

TECHNINĖ SPECIFIKACIJA

1. Pirkimo objektas

- 1.1. Pirkėjas perka individualaus įmonių kreditingumo vertinimo paslaugas, kurių tikslas – nustatyti vertinamos įmonės bankroto ir įsipareigojimų nevykdymo tikimybes.
- 1.2. Paslaugos užsakomos kas ketvirtį, kai Pirkėjas surenka visų vertinamų įmonių ketvirtinius arba metinius finansinius duomenis ir pateikia juos Tiekėjui pagal Duomenų pateikimo ataskaitos formą (Techninės specifikacijos 1 priedas).
- 1.3. Pirkėjui Duomenys turi būti pateikiami pagal Pirkėjo nustatytą Kreditingumo vertinimo ataskaitos atsakymo formą (Techninės specifikacijos 2 priedas).
- 1.4. Kai kreditingumo vertinimas atliekamas įmonei, priklausančiai įmonių grupei, naudojant konsoliduotus finansinius duomenis, vertinimas atliekamas kiekvienam grupės sudėtyje esančiam verslo subjektui atskirai.
- 1.5. Tiekėjas pateikia ataskaitas su tikimybėmis, naudodamas tikimybinus modelius ir analitinius duomenis.
- 1.6. Visu sutarties galiojimo laikotarpiu ir 24 mėnesius po jo pasibaigimo Tiekėjas įsipareigoja Pirkėjo paklausimu teikti paaiškinimus apie Modelio patikimumo vertinimą ir neprieštarauja, kad tokia informacija būtų atskleista Perkančiosios organizacijos, jos dukterinių įmonių ir (ar) jų valdomų fondų finansinio audito tikslais.

2. Reikalavimai vertinimo modeliams

- 2.1. Naudojami vertinimo modeliai turi atitikti šiuos pagrindinius kriterijus:
 - 2.1.1. Modeliai turi apskaičiuoti tikimybes, atsižvelgdami į individualią verslo subjekto informaciją, susijusią su kredito rizika, įskaitant, bet neapsiribojant: verslo subjekto teisinį statusą, finansinius rodiklius, jų kitimo tendencijas, skolas, areštus, teismus, neigiamą informaciją apie verslo subjektą, jo savininkus bei vadovus.
 - 2.1.2. Modeliai turi būti pagrįsti statistine analize. Minimali modelių kūrimui naudota verslo subjektų imtis – 10 000 vnt.
 - 2.1.3. Modeliai turi būti pritaikyti Lietuvoje veikiančioms verslo subjektams vertinti, t. y. turi būti patikrinti (validuoti), naudojant Lietuvoje veikiančių verslo subjektų istorinius duomenis. Validavimui negali būti naudojami tie patys duomenys (ta pati imtis ar jos dalis), kurie buvo naudojami modeliui sudaryti. Validavimo imtį turi sudaryti ne mažiau kaip 5 000 Lietuvoje veikiančių verslo subjektų. Validavimas turi būti atliktas naudojant ne senesnius kaip paskutinių 5 metų duomenis.
 - 2.1.4. Minimalus GINI* indeksas (ar kitas jam lygiavertis rodiklis) turi būti ne mažesnis kaip 60 procentų bankroto tikimybės modeliui ir ne mažesnis kaip 50 procentų nemokumo tikimybės modeliui vertinti.
 - 2.1.5. Paskutinis modelių validavimas turi būti atliktas ne seniau kaip prieš 36 mėnesius iki pasiūlymo pateikimo dienos.

*GINI indeksas = $2 \cdot AUC - 1$, kur AUC (angl. area under curve) – plotas esantis po analizuojamo modelio kreivę ROC (anl. receiver operator curve). Daugiau informacijos apie Gini indeksą, jo apskaičiavimą, taikymą kredito rizikos modelių vertinime, ir ROC bei AUC kreives galima rasti:

<https://towardsdatascience.com/understanding-auc-roc-curve-68b2303cc9c5>

<https://www.bundesbank.de/resource/blob/704150/b9fa10a16dff3c98842581253f6d141/mL/2003-10-01-dkp-01-data.pdf>

<http://etalpykla.lituanistikadb.lt/fedora/get/LT-LDB-0001:J.04~2007~1367161406490/DS.002.0.01.ARTIC>

[illegible]

