

Kategorie hodnocení rizikovosti investice

Podle výsledků **hodnocení nefinančních faktorů a finančních faktorů Žadatele (Vlastníka projektu)**, trendu vývoje finančních faktorů, **hodnocení projektu a kvality zajištění** je Žádosti o financování přiřazena konkrétní kategorie hodnocení rizikovosti AAA až D. Žádost o financování je tak zařazena do jedné z celkem možných 8 kategorií rizikovosti. Jejich základní charakteristika je uvedena v následujícím přehledu.

Stejná kategorizace se používá pro existující financování projektů daného Vlastníka, kdy jsou na pravidelné bázi hodnoceny finanční výkazy, plnění kovenantů a kvalita zajištění pro stávající příjemce financování (dlužníky).

AAA – Výjimečně nízké riziko. Žadatel o financování, projekt navržený k financování i zajištění úvěru mají vynikající hodnocení úvěrové bonity a kvality. Žadatel, jehož Žádost o financování byla zařazena do kategorie AAA, dosahuje nejvyššího stupně hodnocení úvěrové bonity a pravděpodobnost selhání financovaného projektu je velmi nízká. Existující dlužník zároveň přesně a včas plní své finanční i nefinanční závazky. V minulosti nebyly evidovány splátky úroků či jistiny po splatnosti více než 30 dnů u projektů stejného Vlastníka.

AA – Velmi nízké riziko. Žadatel, jehož Žádost o financování byla zařazena do kategorie AA, vykazuje vysokou schopnost včas splatit své finanční závazky. Financovaný projekt i zajištění úvěru dosahují vysokého hodnocení kvality. Je vysoce nepravděpodobné, že by schopnost Žadatele a výkon financovaného projektu mohly být nepříznivě ovlivněny jakýmkoli předvídatelnými událostmi. Existující dlužník zároveň přesně a včas plní své finanční i nefinanční závazky. V minulosti nebyly evidovány splátky úroků či jistiny po splatnosti více než 30 dnů u projektů stejného Vlastníka.

A – Nízké riziko. Žadatel, jehož Žádost o financování byla zařazena do kategorie A, má velmi dobrou schopnost dostát svým finančním závazkům. Financovaný projekt i zajištění úvěru dosahují velmi dobrého hodnocení kvality. Je nepravděpodobné, že by schopnost Žadatele a výkon financovaného projektu mohly být nepříznivě ovlivněny jakýmkoliv předvídatelnými událostmi. Existující dlužník zároveň přesně a včas plní své finanční i nefinanční závazky. V minulosti nebyly evidovány splátky úroků či jistiny po splatnosti více než 30 dnů u projektů stejného Vlastníka.

BBB – Střední riziko. Žadatel, jehož Žádost o financování byla zařazena do kategorie BBB, má dobrou schopnost dostát svým finančním závazkům. Financovaný projekt i zajištění úvěru dosahují dobrého hodnocení kvality. Je málo pravděpodobné, že by schopnost Žadatele a výkon financovaného projektu mohli být ohroženi předvídatelnými událostmi. Existující dlužník zároveň přesně a včas plní své finanční i nefinanční závazky. V minulosti nebyly evidovány splátky úroků či jistiny po splatnosti více než 30 dnů u projektů stejného Vlastníka.

BB – Vyšší riziko. Žadatel, jehož Žádost o financování byla zařazena do kategorie BB, má průměrnou schopnost dostát svým finančním závazkům. Financovaný projekt i zajištění úvěru dosahují průměrného hodnocení kvality. Nepříznivé obchodní, finanční a ekonomické podmínky a jiné změny by pravděpodobně vedly k oslabení schopnosti Žadatele dostát svým finančním závazkům, nebo by mohly ovlivnit výkon financovaného projektu. U existujícího dlužníka nejsou evidována podstatná porušení nefinančních závazků (následné podmínky, příp. kovenanty). Případné upravené termíny plnění podmínek a kovenantů dlužník již plní. Za posledních 12 měsíců mohou být evidovány splátky méně než 30 dnů po splatnosti a zároveň nikdy v minulosti nebyly evidovány závazky nad 30 dnů po splatnosti u projektů stejného Vlastníka.

B – Vysoké riziko. Žadatel, jehož Žádost o financování byla zařazena do kategorie B, má sníženou schopnost dostát svým finančním závazkům. Financovaný projekt i zajištění úvěru dosahují nižšího hodnocení kvality. Nepříznivé obchodní, finanční a ekonomické podmínky a jiné změny by pravděpodobně vedly k oslabení schopnosti Žadatele dostát svým finančním závazkům, nebo by mohly ovlivnit výkon financovaného projektu. U existujícího dlužníka byla evidována i některá závažnější porušení nefinančních závazků. Případné upravené termíny plnění podmínek a kovenantů dlužník již plní. Za posledních 12 měsíců mohou být evidovány splátky méně než 30 dnů po splatnosti a zároveň nikdy v minulosti nebyly evidovány závazky nad 90 dnů po splatnosti u projektů stejného Vlastníka.

C – Velmi vysoké riziko. Žadatel, jehož Žádost o financování byla zařazena do kategorie C je více ohrožen negativními vlivy v nejbližším časovém období. Záleží na dalším trvání dostatečných obchodních, finančních a ekonomických podmínek, existuje však možnost vzniku nedostatečné schopnosti takového Žadatele dostát svým finančním závazkům, avšak existují obchodní a ekonomické alternativy, které v takovém případě mohou Žadateli umožnit splnit své finanční závazky. Financovaný projekt i zajištění úvěru dosahují sníženého hodnocení kvality. Existující dlužník může mít častější problémy s plněním nefinančních závazků z úvěrové smlouvy, a to i s plněním případných upravených termínů. Za posledních 12 měsíců mohou být evidovány splátky více než 30 dnů po splatnosti a zároveň v minulosti nebyly evidovány závazky nad 90 dnů po splatnosti u projektů stejného Vlastníka.

D – Neakceptovatelné úvěrové riziko. Žadatel, jehož Žádost o financování byla zařazena do kategorie D je v situaci, kdy v současnosti existuje ohrožení jeho schopnosti dostát svým finančním závazkům, která je tak výhradně závislá na příznivých obchodních, finančních a ekonomických podmínkách. Existující dlužník podstatně porušuje nefinanční závazky z úvěrové smlouvy a/nebo je po splatnosti se splátkou existujícího úvěru více než 90 dnů (selhání úvěru). Splacení pohledávky za takovým Žadatelem se jeví jako nenávratné nebo návratné pouze částečně. Nelze poskytnout nový úvěr stejnému Vlastníkovi.