



LIETUVOS BANKAS

BANKŲ APKLAUSOS  
DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ  
APŽVALGA

2014

2



**BANKŲ APKLAUSOS  
DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ  
APŽVALGA  
2014 / 2**

Komercinių bankų bei užsienio bankų filialų apklausa dėl skolinimo sąlygų nuo 2014 m. spalio mėn. atliekama keturis kartus per metus (iki 2014 m. spalio mėn. – kas pusė metų). Ją atliekant siekiama gauti informacijos apie finansų įstaigų taikomas su palūkanomis nesusijusias paskolų sąlygas, skolinimosi sąnaudas ir rinkos lūkesčius. Bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų rezultatai nuo 2015 m. bus įtraukiami į euro zonos bankų apklausos, vykdomos Europos Centrinio Banko, rezultatus.

Rengiant Bankų apklausos dėl skolinimosi sąlygų apžvalgą, naudoti Lietuvos banko atliktos apklausos duomenys.

# BANKŲ APKLAUSOS DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ APŽVALGA

2014 m. spalio mėn.

## SANTRAUKA

- Bendrosios bankų skolinimo ne finansų įmonėms sąlygos švelnėja daugiau nei dvejus metus iš eilės, tačiau suvaržymo lygis vis dar palyginti aukštas. Skolinimo verslui sąlygas sušvelninti labiausiai skatino stiprios bankų likvidumo pozicijos ir didėjanti konkurencija tarp skoliniojų. Švelnėjo skolinimo smulkaus ir vidutinio verslo įmonėms sąlygos, o skolinimo didelėms įmonėms sąlygos nepakito. Bankai vis dar atsargiai vertino rizikingesnių paskolų teikimą įmonėms.
- Tik vienas apklausoje dalyvavęs bankas šiek tiek sugriežtino bendrąsias skolinimo būstui įsigyti sąlygas, kiti respondentai jų nekeitė. Skolinimo būstui įsigyti sąlygų griežtėjimui per pastarąjį pusmetį įtaką darė suprastėję lūkesčiai dėl bendros ekonominės situacijos. Šis veiksnys didino rizikingesnių būsto paskolų maržas, tačiau vidutinės rizikos paskolų maržas toliau mažėjo.
- Per artimiausią ketvirtį, t. y. iki 2014 m. gruodžio mėn., tik vienas apklausoje dalyvavęs bankas tikisi šiek tiek sušvelninti bendrąsias skolinimo ne finansų įmonėms sąlygas (kiti tikisi jų nekeisti). Skolinimo namų ūkiams sąlygų keisti neketina nė vienas apklaustas bankas.
- Trys apklausoje dalyvavę bankai nurodė, kad paskolų ir kredito linijų paklausa tarp ne finansų įmonių didėjo, vienas – kad ji mažėjo, kiti – kad nepakito. Kaip rodo ir ankstesnės apklausos, reikšmingiausia įtaką tam darė atsargų ir apyvartinio kapitalo, ilgalaikių investicijų augimas, įmonių susijungimai, įsigijimai, restruktūrizacijos.
- Didėjus paskolų būstui įsigyti paklausą nurodė du apklausoje dalyvavę bankai, tiek pat respondentų nurodė ją mažėjus. Bankų nuomone, teigiamą įtaką būsto paskolų paklausai darė gerėjančios būsto rinkos perspektyvos ir didėjantis vartotojų pasitikėjimas, neigiamą – alternatyvių finansavimo šaltinių panaudojimas.
- Du trečdaliai apklausoje dalyvavusių bankų tikisi, kad nekilnojamojo turto kainos per artimiausius metus nesikeis. Kita vertus, didesnė dalis apklaustų respondentų tikisi komercinės paskirties nekilnojamojo turto kainų augimo, o trečdalis apklaustųjų numato, kad sumažės senos statybos būsto kainos. Didesnė dalis respondentų mano, kad naujos statybos būstai brangs, tačiau vienas respondentas prognozuoja jų kainas krisiant dešimtadaliu.

### APKLAUSOS TIKSLAI, SUDARYMO METODAI IR PRINCIPAI

Komercinių bankų ir užsienio bankų filialų apklausa dėl skolinimo sąlygų nuo 2014 m. spalio mėn. atliekama keturis kartus per metus (iki 2014 m. spalio mėn. – kas pusė metų). Ją atliekant siekiama gauti informacijos apie finansų įstaigų taikomas su palūkanomis nesusijusias paskolų sąlygas, skolinimosi sąnaudas ir rinkos lūkesčius. Bankų apklausos, atliktos 2014 m. rugsėjo–spalio mėn., atsakymai gauti iš septynių komercinių bankų ir trijų užsienio bankų filialų (toliau – bankai).

Vadovaujantis pozicijas paskolų teikimo padalinuose užimančių bankų darbuotojų buvo prašoma atsakyti, kaip nuo 2014 m. liepos mėn. iki 2014 m. spalio mėn.<sup>1</sup> pasikeitė jų atstovaujimų bankų nustatytos skolinimo namų ūkiams ir ne finansų įmonėms sąlygos. Respondentų buvo prašoma, kad, atsakydami į klausimus apie galimą situaciją ateityje, jie įvertintų per artimiausią ketvirtį (nuo 2014 m. spalio mėn. iki gruodžio mėn.) galinčius įvykti skolinimo sąlygų pokyčius. Šioje bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų apžvalgoje pateikiama apibendrinta respondentų nuomonė ir ji nebūtinai parodo oficialią bankų, taip pat ir Lietuvos banko ar jo tarnautojų poziciją ir vertinimus. Apibendrinant nuomonę ir skaičiuojant vieną ar kitą atsakymo variantą pasirinkusių bankų dalį, bankų atsakymai traktuojami vienodai, nepaisant jų užimamos rinkos dalies.

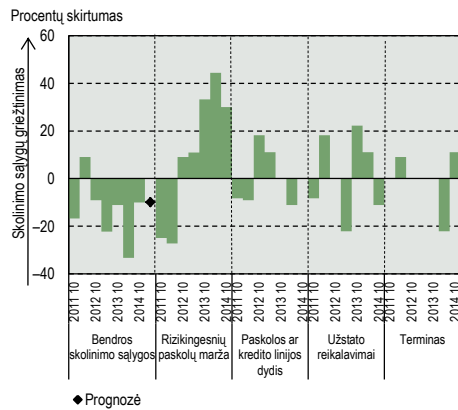
**Procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių, kad skolinimo sąlygos griežtinamos (didėja paklausa), procento ir bankų, atsakiusių, kad skolinimo sąlygos švelninamos (mažėja paklausa), procento skirtumas. Teigiamas procentų skirtumas reiškia, kad dauguma bankų sugriežtino paskolų sąlygas, neigiamas (su minuso ženklu) – kad sušvelnino. Analogiškai procentų skirtumas aiškinamas apskaičiuojant paklausos pokyčius: teigiamas procentų skirtumas reiškia, kad paklausa padidėjo, neigiamas – kad sumažėjo.**

**Vidurkis apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, atsakymams suteikiant tokius svorius: „labai sugriežtėjo (paklausa sumažėjo)“ – 1; „šiek tiek sugriežtėjo (paklausa sumažėjo)“ – 2; „beveik nepakito“ – 3; „šiek tiek sušvelnėjo (paklausa padidėjo)“ – 4; „labai sušvelnėjo (paklausa padidėjo)“ – 5. Vidurkio reikšmė, mažesnė už 3, reiškia, kad dauguma bankų sugriežtino paskolų teikimo sąlygas, didesnė už 3 reikšmė – kad sušvelnino. Analogiškai vidurkio reikšmė vertinama apskaičiuojant paklausos pokyčius: mažesnė už 3 reikšmė reiškia, kad paklausa sumažėjo, didesnė – kad padidėjo.**

Terminas „sugriežtėjo“ reiškia teigiamą bankų, griežtinusių skolinimo sąlygas, ir bankų, švelninusių skolinimo sąlygas, procentų skirtumą.

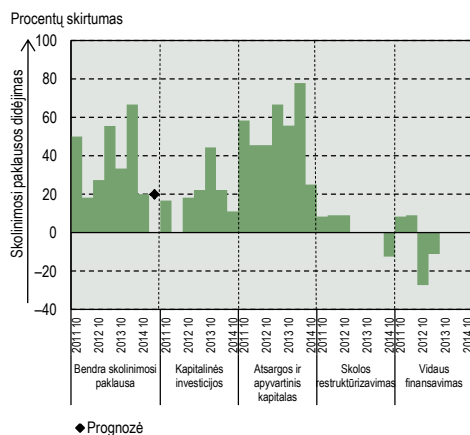
<sup>1</sup> Apklausos laikotarpis apima praėjusį kalendorinį ketvirtį (pateikiant klausimus apie praėjusį laikotarpį), ir būsimą kalendorinį ketvirtį (pateikiant klausimus apie būsimą laikotarpį).

