

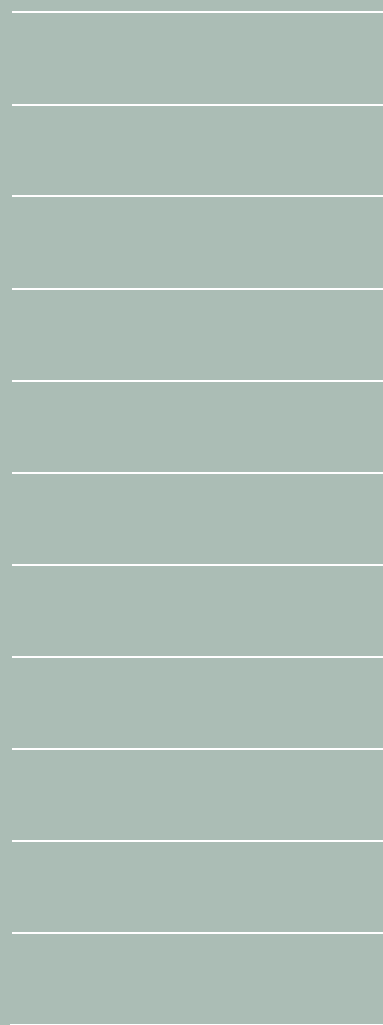


**LIETUVOS BANKAS**  
EUROSISTEMA

# BANKŲ APKLAUSOS DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ APŽVALGA

2015

2



# BANKŲ APKLAUSOS DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ APŽVALGA 2015 II

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

Nuo 2015 m. Lietuvoje veikiančių komercinių bankų ir užsienio bankų filialų apklausos dėl skolinimo sąlygų rezultatai įtraukiami į euro zonos bankų apklausos, kurią viešai skelbia Europos Centrinis Bankas (ECB), rezultatus. Atsižvelgus į esamą praktiką, ECB pateikiami keturių didžiausių rinkos dalį pagal turimą turtą užimančių bankų (2015 m. liepos 31 d. ji sudarė 82,7 %) apklausos rezultatai. Euro zonos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų apžvalgą, kurioje nuo 2015 m. spalio mėn. skelbiami ir Lietuvoje atliekamos keturių didžiausių pagal turimą turtą bankų apklausos apibendrinti duomenys, galima rasti ECB interneto svetainėje ([https://www.ecb.europa.eu/stats/pdf/blssurvey\\_201510.pdf](https://www.ecb.europa.eu/stats/pdf/blssurvey_201510.pdf)).

Leidžiama perspausdinti švietimo ir nekomerciniais tikslais, jei nurodomas šaltinis.

# BANKŲ APKLAUSOS DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ APŽVALGA

## 2015 m. spalio mėn.

### SANTRAUKA

- **Bendrosios bankų skolinimo ne finansų įmonėms sąlygos 2015 m. trečiąjį ketvirtį nesikeitė (žr. 1 priedo 1 lentelę).** Didėjančias palūkanų maržas ir reiklesnį rizikingesnių paskolų vertinimą (žr. 1 pav.) analizuojamu laikotarpiu atsverė auganti bankų tarpusavio konkurencija (žr. 1 priedo 2 lentelę). 2015 m. paskutinį ketvirtį vienas iš dešimties apklaustų bankų ketino švelninti ir vienas bankas ketino griežtinti paskolų teikimo įmonėms sąlygas (žr. 1 priedo 6 lentelę).
- **2015 m. trečiąjį ketvirtį du iš dešimties apklaustų bankų griežtino paskolų būstui įsigyti, vienas – vartojimo paskolų sąlygas (žr. 1 priedo 8 lentelę).** Vienas bankas nurodė griežtines paskolos ir užstato santykio reikalavimą (žr. 1 priedo 10 lentelę). Kita vertus, būsto rinkos perspektyvos, bankų nuomone, darė teigiamą įtaką būsto paskolų sąlygų švelnėjimui (žr. 1 priedo 9 lentelę). Trys iš dešimties apklaustų bankų tikėjosi, kad šių metų paskutinį ketvirtį paskolų būstui įsigyti teikimo sąlygos šiek tiek griežtės, o vartojimo paskolų teikimo sąlygos turėtų nesikeisti (žr. 1 priedo 16 lentelę).
- **Analizuojamu laikotarpiu ne finansų įmonių paskolų ir kredito linijų paklausa bankuose šiek tiek padidėjo (žr. 1 priedo 4 lentelę ir 2 pav.).** Didžiausią įtaką tam darė augantis poreikis skolintis kapitalinėms investicijoms, didėjančias apyvartinių lėšų bei paskolų restruktūrizavimo poreikis (žr. 1 priedo 5 lentelę). Ateinančių ketvirtį trys iš dešimties apklausoje dalyvavusių bankų tikisi paskolų ne finansų įmonėms paklausos augimo (žr. 1 priedo 7 lentelę).
- **Namų ūkių paklausa paskoloms būstui įsigyti bei vartojimui per 2015 m. trečiąjį ketvirtį padidėjo (žr. 1 priedo 13 lentelę).** Didžiausią įtaką būsto paskolų paklausos augimui, apklaustų bankų nuomone, darė būsto paskolų reguliavimo pokyčiai. Teigiamos nekilnojamojo turto rinkos perspektyvos ir žemos palūkanų normos reikšmingai prisidėjo prie paklausos augimo (žr. 1 priedo 14 lentelę). Be žemų palūkanų normų, vartojimo paskolų paklausos augimui įtaką darė ir ilgalaikio naudojimo prekių, tokių kaip transporto priemonės ar buitinė technika, paklausos didėjimas (žr. 1 priedo 15 lentelę). Apklausti bankai tikisi, kad per šių metų ketvirtąjį ketvirtį būsto paskolų paklausa šiek tiek sumažės, o vartojimo paskolų paklausa keistis neturėtų (žr. 1 priedo 17 lentelę).
- **Didžiausius paskolų portfelius turintys bankai tikisi, kad 2015 m. paskolų portfelio kaita bus nuo 0 iki 5 proc.<sup>1</sup> (žr. 2 priedo 7 lentelę).** Kita vertus, mažesni paskolų rinkos dalyviai tikisi paskolų portfelį padidinti daugiau nei 15 proc. Dauguma respondentų mano, kad būsto paskolų ir vartojimo paskolų portfeliai turėtų didėti nuo 0 iki 5 proc. Panašias palankias tendencijas bankai prognozuoja ir 2016 m.
- **Respondentai daugumos ekonominių veiklų įmonių finansinę būklę vertino gerai, tačiau kai kurioms iš jų skolinimą riboja (žr. 2 priedo 1 ir 4 lenteles).** Keturi iš dešimties bankų nurodė, kad riboja paskolų teikimą nekilnojamojo turto veiklą vykdančioms įmonėms. Transporto, viešbučių ir restoranų veiklą vykdančioms įmonėms paskolų teikimą riboja du bankai. Vis dėlto, palyginti su laikotarpiu, kai skolinimo sąlygos buvo griežčiausios, t. y. 2010 m. spalio mėn., ne finansų įmonių paskolų teikimo sąlygos šiek tiek švelnėja (žr. 3 pav.).
- **Bankų konkurencija dėl skolinimo privačiam sektoriui didėjo, tokia tendencija turėtų būti ir kitą ketvirtį (žr. 2 priedo 2 lentelę).** Konkurencija daugiausia augo dėl skolinimo namų ūkiams ir apdirbamosios gamybos įmonėms: tai nurodė atitinkamai penki ir keturi bankai.
- **Analizuojamu laikotarpiu namų ūkių ir ne finansų įmonių paskolų paraiškų skaičius augo (žr. 2 priedo 8 lentelę).** Ne finansų įmonių paskolų paraiškų skaičiaus augimą nurodė trys, namų ūkių būstui įsigyti – vienas, o vartojimo paskolų – du apklausti bankai. Aprašomu laikotarpiu patenkintų ne finansų įmonių ir vartojimo paskolų paraiškų skaičius didėjo, o būsto paskolų – nesikeitė (atitinkamai vienas ir du bankai nurodė, kad didėjo ne finansų įmonių ir vartojimo paskolų paraiškų skaičius). 2015 m. trečiąjį ketvirtį daugiausia didėjo atmestų vartojimo paskolų,

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

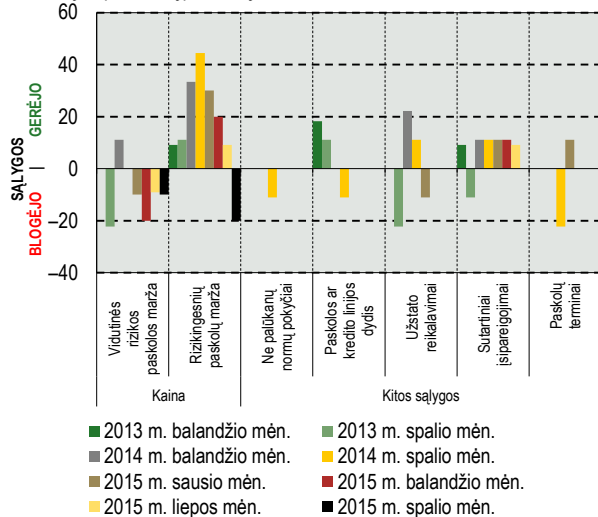
šiek tiek mažiau – ne finansų įmonių paskolų paraiškų skaičius. Tuo pat metu atmetų paskolų būstui įsigyti paraiškų skaičius sumažėjo.

