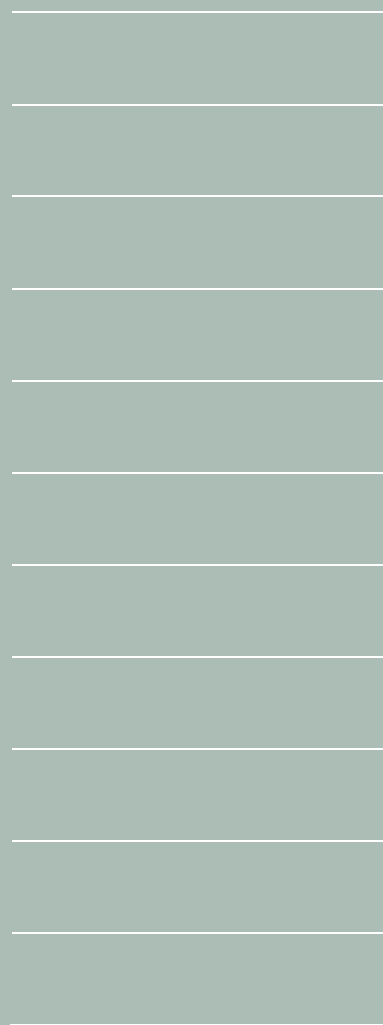




LIETUVOS BANKAS
EUROSISTEMA

BANKŲ APKLAUSOS DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ APŽVALGA

2015



BANKŲ APKLAUSOS DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ APŽVALGA 2015 1

Lietuvoje veikiančių komercinių bankų ir užsienio bankų filialų apklausa dėl skolinimo sąlygų nuo 2014 m. spalio mėn. atliekama keturis kartus per metus, anksčiau – kas pusmetį. Apklausos atlikimo dažnis pasikeitė Lietuvai įstojus į euro zoną ir prisijungus prie visų euro zonos šalių atliekamos suderintos euro zonos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų. Atliekant apklausą siekiama gauti informacijos apie bankų taikomas su palūkanomis nesusijusias paskolų sąlygas, skolinimo sąnaudas ir rinkos lūkesčius. Rengiant šią apžvalgą, naudoti Lietuvos banko atliktos septynių komercinių bankų ir keturių užsienio bankų filialų apklausos apibendrinti duomenys.

Nuo 2015 m. Lietuvoje veikiančių komercinių bankų ir užsienio bankų filialų apklausos dėl skolinimo sąlygų rezultatai įtraukiami į euro zonos bankų apklausos, kurią viešai skelbia Europos Centrinis Bankas (ECB), rezultatus. Atsižvelgus į esamą praktiką, ECB pateikiami keturių didžiausių rinkos dalį pagal turimą turtą užimančių bankų (2014 m. gruodžio 31 d. ji sudarė 81,3 %) apklausos rezultatai. Euro zonos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų apžvalgą, kurioje nuo 2015 m. balandžio mėn. skelbiami ir Lietuvoje atliekamos keturių didžiausių pagal turimą turtą bankų apklausos apibendrinti duomenys, galima rasti ECB interneto svetainėje (https://www.ecb.europa.eu/stats/pdf/blssurvey_201504.pdf).

Leidžiama perspausdinti švietimo ir nekomerciniais tikslais, jei nurodomas šaltinis.

BANKŲ APKLAUSOS DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ APŽVALGA

2015 m. balandžio mėn.

SANTRAUKA

- **Bendrosios bankų skolinimo ne finansų įmonėms sąlygos 2015 m. pirmąjį ketvirtį nesikeitė** (žr. 1 priedo 1 lentelę). Kai kurių skolinimo sąlygas lemiančių veiksnių pokyčiai prisidėjo prie to, kad bankai verslo įmones vertino ne taip reikliai. Pavyzdžiui, dėl mažėjančių bankų finansavimosi sąnaudų ar didėjančios tarpusavio konkurencijos bankai ne taip griežtai vertino skolinimą įmonėms. Kita vertus, rizikingesni klientai ar pavienės pramonės šakos buvo vertinamos atsargiau ir tai lėmė skolinimo sąlygų griežtinimą (žr. 1 priedo 2 ir 3 lenteles). 2015 m. antrąjį ketvirtį bankai neketina keisti bendrųjų skolinimo verslo įmonėms sąlygų (žr. 1 priedo 6 lentelę).
- **2015 m. pirmąjį ketvirtį paskolų namų ūkiams būstui įsigyti bendrosios skolinimo sąlygos nesikeitė, o vartojimo ir kitų paskolų – truputį švelnėjo** (žr. 1 priedo 8 lentelę). Vartojimo ir kitų paskolų skolinimo sąlygų švelnėjimui teigiamą įtaką darė gerėjantys lūkesčiai, susiję su bendra ekonomikos situacija, taip pat padidėjusi bankų konkurencija, sumažėjusios vidutinės rizikos vartojimo ir kitų paskolų maržos bei pagerėjęs kredito gavėjų mokumas (žr. 1 priedo 9–12 lenteles). 2015 m. antrąjį ketvirtį bankai ketina šiek tiek sušvelninti bendrąsias skolinimo namų ūkiams vartojimo ir kitų paskolų sąlygas, tačiau paskolų namų ūkiams būstui įsigyti sąlygos truputį griežtės (žr. 1 priedo 16 lentelę).
- **Analizuojamu laikotarpiu ne finansų įmonių paskolų ir kredito linijų paklausa bankuose šiek tiek padidėjo.** Nedaug, tačiau padidėjo smulkaus ir vidutinio verslo įmonių bei trumpalaikių paskolų paklausa, o ilgalaikės paskolos tapo ne tokios paklausios (žr. 1 priedo 4 lentelę). Ne finansų įmonių paskolų paklausos didėjimui įtaką darė augantis atsargų ir apyvartinio kapitalo, skolų restruktūrizavimo poreikis bei mažos palūkanų normos, tačiau paklausos augimą truputį atsvėrė kitų veiklos finansavimo šaltinių (vidaus lėšos ar obligacijų išleidimas) naudojimas (žr. 1 priedo 5 lentelę). Apklausti bankai tikisi, kad 2015 m. antrąjį ketvirtį ne finansų įmonių paklausa paskoloms šiek tiek padidės (žr. 1 priedo 7 lentelę).
- **2015 m. pirmąjį ketvirtį namų ūkių paskolų būstui įsigyti paklausa truputį sumažėjo, o vartojimo ir kitų paskolų paklausa bankuose ūgtelėjo** (žr. 1 priedo 13 lentelę). Paskolų būstui įsigyti paklausa mažėjo dėl didėjančios bankų konkurencijos (pvz., kitam bankui pasiūlius palankesnes skolinimo sąlygas), o vienas bankas nurodė, kad ji sumažėjo dėl pakilusio bendro palūkanų lygio. Paskolų būstui įsigyti paklausos mažėjimą šiek tiek atsvėrė stiprėjantis vartotojų pasitikėjimas ir gerėjančios būsto rinkos perspektyvos (žr. 1 priedo 14 lentelę). Vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams paklausa didėjo dėl ilgalaikio vartojimo prekių įsigijimo, gerėjančio vartotojų pasitikėjimo ar vertybinių popierių įsigijimo. Šiuos paskolų paklausą didinančius veiksnius truputį atsvėrė ir paklausą mažino namų ūkių turimos santaupos bei galimybės pasinaudoti alternatyviais finansavimo šaltiniais (žr. 1 priedo 15 lentelę). Bankai tikisi, kad 2015 m. antrąjį ketvirtį paskolų būstui įsigyti bei vartojimo ir kitų paskolų paklausa padidės (žr. 1 priedo 17 lentelę).
- **Paskolų portfelio kaitą ateityje bankai vertina optimistiškai ir tikisi 2015 m. jį padidinti apie 3 proc.**¹ Kaip ir ankstesniais laikotarpiais, spartesnio skolinimosi augimo tikimasi iš ne finansų įmonių, o paskolos namų ūkiams būstui įsigyti didės nuosaikiau.
- **Nors bankai iš esmės gerai vertina daugelio verslo sektorių įmonių ir namų ūkių finansinę būklę, vis dėlto kai kuriems iš jų skolina atsargiai** (žr. 2 priedo 1 ir 4 lenteles). Pavyzdžiui, viešbučių ir restoranų, transportavimo ar nekilnojamojo turto veiklą vykdančioms įmonėms gauti paskolą iš bankų gali tapti sudėtingiau. Kita vertus, konkurencija dėl skolinimo apdirbamosios gamybos ar prekybos įmonėms ir namų ūkiams didėja. Taigi galimybės pasiskolinti pastariesiems turėtų didėti (žr. 2 priedo 2 lentelę).
- **Per artimiausius metus bankai tikisi mažėjančių būsto ir augsiančių komercinės paskirties patalpų kainų** (žr. 2 priedo 3 lentelę). Kad senos statybos būsto kainos sumažės iki 10 proc., nurodė vienas bankas, o naujo būsto to paties masto kainų kritimo tikisi du iš visų apklaustų bankų (vienas bankas nurodė besitikintis iki 10 % kainų kilimo). Per ateinančius metus iki 10 proc. komercinės paskirties patalpų kainų augimo tikisi vienas bankas.

