

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 činnosti není relevantní)

Stupeň diverzifikace činnosti klienta

- Různorodý předmět činnosti v různých odvětvích
- Různorodý předmět činnosti ve stejných odvětvích
- Jeden hlavní 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 dodavateli

- 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 vyspělými 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

- Jasně a srozumitelně 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 neexistují informace o negativním působení vlastníka na klienta
- Existuje rozhodující podíl umožňující prosazování strategických cílů a neexistují informace o negativním působení vlastníka na klienta
- Neexistuje rozhodující podíl umožňující prosazování strategických cílů a neexistují informace o negativním působení 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 dnů
- 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
- Zpoždění splátek v průběhu posledních 6 let přesáhlo 5 dnů

Plnění smluvních podmínek

- Klient vždy řádně plní veškeré smluvní podmínky
- Klient se v minulosti dostal do situace, kdy neplnil smluvní podmínky (finanční nebo nefinanční), jednalo se však o jediné 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 (podíl 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%)