

# Финансовый портрет старшекласника



**Уровень проникновения карт в сегменте клиентов от 14 до 17 лет оказался поразительно высоким — около 40 %. На траты подростков по картам, по нашим оценкам, приходится около 0,8 % всех денежных расходов населения России.**

## Ключевые выводы

- В Сбербанке открыто 2,7 млн активных карт, держателями которых являются 2,3 млн подростков в возрасте 14–17 лет.
  - 40 % подростков в возрасте от 14 до 17 лет имеют карту Сбербанка.
- Общая сумма трат по картам Сбербанка несовершеннолетних пользователей<sup>1</sup> с июля 2017 г. по июнь 2018 г. составила 110,6 млрд руб.
  - Это примерно 0,25 % всех потребительских расходов граждан России, общий объем «кошелька» подростков, по нашим оценкам, втрое больше — 0,8 %<sup>2</sup>.
- Средний объем трат данной группы клиентов по картам Сбербанка за период 07.2017–06.2018 составляет 6576 руб. в месяц, медианный объем трат вдвое меньше — 2974 руб. в месяц.
- Подростки 55 % средств с карт тратят путем снятия наличных по сравнению с 61 % по всем клиентам Сбербанка.
- Структура безналичных расходов по картам довольно ожидаема и мало меняется в зависимости от возраста: продукты (25 % от расходов по картам), одежда и обувь (11,74 %), мобильная связь (7,21 %).
- По крупным статьям расходы юношей и девушек похожи, но различия выразительно проявляются в более узких направлениях.
  - Юноши активно тратят деньги на покупку гаджетов (4,13 % от безналичных трат) и спортивные товары (2,5 %)
  - Девушки заметно больше тратят на уход за собой и книги (3,14 % и 1,54 % соответственно).
- В социальных сетях и онлайн-играх за год несовершеннолетние клиенты Сбербанка потратили 1,25 млрд руб., из которых 88 % приходится на парней.
- На образовательный контент уходит несопоставимо меньше: годовые расходы по несовершеннолетним клиентам Сбербанка не достигают даже 4 млн рублей.
- Старшеклассники активно осваивают цифровые каналы: аудитория пользователей приложения «Сбербанк Онлайн» 14–17 лет за год увеличилась на 85 %.
- Среди старшекласников, использующих Сбербанк Онлайн, доля пользователей iPhone значительно больше, чем среди пользователей от 18 лет.

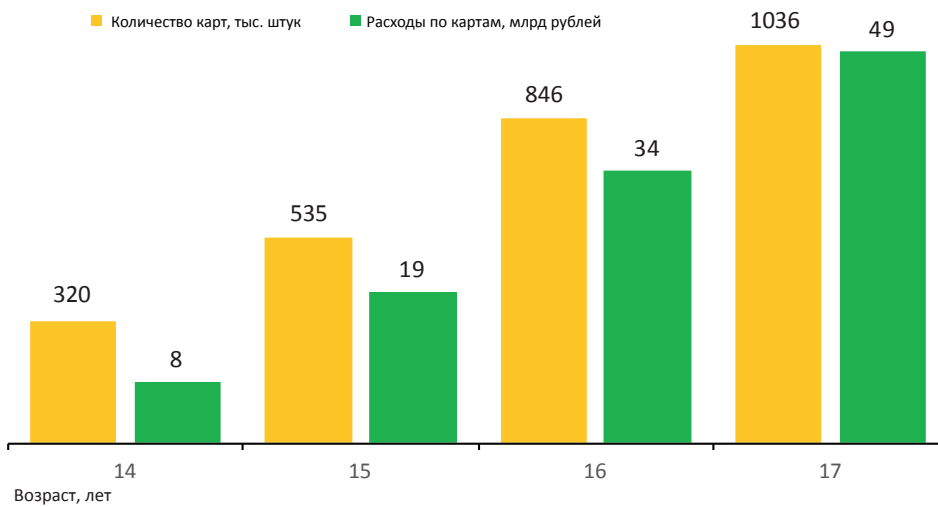
Более 2,3 млн подростков в возрасте от 14 до 17 лет являются держателями платежных карт Сбербанка, в среднем на одного подростка приходится 1,2 карты.