- **Bankai tikisi, kad per artimiausius metus būsto kainos mažės (žr. 4 pav.), o komercinės paskirties patalpų kainos turėtų kilti (žr. 2 priedo 3 lentelę).** Kad senos statybos būsto kainos sumažės iki 10 proc., nurodė vienas bankas iš visų apklaustų, o naujo būsto to paties masto kainų kritimo tikisi trys iš visų apklausoje dalyvavusių bankų. Per ateinančius metus iki 10 proc. komercinės paskirties patalpų kainų kilimo tikisi vienas bankas iš visų apklaustų.

## PAGRINDINIAI PAVEIKSLAI

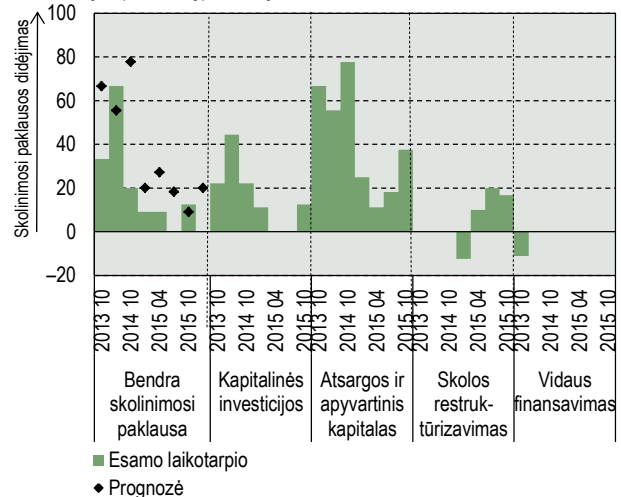
1 pav. Paskolų ir kredito linijų ne finansų įmonėms teikimo sąlygų kaita

Atsakiusių respondentų procentų skirtumas



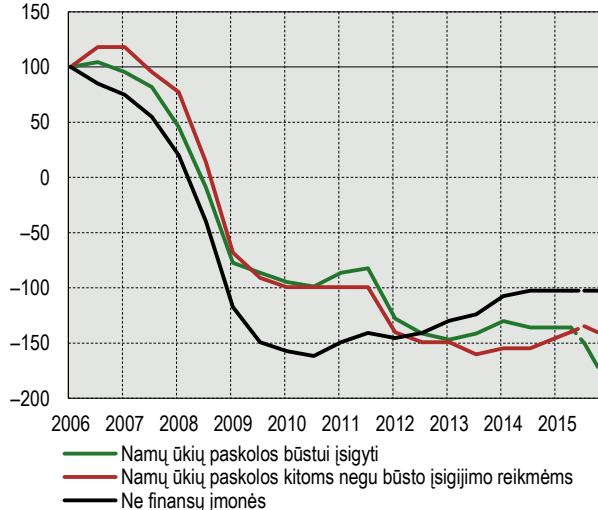
2 pav. Paskolų ir kredito linijų ne finansų įmonėms paklausa ir paklausos lūkesčiai

Atsakiusių respondentų procentų skirtumas



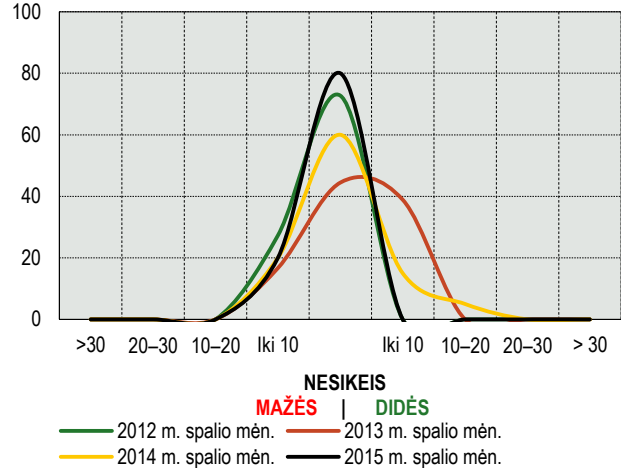
3 pav. Paskolų privačiam sektoriui teikimo sąlygos

2006 m. balandžio mėn. = 100



4 pav. Naujo ir seno būsto vidutinės kainų kaitos prognozės

Procentai



Pastaba: kiekvieno intervalo reikšmė skaičiuojama kaip bankų atsakymų dėl tikėtinos kainų kaitos naujos ir senos statybos būstų rinkose atitinkamo intervalo aritmetinis vidurkis.

## APKLAUSOS TIKSLAI, SUDARYMO METODAI IR PRINCIPAI

Komercinių bankų ir užsienio bankų filialų apklausa dėl skolinimo sąlygų nuo 2014 m. spalio mėn. atliekama keturis kartus per metus (iki 2014 m. spalio mėn. buvo atliekama kas pusmetį). Ją atliekant siekiama gauti informacijos apie finansų įstaigų taikomas su palūkanomis nesusijusias paskolų sąlygas, skolinimosi sąnaudas ir rinkos lūkesčius. Bankų apklausos, atliktos 2015 m. rugsėjo ir spalio mėn., atsakymai gauti iš šešių komercinių bankų ir keturių užsienio bankų filialų (toliau – bankai).

Vadovaujančias pozicijas paskolų teikimo padaliniuose užimančių bankų darbuotojų buvo prašoma atsakyti, kaip nuo 2015 m. liepos iki rugsėjo mėn.<sup>2</sup> pasikeitė jų atstovaujамų bankų nustatytos skolinimo namų ūkiams ir ne finansų įmonėms sąlygos. Respondentų buvo prašoma, kad, atsakydami į klausimus apie galimą situaciją ateityje, jie įvertintų per artimiausią ketvirtį (nuo 2015 m. spalio iki gruodžio mėn.) galinčius įvykti skolinimo sąlygų pokyčius. Šioje bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų apžvalgoje pateikiama apibendrinta respondentų nuomonė ir ji nebūtinai parodo oficialią bankų, taip pat ir Lietuvos banko ar jo tarnautojų poziciją ir vertinimus. Apibendrinant nuomonę ir skaičiuojant vieną ar kitą atsakymo variantą pasirinkusių bankų dalį, bankų atsakymai traktuojami vienodai, nepaisant jų užimamos rinkos dalies.

**Procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių, kad skolinimo sąlygos griežtinamos (didėja paklausa), procento ir bankų, atsakiusių, kad skolinimo sąlygos švelninamos (mažėja paklausa), procento skirtumas.**

*Teigiamas procentų skirtumas reiškia, kad dauguma bankų sugriežtino paskolų sąlygas, neigiamas (su minuso ženklu) – kad sušvelnino. Analogiškai procentų skirtumas aiškinamas apskaičiuojant paklausos pokyčius: teigiamas procentų skirtumas reiškia, kad paklausa padidėjo, neigiamas – kad sumažėjo.*

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

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

Apžvalgą parengė Lietuvos banko  
Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnyba

<sup>2</sup> Apklausos laikotarpis apima praėjusį kalendorinį ketvirtį (pateikiant klausimus apie praėjusį laikotarpį) ir būsimą kalendorinį ketvirtį (pateikiant klausimus apie būsimą laikotarpį).

# 1 PRIEDAS. ATSAKYMŲ Į PAGRINDINIUS KLAUSIMUS REZULTATAI

## PASKOLOS IR ĮMONIŲ KREDITO LINIJOS

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

	Visos paskolos	Paskolos SVV*	Paskolos didelėms įmonėms	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos
Labai sugriežtėjo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Šiek tiek sugriežtėjo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Beveik nepakito	100,0	100,0	90,0	100,0	90,0
Šiek tiek sušvelnėjo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Labai sušvelnėjo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Netaikytina	0,0	0,0	10,0	0,0	10,0
Iš viso	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
<b>Procentų skirtumas</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
Vidurkis	3,0	3,0	3,0	3,0	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 apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sugriežtėjo“ – 1; „šiek tiek sugriežtėjo“ – 2; „beveik nepakito“ – 3; „šiek tiek sušvelnėjo“ – 4; „labai sušvelnėjo“ – 5. \* SVV – smulkaus ir vidutinio verslo įmonės.

