

BANKŲ APKLAUSOS DĖL SKOLINIMO SĄLYGŲ APŽVALGA

2012 m. spalio mėn.

SANTRAUKA

- Pastarąjį pusmetį bankai šiek tiek švelnino bendrąsias įmonėms taikomas skolinimo sąlygas, o skolinimo namų ūkiams būstui įsigyti sąlygos buvo ne tokios griežtos negu prieš pusmetį. Nefinansinės įmonės skolinimo sąlygų švelninimą pajuto nedidėjančiais įkeičiamam turtui keliamais ar terminų reikalavimais, o skolinimo namų ūkiams būstui įsigyti sąlygos ne tokios griežtos tapo dėl mažesnių įkeičiamam turtui keliamų reikalavimų bei paskolos ir įkeičiamo turto santykio palankesnio vertinimo.
- Švelnesnes skolinimo nefinansinėms įmonėms sąlygas lėmė pagerėjusios bankų galimybės gauti finansavimą iš rinkos, stipresnė likvidumo pozicija ir konkurencinis spaudimas, o skolinimo namų ūkiams būstui įsigyti sąlygos iš esmės griežtėjo dėl bankų finansavimosi išlaidų ir balansinių apribojimų.
- Per ateinančią pusmetį (iki 2013 m. balandžio mėn.) bankai neplanuoja keisti bendrųjų skolinimo nefinansinėms įmonėms ar namų ūkiams būstui įsigyti sąlygų, tačiau švelnės skolinimas didelėms įmonėms, nors verslui pasiskolinti trumpesniam laikotarpiui gali tapti sudėtingiau, o namų ūkiai turės daugiau galimybių pasiskolinti vartojimo ir kitoms reikmėms.
- Pasak apklaustų bankų, nefinansinių įmonių skolinimosi paklausa per pastarąjį pusmetį didėjo, o namų ūkių paskolų būstui įsigyti – nesikeitė. Per ateinančią pusmetį bankai prognozuoja minėtų sektorių paklausos skolinimuisi ūgtelėjimą, o bendroji suteiktų paskolų portfelio vertė¹ 2012 m. vidutiniškai turėtų padidėti apie 1, o 2013 m. – iki 5 proc.
- Palyginti su 2012 m. balandžio mėn. analogiškos apklausos rezultatais, nekilnojamojo turto rinkos perspektyvų vertinimas pablogėjo. Didžioji bankų dalis, kaip ir ankstesnės apklausos metu, nesitiki nekilnojamojo turto kainų pokyčių per ateinančius metus, tačiau padidėjo dalis bankų, kurie tikisi iki 10 proc. siekiančio kainų kritimo. Be to, bankai pesimistiškiau vertino sąstingio nekilnojamojo turto rinkoje pabaigą: nors, kaip ir anksčiau, dauguma jų sąstingio baigties tikėjosi iki 2013 m. pabaigos, tačiau dalis bankų atsigavimą nekilnojamojo turto rinkoje įžvelgia metais vėliau.

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 2012 m. rugsėjo mėn., atsakymai gauti iš septynių komercinių bankų ir keturių užsienio bankų filialų (toliau – bankai).

Vadovaujantis pozicijas užimančių bankų darbuotojų buvo prašoma atsakyti, kaip nuo 2012 m. balandžio iki spalio mėn.² pasikeitė 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 2012 m. spalio iki 2013 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 bei vertinimus. Apibendrinant nuomones ir skaičiuojant vieną ar kitą atsakymo variantą pasirinkusių bankų dalį, atskirų bankų atsakymai buvo traktuojami vienodai, nepaisant jų užimamos rinkos dalies.

Procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių, kad skolinimo sąlygos griežtinamos (didėja paklausa), procento ir bankų, atsakiusių, kad skolinimo sąlygos švelninamos (mažėja paklausa), procento skirtumas. Teigiamas procentų skirtumas reiškia, kad dauguma bankų sugriežtino paskolų sąlygas, neigiamas (su minuso ženklu) – kad sušvelnino. Analogiškai procentų skirtumas aiškinamas apskaičiuojant paklausos pokyčius: teigiamas procentų skirtumas reiškia, kad paklausa padidėjo, neigiamas – kad sumažėjo.

Vidurkis apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sugriežtėjo (paklausa sumažėjo)“ – 1; „šiek tiek sugriežtėjo (paklausa sumažėjo)“ – 2; „beveik nepakitė“ – 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.

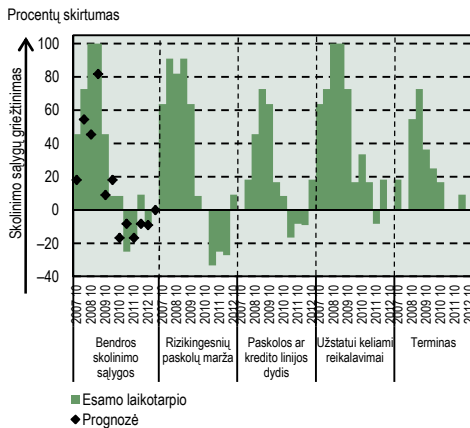
Terminas „sugriežtėjo“ reiškia bankų, griežtinusių skolinimo sąlygas, ir bankų, švelninusių skolinimo sąlygas, procentų skirtumą.

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

¹ Paskolų portfelis prieš paskolų vertės sumažėjimą.

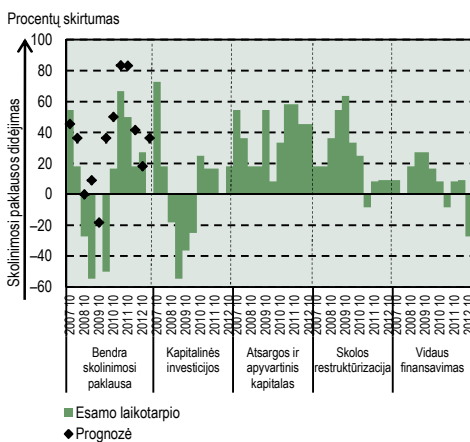
² Šis laikotarpis apima šešis mėnesius, todėl toliau šioje apžvalgoje jis įvardijamas kaip pusmetis.

