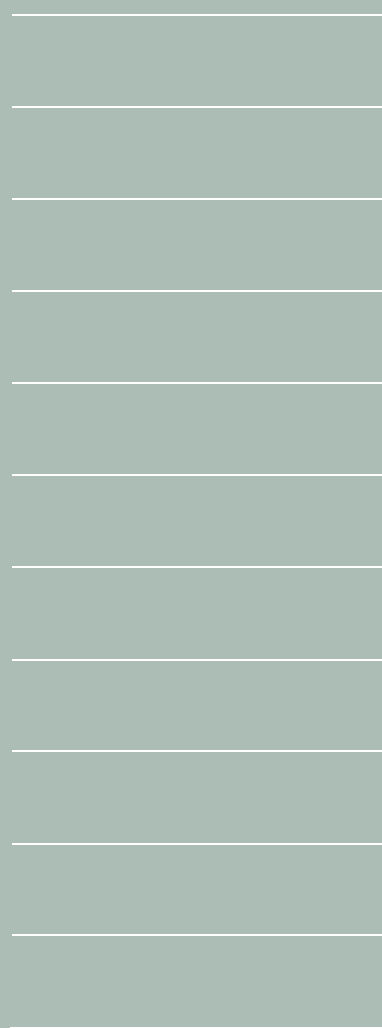




LIETUVOS BANKAS

BANKŲ APKLAUSOS
DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ
APŽVALGA

2013



**BANKŲ APKLAUSOS
DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ
APŽVALGA
2013 / 2**

Komercinių bankų bei 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.

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

BANKŲ APKLAUSOS DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ APŽVALGA

2013 m. spalio mėn.

SANTRAUKA

- Trečią pusmetį iš eilės daugiau bankų švelnina bendrąsias skolinimo sąlygas, negu kad jas griežtina. Didžiausią įtaką palankiau vertinamam skolinimui verslui analizuojamu laikotarpiu darė pagerėję lūkesčiai dėl bendros ekonomikos situacijos ateityje, didesnės bankų galimybės gauti finansavimą ir didėjanti konkurencija rinkoje. Skolinimo sąlygų, taikomų verslo įmonėms, spartesnį švelnėjimą šiek tiek pristabdė prastesnis kai kurių pramonės šakų ar konkrečių įmonių perspektyvų vertinimas, o tai įmonės galėjo pajusti ūgtelėjusiomis maržomis arba sugriežtėjusiais užstato reikalavimais.
- Pusantrų metų didesnė dalis bankų griežtino bendrąsias paskolų būstui įsigyti sąlygas, tačiau pastarąjį pusmetį jos tapo laisvesnės. Tokį skolinimo būstui įsigyti sąlygų pokytį lėmė rizikingesnių paskolų maržų nedidininimas, terminų netrumpinimas, švelnėję užstato bei paskolos ir užstato santykio reikalavimai. Prie palankesnio skolinimo būstui įsigyti vertinimo prisidėjo ir tai, kad didėjo konkurencija tarp bankų, būsto rinkos perspektyvos tapo palankesnės negu prieš pusmetį, o lūkesčiai, susiję su bendra ekonomikos situacija, gerėjo.
- Per artimiausią pusmetį (iki 2014 m. balandžio mėn.) tiek bendrosios skolinimo nefinansinėms įmonėms sąlygos, tiek bendrosios skolinimo namų ūkiams būstui įsigyti ar vartojimo ir kitiems tikslams sąlygos, pasak apklaustų bankų, turėtų švelnėti.
- Nefinansinių įmonių paklausa bankų teikiamoms paskoloms ir kredito linijoms analizuojamu laikotarpiu didėjo, tačiau mažiau negu prieš pusmetį. Didžiausią įtaką įmonių poreikio skolintis iš bankų didėjimui darė atsargų ir apyvartinio kapitalo bei kapitalinių investicijų finansavimo poreikis.
- Apklausoje dalyvavę bankai pažymėjo, kad padidėjo paskolų būstui įsigyti paklausa. Reikšmingiausią įtaką tam darė augantis vartotojų pasitikėjimas ir gerėjančios su būsto rinka susijusios perspektyvos.
- Respondentų nuomone, 2014 m. verslo paskolų paklausa toliau didės, paskolų portfelį didins ir būsto paskolos. Per metus bankų sektoriaus paskolų portfelis ūgtels apie 3 proc.
- Didėja bankų, kurie per ateinančius metus tikisi, kad nekilnojamojo turto kainos kils, dalis. Kaip ir ankstesniais laikotarpiais, didžioji bankų dalis nesitiki jokie nekilnojamojo turto kainų pokyčio ateityje, tačiau gerokai didesnė dalis bankų prognozuoja, kad turto kainos didės. Taip pat tris pusmečius iš eilės augo bankų dalis, kurie nurodė, kad sąstingis Lietuvos nekilnojamojo turto rinkoje jau baigėsi.

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. rugsėjo–spalio mėn., metu atsakymai yra gauti iš šešių komercinių bankų ir trijų užsienio bankų filialų (toliau – bankai).

Vadovaujantis pozicijas užimančių bankų darbuotojų buvo prašoma atsakyti, kaip nuo 2013 m. balandžio iki spalio mėn.¹ pasikeitė jų atstovaujama bankų nustatytos skolinimo namų ūkiams ir nefinansinėms įmonėms sąlygos. Respondentų buvo prašoma, kad, atsakydami į klausimus apie galimą situaciją ateityje, jie įvertintų per artimiausią pusmetį (nuo 2013 m. spalio iki 2014 m. balandžio 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 ir vertinimus. Apibendrinant nuomones ir skaičiuojant vieną ar kitą atsakymo variantą pasirinkusių bankų dalį, atskirų bankų atsakymai buvo traktuojami vienodai, nepaisant jų užimamos rinkos dalies.