¹ Nors paprastai bankų apklausose dėl skolinimo sąlygų bankų pateikiamos prognozės dėl paskolų portfelio augimo būna pernelyg optimistinės, tačiau tai yra papildoma informacija apie bankų ateities lūkesčius paskolų rinkoje.

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 pusmetį). Ją atliekant siekiama gauti informacijos apie finansų įstaigų taikomas su palūkanomis nesusijusias paskolų sąlygas, skolinimosi sąnaudas ir rinkos lūkesčius. Bankų apklausos, atliktos 2015 m. kovo pabaigoje, atsakymai gauti iš septynių komercinių bankų ir keturių užsienio bankų filialų (toliau – bankai).

Vadovaujančias pozicijas paskolų teikimo padaliniuose užimančių bankų darbuotojų buvo prašoma atsakyti, kaip nuo 2015 m. sausio iki kovo mėn.² pasikeitė jų atstovaujamų 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 2015 m. balandžio iki birželio 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 skolinimo sąlygas, didesnė už 3 reikšmė – kad sušvelnino. Analogiškai vidurkio reikšmė vertinama apskaičiuojant paklausos pokyčius: mažesnė už 3 reikšmė reiškia, kad paklausa sumažėjo, didesnė už 3 reikšmė – kad padidėjo.

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

Apžvalgą parengė Lietuvos banko
Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos
Finansinio stabilumo departamentas

² Apklausos laikotarpis apima praėjusį kalendorinį ketvirtį (pateikiant klausimus apie praėjusį laikotarpį), ir būsimą kalendorinį ketvirtį (pateikiant klausimus apie būsimą laikotarpį).

1 PRIEDAS. ATSAKYMŲ Į PAGRINDINIUS KLAUSIMUS REZULTATAI

PASKOLOS IR ĮMONIŲ KREDITO LINIJOS

1 lentelė. 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	0,0
Beveik nepakito	100,0	100,0	72,7	90,9	81,8
Šiek tiek sušvelnėjo	0,0	0,0	18,2	9,1	9,1
Labai sušvelnėjo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Netaikytina	0,0	0,0	9,1	0,0	9,1
Iš viso	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Procentų skirtumas	0,0	0,0	-18,2	-9,1	-9,1
Vidurkis	3,0	3,0	3,2	3,1	3,1

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 – smulkaus ir vidutinio verslo įmonės.

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

	--	-	0	+	++	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo išlaidos ir balansiniai apribojimai									
Išlaidos, susijusios su banko kapitalo pozicija	0,0	0,0	90,9	0,0	0,0	9,1	100,0	0,0	3,0
Banko galimybė skolintis rinkoje (trumpajam arba ilgajam laikotarpiui)	0,0	0,0	63,6	9,1	0,0	27,3	100,0	-9,1	3,1
Banko likvidumo pozicija	0,0	0,0	90,9	9,1	0,0	0,0	100,0	-9,1	3,1
b) Konkurencinis spaudimas									
Kitų bankų konkurencija	0,0	0,0	72,7	27,3	0,0	0,0	100,0	-27,3	3,3
Nebankinių institucijų konkurencija	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
Konkurencija, kylanti dėl įmonių galimybių gauti finansavimą leidžiant vertybinius popierius	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
c) Rizikos vertinimas									
Su bendra ekonomikos situacija susiję lūkesčiai	0,0	9,1	90,9	0,0	0,0	0,0	100,0	9,1	2,9
Pramonės šakos arba konkrečių įmonių perspektyvos įvertinimas	0,0	18,2	81,8	0,0	0,0	0,0	100,0	18,2	2,8
Užstato rizika	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	3,0
d) Banko tolerancija rizikai									
Banko tolerancija rizikai	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	100,0	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.

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

	--	-	0	+	++	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Bendros sąlygos	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	3,0
b) Kaina									
Banko vidutinės rizikos paskolos marža	0,0	0,0	90,9	9,1	0,0	0,0	100,0	-9,1	3,1
Banko rizikingesnių paskolų marža	0,0	9,1	90,9	0,0	0,0	0,0	100,0	9,1	2,9
c) Kitos sąlygos									
Su palūkanomis nesusijusios sąlygos	0,0	0,0	90,9	0,0	0,0	9,1	100,0	0,0	3,0
Paskolos arba kredito linijos dydis	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
Užstato reikalavimai	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
Paskolų sutarčių įsipareigojimai	0,0	9,1	72,7	0,0	0,0	18,2	100,0	9,1	2,9
Paskolų terminai	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0

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 nepakito“ – 3; „šiek tiek sušvelnėjo“ – 4; „labai sušvelnėjo“ – 5.

4 lentelė. 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	9,1	9,1	0,0	0,0	18,2
Beveik nepakito	72,7	72,7	90,9	81,8	72,7
Šiek tiek padidėjo	18,2	18,2	0,0	18,2	0,0
Labai padidėjo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Netaikytina	0,0	0,0	9,1	0,0	9,1
Iš viso	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Procentų skirtumas	9,1	9,1	0,0	18,2	-18,2
Vidurkis	3,1	3,1	3,0	3,2	2,8

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas 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. * SVV – smulkaus ir vidutinio verslo įmonės.

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

	--	-	0	+	++	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo poreikis									
Kapitalinės investicijos	0,0	9,1	81,8	9,1	0,0	0,0	100,0	0,0	3,0
Atsargos ir apyvartinis kapitalas	0,0	0,0	81,8	18,2	0,0	0,0	100,0	18,2	3,2
Susiliejamai (įsigijimai) ir restruktūrizacija	9,1	0,0	72,7	9,1	0,0	9,1	100,0	0,0	2,9
Bendras palūkanų lygis	0,0	0,0	72,7	18,2	0,0	9,1	100,0	18,2	3,2
Skolos restruktūrizavimas	0,0	0,0	72,7	18,2	0,0	9,1	100,0	18,2	3,2
b) Alternatyvaus finansavimo panaudojimas									
Vidaus finansavimas	0,0	9,1	72,7	9,1	0,0	9,1	100,0	0,0	3,0
Paskolos iš kitų bankų	0,0	0,0	90,9	0,0	0,0	9,1	100,0	0,0	3,0
Paskolos iš nebankinių institucijų	0,0	0,0	90,9	0,0	0,0	9,1	100,0	0,0	3,0
Obligacijų išleidimas	0,0	9,1	63,6	0,0	0,0	27,3	100,0	-9,1	2,9
Akcijų išleidimas	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	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.

