



# Кластеризация регионов РФ по уровню финансовой грамотности населения и рекомендации по работе в социальных медиа

**Для формирования кластеров использованы следующие показатели, отражающие текущее состояние социально-экономических процессов в регионах:**

- *закредитованность населения* (соотношение среднедушевого долга по кредитам и зарплаты, в %; задолженность населения перед банками на одного человека, в тыс. руб.);
- *доходы населения* (отношение медианных доходов к стоимости фиксированного набора товаров и услуг; доля людей за чертой бедности, в %);
- *социально-экономическое положение регионов* (интегральный рейтинг, в баллах);
- динамика вкладов населения (объем вкладов на душу населения, в тыс. руб.; отношение среднедушевых вкладов к номинальным среднемесячным доходам; прирост вкладов за 12 месяцев, в %; доля вкладов в валютах, в %);
- *материальное благополучие населения* (интегральный рейтинг, баллы);
- *безработица* (уровень безработицы, в %; среднее время поиска работы, в месяцах)
- *потребительский спрос* (среднедушевые среднемесячные потребительские траты, в тыс. руб.);
- *благополучие семей* (потенциально возможный остаток денежных средств среднестатистической семьи с одним ребенком/с двумя детьми после минимальных расходов, в тыс. руб.);
- *состояние регионального рынка труда* (интегральный рейтинг, в баллах);
- *социальная ориентированность региональных бюджетов* (социальные расходы консолидированного бюджета на одного жителя, в тыс. руб.; доля социальных расходов в суммарных расходах консолидированного бюджета, в %; номинальный объем социальных расходов консолидированного бюджета на одного жителя, в тыс. руб.).

## Распределение регионов РФ по уровню финансовой грамотности взрослого населения по результатам кластеризации



В выборку для кластеризации вошли 85 субъектов Российской Федерации. Еще 4 субъекта, вошедший в состав Российской Федерации в октябре 2022 г. рассмотрены в качестве отдельных кейсов на основе имеющихся статистических данных за аналогичный период.

**Кластер 1** включает наиболее широкий перечень субъектов Российской Федерации. В данном кластере усредненные значения по всему набору выделенных показателей, которые стремятся к общероссийским значениям. Несмотря на достаточно устойчивое социальное самочувствие населения субъектов, входящих в данный кластер, выраженное в низком уровне безработицы, гармоничном рынке труда и потребительской активности граждан, данный кластер лидирует по уровню среднедушевого долга по кредитам по отношению к заработной плате, что повышает риски закредитованности населения в условиях общего ухудшения социально-экономической обстановки.

**Кластер 2** образует сравнительно небольшой перечень регионов. Население данных кластеров имеет высокий ежемесячный остаток средств, что позволяет прибегать к услугам банков для размещения денежных вкладов, в том числе валютных депозитов. Кроме того, в этих регионах фиксируется высокий уровень кредитной активности при меньших рисках закредитованности. Среди основных проблем фиксируется снижение динамики вкладов в условиях повышения общей волатильности экономики. Совокупность представленных факторов формируют позитивные условия для повышения уровня финансовой грамотности, а также усиления запроса населения на финансовое просвещение в информационном пространстве.

**Кластер 3** сформирован регионами, центральными из которых являются республики Северного Кавказа. Указанный кластер является наиболее рискованным с точки зрения текущей социально-экономической обстановки и финансовой активности граждан. Несмотря на низкую закредитованность населения, обусловленную сложившимися практиками функционирования кредитных учреждений в данных регионах, население регионов демонстрирует пассивность в использовании депозитных инструментов, связанную с невысокими доходами и растущим уровнем бедности. Отдельно необходимо отметить ухудшающееся финансовое положение семей с детьми, оказывающее негативное воздействие на развитие финансовой грамотности в указанных регионах.

**Кластер 4** объединяет регионы Арктической зоны, характеризующихся наиболее высокими доходами населения и стабильным рынком труда при общем невысоком уровне социально-экономического благополучия граждан. Несмотря на наличие возможностей использования широкого спектра кредитно-банковских услуг, в регионах фиксируются негативные тенденции, связанные с рисками чрезмерной закредитованности и развития социальных проблем на фоне снижения социальной-ориентированности региональных бюджетов. Финансовое просвещение жителей указанных регионов встраивается в данное противоречие между стабильно высокими доходами населения и нарастающими социальными проблемами.

