

18 августа 2020 года
Информация для СМИ

У четвертой части населения Латвии нет никаких накоплений на черный день

В течение последних десяти лет существенно увеличилась убежденность жителей Латвии в необходимости накоплений – сейчас уже 69% жителей считают, что важно создавать накопления на черный день, в то время как в 2011 году такое мнение выражали лишь 55%. В то же время у четверти, или у 26% латвийских жителей нет вообще никаких финансовых резервов, свидетельствует проведенный Институтом финансов Swedbank опрос¹.

Основным препятствием, мешающим части жителей делать накопления, закономерно являются недостаточные доходы, что в качестве главной причины указали 75% опрошенных, у которых нет никаких финансовых резервов. Одновременно каждый десятый житель Латвии признал, что скорее отдает предпочтение трате денег, а еще такой же части трудности доставляют долгосрочное планирование и ожидание, пока из небольших откладываемых сумм с течением времени создастся заметное накопление. Независимо от размера доходов большая часть (67%) опрошенных склонны согласиться с утверждением, что хотя бы 10% доходов можно было бы тратить разумнее.

Как показывают данные проведенного опроса, сейчас в Латвии достигнут исторически наивысший удельный вес тех, кто создает накопления, в обществе, а у большей части жителей – 74% – имеются финансовые резервы. Правда, в сравнении с ближайшими соседями латвийские жители по-прежнему копят нерасторопно: в Литве у 77% жителей созданы накопления, а в Эстонии – у 82%.

Согласно данным опроса по большей части накопленные средства опрошенные хранят на банковском счету (46%) или наличными (24%), тем самым в случае необходимости к ним можно быстро и удобно получить доступ и использовать. В свою очередь, долгосрочные накопления имеются у сравнительно небольшой части латвийского общества. Самые популярные – накопления на 3-м пенсионном уровне (16%), срочный депозит в банке (13%) и страхование жизни с накоплением (9%). Следует отметить, что с 2011 года почти по всем позициям количество тех, кто копит, утроилось, что указывает на увеличение информированности общества, понимания им сути данного вопроса и готовности планировать свои финансы и в долгосрочной перспективе. Кроме того, выросло и осознание обществом того, что капитал 2-го пенсионного уровня является видом накоплений, чему точно способствовали изменения законодательства, позволившие выбрать наследование этого капитала.

«Конечно, чтобы в Латвии оживить культуру накопления, еще довольно много надо сделать, однако уже пройденный этап пути можно высоко оценить и признать тот факт, что жителей, у которых нет никаких финансовых резервов, становится все меньше и в обществе царит уверенность в существенной роли создания накоплений в финансовых буднях любого индивида. Подлинная радость видеть, что создание накоплений уже воспринимается как предмет гигиены – большая часть латвийских жителей осознает, что важно уметь не только зарабатывать деньги и продуманно их тратить, но и создавать накопления. Сейчас мы можем видеть, что горизонт планирования жителями бюджета все расширяется и все больше становится тех жителей, которые от балансирования статей доходов и расходов в рамках месяца обращаются к управлению финансами в долгосрочной перспективе, планируя приобретение нового жилья, обучение детей или улучшение своей финансовой обеспеченности на склоне лет», – комментирует результаты опроса эксперт Института финансов Swedbank **Эвия Кропа**.

¹ Опрос Swedbank о привычках создания накоплений жителями Балтии проведен в сотрудничестве с исследовательской командой Spinter research в июне 2020 года. При этом посредством интернета были опрошены жители Латвии, Литвы и Эстонии (всего 3031) в возрасте от 18 до 75 лет.

Одновременно если углубляться в детали привычек создания накоплений населением Латвии, открывается множество вещей, требующих улучшения. Одна из них – размер накоплений. Речь о том, что большинство созданных жителями финансовых резервов по-прежнему небольшие и недостаточные, чтобы служить первичной подушкой безопасности в случае, если иссякают регулярные доходы или надо сделать крупную покупку. Как свидетельствуют данные опроса, накопленная и на банковских счетах (52%), и в наличных сбережениях (56%) сумма в основном не превышает 1000 евро. Однако, как указывает эксперт Института финансов Swedbank, положительно то, что размер накоплений с течением времени вырос. Так, например, в 2016 году накопления в таком размере были у большинства тех, кто копит, – у 77% тех, кто делает накопления на банковских счетах, и у 94% тех, кто отдает предпочтение накоплению в наличных. Это означает, что в течение последних четырех лет значительно вырос удельный вес таких делающих накопления жителей, которые создали суммы накопления свыше 1000 евро, и позволяет сделать вывод, что финансовая ситуация в обществе постепенно улучшается – накопления создаются все чаще, и из года в год их размер возрастает.

«По результатам опроса видно, что с 2014 года методы создания латвийскими жителями накоплений существенно не изменились – 43% регулярно ежемесячно направляют на накопления определенную часть своих доходов, в то время как треть, или 34% предпочитают откладывать то, что в конце месяца остается. Правда, надо сказать, что в трети случаев размер ежемесячно направляемых на накопления денег не превышает 5% от доходов. Однако и здесь наблюдается положительная тенденция: объем направляемых на накопления денег все продолжает возрастать – в течение последних четырех лет удвоилось количество тех делающих накопления жителей, которые могут себе позволить для создания финансового резерва откладывать 10–15% своих доходов, и даже утроилось количество тех, кто ежемесячно откладывает более 15%», – поясняет Эвия Крота.

Дополнительная информация:

Эвия Крота,

эксперт Института финансов Swedbank

evija.kropa@swedbank.lv

Тел.: +371 67444610

<https://blog.swedbank.lv/>