



ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΡΕΥΝΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ (ΕΤΧ)

Ιούλιος 2020

Εισαγωγή

Η έρευνα του Ιουλίου του 2020 καλύπτει το δεύτερο τρίμηνο του έτους¹, περίοδο κατά την οποία βρίσκονταν σε ισχύ μέρος των περιοριστικών μέτρων για αντιμετώπιση της εξάπλωσης της πανδημίας του κορωνοϊού στην Κύπρο. Η χρονική περίοδος της έρευνας είναι ιδιαίτερα σημαντική γιατί παρέχει τη δυνατότητα να αξιολογηθεί η μέχρι τότε επίδραση των αντισταθμιστικών μέτρων της Κυβέρνησης σε μια προσπάθεια αύξησης της διαθέσιμης ρευστότητας προς τον ιδιωτικό τομέα για στήριξη της πραγματικής οικονομίας.

Με βάση τις απαντήσεις των τραπεζών φαίνεται ότι μέχρι και το δεύτερο τρίμηνο του 2020 τόσο η προσφορά όσο και η ζήτηση δανείων είχαν επηρεαστεί αρνητικά, παρά τα αντισταθμιστικά μέτρα που ανακοινώθηκαν μέχρι τότε. Αυτό αντικατοπτρίζει τη μεγάλη αβεβαιότητα σε ό,τι αφορά στις επιπτώσεις της πανδημίας στον τραπεζικό τομέα και στην οικονομία γενικότερα. Ενδεχόμενα επίσης να σχετίζεται και με τη μη υλοποίηση του προτεινόμενου νομοσχεδίου για παροχή κυβερνητικών εγγυήσεων για δάνεια προς επιχειρήσεις.

Όσον αφορά τις προσδοκίες των συμμετεχουσών τραπεζών τόσο στην Κύπρο όσο και στη ζώνη του ευρώ, σημειώνεται ότι αυτές διαμορφώθηκαν εν μέσω μεγάλης αβεβαιότητας ως προς το χρονικό διάστημα παραμονής των περιοριστικών μέτρων, αφού κατά την περίοδο διεξαγωγής της έρευνας αρκετά από αυτά βρίσκονταν ακόμα σε ισχύ.

Σύνοψη αποτελεσμάτων για την Κύπρο και τη ζώνη του ευρώ²

Τα αποτελέσματα του πιο κάτω πίνακα καταγράφουν τις μεταβολές στα κριτήρια χορήγησης και στη ζήτηση δανείων που σημειώθηκαν το δεύτερο τρίμηνο του 2020, καθώς και τις μεταβολές που αναμενόταν να σημειωθούν το τρίτο τρίμηνο του 2020.

Προσφορά δανείων (κριτήρια χορήγησης)

Σύνοψη αποτελεσμάτων ΕΤΧ Ιούλιος 2020	Κύπρος		Ζώνη του ευρώ	
	2020Q2	2020Q3 (προσδοκίες)	2020Q2	2020Q3 (προσδοκίες)
Κριτήρια χορήγησης δανείων				
Επιχειρήσεις	Αμετάβλητα	Αυστηρότερα	Ουσιαστικά αμετάβλητα	Αυστηρότερα (σημαντικά)
Νοικοκυριά				
- Στεγαστικά δάνεια	Αυστηρότερα	Αυστηρότερα	Αυστηρότερα (σημαντικά)	Αυστηρότερα (σημαντικά)
- Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια	Αμετάβλητα	Αυστηρότερα	Αυστηρότερα (σημαντικά)	Αυστηρότερα
Ζήτηση δανείων				
Επιχειρήσεις	Μείωση	Αύξηση	Αύξηση (σε μεγάλο βαθμό)	Αύξηση
Νοικοκυριά				
- Στεγαστικά δάνεια	Μείωση (σε μεγάλο βαθμό)	Αμετάβλητη	Μείωση (σε μεγάλο βαθμό)	Αύξηση
- Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια	Μείωση (σε μεγάλο βαθμό)	Αμετάβλητη	Μείωση (σε μεγάλο βαθμό)	Αύξηση

Πηγή: ΚΤΚ, ΕΚΤ (SDW)

Σημείωση: Για την ανάλυση των πιο πάνω αποτελεσμάτων της εν λόγω έρευνας χρησιμοποιείται ο δείκτης διάχυσης (diffusion index) για την περίπτωση της Κύπρου, ενώ για την περίπτωση της ζώνης του ευρώ χρησιμοποιείται η μέθοδος του καθαρού ποσοστού (net percentage methodology).

- Κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2020, τα κριτήρια χορήγησης δανείων προς επιχειρήσεις στην Κύπρο παρέμειναν αμετάβλητα σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, όπως επίσης και τα κριτήρια χορήγησης δανείων προς νοικοκυριά για καταναλωτικούς και λοιπούς σκοπούς. Σε αντίθεση, τα κριτήρια χορήγησης δανείων προς νοικοκυριά για στεγαστικά δάνεια έγιναν αυστηρότερα. Στη ζώνη του ευρώ, τα κριτήρια χορήγησης δανείων προς επιχειρήσεις παρέμειναν ουσιαστικά αμετάβλητα, ενώ προς νοικοκυριά για όλες τις κατηγορίες δανείων, έγιναν σημαντικά αυστηρότερα.
- Σύμφωνα με τις προσδοκίες για το τρίτο τρίμηνο του 2020, τα κριτήρια χορήγησης δανείων στην Κύπρο τόσο προς επιχειρήσεις όσο και προς νοικοκυριά για όλες τις κατηγορίες δανείων αναμενόταν να γίνουν αυστηρότερα. Στη ζώνη του ευρώ, τα κριτήρια χορήγησης δανείων προς επιχειρήσεις αναμενόταν να γίνουν σημαντικά αυστηρότερα. Τα κριτήρια χορήγησης δανείων προς νοικοκυριά για στεγαστικά δάνεια αναμενόταν να γίνουν σημαντικά αυστηρότερα και για καταναλωτικά και λοιπά δάνεια αυστηρότερα.