**Кластер 5** представлен одним субъектом (Республика Ингушетия). В данном регионе фиксируются минимальный уровень доходов и материального благополучия населения, высочайший среди всех субъектов Российской Федерации уровень безработицы. Особенностью является серьезный отрыв субъекта по ключевым показателям от представителей схожего 3 кластера, который не позволил объединить данные регионы. Республика Ингушетия наряду с другими северокавказскими республиками отличается минимальной активностью граждан в сфере кредитно-банковских отношений, минимальной депозитной активностью населения, а также явным дисбалансом на региональном рынке труда. Минимальные уровень финансовой грамотности и отсутствие явного запроса населения на финпросвещение является результатом актуальных социально-экономических процессов в регионе, демонстрирующих негативную динамику.

**Кластер 6** объединен двумя субъектами (Сахалинская область, Ямало-Ненецкий автономный округ), близкими по ключевым показателям с регионами Арктической зоны 5 кластера, находясь в схожих географических, инфраструктурных и иных условиях социально-экономического развития. Указанные субъекты демонстрируют аналогичные тенденции в большей динамике. Значительный отрыв данных регионов по уровню доходов, материального благополучия, динамике вкладов населения при сохранении рисков закредитованности и развития социальных проблем также не позволил объединить регионы в единый кластер. Необходимо заметить, что противоречия между социальными рисками и устойчивым материальным благосостоянием жителей в данных субъектах смягчаются большей социальной ориентированностью бюджетов и стабильностью региональных рынков труда, что позитивно отражается в уровне финансовой грамотности населения.

По результатам расчетов **не вошли ни в один кластер три субъекта Российской Федерации**, демонстрирующие схожий показатель финансовой грамотности населения, но различающиеся по темпам и особенностям ее развития – город Москва, город Санкт-Петербург, Ханты-Мансийский автономный округ. Столичные регионы не отнесены ко 2 кластеру в силу значительного отрыва от средних по группе субъектов значений уровня дохода, безработицы, социальной-ориентированности бюджета и общему благосостоянию населения. ХМАО по той же причине не отнесен к регионам 6 кластер.

**Кластер 1:** Алтайский край, Амурская область, Архангельская область, Астраханская область, Брянская область, Владимирская область, Волгоградская область, Воронежская область, Еврейская автономная область, Забайкальский край, Ивановская область, Иркутская область, Калужская область, Кемеровская область, Кировская область, Костромская область, Красноярский край, Курганская область, Курская область, Липецкая область, Новгородская область, Омская область, Оренбургская область, Орловская область, Пензенская область, Пермский край, Псковская область, Республика Адыгея, Республика Башкортостан, Республика Бурятия, Республика Карелия, Республика Коми, Республика Марий Эл, Республика Мордовия, Республика Хакасия, Ростовская область, Рязанская область, Саратовская область, Смоленская область, Ставропольский край, Тамбовская область, Тверская область, Томская область, Тульская область, Республика Удмуртия, Ульяновская область, Челябинская область, Чувашская Республика;

**Кластер 2:** Белгородская область, Калининградская область, Краснодарский край, Ленинградская область, Московская область, Мурманская область, Нижегородская область, Новосибирская область Приморский край, Республика Татарстан, Самарская область, Свердловская область, Тюменская область, Хабаровский край, Ярославская область;

**Кластер 3:** Кабардино-Балкарская Республика, Карачаево-Черкесская Республика, Республика Алтай, Республика Дагестан, Республика Калмыкия, Республика Крым, Республика Северная Осетия – Алания, Республика Тыва, город Севастополь, Чеченская Республика;

**Кластер 4:** Камчатский край, Магаданская область, Ненецкий автономный округ, Республика Саха (Якутия), Чукотский автономный округ;

**Кластер 5:** Республика Ингушетия;

**Кластер 6:** Сахалинская область, Ямало-Ненецкий автономный округ;

**Отдельные субъекты:** город Москва, город Санкт-Петербург, Ханты-Мансийский автономный округ, Донецкая народная республика, Луганская народная республика, Херсонская область, Запорожская область.