1 pav. Skolinimo įmonėms pasiūlos pokyčiai



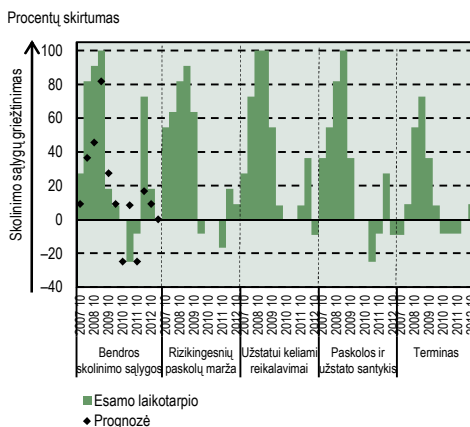
Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

2 pav. Skolinimo įmonėms paklausos pokyčiai



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

3 pav. Paskolų būstui įsigyti pasiūlos pokyčiai



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

Pastaba: procentų skirtumas 1 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

Prieš pusmetį šiek tiek sugriežtinę įmonėms taikomas bendrąsias skolinimo sąlygas, antrąjį pusmetį apklausti bankai jas švelnino. Skolinimo sąlygos tapo švelnesnės ir mažoms bei vidutinėms, ir didelėms įmonėms, taip pat skolinantis trumpam laikotarpiui (skolinantis ilgam laikotarpiui sąlygos nepakito, palyginti su prieš pusmetį vykusios analogiškos apklausos rezultatais) (žr. priedo 1 pav.). Bankų skolinimo politikos švelninimą lėmė pagerėjusios bankų galimybės gauti finansavimą iš rinkos, stipresnė likvidumo pozicija, konkurencinis bankų ir kitų finansų institucijų spaudimas, taip pat pagerėjęs skolininkų ir jų įkeičiamo turto rizikos vertinimas. Vienintelis veiksnys, šiek tiek atsvertęs bankų galimybes taikyti lengvesnes skolinimo sąlygas, buvo išlaidos, susijusios su bankų kapitalo pozicija (žr. priedo 2 pav.). Nors bendrosios skolinimo įmonėms sąlygos laisvėjo, tačiau kai kurie bankai tapo reiklesni, o tai nefinansinės įmonės galėjo pajusti mažesniais paskolų ar kredito linijų dydžiais, didesnėmis bankų maržomis, taikomomis rizikingesnėms paskoloms (žr. 1 pav.). Paprašius įvertinti skolinimo sąlygų kaitą per artimiausią pusmetį, bankai atsakė, kad bendrai taikomos skolinimo sąlygos neturėtų keistis, tačiau švelnės skolinimas didelėms įmonėms, nors pasiskolinti trumpesniai laikotarpiui gali tapti sudėtingiau.

Apklausoje dalyvavę bankai nurodė, kad nefinansinių įmonių paskolų ir kredito linijų paklausa didėjo pastaruosius puse metų. Ateinantį pusmetį respondentai taip pat tikisi, kad skolinimosi paklausa augs. Analizuojamu laikotarpiu skolinimosi iš bankų paklausa didėjo dėl išaugusio didelių įmonių poreikio skolintis, o mažų ir vidutinių įmonių paklausa kreditui buvo šiek tiek mažesnė. Be to, didesnė buvo ilgalaikių paskolų paklausa, palyginti su trumpalaikėmis (nors atitinkamą laikotarpį prieš metus tokių paskolų paklausa mažėjo) (žr. priedo 4 pav.). Kaip ir praėjusiais pusmečiais, daugiausia nefinansinių įmonių kredito paklausa didėjo dėl atsargų ir apyvartinio kapitalo, kapitalinių investicijų finansavimo poreikio, o mažėjo dėl aktyvaus vidaus finansavimo išteklių naudojimo ir gaunamų paskolų iš nebankinių institucijų (žr. 2 pav.).

Apklausos respondentai nurodė, kad pastarąjį pusmetį griežtino teikiamų paskolų namų ūkiams sąlygas, tačiau tai dariusių bankų skaičius buvo gerokai mažesnis negu per prieš pusmetį atliktą analogišką apklausą (žr. priedo 6 pav.). Bankų skolinimas tapo reiklesnis ir paskoloms būstui įsigyti, ir paskoloms, suteiktoms vartojimo ir kitiems tikslams. Bankai paskolų namų ūkiams būstui įsigyti sąlygas griežtino didindami paskolų maržas ar šiek tiek sutrumpinę terminus, tačiau šį griežtėjimą iš dalies atsvertė sušvelnėję įkeičiamam turtui keliami bei paskolos ir įkeičiamo turto santykio reikalavimai (žr. priedo 8 pav.). Bankų skolinimo namų ūkiams būstui įsigyti griežtinimą iš esmės lėmė finansavimo išlaidos ir balansiniai apribojimai. Vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams sąlygos griežtėjo dėl prastesnių lūkesčių, susijusių su bendra ekonomikos situacija bei įkeičiamo turto keliamą riziką. Tačiau minėtų paskolų reiklesnį vertinimą iš dalies atsvertė ūgtelėjęs konkurencinis ir bankų, ir kitų finansų institucijų spaudimas (žr. priedo 9 pav.). Didėjusios paskolų namų ūkiams vartojimo ir kitiems tikslams maržos lėmė šiek tiek reiklesnes skolinimo sąlygas, tačiau ilgesni negu anksčiau paskolų terminai šias sąlygas švelnino (žr. priedo 10 pav.). Per ateinantį pusmetį (iki 2013 m. balandžio mėn.) skolinimo namų ūkiams būstui įsigyti sąlygos turėtų nesikeisti, o vartojimo ir kitų paskolų – šiek tiek sušvelnėti.

Apklausos rezultatai rodo, kad, nepaisant griežtėjusių skolinimo sąlygų, paskolų namų ūkiams būstui įsigyti paklausa analizuojamu laikotarpiu nepakito, o vartojimo ir kitų paskolų didėjo nuo 2010 m. spalio mėn. (žr. priedo 11 pav.). Paskolų būstui įsigyti paklausai, viena

vertus, teigiamą įtaką darė ūgtelėjęs vartotojų pasitikėjimas, turimos santaupos. Kita vertus, paklausos didėjimą iš dalies atsverė išaugusi konkurencija ir galimybės gauti paskolą iš kitų bankų (žr. priedo 10 pav.). Vartojimo ir kitų paskolų paklausos veiksniai nepakito, palyginti su prieš pusmetį atlikta analogiška apklausa: paklausos augimą lėmė augantis noras įsigyti ilgalaikių vartojimo prekių ir ūgtelėjęs vartotojų pasitikėjimas (žr. priedo 13 pav.). Šių skolinimosi iš bankų paklausą didinančių veiksnių įtaką iš dalies slopino aktyvus kitų finansavimo šaltinių naudojimas. Apklausoje dalyvavę bankai tikisi, kad ateinančių pusmetį namų ūkių paskolų (tiek būstui įsigyti, tiek vartojimo ir kitiems tikslams) paklausa didės, tačiau šiek tiek nuosčiau negu prieš pusmetį (žr. 4 pav.).