1 pav. Skolinimo įmonėms sąlygų pokyčiai ir jų veiksniai



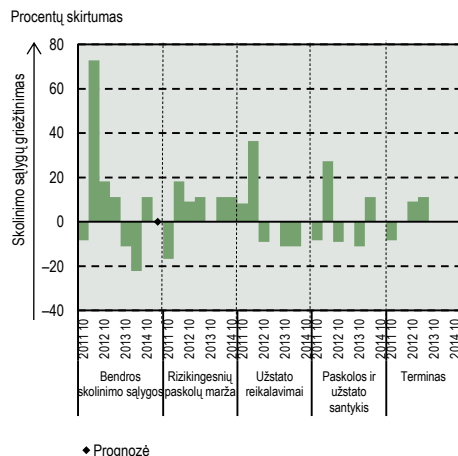
Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

2 pav. Įmonių skolinimosi paklausos pokyčiai ir jų veiksniai



Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

3 pav. Paskolų būstui įsigyti teikimo sąlygų pokyčiai ir jų veiksniai



Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

Pastaba: procentų skirtumas 1 ir 3 pav. apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių, kad skolinimo sąlygos „labai sugriežtėjo“ ir „šiek tiek sugriežtėjo“, procento ir bankų, atsakiusių, kad skolinimo sąlygos „šiek tiek sušvelnėjo“ ir „labai sušvelnėjo“, procento skirtumas. Procentų skirtumas 2 ir 4 pav. apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių, kad paklausa „labai padidėjo“ ir „šiek tiek padidėjo“, procento ir bankų, atsakiusių, kad paklausa „šiek tiek sumažėjo“ ir „labai sumažėjo“, procento skirtumas.

## BANKŲ APKLAUSOS DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ REZULTATAI

**Bendrosios bankų skolinimo ne finansų įmonėms sąlygos švelnėja daugiau nei dvejus metus iš eilės** (žr. 1 pav.). 2014 m. liepos mėn. – 2014 m. spalio mėn. vienas (prieš pusmetį – trys) iš dešimties apklaustų bankų švelnino bendrąsias paskolų ir kredito linijų sąlygas, taikomas ne finansų įmonėms. Kiti apklausoje dalyvavę bankai nurodė šių sąlygų nekeitę. Analizuojamu laikotarpiu švelnėjo skolinimo smulkaus ir vidutinio verslo įmonėms sąlygos, o skolinimo didelėms įmonėms sąlygos nepakito. Trumpalaikių paskolų teikimo sąlygas švelnino du respondentai iš dešimties, o ilgalaikių paskolų teikimo verslo įmonėms sąlygas vienas bankas iš devynių šiek tiek griežtino (žr. priedo 1 lentelę). Bendrosios skolinimo verslui sąlygos labiausiai švelnėjo dėl bankų likvidumo pozicijos, didėjančios konkurencijos tarp bankų ir kitų institucijų konkurencijos su bankais (žr. priedo 2 lentelę). Skolinimo sąlygos buvo griežtinamos dėl ekonominės veiklos rūšies arba konkrečių įmonių perspektyvos vertinimo, taip pat dėl lūkesčių vertinant bendrą ekonominę situaciją. Apie trečdalis visų respondentų atsargiai vertino rizikingesnių paskolų teikimą: šiek tiek griežtėjo sutarčių įsipareigojimų ir paskolų terminų sąlygos (žr. priedo 3 lentelę).

**Apklausti bankai numato iki 2014 m. gruodžio mėn. šiek tiek keisti bendrąsias skolinimo verslui sąlygas.** Vienas respondentas nurodė ketinantis šiek tiek švelninti sąlygas teikiant visų rūšių paskolas įmonėms, du bankai nurodė ketinantys švelninti skolinimo smulkiam ir vidutiniam verslui sąlygas. Kita vertus, vienas bankas per artimiausią ketvirtį šiek tiek griežtins skolinimo didelėms įmonėms sąlygas. Ateinantį ketvirtį įmonėms, ketinančioms pasiskolinti tiek trumpesniai, tiek ilgesniam laikotarpiui, tai padaryti gali būti lengviau – po vieną banką ketina šiek tiek sušvelninti skolinimo sąlygas (žr. priedo 6 lentelę).

**Penktadalis apklaustų bankų nurodė, kad per analizuojamą laikotarpį padidėjo paklausa paskoloms ir kredito linijoms** (žr. 2 pav.). Paklausa didėjo beveik vienodai visose paskolų kategorijose (žr. priedo 4 lentelę). Ne finansų įmonių skolinimosi paklausa augo didėjant ilgalaikių investicijų, atsargų ir apyvartinio kapitalo. Ilgalaike investicijas bankai vertino nevienodai: trys atsakė, kad poreikis skolintis joms didėjo, du bankai – kad mažėjo. Paklausos augimą šiek tiek pristabdė paskolų restruktūrizacija (žr. priedo 5 lentelę). Trečdalis bankų nurodė, kad per artimiausią ketvirtį, t. y. iki 2014 m. gruodžio mėn., didės smulkaus ir vidutinio verslo įmonių paskolų paklausa (žr. priedo 7 lentelę).

**Bendrosios paskolų būstui įsigyti teikimo sąlygos iš esmės nesikeitė,** tačiau vienas iš devynių į klausimus apie būsto paskolas atsakiusių bankų nurodė, kad šias sąlygas šiek tiek sugriežtino (žr. 3 pav.). Skolinimo namų ūkiams būstui įsigyti sąlygas griežtino su bendra ekonomine situacija susiję lūkesčiai (žr. priedo 9 lentelę). Vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams teikimo sąlygas švelnino ir griežtino po vieną apklaustą banką. Iki 2014 m. gruodžio mėn. skolinimo namų ūkiams būstui įsigyti teikiamų paskolų sąlygos nesikeis, o vartojimo ir kitiems tikslams – švelnės (žr. priedo 16 lentelę).

**Bendra būsto paskolų paklausa rinkoje nekito, tačiau bankų vertinimai skyrėsi: po du bankus nurodė paklausą padidėjus ir sumažėjus.** Bankų nuomone, paklausos didėjimą nulėmė geros būsto rinkos perspektyvos ir gana aukštas vartotojų pasitikėjimas (žr. 4 pav.). Paklausos mažėjimą lėmė alternatyvių finansavimo šaltinių, tokių kaip paskolos iš kitų bankų, aktyvesnis naudojimas (žr. priedo 14 lentelę).

**Namų ūkių paklausa vartojimo ir kitos paskirties paskoloms analizuojamu laikotarpiu didėjo.** Bankų nuomone, tai lėmė jau minėtas vartotojų pasitikėjimas. Spartesnę vartojimo ir kitų paskolų paklausos augimą šios apklausos laikotarpiu dar sustiprino alternatyvaus finansavimo naudojimo veiksniai (žr. priedo 15 lentelę). Tik penktadalis apklaustų bankų prognozuoja paskolų būstui įsigyti ir vartojimo paskolų paklausos augimą, kiti mano, kad ji nekis (žr. priedo 17 lentelę).

## PAPILDOMŲ APKLAUSOS KLAUSIMŲ APŽVALGA

Siekdamas gauti išsamesnės informacijos apie bankų taikomas finansavimo sąlygas ir nustatyti veiksnius, galinčius daryti įtaką skolinimo sąlygų pokyčiams ateityje, Lietuvos bankas, apklausdamas bankus dėl skolinimo sąlygų, respondentams pateikia papildomų klausimų. 2014 m. rugsėjo–spalio mėn. atliktoje apklausoje ir toliau daug dėmesio buvo skiriama klausimui, kaip respondentai vertina pagrindinių ekonominės veiklos rūšių įmonių ir namų ūkių finansinę būklę. Be to, dalis papildomų klausimų buvo skirta esamai ir prognozuojamai šalies nekilnojamojo turto rinkos padėčiai atskleisti. Taip pat bankų buvo prašoma įvertinti galimą paskolų kaitą per ateinančius laikotarpius ir finansavimosi šaltinių prieinamumo pokyčius.

### Ne finansų įmonių ir namų ūkių finansinės būklės bei jos kaitos ateityje vertinimas

Apklausoje dalyvavę bankai vertino pagrindinių ekonominės veiklos rūšių įmonių ir namų ūkių finansinę būklę bei jos galimą kaitą ateityje. Apklausiai buvo pasirinktos stambiausios ekonominės veiklos rūšys: pramonė, nekilnojamasis turtas, statyba, prekyba, transportas, viešbučiai ir restoranai, žemės ūkis ir miškininkystė.