Всего Сбербанк выпустил 2,7 млн банковских карт, держателями которых выступают подростки в возрасте 14–17 лет. В это число включены только банковские карты, по которым в период 07.2017–06.2018 прошла хотя бы одна расходная операция.

<sup>1</sup>Здесь и далее все цифры указаны по клиентам в возрасте 14–17 полных лет, если не оговорено иное.

<sup>2</sup>Оценка сделана относительно данных Росстата о доходах и расходах населения.

**Сумма операций по снятию наличных и расходов подростков по картам в период 07.2017–06.2018 в зависимости от возраста, млрд руб.**



Источник: Сбербанка

По картам Сбербанка, эмитированных для подростков, за 12 месяцев с июля 2017-го по июнь 2018 года было израсходовано 110,6 млрд руб. Это около четверти процента от всех расходов граждан России на покупку товаров и услуг. Общая величина «кошелька» подростков в России, по нашим расчетам, втрое больше — около 350 млрд рублей (0,8 % всех потребительских расходов).

Средний ежемесячный объем расходов подростков составляет 6576 тысяч руб., но данная цифра в значительной степени искажена высокими показателями г. Москвы. Медианная оценка по России составляет 2974 руб.

В региональном разрезе среднемесячные расходы коррелируют с размером номинального Валового регионального продукта (ВРП) на душу населения. Траты подростков колеблются от 3307 руб. в Костромской области и до 9064 руб. в Чеченской Республике. Показатель по Москве составляет 7880 руб., на этом же уровне находятся Магаданская область и Чукотский АО.

**Средние расходы подростков и благосостояние региона.**



Источник: Сбербанк, Росстат.

В целом подростки даже активнее, чем взрослые, пользуются картами для расчетов в торговых точках. Доля операций по снятию наличных в общем объеме операций составляет лишь 55 % против 61 % в среднем по стране.

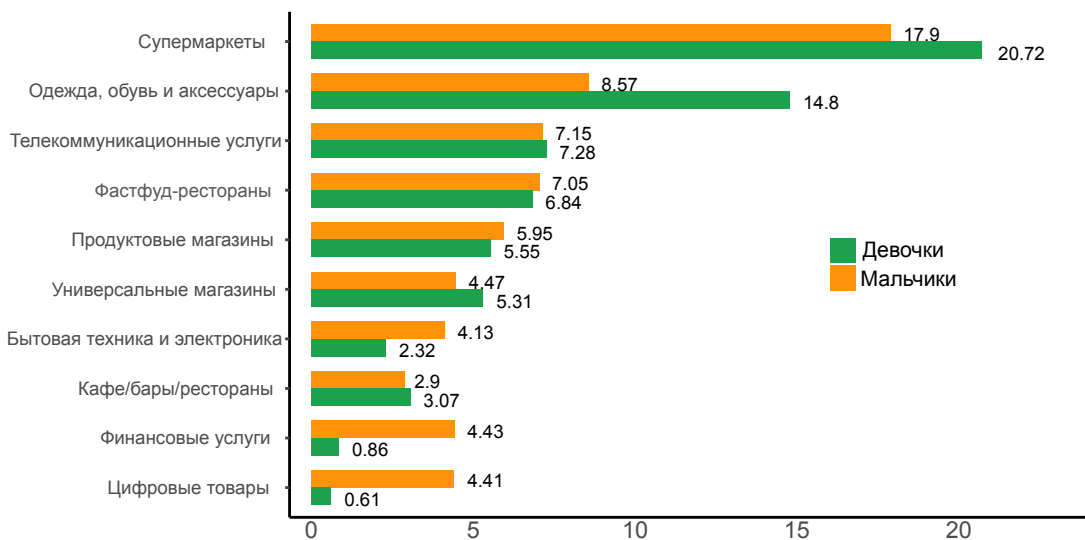
Доля безналичных расходов подростков отличается от региона к региону в зависимости от степени развитости инфраструктуры безналичных расчетов в регионе. Но практически везде доля безналичных расчетов у подростков на 5–10 п. п. выше среднего показателя по региону. Это справедливо и для европейской части страны, и для Дальнего Востока, и для Северного Кавказа, где безналичных операций достаточно мало.