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 apklausoje dėl skolinimo sąlygų respondentams pateikia papildomų klausimų. 2012 m. spalio mėn. atliktoje bankų apklausoje dėl skolinimo sąlygų ir toliau buvo skiriama daug dėmesio šalies pagrindinių ekonominės veiklos rūšių įmonių ir namų ūkių finansinei būklei vertinti. Be to, dalis papildomų klausimų buvo skirta esamai ir prognozuojamai šalies nekilnojamojo turto rinkos padėčiai atskleisti. Taip pat bankų buvo prašoma įvertinti galimą paskolų ir indėlių kaitą per ateinančius laikotarpius.

Įmonių ir namų ūkių finansinės būklės bei jos kaitos ateityje vertinimas

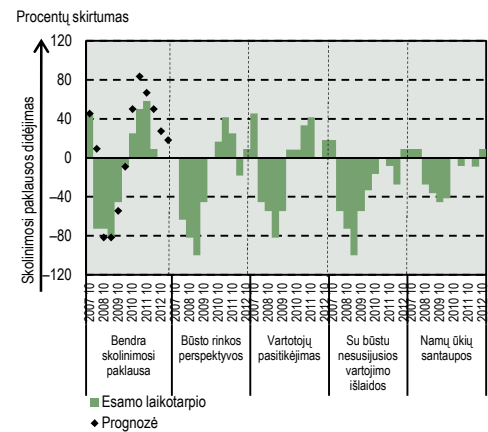
Apklausoje dalyvavę bankai vertino šalies pagrindinių ekonominės veiklos rūšių įmonių ir namų ūkių finansinę padėtį bei jos galimą kaitą ateityje. Apklausiai buvo pasirinktos didžiausios ekonominės veiklos rūšys: pramonė, nekilnojamoji turtas, statyba, prekyba, transportas, viešbučiai ir restoranai,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

Apklausoje respondentai visų pagrindinių ekonominės veiklos rūšių įmonių ir namų ūkių finansinę būklę vertino šiek tiek geriau negu per ankstesnę apklausą. Kaip ir per prieš tai buvusią analogišką apklausą, geriausiai bankai vertino žemės ūkio, apdirbamosios pramonės ir transporto, o prasčiausiai – nekilnojamojo turto, statybos bei viešbučių ir restoranų ekonominės veiklos įmones (žr. 5 pav.). Didžioji bankų dalis mano, kad minėtų ekonominių veiklų ir namų ūkių finansinė būklė iki 2013 m. balandžio mėn. neturėtų daug pasikeisti, tačiau, kai kurių bankų nuomone, statybos ir prekybos ekonominės veiklos įmonių bei namų ūkių finansinė būklė gali pablogėti (žr. 6 pav.). Įdomu tai, kad bankai tikisi šiuo metu palyginti prastai įvertintų atskirų sektorių finansinės būklės gerėjimo ateityje.

Šalies nekilnojamojo turto rinkos perspektyvos

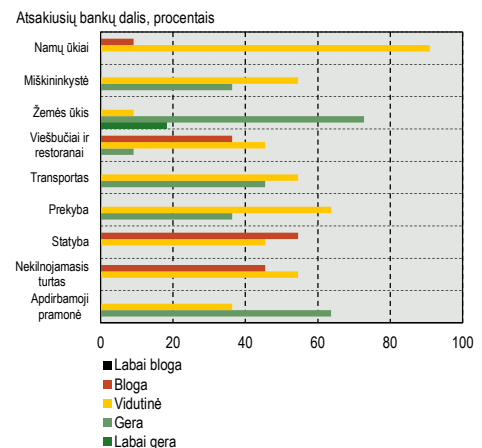
Pasak daugelio bankų, nekilnojamojo turto kainos ateityje neis, tačiau ketvirtadalis jų nurodė prastėjančią nekilnojamojo turto rinkos perspektyvą ateityje. Kaip ir per prieš pusmetį atliktą analogišką apklausą, 2012 m. spalio mėn. didžioji dalis respondentų pažymėjo nesitikintys nekilnojamojo turto kainų kaitos ateityje (tokių buvo 76 %). Tačiau priešingai negu anksčiau, bankų, kurie tikisi nekilnojamojo turto kainų kilimo, neliko (prieš metus tokių buvo daugiau negu ketvirtadalis), o gerokai ūgtelėjo respondentų, kurie tikisi iki 10 proc. mažėjančių nekilnojamojo turto kainų (itin senos statybos būstų) per ateinančius metus, skaičius (žr. 7 pav.). Taip pat šioje apklausoje neliko respondentų, kurie sąstingio nekilnojamojo turto rinkoje baigties tikėjosi iki 2012 m. pabaigos (nors per prieš pusmetį atliktą analogišką apklausą tokių buvo beveik penktadalis). Kaip ir per ankstesnę apklausą, du trečdaliai bankų sąstingio baigties nekilnojamojo turto rinkoje tikisi 2013 m. pabaigoje,

4 pav. Skolinimo namų ūkiams būstui įsigyti paklausos pokyčiai



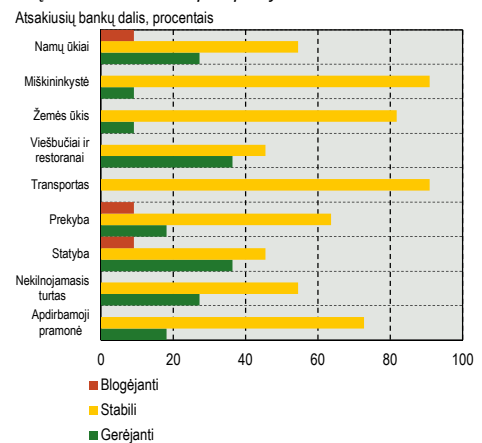
Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausoje dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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



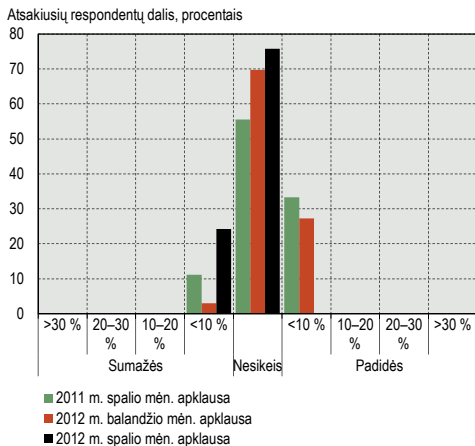
Šaltinis: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų, 2012 m. spalio mėn.