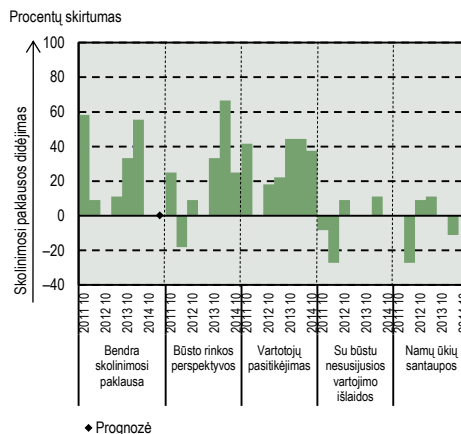
**Pasak apklausoje dalyvavusių bankų, analizuojamu laikotarpiu didžiausių skolininkų – namų ūkių ir ne finansų įmonių – finansinė būklė buvo vertinama kaip vidutinė arba gera.** Apklausti bankai geriausiai vertino žemės ūkio, miškininkystės ir statybos įmonių finansinę padėtį. Prasčiausiai buvo vertinama transporto bei viešbučių ir restoranų ekonominę veiklą vykdančių įmonių finansinė padėtis (palyginti su prieš pusmetį atliktos apklausos rezultatais, šis vertinimas pablogėjo apie 10 proc. p.). Analizuojamu laikotarpiu stambiausių ekonominių veiklų įmonių ir namų ūkių finansinės būklės perspektyvos iš esmės įvertintos kaip stabilios, tačiau per ketvirtį padaugėjo bankų, manančių, kad blogėja transporto, žemės ūkio, apdirbamosios pramonės bei viešbučių ir restoranų veiklos perspektyvos (žr. 5 pav.).

### Skirtingų ekonominių veiklų kreditavimo sąlygos ir paskolų portfelio raida

**Bankai bendrai skolinimo neribojo nė vienos veiklos įmonėms, išskyrus transporto įmones.** Skolinimą transporto įmonėms ribojo keturi bankai, tiek pat jo neribojo (žr. 6 pav.). Skolinimą nekilnojamojo turto veikla užsiimančioms įmonėms ribojančių bankų taip pat daugėjo, tačiau neribojančių skolinimo šiai veiklai bankų skaičius buvo didesnis. Apklaustų bankų teigimu, skolinimas pramonės, prekybos, miškininkystės įmonėms ir namų ūkiams ne būsto įsigijimo reikmėms apskritai nebuvo ribojamas. Paskolų būstui įsigyti teikimo namų ūkiams neribojo didžioji dauguma bankų, tokia tendencija nesikeičia nuo 2013 m. spalio mėn. Taip pat respondentai paminėjo, kad būtent dėl šių sektorių kreditavimo konkurencija buvo didžiausia. Ateinančių laikotarpiu tokios tendencijos labai nepasikeis, tačiau apklausti bankai tikisi, kad padidės konkurencija skolinant pramonės ir prekybos įmonėms bei namų ūkiams.

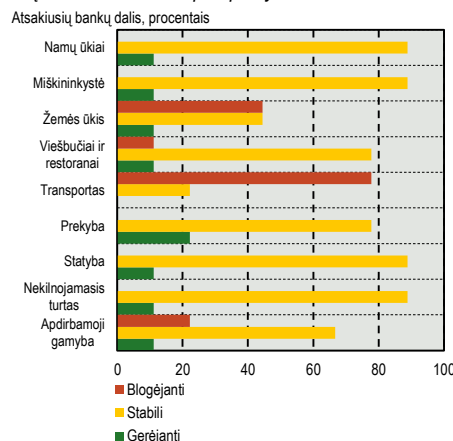
**Apie keturis dešimtadalius respondentų nurodė, kad paskolų verslui ir namų ūkiams kokybė per praėjusį ketvirtį pagerėjo** (žr. 7 pav.). Paskolų kokybės gerėjimą nurodė 10,0 proc. punktų daugiau bankų nei ankstesnėje apklausoje. Be to, penktadaliu didesnė dalis bankų nurodė, kad mažėjo specialieji atidėjiniai blogoms paskoloms (labiausiai išsiskyrė atidėjinių blogoms paskoloms verslo įmonėms vertinimas – pusė respondentų didino atidėjinius, kita pusė – mažino). Kita vertus, būsto ir vartojimo paskolų verslo klientams, namų ūkiams blogėjimą nurodė apie dešimtadalius respondentų, nors ankstesnėje apklausoje tokio atsakymo nepateikė nė vienas respondentas. Penktadalis apklaustų respondentų tikisi, kad per artimiausią ketvirtį paskolų

4 pav. Namų ūkių skolinimosi būstui įsigyti paklausos pokyčiai ir jų veiksniai



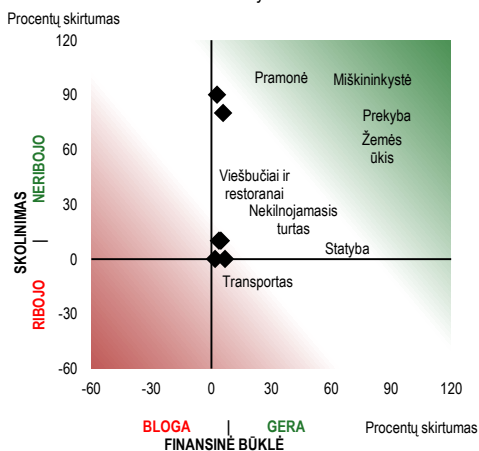
Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

5 pav. Įvairių ekonominės veiklos rūšių įmonių ir namų ūkių finansinės būklės perspektyvos vertinimas



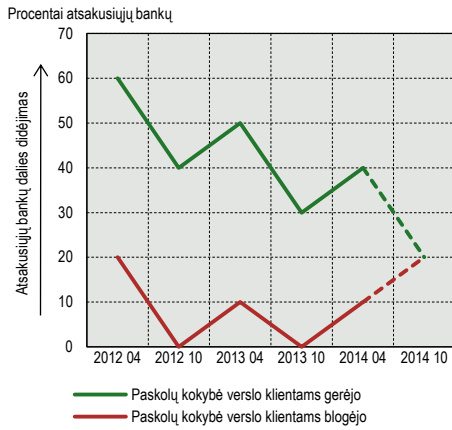
Šaltinis: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų, 2014 m. spalio mėn.

6 pav. Įvairių ekonominės veiklos rūšių įmonių finansinės būklės vertinimas ir skolinimas joms



Šaltinis: 2014 m. spalio mėn. bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų.

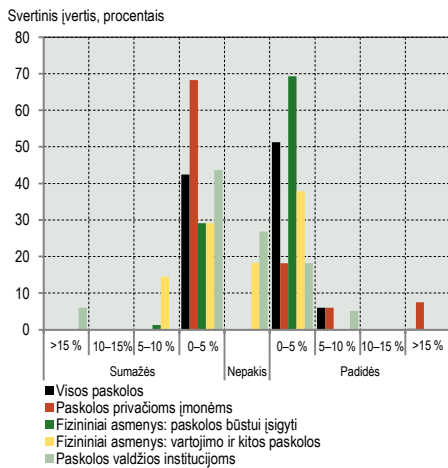
7 pav. Paskolų ne finansų įmonėms kokybės kaita ir prognozė



Pastaba: punktyrinė linija žymi paskolų kokybės prognozė.

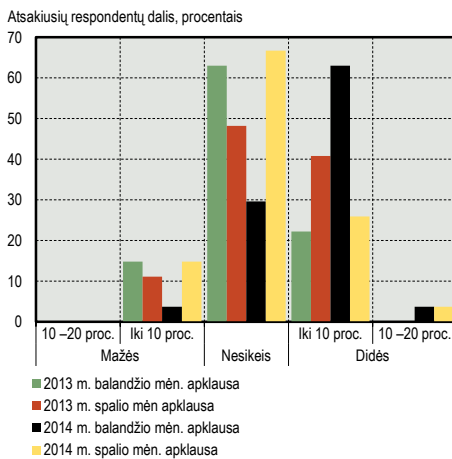
Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų.

8 pav. Prognozuojami paskolų portfelio pokyčiai 2014 m. (svertiniai įverčiai pagal bankų paskolų portfelio dydį)



Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų.

9 pav. Nekilnojamojo turto kainų pokyčių per būsimus 12 mėn. lūkesčiai



Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų.

verslui kokybė gerės, tiek pat prognozuoja, kad ji blogės. Trečdalis apklaustųjų nurodė, kad būsto paskolų namų ūkiams ir vartojimo paskolų kokybė šiek tiek pagerės.

**Bankai, kurių paskolų portfelis sudaro apie pusę visų Lietuvos bankų suteiktų paskolų, tikisi bendro paskolų portfelio augimo nuo 0 iki 5,0 proc. (žr. 8 pav.).** Kiti respondentai nurodė, kad bendras paskolų portfelis 2014 m. mažės. Šiais metais paskolos privačioms įmonėms, kaip prognozuoja bankai, turėtų sumažėti: prognozuojančių mažėjimą buvo daugiau nei prognozuojančių didėjimą 36,0 proc. punktais, skaičiuojant įvertinus svertinius paskolų portfelių dydžius. Paskolos būstui įsigyti turėtų augti: procentų skirtumas yra apie 40,0 proc. punktų. Bankai prognozuoja, kad 2015 m. augs visų rūšių paskolų portfeliai (žr. 14 pav. priede), tačiau paskolos ne finansų įmonėms didės šiek tiek greičiau už kitas paskolas: apie ketvirtadalis respondentų nurodė, kad 2015 m. privačioms įmonėms suteiktų paskolų portfelį didins daugiau nei 5,0 proc.