6 lentelė. Kaip per ateinančią 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	0,0	0,0	0,0
Beveik nepakis	100,0	100,0	90,9	100,0	90,9
Šiek tiek sušvelnės	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Labai sušvelnės	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Netaikytina	0,0	0,0	9,1	0,0	9,1
Iš viso	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Procentų skirtumas	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vidurkis	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0

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. * SVV – smulkaus ir vidutinio verslo įmonės.

7 lentelė. Kaip pasikeis paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausa per ateinančią 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	9,1	9,1	0,0	9,1	0,0
Beveik nepakis	63,6	72,7	63,6	72,7	72,7
Šiek tiek padidės	27,3	18,2	27,3	18,2	18,2
Labai padidės	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Netaikytina	0,0	0,0	9,1	0,0	9,1
Iš viso	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Procentų skirtumas	18,2	9,1	27,3	9,1	18,2
Vidurkis	3,2	3,1	3,3	3,1	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. * SVV – smulkaus ir vidutinio verslo įmonės.

PASKOLOS NAMŲ ŪKIAMS

8 lentelė. 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	0,0	0,0
Beveik nepakito	81,8	81,8
Šiek tiek sušvelnėjo	0,0	9,1
Labai sušvelnėjo	0,0	0,0
Netaikytina	18,2	9,1
Iš viso	100,0	100,0
Procentų skirtumas	0,0	9,1
Vidurkis	3,0	3,1

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.

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

	--	-	0	+	++	Netaikyti- na	Iš viso	Procentų skirtu- mas	Vidurkis
a) Finansavimo išlaidos ir balansiniai suvaržymai	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
b) Konkurencinis spaudimas									
Kitų bankų konkurencija	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
Nebankinių institucijų konkurencija	0,0	0,0	54,5	0,0	0,0	45,5	100,0	0,0	3,0
c) Rizikos vertinimas									
Lūkesčiai, susiję su bendra ekonomikos situacija	0,0	0,0	72,7	9,1	0,0	18,2	100,0	-9,1	3,1
Būsto rinkos perspektyvos	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
Skolininkų kreditingumas	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
d) Banko tolerancija rizikai									
Banko tolerancija rizikai	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	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 – 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.

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

	--	-	0	+	++	Netaikyti- tina	Iš viso	Procentų skirtu- mas	Vidurkis
a) Bendros sąlygos	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
b) Kaina									
Banko vidutinės rizikos paskolos marža (padidėjo marža – sąlygos sugriežtėjo, sumažėjo marža – sąlygos sušvelnėjo)	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
Rizikingų paskolų marža	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
c) Kitos sąlygos									
Užstato reikalavimai	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
Paskolos ir užstato santykis	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
Paskolų terminai	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
Pokyčiai, nesusiję su palūkanomis	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	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 nepakitė“ – 3; „šiek tiek sušvelnėjo“ – 4; „labai sušvelnėjo“ – 5.

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

	--	-	0	+	++	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo išlaidos ir balansiniai suvaržymai	0,0	0,0	81,8	9,1	0,0	9,1	100,0	-9,1	3,1
b) Konkurencinis spaudimas									
Kitų bankų konkurencija	0,0	0,0	81,8	9,1	0,0	9,1	100,0	-9,1	3,1
Nebankinių institucijų konkurencija	0,0	0,0	90,9	0,0	0,0	9,1	100,0	0,0	3,0
c) Rizikos vertinimas									
Lūkesčiai, susiję su bendra ekonomikos situacija	0,0	0,0	81,8	9,1	0,0	9,1	100,0	-9,1	3,1
Kredito gavėjų mokumas	0,0	0,0	81,8	9,1	0,0	9,1	100,0	-9,1	3,1
Užstato rizika	0,0	0,0	72,7	0,0	0,0	27,3	100,0	0,0	3,0
d) Banko tolerancija rizikai									
Banko tolerancija rizikai	0,0	0,0	90,9	0,0	0,0	9,1	100,0	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.

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

	--	-	0	+	++	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Bendrai sąlygos									
Bendrai sąlygos	0,0	0,0	81,8	9,1	0,0	9,1	100,0	-9,1	3,1
b) Kaina									
Banko vidutinės rizikos paskolos marža (padidėjo marža – sąlygos sugriežtėjo, sumažėjo marža – sąlygos sušvelnėjo)	0,0	0,0	72,7	18,2	0,0	9,1	100,0	-18,2	3,2
Rizikingų paskolų marža	0,0	0,0	90,9	0,0	0,0	9,1	100,0	0,0	3,0
c) Kitos sąlygos									
Užstato reikalavimai	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
Paskolos dydis	0,0	0,0	90,9	0,0	0,0	9,1	100,0	0,0	3,0
Paskolų terminai	0,0	0,0	90,9	0,0	0,0	9,1	100,0	0,0	3,0
Ne palūkanų normų pokyčiai	0,0	0,0	81,8	9,1	0,0	9,1	100,0	-9,1	3,1

Pastaba: procentų skirtumas apibūdinamas 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 nepakitę“ – 3; „šiek tiek sušvelnėjo“ – 4; „labai sušvelnėjo“ – 5.

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

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sumažėjo	0,0	0,0
Šiek tiek sumažėjo	18,2	9,1
Beveik nepakitę	63,6	54,5
Šiek tiek padidėjo	0,0	27,3
Labai padidėjo	0,0	0,0
Netaikytina	18,2	9,1
Iš viso	100,0	100,0
Procentų skirtumas	-18,2	18,2
Vidurkis	2,8	3,2

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

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

	--	-	0	+	++	Netaikyti- na	Iš viso	Procentų skirtu- mas	Vidurkis
a) Finansavimo poreikis									
Būsto rinkos perspektyvos	0,0	9,1	36,4	27,3	0,0	27,3	100,0	18,2	3,3
Vartotojų pasitikėjimas	0,0	0,0	54,5	27,3	0,0	18,2	100,0	27,3	3,3
Bendras palūkanų lygis	9,1	0,0	72,7	0,0	0,0	18,2	100,0	-9,1	2,8
Skolos refinansavimas (restruktūrizavimas)	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
Reguliacinis ir fiskalinis paskolų būstui įsigyti rinkos režimas	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
b) Alternatyvaus finansavimo naudojimas									
Namų ūkių santaupos	0,0	18,2	36,4	27,3	0,0	18,2	100,0	9,1	3,1
Paskolos iš kitų bankų	0,0	9,1	72,7	0,0	0,0	18,2	100,0	-9,1	2,9
Kiti finansavimo šaltiniai	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0

Pastaba: procentų skirtumas apibūdinamas 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.

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

	--	-	0	+	++	Netaikyti- tina	Iš viso	Procentų skirtu- mas	Vidurkis
a) Finansavimo poreikis									
Ilgalaikio vartojimo prekių (automobilių, baldų ir kt.) įsigijimas	0,0	9,1	63,6	18,2	0,0	9,1	100,0	9,1	3,1
Vartotojų pasitikėjimas	0,0	9,1	63,6	18,2	0,0	9,1	100,0	9,1	3,1
Bendras palūkanų normos lygis	0,0	0,0	72,7	9,1	0,0	18,2	100,0	9,1	3,1
Vartojimo išlaidos, finansuotos, finansuotos iš paskolos su įkeičiamu nekilnojamoju turtu	0,0	0,0	81,8	0,0	0,0	18,2	100,0	0,0	3,0
b) Alternatyvaus finansavimo naudojimas									
Namų ūkių santaupos	0,0	18,2	54,5	9,1	0,0	18,2	100,0	-9,1	2,9
Paskolos iš kitų bankų	0,0	0,0	90,9	0,0	0,0	9,1	100,0	0,0	3,0
Kiti finansavimo šaltiniai	0,0	9,1	72,7	0,0	0,0	18,2	100,0	-9,1	2,9

Pastaba: procentų skirtumas apibūdinamas 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.