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



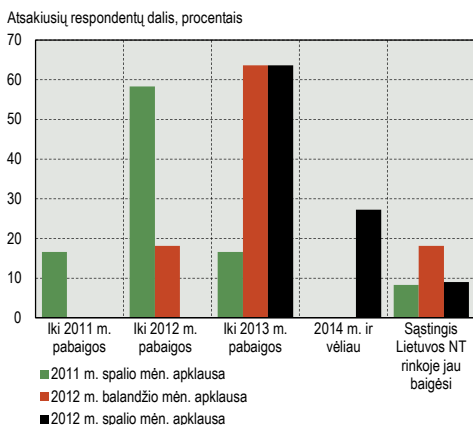
Šaltinis: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų, 2012 m. spalio mėn.

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



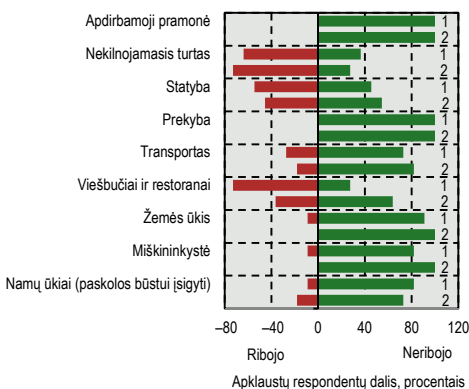
Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų.

8 pav. Sąstingio Lietuvos nekilnojamojo turto rinkoje trukmės lūkesčiai



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

9 pav. Paskolų ribojimo kaita skirtingoms ekonominiams veiksniams ir namų ūkiams būstui įsigyti



Šaltiniai: Lietuvos banko atliktos bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų.
 Pastaba: 1 – 2012 m. balandžio mėn. bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų rezultatai, 2 – 2012 m. spalio mėn. bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų rezultatai.

tačiau ūgtelėjo respondentų skaičius, nukėlusius tokio įvykio datą į 2014 m. pabaigą (žr. 8 pav.).

Skirtingų ekonominių veiklų kreditavimo sąlygos ir paskolų portfelio raida

2012 m. spalio mėn. bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų rezultatai parodė, kad daugėja ekonominių veiklų, kurioms visi apklausoje dalyvavę bankai neribojo paskolų teikimo. 2012 m. balandžio mėn. visi bankai nurodė, kad paskolų teikimo neribojo apdirbamosios pramonės ir prekybos ekonominių veiklų įmonėms, o per šią apklausą visi bankai nurodė neriboję skolinimo apdirbamosios pramonės, prekybos, žemės ūkio ir miškininkystės ekonominių veiklų įmonėms. Palyginti su prieš pusmetį atliktos analogiškos apklausos rezultatais, mažesnė bankų dalis skolinimą riboja viešbučių ir restoranų, transporto bei statybos ekonominių veiklų įmonėms, tačiau ūgtelėjo respondentų dalis, kuri atsargiau vertino skolinimą nekilnojamojo turto veiklą vykdančioms įmonėms. Analizuojamu laikotarpiu, palyginti su prieš pusmetį atlikta analogiška apklausa, šiek tiek ūgtelėjo paskolų būstui įsigyti ribojančių bankų skaičius, tačiau didesnė dalis jų skolinimo namų ūkiams būstui įsigyti neribojo (žr. 9 pav.). Reikšmingiausia įtaką atsargesniam apklaustų bankų elgesiui suteikiant paskolas turėjo jų siekis perskirstyti paskolų portfelį, per dideli jau turimi skolininkų įsipareigojimai ar skolininko finansinė būklė.

Palyginti su prieš pusmetį atliktos analogiškos apklausos rezultatais, **didesnė bankų dalis nurodė mažėjantį vėluojančių atsiskaityti klientų skaičių.** Be to, didesnė bankų dalis mano, kad per ateinančią pusmetį vėluojančių vykdyti anksčiau prisiimtus finansinius įsipareigojimus klientų dalis taip pat mažės, o tai turėtų pagerinti bankų paskolų portfelio (ypač verslui suteiktų paskolų) kokybę ir sumažinti bankų išlaidas specialiesiems atidėjiniams blogoms paskoloms. Bankų suteiktų paskolų namų ūkiams būstui įsigyti ir įkeičiamo turto vidutinis santykis analizuojamu laikotarpiu sudarė 72 proc. ir buvo artimas ankstesnių apklausų rezultatams, o ateinančiam pusmečiui respondentai neprognozuoja reikšmingesnės šio dydžio kaitos.

Šios apklausos rezultatai rodo šiek tiek nuosaikesnį bankų paskolų portfelio kaitos ateityje vertinimą, palyginti su prieš pusmetį atliktos analogiškos apklausos rezultatais. Apklausos rezultatai rodo galimą paskolų portfelio kaitą nuo –1 iki 3 proc. Respondentai mano, kad 2012 m. paskolų portfelio susitraukimui reikšmingiausia įtaką darytų mažėjantis skolinimas namų ūkiams, tačiau paskolų verslui ir valdžios institucijoms portfelis turėtų didėti. 2013 m. paskolų portfelio kaitos veiksniai ir toliau bus tokie patys, tačiau tikimasi šiek tiek aktyvesnio namų ūkių vartojimo ir kitoms reikmėms paskolų augimo, o bendras paskolų portfelis per metus turėtų padidėti iki 5 proc. Palyginti su prieš pusmetį atlikta analogiška apklausa, respondentų nuomonė dėl indėlių kaitos per 2012 m. nepasikeitė, ir jie tikisi jų ūgtelėjimo nuo 1 iki 5 proc. Tai daugiausia lems didėjantys namų ūkių ir nefinansinių įmonių indėliai. 2013 m. indėlių kaitos veiksniai turėtų būti tie patys, t. y. indėlius bankuose ir toliau turėtų didinti nefinansinės įmonės ir namų ūkiai, o bankai tikisi 1–6 proc. per metus indėlių augimo.