### Šalies nekilnojamojo turto rinkos perspektyvos

**Du trečdaliai apklaustų bankų tikisi, kad ateinančiais metais nekilnojamojo turto kainos nesikeis (žr. 9 pav.), tačiau skirtingų rinkos dalių vertinimo tendencijos nevienodos.** Apie trečdalis apklaustų bankų tikisi, kad ateinančiais metais sumažės senos statybos būsto kainos. 40,0 proc. apklaustų respondentų mano, kad komercinės paskirties nekilnojamojo turto kainos artimiausiais metais pakils iki 10,0 proc. Didesnioji dalis bankų mano, kad naujos statybos būsto kainos augs: taip nurodė 40,0 proc. apklaustųjų. Vienas apklausoje dalyvavęs bankas tikisi netgi daugiau nei 10,0 proc. metinio naujos statybos būsto kainų augimo. Taip pat vienas respondentas nurodė besitikintis naujos statybos būsto kainų kritimo iki 10,0 proc.

# PRIEDAS. ATSAKYMŲ Į PAGRINDINIUS KLAUSIMUS REZULTATAI (2014 m. liepos – rugsėjo mėn.)

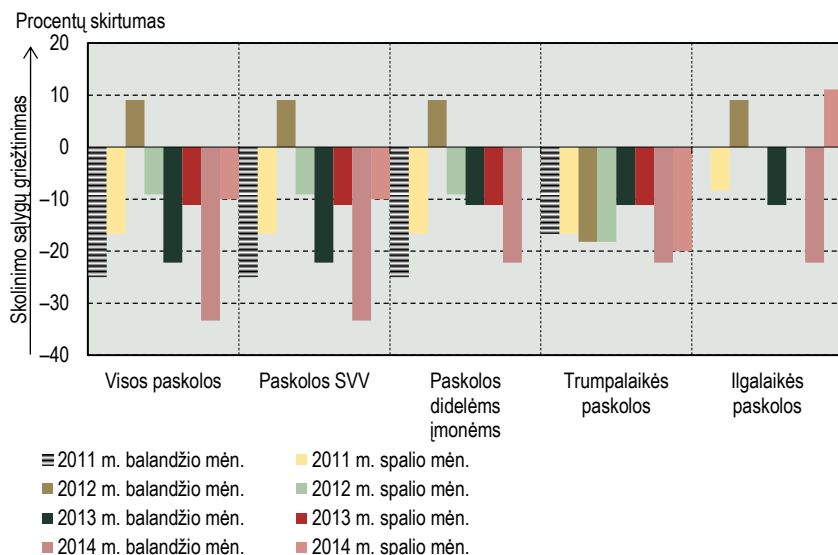
## PASKOLOS IR ĮMONIŲ KREDITO LINIJOS

1. Kaip per pastarąjį ketvirtį pasikeitė Jūsų banko paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms sąlygos?

	Visos paskolos	Paskolos SVV*	Paskolos didelėms įmonėms	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos
Labai sugriežtėjo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Šiek tiek sugriežtėjo	0,0	0,0	0,0	0,0	11,1
Beveik nepakito	90,0	90,0	100,0	80,0	88,9
Šiek tiek sušvelnėjo	10,0	10,0	0,0	20,0	0,0
Labai sušvelnėjo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Iš viso	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
<b>Procentų skirtumas</b>	-10,0	-10,0	0,0	-20,0	11,1
<b>Vidurkis</b>	<b>3,1</b>	<b>3,1</b>	<b>3,0</b>	<b>3,2</b>	<b>2,9</b>

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių „labai sugriežtėjo“ ir „šiek tiek sugriežtėjo“, procento ir bankų, atsakiusių „šiek tiek sušvelnėjo“ ir „labai sušvelnėjo“, procento skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sugriežtėjo“ – 1; „šiek tiek sugriežtėjo“ – 2; „beveik nepakito“ – 3; „šiek tiek sušvelnėjo“ – 4; „labai sušvelnėjo“ – 5. \* SVV – smulkus ir vidutinis verslas.

1 pav. Kredito standartų, taikomų paskoloms ir kredito linijoms teikimui įmonėms, kaita



Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

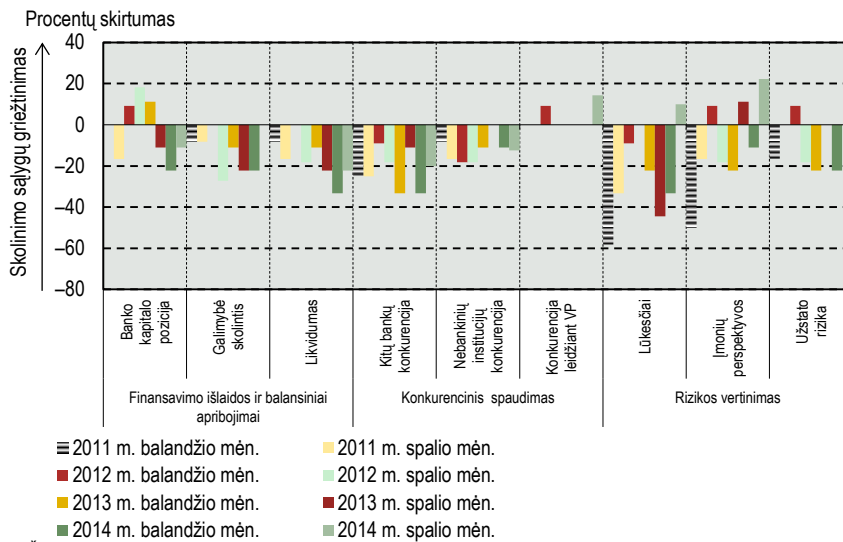


2. Kaip toliau išvardyti veiksniai paveikė Jūsų banko paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms sąlygas (neskirstant įmonių pagal dydį)?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Finansavimo išlaidos ir balansiniai apribojimai</b>								
Išlaidos, susijusios su banko kapitalo pozicija	0,0	0,0	88,9	11,1	0,0	0,0	-11,1	3,1
Banko galimybė skolintis rinkoje (trumpajam arba ilgajam laikotarpiui)	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
Banko likvidumo pozicija	0,0	0,0	77,8	22,2	0,0	0,0	-22,2	3,2
<b>b) Konkurencinis spaudimas</b>								
Kitų bankų konkurencija	0,0	0,0	80,0	20,0	0,0	0,0	-20,0	3,2
Nebankinių institucijų konkurencija	0,0	0,0	87,5	12,5	0,0	0,0	-12,5	3,1
Konkurencija, kylanti dėl įmonių galimybių gauti finansavimą leidžiant vertybinius popierius	0,0	14,3	85,7	0,0	0,0	0,0	14,3	2,9
<b>c) Rizikos vertinimas</b>								
Su bendra ekonomikos situacija susiję lūkesčiai	0,0	20,0	70,0	10,0	0,0	0,0	10,0	2,9
Pramonės šakos arba konkrečių įmonių perspektyvos įvertinimas	0,0	33,3	55,6	11,1	0,0	0,0	22,2	2,8
Užstato rizika	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0

Pastaba: procentų skirtumas, apibrėžiamas kaip „--“ (labai prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo) ir „-“ (iš dalies prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo) sumos ir „+“ (labai prisidėjo prie skolinimo sąlygų sušvelninimo) ir „++“ (iš dalies prisidėjo prie skolinimo sąlygų sušvelninimo) sumos skirtumas. 0 – darė įtaką, kad skolinimo sąlygos nepasikeistų. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo“ – 1; „iš dalies prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo“ – 2; „nedarė įtakos skolinimo sąlygų pokyčiams“ – 3; „iš dalies prisidėjo prie skolinimo sąlygų sušvelninimo“ – 4; „labai prisidėjo prie skolinimo sąlygų sušvelninimo“ – 5.

