



LIETUVOS BANKAS

BANKŲ APKLAUSOS DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ APŽVALGA

2013

BALANDIS

ISSN 2335-8025 (*online*)

BANKŲ APKLAUSOS DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ APŽVALGA 2013 m. balandis

BANKŲ APKLAUSOS DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ APŽVALGA

2013 m. balandžio mėn.

SANTRAUKA

- Antrąjį pusmetį iš eilės bankai švelnino bendrąsias įmonėms taikomas skolinimo sąlygas. Verslui pasiskolinti iš bankų tapo lengviau pagerėjus rizikos vertinimui dėl geresnių Lietuvos ūkio ir verslo perspektyvų, gerėjusios įkeičiamo turto kokybės ir bankų konkurencijos rinkoje. Įmonės tai pajuto krizant maržoms, laisvėjant įkeičiamo turto reikalavimams ar mažėjant kitiems sutartyje numatytiems įsipareigojimams.
- Skolinimo namų ūkiams būstui įsigyti sąlygos analizuojamu laikotarpiu išliko griežtos. Paskolų būstui įsigyti sąlygos buvo griežtesnės dėl užtelėjusių rizikingesnių paskolų maržų ir trumpesnių paskolų terminų. Vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams bendrosios skolinimo sąlygos nepakito: jų laisvėjimą dėl gerėjančio kredito gavėjų mokumo atsvėrė didėjantys užstato reikalavimai.
- Per ateinantį pusmetį bankai ketina švelninti nefinansinėms įmonėms taikomas skolinimo sąlygas. Daugiausia tai turėtų pajusti smulkaus ir vidutinio verslo įmonės bei besiskolinantys ilgesniam laikotarpiui. Per minėtą laikotarpį bankai nenumato skolinimo namų ūkiams būstui įsigyti sąlygų pokyčių. Skolinimas vartojimo ir kitiems tikslams turėtų tapti griežtesnis.
- Nefinansinių įmonių skolinimosi paklausa didėjo trečius metus iš eilės. Verslo skolinimosi paklausa augo dėl didėjančio atsargų ir apyvartinio kapitalo bei kapitalinių investicijų finansavimo poreikio. Svarbiausi veiksniai, darantys įtaką paskolų būstui įsigyti paklausos augimui, buvo didėjantis vartotojų pasitikėjimas, jų sukauptos santaupos.
- 2013 m. bankai tikisi nuo 1 iki 5 proc. sieksiančio paskolų portfelio augimo, t. y. iš esmės tiek pat, kiek jie tikėjosi prieš pusmetį atliktos analogiškos paklausos metu. Ateinantį pusmetį apklausti bankai tikisi verslo skolinimosi paklausos didėjimo. Tai daugiausia turėtų lemti smulkaus ir vidutinio verslo skolinimosi bei ilgalaikių paskolų poreikio didėjimas. Be to, respondentai nurodė, per ateinantį pusmetį tikisi namų ūkių vartojimo ir kitų paskolų paklausos padidėjimo.
- Nekilnojamojo turto rinkos perspektyvas bankai vertino palankiau. Nors didžioji respondentų dalis ir toliau nesitiki nekilnojamojo turto kainų pokyčio per artimiausius 12 mėn., tačiau išaugo bankų, kurie tikisi iki 10 proc. nekilnojamojo turto kainų kilimo, dalis. Be to, gerokai padidėjo bankų, kurie nurodė pasibaigusį sąstingį Lietuvos nekilnojamojo turto rinkoje, dalis.

APKLAUSOS TIKSLAI, SUDARYMO METODAI IR PRINCIPAI

Komercinių bankų ir užsienio bankų filialų apklausos dėl skolinimo sąlygų atliekamos du kartus per metus norint gauti informacijos apie finansų institucijų taikomas su palūkanomis nesusijusias paskolų sąlygas, skolinimosi sąnaudas ir rinkos lūkesčius. Bankų apklausos, atliktos 2013 m. kovo–balandžio mėn., atsakymai gauti iš šešių komercinių bankų ir trijų užsienio bankų filialų (toliau – bankai).

Vadovaujančias pozicijas užimančių bankų darbuotojų buvo prašoma atsakyti, kaip nuo 2012 m. spalio iki 2013 m. balandžio mėn.¹ pasikeitė jų atstovaujama bankų nustatytos skolinimo namų ūkiams ir nefinansinėms įmonėms sąlygos. Respondentų buvo prašoma, kad, atsakydami į klausimus apie galimą padėtį ateityje, jie įvertintų per artimiausią pusmetį (nuo 2013 m. balandžio iki 2013 m. spalio mėn.) galimus skolinimo sąlygų pokyčius. Šioje bankų skolinimo sąlygų apžvalgoje pateikta respondentų apibendrinta nuomonė ir ji nebūtinai parodo oficialią bankų, taip pat ir Lietuvos banko ar jo tarnautojų, poziciją bei vertinimus. Apibendrinant nuomones ir skaičiuojant vieną ar kitą atsakymo variantą pasirinkusių bankų dalį, atskirų bankų atsakymai buvo traktuojami vienodai, nepaisant jų užimamos rinkos dalies.

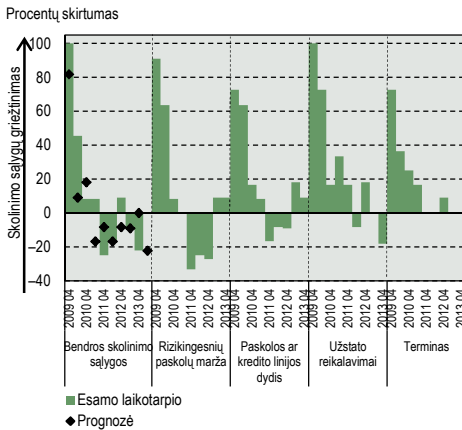
Procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių, kad skolinimo sąlygos griežtinamos (didėja paklausa), procento ir bankų, atsakiusių, kad skolinimo sąlygos švelninamos (mažėja paklausa), procento skirtumas. Teigiamas procentų skirtumas reiškia, kad dauguma bankų sugriežtino paskolų sąlygas, neigiamas (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, – kad sušvelnino. Analogiškai vidurkis interpretuojamas apskaičiuojant paklausos pokyčius: reikšmė, mažesnė už 3, reiškia, kad paklausa sumažėjo, didesnė – kad ji padidėjo.