16 lentelė. Prašome įvertinti, kaip per ateinančią 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	9,1	0,0
Beveik nepakis	72,7	81,8
Šiek tiek sušvelnės	0,0	9,1
Labai sušvelnės	0,0	0,0
Netaikytina	18,2	9,1
Iš viso	100,0	100,0
Procentų skirtumas	9,1	-9,1
Vidurkis	2,9	3,1

Pastaba: procentų skirtumas apibūdinamas kaip „labai sugriežtės“ ir „šiek tiek sugriežtės“, ir „beveik nepakis“, ir „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 lentelė. Prašome įvertinti, kaip per ateinantį ketvirtį pasikeis paskolų namų ūkiams paklausa?

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sumažės	0,0	0,0
Šiek tiek sumažės	0,0	0,0
Beveik nepakis	63,6	63,6
Šiek tiek padidės	18,2	27,3
Labai padidės	0,0	0,0
Netaikytina	18,2	9,1
Iš viso	100,0	100,0
Procentų skirtumas	18,2	27,3
Vidurkis	3,2	3,3

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 apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sumažės“ – 1; „šiek tiek sumažės“ – 2; „beveik nepakis“ – 3; „šiek tiek padidės“ – 4; „labai padidės“ – 5.

2 PRIEDAS. ATSAKYMŲ Į PAPILDOMUS KLAUSIMUS REZULTATAI

PASKOLOS IR ĮMONIŲ KREDITO LINIJOS

1 lentelė. Kaip per pastarąjį ketvirtį vertinate įmonių (pagal ekonominės veiklos sektorius) ir namų ūkių finansinę būklę?

	Esama padėtis									Dinamika						
	labai gera	gera	vidutinė	bloga	labai bloga	netaikytina	iš viso	procentų skirtumas	vidurkis	gerėjanti	stabili	blogėjanti	netaikytina	iš viso	procentų skirtumas	vidurkis
Apdirbamoji gamyba	0,0	54,5	36,4	0,0	0,0	9,1	100,0	54,5	2,4	9,1	81,8	0,0	9,1	100,0	9,1	1,9
Nekilnojamasis turtas	9,1	36,4	45,5	0,0	0,0	9,1	100,0	45,5	2,4	0,0	72,7	18,2	9,1	100,0	-18,2	2,2
Statyba	0,0	54,5	36,4	0,0	0,0	9,1	100,0	54,5	2,4	0,0	81,8	9,1	9,1	100,0	-9,1	2,1
Prekyba	18,2	45,5	27,3	0,0	0,0	9,1	100,0	63,6	2,1	9,1	81,8	0,0	9,1	100,0	9,1	1,9
Transportas	0,0	9,1	72,7	9,1	0,0	9,1	100,0	0,0	3,0	9,1	45,5	36,4	9,1	100,0	-27,3	2,3
Viešbučiai ir restoranai	0,0	18,2	72,7	0,0	0,0	9,1	100,0	18,2	2,8	0,0	72,7	18,2	9,1	100,0	-18,2	2,2
Žemės ūkis	9,1	45,5	27,3	9,1	0,0	9,1	100,0	45,5	2,4	27,3	45,5	18,2	9,1	100,0	9,1	1,9
Miškininkystė	0,0	36,4	45,5	9,1	0,0	9,1	100,0	27,3	2,7	0,0	81,8	9,1	9,1	100,0	-9,1	2,1
Namų ūkiai	0,0	45,5	36,4	0,0	0,0	18,2	100,0	45,5	2,4	9,1	72,7	0,0	18,2	100,0	9,1	1,9

Pastaba: lentelės dalyje „esama padėtis“ procentų skirtumas apibūdinamas kaip bankų, atsakiusių „labai gera“ ir „gera“, ir bankų, atsakiusių „bloga“ ir „labai bloga“, procentų sumų skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai gera“ – 1; „gera“ – 2; „vidutinė“ – 3; „bloga“ – 4; „labai bloga“ – 5. Lentelės dalyje „dinamika“ procentų skirtumas apibūdinamas kaip bankų, atsakiusių „gerėjanti“, ir bankų, atsakiusių „blogėjanti“, procentų skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „gerėjanti“ – 1; „stabili“ – 2; „blogėjanti“ – 3.

2 lentelė. Kaip per pastarąjį ketvirtį pakito ir per ateinančią ketvirtį pasikeis bankų konkurencija dėl skolinimo įmonėms (pagal ekonominės veiklos sektorius) ir namų ūkiams?

	Per pastarąjį ketvirtį							Per ateinančią ketvirtį						
	didėjo	stabili	mažėjo	netaikytina	iš viso	procentų skirtumas	vidurkis	didės	stabilus	mažės	netaikytina	iš viso	procentų skirtumas	vidurkis
Apdirbamoji gamyba	45,5	45,5	0,0	9,1	100,0	45,5	1,5	45,5	45,5	0,0	9,1	100,0	45,5	1,5
Nekilnojamasis turtas	18,2	36,4	36,4	9,1	100,0	-18,2	2,2	18,2	45,5	27,3	9,1	100,0	-9,1	2,1
Statyba	18,2	54,5	18,2	9,1	100,0	0,0	2,0	18,2	54,5	18,2	9,1	100,0	0,0	2,0
Prekyba	36,4	54,5	0,0	9,1	100,0	36,4	1,6	27,3	63,6	0,0	9,1	100,0	27,3	1,7
Transportas	9,1	27,3	54,5	9,1	100,0	-45,5	2,5	9,1	36,4	45,5	9,1	100,0	-36,4	2,4
Viešbučiai ir restoranai	0,0	72,7	18,2	9,1	100,0	-18,2	2,2	0,0	81,8	9,1	9,1	100,0	-9,1	2,1
Žemės ūkis	0,0	81,8	9,1	9,1	100,0	-9,1	2,1	18,2	54,5	18,2	9,1	100,0	0,0	2,0
Miškininkystė	0,0	81,8	9,1	9,1	100,0	-9,1	2,1	0,0	90,9	0,0	9,1	100,0	0,0	2,0
Namų ūkiai	27,3	45,5	9,1	18,2	100,0	18,2	1,8	9,1	72,7	0,0	18,2	100,0	9,1	1,9

Pastaba: lentelės dalyje „per pastarąjį ketvirtį“ procentų skirtumas apibūdinamas kaip bankų, atsakiusių „didėjo“, ir bankų, atsakiusių „mažėjo“, procentų skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „didėjo“ – 1; „stabili“ – 2; „mažėjo“ – 3. Lentelės dalyje „per ateinančią ketvirtį“ procentų skirtumas apibūdinamas kaip bankų, atsakiusių „didės“, ir bankų, atsakiusių „mažės“, procentų skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „didės“ – 1; „stabilus“ – 2; „mažės“ – 3.

3 lentelė. Kaip per artimiausius metus pasikeis nekilnojamojo turto kainos?

	Senos statybos būstas	Naujos statybos būstas	Komercinės paskirties patalpos
Didės daugiau negu 30 proc.	0,0	0,0	0,0
Didės 20–30 proc.	0,0	0,0	0,0
Didės 10–20 proc.	0,0	0,0	0,0
Didės iki 10 proc.	0,0	9,1	9,1
Nesikeis	81,8	63,6	81,8
Sumažės iki 10 proc.	9,1	18,2	0,0
Sumažės 10–20 proc.	0,0	0,0	0,0
Sumažės 20–30 proc.	0,0	0,0	0,0
Sumažės daugiau negu 30 proc.	0,0	0,0	0,0
Netaikytina	9,1	9,1	9,1
Iš viso	100,0	100,0	100,0
Procentų skirtumas	-9,1	-9,1	9,1
Vidurkis	5,1	5,1	4,9

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių „didės daugiau negu 30 proc.“, „didės 20–30 proc.“, „didės 10–20 proc.“, „didės iki 10 proc.“, ir bankų, atsakiusių „sumažės iki 10 proc.“, „sumažės 10–20 proc.“, „sumažės 20–30 proc.“, „sumažės daugiau negu 30 proc.“, procentų sumų skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas suteikiant tokias reikšmes: „didės daugiau negu 30 proc.“ – 1; „didės 20–30 proc.“ – 2; „didės 10–20 proc.“ – 3; „didės iki 10 proc.“ – 4; „nesikeis“ – 5; „sumažės iki 10 proc.“ – 6; „sumažės 10–20 proc.“ – 7; „sumažės 20–30 proc.“ – 8; „sumažės daugiau negu 30 proc.“ – 9.