**2 pav. Veiksniai, darantys įtaką paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms sąlygoms**



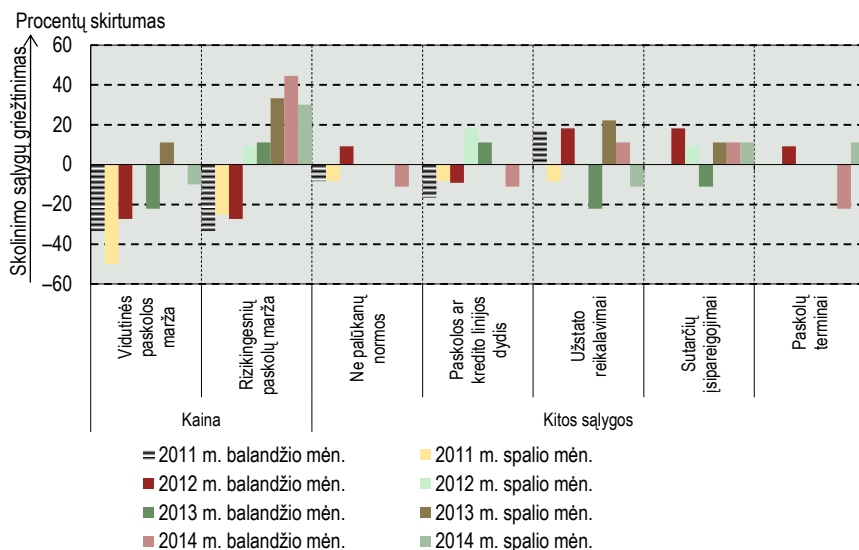


## 3. Kaip per pastarąjį ketvirtį pasikeitė Jūsų banko paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms sąlygos?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Kaina</b>								
Banko vidutinės rizikos paskolos marža	0,0	10,0	70,0	20,0	0,0	0,0	-10,0	3,1
Banko rizikingesnių paskolų marža	0,0	30,0	70,0	0,0	0,0	0,0	30,0	2,7
<b>b) Kitos sąlygos</b>								
Su palūkanomis nesusijusios sąlygos	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
Paskolos arba kredito linijos dydis	0,0	11,1	77,8	11,1	0,0	0,0	0,0	3,0
Užstato reikalavimai	0,0	0,0	88,9	11,1	0,0	0,0	-11,1	3,1
Paskolų sutarčių įsipareigojimai	0,0	11,1	88,9	0,0	0,0	0,0	11,1	2,9
Paskolų terminai	0,0	11,1	88,9	0,0	0,0	0,0	11,1	2,9

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip „-“ (labai sugriežtėjo) ir „+“ (šiek tiek sugriežtėjo) sumos bei „+ +“ (labai sušvelnėjo) ir „+“ (šiek tiek sušvelnėjo) sumos skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sugriežtėjo“ – 1; „šiek tiek sugriežtėjo“ – 2; „beveik nepakitę“ – 3; „šiek tiek sušvelnėjo“ – 4; „labai sušvelnėjo“ – 5.

## 3 pav. Paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms sąlygų pokytis



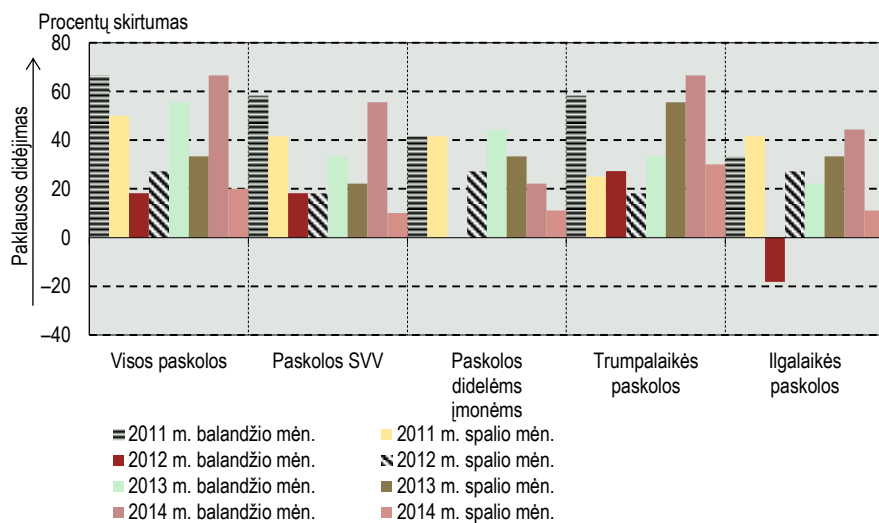
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

## 4. Kaip pasikeitė paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausa Jūsų banke?

	Visos paskolos	Paskolos SVV	Paskolos didelėms įmonėms	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos
Labai sumažėjo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Šiek tiek sumažėjo	10,0	10,0	11,1	0,0	22,2
Beveik nepakito	60,0	70,0	66,7	70,0	44,4
Šiek tiek padidėjo	30,0	20,0	22,2	30,0	33,3
Labai padidėjo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Iš viso	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
<b>Procentų skirtumas</b>	20,0	10,0	11,1	30,0	11,1
Vidurkis	3,2	3,1	3,1	3,3	3,1

Pastaba: procentų skirtumas apibūdinamas kaip bankų, atsakiusių „labai padidėjo“ ir „šiek tiek padidėjo“, procentų sumos ir bankų, atsakiusių „šiek tiek sumažėjo“ ir „labai sumažėjo“, procentų sumos skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sumažėjo“ – 1; „šiek tiek sumažėjo“ – 2; „beveik nepakito“ – 3; „šiek tiek padidėjo“ – 4; „labai padidėjo“ – 5.

## 4 pav. Paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausos pokytis



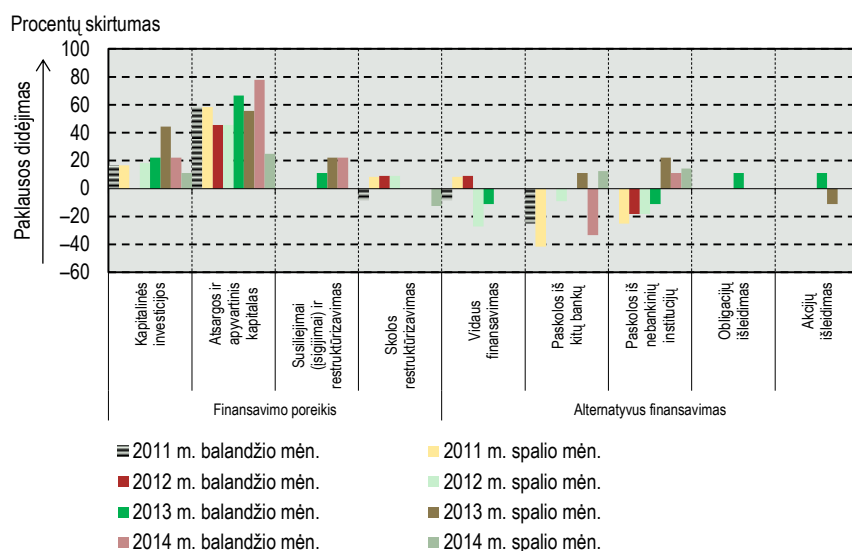
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

5. Kaip išvardyti veiksniai paveikė Jūsų banko paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausą (neskirstant įmonių pagal dydį)?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Finansavimo poreikis</b>								
Kapitalinės investicijos	0,0	22,2	44,4	33,3	0,0	0,0	11,1	3,1
Atsargos ir apyvartinis kapitalas	0,0	0,0	75,0	25,0	0,0	0,0	25,0	3,3
Susiliejimai (įsigijimai) ir restruktūrizacija	0,0	12,5	75,0	12,5	0,0	0,0	0,0	3,0
Skolos restruktūrizavimas	0,0	12,5	87,5	0,0	0,0	0,0	-12,5	2,9
<b>b) Alternatyvus finansavimo panaudojimas</b>								
Vidaus finansavimas	0,0	12,5	75,0	12,5	0,0	0,0	0,0	3,0
Paskolos iš kitų bankų	0,0	12,5	62,5	25,0	0,0	0,0	12,5	3,1
Paskolos iš nebankinių institucijų	0,0	0,0	85,7	14,3	0,0	0,0	14,3	3,1
Obligacijų išleidimas	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
Akcijų išleidimas	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip „+ +“ (darė didelę įtaką paklausos padidėjimui) ir „+“ (iš dalies darė įtaką paklausos padidėjimui) sumos ir „- -“ (darė didelę įtaką paklausos sumažėjimui) ir „-“ (iš dalies darė įtaką paklausos sumažėjimui) sumos skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „darė didelę įtaką paklausos sumažėjimui“ – 1; „iš dalies darė įtaką paklausos sumažėjimui“ – 2; „nedarė įtakos paklausos pokyčiams“ – 3; „iš dalies darė įtaką paklausos padidėjimui“ – 4; „darė didelę įtaką paklausos padidėjimui“ – 5.

**5 pav. Paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausos veiksniai**



Šaltiniai: Bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

## 6. Prašome įvertinti, kaip per kitą ketvirtį pasikeis Jūsų banko paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms sąlygos?

	Visos paskolos	Paskolos SVV	Paskolos didelėms įmonėms	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos
Labai sugriežtės	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Šiek tiek sugriežtės	0,0	0,0	11,1	0,0	0,0
Beveik nepakis	90,0	80,0	88,9	90,0	88,9
Šiek tiek sušvelnės	10,0	20,0	0,0	10,0	11,1
Labai sušvelnės	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Iš viso	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
<b>Procentų skirtumas</b>	-10,0	-20,0	11,1	-10,0	-11,1
Vidurkis	3,1	3,2	2,9	3,1	3,1

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių „labai sugriežtės“ ir „šiek tiek sugriežtės“, procentų sumos ir bankų, atsakiusių „šiek tiek sušvelnės“ ir „labai sušvelnės“, procentų sumos skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sugriežtės“ – 1; „šiek tiek sugriežtės“ – 2; „beveik nepakis“ – 3; „šiek tiek sušvelnės“ – 4; „labai sušvelnės“ – 5.

## 7. Prašome įvertinti, kaip pasikeis paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausa per kitą ketvirtį (išskyrus įprastinius sezoninius svyravimus)?

