

BANKŲ PARAIŠKŲ VERTINIMO METODIKA

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Ši paraiškų vertinimo metodika (toliau – Metodika) nustato bankų paraiškų, pateiktų gauti tikslines paskolas iš Paskolų fondo lėšų, vertinimo tvarką.

2. Paraiškos bus vertinamos tik tų bankų, kurie atitinka šias pagrindines sąlygas:

2.1. tikslinės paskolos gavėjas yra Lietuvoje veikiantis bankas arba užsienio banko filialas, teikiantis paskolas fiziniams ir juridiniams asmenims;

2.2. tikslinės paskolos gavėjas atitinka šiuos Lietuvos Respublikos įstatymais 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. Bankas sutinka su visomis Kvietimo sąlygų 25 punkte nurodytomis sąlygomis, nustatančiomis tikslinių paskolų panaudojimą.

2.4. Banko atrankos reikalavimų balų suma yra ne mažesnė kaip 30 balų.

3. Reikalavimai bankams 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. Bankams keliami atrankos reikalavimai grupuojami į dvi grupes (Paskolų teikimo patirtis ir Paskolų teikimo mokesčiai) 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 (50 balų):

Reikalavimo Nr.	Vertinimo kriterijus	Svoris
1.1	Banko kreditavimo patirtis Lietuvoje*	25
	1.1.1. Per 2010 m. pirmus du ketvirčius suteiktų paskolų skaičius (vnt.)	5
	1.1.2. Paskolų portfelio dydis (Lt**) 2010 m. liepos 1 d. duomenimis	20
1.2.	Banko kreditavimo patirtis žemės ūkio srityje***	13
	1.2.1 Per 2010 m. pirmus du ketvirčius žemės ūkio veiklos subjektams suteiktų paskolų skaičius (vnt.)	3
	1.2.2. Žemės ūkio veiklos subjektams suteiktų paskolų portfelio dydis (Lt**) 2010 m. liepos 1 d. duomenimis	8

	1.2.3. Suteiktų paskolų žemės ūkio veiklos subjektams dalis (%**) lyginant su suteiktų paskolų portfeliu 2010 m. liepos 1 d. duomenimis	2
1.3.	Banko patirtis išskolinant Paskolų fondo lėšas, gautas dalyvaujant I Finansų inžinerijos priemonės kvietime****	7
	1.3.1. Tikslinės paskolos lėšų išskolinimas (%) per pirmuosius devynis mėnesius nuo lėšų bankui pervedimo dienos	5
	1.3.2. Tikslinės paskolos lėšų išskolinimas ekvivalentu Lt per pirmuosius devynis mėnesius nuo lėšų bankui pervedimo dienos	2
1.4.	Geografinis padalinių tinklo paskirstymas	5
	1.4.1. Banko padalinių tinklas Lietuvos teritorijoje (padalinių, išduodančių investicines paskolas, skaičius teritorijose) pagal apskritis <i>Kiekviena apskritis maksimaliai vertinama 0,5 balo</i>	5

* 1.1 punkte pateikiami duomenys privalo apimti tik 2010-07-01 aktyvių paskolų/ kreditų skaičių. Šio punkto duomenys pateikiami pagal Lietuvos bankų asociacijos ir Lietuvos banko teikiamą statistiką;

**Duomenys litais ir procentais privalo būti pateikti šimtųjų dalių tikslumu;

*** 1.2 punkte pateikiami duomenys privalo apimti tik 2010-07-01 aktyvių paskolų/ kreditų skaičių. 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);

****1.3 punkte imami vertinamos priemonės lėšų išskolinimo rezultatai. Finansiniam tarpininkui iki šiol nedalyvavusiam Finansų inžinerijos priemonių įgyvendinime, už šį vertinimo kriterijų skiriamas maksimalus balų skaičius.

Už 1.1 – 1.4 punktuose pateiktų duomenų teisingumą Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka atsako pareiškėjas.

2 atrankos reikalavimas. Paskolų teikimo mokesčiai (50 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	40
2.2.	Paskolos sutarties sudarymo (administravimo) mokestis <i>Bendroje sumoje negali būti didesnis nei 0,5 proc. nuo Paskolos sutarties sumos, tačiau Žemės ūkio valdų modernizavimo priemonėje ne didesnis kaip 3000 Lt, o Žemės ūkio produktų perdirbimo ir pridėtinės vertės didinimo priemonėje – 5000 Lt. Kitu atveju paraiška atmetama.</i> <i>Numatomas taikyti mokesčio dydis, turi būti nurodomas žemiau pateiktos lentelės langelyje „X“ pažymint tinkamą reikšmę. Vertinant bus imama didžiausia intervalo reikšmė.</i>	10
	<input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,05 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,10 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,15 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,20 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,25 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,30 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,35 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,40 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,45 proc.; <input type="checkbox"/> nuo 0 proc. iki 0,50 proc.	