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

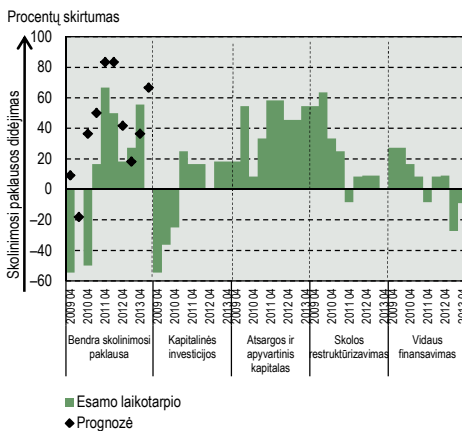
¹ Šis laikotarpis apima šešis mėnesius, todėl toliau šioje apžvalgoje jis įvardijamas kaip pusmetis.

1 pav. Skolinimo įmonėms pasiūlos pokyčiai



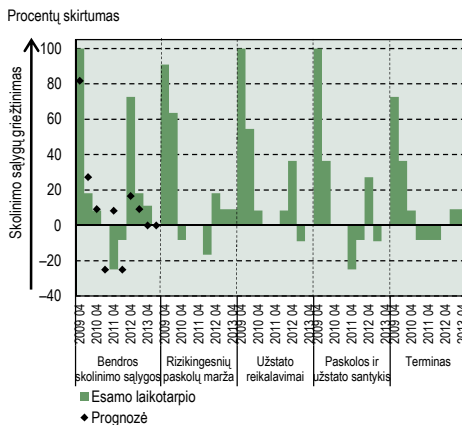
Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

2 pav. Įmonių skolinimosi paklausos pokyčiai



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

3 pav. Paskolų būstui įsigyti pasiūlos pokyčiai



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

Pastaba: procentų skirtumas 1 pav. 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

Antrąjį pusmetį iš eilės apklaustieji bankai švelnino bendrąsias skolinimo nefinansinėms įmonėms sąlygas. Analizuojamu laikotarpiu bankai labiau palengvino skolinimą smulkaus ir vidutinio verslo įmonėms, o didelėms įmonėms tai darė šiek tiek nuosaikiau (ilgojo ir trumpojo laikotarpio paskoloms taikomos skolinimo sąlygos tapo vienodai švelnesnės) (žr. priedo 1 pav.). Skolinimo įmonėms sąlygų švelnėjimui reikšmingiausią įtaką darė dėl geresnių Lietuvos ekonomikos ateities lūkesčių, verslo perspektyvų ar įkeičiamo turto kokybės pagerėjęs rizikos vertinimas ir didėjantis konkurencinis spaudimas bankų rinkoje. Kita vertus, skolinimo verslui sąlygų švelnėjimą šiek tiek pristabdė išlaidos, susijusios su bankų kapitalo pozicija ir konkurencija, kylanti dėl įmonių galimybių gauti finansavimą išleidžiant vertybinius popierius (žr. priedo 2 pav.). Labiausiai švelnėjančias bankų skolinimo sąlygas verslas pajautė krintant maržoms, laisvėjant įkeičiamo turto reikalavimams ar mažėjant kitiems sutartyje nurodytiems įsipareigojimams. Kita vertus, rizikingesnių paskolų maržas apklausti bankai buvo linkę didinti, o paskolų ar kredito linijų apimtį – mažinti (žr. 1 pav.). Apklausti bankai tikisi, kad artimiausią pusmetį bendrosios skolinimo nefinansinėms įmonėms sąlygos toliau švelnės, o daugiausia tai pajus smulkaus ir vidutinio verslo įmonės ir besiskolinantys ilgesniam laikotarpiui.

Nefinansinių įmonių paklausa bankų teikiamoms paskoloms ir kredito linijoms toliau didėjo. Pastarąjį pusmetį didesnę įtaką tam darė didelės įmonės, o smulkaus ir vidutinio verslo įmonių skolinimasis augo šiek tiek nuosaikiau (žr. priedo 4 pav.). Reikšmingiausią įtaką nefinansinių įmonių skolinimosi paklausos augimui darė augantis atsargų ir apyvartinio kapitalo bei kapitalinių investicijų finansavimo poreikis. Šį augimą šiek tiek atsvėrė pamažu didėjantis įmonių veiklos alternatyvių veiklos finansavimo šaltinių (pvz., vidaus lėšos) panaudojimas (žr. 2 pav.). Ateinantį pusmetį apklausti bankai taip pat tikisi verslo skolinimosi paklausos augimo, kurį daugiausia turėtų lemti smulkaus ir vidutinio verslo įmonių skolinimosi bei ilgalaikių paskolų poreikio didėjimas.

Apklausoje dalyvavę bankai nurodė pastarąjį pusmetį šiek tiek griežtinę paskolų būstui įsigyti sąlygas, o vartojimo ir kitų paskolų sąlygų iš esmės nekeitė (žr. priedo 6 pav.). Analizuojamuju laikotarpiu paskolų būstui įsigyti sąlygos tapo griežtesnės dėl užtelėjusių rizikingesnių paskolų maržų ir trumpesnių paskolų terminų (žr. 3 pav.). Tokį bankų skolinimo politikos pokytį iš esmės lėmė jų finansavimo išlaidos ir kiti balansiniai apribojimai (žr. priedo 7 pav.). Vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams skolinimo sąlygų laisvėjimą dėl gerėjančio kredito gavėjų mokumo atsvėrė griežtėjantys užstato reikalavimai ir užtelėjusios skolinimo maržos (žr. priedo 10 pav.). Per ateinantį pusmetį apklausti bankai neketina keisti bendrų skolinimo namų ūkiams būstui įsigyti sąlygų, tačiau yra numatę griežtinti vartojimo ir kitų paskolų suteikimo sąlygas.

Paskolų būstui įsigyti paklausa didėjo nepaisant griežtesnių skolinimo sąlygų. Pasak apklaustų bankų, reikšmingiausią įtaką paskolų būstui įsigyti paklausos augimui darė didėjantis vartotojų pasitikėjimas, jų sukauptos santaupos (žr. priedo 12 pav.). Apklausoje dalyvavę respondentai tikisi, kad namų ūkių paskolų būstui įsigyti paklausa ateityje taip pat augs. Vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams paklausa pastarąjį pusmetį didėjo ir pranoko prieš tai buvusio laikotarpio rezultatus. Reikšmingiausią įtaką tam darė augantis vartotojų pasitikėjimas, didėjantis ilgalaikio vartojimo prekių įsigijimas (žr. priedo 13 pav.). Tačiau šių paskolų paklausos augimą iš dalies atsvėrė didėjantys alternatyvūs finansavimo šaltiniai. Respondentai tikisi, kad ateinantį pusmetį vartojimo ir kitų paskolų paklausa didės, tačiau nuosaikiau negu ankstesniais laikotarpiais.