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

	--	-	0	+	++	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Finansavimo išlaidos ir balansiniai apribojimai</b>									
Išlaidos, susijusios su banko kapitalo pozicija	0,0	0,0	80,0	0,0	0,0	20,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Banko galimybė skolintis rinkoje (trumpajam arba ilgajam laikotarpiui)	0,0	0,0	60,0	0,0	0,0	40,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Banko likvidumo pozicija	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
<b>b) Konkurencinis spaudimas</b>									
Kitų bankų konkurencija	0,0	0,0	90,0	10,0	0,0	0,0	100,0	<b>-10,0</b>	3,1
Nebankinių institucijų konkurencija	0,0	0,0	80,0	0,0	0,0	20,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Konkurencija, kylanti dėl įmonių galimybių gauti finansavimą leidžiant vertybinius popierius	0,0	0,0	80,0	0,0	0,0	20,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
<b>c) Rizikos vertinimas</b>									
Su bendra ekonomikos situacija susiję lūkesčiai	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Pramonės šakos arba konkrečių įmonių perspektyvos įvertinimas	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Užstato rizika	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
<b>d) Banko tolerancija rizikai</b>									
Banko tolerancija rizikai	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0

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

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

	--	-	0	+	++	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Bendros sąlygos</b>	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
<b>b) Kaina</b>									
Banko vidutinės rizikos paskolos marža	0,0	10,0	90,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>10,0</b>	2,9
Banko rizikingesnių paskolų marža	0,0	20,0	80,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>20,0</b>	2,8
<b>c) Kitos sąlygos</b>									
Su palūkanomis nesusijusių sąlygos	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Paskolos arba kredito linijos dydis	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Užstato reikalavimai	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Paskolų sutarčių įsipareigojimai	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Paskolų terminai	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0

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

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

	Visos paskolos	Paskolos SVV*	Paskolos didelėms įmonėms	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos
Labai sumažėjo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Šiek tiek sumažėjo	0,0	0,0	10,0	0,0	0,0
Beveik nepakitę	90,0	100,0	70,0	90,0	80,0
Šiek tiek padidėjo	10,0	0,0	10,0	10,0	10,0
Labai padidėjo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Netaikytina	0,0	0,0	10,0	0,0	10,0
Iš viso	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
<b>Procentų skirtumas</b>	<b>10,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>10,0</b>	<b>11,1</b>
Vidurkis	3,1	3,0	3,0	3,1	3,1

Pastaba: procentų skirtumas apibūdinamas kaip „labai sumažėjo“ ir „šiek tiek sumažėjo“; procentų sumos ir „beveik nepakitę“ ir „šiek tiek sumažėjo“; procentų sumos skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sumažėjo“ – 1; „šiek tiek sumažėjo“ – 2; „beveik nepakitę“ – 3; „šiek tiek padidėjo“ – 4; „labai padidėjo“ – 5. \* SVV – smulkaus ir vidutinio verslo įmonės.

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

	--	-	0	+	++	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Finansavimo poreikis</b>									
Kapitalinės investicijos	0,0	0,0	90,0	10,0	0,0	0,0	100,0	<b>10,0</b>	3,1
Apyvartinės lėšos	0,0	0,0	70,0	30,0	0,0	0,0	100,0	<b>30,0</b>	3,3
Susiliejimai (įsigijimai) ir restruktūrizacija	0,0	10,0	70,0	0,0	0,0	20,0	100,0	<b>-12,5</b>	2,9
Bendras palūkanų lygis	0,0	0,0	90,0	0,0	0,0	10,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Skolos restruktūrizavimas	0,0	0,0	70,0	10,0	0,0	20,0	100,0	<b>12,5</b>	3,1
<b>b) Alternatyvaus finansavimo panaudojimas</b>									
Vidaus finansavimas	0,0	0,0	90,0	0,0	0,0	10,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Paskolos iš kitų bankų	0,0	10,0	80,0	0,0	0,0	10,0	100,0	<b>-11,1</b>	2,9
Paskolos iš nebankinių institucijų	0,0	0,0	90,0	0,0	0,0	10,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Obligacijų išleidimas	0,0	0,0	70,0	0,0	0,0	30,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Akcijų išleidimas	0,0	0,0	80,0	0,0	0,0	20,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0

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

6 lentelė. Kaip per kitą ketvirtį pasikeis Jūsų banko paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms sąlygos?

	Visos paskolos	Paskolos SVV*	Paskolos didelėms įmonėms	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos
Labai sugriežtės	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Šiek tiek sugriežtės	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0
Beveik nepakis	80,0	80,0	80,0	60,0	80,0
Šiek tiek sušvelnės	10,0	10,0	0,0	30,0	0,0
Labai sušvelnės	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Netaikytina	0,0	0,0	10,0	0,0	10,0
Iš viso	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
<b>Procentų skirtumas</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>11,1</b>	<b>-20,0</b>	<b>11,1</b>
Vidurkis	3,0	3,0	2,9	3,2	2,9

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

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

	Visos paskolos	Paskolos SVV*	Paskolos didelėms įmonėms	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos
Labai sumažės	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Šiek tiek sumažės	10,0	10,0	0,0	0,0	0,0
Beveik nepakis	60,0	80,0	100,0	100,0	90,0
Šiek tiek padidės	30,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Labai padidės	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Netaikytina	0,0	10,0	0,0	0,0	10,0
Iš viso	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
<b>Procentų skirtumas</b>	<b>20,0</b>	<b>-11,1</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
Vidurkis	3,2	2,9	3,0	3,0	3,0

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

## PASKOLOS NAMŲ ŪKIAMS

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

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sugriežtėjo	0,0	0,0
Šiek tiek sugriežtėjo	20,0	10,0
Beveik nepakito	50,0	80,0
Šiek tiek sušvelnėjo	0,0	0,0
Labai sušvelnėjo	0,0	0,0
Netaikytina	30,0	10,0
Iš viso	100,0	100,0
<b>Procentų skirtumas</b>	<b>28,6</b>	<b>11,1</b>
Vidurkis	2,7	2,9

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



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

	--	-	0	+	++	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Finansavimo išlaidos ir balansiniai suvaržymai</b>	0,0	0,0	70,0	0,0	0,0	30,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
<b>b) Konkurencinis spaudimas</b>									
Kitų bankų konkurencija	0,0	0,0	70,0	0,0	0,0	30,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Nebankinių institucijų konkurencija	0,0	0,0	40,0	0,0	0,0	60,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
<b>c) Rizikos vertinimas</b>									
Lūkesčiai, susiję su bendra ekonomikos situacija	0,0	0,0	70,0	0,0	0,0	30,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Būsto rinkos perspektyvos	0,0	0,0	60,0	10,0	0,0	30,0	100,0	<b>-14,3</b>	3,1
Skolininkų kreditingumas	0,0	0,0	70,0	0,0	0,0	30,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
<b>d) Banko tolerancija rizikai</b>									
Banko tolerancija rizikai	0,0	0,0	70,0	0,0	0,0	30,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0

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

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

	--	-	0	+	++	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Bendros sąlygos</b>	0,0	10,0	60,0	0,0	0,0	30,0	100,0	<b>14,3</b>	2,9
<b>b) Kaina</b>									
Vidutinės rizikos paskolos marža (padidėjo marža – sąlygos sugriežtėjo, sumažėjo marža – sąlygos sušvelnėjo)	0,0	0,0	70,0	0,0	0,0	30,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Rizikingų paskolų marža	0,0	0,0	70,0	0,0	0,0	30,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
<b>c) Kitos sąlygos</b>									
Užstato reikalavimai	0,0	0,0	70,0	0,0	0,0	30,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Paskolos ir užstato santykis	0,0	10,0	60,0	0,0	0,0	30,0	100,0	<b>14,3</b>	2,9
Paskolų terminai	0,0	0,0	70,0	0,0	0,0	30,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Pokyčiai, nesusiję su palūkanomis	0,0	0,0	70,0	0,0	0,0	30,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0

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

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

	--	-	0	+	++	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Finansavimo išlaidos ir balansiniai suvaržymai</b>	0,0	0,0	90,0	0,0	0,0	10,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
<b>b) Konkurencinis spaudimas</b>									
Kitų bankų konkurencija	0,0	0,0	80,0	10,0	0,0	10,0	100,0	<b>-11,1</b>	3,1
Nebankinių institucijų konkurencija	0,0	10,0	70,0	0,0	0,0	20,0	100,0	<b>12,5</b>	2,9
<b>c) Rizikos vertinimas</b>									
Lūkesčiai, susiję su bendra ekonomikos situacija	0,0	0,0	80,0	10,0	0,0	10,0	100,0	<b>-11,1</b>	3,1
Kredito gavėjų mokumas	0,0	0,0	80,0	10,0	0,0	10,0	100,0	<b>-11,1</b>	3,1
Užstato rizika	0,0	0,0	90,0	0,0	0,0	10,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
<b>d) Banko tolerancija rizikai</b>									
Banko tolerancija rizikai	0,0	0,0	90,0	0,0	0,0	10,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0

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

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

	--	-	0	+	++	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Bendros sąlygos</b>									
Bendros sąlygos	0,0	0,0	90,0	0,0	0,0	10,0	100,0	0,0	3,0
<b>b) Kaina</b>									
Vidutinės rizikos paskolos marža (padidėjo marža – sąlygos sugriežtėjo, sumažėjo marža – sąlygos sušvelnėjo)	0,0	10,0	80,0	0,0	0,0	10,0	100,0	11,1	2,9
Rizikingų paskolų marža	0,0	0,0	90,0	0,0	0,0	10,0	100,0	0,0	3,0
<b>c) Kitos sąlygos</b>									
Užstato reikalavimai	0,0	0,0	80,0	0,0	0,0	20,0	100,0	0,0	3,0
Paskolos dydis	0,0	0,0	90,0	0,0	0,0	10,0	100,0	0,0	3,0
Paskolų terminai	0,0	10,0	70,0	0,0	0,0	20,0	100,0	12,5	2,9
Ne palūkanų normų pokyčiai	0,0	0,0	90,0	0,0	0,0	10,0	100,0	0,0	3,0

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

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

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sumažėjo	0,0	0,0
Šiek tiek sumažėjo	0,0	0,0
Beveik nepakito	30,0	70,0
Šiek tiek padidėjo	40,0	20,0
Labai padidėjo	0,0	0,0
Netaikytina	30,0	10,0
Iš viso	100,0	100,0
<b>Procentų skirtumas</b>	<b>57,1</b>	<b>22,2</b>
Vidurkis	3,6	3,2

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 apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sumažėjo“ – 1; „šiek tiek sumažėjo“ – 2; „beveik nepakito“ – 3; „šiek tiek padidėjo“ – 4; „labai padidėjo“ – 5.