II. BANKO PASKOLŲ TEIKIMO PATIRTIES VERTINIMAS

7. Banko paskolų teikimo patirtis aprašoma bendroje Paraiškos dalyje „Bendrieji reikalavimai abiems priemonėms“, bet jos vertinimo rezultatas skaičiuojamas kiekvienai priemonei atskirai.

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, 1.2 ir 1.3 reikalavimuose įvardintos kriterijų faktinės reikšmės skaičiuojamos pagal šią formulę:

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

kur:

FI_n – faktinis konkreto banko įvertinimas

FT – bankas

Balas – konkrečiam vertinimo kriterijui priskirtas vertinimo svoris

Pavyzdys:

Vertinimo kriterijus	Svoris
1.1.1. Per 2010 m. pirmus du ketvirčius suteiktų paskolų skaičius (vnt.)	5

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

Pagal pateiktus paraiškų duomenis bankai 2010 m. liepos 1 d. duomenimis per 2010 metų pirmus du ketvirčius 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 bankų įvertinimai būtų tokie:

$$FI_1 = (1\ 000 / 2\ 000) * 5 = 2,5$$

$$FI_2 = (1\ 200 / 2\ 000) * 5 = 3$$

$$FI_3 = (600 / 2\ 000) * 5 = 1.5$$

$$FI_4 = (2\ 000 / 2\ 000) * 5 = 5$$

$$FI_5 = (1\ 400 / 2\ 000) * 5 = 3.5$$

10. Kiekvieno banko vertinimo rezultatai pagal šios Metodikos 6 punkto 1.1, 1.2 ir 1.3 reikalavimuose įvardintus vertinimo kriterijus yra susumuojami pagal žemiau esančią formulę:

$$KP_n = K_{1.1.1} \cdot FI_n + K_{1.2.1} \cdot FI_n + \dots + K_{1.3.2} \cdot FI_n,$$

kur:

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

$K_{1.1.1}$ – atitinkamas vertinimo kriterijus, pagal kurį buvo vertinimas bankas

FI_n – faktinis banko įvertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių bankų skaičius

11. Šios Metodikos 6 punkto 1.4 reikalavime įvardinto kriterijaus faktinės reikšmės skaičiuojamos šiuo principu:

11.1. Kriterijaus balų skaičius padalintas po lygiai pagal apskritis, t.y. kiekvienai apskričiai skiriama po 0,5 balo. Rodiklis pagal kiekvieną apskritį skaičiuojamas pagal žemiau pateiktą formulę:

$FI_{nY} = (\text{atitinkamo banko nurodyta reikšmė} / \text{didžiausia banko nurodyta reikšmė}) \cdot \text{Balas}$, kur:

FI_{nY} – faktinis konkretaus banko įvertinimas pagal apskritį

FT – bankas

Balas – apskričiai priskirtas vertinimo svoris

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

11.2. Banko vertinimo rezultatai pagal šios Metodikos 6 punkto 1.4 reikalavime įvardintą vertinimo kriterijų yra susumuojami pagal žemiau esančią formulę:

$$AV_n = FI_{n1} + FI_{n2} + \dots + FI_{n10},$$

kur:

AV_n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių banko įvertinimų suma pagal padalinių skaičių apskirtyse

FI_{nY} – faktinis konkretaus banko įvertinimas pagal apskritį Y (kai Y – konkreti apskritis (Vilniaus, Kauno, Klaipėdos ir t.t.)