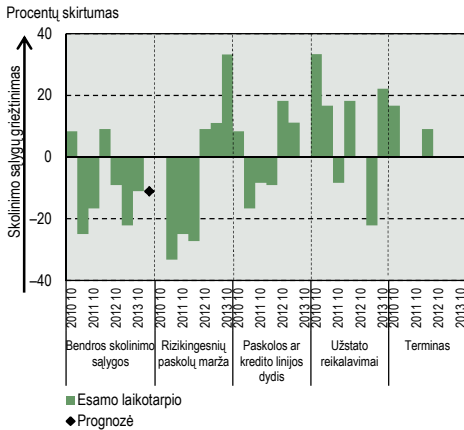
Procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių, kad skolinimo sąlygos griežtinamos (didėja paklausa), procento ir bankų, atsakiusių, kad skolinimo sąlygos švelninamos (mažėja paklausa), procento skirtumas. Teigiamas procentų skirtumas reiškia, kad dauguma bankų sugriežtino paskolų sąlygas, neigiamas (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.

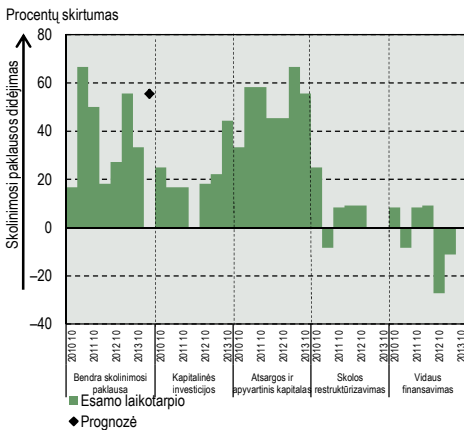
¹ Šis laikotarpis apima šešis mėnesius, todėl toliau šioje apžvalgoje jis įvardijamas kaip pusmetis.

1 pav. Skolinimo įmonėms pasiūlos pokyčiai



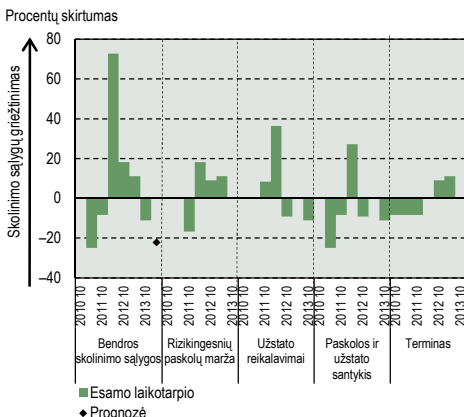
Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

2 pav. Įmonių skolinimosi paklausos pokyčiai



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

3 pav. Paskolų būstui pasiūlos pokyčiai



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

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

BANKŲ APKLAUSOS DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ REZULTATAI

Bankų sektorius bendrąsias skolinimo nefinansinėms įmonėms sąlygas švelnina pusantrų metų iš eilės (žr. 1 pav.). 2013 m. balandžio–spalio mėn. vienas bankas šiek tiek sušvelnino skolinimo sąlygas, o kiti apklausos dalyviai nurodė jų nekeitę. Analizuojamu laikotarpiu tiek didelėms, tiek smulkaus ir vidutinio verslo įmonėms bankų taikomos skolinimo sąlygos tapo šiek tiek švelnesnės, o pasiskolinti trumpam laikotarpiui tapo paprasčiau (žr. priedo 1 lentelę). Bendrosioms skolinimo verslui sąlygoms didžiausią teigiamą įtaką darė pagerėję lūkesčiai dėl bendros ekonomikos situacijos ateityje, didesnės bankų galimybės pritraukti finansavimą ir auganti konkurencija rinkoje. Skolinimo sąlygų, taikomų verslo įmonėms, spartesnį švelnėjimą šiek tiek pristabdė prastesnis kai kurių pramonės šakų ar konkrečių įmonių perspektyvų vertinimas (žr. priedo 2 lentelę). Palyginti su prieš tai buvusiu laikotarpiu, skolinimo nefinansinėms įmonėms sąlygos švelnėjo lėčiau: tai įmonės galėjo pajusti ūgtelėjusiomis maržomis arba sugriežtėjusiais užstato reikalavimais (žr. priedo 3 lentelę).

Didžioji dalis apklaustų bankų nenumato keisti bendrųjų skolinimo verslui sąlygų iki 2014 m. balandžio mėn., išskyrus vieną banką, kuris numato jas šiek tiek sušvelninti. Didelėms įmonėms bankų taikomos skolinimo sąlygos gali tapti griežtesnės (mažesnėms įmonėms bankai neketina iš esmės keisti skolinimo sąlygų), o pasiskolinti ilgesniam laikotarpiui taps sudėtingiau negu trumpesniam (žr. priedo 6 lentelę).

Analizuojamu laikotarpiu didesnė apklaustų bankų dalis nurodė, kad didėjo nefinansinių įmonių paklausa jų teikiamoms paskoloms ir kreditu linijoms (žr. 2 pav.). Palyginti su prieš pusmečiu atliktos analogiškos apklausos rezultatais, kada bendra skolinimosi paklausa buvo vertinama kaip didesnė, analizuojamu laikotarpiu ji šiek tiek sumažėjo. Įtaką tam darė tiek didelių, tiek smulkaus ir vidutinio verslo įmonių nuosaikešnė paklausa bankų teikiamoms paslaugoms (žr. priedo 4 lentelę). Didžiausią įtaką įmonių poreikio skolintis iš bankų didėjimui darė atsargų ir apyvartinio kapitalo bei kapitalinių investicijų finansavimo poreikis. Pasak apklaustų bankų, nefinansinių įmonių skolinimosi paklausos augimą pristabdė intensyvėjantis skolinimasis iš nebankinių institucijų, taip pat vidaus finansavimo šaltinių naudojimas (žr. priedo 5 lentelę). Ateinantį pusmetį, t. y. iki 2014 m. balandžio mėn., daugiau negu pusė visų apklaustų bankų tikisi, kad nefinansinių įmonių skolinimosi paklausa didės (žr. priedo 7 lentelę).