¹ Η εν λόγω έρευνα διεξήχθη κατά την περίοδο 5 -23 Ιουνίου 2020.

² Λεπτομερέστερη ανάλυση των αποτελεσμάτων της έρευνας τραπεζικών χορηγήσεων για τη ζώνη του ευρώ είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα <http://www.ecb.int/stats/money/surveys/lend/html/index.en.html>

Ζήτηση δανείων

- Κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2020, η καθαρή ζήτηση δανείων στην Κύπρο από επιχειρήσεις κατέγραψε μείωση λόγω της πανδημίας. Η ζήτηση δανείων από νοικοκυριά επίσης κατέγραψε μείωση σε μεγάλο βαθμό σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, τόσο για στεγαστικά όσο και για καταναλωτικά και λοιπά δάνεια. Αντίθετα, στην υπόλοιπη ζώνη του ευρώ, όπου εφαρμόστηκαν προγράμματα για παροχή κυβερνητικών εγγυήσεων, καταγράφηκε σε μεγάλο βαθμό αύξηση στην καθαρή ζήτηση δανείων από επιχειρήσεις. Ωστόσο, η καθαρή ζήτηση δανείων από νοικοκυριά, τόσο για στεγαστικούς σκοπούς, όσο και για καταναλωτικά και λοιπά δάνεια κατέγραψε μείωση σε μεγάλο βαθμό.
- Σύμφωνα με τις προσδοκίες των συμμετεχουσών τραπεζών στην Κύπρο για το τρίτο τρίμηνο του 2020, η καθαρή ζήτηση δανείων από επιχειρήσεις αναμενόταν να αυξηθεί. Από την άλλη, την ίδια περίοδο, η καθαρή ζήτηση δανείων από νοικοκυριά αναμενόταν να παραμείνει αμετάβλητη για όλες τις κατηγορίες δανείων. Στη ζώνη του ευρώ, η ζήτηση δανείων από επιχειρήσεις και από νοικοκυριά για όλες τις κατηγορίες δανείων αναμενόταν να αυξηθεί.

Δάνεια και πιστωτικά όρια προς επιχειρήσεις

Προσφορά: Κριτήρια για τη χορήγηση δανείων ή πιστωτικών ορίων προς επιχειρήσεις

Το **Διάγραμμα 1** παρουσιάζει τα αποτελέσματα της έρευνας σε σχέση με τα κριτήρια των τραπεζών για χορήγηση δανείων και πιστωτικών διευκολύνσεων προς τις επιχειρήσεις, καθώς και τις προσδοκίες των τραπεζών, τόσο για την Κύπρο όσο και για τη ζώνη του ευρώ. Αναλυτικά, στην Κύπρο τα κριτήρια για τη χορήγηση δανείων προς επιχειρήσεις παρέμειναν αμετάβλητα κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2020. Σημειώνεται το γεγονός ότι, τα εν λόγω κριτήρια, συνεχίζουν να παραμένουν ουσιαστικά σταθερά στα αυστηρότερα επίπεδα που έφθασαν το τέταρτο τρίμηνο του 2014.



Όσον αφορά τους παράγοντες που σχετίζονται με τα κριτήρια χορήγησης δανείων προς επιχειρήσεις, αυτοί παρέμειναν ως επί το πλείστον αμετάβλητοι, παρά την αρνητική επίδραση από τη χειροτέρευση της γενικής οικονομικής κατάστασης και προοπτικών, των προοπτικών που αφορούν συγκεκριμένους κλάδους ή εταιρείες, τον κίνδυνο όσον αφορά τις ζητούμενες εξασφαλίσεις και τη μειωμένη ανοχή των τραπεζών στον κίνδυνο. (βλ. **Παράρτημα 1Α**).

Εντούτοις, οι όροι και προϋποθέσεις χορήγησης δανείων ή πιστωτικών ορίων προς επιχειρήσεις, έγιναν συνολικά αυστηρότεροι σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο. Συγκεκριμένα, καταγράφηκε αύξηση του περιθωρίου για τα συνήθη δάνεια και αυστηρότερες ρήτρες δανείων, αντανακλώντας την αυξημένη αντίληψη κινδύνου καθώς και την μειωμένη ανοχή στον κίνδυνο (**Παράρτημα 1Β**).

Στο σύνολό τους, οι τράπεζες στην Κύπρο αναμένουν ότι το τρίτο τρίμηνο του 2020 τα κριτήρια χορήγησης δανείων προς επιχειρήσεις θα γίνουν αυστηρότερα. Η αβεβαιότητα ως προς την επίδραση των επιπτώσεων της πανδημίας του κορωνοϊού, αλλά και η τελεσίδικη απόφαση της κυβέρνησης για μη παραχώρηση κρατικών εγγυήσεων για σύναψη νέων επιχειρηματικών δανείων, ενδεχόμενα να επηρέασε αρνητικά τις εκτιμήσεις των τραπεζών. Από την άλλη, ενδεχόμενα τα νέα αντισταθμιστικά μέτρα που ανακοινώθηκαν μετά το πέρας της έρευνας, όπως η επιχορήγηση μέρους του δανειστικού επιτοκίου, να διαφοροποιήσουν τις προθέσεις των τραπεζών όσον αφορά τη χορήγηση δανείων προς επιχειρήσεις.

Παρόμοια εικόνα παρατηρείται και στη ζώνη του ευρώ, όπου κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2020 τα κριτήρια χορήγησης δανείων προς επιχειρήσεις παρέμειναν ουσιαστικά αμετάβλητα, συγκριτικά με το προηγούμενο τρίμηνο. Κατά το τρίτο τρίμηνο του 2020, αυτά αναμένεται να γίνουν σημαντικά αυστηρότερα σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο. Ο λόγος όμως για την εξέλιξη αυτή στη ζώνη του ευρώ είναι ότι οι τράπεζες αναμένουν ότι οι κυβερνητικές εγγυήσεις θα τερματιστούν.