4 lentelė. Ar Jūsų bankas per pastarąjį pusmetį riboja paskolų teikimą kurios nors ekonominės veiklos įmonėms ar namų ūkiams?

	Ribojų	Neribojų	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
Apdirbamoji gamyba	0,0	81,8	18,2	100,0	81,8	2,0
Nekilnojamoji turtas	27,3	54,5	18,2	100,0	27,3	1,7
Statyba	18,2	63,6	18,2	100,0	45,5	1,8
Prekyba	0,0	72,7	27,3	100,0	72,7	2,0
Transportas	27,3	45,5	27,3	100,0	18,2	1,6
Viešbučiai ir restoranai	36,4	45,5	18,2	100,0	9,1	1,6
Žemės ūkis	9,1	72,7	18,2	100,0	63,6	1,9
Miškininkystė	0,0	81,8	18,2	100,0	81,8	2,0
Namų ūkiai (paskolos būstui įsigyti)	9,1	63,6	27,3	100,0	54,5	1,9
Namų ūkiai (vartojimo paskolos)	0,0	81,8	18,2	100,0	81,8	2,0
Namų ūkiai (kredito kortelės)	0,0	63,6	36,4	100,0	63,6	2,0

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių „neribojų“, ir bankų, atsakiusių „ribojų“, procentų skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas suteikiant tokias reikšmes: „ribojų“ – 1; „neribojų“ – 2.

5 lentelė. Kaip per pastaruosius 3 mėn. pasikeitė atskirų skolininkų segmentų paskolų kokybė?

	Labai pablogėjo	Šiek tiek pablogėjo	Beveik nepakito	Šiek tiek pagerėjo	Labai pagerėjo	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
Verslo klientai	0,0	0,0	72,7	18,2	0,0	9,1	100,0	18,2	3,2
Fiziniai asmenys: paskolos būstui įsigyti	0,0	0,0	54,5	18,2	0,0	27,3	100,0	18,2	3,3
Fiziniai asmenys: vartojimo paskolos	0,0	0,0	63,6	18,2	0,0	18,2	100,0	18,2	3,2
Kredito kortelių turėtojai	0,0	0,0	45,5	18,2	0,0	36,4	100,0	18,2	3,3

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

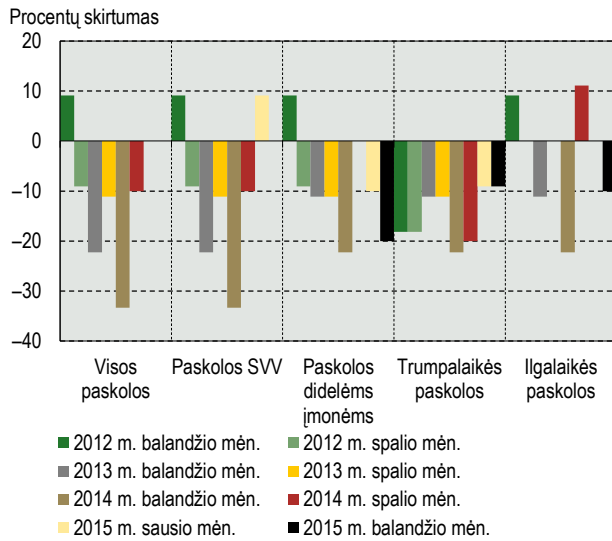
6 lentelė. Kaip per kitus 3 mėn. pasikeis atskirų skolininkų segmentų paskolų kokybė?

	Labai pablogės	Šiek tiek pablogės	Beveik nepakis	Šiek tiek pagerės	Labai pagerės	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
Verslo klientai	0,0	18,2	54,5	18,2	0,0	9,1	100,0	0,0	3,0
Fiziniai asmenys: paskolos būstui įsigyti	0,0	0,0	54,5	18,2	0,0	27,3	100,0	18,2	3,3
Fiziniai asmenys: vartojimo paskolos	0,0	0,0	54,5	27,3	0,0	18,2	100,0	27,3	3,3
Kredito kortelių turėtojai	0,0	0,0	45,5	18,2	0,0	36,4	100,0	18,2	3,3

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

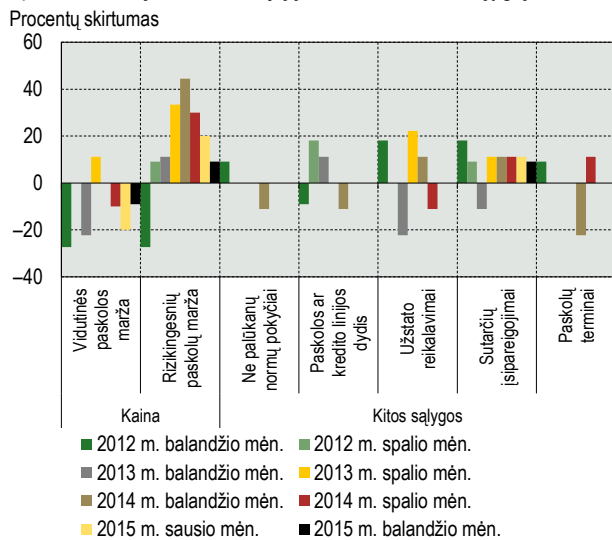
3 PRIEDAS. ILGOJO LAIKOTARPIO APKLAUSOS REZULTATŲ PAVEIKSLAI

1 pav. Bendrosios paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms sąlygos



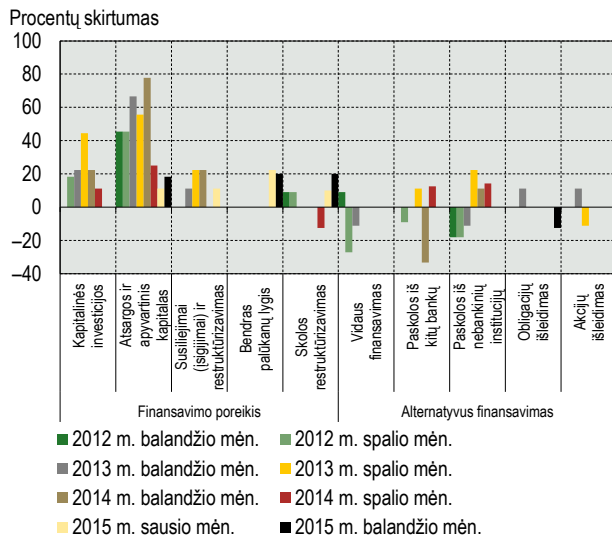
Šaltiniai: bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

3 pav. Paskolų ir kredito linijų įmonėms teikimo sąlygų kaita



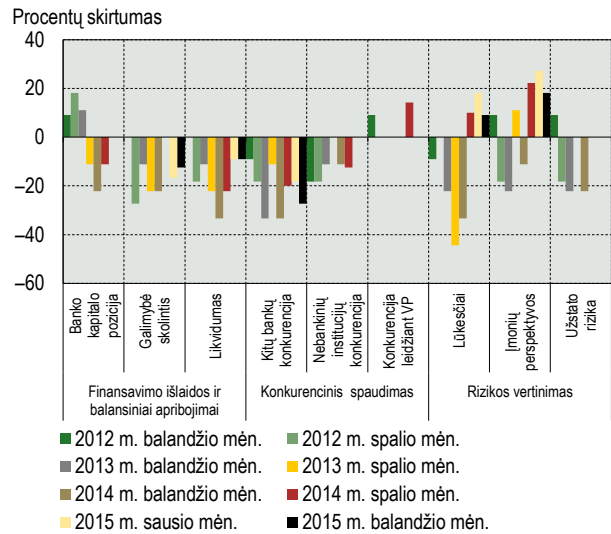
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