Pusantrų metų griežtėjusios, bendrosios paskolų būstui įsigyti sąlygos, pastarąjį pusmetį tapo švelnesnės. Dauguma bankų namų ūkiams taikomų skolinimo būstui įsigyti sąlygų nekeitė, tačiau kai kurie iš jų sušvelnino užstato bei paskolos ir užstato santykio reikalavimus (žr. 3 pav.). Skolinimą būstui įsigyti bankai vertino geriau, nes būsto rinkos perspektyvos tapo palankesnės negu prieš pusmetį, lūkesčiai, susiję su bendra ekonomikos situacija, gerėjo, o ir konkurencija tarp jų ūgtelėjo (žr. priedo 7 lentelę). Priešingai būsto paskoloms, vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams sąlygos analizuojamu laikotarpiu tapo reiklesnės, t. y. daugiau apklaustų bankų šiek tiek sugriežtino tokioms paskoloms taikomus reikalavimus (žr. priedo 8 lentelę). Tai vartojimo ir kitų paskolų gavėjai pajuto didėjančiomis maržomis dėl prastesnio kredito gavėjų mokumo (žr. priedo 11 ir 12 lenteles). Dauguma apklaustų bankų neketina per ateinantį pusmetį keisti bendrųjų skolinimo namų ūkiams būstui įsigyti bei vartojimo ir kitiems tikslams skirtų paskolų sąlygų, tačiau du apklausoje dalyvavę bankai jas ketina šiek tiek sušvelninti (žr. priedo 16 lentelę).

Bankų skolinimo būstui įsigyti rinkoje taikomoms sąlygoms tapus patrauklioms, beveik pusė apklausos dalyvių pažymėjo, kad išaugo tokių paskolų paklausa (žr. priedo 13 lentelę). Pasak respondentų, reikšmingiausią įtaką paskolų būstui įsigyti paklausos augimui darė

augantis vartotojų pasitikėjimas ir gerėjančios su būsto rinka susijusios perspektyvos (žr. 4 pav.). Namų ūkių paklausa vartojimo ir kitos paskirties paskoloms analizuojamu laikotarpiu taip pat didėjo, o reikšmingiausią įtaką tam darė jau minėtas padidėjęs vartotojų pasitikėjimas ir išaugusi ilgalaikio vartojimo prekių paklausa (žr. priedo 15 lentelę). Kaip ir būsto paskolų atveju, spartesnį vartojimo ir kitų paskolų paklausos augimą pristabdė namų ūkių aktyviau naudojami kiti finansavimo šaltiniai. Du trečdaliai apklaustų bankų tikisi, kad per ateinančią pusmetį namų ūkių paskolų būstui įsigyti bei vartojimo ir kitų paskolų paklausa didės.

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. spalio mėn. atliktoje bankų apklausoje dėl skolinimo sąlygų ir toliau buvo skiriama daug dėmesio tam, kaip respondentai vertina šalies pagrindinių ekonominės veiklos rūšių įmonių ir namų ūkių finansinę būklę. Be to, dalis papildomų klausimų buvo skirta esamai ir prognozuojamai šalies nekilnojamojo turto rinkos padėčiai atskleisti. Taip pat bankų buvo prašoma įvertinti galimą paskolų ir indėlių kaitą per ateinančius laikotarpius.

Nefinansinių įmonių ir namų ūkių finansinės būklės bei jos kaitos ateityje vertinimas

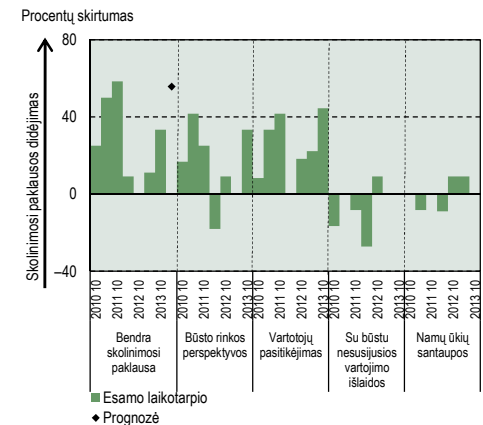
Apklausoje dalyvavę bankai vertino šalies pagrindinių ekonominės veiklos rūšių įmonių ir namų ūkių finansinę padėtį bei jos galimą kaitą ateityje. Apklausiai buvo pasirinktos didžiausios ekonominės veiklos rūšys: pramonė, nekilnojamoji turtas, statyba, prekyba, transportas, viešbučiai ir restoranai,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

Pasak apklausoje dalyvavusių bankų, analizuojamu laikotarpiu daugelio ekonominių veiklų įmonių ir namų ūkių finansinė būklė iš esmės buvo vertinama gerai. Tik statybos ekonominės veiklos įmonių esamą finansinę būklę daugiau bankų vertino kaip blogą ir nė vienas bankas jos neįvertino kaip geros. Apklausoje dalyvavę bankai nurodė, kad geriausiai finansinę būklę vertina tų įmonių, kurios veikia žemės ūkyje, miškininkystėje ir apdirbamojoje pramonėje. Palyginti su prieš pusmetį atliktos analogiškos apklausos rezultatais, sumenko bankų, kurie nekilnojamojo turto ir statybų ekonominės veiklos įmonių finansinę padėtį vertino kaip blogą, dalis, o padidėjo bankų, kurie apdirbamosios pramonės ir prekybos įmonių finansinę būklę vertino kaip gerą, dalis. Analizuojamu laikotarpiu vienintelio transporto sektoriaus įmonių finansinės būklės perspektyvas apklausti komerciniai bankai įvertino kaip blogėjančias, o visų kitų sektorių – kaip stabilias (žr. 5 pav.). Be to, palyginti su prieš pusmetį atliktos analogiškos apklausos rezultatais, daugelio ekonominių veiklų finansinės būklės perspektyvas bankai įvertino geriau, o ypač šiuo aspektu išsiskyrė statybos įmonės.

Skirtingų ekonominių veiklų kreditavimo sąlygos ir paskolų portfelio raida

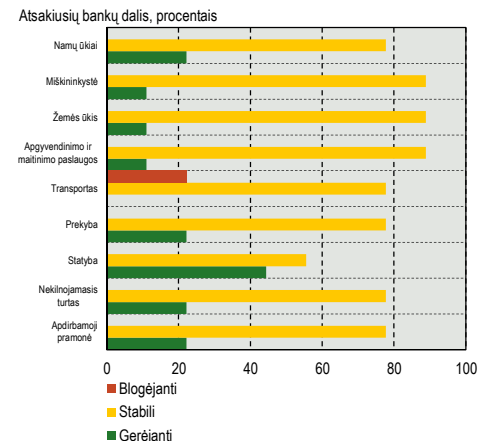
Pagerėjus daugelio skolininkų finansinei būklei, bankai toliau mažino skolinimo jiems ribojimą. Analizuojamu laikotarpiu vienintelėms statybos ekonominės veiklos įmonėms daugiau apklausoje dalyvavusių komercinių bankų ribojo paskolų teikimą, o visoms kitoms – ne (nes jų esama finansinė padėtis buvo vertinama kaip gera) (žr. 6 pav.). Palyginti su prieš pusmetį atliktos analogiškos apklausos rezultatais, bankai šiek tiek prasčiau vertino transporto sektoriaus ekonominės veiklos įmonių finansinę būklę (kitų ekonominių veiklų įmonių finansinės būklės vertinimas arba nepakito, arba pagerėjo). Nepaisant to, ne tik transporto (nors tai jos pajautė daugiausia), tačiau ir kitų ekonominių veiklų įmonėms (statyba, viešbučiai ir restoranai) analizuojamu laikotarpiu apklausti komerciniai bankai buvo mažiau linkę neriboti skolinimo.