Ζήτηση για δάνεια ή πιστωτικά όρια προς επιχειρήσεις

Η καθαρή ζήτηση για δάνεια από επιχειρήσεις στην Κύπρο κατέγραψε μείωση κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2020, παρά τις διαφορετικές εκτιμήσεις του προηγούμενου τριμήνου (**Διάγραμμα 2**). Η εξέλιξη αυτή είναι συνυφασμένη με την αβεβαιότητα που επικρατεί εξαιτίας της πανδημίας και το γεγονός ότι οι κρατικές εγγυήσεις για επιχειρηματικά δάνεια δεν τέθηκαν τελικά σε εφαρμογή.



Συγκεκριμένα, η μείωση της καθαρής ζήτησης για νέα δάνεια από επιχειρήσεις κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2020 αποδίδεται στη σημαντική μείωση των πάγιων επενδύσεων, παρά την αύξηση στις ανάγκες για αποθέματα και κεφάλαια κίνησης, καθώς και στην αύξηση του γενικού επιπέδου των επιτοκίων. Επιπλέον, παρατηρήθηκε μείωση στη ζήτηση δανείων για συγχωνεύσεις ή εξαγορές και αναδιάρθρωση επιχειρήσεων καθώς και στις αναδιρθρώσεις χρεών. Οι υπόλοιποι παράγοντες που επηρεάζουν την καθαρή

ζήτηση για δάνεια παρέμειναν αμετάβλητοι (βλ. **Παράρτημα 1Γ**).

Στη ζώνη του ευρώ, η ζήτηση για δάνεια από επιχειρήσεις αυξήθηκε σε μεγάλο βαθμό κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2020, πορεία η οποία αναμενόταν να συνεχιστεί και κατά το τρίτο τρίμηνο του 2020. Οι τράπεζες ανέμεναν ότι η καθαρή ζήτηση δανείων από επιχειρήσεις θα αυξηθεί περαιτέρω το τρίτο τρίμηνο του 2020, αλλά σε πιο μικρό βαθμό σε σύγκριση με τη ζήτηση που καταγράφηκε το δεύτερο τρίμηνο του 2020.

Δάνεια προς νοικοκυριά

Προσφορά: Κριτήρια για τη χορήγηση στεγαστικών δανείων προς νοικοκυριά

Κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2020, τα κριτήρια χορήγησης στεγαστικών δανείων προς νοικοκυριά έγιναν αυστηρότερα (**Διάγραμμα 3**). Παρατηρείται αλλαγή στην πορεία των κριτηρίων χορήγησης στεγαστικών δανείων προς νοικοκυριά, τα οποία μέχρι πρόσφατα ήταν κατά βάση αμετάβλητα.



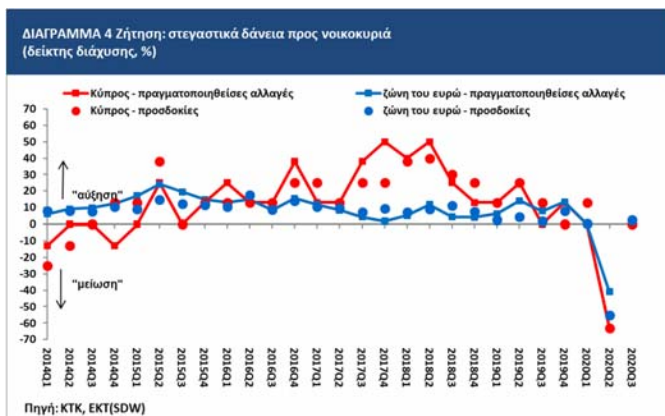
Οι παράγοντες που επηρέασαν τα κριτήρια χορήγησης στεγαστικών δανείων προς νοικοκυριά κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2020 ήταν η επιδείνωση της γενικής οικονομικής κατάστασης και προοπτικών, οι δυσμενείς προοπτικές της αγοράς κατοικιών, η μειωμένη φερεγγυότητα του δανειολήπτη και η μειωμένη ανοχή της τράπεζας στον κίνδυνο. Οι υπόλοιποι παράγοντες παρέμειναν αμετάβλητοι (βλ. **Παράρτημα 2Α**).

Ταυτόχρονα, οι συνολικοί όροι και προϋποθέσεις χορήγησης στεγαστικών δανείων προς νοικοκυριά έγιναν αυστηρότεροι. Σε αντίθεση με τα προηγούμενα τρίμηνα, σημειώθηκε αύξηση του περιθωρίου των τραπεζών για συνήθη δάνεια και αύξηση στις απαιτήσεις ασφάλειας καθώς και στις επιβαρύνσεις εκτός τόκων, ως αποτέλεσμα της αυξημένης αντίληψης για τον κίνδυνο και της μειωμένης άσκησης πιέσεων από τον ανταγωνισμό (**Παράρτημα 2B**).

Όσον αφορά τις προσδοκίες των τραπεζών για το τρίτο τρίμηνο του 2020, τα κριτήρια χορήγησης στεγαστικών δανείων στην Κύπρο αναμενόταν να γίνουν αυστηρότερα. Στη ζώνη του ευρώ, τα κριτήρια χορήγησης προς νοικοκυριά για στεγαστικούς σκοπούς έγιναν σημαντικά αυστηρότερα κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2020 και αναμενόταν να γίνουν ακόμα αυστηρότερα κατά το τρίτο τρίμηνο του 2020.

