



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Název materiálu	21 - Hodnocení bonity žadatele o úvěr – učební text
Identifikátor	CZ.1.07/1.5.00/34.0597
Předmět	Ekonomika
Ročník	3. ročník
Obor, Kód	Obchodník, 66-41-L/01
Anotace	Tato výuková jednotka by měla sloužit žákům jako učební text. Postupně vede žáka probíraným učivem. Získané poznatky žák následně aplikuje v pracovním listě. Také může být použito k opakování učiva.
Autor	Ing. Petr Kaššák
Jazyk	čeština
Očekávaný výstup	Žák získá potřebné vědomosti z probíraného tématu.
Klíčová slova	Bonita, příjem, registr, scoring
Druh výukového zdroje	učební text
Typ interakce	kombinované
Cílová skupina	žák
Stupeň a typ vzdělávání	střední odborné
Věková skupina	15 - 18
Datum vytvoření	31. 10. 2012

HODNOCENÍ BONITY ŽADATELE O ÚVĚR – učební text

Bonita – schopnost dostát svým závazkům

Banky zkoumají

- příjmy klienta
- výdaje klienta (zápočet i životního minima)
- životní minimum – počet členů v domácnosti, jejich věk
- další splátky – leasing, pojištění, další úvěry atd.
- kolik zůstane klientovi (po odečtení všech výdajů) k dispozici na splácení úvěrové splátky
- úvěrový registr – bankovní, nebankovní, SOLUS

Samotný proces hodnocení klienta se nazývá – **Scoring**.

Scoring

- zautomatizovaný proces (u spotřebitelských úvěrů)
- pomocí numerických nástrojů a statistických metod
- metoda vytváří skóre – body
- málo bodů => úvěr zamítnut
- každá banka má odlišné postupy
- „přesné body“ zná pouze „šéf oddělení risku“ - jinak hrozí zneužití
- body se přidělují např. za: stav ženatý / svobodný
byt v osobním vlastnictví/družstevní/pronájem
účty u jiných bank
vzdělání

Scoring u podnikatelských úvěrů

individuální hodnocení dle účetních výkazů

- rozvaha
- výkat zisku a ztráty
- přehled o peněžních tocích