

# Risk manažment



# Ako banky hodnotia úverové riziká klientov?

Jaroslav Habo, Riaditeľ Korporátna klientela Slovensko

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Bratislava 26.10.2016

Vitajte v  
 **UniCredit Bank**

---

**Hrozba ktorého rizika je  
pre finančného riaditeľa  
najaktuálnejšia?**



---

na konferencii po obede  
**riziko**

***ZASPÁVANIA ?***



---

# **Ako banky hodnotia úverové riziká firiem?**



# RATING - Pravdepodobnosť zlyhania klienta

Rating	PD in %	RWA %	Compareable Credit Standing		
			S & P	Moody's	Fitch
0	0,00				
1+	0,03	15%	AAA/ AA+	Aaa/ Aa1	AAA/ AA+
1	0,03	15%	AA	Aa2	AAA/ AA+
1-	0,04	18%	AA-	Aa3	AA-
2+	0,06	23%	A+	A1	A+
2	0,08	28%	A	A2	A
2-	0,10	31%	A-	A3	A-
3+	0,14	38%			
3	0,19	45%	BBB+	Baa1	BBB+
3-	0,26	54%	BBB	Baa2	BBB
4+	0,36	63%	BBB-	Baa3	BBB-
4	0,49	73%			
4-	0,66	83%	BB+	Ba1	BB+
5+	0,90	94%			
5	1,23	105%	BB	Ba2	BB
5-	1,68	116%			
6+	2,29	126%	BB-	Ba3	BB-
6	3,12	138%			
6-	4,25	151%	B+	B1	B+
7+	5,80	167%			
7	7,90	187%			
7-	10,77	210%	B	B2	B
8+	14,67	233%	B-	B3	B-
8	20,00	253%	CCC	C	CCC
8-	100,00				
9	Default				
10	nsolvency				



# RATING – Finančná časť

Area	Factor	Weight
Equity ratio	$\frac{\text{Equity} - \text{Goodwill}}{\text{Total assets} - \text{Goodwill}}$	20%
Liquidity	$\frac{\text{Current Assets}}{\text{Short Term Liabilities}}$	18%
Profitability	$\frac{\text{EBITDA}}{\text{Production value}}$	18%
Debt ratio	$\frac{\text{Net Debt}}{\text{EBITDA}}$	27%
Size	Sales	17%



# **RATING – Nefinančná časť**

---

**Vývoj trhu**

**Trhová pozícia**

**Závislosť na odberateľoch a dodávateľoch**

**Kvalita top manažmentu**

**Kvalita plánovania a kontroľingu**

**Technologické vybavenie a IT systémy**



# RATING – Nefinančná časť

---

Vývoj trhu

Trhová pozícia

Závislosť na odberateľoch a dodávateľoch

Kvalita top manažmentu

Kvalita plánovania a kontroľingu

**Technologické vybavenie a IT systémy**





# Priemyselné revolúcie

---

- 1. Parný stroj a elektrifikácia**
- 2. Pásová výroba**
- 3. Automatizácia a robotizácia**
- 4. Smart Factory - Industry 4.0**



# 4. Priemyselná revolúcia

---

Priemysel sa pripravuje na:

**technologický skok**

**znásobenie produktivity**

**zníženie spotreby energií**



# 4. Priemyselná revolúcia

---

svet môže očakávať

**stratu 5 miliónov pracovných  
miest v nasledujúcich 5 rokoch**

Podľa správy Svetového ekonomického fóra (WEF)