Ζήτηση για στεγαστικά δάνεια από νοικοκυριά

Η καθαρή ζήτηση για στεγαστικά δάνεια από νοικοκυριά κατέγραψε σημαντική μείωση κατά το δεύτερο τρίμηνο του έτους (**Διάγραμμα 4**). Αυτή η εξέλιξη συνάδει με τις προσδοκίες των ιδίων των συμμετεχουσών τραπεζών το προηγούμενο τρίμηνο, οι οποίες ανέμεναν η ζήτηση για στεγαστικά δάνεια από νοικοκυριά στην Κύπρο να καταγράψει μείωση.



Οι αρνητικές προοπτικές της αγοράς κατοικιών και η μείωση της εμπιστοσύνης των καταναλωτών φαίνεται να είναι οι λόγοι που οδήγησαν σε μείωση της ζήτησης στεγαστικών δανείων (βλ. **Παράρτημα 2Γ**).

Σημειώνεται ότι, για το τρίτο τρίμηνο του 2020, οι συμμετέχουσες τράπεζες στην Κύπρο ανέμεναν η ζήτηση για στεγαστικά δάνεια από νοικοκυριά να παραμείνει αμετάβλητη. Σημειώνεται ωστόσο κάποια ανομοιομορφία στις εκτιμήσεις των τραπεζών.

Όσον αφορά τη ζώνη του ευρώ, η ζήτηση για στεγαστικά δάνεια μειώθηκε σε μεγάλο βαθμό κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2020, ενώ σύμφωνα με τις προσδοκίες των τραπεζών για το επόμενο τρίμηνο, αναμενόταν μικρή αύξηση στην καθαρή ζήτηση για στεγαστικά δάνεια από νοικοκυριά.

Προσφορά: Κριτήρια για τη χορήγηση καταναλωτικών και λοιπών δανείων προς νοικοκυριά

Τα κριτήρια χορήγησης καταναλωτικών και λοιπών δανείων στην Κύπρο παρέμειναν αμετάβλητα κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2020 (**Διάγραμμα 5**), σε αντίθεση με τις προσδοκίες των συμμετεχουσών τραπεζών το προηγούμενο τρίμηνο, οι οποίες ανέμεναν να γίνουν αυστηρότερα.



Οι παράγοντες που σχετίζονται με τα κριτήρια χορήγησης καταναλωτικών και λοιπών δανείων προς νοικοκυριά παρέμειναν αμετάβλητοι, με εξαίρεση τους παράγοντες που σχετίζονται με την αντίληψη και ανοχή των τραπεζών για τον κίνδυνο (βλ. **Παράρτημα 3A**).

Οι συνολικοί όροι και προϋποθέσεις χορήγησης καταναλωτικών και λοιπών δανείων έγιναν

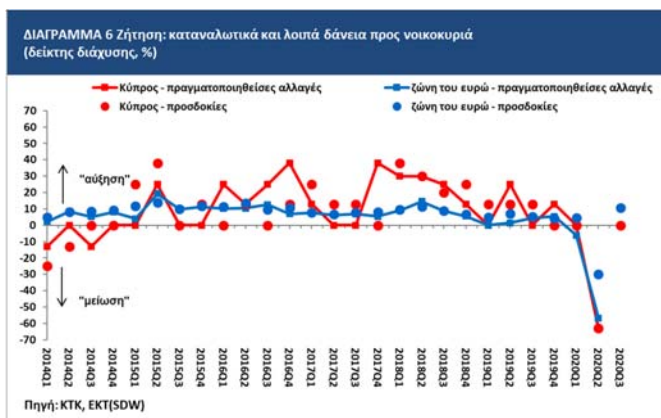
αυστηρότεροι λόγω αύξησης του περιθωρίου των τραπεζών για τα συνήθη δάνεια, η οποία αποδίδεται κυρίως στη μείωση πιέσεων από τον ανταγωνισμό (Παράρτημα 3B).

Ωστόσο, δεδομένης της αβεβαιότητας όσον αφορά το οικονομικό περιβάλλον οι τράπεζες στην Κύπρο ανέμεναν ότι τα κριτήρια χορήγησης καταναλωτικών και λοιπών δανείων θα γίνουν αυστηρότερα κατά το τρίτο τρίμηνο του 2020, όπως και στην περίπτωση των στεγαστικών δανείων.

Τα κριτήρια χορήγησης δανείων από τις τράπεζες προς τα νοικοκυριά για καταναλωτικούς και λοιπούς σκοπούς στη ζώνη του ευρώ έγιναν σημαντικά αυστηρότερα κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2020. Επιπλέον, κατά το τρίτο τρίμηνο του 2020 αναμενόταν να γίνουν ακόμα πιο αυστηρά.

Ζήτηση για καταναλωτικά και λοιπά δάνεια από νοικοκυριά

Η καθαρή ζήτηση καταναλωτικών και λοιπών δανείων από νοικοκυριά στην Κύπρο, κατέγραψε μείωση σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο (Διάγραμμα 6).



Η καθαρή ζήτηση για αυτή την κατηγορία δανείων κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2020 κατέγραψε σημαντική μείωση και από τις απαντήσεις των συμμετεχουσών τραπεζών οφείλεται στη μείωση της εμπιστοσύνης των καταναλωτών (βλ. Παράρτημα 3Γ). Οι υπόλοιποι παράγοντες παρέμειναν αμετάβλητοι.

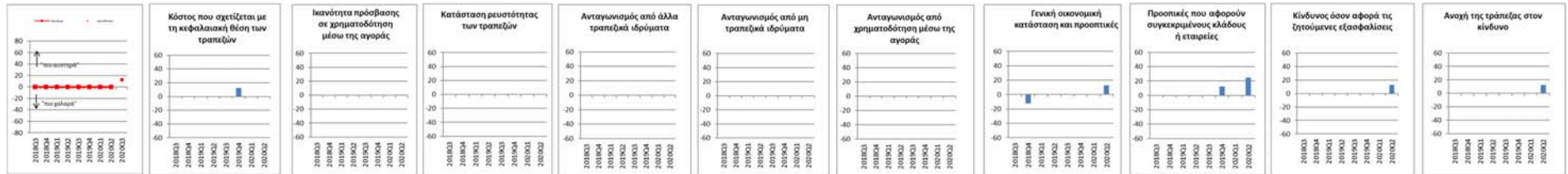
Όσον αφορά τις προσδοκίες για το τρίτο τρίμηνο του 2020, η καθαρή ζήτηση των καταναλωτικών και λοιπών δανείων από νοικοκυριά στην Κύπρο αναμενόταν να παραμείνει αμετάβλητη. Όπως και για τα στεγαστικά δάνεια, σημειώνεται η ανομοιομορφία στις εκτιμήσεις των τραπεζών.