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių bankų skaičius

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

$$PTP_{nM} = KP_{nM} + AV_{nM},$$

ir / arba

$$PTP_{nP} = KP_{nP} + AV_{nP}$$

kur:

PTP_n – konkretaus banko paskolų teikimo patirties rodiklių vertinimas

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

AV_n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių banko įvertinimas pagal padalinių skaičių apskirtyse

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių bankų skaičius

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

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

III. PASKOLŲ TEIKIMO MOKESČIAI

13. Paskolų teikimo mokesčiai vertinami atskirai pagal kiekvieną priemonę pagal Paraiškos A dalyje pateiktą informaciją apie konkrečiai priemonei numatytas taikyti paskolų ūkio subjektams teikimo 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:

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

kur:

FI_n – faktinis konkreta banko įvertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių bankų skaičius

FT – bankas

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.</i> Nurodžius intervalą būtų imama didžiausia reikšmė	40

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

Pagal pateiktus paraiškų duomenis bankai siūlo tokias maržas:

$X_1 - 3 \%$;

$X_2 - 2 - 3 \%$;

$X_3 - 1.5 \%$;

$X_4 - 2.6 \%$;

$X_5 - 2.9 \%$.

Atitinkamai dalyvaujančių bankų įvertinimai būtų tokie:

$$FI_1 = (1.5/3) * 40 = 20,0$$

$$FI_2 = (1.5/3) * 40 = 20,0$$

$$FI_3 = (1.5/1.5) * 40 = 40$$

$$FI_4 = (1.5/2.6) * 40 = 23,08$$

$$FI_5 = (1.5/2.9) * 40 = 20,69$$

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

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

kur:

FI_n – faktinis konkretaus banko n įvertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių bankų skaičius

FT – bankas

Balas – konkrečiam vertinimo kriterijui priskirtas vertinimo svoris

Pavyzdys:

Vertinimo kriterijus	Svoris
2.2. Paskolos sutarties sudarymo (administravimo) mokestis <i>Bendroje sumoje negali būti didesnis nei 0,5 proc. nuo Paskolos sutarties sumos, tačiau Žemės ūkio valdų modernizavimo priemonėje ne didesnis kaip 3000 Lt, o Žemės ūkio produktų perdirbimo ir pridėtinės vertės didinimo priemonėje – 5000 Lt. Kitu atveju paraiška atmetama. Numatomas taikyti mokesčio dydis, turi būti nurodomas žemiau pateiktos lentelės langelyje „X“ pažymint tinkamą reikšmę. Vertinant bus imama didžiausia intervalo reikšmė.</i>	10

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

Pagal pateiktus paraiškų duomenis bankai siūlo tokius mokesčius:

$$X_1 - 0 - 0,30 \%$$

$$X_2 - 0 - 0,05 \%$$

$$X_3 - 0 - 0,50 \%$$

$$X_4 - 0 - 0,45 \%$$

$$X_5 - 0 - 0,25 \%$$

Atitinkamai dalyvaujančių bankų įvertinimai būtų tokie:

$$FI_1 = (0.05/0,30) * 10 = 1,67$$

$$FI_2 = (0.05/0,05) * 10 = 10,0$$

$$FI_3 = (0.05/0,50) * 10 = 1,00$$

$$FI_4 = (0.05/0,45) * 10 = 1,11$$

$$FI_5 = (0.05/0,25) * 10 = 2,00$$

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

$$PTPA_{nM} = K_{2.1} \cdot FI_n + K_{2.2} \cdot FI_n \text{ ir / arba}$$

$$PTPA_{nP} = K_{2.1} \cdot FI_n + K_{2.2} \cdot FI_n$$

kur:

$PTPA_{nM}$, $PTPA_{nP}$ – konkretaus banko paskolų teikimo mokesčių vertinimas balais, atitinkamai pagal priemonę „Žemės ūkio valdų modernizavimas – parama paskolomis“ ir pagal priemonę „Žemės ūkio produktų perdirbimas ir pridėtinės vertės didinimas – parama paskolomis“

$K_{2.1}$ – atitinkamas vertinimo kriterijus, pagal kurį buvo vertinimas bankas

FI_n – faktinis konkretaus banko įvertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių bankų 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

17. Gauti Paskolų teikimo patirties bei Paskolų teikimo mokesčių įvertinimai yra susumuojami (atskirai pagal kiekvieną priemonę) pagal žemiau esančią formulę:

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

ir / arba

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

kur:

V_{nM} , V_{nP} , – galutinis konkretaus banko 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 banko paskolų teikimo patirties rodiklių vertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių bankų skaičius

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

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

$PTPA_n$ – konkretaus banko paskolų teikimo mokesčių vertinimas

n – paraiškas tikslinei paskolai gauti pateikusių bankų skaičius

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

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

18. Pagal gautus vertinimus bankai yra suranguojami vadovaujantis Kvietimo sąlygose nustatyta tvarka.
