

METODOLOGIJA:

Metodologija za določitev bonitetne ocene odličnosti temelji na statističnih modelih, ki napovedujejo verjetnost stečaja, izbrisa in blokade v prihodnjih dvanajstih mesecih poslovanja gospodarskega subjekta.

Statistični modeli so bili zgrajeni na podlagi finančnih kazalcev poslovanja gospodarskih subjektov (zadolženost, likvidnost, uspešnost in učinkovitost) za zadnja tri leta ter na podlagi negativnih dogodkov (stečaj, izbris, blokada) v izbranem obdobju.

Finančni kazalniki so bili, za ustrežnejšo primerjavo doseženih vrednosti med subjekti, normirani glede na velikost sredstev ali celotnih prihodkov.

Rezultati statističnih analiz so pokazali, da imajo subjekti z relativno nižjim deležem dolga v financiranju manjšo verjetnost, da bodo v naslednjih 12 mesecih zabeležili stečaj, izbris ali daljšo blokado TRR računov.

Za pridobitev bonitetne odličnosti AAA mora gospodarski subjekt dodatno izpolnjevati še naslednje pogoje:

1. Poslovati mora vsaj 5 let oziroma vsaj 3 leta ob pogoju, da ima več kot 200.000 eur kapitala,
2. Celotni letni prihodki morajo presegati 80.000 eur,
3. Imeti mora vsaj 20.000 eur kapitala,
4. Delež dolga v financiranju ne sme presegati 75%.

Gospodarski subjekti z boniteto odličnosti AAA imajo 91% verjetnost, da bonitetno odličnost ohranijo tudi v naslednjem letu.

OSTALI KRITERIJI:

Delež kapitala v financiranju
Kratkoročni koeficient likvidnosti
Servisiranje dolga
Kreditna izpostavljenost
Obračanje obratnih sredstev
Čista dobičkovnost skupnih prihodkov
Čista donosnost sredstev
Čista donosnost kapitala
Neto prodajna marža
Delež osnovnih sredstev v sredstvih
Delež obratnih sredstev v sredstvih