

PARAIŠKŲ VERTINIMO METODIKA

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Paraiškų vertinimo metodika (toliau – Metodika) nustato finansinių tarpininkų paraiškų, pateiktų gauti tikslines paskolas iš Paskolų fondo lėšų, vertinimo tvarką.
2. Paraiškos bus vertinamos tik tų finansinių tarpininkų, kurie atitinka šias pagrindines sąlygas:
 - 2.1. tikslinės paskolos gavėjas yra Lietuvoje veikiantis komercinis bankas arba užsienio banko filialas, teikiantis paskolas fiziniams ir juridiniams asmenims;
 - 2.2. tikslinės paskolos gavėjas atitinka šiuos Lietuvos banko nustatytus reikalavimus:
 - 2.2.1. paskutinį ataskaitinį ketvirtį vykdė banko veiklos riziką ribojančius normatyvus;
 - 2.2.2. paskutinį ataskaitinį ketvirtį vykdė privalomų atsargų reikalavimus;
 - 2.2.3. paskutinį ataskaitinį ketvirtį nesinaudojo Lietuvos banko paskolomis likvidumui palaikyti;
 - 2.2.4. nebuvo taikytos poveikio priemonės po paskutinio inspektavimo.
 - 2.3. Finansinis tarpininkas sutinka su visomis Kvietimo sąlygų 25 punkte nurodytomis sąlygomis, nustatančiomis tikslinių paskolų panaudojimą.
 - 2.4. Finansinio tarpininko atrankos reikalavimų balų suma yra ne mažesnė kaip 30 balų.
3. Reikalavimai finansiniams tarpininkams skirstomi į pagrindines sąlygas (žr. Metodikos 2 punktą) ir atrankos reikalavimus (žr. Metodikos 6 punktą).
4. Atrankos reikalavimų vertinimo kriterijų balai yra apvalinami šimtųjų dalių tikslumu.
5. Finansiniams tarpininkams keliami atrankos reikalavimai grupuojami į dvi grupes (Paskolų teikimo patirtis bei Paskolų teikimas ir paskolų administravimo įkainiai) ir yra išskaidyti pagal vertinimo kriterijus, kiekvienam iš jų priskiriant atitinkamą svorį. Vertinimo kriterijų suma sudaro 100 balų.
6. Žemiau pateikiami atrankos reikalavimai ir jiems įvertinti nustatyti vertinimo kriterijai bei jų svoriai:

1 atrankos reikalavimas. Paskolų teikimo patirtis (40 balų):

| Reikalavimo nr. | Vertinimo kriterijus | Svoris |
|-----------------|---|-----------|
| 1.1 | Privačių įmonių kreditavimo patirtis Lietuvoje* | 19 |
| | 1.1.1. Per 2008 m. privačioms įmonėms suteiktų paskolų skaičius (vnt.) | 9.5 |
| | 1.1.2. Privačioms įmonėms suteiktų paskolų portfelio dydis (Lt) 2008 m. gruodžio 31 d. duomenimis | 9.5 |

| | | |
|-------------|---|-----------|
| 1.2. | Kreditavimo patirtis žemės ūkio srityje* | 16 |
| | 1.2.1 Per 2008 m. Žemės ūkio veiklos subjektams suteiktų paskolų skaičius (vnt.) | 6.5 |
| | 1.2.2. Žemės ūkio veiklos subjektams suteiktų paskolų portfelio dydis (Lt) 2008 m. gruodžio 31 d. duomenimis | 6.5 |
| | 1.2.3. Suteiktų paskolų žemės ūkio veiklos subjektams dalis (%) lyginant su privačių įmonių paskolų portfeliu 2008 m. gruodžio 31 d. dienos duomenimis | 3 |
| 1.3. | Geografinis padalinių tinklo paskirstymas | 5 |
| | 1.3.1. Banko padalinių tinklas Lietuvos teritorijoje (padalinių, išduodančių investicines paskolas, skaičius teritorijose) pagal apskritis <i>Kiekviena apskritis maksimaliai vertinama 0.3 balo</i> | 3 |
| | 1.3.2. Banko darbuotojų, dirbančių su juridinių asmenų kreditavimu, skaičius pagal apskritis <i>Kiekviena apskritis maksimaliai vertinama 0.2 balo</i> | 2 |

* 1.1. ir 1.2. punktuose pateikiami duomenys privalo apimti tik 2008.12.31d. aktyvių paskolų/ kreditų skaičių. 1.1 punkto duomenų pildymui siūloma naudotis duomenimis atitinkančiais LBA teikiama statistika. 1.2 punkte prašomi pateikti duomenys apie kreditavimo patirtį žemės ūkio srityje turėtų apimti paskolas suteiktas ūkininkams ir žemės ūkio įmonėms (žemės ūkio bendrovės, UAB, AB, kooperatyvai ir kitos įmonės užsiimančios žemės ūkio veikla).