5 pav. Veiksnių įtaka paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausai



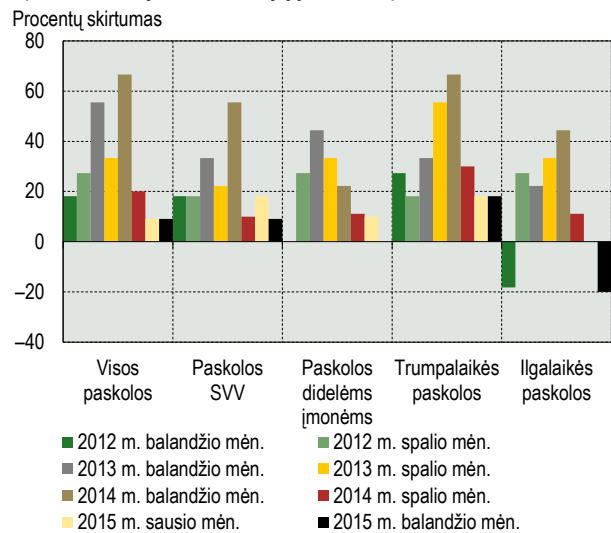
Šaltiniai: bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

2 pav. Veiksnių įtaka paskolų ir kredito linijų įmonėms sąlygų kaitai



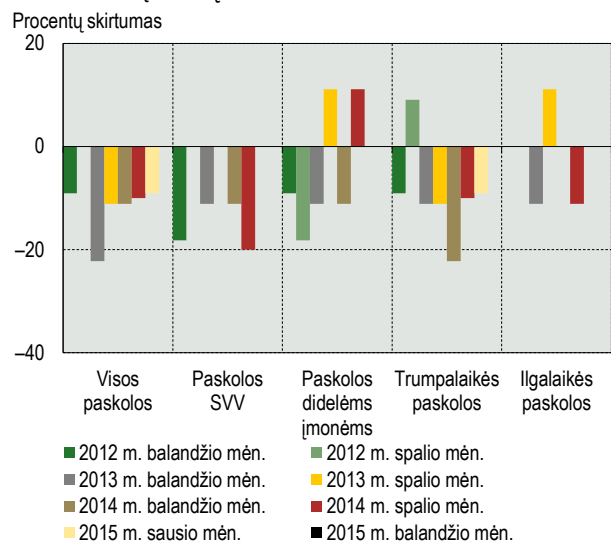
Šaltiniai: bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

4 pav. Paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausa



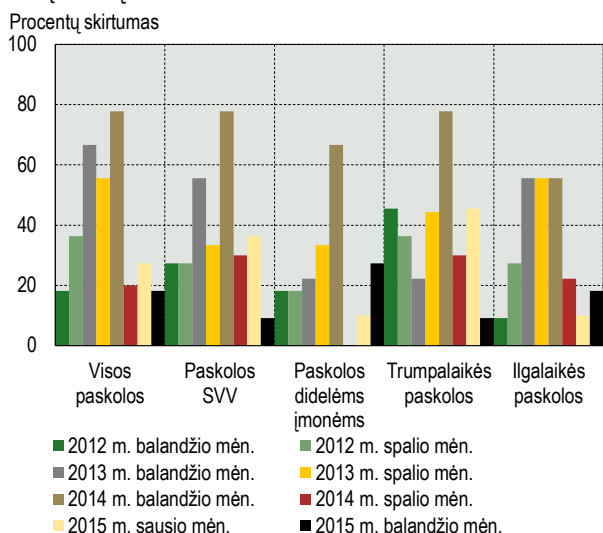
Šaltiniai: bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

6 pav. Paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms bendrųjų sąlygų kaita ateinantį ketvirtį



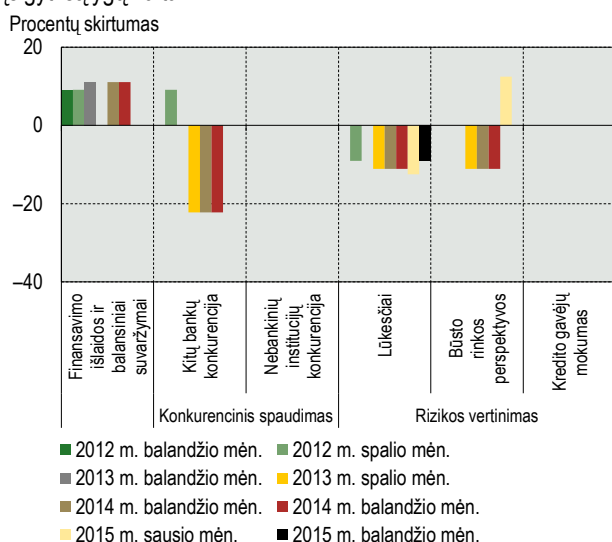
Šaltiniai: bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

7 pav. Paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausos kaita ateinančių ketvirtį



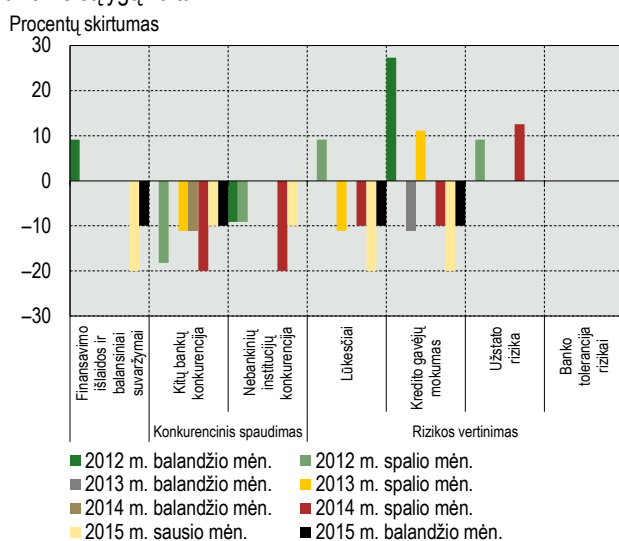
Šaltiniai: bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

9 pav. Veiksniai, kurie darė įtaką paskolų namų ūkiams būstui įsigyti sąlygų kaitai



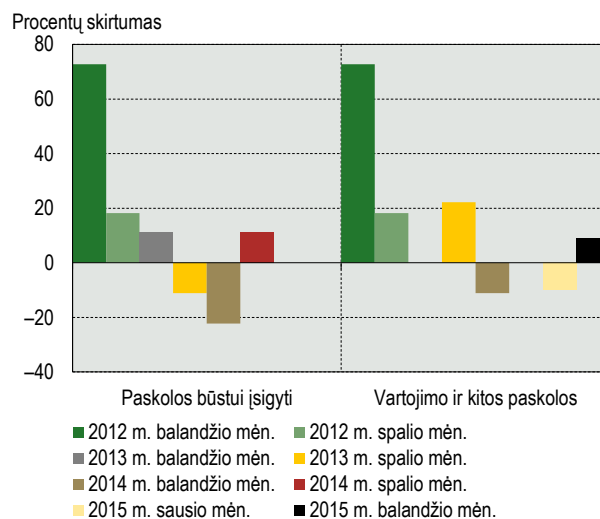
Šaltiniai: bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

11 pav. Veiksniai, kurie darė įtaką vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams sąlygų kaitai



