Nefinanční analýza žadatele o úvěr

**Konkurence na hlavním trhu** – vztah agregované poptávky a agregované nabídky (výrobní kapacity)

* Nízká (poptávka převyšuje výrobní kapacitu)
* Průměrná (stabilní poptávka je ve shodě s výrobní kapacitou)
* Silná (poptávka je nižší než nabídka)

Meziroční **růst klienta** vzhledem **k růstu odvětví**

* Nadprůměrný (přes 2% nad vývoj výkonnosti odvětví)
* Průměrný (vývoj výkonnosti odvětví +/- 2%)
* Podprůměrný (více než 2% pod vývoj výkonnosti odvětví nebo chybí možnost srovnání)

**Pozice na hlavním trhu** - dle výše podílu tržeb klienta na hlavním trhu

* Dominantní - možnost ovlivňovat tvorbu ceny
* Významný - cenový příjemce
* Průměrný – srovnatelný s ostatními subjekty
* Okrajový nebo vstup na trh

**Flexibilita a schopnost inovace společnosti**: jak rychle je společnost schopna inovovat výrobky, případně zcela změnit předmět činnosti

* Vysoká flexibilita (v průběhu měsíců bez nutnosti vynaložit vysoké dodatečné náklady)
* Nízká flexibilita (v průběhu roků a s vynaložením dodatečných nákladů)
* Žádná flexibilita
* Nelze hodnotit (inovace výrobků/změna předmětu činností není relevantní)

Stupeň **diverzifikace činnosti** klienta

* Různorodý předmět činnosti v různých odvětvích
* Různorodý předmět činnosti ve stejných odvětvích
* Jeden hlavni předmět činnosti a druhotné činnosti
* Jeden hlavní předmět činnosti

**Odběratelé** – závislost klienta (závislost na odběratelích - podíl jednotlivých odběratelů na tržbách klienta)

* Velmi slabá závislost (pod 10%)
* Slabá závislost (mezi 10%-20%)
* Silná závislost (mezi 20%-50%)
* Velmi silná závislost (přes 50%)

Odběratelé (**platební kázeň**) - podíl pohledávek po splatnosti z obchodního styku na pohledávky z obchodního styku celkem (vše krátkodobé a brutto)

* výborná (podíl PPS zpravidla nepřesahuje 5%)
* dobrá (podíl PPS činí zpravidla 5% - 15%)
* špatná (podíl PPS činí zpravidla 15% - 30%)

**Stabilita poptávky** (poptávka po výrobcích/službách klienta)

* Stabilní poptávka
* Dlouhodobé stabilní poptávka, avšak identifikován krátkodobý negativní výkyv (tj. několik týdnů)
* Nestabilní poptávka

**Dodavatelé** (závislost klienta) – závislost klienta na jednotlivých dodavatelích

* Závislost na žádném z dodavatelů nepřesahuje 20%
* Podíl některého z dodavatelů přesahuje 20% a jeho záměna je možná kdykoliv
* Podíl některého z dodavatelů přesahuje 20% a jeho záměna není možná, nebo by byla velmi obtížná

Riziko země - **export/import**

* Klient má přímý vývoz/dovoz pouze s průmyslově vyspělými zeměmi nebo nemá žádný přímý vývoz/dovoz nebo je riziko země pojištěno
* Klient má přímý vývoz/dovoz převážně s průmyslově vyspělým zeměmi a vývoz/dovoz s rizikovými zeměmi je méně významný
* Klientův vývoz/dovoz směřuje převážně do rizikových zemí a rizika s tím spojená nejsou vždy odpovídajícím způsobem ošetřena (platební podmínky, pojištění, atd.)