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

	--	-	0	+	++	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Finansavimo poreikis</b>									
Būsto rinkos perspektyvos	0,0	0,0	60,0	10,0	0,0	30,0	100,0	14,3	3,1
Vartotojų pasitikėjimas	0,0	0,0	50,0	20,0	0,0	30,0	100,0	28,6	3,3
Bendras palūkanų lygis	0,0	0,0	50,0	20,0	0,0	30,0	100,0	28,6	3,3
Skolos refinansavimas (restruktūrizavimas)	0,0	0,0	70,0	0,0	0,0	30,0	100,0	0,0	3,0
Reguliacinis ir fiskalinis paskolų būstui įsigyti rinkos režimas	0,0	0,0	30,0	40,0	0,0	30,0	100,0	57,1	3,6
<b>b) Alternatyvaus finansavimo naudojimas</b>									
Namų ūkių santaupos	0,0	0,0	70,0	0,0	0,0	30,0	100,0	0,0	3,0
Paskolos iš kitų bankų	0,0	0,0	60,0	10,0	0,0	30,0	100,0	14,3	3,1
Kiti finansavimo šaltiniai	0,0	0,0	60,0	10,0	0,0	30,0	100,0	14,3	3,1

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

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

	--	-	0	+	++	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Finansavimo poreikis</b>									
Ilgalaikio vartojimo prekių (automobilių, baldų ir kt.) įsigijimas	0,0	0,0	60,0	30,0	0,0	10,0	100,0	<b>33,3</b>	3,3
Vartotojų pasitikėjimas	0,0	0,0	60,0	30,0	0,0	10,0	100,0	<b>33,3</b>	3,3
Bendras palūkanų normos lygis	0,0	0,0	60,0	20,0	0,0	20,0	100,0	<b>25,0</b>	3,3
Vartojimo išlaidos, finansuotos iš paskolos su įkeičiamu nekilnojamoju turtu	0,0	0,0	80,0	0,0	0,0	20,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
<b>b) Alternatyvaus finansavimo naudojimas</b>									
Namų ūkių santaupos	0,0	0,0	80,0	0,0	0,0	20,0	100,0	<b>0,0</b>	3,0
Paskolos iš kitų bankų	0,0	0,0	80,0	10,0	0,0	10,0	100,0	<b>11,1</b>	3,1
Kiti finansavimo šaltiniai	0,0	0,0	70,0	10,0	0,0	20,0	100,0	<b>12,5</b>	3,1

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

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

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sugriežtės	0,0	0,0
Šiek tiek sugriežtės	30,0	0,0
Beveik nepakis	40,0	90,0
Šiek tiek sušvelnės	0,0	0,0
Labai sušvelnės	0,0	0,0
Netaikytina	30,0	10,0
Iš viso	100,0	100,0
<b>Procentų skirtumas</b>	<b>42,9</b>	<b>0,0</b>
Vidurkis	2,6	3,0

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

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

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sumažės	0,0	0,0
Šiek tiek sumažės	30,0	10,0
Beveik nepakis	30,0	70,0
Šiek tiek padidės	10,0	10,0
Labai padidės	0,0	0,0
Netaikytina	30,0	10,0
Iš viso	100,0	100,0
<b>Procentų skirtumas</b>	<b>-28,6</b>	<b>0,0</b>
Vidurkis	2,7	3,0

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

## 2 PRIEDAS. ATSAKYMŲ Į PAPILDOMUS KLAUSIMUS REZULTATAI

### PASKOLOS IR ĮMONIŲ KREDITO LINIJOS

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

	Esama padėtis									Raida						
	labai gera	gera	vidutinė	bloga	labai bloga	netaikytina	iš viso	procentų skirtumas	vidurkis	gerėjanti	stabili	blogėjanti	netaikytina	iš viso	procentų skirtumas	vidurkis
Apdirbamoji gamyba	0,0	50,0	50,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>50,0</b>	2,5	10,0	90,0	0,0	0,0	100,0	<b>10,0</b>	2,1
Nekilnojamasis turtas	0,0	50,0	50,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>50,0</b>	2,5	10,0	80,0	0,0	10,0	100,0	<b>11,1</b>	2,1
Statyba	0,0	50,0	50,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>50,0</b>	2,5	10,0	80,0	0,0	10,0	100,0	<b>11,1</b>	2,1
Prekyba	0,0	60,0	40,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>60,0</b>	2,4	10,0	90,0	0,0	0,0	100,0	<b>10,0</b>	2,1
Transportas	0,0	0,0	90,0	10,0	0,0	0,0	100,0	<b>-10,0</b>	3,1	10,0	60,0	0,0	30,0	100,0	<b>14,3</b>	2,1
Viešbučiai ir restoranai	0,0	10,0	90,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>10,0</b>	2,9	0,0	90,0	0,0	10,0	100,0	<b>0,0</b>	2,0
Žemės ūkis	0,0	60,0	40,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>60,0</b>	2,4	20,0	70,0	0,0	10,0	100,0	<b>22,2</b>	2,2
Miškininkystė	0,0	30,0	70,0	0,0	0,0	0,0	100,0	<b>30,0</b>	2,7	0,0	100,0	0,0	0,0	100,0	<b>0,0</b>	2,0
Namų ūkiai	0,0	50,0	40,0	0,0	0,0	10,0	100,0	<b>55,6</b>	2,4	10,0	80,0	0,0	10,0	100,0	<b>11,1</b>	2,1

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

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

	Per pastarąjį ketvirtį							Per kitą ketvirtį						
	didėjo	stabili	mažėjo	netaikytina	iš viso	procentų skirtumas	vidurkis	didės	stabili	mažės	netaikytina	iš viso	procentų skirtumas	vidurkis
Apdirbamoji gamyba	40,0	60,0	0,0	0,0	100,0	<b>40,0</b>	1,6	50,0	50,0	0,0	0,0	100,0	<b>50,0</b>	1,5
Nekilnojamasis turtas	30,0	70,0	0,0	0,0	100,0	<b>30,0</b>	1,7	20,0	80,0	0,0	0,0	100,0	<b>20,0</b>	1,8
Statyba	10,0	90,0	0,0	0,0	100,0	<b>10,0</b>	1,9	0,0	100,0	0,0	0,0	100,0	<b>0,0</b>	2,0
Prekyba	20,0	80,0	0,0	0,0	100,0	<b>20,0</b>	1,8	40,0	60,0	0,0	0,0	100,0	<b>40,0</b>	1,6
Transportas	0,0	70,0	0,0	30,0	100,0	<b>0,0</b>	2,0	0,0	90,0	0,0	10,0	100,0	<b>0,0</b>	2,0
Viešbučiai ir restoranai	0,0	90,0	0,0	10,0	100,0	<b>0,0</b>	2,0	0,0	90,0	0,0	10,0	100,0	<b>0,0</b>	2,0
Žemės ūkis	10,0	90,0	0,0	0,0	100,0	<b>10,0</b>	1,9	40,0	60,0	0,0	0,0	100,0	<b>40,0</b>	1,6
Miškininkystė	0,0	100,0	0,0	0,0	100,0	<b>0,0</b>	2,0	0,0	100,0	0,0	0,0	100,0	<b>0,0</b>	2,0
Namų ūkiai	50,0	50,0	0,0	0,0	100,0	<b>50,0</b>	1,5	10,0	70,0	0,0	20,0	100,0	<b>12,5</b>	1,9

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

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

	Senos statybos būstas	Naujos statybos būstas	Komerčinės paskirties patalpos
Didės daugiau negu 30 proc.	0,0	0,0	0,0
Didės 20–30 proc.	0,0	0,0	0,0
Didės 10–20 proc.	0,0	0,0	0,0
Didės iki 10 proc.	0,0	0,0	10,0
Nesikeis	90,0	70,0	90,0
Sumažės iki 10 proc.	10,0	30,0	0,0
Sumažės 10–20 proc.	0,0	0,0	0,0
Sumažės 20–30 proc.	0,0	0,0	0,0
Sumažės daugiau negu 30 proc.	0,0	0,0	0,0
Netaikytina	0,0	0,0	0,0
Iš viso	100,0	100,0	100,0
<b>Procentų skirtumas</b>	<b>-10,0</b>	<b>-30,0</b>	<b>10,0</b>
Vidurkis	5,1	5,3	4,9