4 pav. Namų ūkių skolinimosi būstui įsigyti paklausos pokyčiai



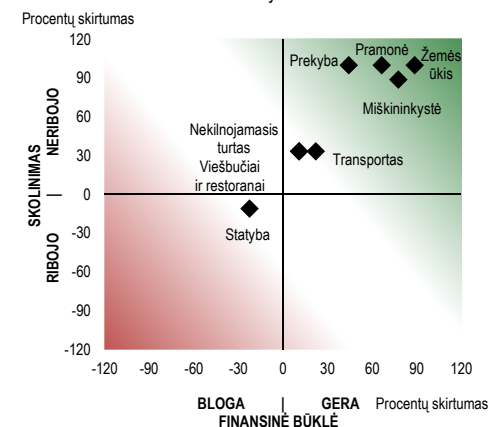
Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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



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

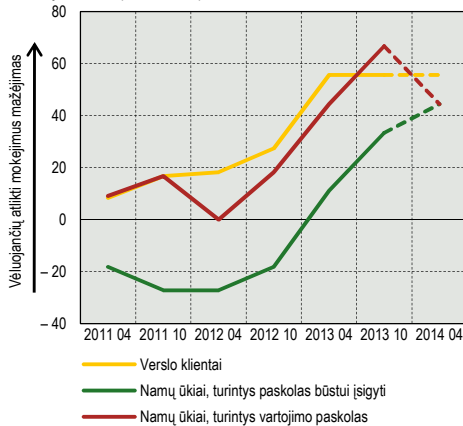
6 pav. Įvairių ekonominės veiklos rūšių įmonių finansinės būklės vertinimas ir skolinimas joms



Šaltinis: 2013 m. spalio mėn. bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų.

7 pav. Vėluojančių atlikti mokėjimus bankams klientų kaita

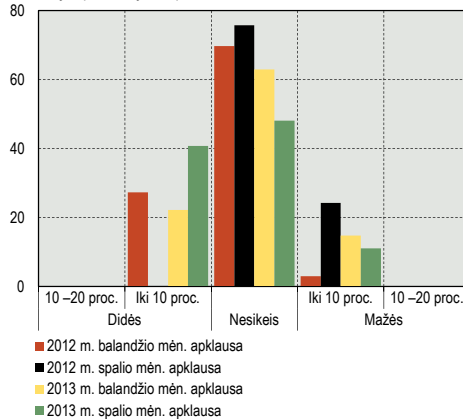
Procentų skirtumas, procentiniais punktais



Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų.

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

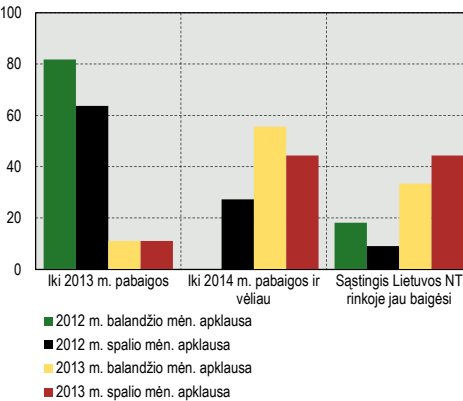
Atsakiusių respondentų dalis, procentais



Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų.

9 pav. Sąstingio Lietuvos nekilnojamojo turto rinkoje trukmės lūkesčiai

Atsakiusių respondentų dalis, procentais



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

Taip pat prieš pusmetį daugiau apklaustų bankų pažymėjo neriboję skolinimo namų ūkiams, tačiau analizuojamu laikotarpiu padėtis pasikeitė ir vienas bankas ėmė atsargiau vertinti skolinimą namų ūkiams būstui įsigyti.

2013 m. spalio mėn. atliktos apklausos rezultatai parodė, kad vėluojančių atsiskaityti su bankais klientų skaičius mažėja (žr. 7 pav.). Gerokai didesnė apklaustų komercinių bankų dalis ataskaitiniu laikotarpiu nurodė mažėjantį mokėjimus vėluojančių atlikti klientų skaičių. Tai galėjo prisidėti prie paskolų kokybės per pastarąjį pusmetį pagerėjimo ir specialiųjų atidėjinių blogomis tampančioms paskoloms sumažėjimo. Ateinantį pusmetį bankai tikisi, kad vėlavimų atsiskaityti skaičius mažės, todėl paskolų kokybė ir toliau bus tokia pati arba gerės, o išlaidos dėl specialiųjų atidėjinių sudarymo blogoms paskoloms turėtų toliau mažėti. Pasak apklausoje dalyvavusių bankų, suteiktų paskolų būstui įsigyti namų ūkiams ir įkeičiamo turto vidutinis santykis analizuojamu laikotarpiu sudarė 72 proc. ir buvo šiek tiek didesnis negu ankstesnių apklausų metu.

2013 m. bankai tikisi vidutiniškai apie 1 proc. galinčio siekti paskolų portfelio metinio augimo, t. y. panašiai tiek, kiek ir tikisi augiant indėlius. Prieš pusmetį atliktos analogiškos apklausos metu bankai tikėjosi nuo 1 iki 5 proc. augimo. Pagrindiniu augimo šaltiniu 2013 m. bankai nurodė būsiant paskolas įmonėms. Apklaustų bankų nuomone, 2014 m. verslo paskolų paklausa toliau didės, paskolų portfelį turėtų didinti ir būsto paskolos, o vidutinis paskolų portfelio augimas per metus sieks apie 3 proc. 2013 m. bankai prognozuoja, kad indėliai per metus augs panašiu tempu, kaip ir paskolos (t. y. vidutiniškai apie 1 %). Šiek tiek intensyvesnio indėlių augimo apklausti bankai tikisi 2014 m. Minėtu laikotarpiu reikšmingiausių įtaką tam turėtų daryti namų ūkiai ir nefinansinės įmonės. Tikimasi, kad 2014 m. privačiojo sektoriaus indėliai bankuose per metus vidutiniškai padidės apie 3 proc.

