

Более половины жителей Латвии столкнулись с финансовыми трудностями из-за долговых обязательств

Одно из важнейших изменений, которое уже в следующем году смогут почувствовать латвийские жители, – это планируемое повышение минимальной зарплаты до 500 евро. Такое решение правительства ожидалось с нетерпением, поскольку 45% латвийских домохозяйств как минимум один раз в течение последнего года столкнулись с нехваткой денег для покрытия повседневных потребностей. В основном (59%) – люди с низкими доходами, в месяц не превышающими 400 евро, свидетельствует проведенный Swedbank опрос*. Нередко в качестве решения финансовых проблем люди предпочитают занимать у родственников или брать так называемые быстрые кредиты, чтобы погасить актуальные платежи и залатать дыры в бюджете, при этом принимая на себя еще больше долговых обязательств.

Вызванный Covid-19 кризис очень многих заставил уменьшить расходы, поскольку уменьшились и доходы, когда деятельность отдельных отраслей пошла на убыль или прекратилась вовсе. Почти треть общества в течение последнего года сталкивалась с ситуацией, когда доходы не покрывают ежедневные расходы. При этом значительно сложнее разобраться с затратами семьям с обязательствами – в домохозяйствах с хотя бы одним займом в течение последних 12 месяцев нехватку средств для покрытия ежедневных потребностей ощущали в среднем 55–60% семей.

Нехватку финансов для покрытия всех ежедневных потребностей в течение последнего года жители в основном объясняют ограниченными возможностями получения доходов – на это указали 52% опрошенных. Однако, как свидетельствуют ответы жителей, ощущение невозможности достаточно заработать обычно соответствует размеру кредитных обязательств домохозяйства. Если в семьях, где нет займов, на неспособность достаточно заработать указывают 41%, то в домохозяйствах, где имеются два или более кредитных обязательств, удельный вес испытывающих такую ситуацию достигает уже 59–60%. Как минимум один заем имеет более половины, или 58% жителей. Чаще всего это кредитная карта (19%), жилищный кредит (18%) или небольшой потребительский заем (16%). Хотя у большей части ежемесячный платеж по займам не превышает 200 евро, 72% опрошенных признают, что независимо от уровня доходов чувствуют себя дискомфортно, находясь в статусе заемщика.

«Закономерно, что чаще средств не хватает жителям с более низкими доходами. Хотя в течение последних лет изменения налоговой политики были специально нацелены на поддержку получателей низких доходов, большая часть таких людей прибегает за помощью в виде займов к семье, родственникам или кредитным учреждениям. Нередко слабые навыки планирования денег компенсируются новыми займами. Хотя краткосрочно это, казалось бы, решает финансовые проблемы, в долгосрочной перспективе в целом существенно ухудшает финансовую ситуацию семьи, поскольку займы надо отдавать, отнимая средства на повседневные траты», – рассказывает Рейнис Янсонс, руководитель Института финансов Swedbank.

Выраженные трудности наблюдаются у тех жителей, которые имеют три или более различных займов: семьи, которые взяли на себя три и более кредитных обязательств, намного чаще подвержены риску нехватки финансов, когда надо погашать какие-то внеочередные расходы, – 58% (против 39% в среднем). Чаще всего – более шести раз в течение последнего года – недостаток финансов переживали те домохозяйства, в распоряжении которых имеются кредитные карты, которые взяли жилищный кредит или небольшой заем в виде потребительского кредита. Характерно, что те домохозяйства, у которых имеется только один заем, подобную ситуацию испытывают значительно реже, – лишь в 7% случаев это небанковский, или быстрый кредит. В свою

очередь, почти половина домохозяйств, у которых есть три или более займов, имеет тенденцию чаще занимать у физических лиц – друзей, родственников, знакомых.

«Подобная тенденция может свидетельствовать о том, что, попадая в трудности с выполнением кредитных обязательств, люди ищут быстрые решения. Кредит сам по себе – это не так плохо, как его доступность и в тех случаях, когда он может принести большой ущерб семейному бюджету. Кредиты, при выдаче которых тщательно оценивается способность клиента их отдать, влияют на семейный бюджет меньше, чем займы, перед выдачей которых слабо рассматривается способность возврата или не рассматривается вовсе, как это бывает, когда занимаешь, например, у родственников, друзей, у компаний по быстрым кредитам», – напоминает Рейнис Янсонс.

Уменьшение трат (44%) и взятие в долг у физических лиц – друзей, близких, знакомых (43%) – самые популярные стратегии поведения, которые используют домохозяйства, столкнувшись с нехваткой денег на покрытие повседневных потребностей. Однако почти пятая часть ищет решение, увеличивая груз займов у компаний по быстрым кредитам, хотя именно получатели быстрых кредитов в течение последних шести месяцев чувствовали возрастающие затруднения с возвратом займа – на это указывают 76%.

Во время кризиса у большей части домохозяйств объем займов не вырос или уменьшился, что свидетельствует о концентрировании на погашении имеющихся обязательств вместо того, чтобы продолжать занимать. Однако более половины опрошенных указывают, что возвращать займы в течение последних шести месяцев стало труднее. 55% кредитополучателей признают, что им пришлось уменьшить ежедневные траты, чтобы была возможность осуществлять ежемесячный платеж по взятым кредитным обязательствам. 28% столкнулись с просрочкой ежемесячного возврата займа из-за нужды, а 27% продолжали занимать, чтобы покрыть ежемесячный платеж по взятым ранее кредитным обязательствам.

«Довольно позитивно проблему нехватки средств решают молодые люди, которые сначала уменьшают траты, обращаются за помощью к семье, реже, чем другие возрастные группы, оставляют неоплаченные счета, а также существенно больше, чем другие, ищут возможности зарабатывать больше. Брать в долг, чтобы покрыть очередную оплату займа, – это чрезвычайно плохая практика планирования бюджета, это может привести к существенным сложностям на пути к освобождению от долговых обязательств», – резюмирует Рейнис Янсонс.

** Опрос проведен в сотрудничестве со Snapshots в августе 2020 года. При этом было опрошено 729 жителей Латвии в возрасте 18–74 лет.*

Дополнительная информация:

Рейнис Янсонс,
руководитель Института финансов Swedbank
reinis.jansons@swedbank.lv
Тел.: +371 67444182
<https://blog.swedbank.lv/>