	Visos paskolos	Paskolos SVV	Paskolos didelėms įmonėms	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos
Labai sumažės	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Šiek tiek sumažės	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Beveik nepakis	80,0	70,0	100,0	70,0	77,8
Šiek tiek padidės	20,0	30,0	0,0	30,0	22,2
Labai padidės	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Iš viso	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
<b>Procentų skirtumas</b>	20,0	30,0	0,0	30,0	22,2
Vidurkis	3,2	3,3	3,0	3,3	3,2

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių „labai padidės“ ir „šiek tiek padidės“, procentų sumos ir bankų, atsakiusių „šiek tiek sumažės“ ir „labai sumažės“, procentų sumos skirtumas. Vidurkis apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sumažės“ – 1; „šiek tiek sumažės“ – 2; „beveik nepakis“ – 3; „šiek tiek padidės“ – 4; „labai padidės“ – 5.

## PASKOLOS NAMŲ ŪKIAMS

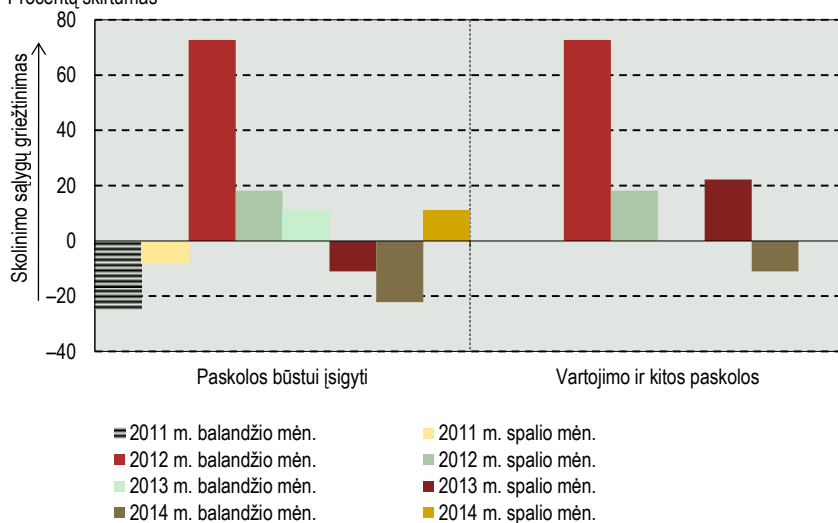
### 8. Kaip per pastarąjį ketvirtį pasikeitė Jūsų banko paskolų teikimo namų ūkiams sąlygos?

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sugriežtėjo	0,0	0,0
Šiek tiek sugriežtėjo	11,1	10,0
Beveik nepakito	88,9	80,0
Šiek tiek sušvelnėjo	0,0	10,0
Labai sušvelnėjo	0,0	0,0
Iš viso	100,0	100,0
Procentų skirtumas	11,1	0,0
Vidurkis	2,9	3,0

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių „labai sugriežtėjo“ ir „šiek tiek sugriežtėjo“, procentų sumos ir bankų, atsakiusių „šiek tiek sušvelnėjo“ ir „labai sušvelnėjo“, procentų sumos skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sugriežtėjo“ – 1; „šiek tiek sugriežtėjo“ – 2; „beveik nepakito“ – 3; „šiek tiek sušvelnėjo“ – 4; „labai sušvelnėjo“ – 5.

### 6 pav. Paskolų teikimo namų ūkiams sąlygų pokytis

Procentų skirtumas



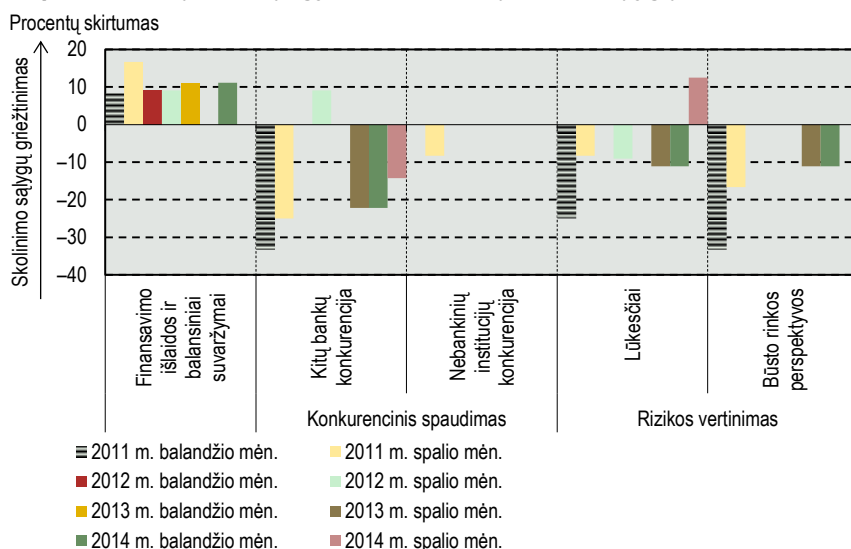
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

## 9. Kaip išvardyti veiksniai paveikė Jūsų banko paskolų būstui įsigyti teikimo namų ūkiams sąlygas?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Finansavimo išlaidos ir balansiniai suvaržymai</b>	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
<b>b) Konkurencinis spaudimas</b>								
Kitų bankų konkurencija	0,0	0,0	85,7	14,3	0,0	0,0	-14,3	3,1
Nebankinių institucijų konkurencija	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
<b>c) Rizikos vertinimas</b>								
Lūkesčiai, susiję su bendra ekonomikos situacija	0,0	12,5	87,5	0,0	0,0	0,0	12,5	2,9
Būsto rinkos perspektyvos	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0

Pastaba: procentų skirtumas apibūdinamas kaip „--“ (labai prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo) ir „-“ (iš dalies prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo) sumos ir „+“ (labai prisidėjo prie skolinimo sąlygų sušvelninimo) ir „++“ (iš dalies prisidėjo prie skolinimo sąlygų sušvelninimo) sumos skirtumas. 0 – prisidėjo prie to, kad skolinimo sąlygos nepasikeistų. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo“ – 1; „iš dalies prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo“ – 2; „nedarė įtakos skolinimo sąlygų pokyčiams“ – 3; „iš dalies prisidėjo prie skolinimo sąlygų sušvelninimo“ – 4; „labai prisidėjo prie skolinimo sąlygų sušvelninimo“ – 5.

## 7 pav. Paskolų būstui įsigyti teikimo namų ūkiams sąlygų veiksniai



Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

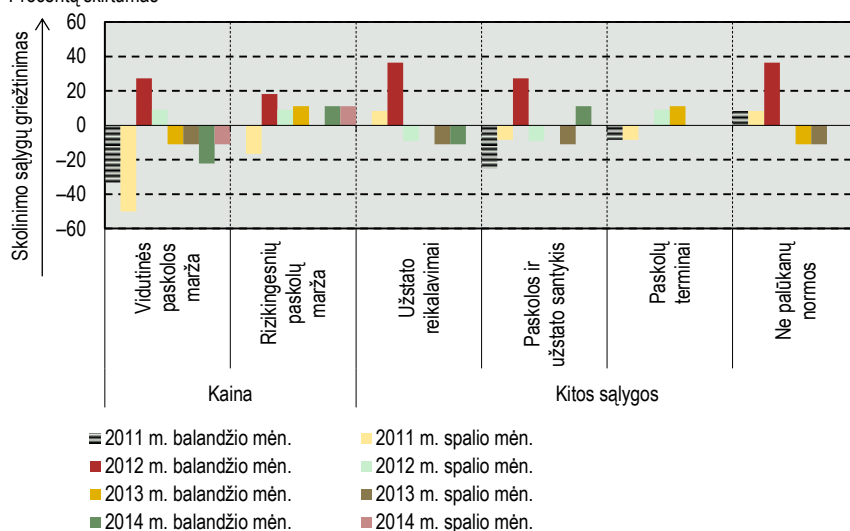
10. Kaip per pastarąjį ketvirtį pasikeitė Jūsų banko paskolų būstui įsigyti teikimo namų ūkiams sąlygos?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Kaina</b>								
Banko vidutinės rizikos paskolos marža (padidėjo marža – sąlygos sugriežtėjo, sumažėjo marža – sąlygos sušvelnėjo)	0,0	0,0	88,9	11,1	0,0	0,0	-11,1	3,1
Banko rizikingų paskolų marža	0,0	11,1	88,9	0,0	0,0	0,0	11,1	2,9
<b>b) Kitos sąlygos</b>								
Užstato reikalavimai	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
Paskolos ir užstato santykis	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
Paskolų terminai	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
Pokyčiai, nesusiję su palūkanomis	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip „--“ (labai sugriežtėjo) ir „-“ (šiek tiek sugriežtėjo) sumos ir „+“ (labai sušvelnėjo) ir „++“ (šiek tiek sušvelnėjo) sumos skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sugriežtėjo“ – 1; „šiek tiek sugriežtėjo“ – 2; „beveik nepakito“ – 3; „šiek tiek sušvelnėjo“ – 4; „labai sušvelnėjo“ – 5.