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 bankų apklausose dėl skolinimo sąlygų respondentams pateikia papildomų klausimų. 2013 m. balandžio mėn. atliktoje bankų apklausoje dėl skolinimo sąlygų ir toliau buvo skiriama daug dėmesio šalies pagrindinių ekonominės veiklos rūšių įmonių ir namų ūkių finansinei būklei vertinti. Be to, dalis papildomų klausimų buvo skirta esamai ir prognozuojamai šalies nekilnojamojo turto rinkos padėčiai atskleisti. Taip pat bankų buvo prašoma įvertinti galimą paskolų ir indėlių kaitą per ateinančius laikotarpius.

Įmonių ir namų ūkių finansinės būklės bei jos kaitos ateityje vertinimas

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

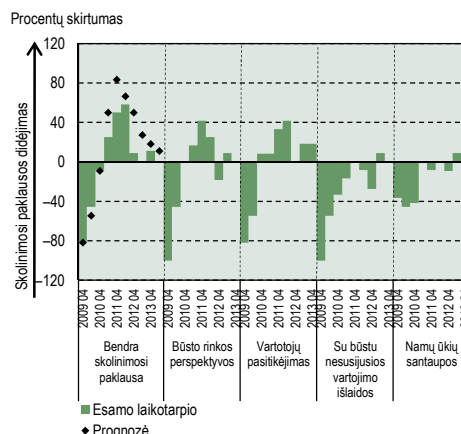
Apklausoje dalyvavusių bankų pagrindinių ekonominės veiklos rūšių įmonių ir namų ūkių finansinės būklės vertinimas šiek tiek pagerėjo, palyginti su prieš pusmetį atliktos analogiškos apklausos rezultatais. Bankai ir toliau prastai vertino statybos, nekilnojamojo turto bei apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų ekonominės veiklos įmonių finansinę padėtį, nors, palyginti su ankstesnės paklausos rezultatais, šis vertinimas šiek tiek pagerėjo (itin viešbučių ir restoranų). Kaip ir anksčiau, geriausiai buvo vertinamas žemės ūkis, miškininkystė ir apdirbamoji pramonė. Geriau buvo vertinama ir namų ūkių finansinė būklė. Apklausti bankai mano, kad nekilnojamojo turto, statybos ir namų ūkių finansinė būklė turėtų dar pagerėti, kartu nesitiki, kad suprastės nors vienos ekonominės veiklos finansinė padėtis ateityje (žr. 5 pav.).

Skirtingų ekonominių veiklų kreditavimo sąlygos ir paskolų portfelio raida

Gerėjant paskolų gavėjų finansinei būklei, mažėjo jiems skolinimą ribojančių bankų dalis. Nekilnojamasis turtas, statyba, apgyvendinimo ir maitinimo paslaugos bei transportas ir toliau buvo tos ekonominės veiklos, kurių įmonėms bankai riboja paskolų teikimą. Tačiau tokių bankų skaičius buvo mažesnis negu prieš pusmetį atliktos analogiškos apklausos metu. Kaip ir ankstesniais laikotarpiais, apklausti bankai skolinimo visiškai neriboją apdirbamajai pramonei, prekybai, žemės ūkiui. Mažiau ribojamą skolinimą galėjo lemti gerėjanti skirtingų ekonominių veiklų įmonių finansinė padėtis (žr. 6 pav.). Prieš pusmetį apklausti bankai buvo nurodę riboję skolinimą namų ūkiams (tiek būstui įsigyti, tiek vartojimo reikmėms), tačiau analizuojamu laikotarpiu tokių bankų neliko. Reikšmingiausią įtaką išliekančiam atsargesniai apklaustų bankų elgesiui suteikiant paskolas turėjo jų siekis perskirstyti paskolų portfeli, per dideli jau turimi skolininkų įsipareigojimai ar bendra ekonominė aplinka.

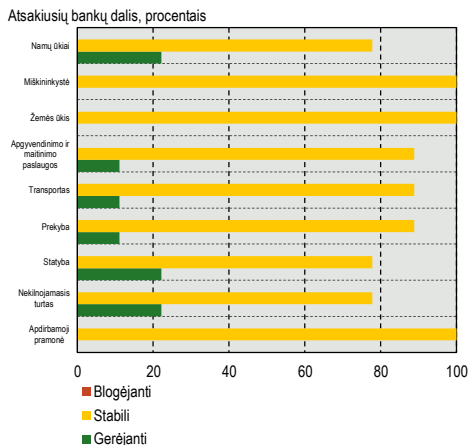
2013 m. balandžio mėn. apklausos rezultatai parodė mažėjantį vėluojančių atsiskaityti su bankais klientų skaičių. Be to, gerokai didesnė bankų dalis mano, kad ateinantį pusmetį tokių klientų skaičius ir toliau turėtų mažėti. Palyginti su prieš pusmetį atliktos analogiškos apklausos rezultatais, daugiausia sumažėjo paskolas būstui įsigyti turinčių namų ūkių vėlavimų sumokėti įmokas. Mažėjant vėlavimų sumokėti įmokas atvejų skaičiui, neliko bankų, kurie būtų nurodę prastėjančią paskolų portfelio kokybę: daugelis jų nurodė nekintančią arba gerėjančią (ypač verslo) paskolų portfelio būklę ir tikisi, kad tokia tendencija išliks artimiausią pusmetį. Tai savo ruožtu leido bankams mažinti specialiujų atidėjinių blogoms paskoloms išlaidas. Suteiktų paskolų būstui įsigyti namų ūkiams ir įkeičiamo turto vidutinis santykis analizuo-

4 pav. Namų ūkių skolinimosi būstui įsigyti paklausos pokyčiai



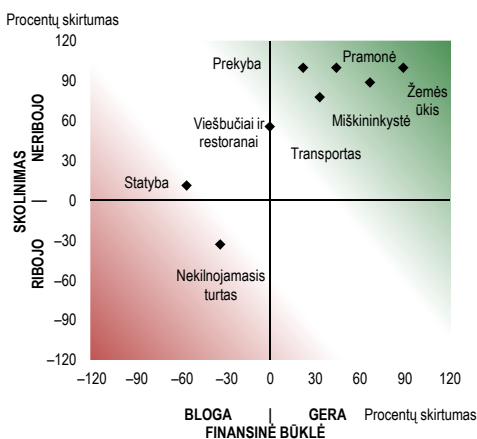
Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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



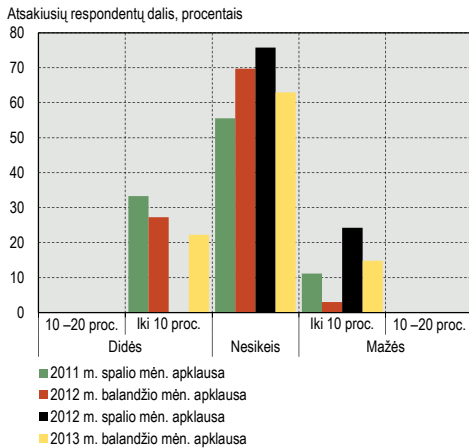
Šaltinis: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų, 2012 m. spalio mėn.

