

联合资信评估股份有限公司 关于修订评级方法和模型的说明

为满足商业银行评级业务发展需求，优化联合资信评估股份有限公司（以下简称“联合资信”或“公司”）商业银行的评级体系，完善商业银行的评级方法和模型，经公司评级技术委员会批准，公司修订了《商业银行信用评级方法（及附件）》，并自 2022 年 5 月 1 日起正式施行，修订说明详见附件。

鉴于联合资信关于商业银行的整体评级逻辑与此前制订的评级方法基本保持一致，故本次修订不会对联合资信现有商业银行级别产生重大影响。

特此说明。

联合资信评估股份有限公司

2022 年 4 月 29 日

附件： 修订商业银行评级方法（及附件）的说明

一、原因

基于近几年商业银行的发展及总结，为了更好的服务投资者及其他机构理解联合资信评估股份有限公司（以下称“联合资信”）对商业银行进行信用评级的逻辑、思路和标准，提高评级方法的透明度等目的，联合资信修订了商业银行评级方法【版本 V3.2.202204】。

二、内容

商业银行评级方法【版本 V3.2.202204】修订于 2022 年 4 月，本次修订主要包括修订信用等级符号设置及含义，并根据外部环境变化完善评级要素及优化部分文字表述等，以便更为充分地揭示风险。联合资信关于商业银行的整体评级逻辑与 2020 年 11 月披露的评级方法【版本 V3.1.202011】基本保持一致，故本次修订不会对联合资信现有商业银行级别产生重大影响。

本次修订的评级方法适用于依照《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。目前，我国商业银行类型主要包括大型国有商业银行、全国性股份制商业银行、城市商业银行、外资银行、民营银行、农村商业银行、村镇银行、农村信用社和农村合作银行等。

三、影响

商业银行评级方法【版本 V3.2.202204】与 2020 年 11 月披露的商业银行评级法的评级逻辑基本一致，均由多个评级要素及相应细化的多个定性和定量因素所组成，包括对商业银行经营风险和财务风险的评估，并根据行业特点、行业政策、行业内企业表现、专家经验等确定商业银行二级因素主要因子（即三级因素）及对应权重。整体的评级思路、评级逻辑未发生重大变化。