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

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

	Ribojo	Neribojo	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
Apdirbamoji gamyba	0,0	100,0	0,0	100,0	<b>100,0</b>	2,0
Nekilnojamasis turtas	40,0	60,0	0,0	100,0	<b>20,0</b>	1,6
Statyba	20,0	80,0	0,0	100,0	<b>60,0</b>	1,8
Prekyba	0,0	90,0	10,0	100,0	<b>100,0</b>	2,0
Transportas	20,0	70,0	10,0	100,0	<b>55,6</b>	1,8
Viešbučiai ir restoranai	20,0	80,0	0,0	100,0	<b>60,0</b>	1,8
Žemės ūkis	10,0	90,0	0,0	100,0	<b>80,0</b>	1,9
Miškininkystė	0,0	100,0	0,0	100,0	<b>100,0</b>	2,0
Namų ūkiai (paskolos būstui įsigyti)	10,0	50,0	40,0	100,0	<b>66,7</b>	1,8
Namų ūkiai (vartojimo paskolos)	10,0	70,0	20,0	100,0	<b>75,0</b>	1,9
Namų ūkiai (kredito kortelės)	10,0	50,0	40,0	100,0	<b>66,7</b>	1,8

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

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

	Labai pablogėjo	Šiek tiek pablogėjo	Beveik nepakito	Šiek tiek pagerėjo	Labai pagerėjo	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
Verslo klientai	0,0	0,0	80,0	20,0	0,0	0,0	100,0	<b>20,0</b>	3,2
Fiziniai asmenys: paskolos būstui įsigyti	0,0	0,0	60,0	20,0	0,0	20,0	100,0	<b>25,0</b>	3,3
Fiziniai asmenys: vartojimo paskolos	0,0	0,0	70,0	20,0	0,0	10,0	100,0	<b>22,2</b>	3,2
Kredito kortelių turėtojai	0,0	0,0	50,0	20,0	0,0	30,0	100,0	<b>28,6</b>	3,3

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

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

	Labai pablogės	Šiek tiek pablogės	Beveik nepakis	Šiek tiek pagerės	Labai pagerės	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
Verslo klientai	0,0	0,0	70,0	20,0	0,0	10,0	100,0	<b>22,2</b>	3,2
Fiziniai asmenys: paskolos būstui įsigyti	0,0	0,0	60,0	20,0	0,0	20,0	100,0	<b>25,0</b>	3,3
Fiziniai asmenys: vartojimo paskolos	0,0	0,0	70,0	20,0	0,0	10,0	100,0	<b>22,2</b>	3,2
Kredito kortelių turėtojai	0,0	0,0	50,0	20,0	0,0	30,0	100,0	<b>28,6</b>	3,3

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

7 lentelė. Koks planuojamas metinis bendrosios paskolų portfelio vertės (paskolų portfelio prieš nuvertėjimą) pokytis pagal atskirus segmentus 2015 ir 2016 m.?

	Iki 2015 m. gruodžio 31d.				Iki 2016 m. gruodžio 31d.			
	visos paskolos	paskolos privačioms įmonėms	fiziniai asmenys: paskolos būstui įsigyti	fiziniai asmenys: vartojimo ir kitos paskolos	visos paskolos	paskolos privačioms įmonėms	fiziniai asmenys: paskolos būstui įsigyti	fiziniai asmenys: vartojimo ir kitos paskolos
Didės daugiau nei 15 proc.	40,0	40,0	10,0	10,0	30,0	20,0	10,0	10,0
Didės 10–15 proc.	0,0	0,0	0,0	10,0	10,0	20,0	0,0	20,0
Didės 5–10 proc.	10,0	20,0	0,0	10,0	10,0	20,0	0,0	10,0
Didės 0–5 proc.	40,0	20,0	50,0	30,0	50,0	40,0	40,0	30,0
Nepakis	0,0	0,0	30,0	20,0	0,0	0,0	40,0	20,0
Mažės 0–5 proc.	10,0	20,0	10,0	20,0	0,0	0,0	10,0	10,0
Mažės 5–10 proc.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
nuo 10% iki 15%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
daugiau nei 15 %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Netaikytina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Iš viso	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
<b>Procentinis skirtumas</b>	<b>80,0</b>	<b>60,0</b>	<b>50,0</b>	<b>40,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>40,0</b>	<b>60,0</b>
Vidurkis	2,9	3,0	4,2	4,0	2,8	2,8	4,3	3,6

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių „didės daugiau negu 15 proc.“, „didės 15–10 proc.“, „didės 10–5 proc.“, „didės iki 5 proc.“, ir bankų, atsakiusių „sumažės iki 5 proc.“, „sumažės 5–10 proc.“, „sumažės 10–15 proc.“, „sumažės daugiau negu 15 proc.“, procentų sumų skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „didės daugiau negu 15 proc.“ – 1; „didės 15–10 proc.“ – 2; „didės 10–5 proc.“ – 3; „didės iki 5 proc.“ – 4; „nesikeis“ – 5; „sumažės iki 5 proc.“ – 6; „sumažės 5–10 proc.“ – 7; „sumažės 10–15 proc.“ – 8; „sumažės daugiau negu 15 proc.“ – 9.

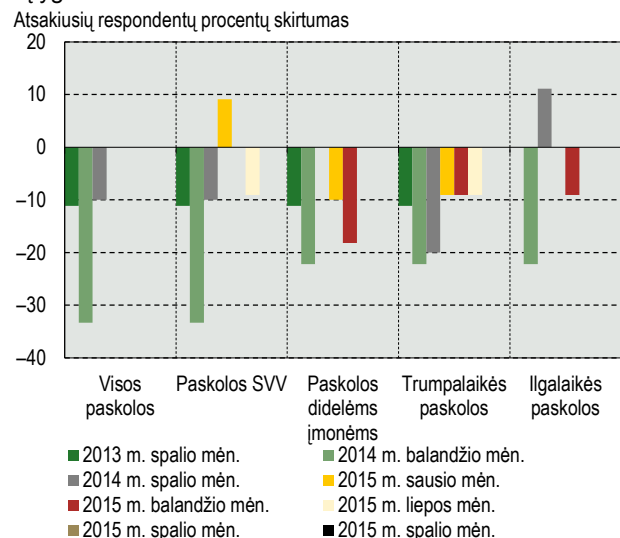
8 lentelė. Kaip keitėsi paskolų paraiškų skaičius per pastaruosius 3 mėn.?

	Didėjo	Nepakito	Mažėjo	Netaikytina	Iš viso	Procentų skirtumas	Vidurkis
<b>a) Įmonės</b>							
Pateiktų paraiškų	30,0	60,0	0,0	10,0	100	<b>33,3</b>	1,7
Patenkintų paraiškų	10,0	80,0	0,0	10,0	100	<b>11,1</b>	1,9
Atmestų paraiškų	20,0	60,0	10,0	10,0	100	<b>11,1</b>	1,9
<b>b) Namų ūkiai (paskolos būstui įsigyti)</b>							
Pateiktų paraiškų	10,0	50,0	0,0	40,0	100	<b>16,7</b>	1,8
Patenkintų paraiškų	10,0	40,0	10,0	40,0	100	<b>0,0</b>	2,0
Atmestų paraiškų	0,0	50,0	10,0	40,0	100	<b>-16,7</b>	2,2
<b>c) Namų ūkiai (vartojimo paskolos)</b>							
Pateiktų paraiškų	20,0	50,0	0,0	30,0	100	<b>28,6</b>	1,7
Patenkintų paraiškų	20,0	40,0	10,0	30,0	100	<b>14,3</b>	1,9
Atmestų paraiškų	20,0	50,0	0,0	30,0	100	<b>28,6</b>	1,7

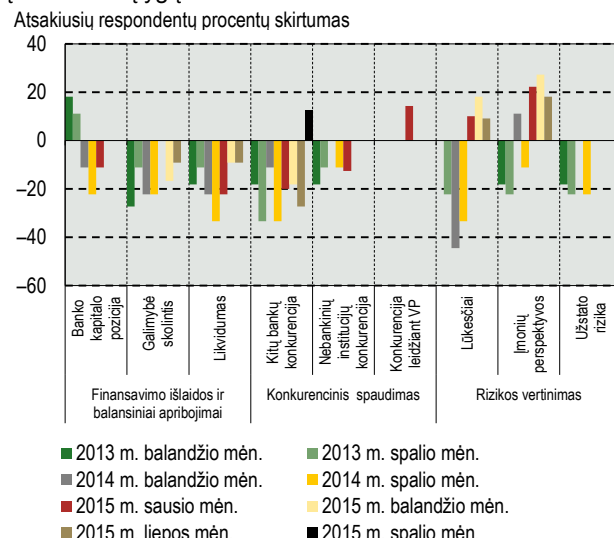
Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių „didėjo“ ir bankų, atsakiusių „mažėjo“ procentų skirtumas. Vidurkis apskaičiuojamas atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „didėjo“ – 1; „nepakito“ – 2; „mažėjo“ – 3.