Στη ζώνη του ευρώ, η ζήτηση για καταναλωτικά και λοιπά δάνεια από νοικοκυριά σημείωσε μείωση σε μεγάλο βαθμό κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2020, ενώ αναμενόταν να καταγράψει αύξηση κατά το τρίτο τρίμηνο του 2020.

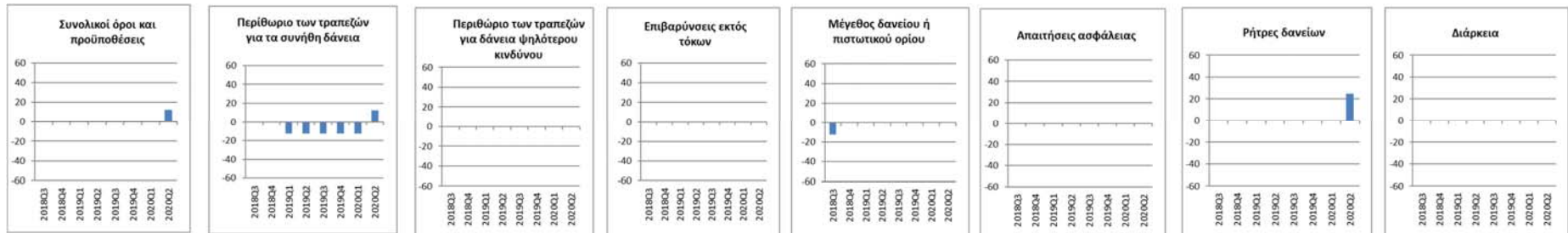
Οι δύσκολες συνθήκες εν καιρό πανδημίας, η αβεβαιότητα όσον αφορά τις συνθήκες στην αγορά εργασίας και το αβέβαιο οικονομικό περιβάλλον γενικότερα φαίνεται να μείωσαν τη ζήτηση για δάνεια από νοικοκυριά, τόσο στεγαστικά, όσο και καταναλωτικά και λοιπά δάνεια. Ωστόσο, αναμένεται ότι με την πλήρη άρση των περιοριστικών μέτρων και την επανεκκίνηση της οικονομίας θα υπάρξει εκ νέου σταθεροποίηση στην εγχώρια ζήτηση των νοικοκυριών για δάνεια.

Παράρτημα 1. Δάνεια ή πιστωτικά όρια προς επιχειρήσεις από NXI στην Κύπρο (δείκτης διάχυσης)

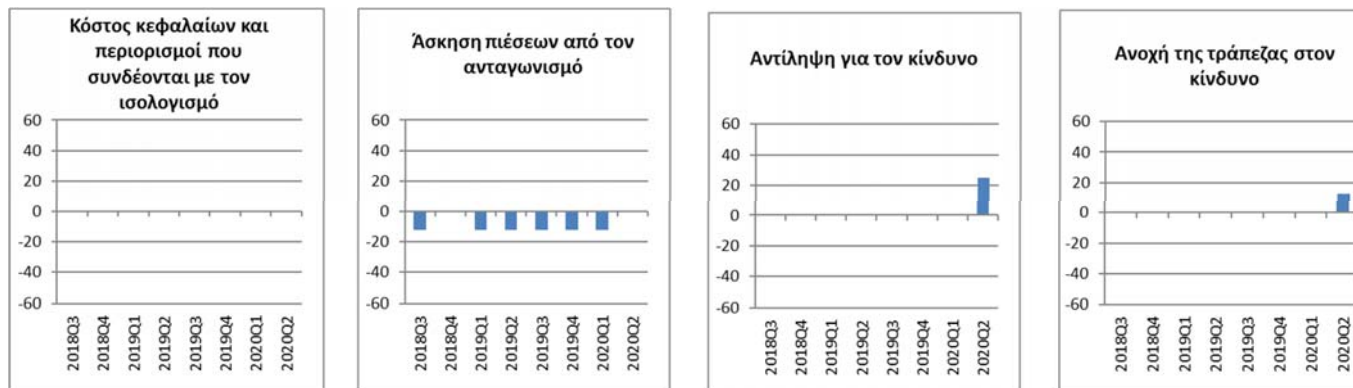
(Α) Προσφορά - Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τα κριτήρια των τραπεζών για τη χορήγηση δανείων ή πιστωτικών ορίων προς επιχειρήσεις



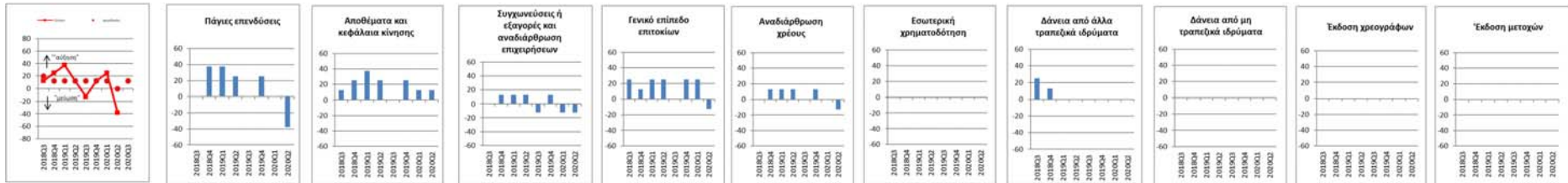
(Β) Προσφορά - Όροι εφαρμογής για τη χορήγηση δανείων ή πιστωτικών ορίων προς επιχειρήσεις



Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τους όρους εφαρμογής για τη χορήγηση δανείων ή πιστωτικών ορίων προς επιχειρήσεις



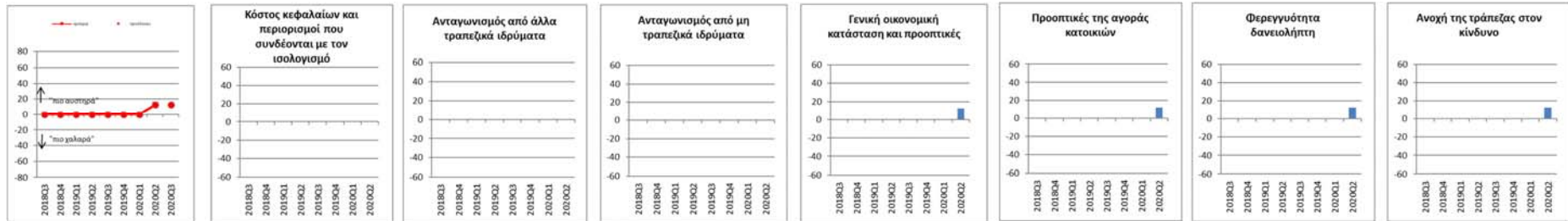
(Γ) Ζήτηση - Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τη ζήτηση για δάνεια ή πιστωτικά όρια προς επιχειρήσεις



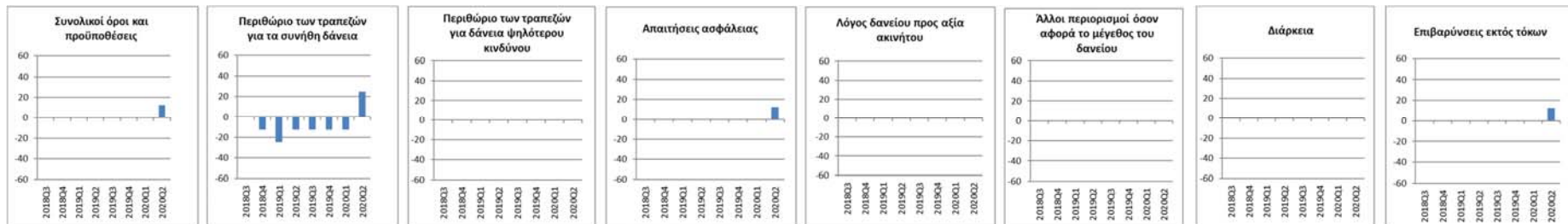
Σημείωση: στις περιπτώσεις που δεν διακρίνονται ιστογράμματα ο δείκτης διάχυσης είναι στο 0 για το συγκεκριμένο τρίμηνο και μπορεί να υποδηλοί (1) ότι δεν σημειώθηκε μεταβολή από το προηγούμενο τρίμηνο, (2) ότι οι απαντήσεις των τραπεζών αντισταθμίζονται μεταξύ τους ή (3) ότι για τη συγκεκριμένη ερώτηση δεν διατίθενται στοιχεία.

Παράρτημα 2. Στεγαστικά δάνεια προς νοικοκυριά από NXI στην Κύπρο (δείκτης διάχυσης)

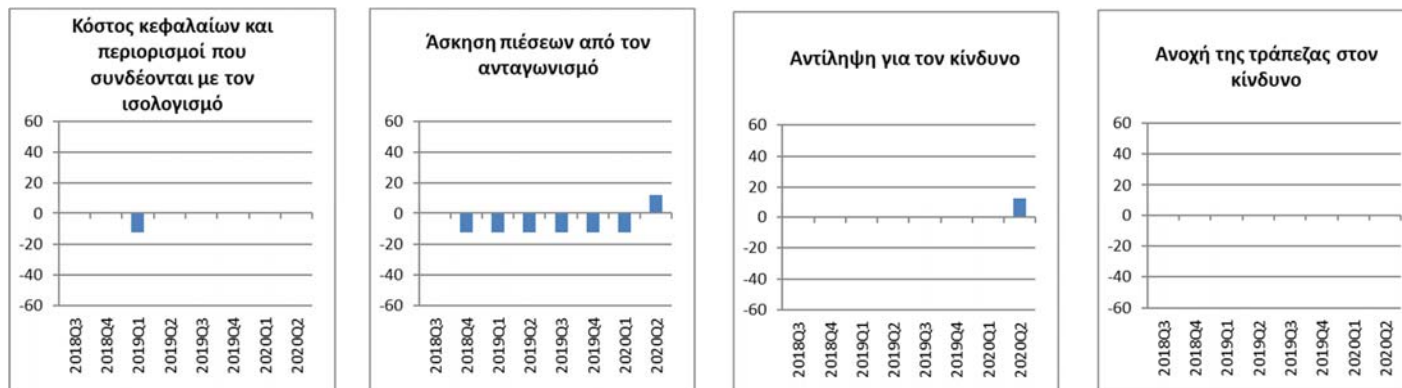
(Α) Προσφορά - Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τα κριτήρια των τραπεζών για τη χορήγηση στεγαστικών δανείων προς νοικοκυριά