Šalies nekilnojamojo turto rinkos perspektyvos

Antrą pusmetį iš eilės daugėjo bankų, kurie tikisi nekilnojamojo turto kainų (iki 10 %) kilimo per ateinančius metus, tačiau nesitikinčių reikšmingesnių pokyčių nekilnojamojo turto rinkoje vis dar yra dauguma (žr. 8 pav.). Bankų, kurie tikisi nekilnojamojo turto kainų mažėjimo, dalis sumenko. Daugiau negu pusė analizuojamu laikotarpiu apklaustų bankų tikisi, kad per ateinantį pusmetį iki dešimtadalio kils naujos statybos būsto kainos ir beveik pusė apklausoje dalyvavusių respondentų tikisi komercinių patalpų kainų augimo (vertinant senos statybos būsto kainų tendencijas, daugiau bankų tikisi iki 10 % sieksiančio šio segmento nekilnojamojo turto kainų kritimo). Tris pusmečius iš eilės didėjo bankų, kurie mano, kad sąstingis Lietuvos nekilnojamojo turto rinkoje pasibaigė, dalis, tačiau tokia pati dalis apklausoje dalyvavusių bankų mano, kad šis sąstingis užtruks iki 2014 m. pabaigos (žr. 9 pav.).

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

PRIEDAS. ATSAKYMŲ Į PAGRINDINIUS KLAUSIMUS REZULTATAI

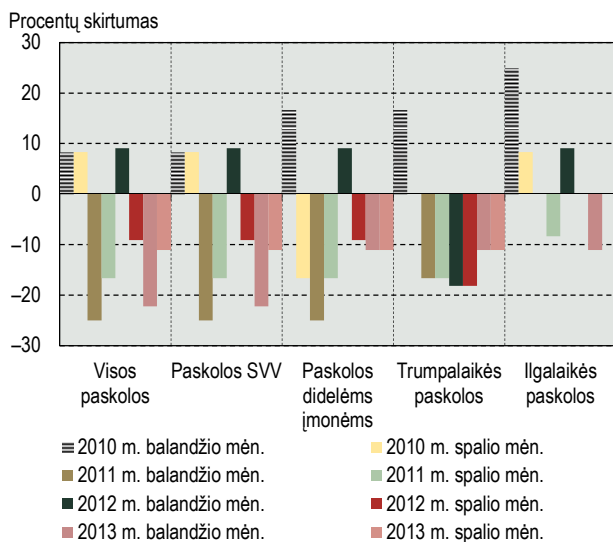
PASKOLOS IR ĮMONIŲ KREDITO LINIJOS

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	11
Beveik nepakito	89	89	89	89	78
Šiek tiek sušvelnėjo	11	11	11	11	11
Labai sušvelnėjo	0	0	0	0	0
Iš viso	100	100	100	100	100
Procentų skirtumas	-11,1	-11,1	-11,1	-11,1	0,0
Vidurkis	3,1	3,1	3,1	3,1	3,0

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



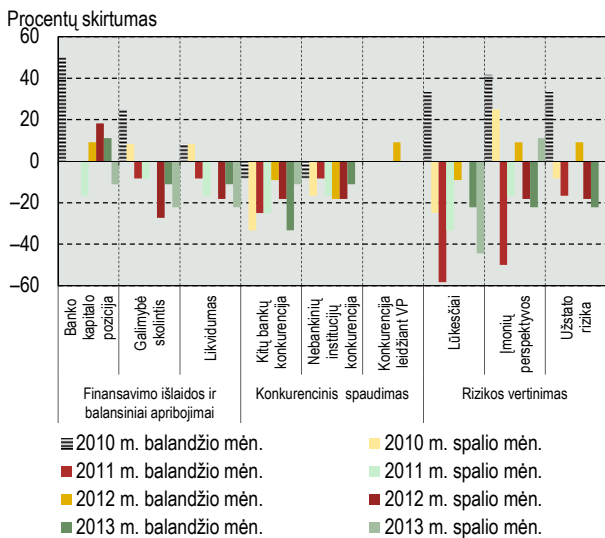
Šaltiniai: Bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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	44	22	0	22	-11,1	3,1
Banko galimybė skolintis rinkoje (trumpajam arba ilgajam laikotarpiui)	0	0	67	22	0	11	-22,2	3,3
Banko likvidumo pozicija	0	0	56	11	11	22	-22,2	3,4
b) Konkurencinis spaudimas								
Kitų bankų konkurencija	0	0	89	11	0	0	-11,1	3,1
Nebankinių institucijų konkurencija	0	0	89	0	0	11	0,0	3,0
Konkurencija, kylanti dėl įmonių galimybių gauti finansavimą leidžiant vertybinius popierius	0	0	78	0	0	22	0,0	3,0
c) Rizikos vertinimas								
Su bendra ekonomikos situacija susiję lūkesčiai	0	0	56	44	0	0	-44,4	3,4
Pramonės šakos arba konkrečių įmonių perspektyvos įvertinimas	0	22	67	11	0	0	11,1	2,9
Užstato rizika	0	11	78	11	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 – 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