# 3 PRIEDAS. ILGOJO LAIKOTARPIO APKLAUSOS REZULTATŲ PAVEIKSLAI

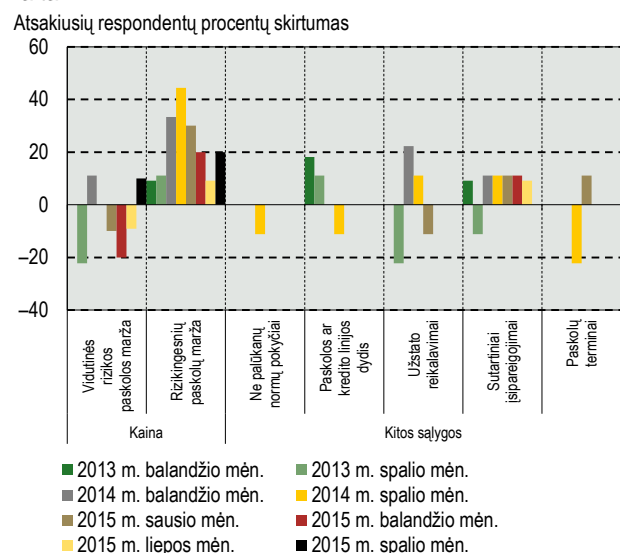
1 pav. Bendrosios paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms sąlygos



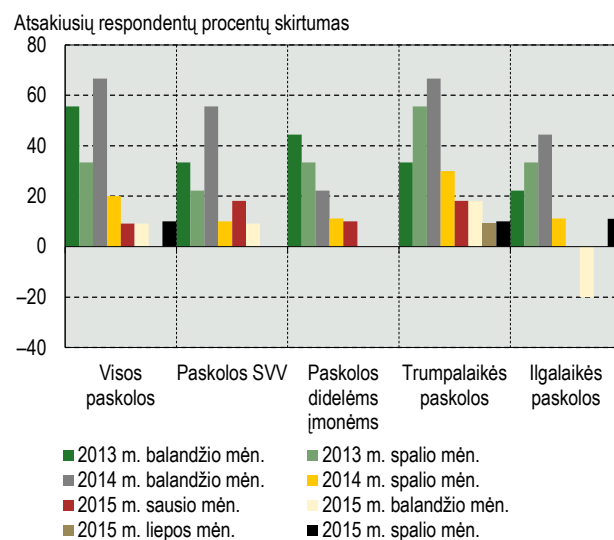
2 pav. Veiksniai, darę įtaką paskolų ir kredito linijų įmonėms sąlygų kaitai



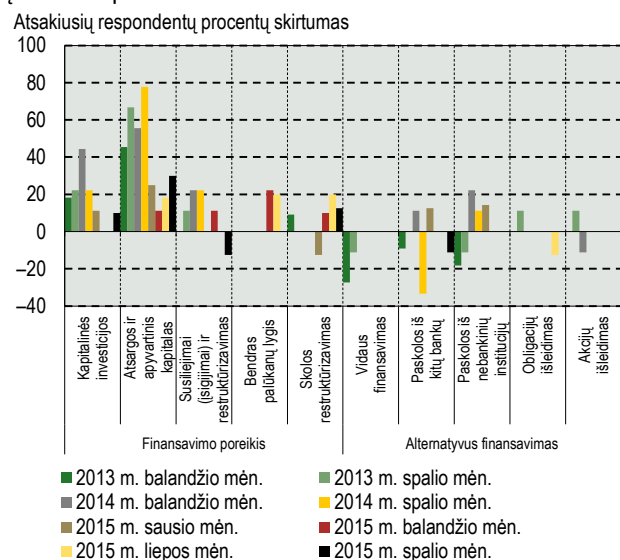
3 pav. Paskolų ir kredito linijų įmonėms teikimo sąlygų kaita



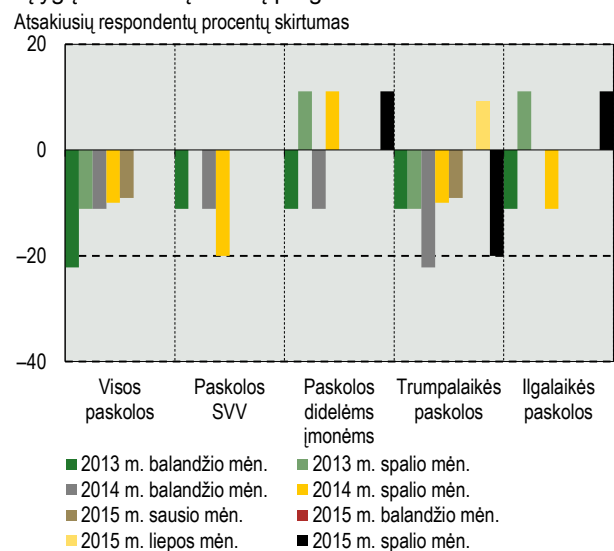
4 pav. Paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausa



5 pav. Veiksniai, kurie darę įtaką paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausai



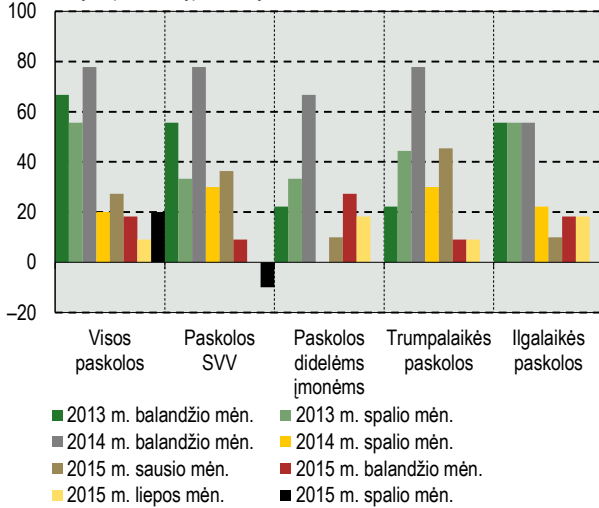
6 pav. Paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms bendrųjų sąlygų kaitos kitą ketvirtį prognozės





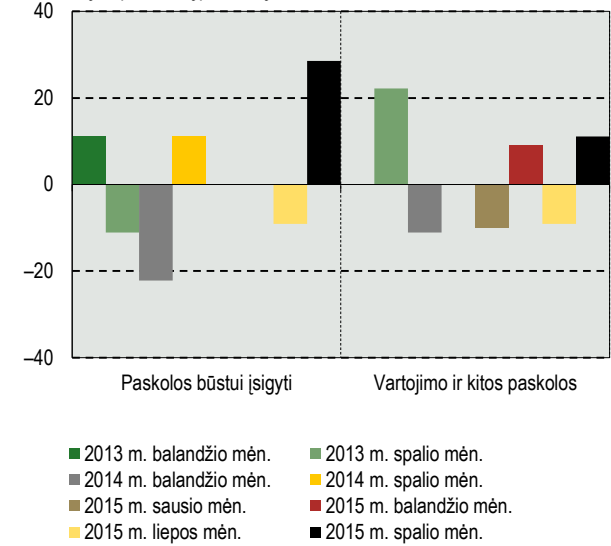
7 pav. Paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausos kaitos prognozės kitą ketvirtį

Atsakiusių respondentų procentų skirtumas



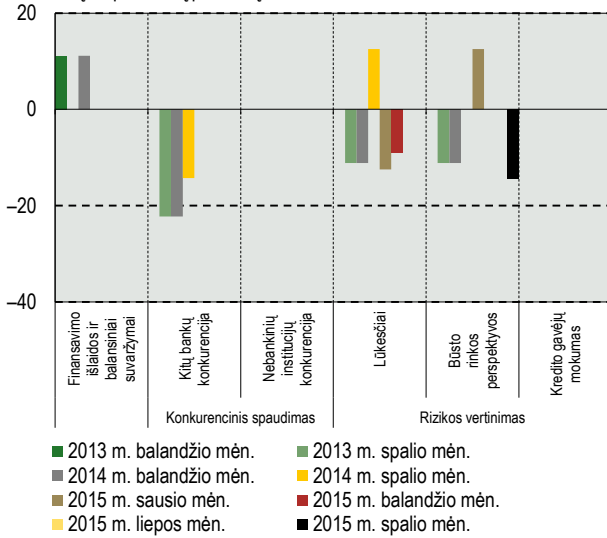
8 pav. Paskolų namų ūkiams bendrosios sąlygos