PRIEDAS. ATSAKYMŲ Į PAGRINDINIUS KLAUSIMUS REZULTATAI

PASKOLOS IR ĮMONIŲ KREDITO LINIJOS

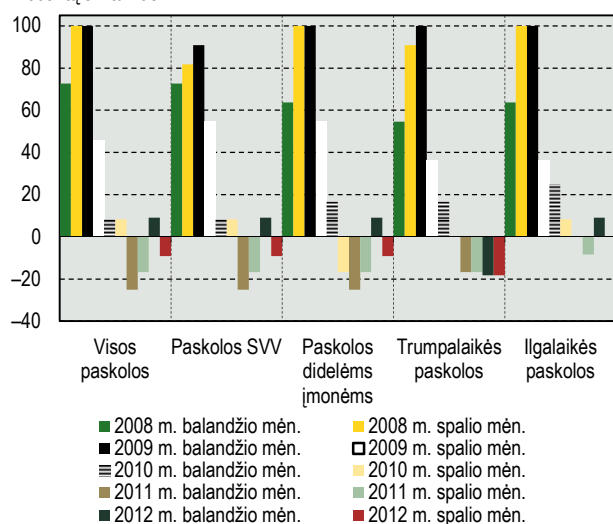
1. Kaip per pastarąjį pusmetį pasikeitė Jūsų banko paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms sąlygos?

	Visos paskolos	Paskolos SVV*	Paskolos didelėms įmonėms	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos
Labai sugriežtėjo	0	0	0	0	0
Šiek tiek sugriežtėjo	9	9	9	0	9
Beveik nepakito	73	73	73	82	82
Šiek tiek sušvelnėjo	18	18	18	18	9
Labai sušvelnėjo	0	0	0	0	0
Iš viso	100	100	100	100	100
Procentų skirtumas	-9	-9	-9	-18	0
Vidurkis	3,1	3,1	3,1	3,2	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 linijų teikimo įmonėms, kaita

Procentų skirtumas



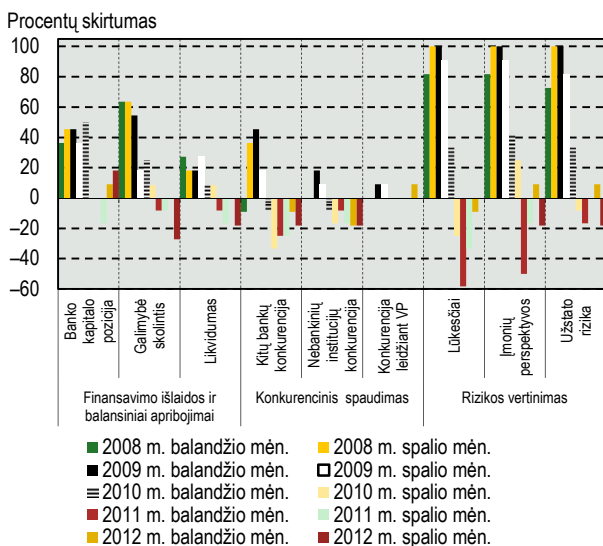
Šaltiniai: Bankų apklausos dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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	27	55	0	9	9	18	2,9
Banko galimybė skolintis rinkoje (trumpajam arba ilgajam laikotarpiui)	0	0	64	27	0	9	-27	3,3
Banko likvidumo pozicija	0	9	55	27	0	9	-18	3,2
b) Konkurencinis spaudimas								
Kitų bankų konkurencija	0	0	82	18	0	0	-18	3,2
Nebankinių institucijų konkurencija	0	0	64	18	0	18	-18	3,2
Konkurencija, kylanti dėl įmonių galimybių gauti finansavimą leidžiant vertybinius popierius	0	0	82	0	0	18	0	3,0
c) Rizikos vertinimas								
Su bendra ekonomikos situacija susiję lūkesčiai	0	9	82	9	0	0	0	3,0
Pramonės šakos arba konkrečių įmonių perspektyvos įvertinimas	0	0	82	18	0	0	-18	3,2
Užstato rizika	0	0	82	18	0	0	-18	3,2

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.

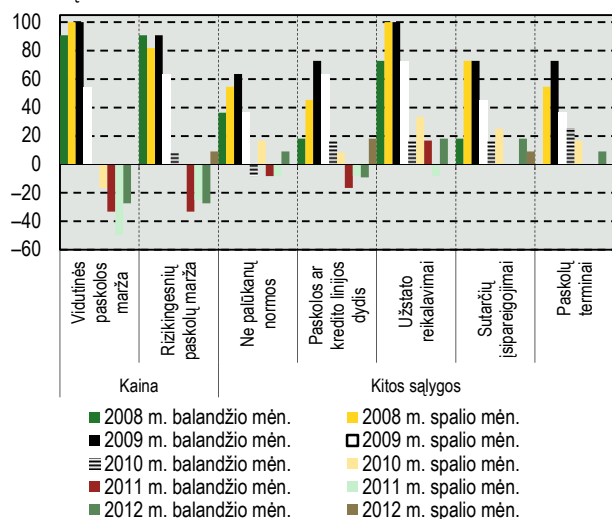
3. Kaip per pastarąjį pusmetį pasikeitė Jūsų banko paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms sąlygos?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Kaina								
Banko vidutinės rizikos paskolos marža	0	18	64	18	0	0	0	3,0
Banko rizikingesnių paskolų marža	0	27	55	18	0	0	9	2,9
b) Kitos sąlygos								
Su palūkanomis nesusijusios sąlygos	0	9	82	9	0	0	0	3,0
Paskolos arba kredito linijos dydis	0	18	82	0	0	0	18	2,8
Užstato reikalavimai	0	9	82	9	0	0	0	3,0
Paskolų sutarčių įsipareigojimai	0	9	91	0	0	0	9	2,9
Paskolų terminai	0	18	64	18	0	0	0	3,0

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

3 pav. Paskolų ir kredito linijų teikimo įmonėms sąlygų pokytis

Procentų skirtumas



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

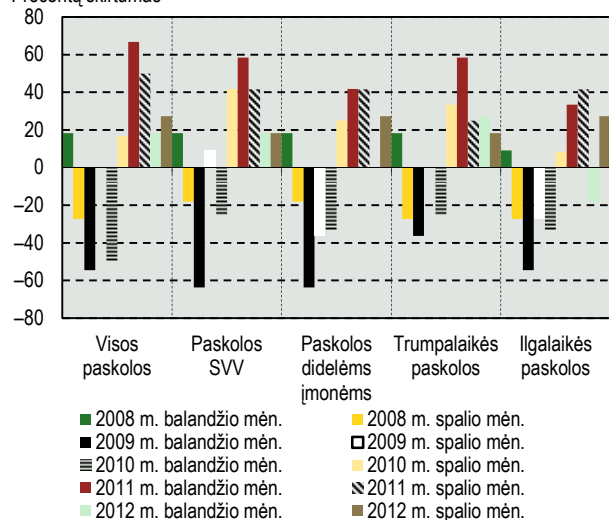
4. Kaip pasikeitė paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausa Jūsų banke (neįskaitant įprastų sezoninių svyravimų)?