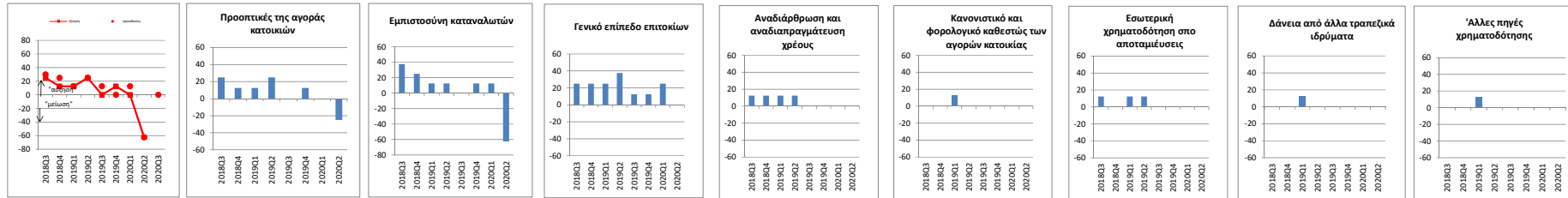
(Β) Προσφορά - Όροι εφαρμογής για τη χορήγηση στεγαστικών δανείων προς νοικοκυριά



Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τους όρους εφαρμογής για τη χορήγηση στεγαστικών δανείων ή πιστωτικών ορίων προς νοικοκυριά



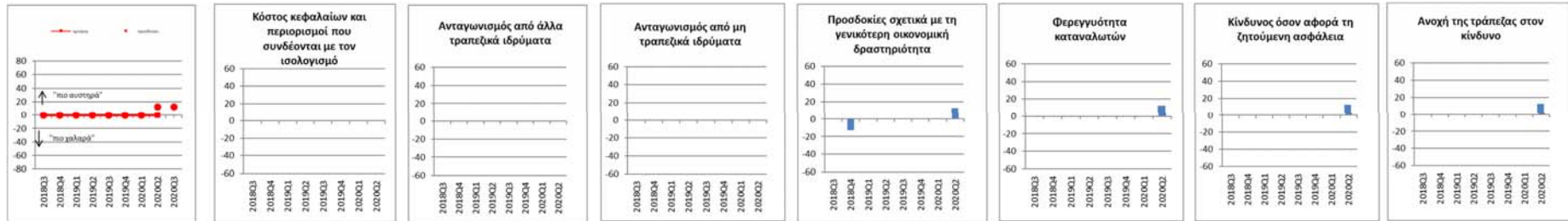
(Γ) Ζήτηση - Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τη ζήτηση για στεγαστικά δάνεια προς νοικοκυριά



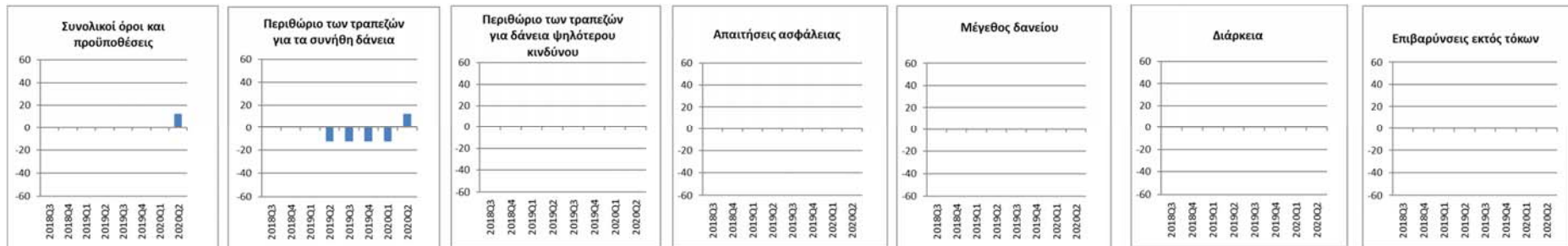
Σημείωση: στις περιπτώσεις που δεν διακρίνονται ιστογράμματα ο δείκτης διάχυσης είναι στο 0 για το συγκεκριμένο τρίμηνο και μπορεί να υποδηλοί (1) ότι δεν σημειώθηκε μεταβολή από το προηγούμενο τρίμηνο, (2) ότι οι απαντήσεις των τραπεζών αντισταθμίζονται μεταξύ τους ή (3) ότι για τη συγκεκριμένη ερώτηση δεν διατίθενται στοιχεία.

Παράρτημα 3. Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια προς νοικοκυριά από ΝΧΙ στην Κύπρο (δείκτης διάχυσης)

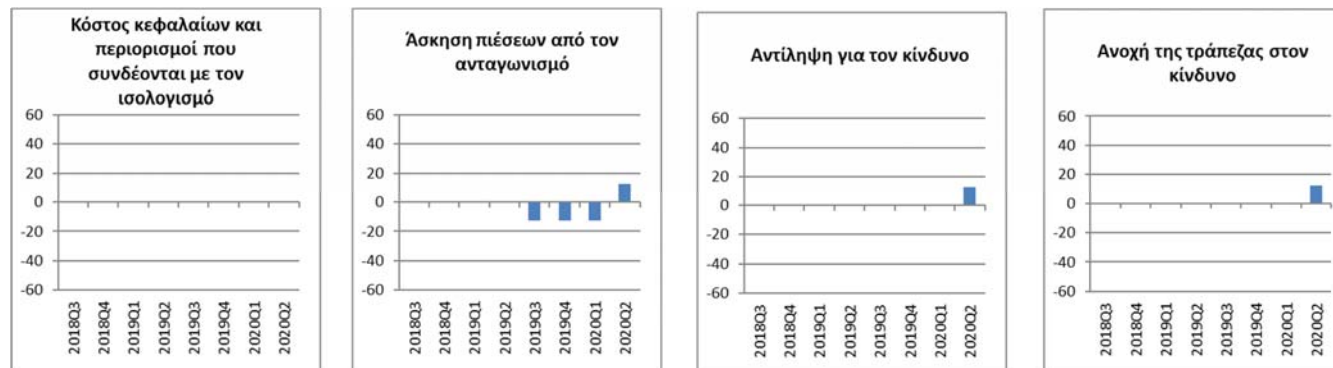
(Α) Προσφορά - Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τα κριτήρια των τραπεζών για τη χορήγηση καταναλωτικών και λοιπών δανείων προς νοικοκυριά