С увеличением возраста на один год объем расходов в среднем удваивается, однако их структура изменяется незначительно.

На мальчиков и девочек приходится примерно поровну расходов, средний чек мальчиков всего на 1,2 % выше, что больше похоже на статистическую погрешность, хотя более ранние исследования упоминали заметно более высокий средний чек у мальчиков (на 30 %).

Структура безналичных расчетов по картам Сбербанка указывает на более сложный характер трат подростков, чем некоторые публиковавшиеся ранее социологические работы, указывавшие, что подростки тратят деньги только на еду, развлечения и сотовую связь.

### Основные статьи расходов подростков в возрасте 14–17 лет, % от суммы безналичных расходов.



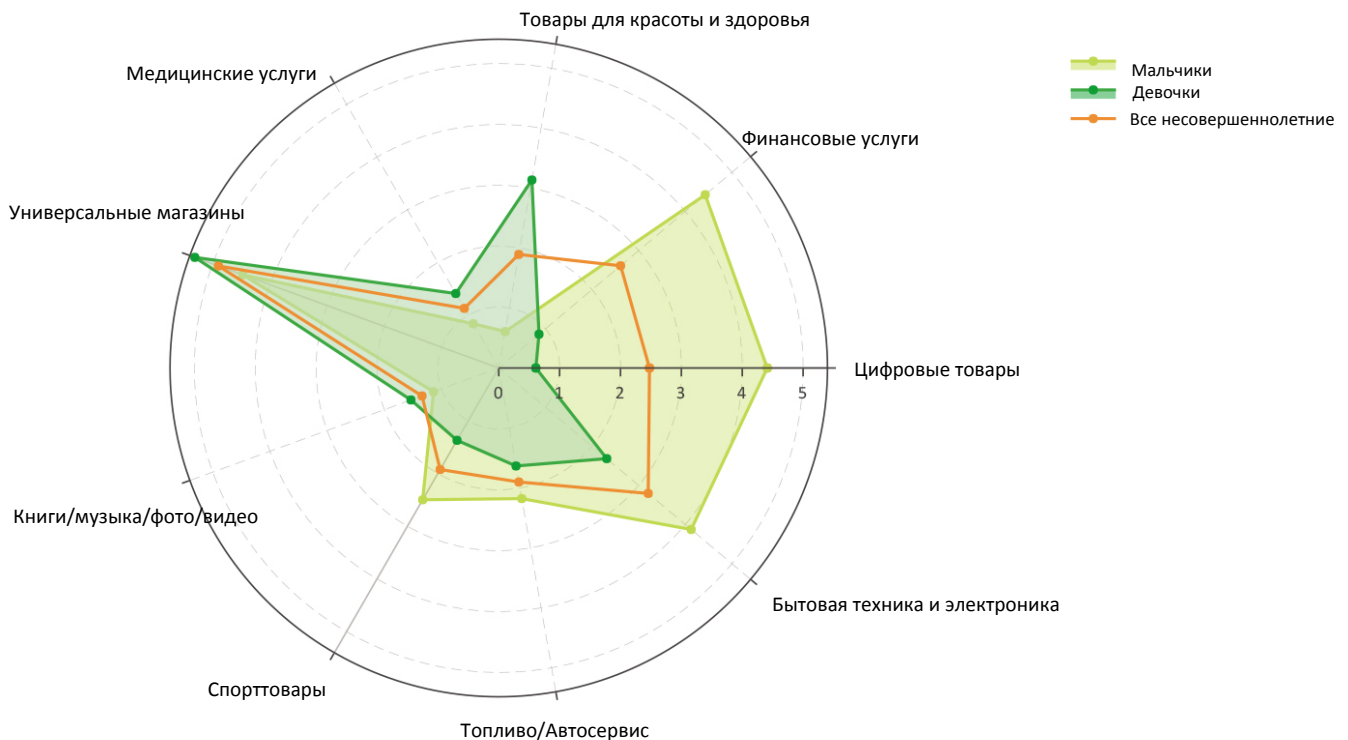
Источник: Сбербанк

Как уже упоминалось, наиболее крупная расходная статья по картам — снятие наличных, на которую приходится 55 %. Безналичная доля трат распределена следующим образом.

