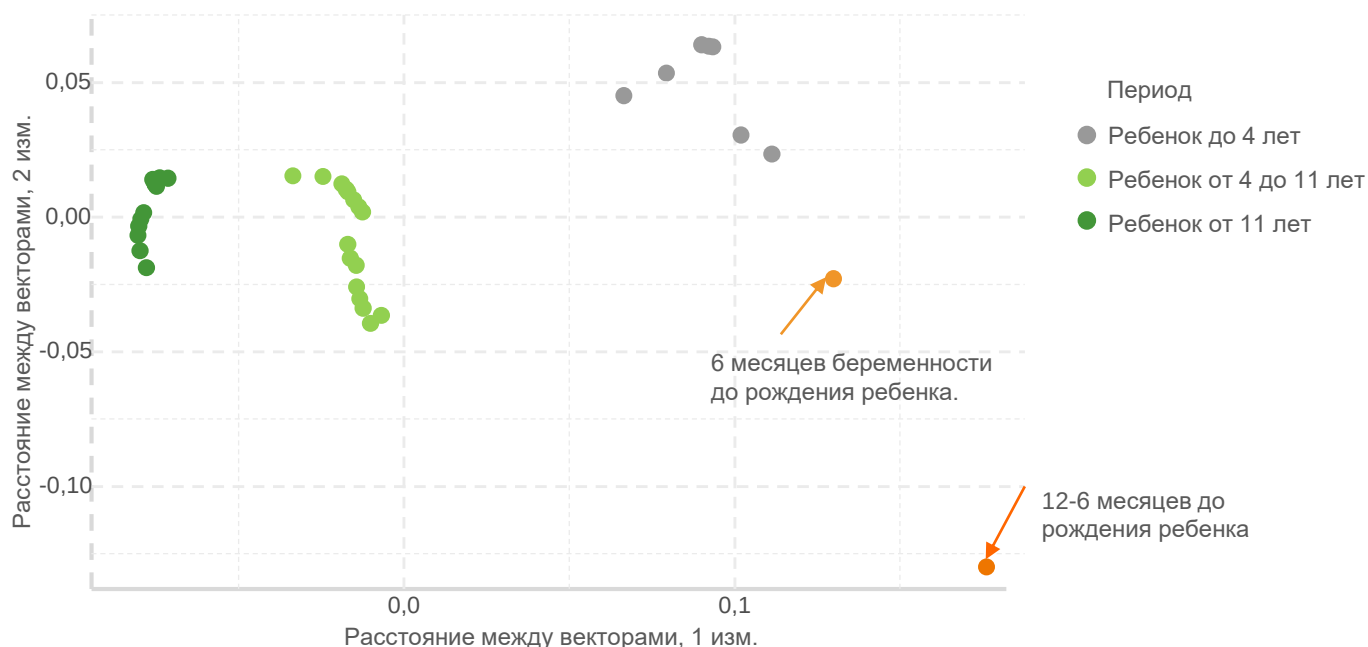
Приложение 2. Кластеризация структуры потребления на основе метода главных компонент (PCA) и нецентрированного метода минимального криволинейного вложения (nc-MCE)

График 6 (а). Возрастные периоды, выделенные по структуре потребления на основе метода PCA и иерархической кластеризации. Точки соответствуют структуре потребления, представленной в пространстве главных компонент, для родителей, сгруппированных по возрасту ребенка с шагом в один месяц



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

График 6 (б). Возрастные периоды, выделенные по структуре потребления на основе нецентрированного метода минимального криволинейного вложения (nc-MCE). Точки соответствуют структуре потребления родителей, сгруппированных по возрасту ребенка с шагом в полгода. Значения осей не имеют аналитической интерпретации



Источник: рассчитано по данным Сбербанка.

Авторы исследования: М. Матовников, Н. Корженевский, М. Камротов, Ю. Данилина, А. Григорьева

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.