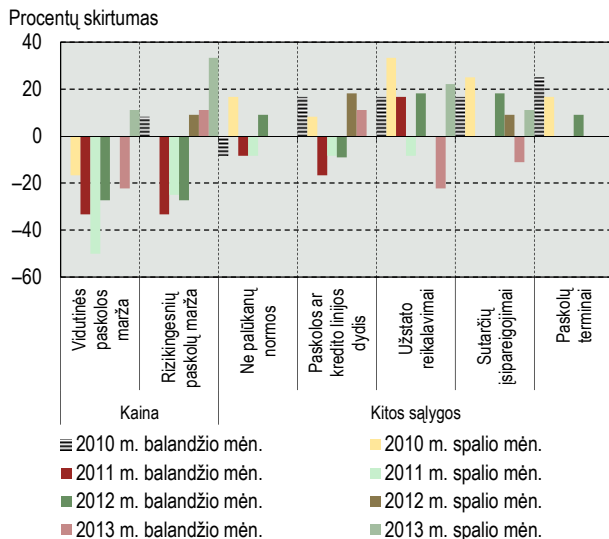
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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	33	44	22	0	0	11,1	2,9
Banko rizikingesnių paskolų marža	11	22	56	0	0	11	33,3	2,5
b) Kitos sąlygos								
Su palūkanomis nesusijusios sąlygos	0	0	100	0	0	0	0,0	3,0
Paskolos arba kredito linijos dydis	0	0	100	0	0	0	0,0	3,0
Užstato reikalavimai	0	22	78	0	0	0	22,2	2,8
Paskolų sutarčių įsipareigojimai	0	11	89	0	0	0	11,1	2,9
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



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

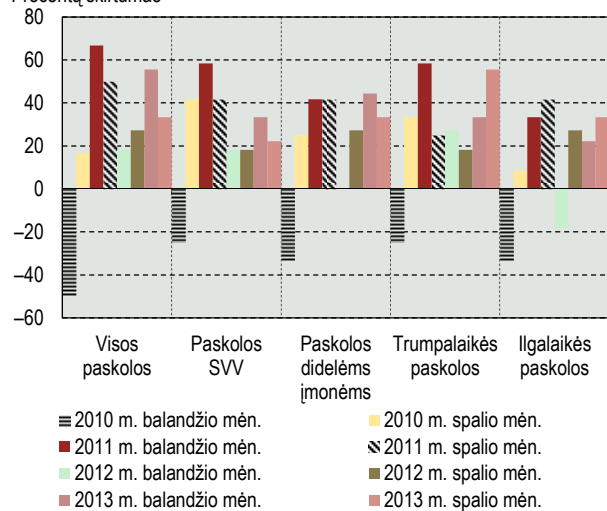
4. Kaip pasikeitė paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausa Jūsų banke (neįskaitant įprastų sezoninių svyravimų)?

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

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



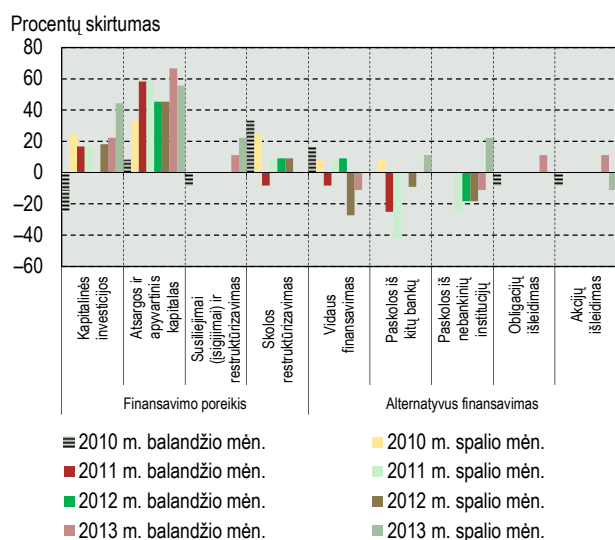
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo poreikis								
Kapitalinės investicijos	0	0	56	44	0	0	44,4	3,4
Atsargos ir apyvartinis kapitalas	0	0	44	44	11	0	55,6	3,7
Susiliejamai (įsigijimai) ir restruktūrizacija	0	0	78	22	0	0	22,2	3,2
Skolos restruktūrizavimas	0	0	100	0	0	0	0,0	3,0
b) Alternatyvus finansavimo panaudojimas								
Vidaus finansavimas	0	11	78	11	0	0	0,0	3,0
Paskolos iš kitų bankų	0	11	67	22	0	0	11,1	3,1
Paskolos iš nebankinių institucijų	0	0	78	22	0	0	22,2	3,2
Obligacijų išleidimas	0	0	89	0	0	11	0,0	3,0
Akcijų išleidimas	11	0	78	0	0	11	-11,1	2,8

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. Prašome įvertinti, 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	11	0	11
Beveik nepakis	89	100	89	89	89
Šiek tiek sušvelnės	11	0	0	11	0
Labai sušvelnės	0	0	0	0	0
Iš viso	100	100	100	100	100
Procentų skirtumas	-11,1	0	11	-11	11
Vidurkis	3,1	3,0	2,9	3,1	2,9

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. Prašome įvertinti, 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	44	67	67	56	44
Šiek tiek padidės	56	33	33	44	56
Labai padidės	0	0	0	0	0
Iš viso	100	100	100	100	100
Procentų skirtumas	55,6	33,3	33,3	44,4	55,6
Vidurkis	3,6	3,3	3,3	3,4	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

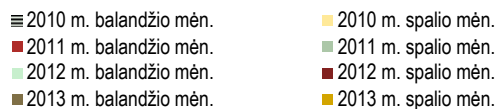
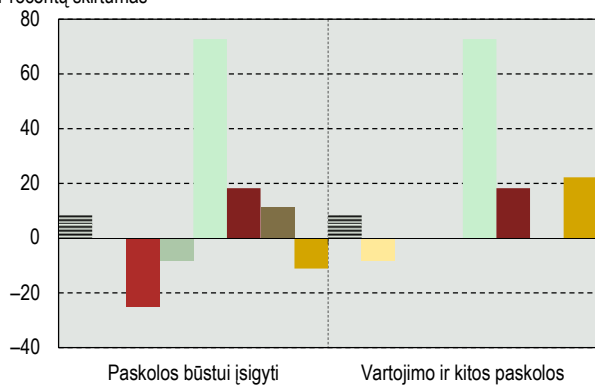
8. Kaip per pastarąjį pusmetį pasikeitė Jūsų banko paskolų teikimo namų ūkiams sąlygos?