Вполне ожидаемо, главная статья расходов — это супермаркеты и продовольственные магазины. На них в совокупности приходится ровно четверть от всех расходов подростков. На втором месте — траты на одежду, обувь и аксессуары (11,74 % от безналичных расходов), далее ожидаемо следует сотовая связь — 7,21 %.

Отклонение от данных показателей в зависимости от возраста укладывается в рамки статической погрешности. Различие между полами существует: девочки тратят больше на еду и одежду, а мальчики — на цифровые товары и финансовые услуги. Вообще в более мелких категориях гендерные различия между тратами проявляются весьма ярко.

**Статьи расходов с наибольшими различиями в гендерном разрезе клиентов в возрасте 14–17 лет, % от безналичных расходов.**



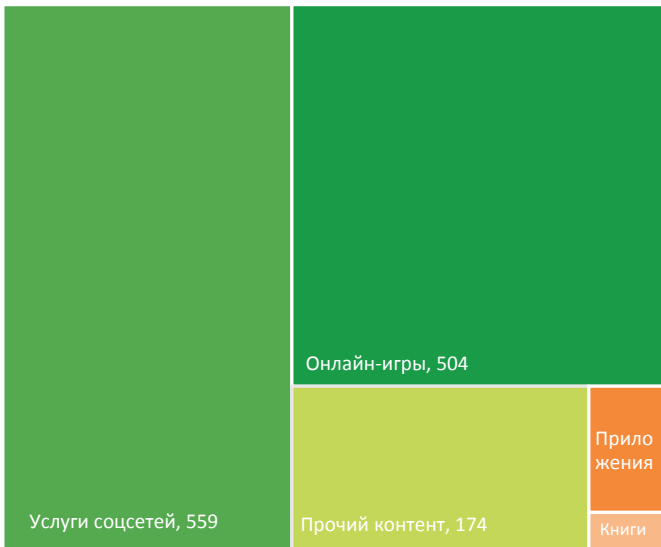
Источник: Сбербанк

Юноши активно тратят деньги на покупку гаджетов (4,1 % от всех безналичных трат) и спортивные товары (2,5 %), а девушки — на уход за собой и книги (3,1 % и 1,5 % соответственно). Такая картина устойчиво сохраняется по всей возрастной когорте. Кроме того, юноши значительно чаще пользуются онлайн-кошельками и сервисами перевода денег (1,7 % против 0,5 %).

Отличается и объем трат в интернете. По данным о транзакциях клиентов Сбербанка, за прошлый год мальчики в возрасте от 14 до 17 лет потратили на онлайн-гейминг и социальные сети 1,09 млрд руб., причем на игры юноши «спустили» 469,29 млн руб., а на социальные сети — 485,31 млн.

Совокупные расходы девочек в этой категории — только 155,7 млн. Но зато если они начинают тратиться по этим статьям, то средний чек покупки оказывается значительно выше, чем у мальчиков. Размер средних трат на человека в онлайн-играх для первых составляет 195,61 руб. в месяц, а для вторых — 119,24 руб. Такая же ситуация наблюдается и в социальных сетях: 133,6 руб. против 87,24 руб. При этом практически все превышение приходится на девочек 17 лет. До этого возраста расходы на одного пользователя примерно равны, независимо от его пола.

### Расходы на цифровые товары, млн руб.



Источник: Сбербанк

С сожалением можно отметить, что на образовательный контент тратится несопоставимо меньше. Здесь годовые расходы по несовершеннолетним клиентам Сбербанка не достигают даже 4 млн руб.

По мере взросления подростков расходы на финансовые услуги (комиссия за переводы средств, оплату услуг и т. п.) занимают все более существенное место в структуре трат. К 18 годам они составляют 2,69 % от трат по картам. Вероятно, именно из-за раннего знакомства с ними младшее поколение больше доверяет безналичным средствам платежа.

Старшеклассники также намного быстрее осваивают цифровые каналы общения с банком. Численность пользователей мобильного приложения Сбербанк Онлайн в возрасте 14–17 лет достигла 1,1 млн чел., увеличившись за год на 85 %, против прироста в 50 % в группе от 18 лет. В доступе к веб-версии интернет-банка различия проявляются еще ярче: здесь число подростков увеличилось за год на 11 %, при том что аудитория старше на столько же уменьшилась.