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



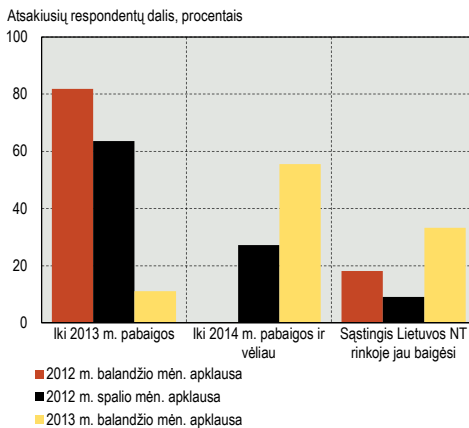
Šaltinis: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų, 2013 m. balandžio mėn.

7 pav. Nekilnojamojo turto kainos pokyčių per būsimus 12 mėn. lūkesčiai



Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų.

8 pav. Sąstingio Lietuvos nekilnojamojo turto rinkoje trukmės lūkesčiai



Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų.
Pastaba: NT – nekilnojamas turtas.

muoju laikotarpiu sudarė 69 proc. ir buvo šiek tiek mažesnis negu ankstesnių apklausų metu gauti rezultatai. Bankai tikisi, kad per artimiausią pusmetį šis santykis turėtų ūgtelti iki 73 proc.

2013 m. apklausti bankai tikisi nuo 1 iki 5 proc. paskolų portfelio augimo, t. y. iš esmės tiek pat, kiek buvo tikimasi prieš pusmetį atliktos analogiškos apklausos metu. Reikšmingiausią įtaką paskolų portfelio augimui darys skolinimo verslui augimas, o kitų sektorių aktyvumas skolinimosi rinkoje neturėtų būti didelis. 2014 m. bankai tikisi kur kas aktyvesnio namų ūkių skolinimosi tiek būstui įsigyti, tiek kitoms reikmėms, o vidutinis paskolų portfelio augimas turėtų sudaryti apie 5 proc. 2013 m. bankai prognozuoja šiek tiek intensyvesnį indėlių, negu paskolų augimą. Minėtu laikotarpiu indėliai bankų sektoriuje turėtų padidėti daugiau negu 3 proc. (tiek, kiek buvo prognozuota prieš pusmetį atliktos analogiškos apklausos metu), o reikšmingiausią įtaką tam turėtų daryti namų ūkiai ir nefinansinės įmonės. Be to, apklausti bankai 2014 m. tikisi, kad indėliai išaugs apie 4 proc. dėl toliau didėjančių privačiojo sektoriaus indėlių.

Šalies nekilnojamojo turto rinkos perspektyvos

Analizuojamu laikotarpiu nekilnojamojo turto kainų augimo besitikinčių bankų buvo daugiau negu prognozuojančių jų kritimą (žr. 7 pav.). Tačiau, kaip ir anksčiau atliktų apklausų metu, didžioji bankų dalis (76 %) pažymėjo nesitikintys nekilnojamojo turto kainų kaitos ateityje. Trečdalis respondentų tikisi, kad per ateinančius metus iki 10 proc. sumažės senos statybos būsto kainos, o šiek tiek daugiau negu pusė jų prognozuoja iki 10 proc. sieksiantį naujos statybos būsto kainų kilimą (komercinės paskirties patalpų kainų kaitos nesitikima). Palyginti su prieš pusmetį atliktos analogiškos apklausos rezultatais, bankai šiek tiek nukėlė tikėtiną sąstingio Lietuvos nekilnojamojo turto rinkoje pabaigos datą, tačiau kartu ūgtelėjo bankų, kurie nurodė jau pasibaigusį sąstingį nekilnojamojo turto rinkoje, skaičius (žr. 8 pav.).

PRIEDAS. ATSAKYMŲ Į PAGRINDINIUS KLAUSIMUS REZULTATAI

PASKOLOS IR ĮMONIŲ KREDITO LINIJOS

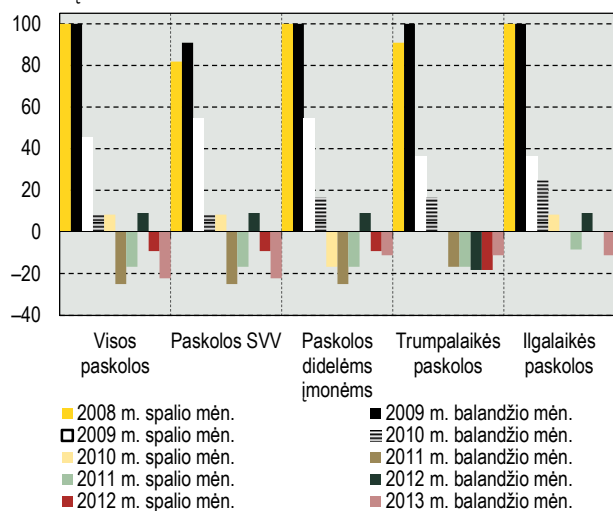
1. Kaip per pastarąjį pusmetį pasikeitė Jūsų banko paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms sąlygos?

	Visos paskolos	Paskolos SVV*	Paskolos didelėms įmonėms	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos
Labai sugriežtėjo	0	0	0	0	0
Šiek tiek sugriežtėjo	0	0	0	0	0
Beveik nepakito	78	78	89	89	89
Šiek tiek sušvelnėjo	22	22	11	11	11
Labai sušvelnėjo	0	0	0	0	0
Iš viso	100	100	100	100	100
Procentų skirtumas	-22,2	-22,2	-11,1	-11,1	-11,1
Vidurkis	3,2	3,2	3,1	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 apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, 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