Должна быть выбрана стратегия постоянной публикации новостей. В случае достаточного количества контента, новости должны публиковаться не менее 2 раз и не более 5 раз в день. Также может быть выбрана стратегия, при которой 2–3 раза в неделю публикуются «лонгриды». В остальные дни публикуется от 1 новости развлекательного характера. Важно, что публикуемые новости не должны касаться исключительно финансовой грамотности. Размещаемые новости должны содержать интересные истории из области финансовой грамотности, шутки, картинки.



Оптимальное время для размещения новостей: с 14.30 до 17.00 и с 19:00 до 22:00. При этом, если устанавливается плановый режим публикации новостей (то есть в социальной сети задается время публикации новости при её создании), то лучше ставить не ровное время, например, 15:00, а время на 2-5 минут позже указанного периода. Также пользователи положительно относятся к новостям, публикуемым в ночное время с 23:00 до 01:00.



Целесообразным представляется формирование «сети» каналов, содержащим группы в социальных сетях (ВКонтакте, Одноклассники), видеохостинге Rutube, платформе Дзен, мессенджере Telegram. Две социальные сети выбираются как основные, где публикуются все новости в полном объеме, там же есть возможность обсуждения новостей для пользователей. Все остальные источники информации публикуют или краткое содержание новостей или их анонсы.



Каждая новость, в том числе и лонгрид, должна содержать графический материал. В случае разъяснения каких-либо финансовых положений целесообразно готовить для пользователей сообществ определенного вида калькуляторы для тренировок. Это может быть как Excel-документ, так и он-лайн калькулятор.

## Основные темы, которые должны освещаться в различных кластерах

**Кластер 1** В данном кластере внимание может быть уделено как кредитной группе продуктов, так и депозитам. При этом, первоначально упор должен быть сделан на планировании финансовой жизни домохозяйства с целью выделения дополнительных средств для первоочередного погашения имеющихся кредитов или формирования инвестиционной финансовой подушки.

**Кластер 2, кластер 3, кластер 4** Особое внимание должно быть уделено планированию финансовой жизни домохозяйства. Также должны быть рассмотрены вопросы использования и комбинирования различных кредитных продуктов, включающие в себя вопросы мониторинга актуальных кредитных предложений с целью рефинансирования имеющейся кредитной нагрузки, её снижения и перераспределения. Такие шаги позволят выделить домохозяйствам дополнительные средства для повышения уровня жизни или формирования инвестиционной финансовой подушки.

**Кластер 5** Критически важно для регионов, входящих в рассматриваемый кластер, проводить регулярные разъяснения по финансовой грамотности и уменьшению трат домохозяйств на различные излишества. Спецификой данных регионов является большая финансовая нагрузка по ипотечному кредитованию в силу высокой стоимости недвижимости. Поэтому также крайне актуальной для рассмотрения темой является рефинансирование кредитов. Обе этих темы будут способствовать снижению финансового бремени граждан. Следующий важной тематикой является рассмотрение особенностей финансового рынка и возможностей инвестирования. При этом, необходимо в первую очередь освещать все риски такой финансовой политики. Также внимание должно быть заострено на относительно безопасных инвестиционных продуктах, поддерживаемых государством, таких как, например, ИИС (индивидуальный инвестиционный счет).

**Кластер 6** Высокая долговая нагрузка и низкие заработные платы представителей этого кластера определяют крайне специфичные требования по обеспечению финансовой грамотности населения. Очевидна необходимость снижения долговой и кредитной нагрузки населения. При этом, в силу высокой невозвращаемости кредитов в регионах данного кластера, необходимо проводить разъяснения о последствиях таких действий. Таким образом, финансовая грамотность населения должна формироваться на этапе планирования получения кредитных средств, с разъяснением всех положений по возвращаемости кредитов. Далее должны рассматриваться вопросы финансового планирования и рефинансирования имеющихся у граждан кредитов.





**Бродовская  
Елена Викторовна**

д.полит.н., гл.н.с Центра политических исследований



**Домбровская  
Анна Юрьевна**

д.соц.н., профессор, директор Центра политических исследований



**Парма  
Роман Васильевич**

к. полит.н., доц., зам.  
руководителя Департамента  
политологии



**Азаров  
Артур Александрович**

к.тех.н., доцент, в.н.с. Центра политических исследований



**Лукушин  
Владимир Андреевич**

лаборант-исследователь Центра политических исследований



**Коваленко  
Дмитрий Сергеевич**

стажер-исследователь Департамента политологии