Исследуемая когорта также значительно более активна в использовании приложения Сбербанк Онлайн. С мобильных устройств они совершают операций в 5,2 раза больше, чем в веб-версии. Аналогичное соотношение для людей старше 18 лет составляет лишь 2,6 р.

Из 1,1 млн юных пользователей 635 тыс. (58 %) заходят в мобильный банк с устройств на Android и 454 тыс. (42 %) — на iOS. Что интересно, среди старшекласников, использующих Сбербанк Онлайн, доля пользователей iOS значительно больше, чем среди пользователей от 18 лет (42 % среди старшекласников против 30 % среди пользователей старше 18 лет).

## Приложение 1.

Среднемесячные расходы подростков 14–17 лет, имеющих карты Сбербанка.

Субъект РФ	Средние расходы, руб.
Чеченская Республика	9065
г. Москва	7881
Магаданская область	7599
Чукотский автономный округ	7261
Камчатский край	6643
Карачаево-Черкесская Республика	6635
Ямало-Ненецкий автономный округ	6453
Кабардино-Балкарская Республика	6188
г. Санкт-Петербург	6179
Сахалинская область	6135
Республика Саха (Якутия)	6083
Республика Тыва	5962
Республика Дагестан	5883
Ненецкий автономный округ	5813
Амурская область	5735
Республика Бурятия	5723
Краснодарский край	5605
Хабаровский край	5586
Ханты-Мансийский автономный округ	5584
Приморский край	5467
Республика Ингушетия	5422
Республика Калмыкия	5338
Московская область	5175
Ростовская область	5070
Ставропольский край	5060
Мурманская область	5010
Вологодская область	4966
Республика Северная Осетия — Алания	4912
Новосибирская область	4889
Тюменская область	4856
Иркутская область	4820
Красноярский край	4734
Республика Карелия	4717
Республика Адыгея	4714
Республика Татарстан	4709
Республика Коми	4605
Забайкальский край	4601
Астраханская область	4599
Волгоградская область	4577
Свердловская область	4483
Архангельская область	4358
Калининградская область	4312
Ленинградская область	4309
Пермский край	4232
Липецкая область	4229
Республика Алтай	4227

Субъект РФ	Средние расходы, руб.
Республика Хакасия	4219
Новгородская область	4210
Самарская область	4192
Томская область	4181
Саратовская область	4178
Ярославская область	4060
Курская область	4032
Омская область	3990
Республика Башкортостан	3990
Челябинская область	3966
Нижегородская область	3922
Оренбургская область	3839
Ульяновская область	3838
Тверская область	3819
Чувашская Республика	3803
Пензенская область	3801
Ивановская область	3799
Калужская область	3789
Кемеровская область	3761
Смоленская область	3757
Еврейская автономная область	3712
Воронежская область	3660
Удмуртская Республика	3659
Рязанская область	3600
Курганская область	3572
Белгородская область	3567
Кировская область	3550
Республика Мордовия	3533
Алтайский край	3529
Брянская область	3507
Псковская область	3476
Республика Марий Эл	3401
Орловская область	3399
Тамбовская область	3391
Тульская область	3369
Владимирская область	3337
Костромская область	3307

## Приложение 2.

### Основные статьи расходов несовершеннолетних

Категория расходов	Доля, % от совокупных расходов	Доля, % от безналичных расходов
Снятие наличных	54,6	...
Супермаркеты	8,8	19,3
Одежда, обувь и аксессуары	5,3	11,7
Телекоммуникационные услуги	3,3	7,2
Фастфуд-рестораны	3,2	6,9
Продуктовые магазины	2,6	5,7
Универсальные магазины	2,2	4,9
Бытовая техника и электроника	1,5	3,2
Кафе/бары/рестораны	1,4	3,0
Финансовые услуги	1,2	2,6
Цифровые товары	1,1	2,5
Спорттовары	0,9	1,9
Топливо/Автосервис	0,9	1,9
Товары для красоты и здоровья	0,9	1,9
Аптеки	0,9	1,9
Прочие специализированные магазины	0,8	1,8
Прочее	10,7	23,5