	Visos paskolos	Paskolos SVV	Paskolos didelėms įmonėms	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos
Labai sumažėjo	0	0	0	0	0
Šiek tiek sumažėjo	9	18	9	9	9
Beveik nepakito	55	45	55	64	55
Šiek tiek padidėjo	36	36	36	27	36
Labai padidėjo	0	0	0	0	0
Iš viso	100	100	100	100	100
Procentų skirtumas	27	18	27	18	27
Vidurkis	3,3	3,2	3,3	3,2	3,3

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

4 pav. Paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausos pokytis

Procentų skirtumas



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

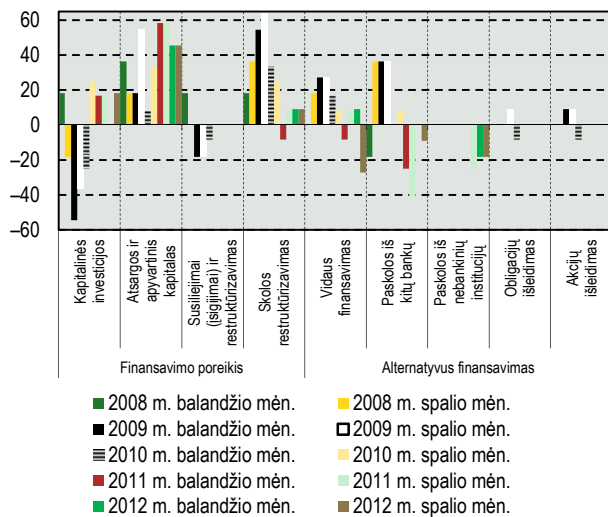
5. Kaip išvardyti veiksniai paveikė Jūsų banko paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausą (neskirstant įmonių pagal dydį)?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo poreikis								
Kapitalinės investicijos	0	0	82	18	0	0	18	3,2
Atsargos ir apyvartinis kapitalas	0	0	55	45	0	0	45	3,5
Susiliejamai (įsigijimai) ir restruktūrizacija	0	0	91	0	0	9	0	3,0
Skolos restruktūrizavimas	0	0	91	9	0	0	9	3,1
b) Alternatyvus finansavimo panaudojimas								
Vidaus finansavimas	0	27	64	0	0	9	-27	2,7
Paskolos iš kitų bankų	0	18	73	9	0	0	-9	2,9
Paskolos iš nebankinių institucijų	0	18	73	0	0	9	-18	2,8
Obligacijų išleidimas	0	0	82	0	0	18	0	3,0
Akcijų išleidimas	0	0	82	0	0	18	0	3,0

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

5 pav. Paskolų ir kredito linijų įmonėms paklausos veiksniai

Procentų skirtumas



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	9	9	0	9	9
Beveik nepakis	82	82	82	91	82
Šiek tiek sušvelnės	9	9	18	0	9
Labai sušvelnės	0	0	0	0	0
Iš viso	100	100	100	100	100
Procentų skirtumas	0	0	-18	9	0
Vidurkis	3,0	3,0	3,2	2,9	3,0

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	9	0	0	9
Beveik nepakis	64	55	82	64	55
Šiek tiek padidės	36	36	18	36	36
Labai padidės	0	0	0	0	0
Iš viso	100	100	100	100	100
Procentų skirtumas	36	27	18	36	27
Vidurkis	3,4	3,3	3,2	3,4	3,3

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

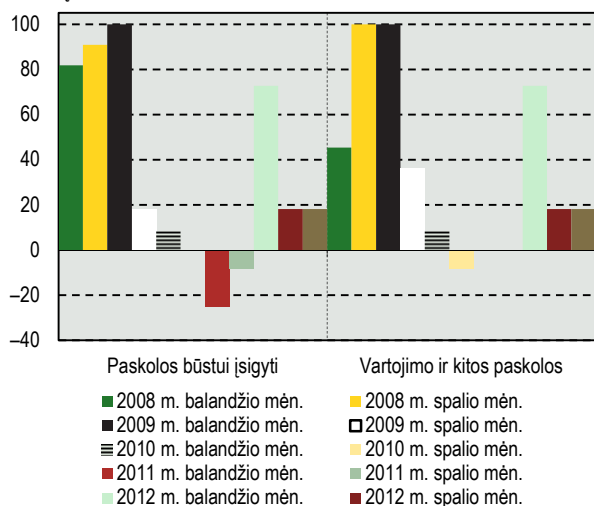
8. Kaip per pastarąjį pusmetį pasikeitė Jūsų banko paskolų teikimo namų ūkiams sąlygos?

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sugriežtėjo	9	0
Šiek tiek sugriežtėjo	9	18
Beveik nepakito	82	82
Šiek tiek sušvelnėjo	0	0
Labai sušvelnėjo	0	0
Iš viso	100	100
Procentų skirtumas	18	18
Vidurkis	2,7	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



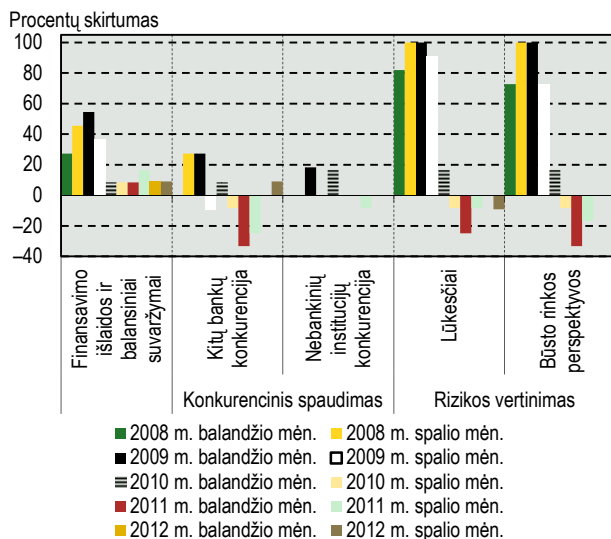
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo išlaidos ir balansiniai suvaržymai	18	0	73	9	0	0	9	2,7
b) Konkurencinis spaudimas								
Kitų bankų konkurencija	0	9	91	0	0	0	9	2,9
Nebankinių institucijų konkurencija	0	0	82	0	0	18	0	3,0
c) Rizikos vertinimas								
Lūkesčiai, susiję su bendra ekonomikos situacija	0	0	91	9	0	0	-9	3,1
Būsto rinkos perspektyvos	0	0	91	0	0	9	0	3,0