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sugriežtėjo	0	0
Šiek tiek sugriežtėjo	0	33
Beveik nepakito	89	56
Šiek tiek sušvelnėjo	11	11
Labai sušvelnėjo	0	0
Iš viso	100	100
Procentų skirtumas	-11,1	22
Vidurkis	3,1	2,8

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



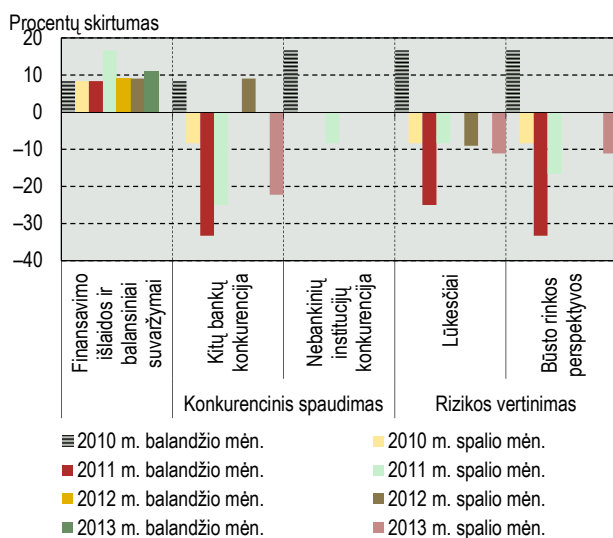
Šaltiniai: Bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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	67	11	0	11	0,0	3,0
b) Konkurencinis spaudimas								
Kitų bankų konkurencija	0	0	67	22	0	11	-22,2	3,3
Nebankinių institucijų konkurencija	0	0	67	0	0	33	0,0	3,0
c) Rizikos vertinimas								
Lūkesčiai, susiję su bendra ekonomikos situacija	0	0	78	11	0	11	-11,1	3,1
Būsto rinkos perspektyvos	0	0	78	11	0	11	-11,1	3,1

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



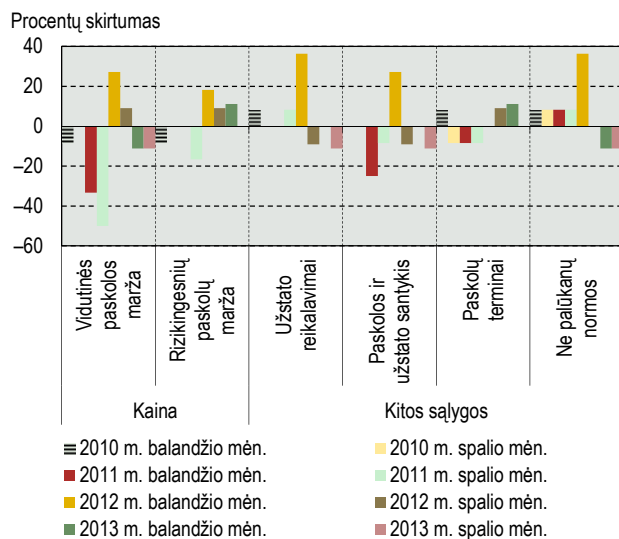
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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	56	22	0	11	-11,1	3,1
Banko rizikingų paskolų marža	0	11	67	11	0	11	0,0	3,0
b) Kitos sąlygos								
Užstato reikalavimai	0	0	78	11	0	11	-11,1	3,1
Paskolos ir užstato santykis	0	0	78	11	0	11	-11,1	3,1
Paskolų terminai	0	0	89	0	0	11	0,0	3,0
Pokyčiai, nesusiję su palūkanomis	0	0	78	11	0	11	-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



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

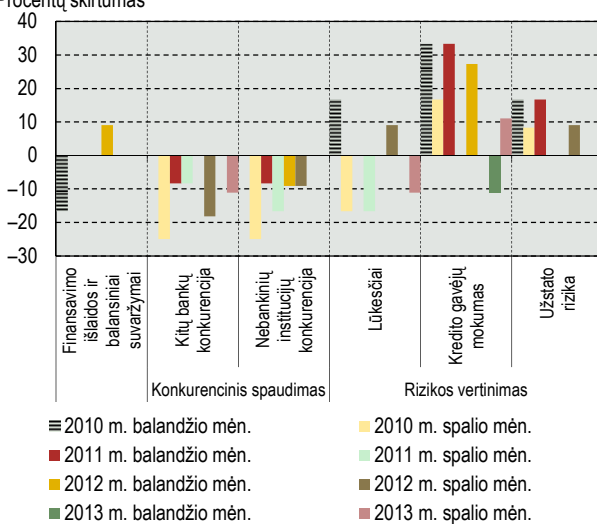
11. Kaip išvardyti veiksniai paveikė Jūsų banko vartojimo ir kitų paskolų teikimo namų ūkiams sąlygas?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo išlaidos ir balansiniai suvaržymai	0	0	89	0	0	11	0,0	3,0
b) Konkurencinis spaudimas								
Kitų bankų konkurencija	0	0	78	11	0	11	-11,1	3,1
Nebankinių institucijų konkurencija	0	0	78	0	0	22	0,0	3,0
c) Rizikos vertinimas								
Lūkesčiai, susiję su bendra ekonomikos situacija	0	0	78	11	0	11	-11,1	3,1
Kredito gavėjų mokumas	0	11	78	0	0	11	11,1	2,9
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



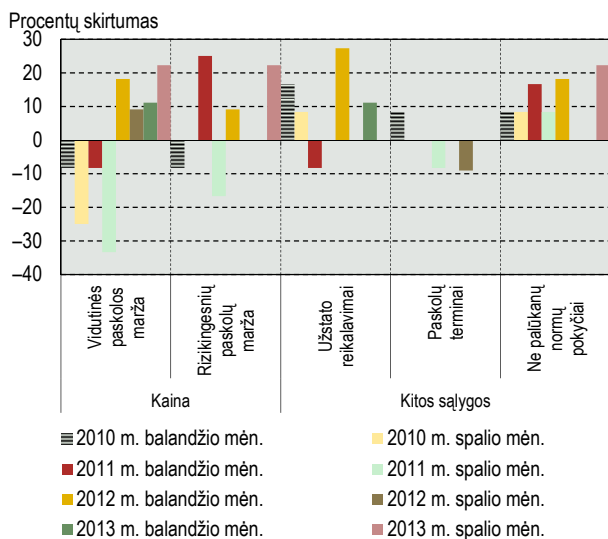
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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	33	44	11	0	11	22,2	2,8
Banko rizikingų paskolų marža	0	22	56	0	0	22	22,2	2,7
b) Kitos sąlygos								
Užstato reikalavimai	0	0	67	0	0	33	0,0	3,0
Paskolų terminai	0	0	89	0	0	11	0,0	3,0
Ne palūkanų normų pokyčiai	0	22	67	0	0	11	22,2	2,8

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip „--“ (labai sugriežtėjo) ir „-“ (šiek tiek sugriežtėjo) sumos ir „+“ 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 nepakito“ – 3; „šiek tiek sušvelnėjo“ – 4; „labai sušvelnėjo“ – 5.