Procentų skirtumas



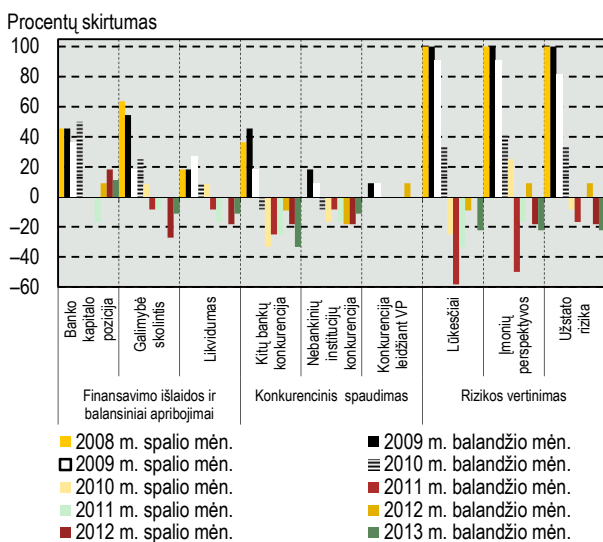
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo išlaidos ir balansiniai apribojimai								
Išlaidos, susijusios su banko kapitalo pozicija	0	11	78	0	0	11	11,1	2,9
Banko galimybė skolintis rinkoje (trumpajam arba ilgajam laikotarpiui)	0	0	78	11	0	11	-11,1	3,1
Banko likvidumo pozicija	0	0	78	11	0	11	-11,1	3,1
b) Konkurencinis spaudimas								
Kitų bankų konkurencija	0	0	67	33	0	0	-33,3	3,3
Nebankinių institucijų konkurencija	0	0	78	11	0	11	-11,1	3,1
Konkurencija, kylanti dėl įmonių galimybių gauti finansavimą leidžiant vertybinius popierius	0	0	89	0	0	11	0,0	3,0
c) Rizikos vertinimas								
Su bendra ekonomikos aplinka susiję lūkesčiai	0	0	67	22	0	11	-22,2	3,3
Pramonės šakos arba konkrečių įmonių perspektyvos įvertinimas	0	0	67	22	0	11	-22,2	3,3
Užstato rizika	0	0	67	22	0	11	-22,2	3,3

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 – turėjo įtakos, kad skolinimo sąlygos nepasikeistų. Vidurkis apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo“ – 1; „iš dalies prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo“ – 2; „neturėjo 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



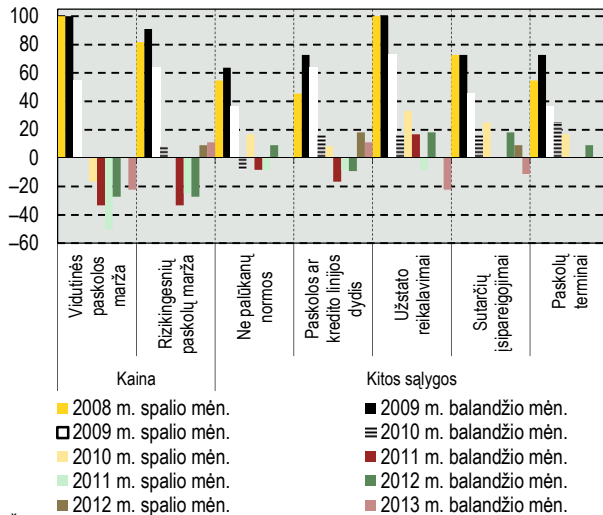
3. Kaip per pastarąjį pusmetį pasikeitė Jūsų banko paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms sąlygos?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Kaina								
Banko vidutinės rizikos paskolos marža	0	11	56	33	0	0	-22,2	3,2
Banko rizikingesnių paskolų marža	0	22	56	11	0	11	11,1	2,9
b) Kitos sąlygos								
Su palūkanomis nesusijusios sąlygos	0	11	78	11	0	0	0,0	3,0
Paskolos arba kredito linijos dydis	0	11	89	0	0	0	11,1	2,9
Užstato reikalavimai	0	0	78	22	0	0	-22,2	3,2
Paskolų sutarčių įsipareigojimai	0	0	89	11	0	0	-11,1	3,1
Paskolų terminai	0	11	78	11	0	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 apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sugriežtėjo“ – 1; „šiek tiek sugriežtėjo“ – 2; „beveik nepakito“ – 3; „šiek tiek sušvelnėjo“ – 4; „labai sušvelnėjo“ – 5.

3 pav. Paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms sąlygų pokytis

Procentų skirtumas



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

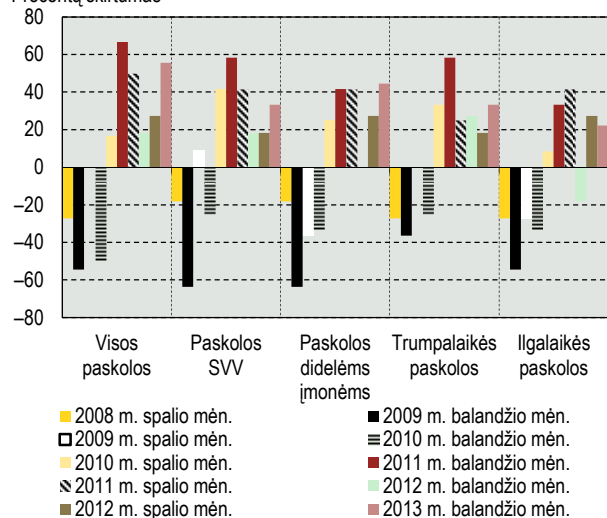
4. Kaip pasikeitė paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausa Jūsų banke (neįskaitant įprastų sezoninių svyravimų)?

	Visos paskolos	Paskolos SVV	Paskolos didelėms įmonėms	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos
Labai sumažėjo	0	0	0	0	0
Šiek tiek sumažėjo	0	11	0	0	11
Beveik nepakito	44	44	56	67	56
Šiek tiek padidėjo	44	44	33	33	22
Labai padidėjo	11	0	11	0	11
Iš viso	100	100	100	100	100
Procentų skirtumas	55,6	33,3	44,4	33,3	22,2
Vidurkis	3,7	3,3	3,6	3,3	3,3

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 apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, 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

Procentų skirtumas



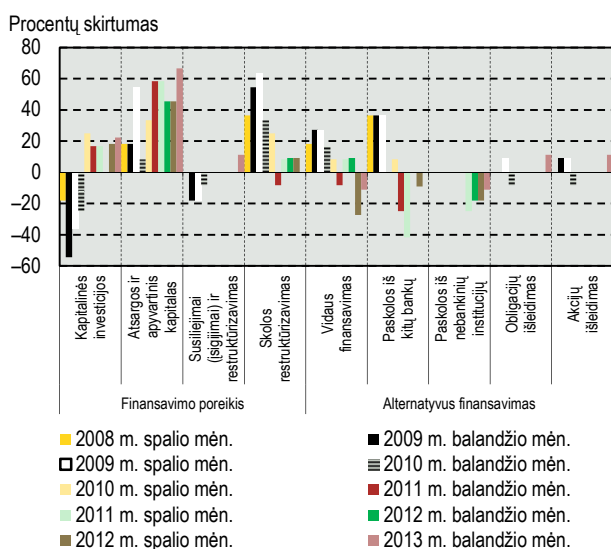
Šaltiniai: Bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo poreikis								
Kapitalinės investicijos	0	0	78	22	0	0	22,2	3,2
Atsargos ir apyvartinis kapitalas	0	0	33	67	0	0	66,7	3,7
Susiliejimai (įsigijimai) ir restruktūrizacija	0	0	89	0	11	0	11,1	3,2
Skolos restruktūrizavimas	0	11	78	11	0	0	0,0	3,0
b) Alternatyvus finansavimo panaudojimas								
Vidaus finansavimas	0	11	89	0	0	0	-11,1	2,9
Paskolos iš kitų bankų	0	11	78	11	0	0	0,0	3,0
Paskolos iš nebankinių institucijų	0	11	89	0	0	0	-11,1	2,9
Obligacijų išleidimas	0	0	78	0	11	11	11,1	3,3
Akcijų išleidimas	0	0	78	0	11	11	11,1	3,3

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip „++“ (turėjo didelės įtakos paklausos padidėjimui) ir „+“ (iš dalies turėjo įtakos paklausos padidėjimui) sumos ir „-“ (turėjo didelės įtakos paklausos sumažėjimui) ir „-“ (iš dalies turėjo įtakos paklausos sumažėjimui) sumos skirtumas. Vidurkis apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „turėjo didelės įtakos paklausos sumažėjimui“ – 1; „iš dalies turėjo įtakos paklausos sumažėjimui“ – 2; „neturėjo įtakos paklausos pokyčiams“ – 3; „iš dalies turėjo įtakos paklausos padidėjimui“ – 4; „turėjo didelės įtakos paklausos padidėjimui“ – 5.

5 pav. Paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausos veiksniai



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

6. Kaip per kitą pusmetį 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
Šiek tiek sugriežtės	0	0	0	0	0
Beveik nepakis	78	89	89	89	89
Šiek tiek sušvelnės	22	11	11	11	11
Labai sušvelnės	0	0	0	0	0
Iš viso	100	100	100	100	100
Procentų skirtumas	-22,2	-11,1	-11,1	-11,1	-11,1
Vidurkis	3,2	3,1	3,1	3,1	3,1

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

7. Kaip pasikeis paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausa per kitą pusmetį (išskyrus įprastinius sezoninius svyravimus)?

	Visos paskolos	Paskolos SVV	Paskolos didelėms įmonėms	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos
Labai sumažės	0	0	0	0	0
Šiek tiek sumažės	0	0	0	0	0
Beveik nepakis	33	44	78	78	44
Šiek tiek padidės	67	56	22	22	56
Labai padidės	0	0	0	0	0
Iš viso	100	100	100	100	100
Procentų skirtumas	66,7	55,6	22,2	22,2	55,6
Vidurkis	3,7	3,6	3,2	3,2	3,6

Pastaba: procentų skirtumas apibūdinamas kaip bankų, atsakiusių „labai padidės“ ir „šiek tiek padidės“, procentų sumos ir bankų, atsakiusių „šiek tiek sumažės“ ir „labai sumažės“, procentų sumos skirtumas. Vidurkis apibūdinamas 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

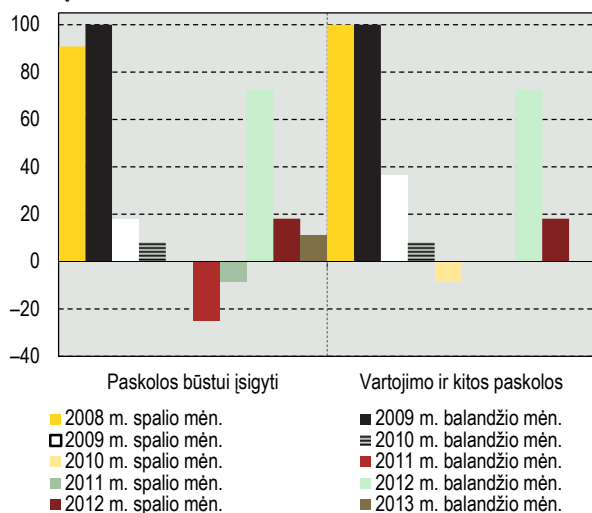
8. Kaip per pastarąjį pusmetį pasikeitė Jūsų banko paskolų teikimo namų ūkiams sąlygos?

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sugriežtėjo	0	0
Šiek tiek sugriežtėjo	11	11
Beveik nepakito	89	78
Šiek tiek sušvelnėjo	0	11
Labai sušvelnėjo	0	0
Iš viso	100	100
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 apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, 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



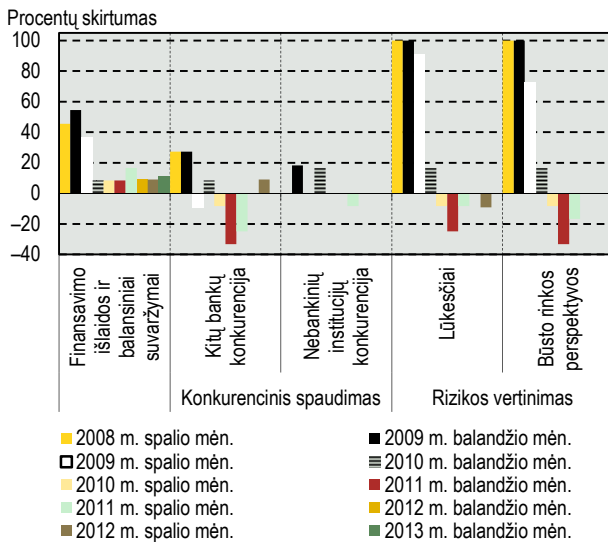
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo išlaidos ir balansiniai suvaržymai	0	11	78	0	0	11	11,1	2,9
b) Konkurencinis spaudimas								
Kitų bankų konkurencija	0	0	100	0	0	0	0,0	3,0
Nebankinių institucijų konkurencija	0	0	89	0	0	11	0,0	3,0
c) Rizikos vertinimas								
Lūkesčiai, susiję su bendra ekonomikos aplinka	0	0	100	0	0	0	0,0	3,0
Būsto rinkos perspektyvos	0	0	100	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 – prisidėjo prie to, kad skolinimo sąlygos nepasikeistų. Vidurkis apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo“ – 1; „iš dalies prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo“ – 2; „neturėjo 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.

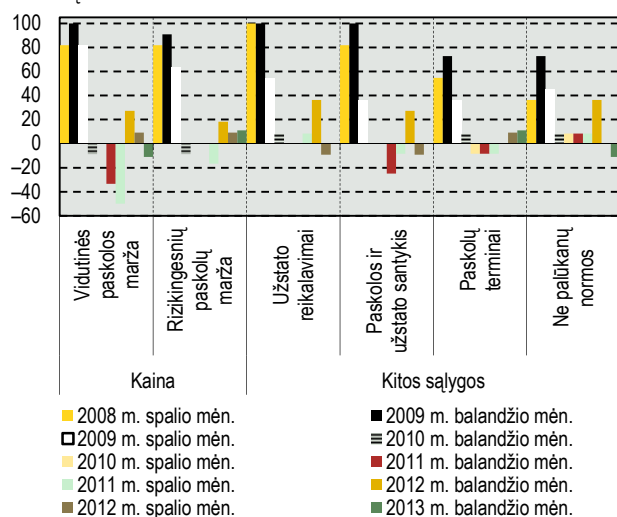
10. Kaip per pastarąjį pusmetį pasikeitė Jūsų banko paskolų būstui įsigyti teikimo namų ūkiams sąlygos?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Kaina								
Banko vidutinės rizikos paskolos marža (padidėjo marža – sąlygos sugriežtėjo, sumažėjo marža – sąlygos sušvelnėjo)	0	11	67	22	0	0	-11,1	3,1
Banko rizikingų paskolų marža	0	11	78	0	0	11	11,1	2,9
b) Kitos sąlygos								
Užstato reikalavimai	0	0	100	0	0	0	0,0	3,0
Paskolos ir užstato santykis	0	0	100	0	0	0	0,0	3,0
Paskolų terminai	0	11	89	0	0	0	11,1	2,9
Pokyčiai, nesusiję su palūkanomis	0	0	89	11	0	0	-11,1	3,1

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip „-“ (labai sugriežtėjo) ir „-“ (šiek tiek sugriežtėjo) sumos ir „+“ (labai sušvelnėjo) ir „+“ (šiek tiek sušvelnėjo) sumos skirtumas. Vidurkis apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sugriežtėjo“ – 1; „šiek tiek sugriežtėjo“ – 2; „beveik nepakitę“ – 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.

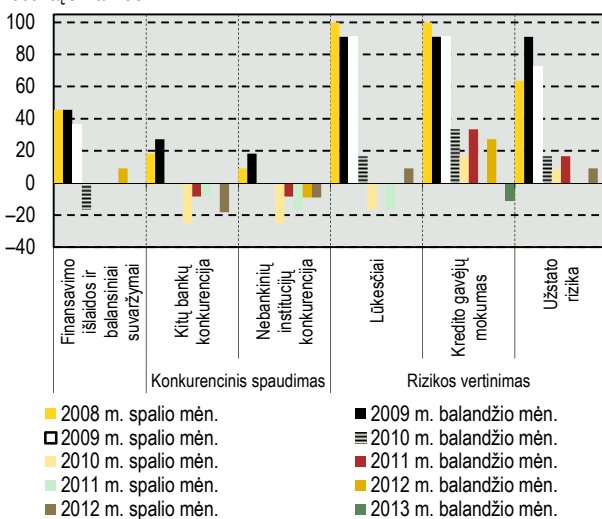
11. Kaip išvardyti veiksniai paveikė Jūsų banko vartojimo ir kitų paskolų teikimo namų ūkiams sąlygas?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo išlaidos ir balansiniai suvaržymai	0	0	78	0	0	22	0,0	3,0
b) Konkurencinis spaudimas								
Kitų bankų konkurencija	0	0	89	0	0	11	0,0	3,0
Nebankinių institucijų konkurencija	0	0	89	0	0	11	0,0	3,0
c) Rizikos vertinimas								
Lūkesčiai, susiję su bendra ekonomikos aplinka	0	0	89	0	0	11	0,0	3,0
Kredito gavėjų mokumas	0	0	78	11	0	11	-11,1	3,1
Užstato rizika	0	0	78	0	0	22	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 apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo“ – 1; „iš dalies prisidėjo prie skolinimo sąlygų sugriežtinimo“ – 2; „neturėjo 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

Procentų skirtumas



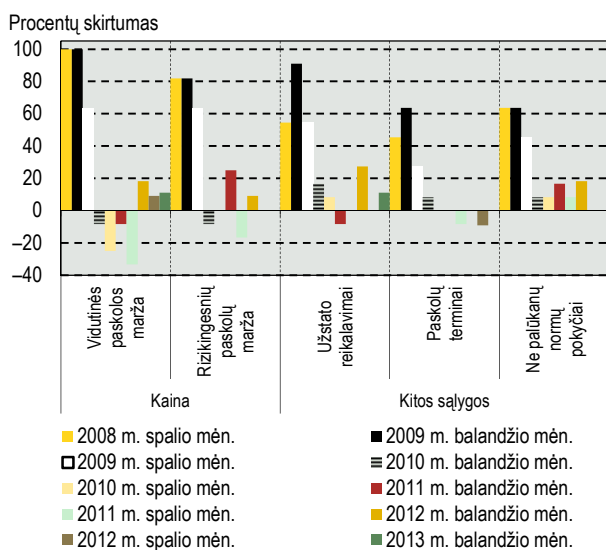
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Kaina								
Banko vidutinės rizikos paskolos marža (padidėjo marža – sąlygos sugriežtėjo, sumažėjo marža – sąlygos sušvelnėjo)	0	22	56	11	0	11	11,1	2,9
Banko rizikingų paskolų marža	0	0	78	0	0	22	0,0	3,0
b) Kitos sąlygos								
Užstato reikalavimai	0	11	67	0	0	22	11,1	2,9
Paskolų terminai	0	0	89	0	0	11	0,0	3,0
Ne palūkanų normų pokyčiai	0	0	89	0	0	11	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 apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sugriežtėjo“ – 1; „šiek tiek sugriežtėjo“ – 2; „beveik nepakitė“ – 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.

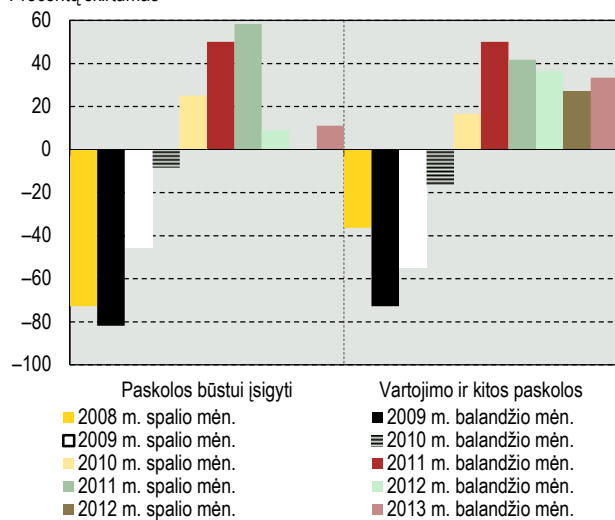
13. Kaip pasikeitė paskolų namų ūkiams paklausa Jūsų banke (išskyrus įprastus sezoninius svyravimus)?