**8 pav. Paskolų būstui įsigyti namų ūkiams teikimo sąlygų pokytis**

Procentų skirtumas



Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

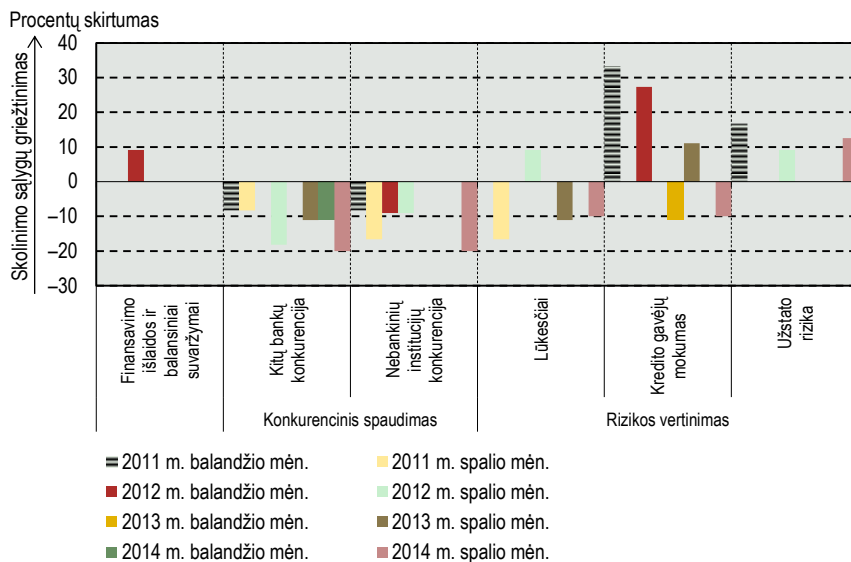


## 11. Kaip išvardyti veiksniai paveikė Jūsų banko vartojimo ir kitų paskolų teikimo namų ūkiams sąlygas?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Finansavimo išlaidos ir balansiniai suvaržymai</b>	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
<b>b) Konkurencinis spaudimas</b>								
Kitų bankų konkurencija	0,0	0,0	80,0	20,0	0,0	0,0	-20,0	3,2
Nebankinių institucijų konkurencija	0,0	0,0	80,0	20,0	0,0	0,0	-20,0	3,2
<b>c) Rizikos vertinimas</b>								
Lūkesčiai, susiję su bendra ekonomikos situacija	0,0	10,0	70,0	20,0	0,0	0,0	-10,0	3,1
Kredito gavėjų mokumas	0,0	10,0	70,0	20,0	0,0	0,0	-10,0	3,1
Užstato rizika	0,0	12,5	87,5	0,0	0,0	0,0	12,5	2,9

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip „--“ (labai prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo) ir „-“ (iš dalies prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo) sumos ir „+“ (labai prisidėjo prie skolinimo sąlygų sušvelninimo) ir „++“ (iš dalies prisidėjo prie skolinimo sąlygų sušvelninimo) sumos skirtumas. 0 – prisidėjo prie to, kad skolinimo sąlygos nepasikeistų. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo“ – 1; „iš dalies prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo“ – 2; „nedarė įtakos skolinimo sąlygų pokyčiams“ – 3; „iš dalies prisidėjo prie skolinimo sąlygų sušvelninimo“ – 4; „labai prisidėjo prie skolinimo sąlygų sušvelninimo“ – 5.

## 9 pav. Vartojimo ir kitų paskolų teikimo namų ūkiams sąlygų veiksniai



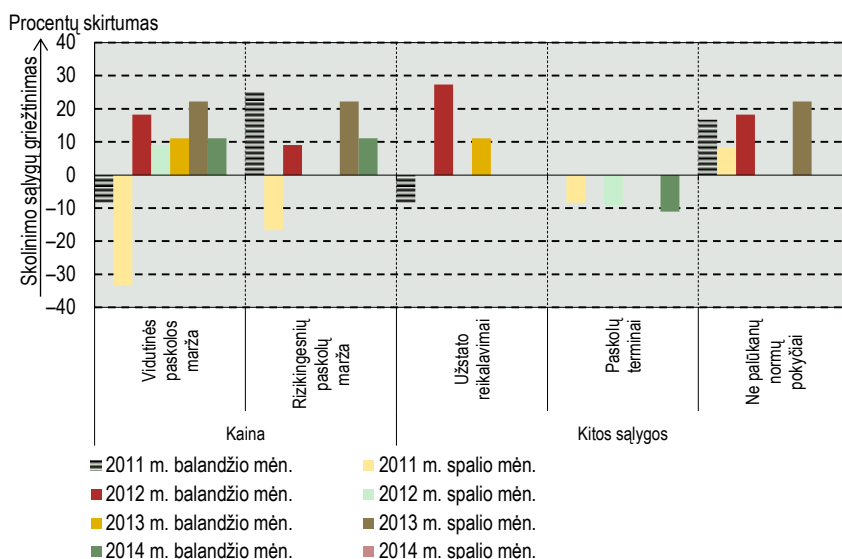
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

12. Kaip per pastarąjį ketvirtį pasikeitė Jūsų banko vartojimo ir kitų paskolų teikimo namų ūkiams sąlygos?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Kaina</b>								
Banko vidutinės rizikos paskolos marža (padidėjo marža – sąlygos sugriežtėjo, sumažėjo marža – sąlygos sušvelnėjo)	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
Banko rizikingų paskolų marža	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
<b>b) Kitos sąlygos</b>								
Užstato reikalavimai	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
Paskolų terminai	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
Ne palūkanų normų pokyčiai	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip „--“ (labai sugriežtėjo) ir „-“ (šiek tiek sugriežtėjo) sumos ir „+“ (labai sušvelnėjo) ir „++“ (šiek tiek sušvelnėjo) sumos skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sugriežtėjo“ – 1; „šiek tiek sugriežtėjo“ – 2; „beveik nepakito“ – 3; „šiek tiek sušvelnėjo“ – 4; „labai sušvelnėjo“ – 5.

**10 pav. Vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams teikimo sąlygų pokytis**



Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

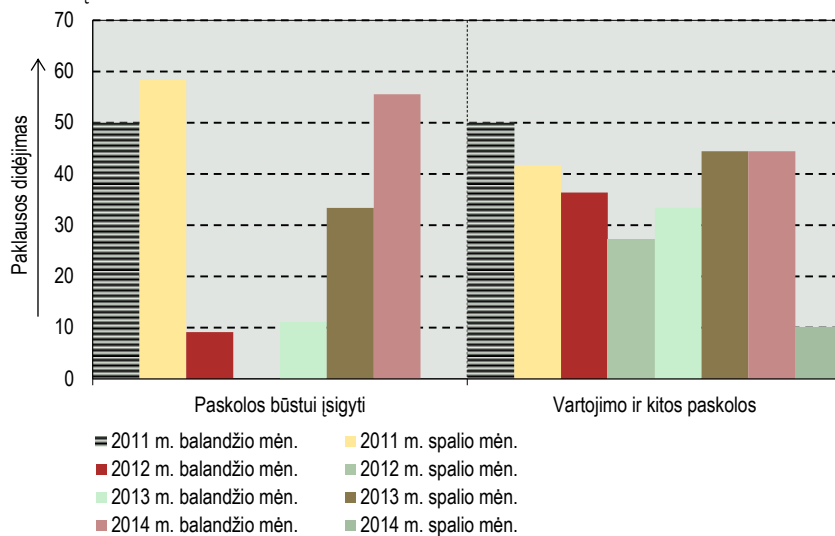
## 13. Kaip pasikeitė paskolų namų ūkiams paklausa Jūsų banke (išskyrus įprastus sezoninius svyravimus)?

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sumažėjo	11,1	0,0
Šiek tiek sumažėjo	11,1	10,0
Beveik nepakito	55,6	70,0
Šiek tiek padidėjo	22,2	20,0
Labai padidėjo	0,0	0,0
Iš viso	100,0	100,0
<b>Procentų skirtumas</b>	0,0	10,0
Vidurkis	2,9	3,1

Pastaba: procentų skirtumas apibūdinamas kaip bankų, atsakiusių „labai padidėjo“, „šiek tiek padidėjo“, procentų sumos ir bankų, atsakiusių „šiek tiek sumažėjo“, „labai sumažėjo“, procentų sumos skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sumažėjo“ – 1; „šiek tiek sumažėjo“ – 2; „beveik nepakito“ – 3; „šiek tiek padidėjo“ – 4; „labai padidėjo“ – 5.