2 atrankos reikalavimas. Paskolų teikimas ir paskolų administravimo įkainiai (60 balų):

| Reikalavimo nr. | Vertinimo kriterijus | Svoris |
|------------------------|--|---------------|
| 2.1. | Banko marža <i>Negali būti didesnė nei 3 proc., nes kitu atveju paraiška atmetama.</i> Nurodžius intervalą būtų imama didžiausia reikšmė | 25 |
| 2.2. | Paskolų teikimo ir administravimo įkainiai ** | 25 |
| | 2.2.1. Administravimo mokestis | 10 |
| | 2.2.2. Kredito sutarties ir kitų dokumentų sudarymo mokestis | 10 |
| | 2.2.3. Kiti banko mokesčiai <i>(nurodyti)</i> | 5 |
| 2.3. | Paskolų teikimo rizikos vertinimo ir paskolos suteikimo procedūros*** | 10 |
| | 2.3.1. Galimo paskolos gavėjo rizikos įvertinimo trukmė (terminas dienomis nuo visų reikalingų dokumentų pateikimo datos. Nurodžius intervalą būtų imama didžiausia reikšmė) | 4 |
| | 2.3.2. Sprendimo dėl paskolos suteikimo priėmimo trukmė (nuo rizikos įvertinimo datos iki Sutarties pasirašymo. Nurodžius intervalą būtų imama didžiausia reikšmė) | 4 |
| | 2.3.3. Paskolos išmokėjimo trukmė (nuo Sutarties pasirašymo iki paskolos pervedimo paskolos gavėjui. Nurodžius intervalą būtų imama didžiausia reikšmė) | 2 |

** Teikiant paskolas ūkio subjektams, taikyti papildomų įkainių, išskyrus numatytus Paraiškoje (žr. Metodikos 6 punktą) nebus galima. Paskolų teikimo ir administravimo įkainiai vertinami pagal konkrečius finansinio tarpininko pateiktus skaičiavimus Paraiškoje nustatytoms sumoms.

*** Pateikiamas laisvos formos numatomų taikyti procedūrų aprašymas nurodant procedūros trukmę. Finansinis tarpininkas įsipareigoja laikytis aprašytos Paskolų teikimo rizikos vertinimo ir paskolos suteikimo procedūros paskolų ūkio subjektams teikimo metu.

II. FINANSINIO TARPININKO PASKOLŲ TEIKIMO PATIRTIES VERTINIMAS

7. Finansinio tarpininko paskolų teikimo patirtis aprašoma bendroje Paraiškos dalyje „Bendrieji reikalavimai abiems priemonėms“, o jos vertinimo rezultatas yra bendras abiems priemonėms.

8. Šios Metodikos 6 punkto 1 dalyje įvardinti vertinimo kriterijai skaičiuojami suteikiant jiems atitinkamą balų skaičių už tenkinamas sąlygas arba atitinkamoje paraiškoje pateiktas siūlomas kriterijų reikšmes lyginant su geriausiomis reikšmėmis. Faktinis kriterijų įvertinimas išreiškiamas balais ir indeksuojamas atitinkamiems kriterijams nustatytu lyginamojo svorio koeficientu.

9. Šios Metodikos 6 punkto 1.1 ir 1.2 reikalavimuose įvardintos kriterijų faktinės reikšmės skaičiuojamos pagal šią formulę:

$$FI_n = (\text{atitinkamo FT nurodyta reikšmė} / \text{didžiausia FT nurodyta reikšmė}) * \text{Balas},$$

kur:

FI_n – faktinis konkretaus finansinio tarpininko įvertinimas

FT – finansinis tarpininkas

Balas – konkrečiam vertinimo kriterijui priskirtas vertinimo svoris

Pavyzdys:

| Vertinimo kriterijus | Svoris |
|--|--------|
| 1.1.1. Per 2008 m. privačioms įmonėms suteiktų paskolų skaičius (vnt.) | 9.5 |

Paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikė 5 finansiniai tarpininkai, tai $n=5$.