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

7 pav. Paskolų būstui įsigyti teikimo namų ūkiams sąlygų veiksniai



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

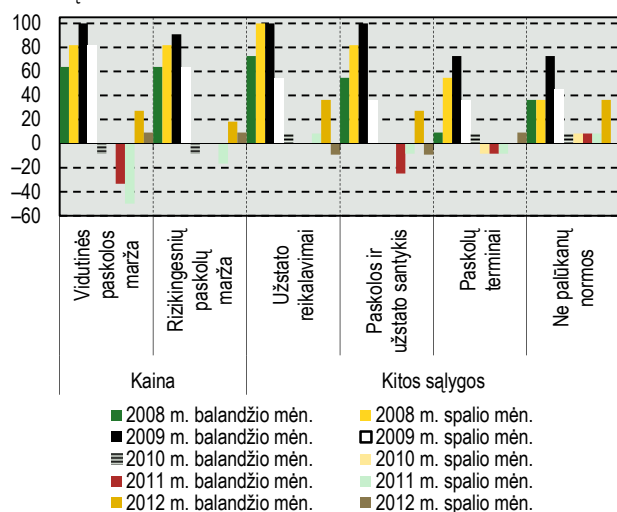
10. Kaip per pastarąjį pusmetį pasikeitė Jūsų banko paskolų būstui įsigyti teikimo namų ūkiams sąlygos?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Kaina								
Banko vidutinės rizikos paskolos marža (padidėjo marža – sąlygos sugriežtėjo, sumažėjo marža – sąlygos sušvelnėjo)	9	0	91	0	0	0	9	2,8
Banko rizikingų paskolų marža	0	9	82	0	0	0	9	2,9
b) Kitos sąlygos								
Užstato reikalavimai	0	0	91	9	0	0	-9	3,1
Paskolos ir užstato santykis	0	0	82	9	0	0	-9	3,1
Paskolų terminai	0	9	91	0	0	0	9	2,9
Pokyčiai, nesusiję su palūkanomis	0	0	100	0	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 apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, atsakymams suteikiant tokias reikšmes: „labai sugriežtėjo“ – 1; „šiek tiek sugriežtėjo“ – 2; „beveik nepakitę“ – 3; „šiek tiek sušvelnėjo“ – 4; „labai sušvelnėjo“ – 5.

8 pav. Paskolų būstui įsigyti namų ūkiams teikimo sąlygų pokytis

Procentų skirtumas



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

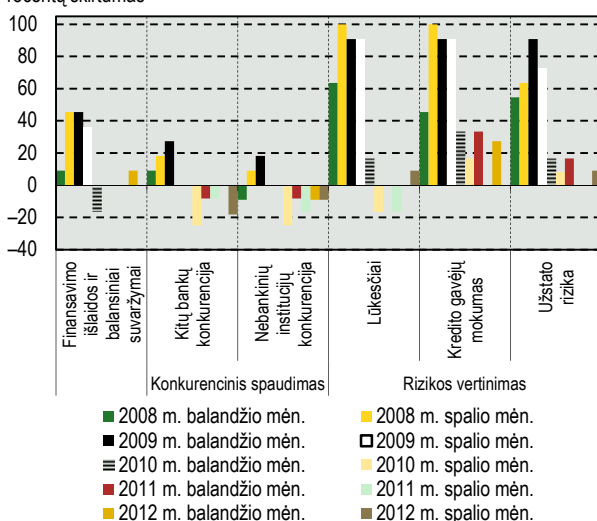
11. Kaip išvardyti veiksniai paveikė Jūsų banko vartojimo ir kitų paskolų teikimo namų ūkiams sąlygas?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo išlaidos ir balansiniai suvaržymai	0	9	73	9	0	9	0	3,0
b) Konkurencinis spaudimas								
Kitų bankų konkurencija	0	0	73	18	0	9	-18	3,2
Nebankinių institucijų konkurencija	0	0	73	9	0	18	-9	3,1
c) Rizikos vertinimas								
Lūkesčiai, susiję su bendra ekonomikos situacija	0	9	82	0	0	9	9	2,9
Kredito gavėjų mokumas	0	0	91	0	0	9	0	3,0
Užstato rizika	0	9	64	0	0	27	9	2,9

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



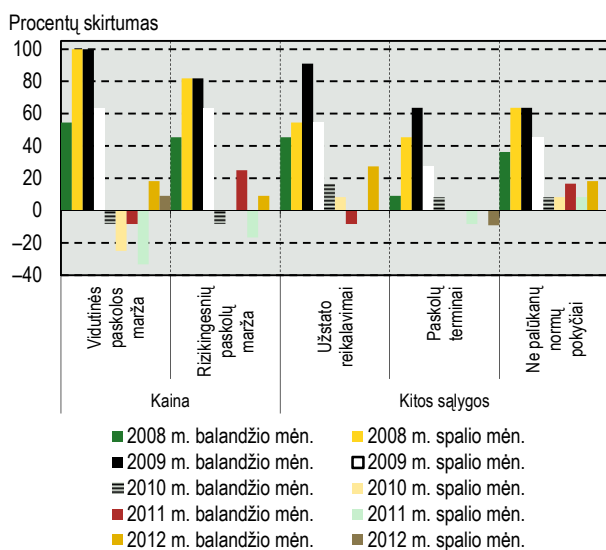
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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	27	45	18	0	9	9	2,9
Banko rizikingų paskolų marža	0	9	64	9	0	18	0	3,0
b) Kitos sąlygos								
Užstato reikalavimai	0	9	64	9	0	18	0	3,0
Paskolų terminai	0	0	82	9	0	9	-9	3,1
Ne palūkanų normų pokyčiai	0	9	73	9	0	9	0	3,0