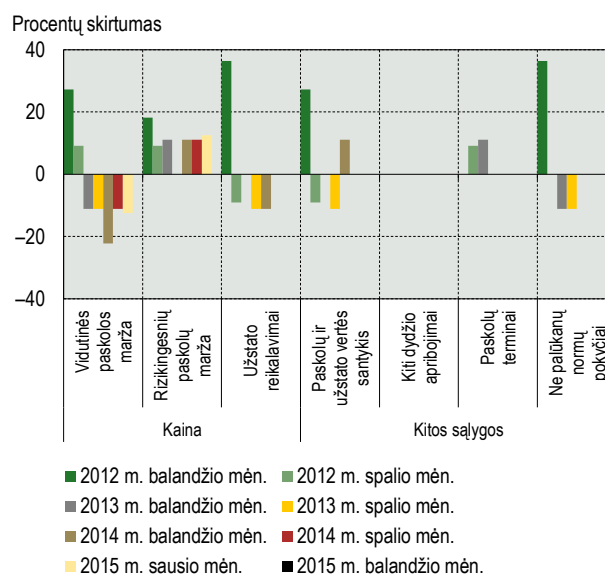
Šaltiniai: bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

8 pav. Paskolų namų ūkiams bendrosios sąlygos



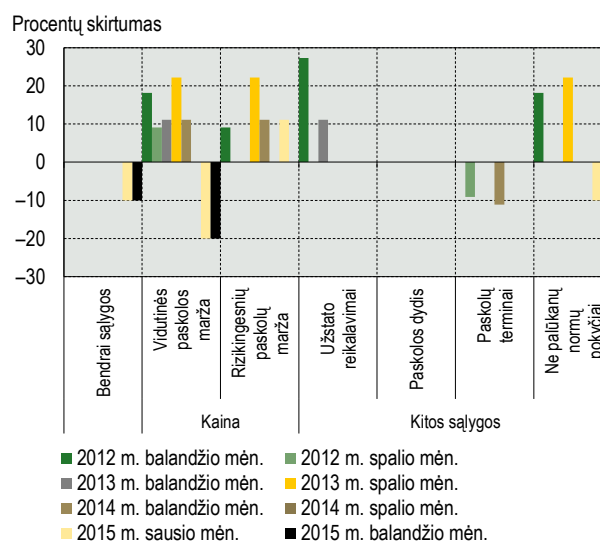
Šaltiniai: bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

10 pav. Paskolų namų ūkiams būstui įsigyti teikimo sąlygos



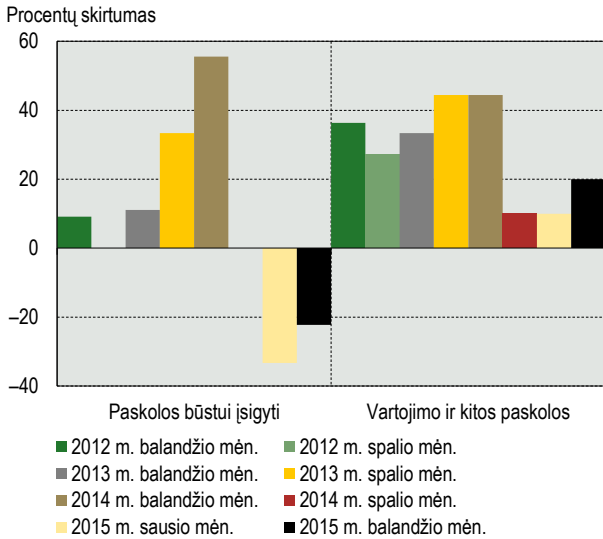
Šaltiniai: bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

12 pav. Vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams teikimo sąlygos



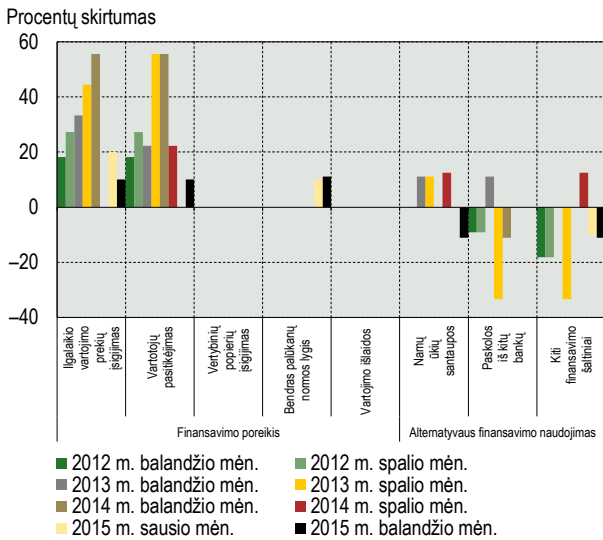
Šaltiniai: bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

13 pav. Paskolų namų ūkiams paklausa



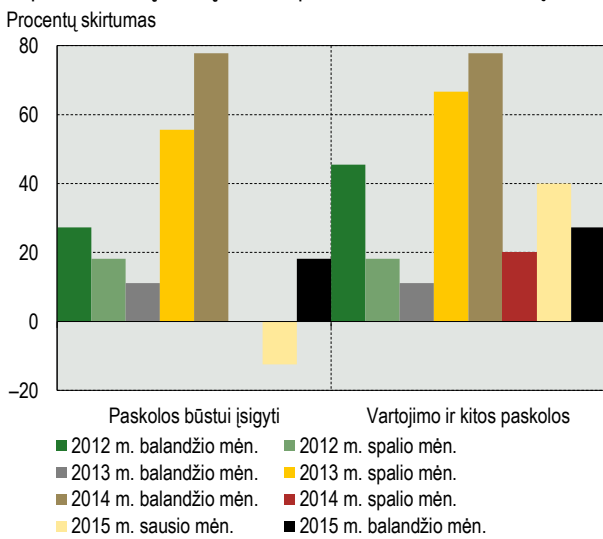
Šaltiniai: bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

15 pav. Veiksniai, kurie darė įtaką vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams paklausai



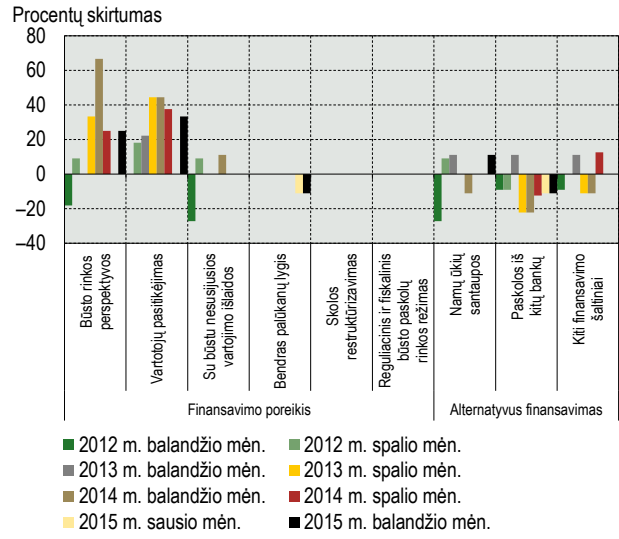
Šaltiniai: bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

17 pav. Paskolų namų ūkiams paklausa kaita ateinantį ketvirtį



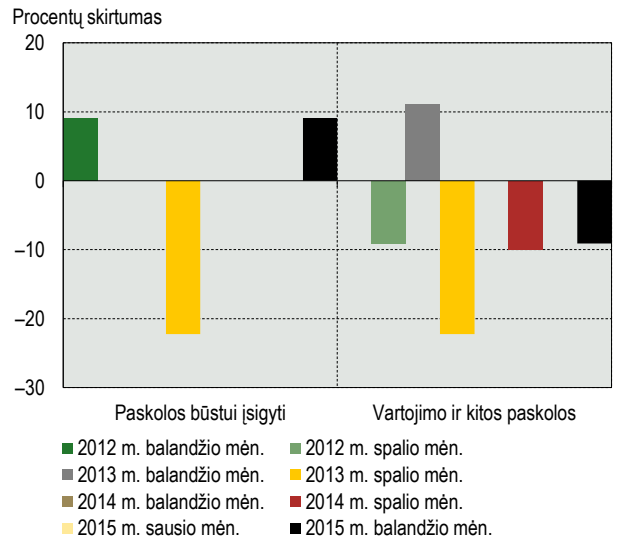
Šaltiniai: bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

