



PRŮVODCE CREDIT PASSPORT® SKÓRE

Jak Credit Passport® skóre funguje

Credit Passport® skóre funguje podobně jako osobní kreditní skóre. Bankám a věřitelům pomáhá s informovaným rozhodnutím o riziku, jaké pro ně vaše firma při žádosti o úvěr nebo jiný finanční produkt představuje. **To znamená, že určuje, zda vaši žádost přijmou a také ovlivňuje výši sazeb, které vám nabídnou.**

Vaše kreditní skóre určuje, zda bude vaše žádost o úvěr nebo finanční produkt přijata a také ovlivňuje výši sazeb, které vám budou nabídnuty.

Tohoto průvodce jsme pro vás sestavili, abyste snáze pochopili, jak je [Credit Passport® skóre](#) generováno, k čemu slouží a jak ho můžete zlepšovat. Na následujících řádcích vám ukážeme zásadní oblasti, které definují vaše kreditní skóre a vysvětlíme vám, jak čist Credit Passport® zprávu. Navíc vám poradíme, jak můžete kreditní skóre své společnosti zkvalitňovat pro efektivní rozvoj podnikání.

Kreditní skóre Credit Passport® věřitelům nabízí ucelený obraz o vašem podnikání a zahrnuje:

- údaje o pozadí vašeho podnikání,
- informace o financích vaší společnosti,
- kreditní skóre vašeho podniku a jeho potenciální rizikové faktory,
- přehled bankovní, obchodní a inkasní historie vaší firmy,
- souhrn zástavních práv, soudních rozhodnutí a konkurzů,
- podání podle jednotného obchodního zákoníku,
- shrnutí stavu vaší likvidity.

Z jakých částí se Credit Passport® skóre skládá

Credit Passport® nabízí stručný a snadno čitelný přehled o kreditní kvalitě konkrétního podniku.



Jedná se o první kreditní skóre, které se aktualizuje v reálném čase. Je navrženo tak, aby efektivně propojilo vás – majitele firem – s finančním sektorem. Generuje se na základě otevřeného bankovníctví a nabízí stručný a snadno čitelný přehled o kreditní kvalitě konkrétního podniku.

K tomu, abyste zjistili, jak vás v reálném čase finanční sektor vnímá, využívá platforma Credit Passport® vaše bankovní údaje. Ucelená znalost vašeho aktuálního skóre vám pak umožňuje pracovat na jeho zlepšení včetně realizování promyšlených kroků vedoucích k budování finanční odolnosti vaší firmy a rozvoji podnikání.

Skóre Credit Passport® se skládá ze dvou částí. První z nich je jednoduchá stupnice podobná té, která se využívá k zobrazení energetické účinnosti. Na této stupnici se bude vaše kreditní skóre pohybovat na škále od A++ do E, tedy od tmavě zelené barvy značící nejvyšší skóre po červenou signalizující nejnižší skóre.

Druhou část skóre představuje v procentech vyjádřená pravděpodobnost selhání čili PS.

Credit Passport® skóre je vyvinuto tak, aby reflektovalo interní ratingové systémy velkých bank. Proto i hodnocení pravděpodobnosti selhání je navrženo v souladu s bankovními zásadami stanovenými v mezinárodních bankovních systémech a předpisech. Tato veličina značí pravděpodobnost, s jakou váš podnik nebude schopen dostát svým platební závazkům do 90 dnů po jejich splatnosti, a to v nadcházejících 12 měsících od data, kdy bylo vaše skóre vygenerováno. Jedná se o složitý koncept, který je ale pro věřitele velmi užitečným vodítkem. **Usnadňuje jim přesné stanovení ceny úvěru s jistotou, že dojde k jeho pokrytí bez nutnosti zvyšovat sazbu oproti případům, kdy tento faktor u žadatele o úvěr neznají.**

Každá společnost, která má hodnocení B a vyšší, může o svém vysokém skóre prostřednictvím digitálního štítku veřejně informovat jak dodavatele, tak zákazníky.