## 11 pav. Paskolų namų ūkiams paklausos pokytis

Procentų skirtumas



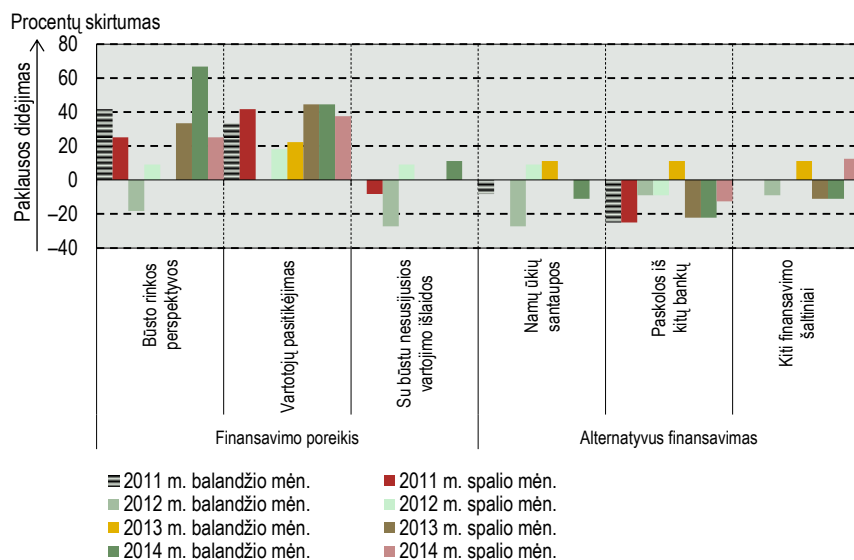
Šaltiniai: Bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

14. Kaip išvardyti veiksniai paveikė Jūsų banko paskolų būstui įsigyti namų ūkiams paklausą?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Finansavimo poreikis</b>								
Būsto rinkos perspektyvos	0,0	0,0	75,0	25,0	0,0	0,0	25,0	3,3
Vartotojų pasitikėjimas	0,0	0,0	62,5	37,5	0,0	0,0	37,5	3,4
Su būstu nesusijusios vartojimo išlaidos	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
<b>b) Alternatyvus finansavimo naudojimas</b>								
Namų ūkių santaupos	0,0	12,5	75,0	12,5	0,0	0,0	0,0	3,0
Paskolos iš kitų bankų	0,0	12,5	87,5	0,0	0,0	0,0	-12,5	2,9
Kiti finansavimo šaltiniai	0,0	0,0	87,5	12,5	0,0	0,0	12,5	3,1

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip „+“ (darė didelę įtaką paklausos padidėjimui) ir „+“ (iš dalies darė įtaką paklausos padidėjimui) sumos ir „-“ (darė didelę įtaką paklausos sumažėjimui) ir „-“ (iš dalies darė įtaką paklausos sumažėjimui) sumos skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „darė didelę įtaką paklausos sumažėjimui“ – 1; „iš dalies darė įtaką paklausos sumažėjimui“ – 2; „nedarė įtakos paklausos pokyčiams“ – 3; „iš dalies darė įtaką paklausos padidėjimui“ – 4; „darė didelę įtaką paklausos padidėjimui“ – 5.

12 pav. Paskolų būstui įsigyti namų ūkiams paklausos veiksniai



Šaltiniai: Bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

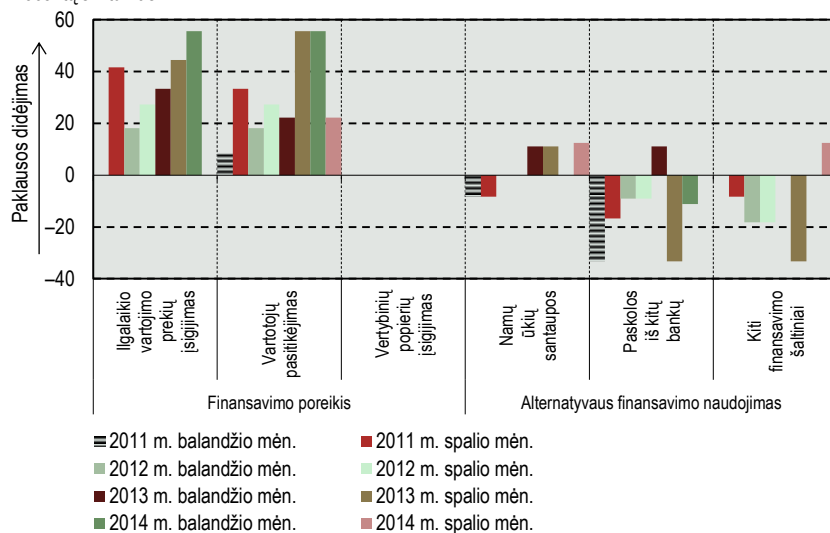
## 15. Kaip išvardyti veiksniai paveikė Jūsų banko vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams paklausą?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Finansavimo poreikis</b>								
Ilgalaikio vartojimo prekių (automobilių, baldų ir kt.) įsigijimas	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
Vartotojų pasitikėjimas	0,0	11,1	55,6	33,3	0,0	0,0	22,2	3,2
Vertybinių popierių įsigijimas	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0
<b>b) Alternatyvaus finansavimo naudojimas</b>								
Namų ūkių santaupos	0,0	0,0	87,5	12,5	0,0	0,0	12,5	3,1
Paskolos iš kitų bankų	0,0	12,5	75,0	12,5	0,0	0,0	0,0	3,0
Kiti finansavimo šaltiniai	0,0	0,0	87,5	12,5	0,0	0,0	12,5	3,1

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip „+ +“ (darė didelę įtaką paklausos padidėjimui) ir „+“ (iš dalies darė įtaką paklausos didėjimui) sumos ir „-“ (darė didelę įtaką paklausos sumažėjimui) ir „-“ (iš dalies darė įtaką paklausos sumažėjimui) sumos skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „darė didelę įtaką paklausos sumažėjimui“ – 1; „iš dalies darė įtaką paklausos sumažėjimui“ – 2; „nedarė įtakos paklausos pokyčiams“ – 3; „iš dalies darė įtaką paklausos padidėjimui“ – 4; „darė didelę įtaką paklausos padidėjimui“ – 5.

## 13 pav. Vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams paklausos veiksniai

Procentų skirtumas



Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

## 16. Prašome įvertinti, kaip per kitą ketvirtį pasikeis Jūsų banko paskolų teikimo namų ūkiams sąlygos?

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sugriežtės	0,0	0,0
Šiek tiek sugriežtės	0,0	0,0
Beveik nepakis	100,0	90,0
Šiek tiek sušvelnės	0,0	10,0
Labai sušvelnės	0,0	0,0
Iš viso	100,0	100,0
Procentų skirtumas	0,0	-10,0
Vidurkis	3,0	3,1

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių „labai sugriežtės“ ir „šiek tiek sugriežtės“, ir bankų, atsakiusių „šiek tiek sušvelnės“ ir „labai sušvelnės“, procentų sumų skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sugriežtės“ – 1; „šiek tiek sugriežtės“ – 2; „beveik nepakis“ – 3; „šiek tiek sušvelnės“ – 4; „labai sušvelnės“ – 5.

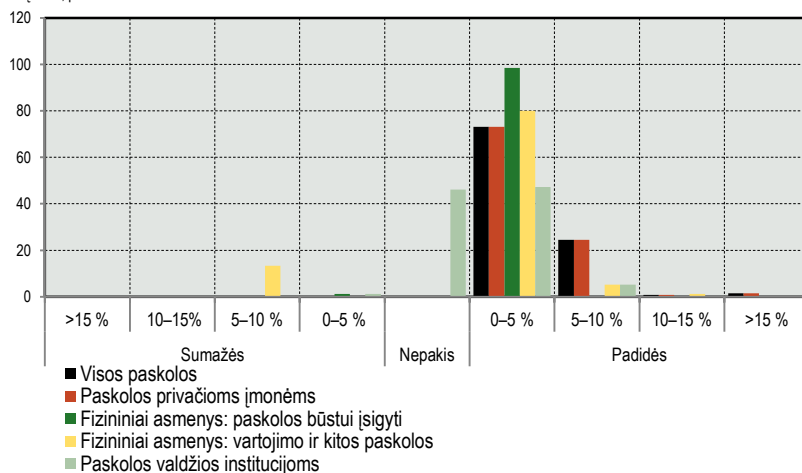
## 17. Prašome įvertinti, kaip per kitą ketvirtį pasikeis paskolų namų ūkiams paklausa?

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sumažės	0,0	0,0
Šiek tiek sumažės	11,1	0,0
Beveik nepakis	77,8	80,0
Šiek tiek padidės	11,1	20,0
Labai padidės	0,0	0,0
Iš viso	100,0	100,0
Procentų skirtumas	0,0	20,0
Vidurkis	3,0	3,2

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių „labai padidės“ ir „šiek tiek padidės“, procentų sumos ir bankų, atsakiusių „šiek tiek sumažės“ ir „labai sumažės“, procentų sumų skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sumažės“ – 1; „šiek tiek sumažės“ – 2; „beveik nepakis“ – 3; „šiek tiek padidės“ – 4; „labai padidės“ – 5.

#### 14 pav. Prognozuojami paskolų portfelio pokyčiai 2015 m. (svertiniai įverčiai pagal bankų paskolų portfelio dydį)

Svertinis įvertis, procentais



Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų.