



LIETUVOS BANKAS
EUROSISTEMA

Bankų apklausos apžvalga

2024 m. II ketvirtis

Apžvalgą parengė Lietuvos banko Finansinio stabilumo departamentas

Pasiteirauti:

info@lb.lt

Nemokama informacijos linija +370 800 50 500

© Lietuvos bankas, 2024
Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius
www.lb.lt

Leidžiama perspausdinti švietimo ir nekomerciniais tikslais, jei nurodomas šaltinis.

APKLAUSOS TIKSLAI, SUDARYMO METODAI IR PRINCIPAI

Atliekant Lietuvoje veikiančių komercinių bankų ir užsienio bankų filialų apklausą, siekiama gauti informacijos apie bankų skolinimo veiklą: taikomus kreditavimo standartus, paskolų namų ūkiams ir įmonėms sąlygas, jų kaitos veiksnius, paskolų paklausą, bankų lūkesčius dėl tolesnės kreditavimo raidos ir kt.

Apklausoje respondentai – vadovaujamas pareigas paskolų teikimo padaliniuose einantys bankų darbuotojai. Rengiant šią apžvalgą, naudoti apibendrinti duomenys, gauti Lietuvos bankui atlikus 6 komercinių bankų¹ ir 4 užsienio bankų filialų² (toliau – bankai) apklausą. Jų buvo prašoma atsakyti, kaip per ketvirtį pasikeitė bankų skolinimo veikla, kokie buvo bankų atstovų lūkesčiai dėl kreditavimo standartų ir paskolų paklausos kitimo per artimiausius tris mėnesius. Apklausą atlikta 2024 m. birželio mėn.

Apklausoje rezultatai pateikiami apibendrinta respondentų nuomone ir ji nebūtinai parodo oficialią bankų, taip pat ir Lietuvos banko ar jo tarnautojų poziciją bei vertinimus. Apibendrinant nuomonę ir skaičiuojant vieną ar kitą atsakymą pasirinkusių bankų dalį, bankų atsakymai traktuojami vienodai, nepriklausomai nuo jų užimamos rinkos dalies.

Paveiksluose pateikiamas rodiklis „procentų skirtumas“ apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių, kad skolinimo standartai arba sąlygos švelninami, dalies (procentais) ir bankų, atsakiusių, kad skolinimo standartai arba sąlygos griežtinami, dalies (procentais) skirtumas. Vertinant apklausą, procentų skirtumas reiškia bankų, atsakiusių, kad paklausa augs, dalies ir bankų, atsakiusių, kad paklausa mažės, dalies skirtumą.

Nuo 2015 m. Lietuvoje veikiančių komercinių bankų ir užsienio bankų filialų apklausoje rezultatai įtraukiami ir į euro zonos bankų apklausoje, kurią viešai skelbia Europos Centrinis Bankas (ECB), rezultatus. Šioje ir ECB skelbiamoje apžvalgoje esantys rezultatai gali nesutapti, nes, atsižvelgiant į esamą praktiką, ECB yra pateikiami ne visų apklausoje dalyvavusių, o keturių didžiausių rinkos dalį pagal paskolų portfelių turinčių bankų apibendrinti apklausoje rezultatai. Euro zonos bankų apklausoje apžvalgą galima rasti [ECB interneto svetainėje](#).

¹ „Swedbank“, AB, AB SEB bankas, AB Šiaulių bankas, Revolut Bank UAB, UAB Medicinos bankas ir PayRay Bank, UAB.

² Luminor Bank AS Lietuvos skyrius, OP Corporate Bank plc Lietuvos filialas, Akciju sabiedrība „Citadele banka“ Lietuvos filialas ir BIGBANK AS filialas.

APKLAUSOS REZULTATŲ SANTRAUKA

2024 m. antrąjį ketvirtį bankai iš esmės nekeitė skolinimo įmonėms sąlygų ir fiksuotas tik nedidelis skolinimo įmonėms standartų sugriežtinimas. O paskolų įmonėms paklausa nebemažėja du ketvirčius iš eilės. Tačiau būsto paskolų standartai, bankų teigimu, buvo reikšmingai sušvelninti, daugiausia dėl didesnio konkurencinio spaudimo, kartu šiek tiek sušvelnėjo ir būsto paskolų sąlygos. Vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams segmentuose didesnių pokyčių bankai nepastebėjo. Bankai prasčiausiai vertina transporto įmonių finansinę būklę, kartu mažėja ir konkurencija skolinant šioms įmonėms. Žvelgiant į ateitį, įmonių ir namų ūkių finansinės padėties perspektyvas bankai dažniausiai vertino kaip stabilias. Bankai skolinimą labiausiai riboja NT bei viešbučių ir restoranų įmonėms, o dažniausiai nurodyta ribojimo priežastis buvo prasta bendra ekonominė situacija. Lūkesčiai dėl gyvenamojo ir komercinio NT kainų reikšmingai pagerėjo – didžioji dalis bankų nebesitiki NT kainų mažėjimo. Vis dėlto dauguma ir toliau įžvelgia disbalansų NT rinkose. Didžiausią riziką Lietuvos finansų sistemai, bankų vertinimu, kelia kibernetinės atakos ir geopolitinės įtampos, bet dauguma rizikų vertintos nuosaikiau nei prieš pusmetį.

APKLAUSOS REZULTATŲ APŽVALGA

Bankų apklausos 2024 m. antrąjį ketvirtį rezultatai rodo, kad skolinimo įmonėms standartai po 2022–2023 m. fiksuoto griežtinimo nekito antrą ketvirtį iš eilės (žr. 1 pav.). Visi bankai tikisi, kad skolinimo standartai įmonėms nesikeis ir ateinantį ketvirtį (žr. 1 ir 5 pav.). Skolinimo įmonėms sąlygos per ketvirtį šiek tiek sugriežtėjo (žr. 2 pav.), ir tik vienas bankas nurodė, kad atmestų įmonių paskolų paraiškų dalis per ketvirtį padidėjo, likę bankai – kad nepakito (žr. 3 pav.).

Penkis ketvirčius iš eilės iki 2024 m. mažėjusi paskolų įmonėms paklausa nebemažėjo du ketvirčius iš eilės (žr. 4 pav.).

Paskolų įmonėms paklausą 2024 m. antrąjį ketvirtį teigiamai veikė poreikis refinansuoti jau turimas paskolas (grafike priskiriamas prie kitų veiksmų), o neigiamai – sumažėjęs apyvartinių lėšų poreikis. Per artimiausią ketvirtį bankai tikisi, kad naujų paskolų paklausa šiek tiek didės, daugiausia kalbant apie dideles įmones, o paklausos didėjimo iš smulkiojo ir vidutinio verslo įmonių nesitiki nė vienas bankas (žr. 6 pav.).

Būsto paskolų standartai per ketvirtį reikšmingai sušvelnėjo daugiausia dėl konkurencinio spaudimo, kartu šiek tiek laisvėjo ir skolinimo būstui sąlygos, o vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams segmentuose bankai didesnių pokyčių nepastebėjo.

Bankų teigimu, būsto paskolų standartų sušvelnėjimas, palyginti su praėjusiu ketvirčiu, buvo didžiausias per visą apklausos laikotarpį (žr. 7a pav.). Tokį pokytį didžiaja dalimi lėmė didesnis konkurencinis spaudimas, prisidėjo ir nuosaikesnis rizikos vertinimas. Keli bankai tikisi, kad būsto paskolų standartai švelnės ir ateinantį ketvirtį, griežtėjimo nesitiki nė vienas bankas (žr. 7a ir 11 pav.). Vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams skolinimo standartai per ketvirtį nepakito (žr. 7b pav.). O kitą ketvirtį bankai tikisi nedidelio šių paskolų standartų švelnėjimo (žr. 7b ir 11 pav.). Būsto paskolų sąlygos per ketvirtį šiek tiek sušvelnėjo ir, apklausos duomenimis, jau šeštą ketvirtį iš eilės daugiausia atsispindi mažėjančioje vidutinės rizikos paskolų maržoje (žr. 8a pav.). Vartojimo paskolų sąlygos per ketvirtį nepasikeitė (žr. 8b pav.).

Bankų vertinimu, penkis ketvirčius iš eilės iki 2024 m. mažėjusi būsto paskolų paklausa didėjo antrą ketvirtį iš eilės, vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams paklausa taip pat šiek tiek padidėjo (žr. 10 pav.). Būsto paskolų paklausos didėjimą lėmė pagerėjęs vartotojų pasitikėjimas ir mažėjantis bendras palūkanų normų lygis (pvz., 6 mėn. EURIBOR palūkanų norma apklausos vykdymo laikotarpiu buvo mažiausia nuo atitinkamo laikotarpio prieš metus). Vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams paklausa nežymiai didėjo gyventojams skolinantis ilgalaikio vartojimo prekėms įsigyti. Per artimiausią ketvirtį bankai tikisi tolesnio nedidelio namų ūkių paskolų paklausos didėjimo (žr. 10 ir 12 pav.).

Bankai prasčiausiai vertina transporto įmonių finansinę būklę, konkurencija skolinant šioms įmonėms mažėja, o kitų įmonių sektorių bei namų ūkių finansinės būklės raida, bankų teigimu, dažniausiai bus stabili. Trečdalis bankų transporto įmonių finansinę būklę vertino kaip blogą, vienas – kaip labai blogą (žr. 13 pav.). Palyginti su praėjusiu ketvirčiu, transporto įmonių vertinimas pablogėjo (tuomet visi, išskyrus vieną banką, būklę vertino vidutiniškai). Trečdalis bankų kaip blogą vertino viešbučių ir restoranų finansinę būklę – tiek pat, kiek prieš ketvirtį, o vienas bankas šį ketvirtį ją vertino gerai. Kitų sektorių finansinė padėtis daugiausia įvertinta vidutiniškai arba gerai, palankiausiai, kaip ir praėjusį ketvirtį, įvertintos prekybos ir miškininkystės įmonės ir namų ūkiai. Po vieną banką nurodė, kad viešbučių ir restoranų bei transporto įmonių finansinės būklės raida blogėja, o kitų įmonių ir namų ūkių būklės raida vertinta kaip stabili arba gerėjanti (žr. 14 pav.). Vertinant konkurenciją dėl skolinimo, 44 proc. bankų nurodė,

kad per ketvirtį ji sumažėjo skolinant transporto įmonėms, trečdalis – statybos įmonėms (žr. 15 pav.). O trečdalis bankų teigia, kad konkurencija dėl skolinimo namų ūkiams per ketvirtį padidėjo. Du bankai numato, kad konkurencija skolinant transporto įmonėms mažės ir ateinančių ketvirtį, po vieną banką numato konkurencijos mažėjimą skolinant viešbučių ir restoranų įmonėms ir namų ūkiams (žr. 16 pav.).

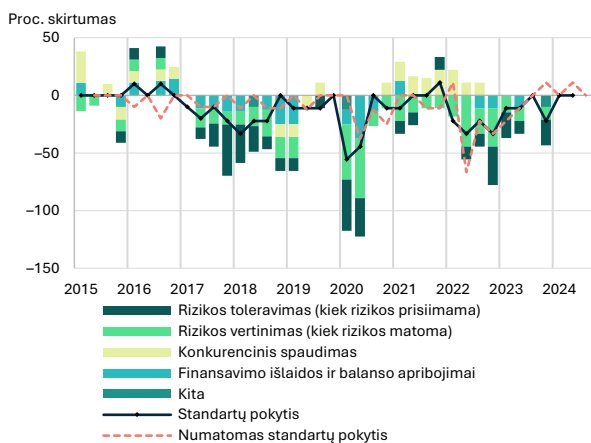
Bankai skolinimą 2024 m. antrąjį ketvirtį labiausiai riboja NT ir viešbučių bei restoranų įmonėms, o dažniausiai įvardinta skolinimo ribojimo priežastis buvo prasta bendra ekonominė situacija. Po trečdalį respondentų teigė riboję paskolų teikimą NT ir viešbučių bei restoranų įmonėms (žr. 17 pav.). Miškininkystės, prekybos ir apdirbamosios gamybos įmonėms skolinimo neribojė nė vienas bankas. Dažniausiai nurodyta skolinimo ribojimo priežastis ir toliau buvo bendra ekonominė situacija, per ketvirtį šią priežastį nurodžiusių bankų skaičius nepasikeitė (žr. 18 pav.). Skolininko finansinę būklę kaip priežastį, ribojančią paskolų teikimą, nurodė tik vienas bankas, o prieš ketvirtį ją nurodė trys respondentai.

Bankų lūkesčiai dėl NT kainų pagerėjo ir dauguma jų nebesitiki NT kainų mažėjimo, bet NT rinkose vis dar įžvelgiama disbalansų. Vertinant gyvenamojo NT rinką, trečdalis bankų tikisi senos statybos būstų kainų sumažėjimo, sieksiančio iki 10 proc., o 22 proc. bankų – naujos statybos būstų kainų mažėjimo, prieš ketvirtį tokio sumažėjimo tikėjosi 78 proc. (žr. 20 pav.). Didžioji dalis bankų tikisi, kad gyvenamojo NT kainos nesikeis (senos statybos – 56 %, naujos – 67 % bankų), po vieną banką tikisi senos ir naujos statybos būstų kainų augimo. Nors bankų lūkesčiai pagerėjo, beveik visi bankai (89 %) vis dar įžvelgia disbalansų gyvenamojo NT rinkoje, daugiausia dėl per didelių kainų, o trečdalis teigė pastebintys pasiūlos ir paklausos disbalansų (žr. 21 ir 22 pav.). Lūkesčiai dėl komercinio NT kainų taip pat pagerėjo – kainų mažėjimo tikisi trečdalis bankų, prieš ketvirtį to tikėjosi dvigubai daugiau bankų. Likę bankai mano, kad komercinio NT kainos nesikeis. Bankų, įžvelgiančių disbalansų šioje rinkoje, dalis per ketvirtį šiek tiek sumažėjo – iki 56 proc. Bankai dažniausiai įžvelgia disbalansų dėl per didelių komercinio NT kainų, taip pat buvo nurodžiusių pasiūlos, paklausos ir finansinio svėro disbalansus.

2024 m. antrąjį ketvirtį, kaip ir prieš pusmetį, bankų įvardintos svarbiausios rizikos Lietuvos finansų sistemai buvo kibernetinių atakų rizika ir geopolitinė įtampa (žr. 1 lentelę). Šių rizikų svarba vertinama kaip didesnė nei vidutinė jau nuo 2022 m. pirmojo pusmečio, t. y. nuo rusijos karo prieš Ukrainą pradžios. Kibernetinių atakų svarbą atspindi ir tai, kad pusė bankų nurodė per pastarąjį pusmetį su jomis susidūrę (žr. 23 pav.). Vis dėlto, bankų vertinimu, daugumos rizikų (9 iš 16) svarba, palyginti su 2023 m. pabaiga, reikšmingai sumažėjo ir nė vienos rizikos svarba per pusmetį nepadidėjo. **Daugiausia sumažėjo reikšmingo Lietuvos ekonomikos augimo sulėtėjimo ir ne finansų įmonių finansinės būklės pablogėjimo keliami rizika Lietuvos finansų sistemai.**

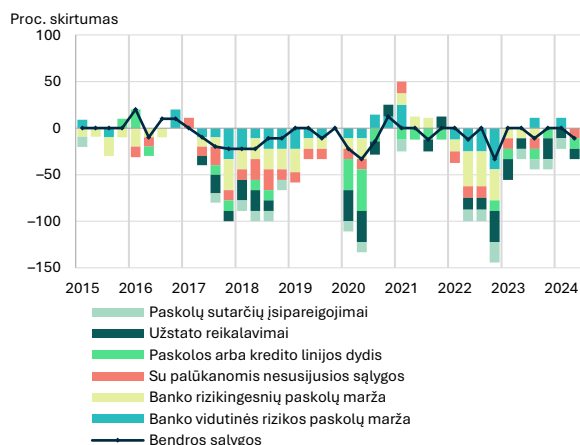
SKOLINIMAS ĮMONĖMS

1 pav. Įmonėms taikomų paskolų ir kredito linijų standartų pokytis per ketvirtį, jį lėmę veiksniai ir numatomas standartų pokytis kitą ketvirtį



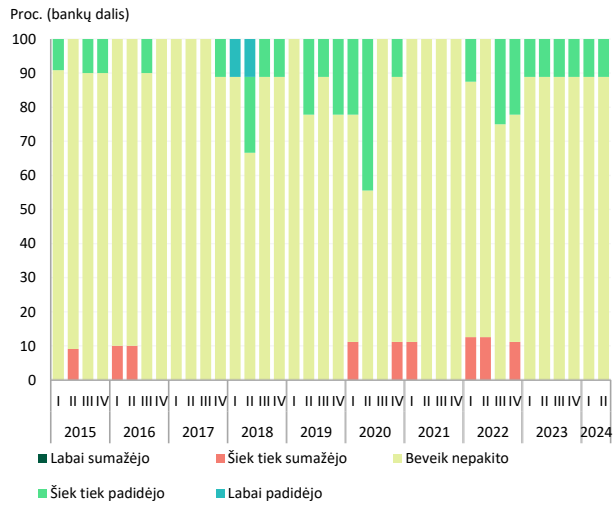
Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.
Pastaba: teigiamas proc. skirtumas reiškia standartų švelninimą, neigiamas – griežtinimą.

2 pav. Kaip per pastarąjį ketvirtį pakito paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms sąlygos?



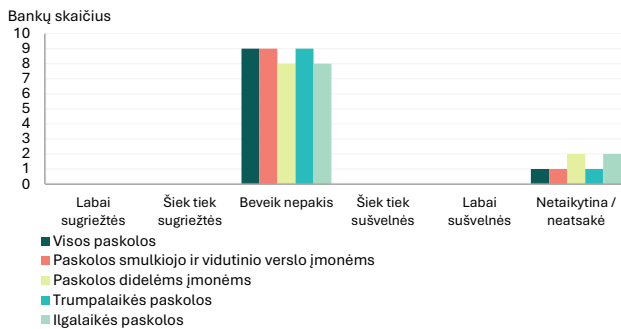
Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.
Pastaba: teigiamas proc. skirtumas reiškia sąlygų švelninimą, neigiamas – griežtinimą.

3 pav. Kaip per pastarąjį ketvirtį pakito įmonių pateiktų ir atmetusių naujų paskolų paraiškų dalis?



Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.

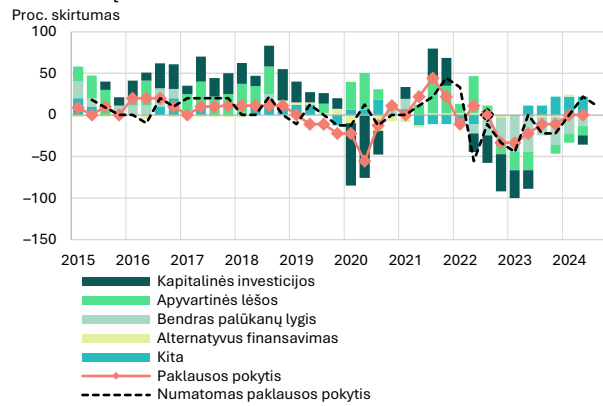
5 pav. Kaip per kitą ketvirtį pasikeis Jūsų banko taikomi paskolų įmonėms standartai?



Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.

Pastaba: „netaikytina“ reiškia, kad bankas neteikia to segmento paskolų.

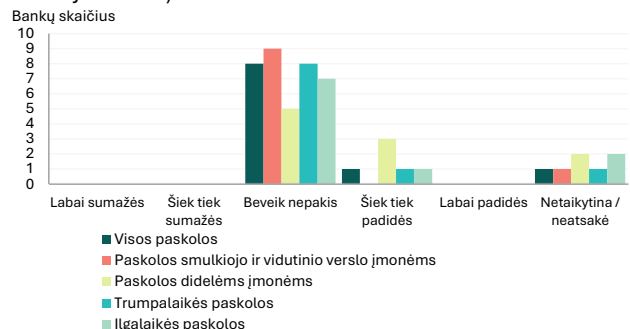
4 pav. Paskolų įmonėms paklausos pokytis per ketvirtį, jį lėmę veiksniai ir numatomas paklausos pokytis per kitą ketvirtį



Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.

Pastabos: alternatyvus finansavimas sudaro vidaus finansavimo, paskolų iš kitų bankų, paskolų iš nebankinių institucijų, obligacijų ir akcijų išleidimo kategorijų aritmetinis vidurkis. „Kita“ sudaro susijungimų (įsigijimų) ir restruktūrizacijos bei skolos refinansavimo kategorijų ir kitų priežasčių aritmetiniai vidurkiai. Teigiamas proc. skirtumas reiškia paklausos didėjimą, neigiamas – mažėjimą.

6 pav. Kaip per kitą ketvirtį pasikeis paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausa (išskyrus įprastus sezoninius svyravimus)?



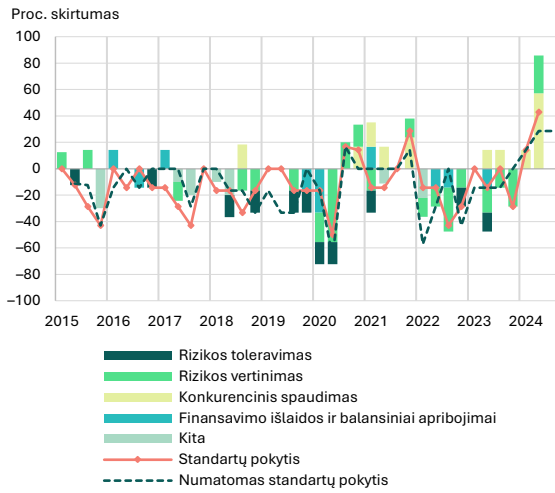
Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.

Pastaba: „netaikytina“ reiškia, kad bankas neteikia to segmento paskolų.

SKOLINIMAS NAMŲ ŪKIAMS

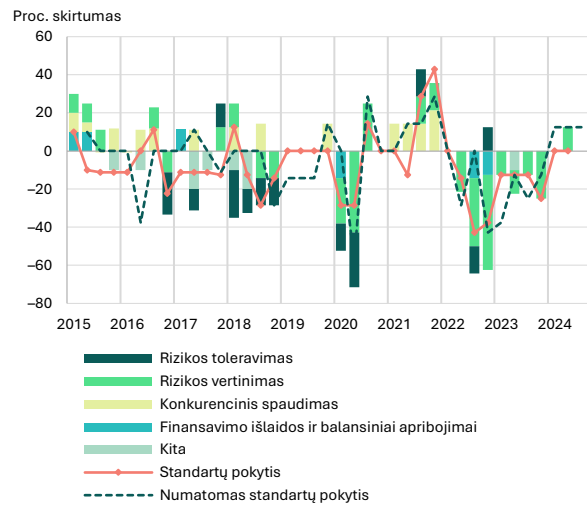
7 pav. Bankų namų ūkiams taikomų paskolų ir kredito linijų standartų pokytis per ketvirtį, jį lėmę veiksniai ir numatomas standartų pokytis kitą ketvirtį

a) Būsto paskolos



Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.
Pastaba: teigiamas proc. skirtumas reiškia standartų švelninimą, neigiamas – griežtinimą.

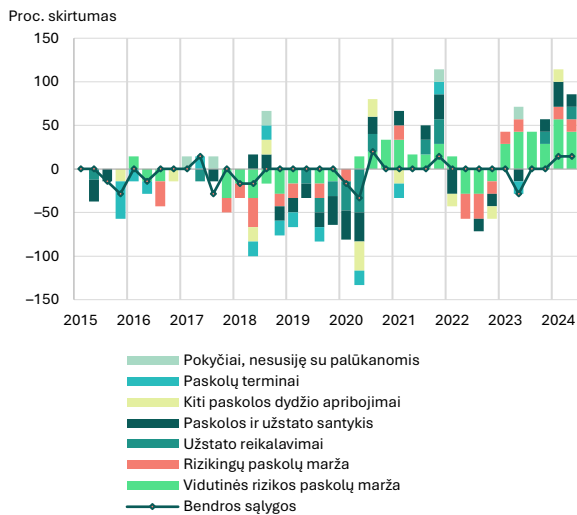
b) Vartojimo ir kitos paskolos



Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.
Pastaba: teigiamas proc. skirtumas reiškia standartų švelninimą, neigiamas – griežtinimą.

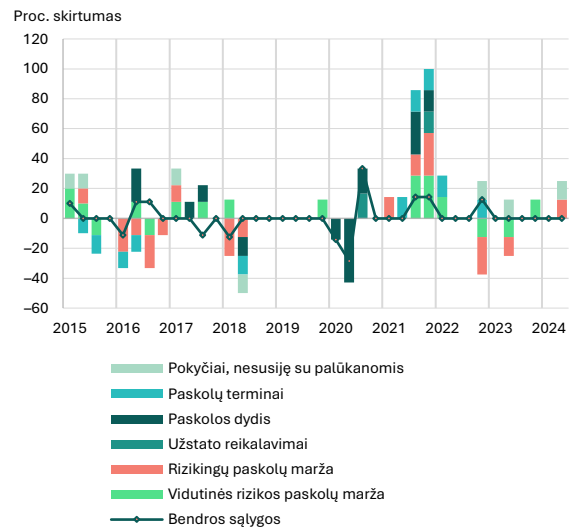
8 pav. Kaip per pastarąjį ketvirtį pakito paskolų ir kredito linijų teikimo namų ūkiams sąlygos?

a) Būsto paskolos



Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.
Pastaba: teigiamas proc. skirtumas reiškia sąlygų švelninimą, neigiamas – griežtinimą.

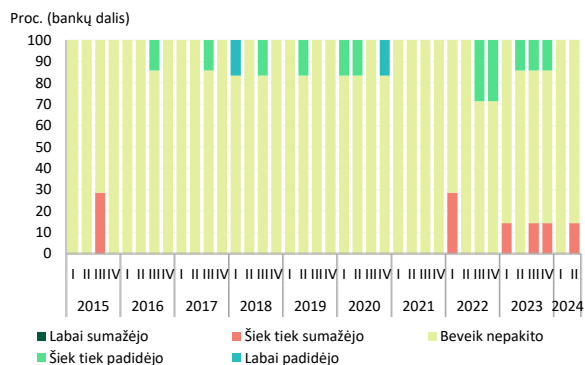
b) Vartojimo ir kitos paskolos



Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.
Pastaba: teigiamas proc. skirtumas reiškia sąlygų švelninimą, neigiamas – griežtinimą.

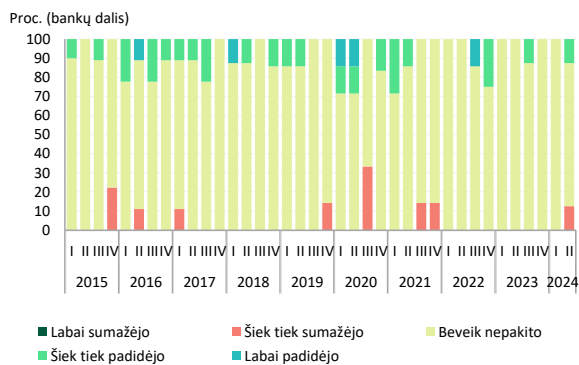
9 pav. Kaip per pastarąjį ketvirtį pakito namų ūkių pateiktų ir atmestų naujų paskolų paraiškų dalis?

a) Būsto paskolos



Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.

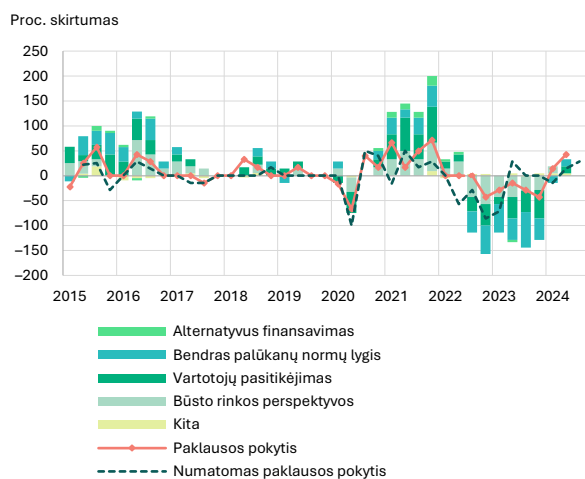
b) Vartojimo ir kitos paskolos



Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.

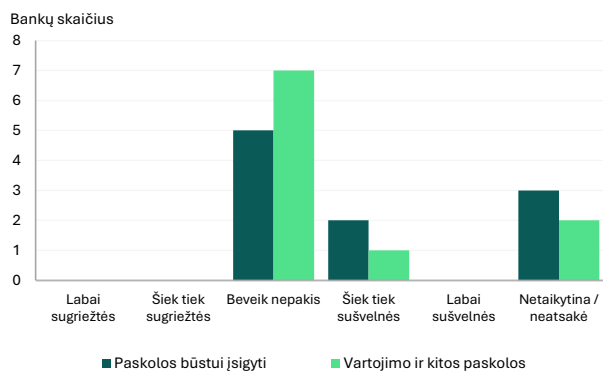
10 pav. Paskolų namų ūkiams paklausos pokytis per ketvirtį, jį lėmę veiksniai ir numatomas paklausos pokytis per kitą ketvirtį

a) Būsto paskolos



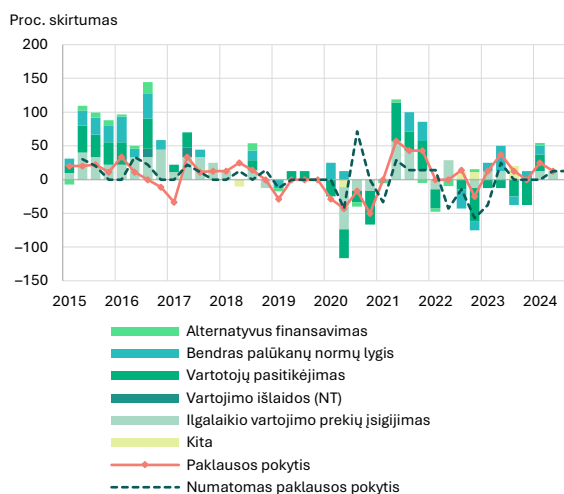
Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.
Pastabos: alternatyvų finansavimą sudaro namų ūkių santaupy, paskolų iš kitų bankų ir kitų finansavimo šaltinių kategorijų aritmetinis vidurkis. „Kita“ sudaro reguliacinio ir fiskalinio paskolų būstui įsigyti rinkos režimo, skolos refinansavimo kategorijų ir kitų prižasčių aritmetinis vidurkis. Teigiamas proc. skirtumas reiškia paklausos didėjimą, neigiamas – mažėjimą.

11 pav. Kaip per kitą ketvirtį pasikeis paskolų namų ūkiams standartai?



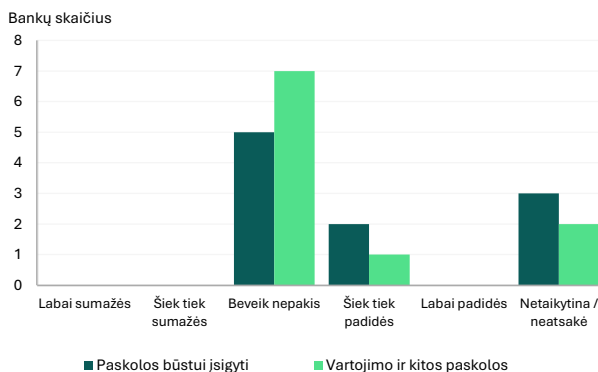
Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.
Pastaba: „netaikytina“ reiškia, kad bankas neteikia to segmento paskolų.

b) Vartojimo ir kitos paskolos



Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.
Pastabos: alternatyvų finansavimą sudaro namų ūkių santaupy, paskolų iš kitų bankų ir kitų finansavimo šaltinių kategorijų aritmetinis vidurkis. Vartojimo išlaidos (NT) – tai vartojimo išlaidos, finansuotos paskola su įkeičiamu nekilnojamoju turtu. Teigiamas proc. skirtumas reiškia paklausos didėjimą, neigiamas – mažėjimą.

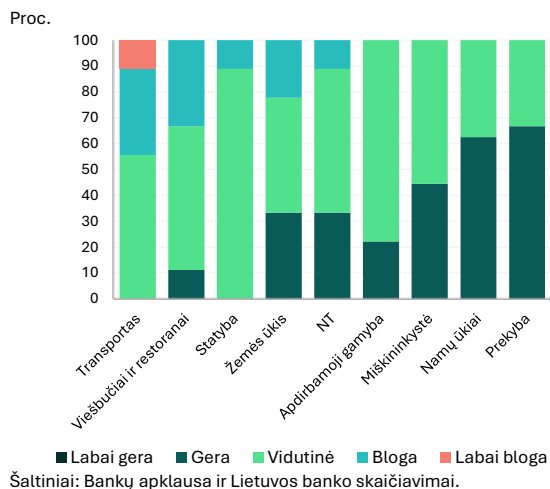
12 pav. Kaip per kitą ketvirtį pasikeis paskolų namų ūkiams paklausa (išskyrus įprastus sezoninius svyravimus)?



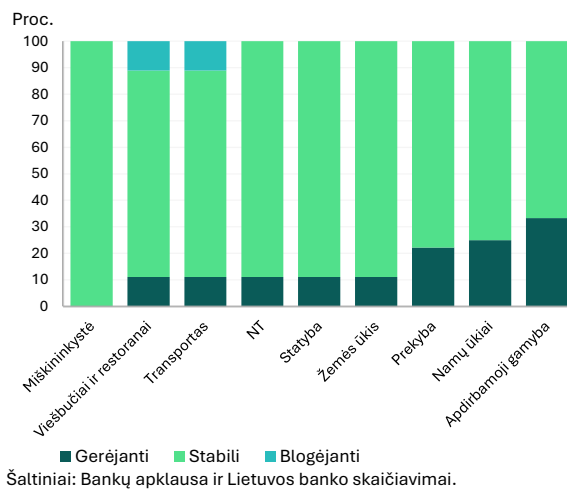
Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.
Pastaba: „netaikytina“ reiškia, kad bankas neteikia to segmento paskolų.

SKOLININKŲ BŪKLĖS VERTINIMAS

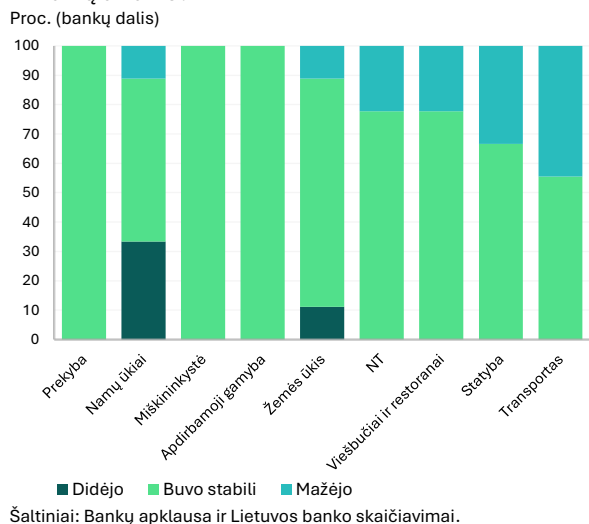
13 pav. Kaip vertinate įmonių (pagal ekonomines veiklas) ir namų ūkių finansinę būklę?



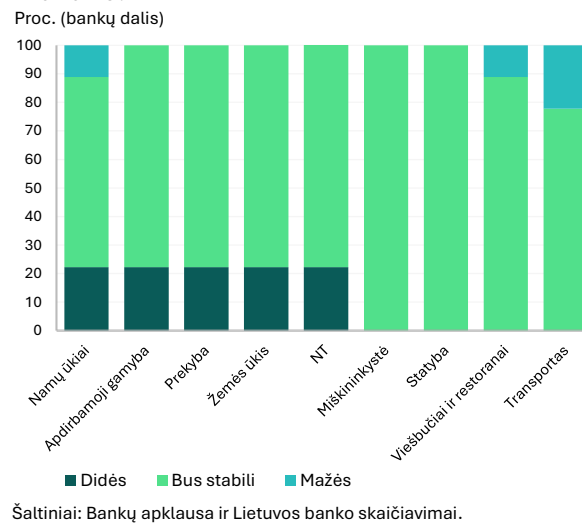
14 pav. Kaip vertinate įmonių (pagal ekonomines veiklas) ir namų ūkių finansinės būklės raidą?



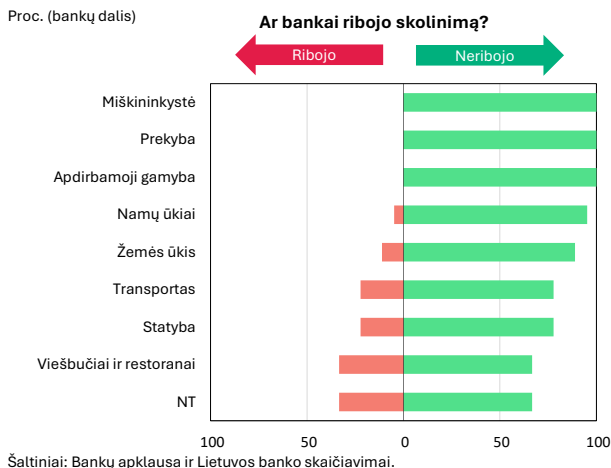
15 pav. Kaip per pastarąjį ketvirtį pakito bankų konkurencija dėl skolinimo įmonėms (pagal ekonomines veiklas) ir namų ūkiams?



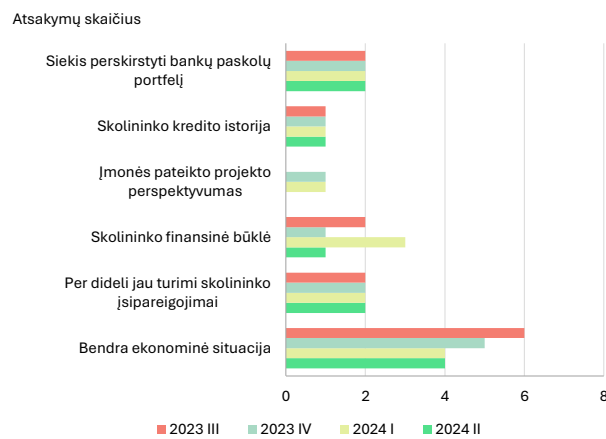
16 pav. Kaip per kitą ketvirtį pasikeis bankų konkurencija dėl skolinimo įmonėms (pagal ekonomines veiklas) ir namų ūkiams?



17 pav. Ar Jūsų bankas pastarąjį ketvirtį riboja paskolų kurios nors ekonominės veiklos įmonėms ar namų ūkiams teikimą?

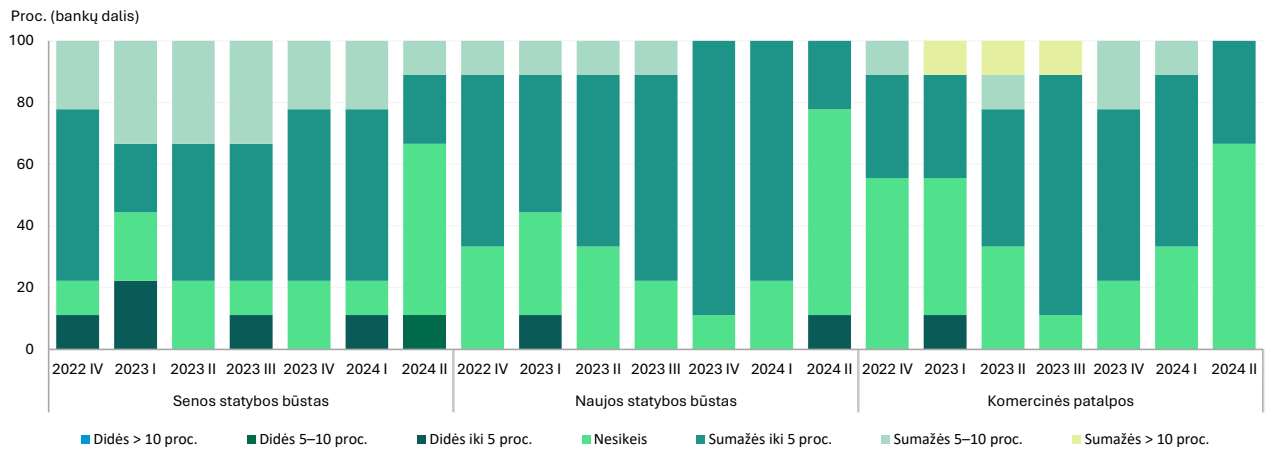


18 pav. Jeigu Jūsų bankas riboja paskolų teikimą, kokios priežastys paskatino tai daryti?



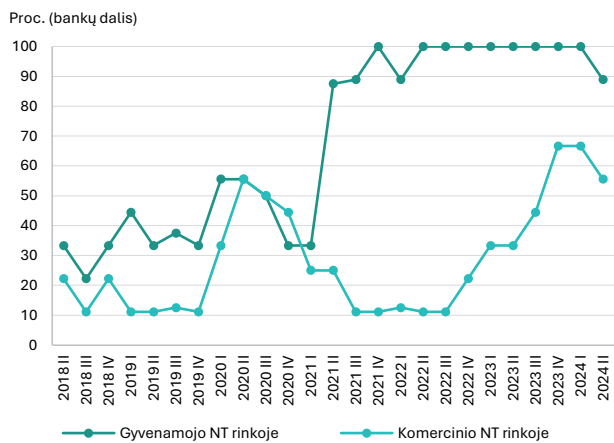
NEKILNOJAMOJO TURTO RINKOS RAIDA

20 pav. Kaip per artimiausius metus pasikeis NT kainos?



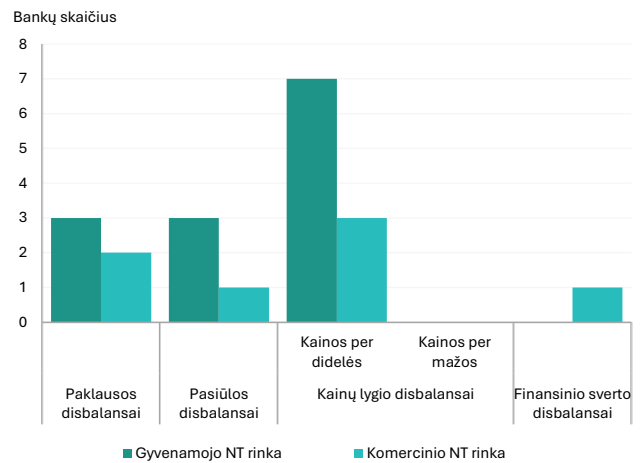
Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.

21 pav. Ar šiuo metu pastebite disbalansų NT rinkoje?



Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.
Pastaba: bankų, išvelgjančių disbalansų NT rinkoje, dalis.

22 pav. Pastebimi disbalansai NT rinkoje



Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.

RIZIKOS LIETUVOS FINANSŲ SISTEMAI IR KITI KLAUSIMAI

1 lentelė. Rizikų svarbos finansų sistemai kaita

Nurodytos rizikos	2017		2018		2019		2020		2021		2022		2023		2024
	II	IV	II	IV	II	IV	II	IV	II	IV	II	IV	II	IV	II
Kibernetinių atakų rizika	2,7	3,0	3,3	3,0	3,3	3,6	3,4	2,9	3,1	2,9	3,4	3,4	3,5	3,8	3,8
Geopolitinė įtampa ir jos pasekmės Lietuvos finansų sistemai	2,2	2,3	2,2	2,5	2,2	2,8	2,5	2,2	2,5	2,7	3,9	3,6	3,3	3,3	3,4
Staigus rizikos priedų padidėjimas pasaulio finansų rinkose	2,4	2,6	2,7	3,1	3,1	2,9	2,8	2,6	2,4	2,6	2,9	2,8	2,8	2,8	2,7
Netvari komercinio nekilnojamojo turto kainų raida ar kainų korekcija komercinio nekilnojamojo turto rinkoje														2,6	2,6
Lietuvos eksporto kritimas	2,0	2,1	2,3	2,5	3,0	3,3	4,0	3,3	2,6	2,6	3,8	3,1	3,2	3,1	2,4*
Lietuvos finansų įstaigų pelningumo susitraukimas											2,3	2,2	2,8	2,8	2,4*
Ne finansų įmonių finansinės būklės pablogėjimas	2,1	2,4	2,5	2,4	2,6	3,0	3,2	3,3	2,6	2,7	3,2	3,4	3,4	3,3	2,3*
Netvari būsto kainų raida ar kainų korekcija būsto rinkoje	2,8	2,9	3,1	2,7	3,1	3,0	2,1	2,3	3,4	3,1	3,1	2,7	3,1	2,6	2,3*
Reikšmingo Lietuvos ekonomikos augimo sulėtėjimo rizika											3,6	3,7	3,5	3,3	2,1*
Europos valstybių skolų tvaramumo pablogėjimas ir galimas poveikis Lietuvos finansų sistemai	2,0	2,1	2,1	2,5	2,4	2,4	2,5	2,7	2,3	2,4	2,4	2,3	2,6	2,4	2,1*
Disbalansai Skandinavijos šalyse ir galimas poveikis Lietuvos finansų sistemai	2,4	2,9	2,8	2,6	2,8	3,0	2,7	2,5	2,2	2,3	2,4	2,4	2,3	2,3	2,1
Klimato kaitos rizika										1,8	2,0	1,7	1,6	2,0	2,1
Namų ūkių finansinės būklės pablogėjimas	2,0	2,2	2,3	2,2	2,3	2,2	2,7	3,0	2,4	2,3	2,9	3,0	3,1	2,8	2,0*
Lietuvos valstybės skolos tvaramumo pablogėjimas ir galimas užkrato poveikis Lietuvos finansų sistemai								2,5	2,1	2,2	2,5	2,3	2,5	2,3	2,0*
Užsienio bankų sektoriaus problemos ir galimas užkrato poveikis Lietuvos finansų sistemai	2,0	2,2	2,2	2,4	2,6	2,2	2,3	1,9	1,9	2,2	2,1	2,2	2,1	2,2	2,0
Netvari kredito raida ar disbalansai kredito rinkoje	2,0	2,3	2,3	2,3	2,5	2,5	2,2	2,2	2,5	2,4	2,7	2,6	2,4	2,3	1,8*

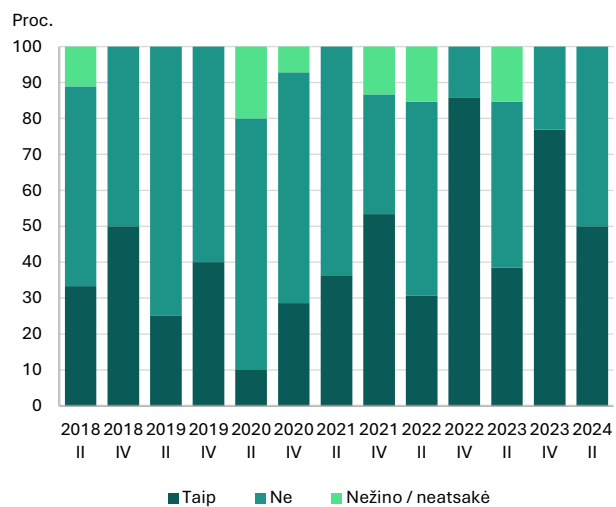
Šaltinis: Lietuvos bankas.

Pastabos: laikotarpio žymėjimas: II – antrasis ketvirtis, IV – ketvirtasis ketvirtis. Iki 2024 m. pateikti bankų atsakymai iš Lietuvos banko [apklausos dėl rizikų Lietuvos finansų sistemai](#). Rizikos surikiuotos pagal svarbos vertinimą. Rizikų svarbos lygio vertinimas: 1 – mažas, 2 – mažesnis negu vidutinis, 3 – vidutinis, 4 – didesnis negu vidutinis, 5 – didelis. Rizikų svarbos lygis žymimas šiomis spalvomis:

mažas vidutinis didelis

*Rizikos svarbos pokytis per pusmetį yra reikšmingas. Pokytis laikomas reikšmingu, jei rizikos svarba per pusmetį pakito 0,25 punkto arba daugiau, t. y. rizika ketvirtadaliu punkto arba daugiau priartėjo prie aukštesnio arba žemesnio svarbos vertinimo lygio. Rodomas tik analizuojamos apklausos verčių svarbos pokyčio reikšmingumas.

23 pav. Su kibernetinėmis atakomis susidūrusių bankų dalies kaita



Šaltiniai: Bankų apklausa ir Lietuvos banko skaičiavimai.

Pastabos: laikotarpio žymėjimas pateiktas 1 lentelės pastabose. Iki 2024 m. pateikti bankų atsakymai iš Lietuvos banko [apklausos dėl rizikų Lietuvos finansų sistemai](#).