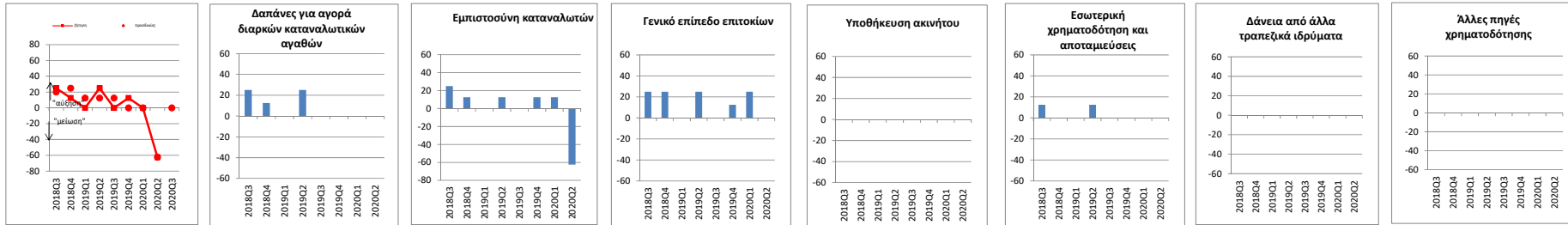
(Β) Προσφορά - Όροι εφαρμογής για τη χορήγηση καταναλωτικών και λοιπών δανείων προς νοικοκυριά



Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τους όρους εφαρμογής για τη χορήγηση καταναλωτικών και λοιπών δανείων ή πιστωτικών ορίων προς νοικοκυριά



(Γ) Ζήτηση - Κύριοι παράγοντες που επηρέασαν τη ζήτηση για καταναλωτικά και λοιπά δάνεια προς νοικοκυριά



Σημείωση: στις περιπτώσεις που δεν διακρίνονται ιστογράμματα ο δείκτης διάχυσης είναι στο 0 για το συγκεκριμένο τρίμηνο και μπορεί να υποδηλοί (1) ότι δεν σημειώθηκε μεταβολή από το προηγούμενο τρίμηνο, (2) ότι οι απαντήσεις των τραπεζών αντισταθμίζονται μεταξύ τους ή (3) ότι για τη συγκεκριμένη ερώτηση δεν διατίθενται στοιχεία.

Σημειώσεις:

Η Έρευνα Τραπεζικών Χορηγήσεων αποτελεί μια ποιοτική έρευνα για τις τραπεζικές χορηγήσεις στη ζώνη του ευρώ και βασικός της στόχος είναι η βελτίωση της πληροφόρησης για τις συνθήκες χρηματοδότησης στη ζώνη του ευρώ. Το ερωτηματολόγιο της έρευνας απευθύνεται σε ένα αντιπροσωπευτικό δείγμα των τραπεζών της κάθε χώρας της ζώνης του ευρώ και καλύπτει ένα ευρύ φάσμα θεμάτων για το δανεισμό στις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά. Για παράδειγμα, περιλαμβάνει ερωτήσεις που αφορούν τα κριτήρια για την έγκριση των δανείων, τους όρους και τις προϋποθέσεις χορήγησης πιστώσεων καθώς και την αξιολόγηση των τραπεζών για τις συνθήκες που επηρεάζουν τη ζήτηση των δανείων. Περαιτέρω πληροφορίες θα βρείτε στην περιγραφή της μεθοδολογίας της εν λόγω έρευνας:

https://www.centralbank.cy/images/media/pdf_el/Methodology_100210.pdf

Σημειώνεται ότι από τον Απρίλιο 2015 το ερωτηματολόγιο της Έρευνας Τραπεζικών Χορηγήσεων έχει εμπλουτιστεί με επιπρόσθετες ερωτήσεις.

Τα αποτελέσματα της Έρευνας Τραπεζικών Χορηγήσεων, η οποία διεξήχθη τον Ιούλιο του 2020, αναφέρονται στις αλλαγές που σημειώθηκαν το δεύτερο τρίμηνο του 2020 σε σύγκριση με το προηγούμενο τρίμηνο και στις προσδοκίες των τραπεζών για το τρίτο τρίμηνο του 2020 όσον αφορά τα κριτήρια χορήγησης και τη ζήτηση δανείων ή πιστωτικών ορίων σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά¹.

Επισημαίνεται ότι τα αποτελέσματα της έρευνας βασίζονται στις απαντήσεις των τραπεζών που συμμετέχουν στην εν λόγω έρευνα και εκφράζουν τη δική τους αντίληψη για τη χρηματοδοτική αγορά. Τα αποτελέσματα δεν αντιπροσωπεύουν εκτιμήσεις ή συμπεράσματα της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

1. Τα αποτελέσματα της εν λόγω έρευνας για την Κύπρο δεν είναι σταθμισμένα ως προς το μερίδιο αγοράς της κάθε τράπεζας που λαμβάνει μέρος στην έρευνα, επομένως οι απαντήσεις όλων των συμμετεχόντων έχουν την ίδια βαρύτητα. Η έρευνα καλύπτει περίπου το 90% της αγοράς χορηγήσεων στην Κύπρο που δίνονται σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά της ζώνης του ευρώ. Για την ανάλυση των συγκεντρωτικών αποτελεσμάτων της Κύπρου και της ζώνης του ευρώ χρησιμοποιείται ο δείκτης διάχυσης (diffusion index). Σημειώνεται ότι ο δείκτης διάχυσης στο 0 μπορεί να υποδηλοί (α) ότι δεν σημειώθηκε μεταβολή από το προηγούμενο τρίμηνο (β) ότι οι απαντήσεις των τραπεζών αντισταθμίζονται μεταξύ τους ή (γ) ότι για τη συγκεκριμένη ερώτηση δεν διατίθενται στοιχεία.