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sumažėjo	0	0
Šiek tiek sumažėjo	0	0
Beveik nepakito	89	67
Šiek tiek padidėjo	11	33
Labai padidėjo	0	0
Iš viso	100	100
Procentų skirtumas	11,1	33,3
Vidurkis	3,1	3,3

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių „labai padidėjo“, „šiek tiek padidėjo“, procentų sumos ir bankų, atsakiusių „šiek tiek sumažėjo“, „labai sumažėjo“, procentų sumos skirtumas. Vidurkis apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, atsakymams priskiriant šias 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



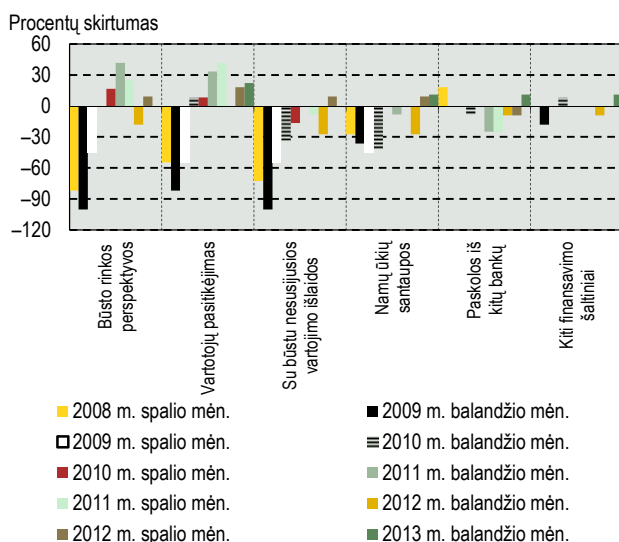
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo poreikis	0	0	100	0	0	0	0,0	3,0
Būsto rinkos perspektyvos	0	0	78	22	0	0	22,2	3,2
Vartotojų pasitikėjimas	0	0	100	0	0	0	0,0	3,0
Su būstu nesusijusios vartojimo išlaidos								
b) Alternatyvaus finansavimo naudojimas	0	0	89	11	0	0	11,1	3,1
Namų ūkių santaupos	0	0	89	11	0	0	11,1	3,1
Paskolos iš kitų bankų	0	0	89	11	0	0	11,1	3,1
Kiti finansavimo šaltiniai	0	0	100	0	0	0	0,0	3,0

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip „+“ (turėjo didelės įtakos paklausos padidėjimui) ir „+“ (iš dalies turėjo įtakos paklausos padidėjimui) sumos ir „-“ (turėjo didelės įtakos paklausos sumažėjimui) ir „-“ (iš dalies turėjo įtakos paklausos sumažėjimui) sumos skirtumas. Vidurkis apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „turėjo didelės įtakos paklausos sumažėjimui“ – 1; „iš dalies turėjo įtakos paklausos sumažėjimui“ – 2; „neturėjo įtakos paklausos pokyčiams“ – 3; „iš dalies turėjo įtakos paklausos padidėjimui“ – 4; „turėjo didelės įtakos paklausos padidėjimui“ – 5.

12 pav. Paskolų būstui įsigyti namų ūkiams paklausos veiksniai



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

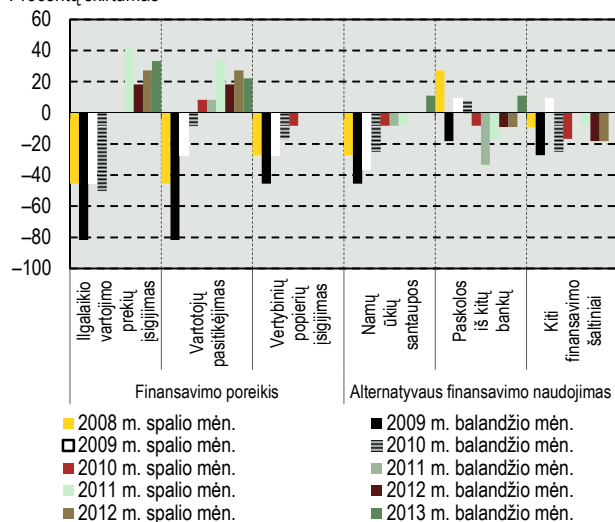
15. Kaip išvardyti veiksniai paveikė Jūsų banko vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams paklausą?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo poreikis								
Ilgalaikio vartojimo prekių (automobilių, baldų ir kt.) įsigijimas	0	0	67	33	0	0	33,3	3,3
Vartotojų pasitikėjimas	0	0	78	22	0	0	22,2	3,2
Vertybinių popierių įsigijimas	0	0	89	0	0	11	0,0	3,0
b) Alternatyvaus finansavimo naudojimas								
Namų ūkių santaupos	0	0	89	11	0	0	11,1	3,1
Paskolos iš kitų bankų	0	0	89	11	0	0	11,1	3,1
Kiti finansavimo šaltiniai	0	0	100	0	0	0	0,0	3,0

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip „+“ (turėjo didelės įtakos paklausos padidėjimui) ir „+“ (iš dalies turėjo įtakos paklausos didėjimui) sumos ir „-“ (turėjo didelės įtakos paklausos sumažėjimui) ir „-“ (iš dalies turėjo įtakos paklausos sumažėjimui) sumos skirtumas. Vidurkis apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „turėjo didelės įtakos paklausos sumažėjimui“ – 1; „iš dalies turėjo įtakos paklausos sumažėjimui“ – 2; „neturėjo įtakos paklausos pokyčiams“ – 3; „iš dalies turėjo įtakos paklausos padidėjimui“ – 4; „turėjo didelės įtakos 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 pusmetį pasikeis Jūsų banko paskolų teikimo namų ūkiams sąlygos?

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sugriežtės	0	0
Šiek tiek sugriežtės	0	11
Beveik nepakis	100	89
Šiek tiek sušvelnės	0	0
Labai sušvelnės	0	0
Iš viso	100	100
Procentų skirtumas	0,0	11,1
Vidurkis	3,0	2,9

Pastaba: procentų skirtumas apibūdinamas kaip bankų, atsakiusių „labai sugriežtės“ ir „šiek tiek sugriežtės“, ir bankų, atsakiusių „šiek tiek sušvelnės“ ir „labai sušvelnės“, procentų sumų skirtumas. Vidurkis apibūdinamas kaip svertinis vidurkis, 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 pusmetį pasikeis paskolų namų ūkiams paklausa?

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sumažės	0	0
Šiek tiek sumažės	11	0
Beveik nepakis	67	89
Šiek tiek padidės	22	11
Labai padidės	0	0
Iš viso	100	100
Procentų skirtumas	11,1	11,1
Vidurkis	3,1	3,1

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