Pagal pateiktus paraiškų duomenis finansiniai tarpininkai 2008 m. gruodžio 31 d. duomenimis per 2008 metus yra suteikę tiek paskolų:

$FT_1 - 1\ 000$;

$FT_2 - 1\ 200$;

$FT_3 - 600$;

$FT_4 - 2\ 000$;

$FT_5 - 1\ 400$.

Atitinkamai dalyvaujančių finansinių tarpininkų įvertinimai būtų tokie:

$$FI_1 = (1\ 000 / 2\ 000) * 9.5 = 4.75$$

$$FI_2 = (1\ 200 / 2\ 000) * 9.5 = 5.7$$

$$FI_3 = (600 / 2\ 000) * 9.5 = 2.85$$

$$FI_4 = (2\ 000 / 2\ 000) * 9.5 = 9.5$$

$$FI_5 = (1\ 400 / 2\ 000) * 9.5 = 6.65$$

10. Kiekvieno finansinio tarpininko vertinimo rezultatai pagal šios Metodikos 6 punkto 1.1 ir 1.2 reikalavimuose įvardintus vertinimo kriterijus yra susumuojami pagal žemiau esančią formulę:

$$\mathbf{KP}_n = \mathbf{K}_{1.1.1} \cdot \mathbf{FI}_n + \mathbf{K}_{1.2.1} \cdot \mathbf{FI}_n + \dots + \mathbf{K}_{1.2.3} \cdot \mathbf{FI}_n,$$

kur:

\mathbf{KP}_n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių finansinio tarpininko įvertinimų suma pagal bendrąją kreditavimo patirtį

$\mathbf{K}_{1.1.1}$ – atitinkamas vertinimo kriterijus, pagal kurį buvo vertinimas finansinis tarpininkas

\mathbf{FI}_n – faktinis finansinio tarpininko įvertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių finansinių tarpininkų skaičius

11. Šios Metodikos 6 punkto 1.3 reikalavime įvardintos kriterijų faktinės reikšmės skaičiuojamos šiuo principu:

11.1. Kriterijaus balų skaičius padalintas po lygiai pagal apskritis, t.y. kiekvienai apskričiai skiriama po 0,3 ir 0,2 balo (atitinkamai pagal 1.3.1 ir pagal 1.3.2). Rodiklis pagal kiekvieną apskritį skaičiuojamas pagal žemiau pateiktą formulę:

$$\mathbf{FI}_{nY} = (\text{atitinkamo FT nurodyta reikšmė} / \text{didžiausia FT nurodyta reikšmė}) * \text{Balas},$$

kur:

\mathbf{FI}_{nY} – faktinis konkretaus finansinio tarpininko įvertinimas pagal apskritį

\mathbf{FT} – finansinis tarpininkas

\mathbf{Balas} – apskričiai priskirtas vertinimo svoris

Y – apskritis (Vilniaus, Kauno, Klaipėdos ir t.t.)

11.2. Finansinio tarpininko vertinimo rezultatai pagal šios Metodikos 6 punkto 1.3 reikalavime įvardintus vertinimo kriterijus yra susumuojami pagal žemiau esančią formulę:

$$\mathbf{AV}_n = \mathbf{FI}_{n1} + \mathbf{FI}_{n2} + \dots + \mathbf{FI}_{n10},$$

kur:

\mathbf{AV}_n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių finansinio tarpininko įvertinimų suma pagal padalinių ir darbuotojų skaičių apskrityse

\mathbf{FI}_{nY} – faktinis konkretaus finansinio tarpininko įvertinimas pagal apskritį Y (kai Y – konkreti apskritis (Vilniaus, Kauno, Klaipėdos ir t.t.))

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių finansinių tarpininkų skaičius

12. Gauti Paskolų teikimo patirties vertinimo rezultatai pagal konkretų finansinį tarpininką sumuojami pagal formulę:

$$\mathbf{PTP}_n = \mathbf{KP}_n + \mathbf{AV}_n,$$

kur:

PTP_n – bendras konkretaus finansinio tarpininko paskolų teikimo patirties rodiklių įvertinimas

KP_n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių finansinio tarpininko įvertinimų suma pagal bendrąją kreditavimo patirtį

AV_n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių finansinio tarpininko įvertinimų suma pagal padalinių ir darbuotojų skaičių apskrityse

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių finansinių tarpininkų skaičius

III. PASKOLŲ TEIKIMAS IR PASKOLŲ ADMINISTRAVIMO ĮKAINIAI

13. Paskolų teikimas ir paskolų administravimo įkainiai vertinami atskirai pagal kiekvieną priemonę pagal Paraiškos A dalyje pateiktą informaciją apie konkrečiai priemonei numatytas taikyti paskolų ūkio subjektams tiekimo sąlygas.