14 pav. Veiksnių įtaka paskolų namų ūkiams būstui įsigyti paklausai



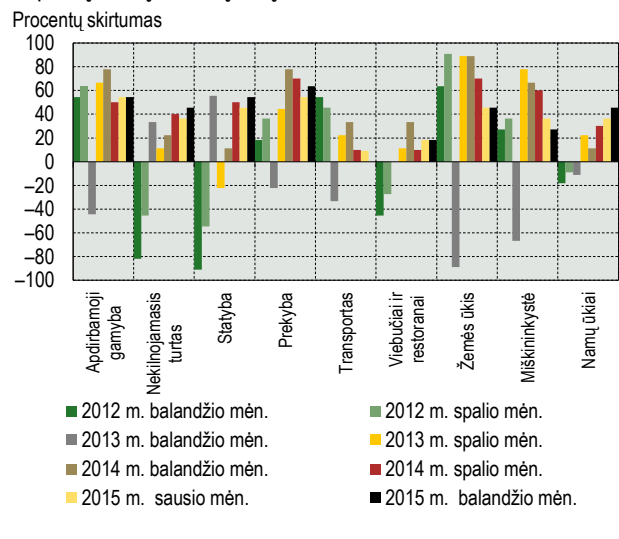
Šaltiniai: bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

16 pav. Paskolų namų ūkiams teikimo bendrųjų sąlygų kaita ateinantį ketvirtį



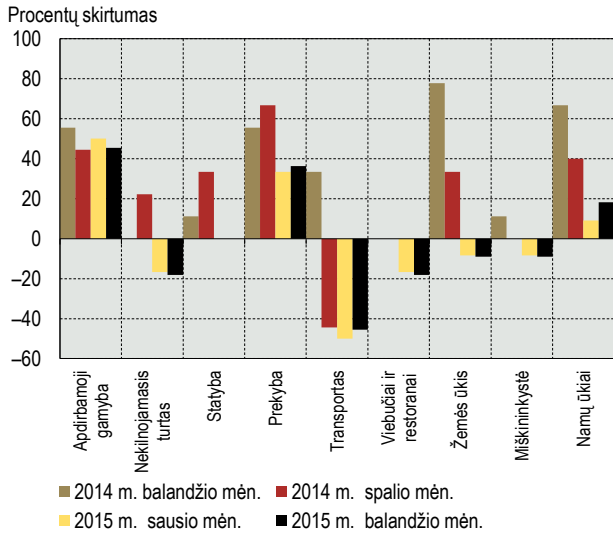
Šaltiniai: bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

18 pav. Įmonių ir namų ūkių finansinės būklės vertinimas



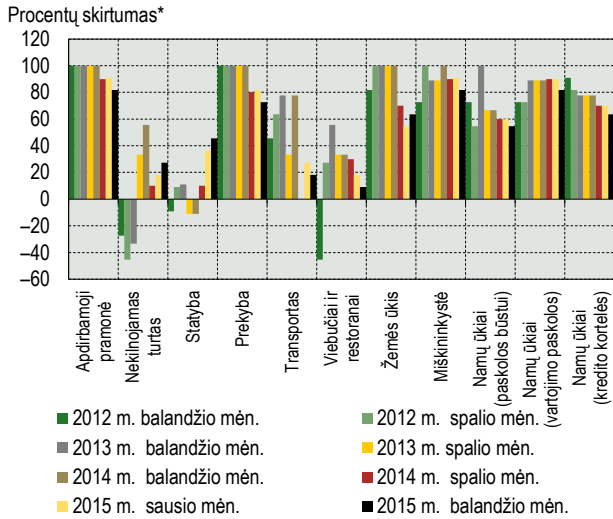
Šaltiniai: Bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

19 pav. Konkurencija dėl skolinimo įmonėms ir namų ūkiams



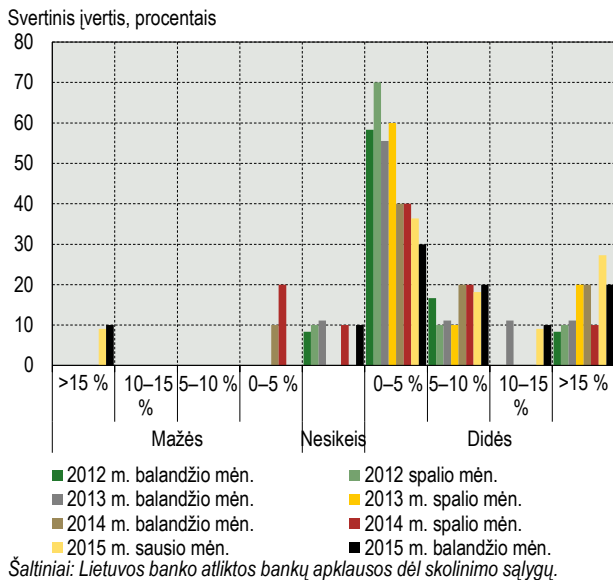
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

21 pav. Paskolų teikimo ribojimas



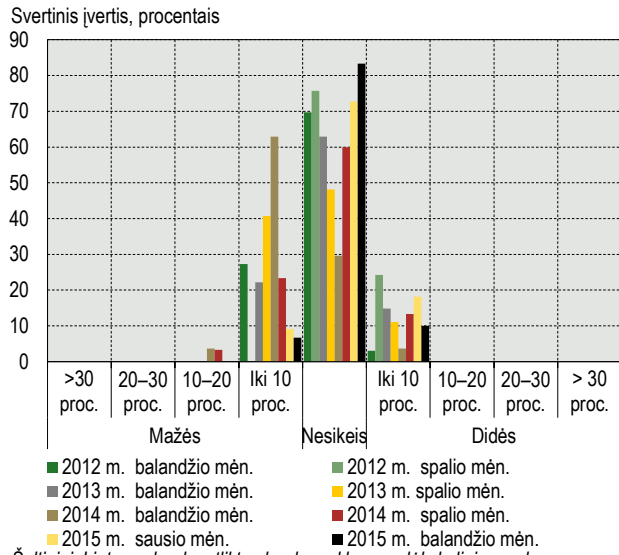
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai
* bankų, kurie neriboja, dalis sumažinta bankų, kurie riboja arba kuriems nebuvo laikytina, dalimi

23 pav. Prognozuojama metinė paskolų portfelio kaita



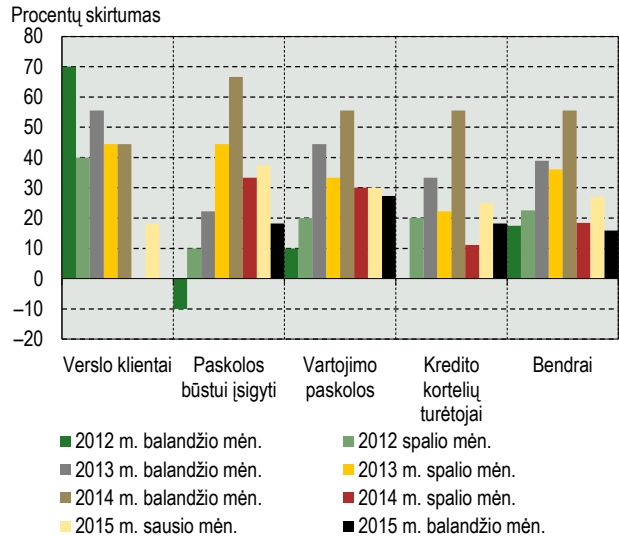
Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų.

20 pav. Nekilnojamojo turto kainų artimiausiais metais prognozės



Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų.

22 pav. Paskolų kokybės kaita per praėjusį laikotarpį



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