# 4. Priemyselná revolúcia

---

**65 % detí, ktoré v súčasnosti začínajú chodiť do školy, budú pracovať v odvetviach, ktoré ešte ani len neexistujú!**

Ian Bremmer, renomovaný politológ



# 4. Priemyselná revolúcia

---

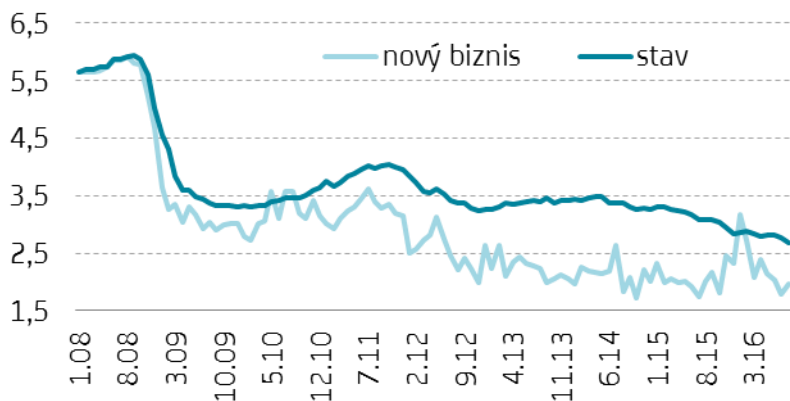
**900 miliárd dolárov ročne  
plánujú investovať** svetové firmy  
do štvrtej priemyselnej revolúcie

podľa prieskumu PwC

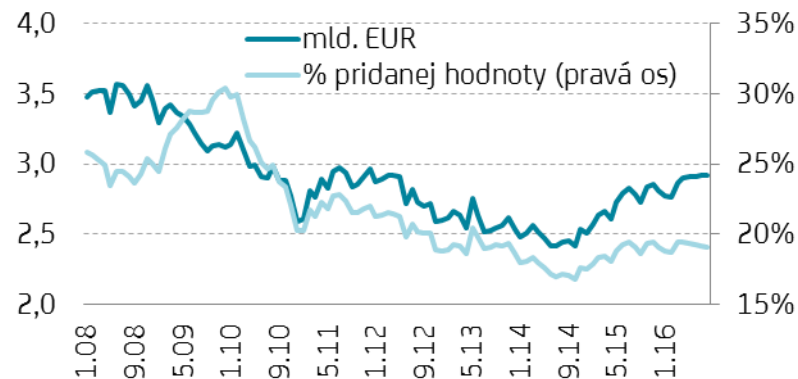


# Úrokové sadzby na historickom minime, zlyhané úvery podnikov klesajú, investície priemyselných podnikov sa však zotavujú len pomaly a držia sa blízko dna – sú podniky pripravené na 4. priemyselnú revolúciu?

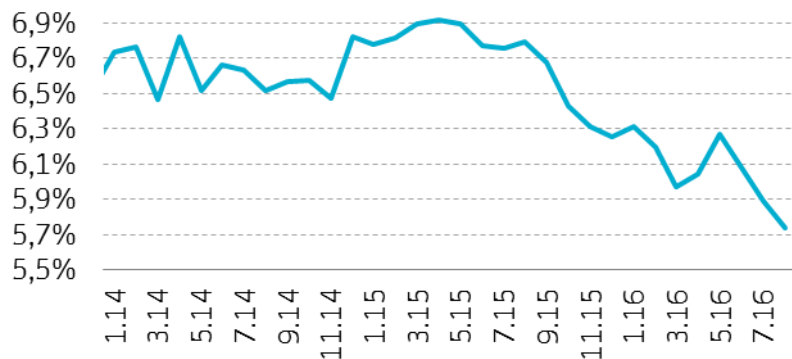
## Priemerná úroková sadzba – nefinančné podniky



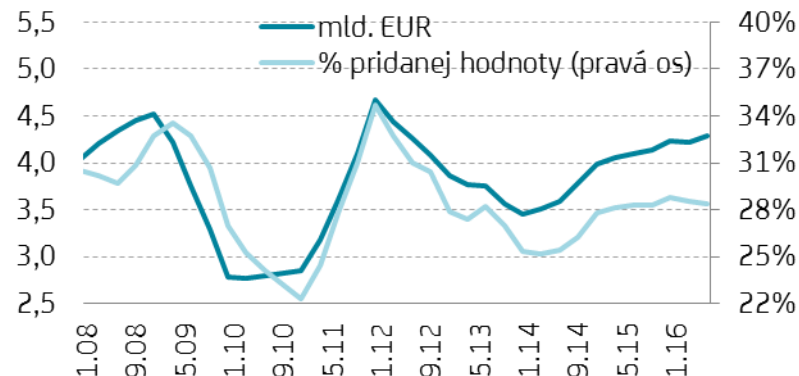
## Objem úverov – spracovateľský priemysel



## Podiel zlyhaných úverov - podniky



## Fixné investície – spracovateľský priemysel



---

4. priemyselná revolúcia

**riziko**

**TECHNOLOGICKÉHO**

**ZAOSTÁVANIA?**