14. Šios Metodikos 6 punkte 2.1 atrankos reikalavimui įvardinti vertinimo kriterijai (atskirai pagal kiekvieną priemonę) apskaičiuojami atitinkamoje paraiškoje pateiktas kriterijų reikšmes lyginant su geriausiais rodikliais. Vėliau faktinis kriterijų įvertinimas išreiškiamas balais ir indeksuojamas atitinkamiems kriterijams nustatytu lyginamojo svorio koeficientu taikant formulę:

$F\bar{I}_n = (FT \text{ nurodyta mažiausia reikšmė} / \text{atitinkama konkretaus FT siūloma reikšmė}) * \text{Balas}$,

kur:

$F\bar{I}_n$ – faktinis konkretaus finansinio tarpininko įvertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių finansinių tarpininkų skaičius

FT – finansinis tarpininkas

Balas – konkrečiam vertinimo kriterijui priskirtas vertinimo svoris

Pavyzdys:

| Vertinimo kriterijus | Svoris |
|---|--------|
| 2.1. Banko marža <i>Negali būti didesnė nei 3 proc., nes kitu atveju paraiška atmetama. Nurodžius intervalą būtų imama didžiausia reikšmė</i> | 25 |

Paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikė 5 finansiniai tarpininkai, tai $n=5$.

Pagal pateiktus paraiškų duomenis finansiniai tarpininkai siūlo tokias maržas:

$X_1 - 3 \%$;

$X_2 - 2 - 3 \%$;

$X_3 - 1.5 \%$;

$X_4 - 2.6 \%$;

$X_5 - 2.9 \%$.

Atitinkamai dalyvaujančių finansinių tarpininkų įvertinimai būtų tokie:

$$FI_1 = (1.5/3) * 25 = 12.5$$

$$FI_2 = (1.5/3) * 25 = 12.5$$

$$FI_3 = (1.5/1.5) * 25 = 25$$

$$FI_4 = (1.5/2.6) * 25 = 14.42$$

$$FI_5 = (1.5/2.9) * 25 = 12.93$$

15. Šios Metodikos 6 punkte 2.2 atrankos reikalavimui įvardinti vertinimo kriterijai skaičiuojami tokia tvarka:

15.1. Finansinis tarpininkas pateikia Administravimo mokesčio (2.2.1 punktas) ir Kredito sutarties ir kitų dokumentų sudarymo mokesčio (2.2.2 punktas) skaičiavimus Paraiškoje nurodytoms paskolų sumoms (atskirai pagal kiekvieną priemonę). Kriterijai apskaičiuojami pagal žemiau esančią formulę:

$$FI_n = (FT \text{ nurodyta mažiausia reikšmė} / \text{atitinkama FT siūloma reikšmė}) * \text{Balas},$$

kur:

FI_n – faktinis konkretaus finansinio tarpininko n įvertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių finansinių tarpininkų skaičius

FT – finansinis tarpininkas

Balas – konkrečiam vertinimo kriterijui priskirtas vertinimo svoris

15.2. Jeigu teikiant bei vėliau administruojant suteiktą paskolą finansinis tarpininkas numato taikyti daugiau mokesčių nei yra nurodyta 2.2.1 – 2.2.2 punktuose, tokiu atveju šie mokesčiai privalo būti įvardinti prie 2.2.3 vertinimo kriterijaus. Kitu atveju finansinis tarpininkas neturės teisės šių mokesčių taikyti ūkio subjektams. Tais atvejais, kai finansinis tarpininkas nenumato taikyti jokių kitų paskolos teikimo bei administravimo mokesčių ūkio subjektui nei įvardinta 2.2.1 – 2.2.2 punktuose, jam skiriami 5 balai. Jei finansinis tarpininkas taiko kitus mokesčius, įvardintus prie 2.2.3 vertinimo kriterijaus, šio kriterijaus balai jam neskiriami.