**Kurzové riziko**

* Přímý vývoz/dovoz dle jednotlivých měn v obdobném objemu (přirozený hedging) nebo je kurzové riziko odpovídajícím způsobem zajištěno na finančních trzích
* Přímý vývoz/dovoz dle jednotlivých měn s maximální odchylkou do 20% a kurzové riziko není odpovídajícím způsobem zajištěno na finančních trzích
* Přímý vývoz/dovoz dle jednotlivých měn je realizován v odlišných objemech nebo kurzové riziko není zajištěno na finančním trhu

Důvěryhodnost a stabilita **managementu** – znalost historie a morálního profile managementu

* Většinová část managementu je beze změny déle než 2 roky a nejsou informace o nemorálním chování členů managementu v této, ani jiných společnostech
* Většinová část managementu je beze změny méně než 2 roky a nejsou informace o nemorálním chování členů managementu v této, ani jiných společnostech
* Většinová část managementu je beze změny méně než 2 roky a není k dispozici dostatek informací o chování členů managementu v této ani jiných společnostech, ve kterých působili v minulosti, existují informace o nemorálním chování členů managementu v této či jiných společnostech

Schopnosti managementu řídit společnost

* nadprůměrná
* průměrná
* podprůměrná

**Vlastnictví společnosti**

* Jasné a srozumitelné vlastnické vztahy
* Vlastník je znám a klient buď je součástí skupiny s transparentními vazbami, nebo není součástí žádné skupiny
* Vlastník je znám a klient je součástí skupiny s nejasnými nebo komplikovanými vazbami
* Vlastník není znám

Důvěryhodnost a stabilita **vlastníka** (znalost historie vlastníka s rozhodovací schopností)

* Existuje rozhodující podíl umožňující prosazování strategických cílů a neexistuji informace o negativním působení vlastníka na klienta
* Existuje rozhodující podíl umožňující prosazování strategických cílů a neexistují informace o negativním působeni vlastníka na klienta
* Neexistuje rozhodující podíl umožňující prosazování strategických cílů a neexistují informace o negativním působeni vlastníka na klienta
* Existují negativní informace o působení vlastníka na klienta

Spolupráce klienta s bankou - **splácení závazků vůči bance**

* Úvěrová historie klienta je delší jak 6 let a za posledních 6 let zpoždění nepřesáhla 5 dnu
* Úvěrová historie je 2 až 6 let a za toto období zpoždění nepřesáhla 5 dnů
* Úvěrová historie je kratší než 2 roky a za toto období zpoždění nepřesáhlo 5 dnů
* Zpožděni splátek v průběhu posledních 6 let přesáhlo 5 dnů

Plnění smluvních podmínek

* Klient vždy řádně plni veškeré smluvní podmínky
* Klient se v minulosti dostal do situace, kdy neplnil smluvní podmínky (finanční nebo nefinanční), jednalo se však ojedinělé situace a/nebo akceptovatelnou úroveň neplnění.
* Klient opakovaně několik období po sobě neplnil smluvní podmínky
* Nelze hodnotit (nový klient banky nebo klient bez úvěrové historie)

Splácení **závazků vůči státu** (závazky klienta vůči státu, zdravotnímu a sociálnímu pojištění po splatnosti)

* Neexistují závazky po splatnosti
* Byl sjednán splátkový kalendář na závazky po splatnosti a tyto závazky již byly uhrazeny
* Byl sjednán splátkový kalendář na závazky po splatnosti a tyto závazky ještě doposud nebyly uhrazeny
* Existují nebo existovaly závazky po splatnosti
* V důsledku závazků došlo k exekuci na bankovních účtech se zásadním negativním dopadem na plynulost cash-flow klienta a jeho finanční situaci

Splácení závazků vůči dodavatelům (podíl závazků z obchodního styku po splatnosti na závazcích z obchodního styku celkem - vše krátkodobé)

* Výborné (podíl závazků z obchodního styku po splatnosti zpravidla nepřesahuje 5%)
* Dobré (podii závazků z obchodního styku po splatnosti činí zpravidla 5% - 20%)
* Špatné (podíl závazků z obchodního styku po splatnosti činí zpravidla 20% - 30%)
* Velmi špatné (podíl závazků z obchodního styku po splatnosti je zpravidla vyšší než 30%)