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



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

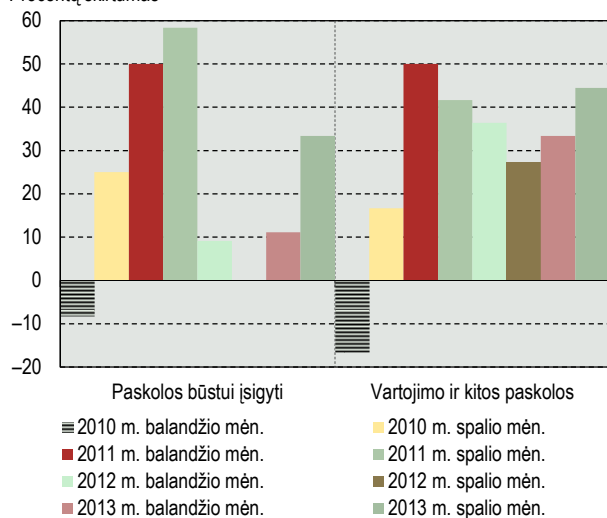
13. Kaip pasikeitė paskolų namų ūkiams paklausa Jūsų banke (išskyrus įprastus sezoninius svyravimus)?

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sumažėjo	0	0
Šiek tiek sumažėjo	11	11
Beveik nepakito	44	33
Šiek tiek padidėjo	33	56
Labai padidėjo	11	0
Iš viso	100	100
Procentų skirtumas	33,3	44,4
Vidurkis	3,4	3,4

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

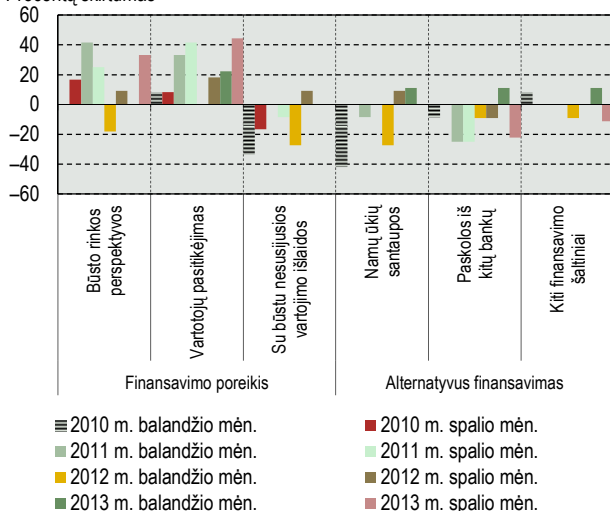
14. Kaip išvardyti veiksniai paveikė Jūsų banko paskolų būstui įsigyti namų ūkiams paklausą?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo poreikis								
Būsto rinkos perspektyvos	0	0	56	22	11	11	33,3	3,1
Vartotojų pasitikėjimas	0	0	44	44	0	11	44,4	3,1
Su būstu nesusijusios vartojimo išlaidos	0	0	89	0	0	11	0,0	2,7
b) Alternatyvus finansavimo naudojimas								
Namų ūkių santaupos	0	11	67	11	0	11	0,0	2,7
Paskolos iš kitų bankų	0	22	56	0	0	22	-22,2	2,1
Kiti finansavimo šaltiniai	0	11	67	0	0	22	-11,1	2,2

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

Procentų skirtumas



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

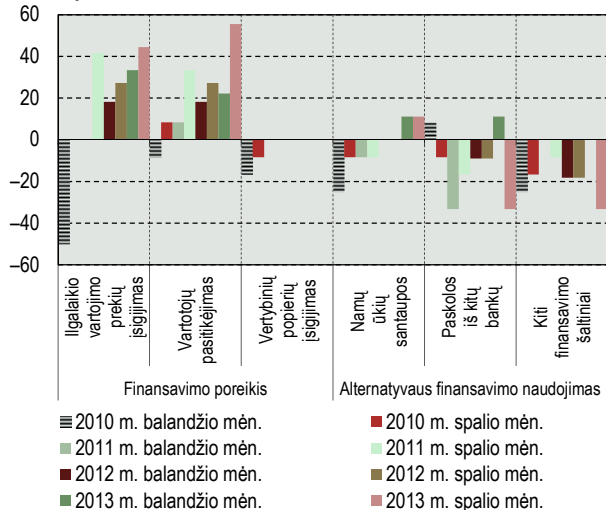
15. Kaip išvardyti veiksniai paveikė Jūsų banko vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams paklausą?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo poreikis								
Ilgalaikio vartojimo prekių (automobilių, baldų ir kt.) įsigijimas	0	0	44	44	0	11	44,4	3,5
Vartotojų pasitikėjimas	0	0	33	56	0	11	55,6	3,6
Vertybinių popierių įsigijimas	0	0	78	0	0	22	0,0	3,0
b) Alternatyvaus finansavimo naudojimas								
Namų ūkių santaupos	0	0	78	11	0	11	11,1	3,1
Paskolos iš kitų bankų	0	33	56	0	0	11	-33,3	2,6
Kiti finansavimo šaltiniai	0	33	56	0	0	11	-33,3	2,6

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	0
Beveik nepakis	78	78
Šiek tiek sušvelnės	22	22
Labai sušvelnės	0	0
Iš viso	100	100
Procentų skirtumas	-22,2	-22
Vidurkis	3,2	3,2

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių „labai sugriežtės“ ir „šiek tiek sugriežtės“, ir bankų, atsakiusių „šiek tiek sušvelnės“ ir „labai sušvelnės“, procentų sumų skirtumas. Vidurkis apibrėžiamas 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	11	0
Šiek tiek sumažės	0	0
Beveik nepakis	22	33
Šiek tiek padidės	67	67
Labai padidės	0	0
Iš viso	100	100
Procentų skirtumas	55,6	66,7
Vidurkis	3,4	3,7

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