Atsakiusių respondentų procentų skirtumas



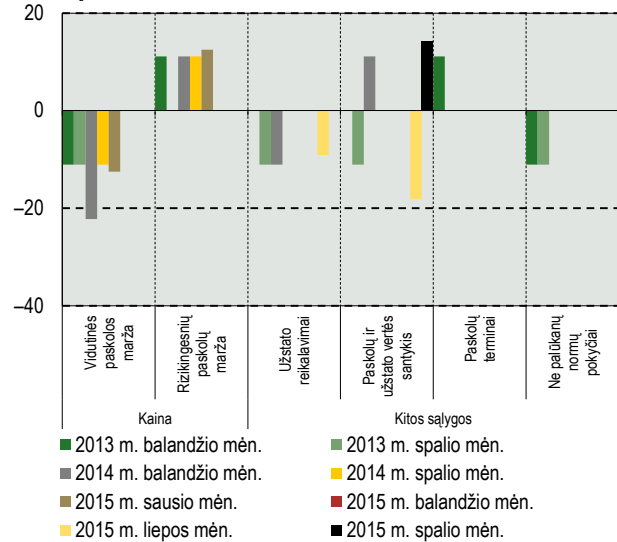
9 pav. Veiksniai, kurie darė įtaką paskolų namų ūkiams būstui įsigyti sąlygų kaitai

Atsakiusių respondentų procentų skirtumas



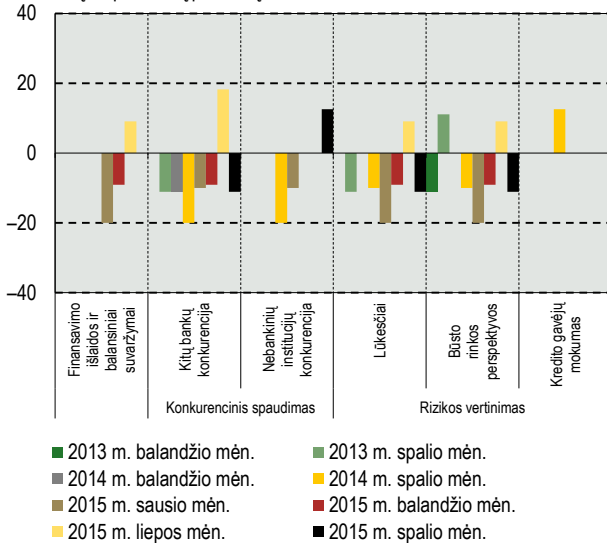
10 pav. Paskolų namų ūkiams būstui įsigyti teikimo sąlygos

Procentų skirtumas



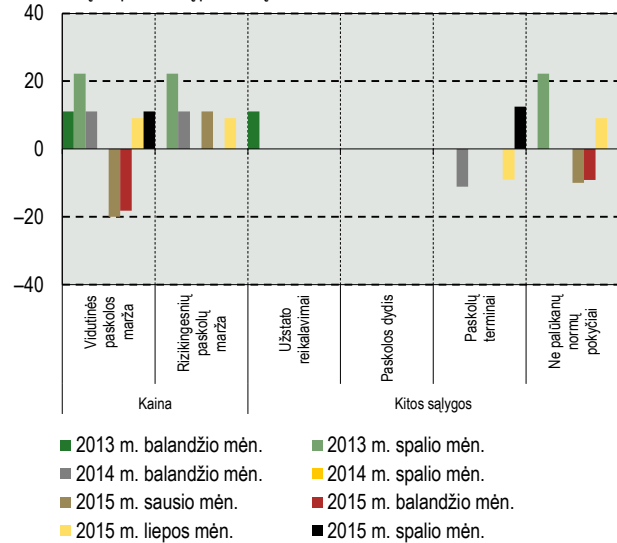
11 pav. Veiksniai, kurie darė įtaką vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams sąlygų kaitai

Atsakiusių respondentų procentų skirtumas



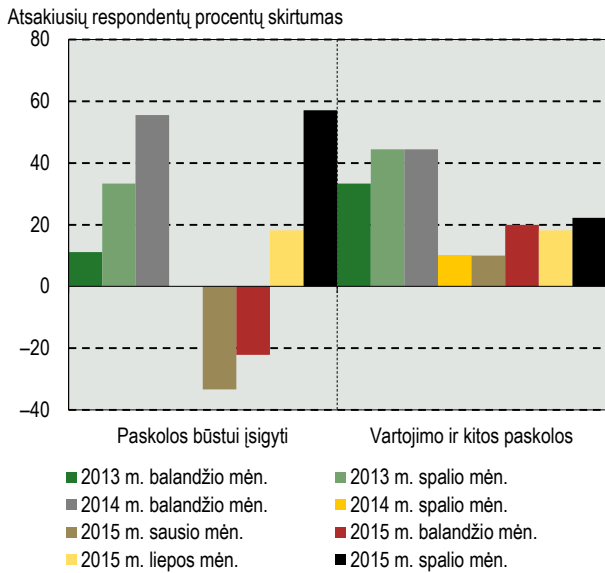
12 pav. Vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams teikimo sąlygos

Atsakiusių respondentų procentų skirtumas

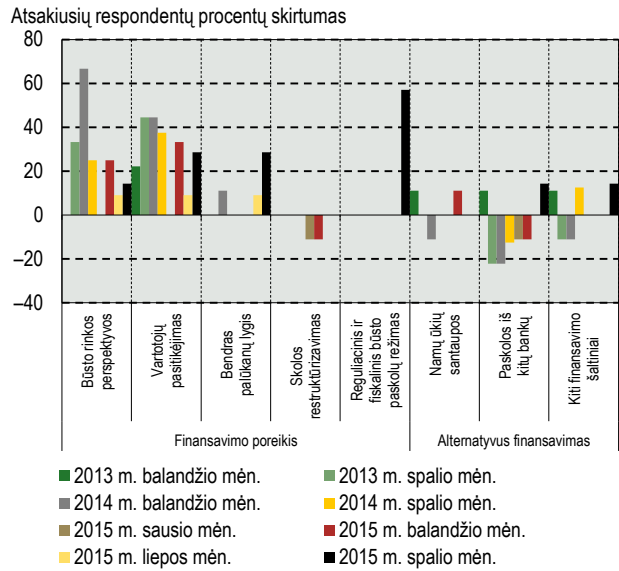




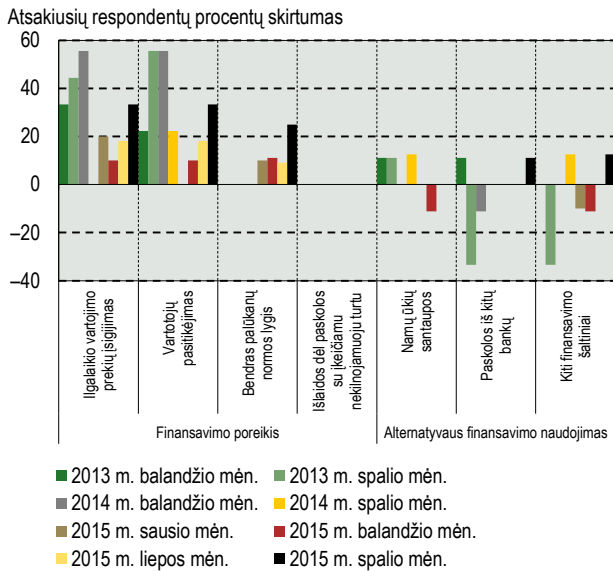
13 pav. Paskolų namų ūkiams paklausa



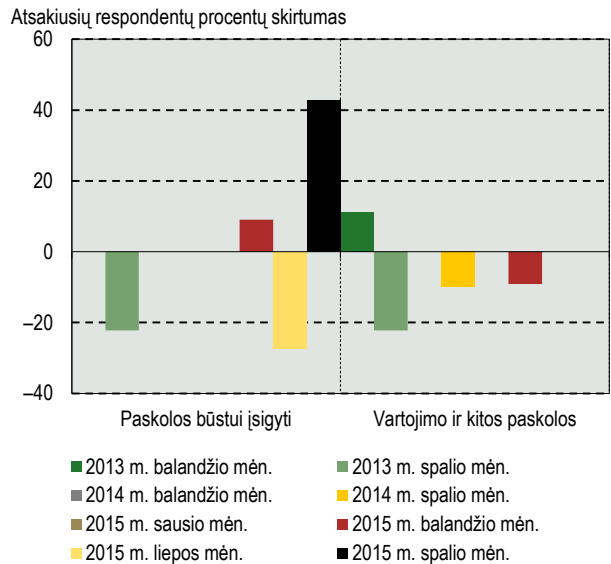
14 pav. Veiksniai, darę įtaką paskolų namų ūkiams būstui įsigyti paklausai



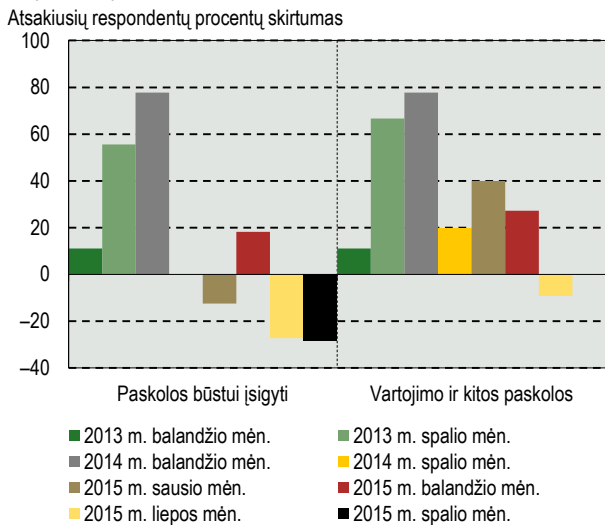
15 pav. Veiksniai, darę įtaką vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams paklausai