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

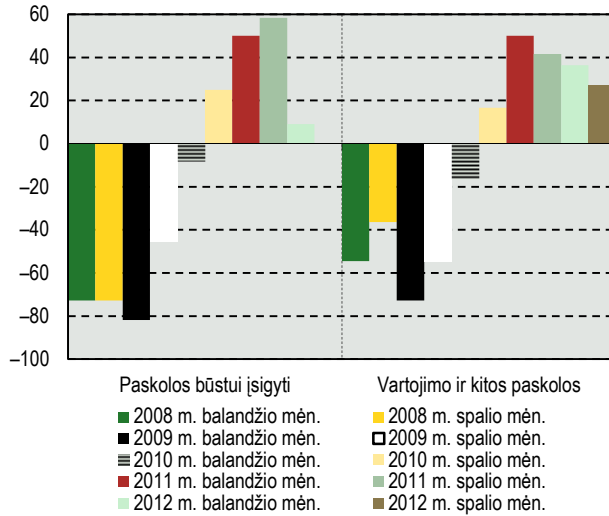
13. Kaip pasikeitė paskolų namų ūkiams paklausa Jūsų banke (išskyrus įprastus sezoninius svyravimus)?

	Paskolos būstui įsigyti	Vartojimo ir kitos paskolos
Labai sumažėjo	0	0
Šiek tiek sumažėjo	9	9
Beveik nepakito	82	55
Šiek tiek padidėjo	9	36
Labai padidėjo	0	0
Iš viso	100	100
Procentų skirtumas	0	27
Vidurkis	3,0	3,3

Pastaba: procentų skirtumas apibrėžiamas kaip bankų, atsakiusių „labai padidėjo“, „šiek tiek padidėjo“, procentų sumos ir bankų, atsakiusių „šiek tiek sumažėjo“, „labai sumažėjo“, procentų sumos skirtumas. Vidurkis apibrėžiamas kaip svertinis vidurkis, atsakymams priskiriant šias reikšmes: „labai sumažėjo“ – 1; „šiek tiek sumažėjo“ – 2; „beveik nepakito“ – 3; „šiek tiek padidėjo“ – 4; „labai padidėjo“ – 5.

11 pav. Paskolų namų ūkiams paklausos pokytis

Procentų skirtumas



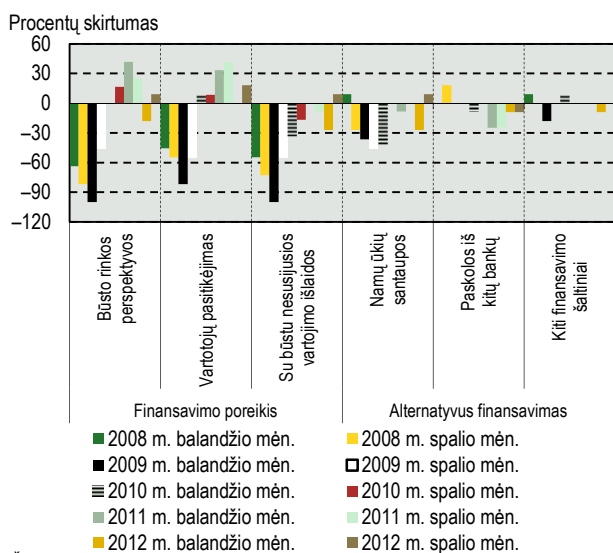
Šaltiniai: Bankų apklausa dėl skolinimo sąlygų ir Lietuvos banko skaičiavimai.

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

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo poreikis								
Būsto rinkos perspektyvos	0	0	82	9	0	9	9	2,8
Vartotojų pasitikėjimas	0	0	73	18	0	9	18	2,9
Su būstu nesusijusios vartojimo išlaidos	0	0	82	9	0	9	9	2,8
b) Alternatyvus finansavimo naudojimas								
Namų ūkių santaupos	0	0	82	9	0	9	9	2,8
Paskolos iš kitų bankų	0	18	64	9	0	9	-9	2,6
Kiti finansavimo šaltiniai	0	9	73	9	0	9	0	2,7

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

12 pav. Paskolų būstui įsigyti namų ūkiams paklausos veiksniai



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

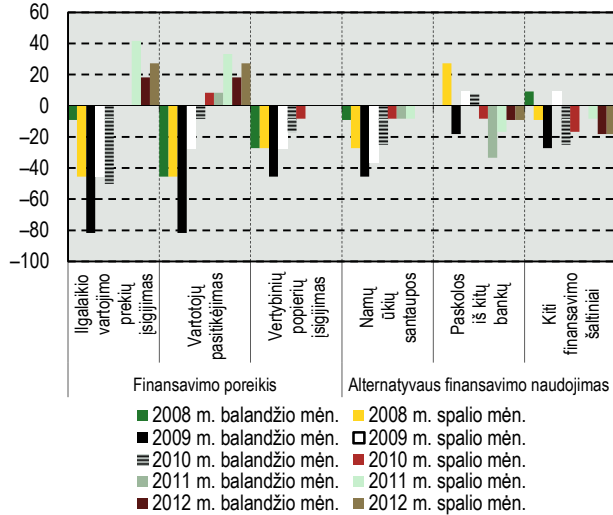
15. Kaip išvardyti veiksniai paveikė Jūsų banko vartojimo ir kitų paskolų namų ūkiams paklausą?

	--	-	0	+	++	Netaikoma	Procentų skirtumas	Vidurkis
a) Finansavimo poreikis								
Ilgalaikio vartojimo prekių (automobilių, baldų ir kt.) įsigijimas	0	0	64	27	0	9	27	3,3
Vartotojų pasitikėjimas	0	0	64	27	0	9	27	3,3
Vertybinių popierių įsigijimas	0	0	82	0	0	18	0	3,0
b) Alternatyvaus finansavimo naudojimas								
Namų ūkių santaupos	0	9	73	9	0	9	0	3,0
Paskolos iš kitų bankų	0	18	64	9	0	9	-9	2,9
Kiti finansavimo šaltiniai	0	27	55	9	0	9	-18	2,8

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 apklausos 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	100	91
Šiek tiek sušvelnės	0	9
Labai sušvelnės	0	0
Iš viso	100	100
Procentų skirtumas	0	-9
Vidurkis	3,0	3,1

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	0	0
Šiek tiek sumažės	0	0
Beveik nepakis	82	82
Šiek tiek padidės	18	18
Labai padidės	0	0
Iš viso	100	100
Procentų skirtumas	18	18
Vidurkis	3,2	3,2

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