Například společnost s 0,5% pravděpodobnosti selhání bude hodnocena jako B, což je vše, co věřitel potřebuje vědět. Znamená to pro něj, že u úvěru na jeden rok je 0,5% šance, že platby nebudou probíhat v souladu s pravidly pro splácení. Kdyby tedy dvěma stům společnostem s tímto skóre poskytli úvěr, jedna z nich by své závazky nesplácela. Pokud by však doba splatnosti půjčky byla 5 let, pak by z dvou set společností svým závazkům nedostalo pět z nich. Věřitelé díky tomuto faktoru přesně vědí, jakou úrokovou sazbu si mají účtovat, aniž by se dostali do ztráty.

Každá společnost, která má hodnocení B a vyšší si v rámci Credit Passport® skóre vede opravdu dobře. **Své dodavatele i zákazníky může o této své kvalitě veřejně informovat prostřednictvím digitálního štítku, který lze umístit na web, do podpisu e-mailů nebo na sociální síti.**

Vyšší kreditní skóre značí výkonnost i úvěruschopnost společnosti. Věřitelům, dodavatelům a zákazníkům dává jasný signál, že mají co do činění s nízkorizikovou firmou. Nižší úvěrové skóre – především úrovně D a E – pro vás může představovat potíže při žádosti o úvěr a další finanční produkty. V případě jejich získání pak může zapříčinit výrazně vyšší sazby a poplatky spojené s rizikem, které vaše firma pro věřitele představuje.

Mapovací tabulka

Pro snazší porozumění faktoru PS tabulka porovnává hodnoty RiskCalc™ EDF od Moody's Analytics s rizikovými indikátory Credit Passport®.

STUPNICE CREDIT PASSPORT®

Credit Passport® stupnici vyjádřenou písmeny lze interpretovat podle tohoto kvalitativního hodnocení:

A++	MIMOŘÁDNÁ DŮVĚRYHODNOST
A+	VYNIKAJÍCÍ DŮVĚRYHODNOST
A	VYSOKÁ DŮVĚRYHODNOST
B	SOLIDNÍ DŮVĚRYHODNOST
C	DOSTATEČNÁ DŮVĚRYHODNOST
D	NÍZKÁ DŮVĚRYHODNOST
E	NEDOSTATEČNÁ DŮVĚRYHODNOST

RiskCalc™ hodnoty	Credit Passport® hodnocení
Aaa.edf	A++
Aa1.edf	
Aa2.edf	
Aa3.edf	
A1.edf	A+
A2.edf	
A3.edf	A
Baa1.edf	
Baa2.edf	
Baa3.edf	B
Ba1.edf	
Ba2.edf	C
Ba3.edf	
B1.edf	
B2.edf	D
B3.edf	
Caa.edf	E

Pravděpodobnost selhání

0.311 %

Hodnoty RiskCalc™ jsou pouhým vodítkem a neměly by být chápány jako důkaz, že je Credit Passport® skóre nebo použitý rating rovnocenný s ratingem kreditního skóre agentury.



**DIGITÁLNÍ
PRŮVODCE**



Podle jakých kritérií se Credit Passport® skóre generuje

Kreditní skóre Credit Passport® je generováno pomocí několika různých údajů. Patří mezi ně finanční historie vaší firmy i informace, zda jste předchozí úvěry spláceli včas. V neposlední řadě sem spadají také údaje o cash flow vaší společnosti i o tom, jak ji finanční sektor aktuálně vnímá na základě dat z bankovních účtů a další.

Klíčové aspekty ovlivňující vaše Credit Passport® skóre:

- velikost a stáří podniku,
- obor působení,
- historie splácení předchozích úvěrů,
- výše stávajícího úvěru, který má vaše firma k dispozici,
- počet předchozích žádostí o financování a zda byly přijaté, nebo zamítnuté,
- získané obchodní úvěry,
- aktuální firemní účty,
- informace o vlastnictví,
- případné nevykonané rozsudky okresního soudu,
- likvidita vašich bankovních účtů,
- způsob spravování financí,
- zda vaše podnikání vykazuje pozitivní, nebo negativní signály.