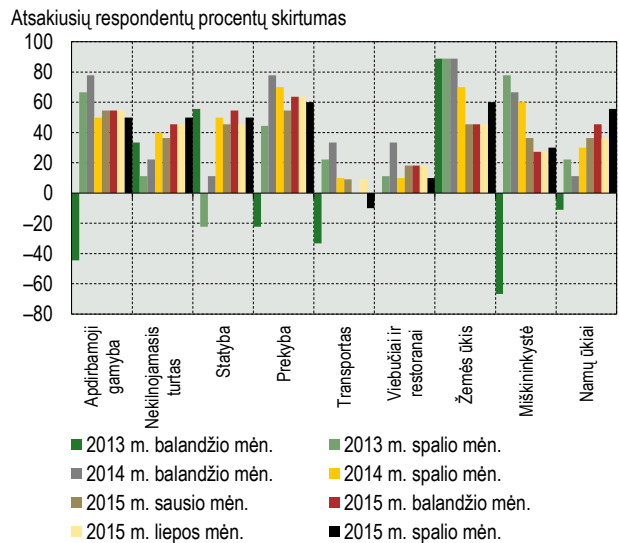
16 pav. Paskolų namų ūkiams teikimo bendrųjų sąlygų kaitos kitą ketvirtį prognozės



17 pav. Paskolų namų ūkiams paklausos kaitos prognozės kitą ketvirtį

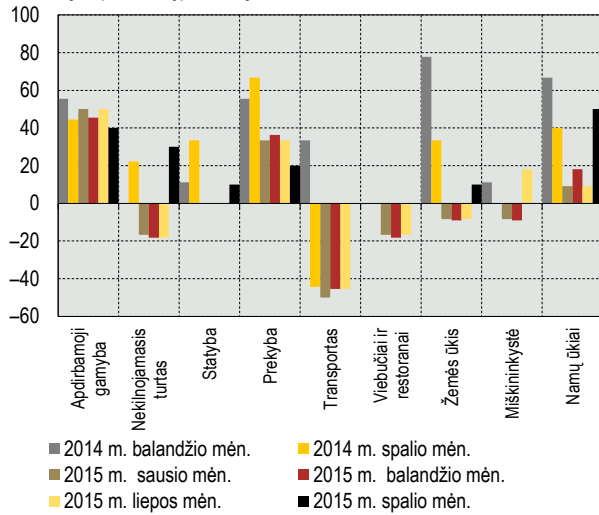


18 pav. Įmonių ir namų ūkių finansinės būklės vertinimas



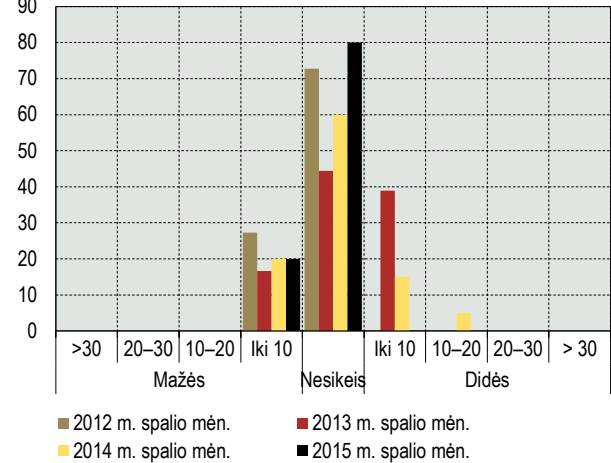
19 pav. Konkurencija dėl skolinimo įmonėms ir namų ūkiams

Atsakiusių respondentų procentų skirtumas



20 pav. Naujo ir seno būsto vidutinės kainų kaitos prognozė

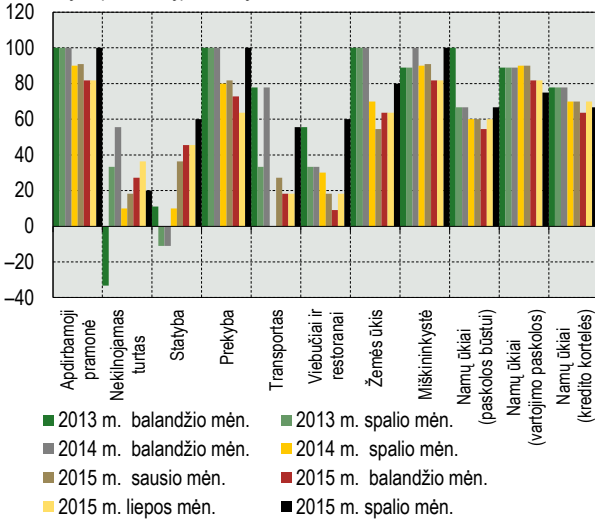
Procentai



Pastaba: kiekvieno intervalo reikšmė skaičiuojama kaip bankų atsakymų dėl tikėtinos kainų kaitos taigos ir senos statybos būstų rinkose atitinkamo intervalo aritmetinis vidurkis.

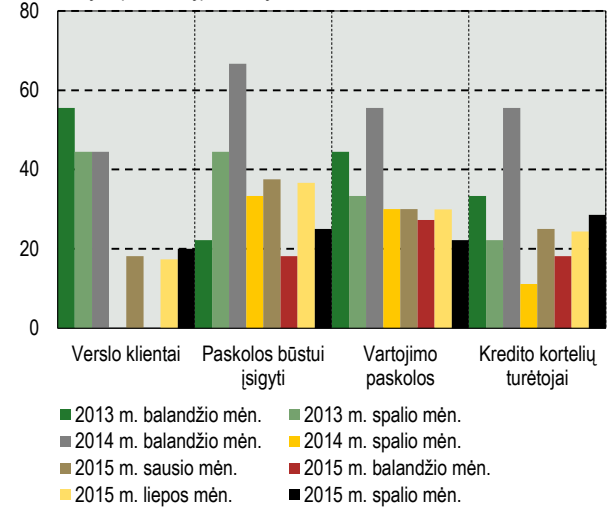
21 pav. Paskolų teikimo ribojimas

Atsakiusių respondentų procentų skirtumas



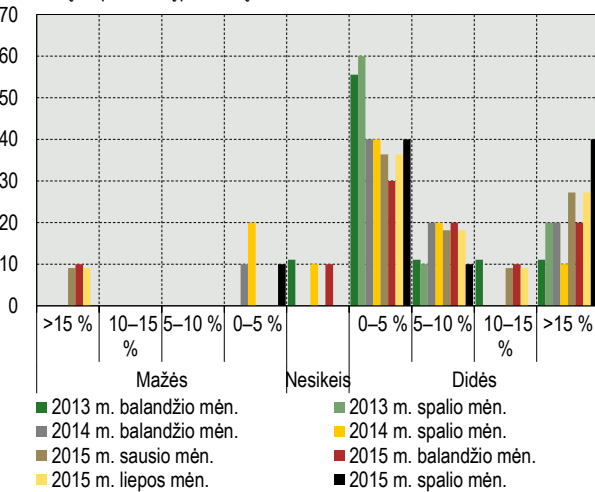
22 pav. Atskirų skolininkų segmentų paskolų kokybės kaita

Atsakiusių respondentų procentų skirtumas



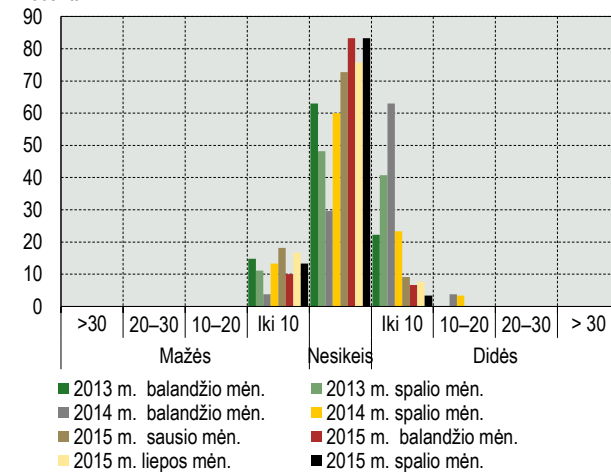
23 pav. Prognozuojama metinė banko bendro paskolų portfelio kaita

Atsakiusių respondentų procentų skirtumas



24 pav. Naujo ir seno būsto bei komercinių patalpų vidutinės kainų kaitos prognozė

Procentai



Pastaba: kiekvieno intervalo reikšmė skaičiuojama kaip bankų atsakymų dėl tikėtinos kainų kaitos taigos ir senos statybos būstų bei komercinių patalpų rinkose atitinkamo intervalo aritmetinis vidurkis.