16. Šios Metodikos 6 punkte 2.3 atrankos reikalavimui įvardinti vertinimo kriterijai (atskirai pagal kiekvieną priemonę) skaičiuojami atitinkamoje paraiškoje pateiktas siūlomas kriterijų reikšmes lyginant su geriausiomis reikšmėmis. Kriterijų įvertinimas išreiškiamas balais ir indeksuojamas atitinkamiems kriterijams nustatytu lyginamojo svorio koeficientu taikant formulę:

$$FI_n = (FT \text{ nurodyta mažiausia reikšmė} / \text{atitinkama FT siūloma reikšmė}) * \text{Balas},$$

kur:

FI_n – faktinis konkretaus finansinio tarpininko n įvertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių finansinių tarpininkų skaičius

FT – finansinis tarpininkas

Balas – konkrečiam vertinimo kriterijui priskirtas vertinimo svoris

Pavyzdys:

| Vertinimo kriterijus | Svoris |
|--|--------|
| 2.3.1. Galimo paskolos gavėjo rizikos įvertinimo trukmė (terminas dienomis nuo visų reikalingų dokumentų pateikimo datos. Nurodžius intervalą būtų imama didžiausia reikšmė) | 4 |

Paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikė 5 finansiniai tarpininkai, tai $n=5$.

Rizikos įvertinimo trukmė pagal finansinius tarpininkus (dienų skaičius):

$$FT_1 - 30;$$

$$FT_2 - 20;$$

$$FT_3 - 15;$$

$$FT_4 - 25;$$

$$FT_5 - 20.$$

Atitinkamai dalyvaujančių finansinių tarpininkų įvertinimai būtų tokie:

$$FI_1 = (15/30) * 4 = 2$$

$$FI_2 = (15/20) * 4 = 3$$

$$FI_3 = (15/15) * 4 = 4$$

$$FI_4 = (15/25) * 4 = 2.4$$

$$FI_5 = (15/20) * 4 = 3$$

17. Kiekvieno finansinio tarpininko vertinimo rezultatai (atskirai pagal kiekvieną priemonę) pagal šios Metodikos 6 punkte 2 atrankos reikalavimui įvardintus vertinimo kriterijus yra susumuojami pagal žemiau esančią formulę:

$$PTPA_{nM} = K_{2.1.1.} FI_n + K_{2.1.2.} FI_n + \dots + K_{2.3.3} FI_n,$$

ir / arba

$$PTPA_{nP} = K_{2.1.1.} FI_n + K_{2.1.2.} FI_n + \dots + K_{2.3.3} FI_n,$$

kur:

$PTPA_{nM}$, $PTPA_{nP}$ – konkretaus finansinio tarpininko paskolų teikimas ir paskolų administravimo įkainių vertinimas balais, atitinkamai pagal priemonę „Žemės ūkio valdų modernizavimas – parama paskolomis“ ir pagal priemonę „Žemės ūkio produktų perdirbimas ir pridėtinės vertės didinimas – parama paskolomis“

$K_{2.1.1.}$ – atitinkamas vertinimo kriterijus, pagal kurį buvo vertinimas finansinis tarpininkas

FI_n – faktinis konkretaus finansinio tarpininko įvertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių finansinių tarpininkų skaičius

M - priemonė „Žemės ūkio valdų modernizavimas – parama paskolomis“

P - priemonė „Žemės ūkio produktų perdirbimas ir pridėtinės vertės didinimas – parama paskolomis“

V. BENDRAS PARAIŠKOS ĮVERTINIMAS

18. Gauti Paskolų teikimo patirties bei Paskolų teikimas ir paskolų administravimo įkainių įvertinimai yra susumuojami (atskirai pagal kiekvieną priemonę) pagal žemiau esančią formulę:

$$V_{nM} = PTP_n + PTPA_{nM},$$

ir / arba

$$V_{nP} = PTP_n + PTPA_{nP},$$

kur:

V_{nM} , V_{nP} , – galutinis konkretaus finansinio tarpininko pateiktos paraiškos įvertinimas balais, atitinkamai pagal priemonę „Žemės ūkio valdų modernizavimas – parama paskolomis“ ir pagal priemonę „Žemės ūkio produktų perdirbimas ir pridėtinės vertės didinimas – parama paskolomis“

PTP_n – konkretaus finansinio tarpininko paskolų teikimo patirties rodiklių vertinimas (bendras abiem priemonėms)

$PTPA_n$ – konkretaus finansinio tarpininko paskolų teikimas ir paskolų administravimo įkainių vertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių finansinių tarpininkų skaičius

M - priemonė „Žemės ūkio valdų modernizavimas – parama paskolomis“

P - priemonė „Žemės ūkio produktų perdirbimas ir pridėtinės vertės didinimas – parama paskolomis“

19. Pagal gautus vertinimus finansiniai tarpininkai yra suranguojami vadovaujantis Kvietimo sąlygose nustatyta tvarka.