Čím se Credit Passport® skóre liší od běžného kreditního skóre

Aby mohla platforma Credit Passport® vaše kreditní skóre aktualizovat na denní bázi, propojí se s vašimi firemními bankovními účty prostřednictvím otevřeného bankovníctví.

Kreditní skóre finanční systém zpravidla generuje na základě výše vašeho osobního závazku, nebo dluhu vaší firmy. U společnosti se dále běžně řeší přehled aktivit na firemním účtu prostřednictvím výpisů z účtu, kde mají věřitelé k dispozici údaje, které jsou 12 až 18 měsíců staré. Případný dluh tedy pouze zčásti vypovídá o skutečném stavu financí daného podniku.

Credit Passport® má tato data k dispozici v reálném čase, takže přesně zachycuje rychle se měnící stav financí malých a středních podniků.

Aby mohla platforma Credit Passport® vaše kreditní skóre aktualizovat na denní bázi, propojí se s vašimi firemními bankovními účty prostřednictvím otevřeného bankovníctví. Funguje podle stejných zákonitostí jako banka, u které máte vedený hlavní firemní účet. O poskytnutí úvěrů rozhoduje na základě informací, které o vašich financích má. Také vám zprostředkuje unikátní přehled konkrétních kroků, které vám pomohou co nejvíce zlepšit obraz vaší firmy ve finančním sektoru. **Jedině tak získá vaše společnost finanční stabilitu, odolnost i přístup k výhodným finančním produktům a sazbám.**



K čemu je Credit Passport® skóre dobré

Vysoké kreditní skóre je potvrzením finančního zdraví vaší společnosti, jejích předpokladů pro finanční růst i schopnosti zvládnout nečekané situace.

- Vysoké kreditní skóre prokazuje, že je vaše společnost spolehlivá a v očích vašich věřitelů i dodavatelů zvyšuje pravděpodobnost, že své závazky budete platit včas. Udržováním vysokého kreditního skóre si usnadníte proces spojený s poskytnutím úvěru. Dále si budete moci sjednat výhodnější podmínky, od výše poskytnutého úvěru po atraktivní úrokové sazby.
- Příčinou nízkého kreditního skóre mohou být zmeškané splátky úvěrů v minulosti, které značí, že také v budoucnu můžete mít potíže se splácením externího financování. Proto je pravděpodobné, že pro vás bude získání úvěru komplikované, a pokud ho nakonec dosáhnete, tak za cenu vysokých úrokových sazeb.
- Po celou dobu trvání vašeho podnikání je vhodné Credit Passport® skóre udržovat na vysoké úrovni. Zajistíte si tak trvalý přístup k výhodným úvěrům s nižším úrokem, půjčkám a dalším finančním produktům i zvýhodněným možnostem pojištění.
- Znalosti, které díky hodnocení Credit Passport® získáte, můžete využít ke správnému rozhodování v rámci podnikání a podpořit tak finanční stabilitu, odolnost a růst vaší firmy.

Vysoké kreditní skóre znamená více než jen schopnost splácet úvěr. **Je potvrzením finančního zdraví vaší společnosti, jejích předpokladů pro finanční růst i schopnosti zvládnout nečekané situace.**

Credit Passport® – další kroky

Průběžné [sledování kreditního skóre](#) vám pomůže s informovaným rozhodováním o vašich financích. **Pouze v případě, že znáte skutečný finanční stav své firmy, můžete neprodleně přijmout nutná opatření a začít podle nich jednat.** Hlavně, pokud vaše kreditní skóre některý dílčí faktor negativně ovlivňuje a mohl by způsobit snížení vaší celkové efektivity.

S předplatným [Credit Passport® PLUS](#) za pouhých 450 Kč bez DPH měsíčně získáte přístup ke kompletní Credit Passport® digitální zprávě v reálném čase. Navíc se dozvíte, jaké konkrétní ukazatele mají největší pozitivní a negativní vliv na vaše kreditní skóre.

V případě jakýchkoliv dotazů jsou vám k dispozici [odpovědi na vaše nejčastěji kladené otázky](#). Případně se můžete obrátit na náš tým prostřednictvím e-mailu info.cz@creditpassport.com nebo telefonního čísla +420 277 778 530.

