

1.1.1 Skale ocen ratingowych przyznawanych przez Fitch Ratings, S&P Global Ratings, Moody's Investors Service

(i) Skala ocen stosowanych przez Fitch Ratings:

Długoterminowa ocena IDR (Issuer Default Rating)

Ocena ryzyka niespłacenia przez emitenta długookresowych zobowiązań.

Dla poziomu inwestycyjnego skala ocen od najwyższej: AAA, AA, A, BBB.

Dla poziomu spekulacyjnego skala ocen od najwyższej: BB, B, CCC, CC, C, DDD, DD, D.

W obydwu kategoriach z wykorzystaniem znaków „+” lub „-” w zależności od poziomu głównej kategorii oceny ratingowej.

Ocena krótkoterminowa IDR (Issuer Default Rating)

Ocena ryzyka niespłacenia przez emitenta krótkoterminowych zobowiązań w skali ocen od najwyższej do najniższej F1, F2, F3, B, C, D z możliwością dodania znaku „+” lub „-”, w zależności od poziomu głównej kategorii oceny ratingowej.

Ocena indywidualna Viability

Oceny te stanowią ocenę jakości zarządzania daną instytucją finansową, określającą poziom wewnętrznej odporności i wiarygodności finansowej. Oceny te udzielane są, podobnie jak dla ratingu długookresowego, w powszechnie znanej 19-punktowej skali: zaczynając od poziomu „aaa”, jako najwyższego, i kończąc na „f”, jako najniższego, z wykorzystaniem znaków „+” lub „-”.

Ocena wsparcia

Rating wsparcia wynika z oszacowania prawdopodobieństwa udzielenia Emitentowi wsparcia zewnętrznego albo przez państwo, albo przez właściciela instytucjonalnego, tj. akcjonariusza większościowego, w sytuacji zagrożenia niewywiązaniem się przez emitenta ze zobowiązań.

Oceny wsparcia w skali ocen od najwyższej do najniższej 1, 2, 3, 4, 5.

Ocena perspektywy

Ocena dokonywana od Pozytywnej, poprzez Stabilną, do Negatywnej.

Ocena Pozytywna świadczy o możliwości podwyższenia ratingu IDR w przyszłości, ocena Stabilna – o utrzymaniu bez zmian, a ocena Negatywna – o możliwości obniżenia, natomiast ocena Stabilna – o przewidywaniu utrzymania ocen na niezmiennym poziomie.

(ii) Skala ocen stosowanych przez S&P Global Ratings

Ocena długoterminowa

Ocena możliwości spłacenia przez Emitenta długoterminowych zobowiązań.

Dla poziomu inwestycyjnego skala ocen: AAA, AA, A, BBB.

Dla poziomu spekulacyjnego skala ocen: BB, B, CCC, CC, C, DDD, DD, D.

Ocena najwyższa to „AAA”, ocena najniższa to „D”. W obydwu kategoriach z wykorzystaniem znaków „+” i „-”.

Ocena krótkoterminowa

Ocena możliwości spłacenia przez Emitenta krótkookresowych zobowiązań w skali ocen A-1, A-2, A-3, B, C. Ocena najwyższa to „A-1”, ocena najniższa to „C”.

Stand-alone credit profile

Ocena indywidualna dla poziomu inwestycyjnego – od najwyższej: „aaa” do „bbb”, a dla poziomu spekulacyjnego – od „bb” do „cc”. W obydwu kategoriach z wykorzystaniem znaków „+” i „-”.

Ocena perspektywy ratingu

Od Pozytywnej poprzez Stabilną do Negatywnej.

Ocena pozytywna świadczy o możliwości podwyższenia ratingu w przyszłości, ocena stabilna – o utrzymaniu bez zmian, a ocena negatywna – o możliwości obniżenia ocen.

(iii) Skala ocen ratingowych stosowana przez Moody's Investors Service

Ocena długoterminsowa

Ocena możliwości spłacenia przez Bank długoterminowych depozytów.

Dla poziomu inwestycyjnego skala ocen od najwyższej: Aaa, Aa1, Aa2, Aa3, A1, A2, A3, Baa1, Baa2, Baa3, a dla poziomu spekulacyjnego skala ocen od najwyższej: Ba1, Ba2, Ba3, B1, B2, B3, Caa1, Caa2, Caa3.

Ocena krótkoterminowa

Ocena możliwości spłacenia przez emitenta krótkookresowych zobowiązań dla poziomu inwestycyjnego od najwyższej: Prime-1, Prime-2, Prime-3, a dla poziomu spekulacyjnego Non-Prime.

Baseline Credit Assessment (BCA)

Podstawowa Ocena Wiarygodności Kredytowej zawiera opinię na temat wewnętrznej siły Emitenta bez uwzględnienia nadzwyczajnej pomocy ze strony podmiotów powiązanych, czy rządu, i określa opinię na temat prawdopodobieństwa pojawienia się konieczności nadzwyczajnego wsparcia w celu uniknięcia przez emitenta niewywiązania się z zobowiązań.

Skala ocen dla poziomu inwestycyjnego od najwyższej: aaa, aa, a, baa, a dla poziomu wyrażającego elementy znacznego ryzyka niewypłacalności w przypadku braku wsparcia zewnętrznego skala ocen od najwyższej: ba, b, caa, c.

Do ocen od „aa” do „caa” Moody's Investors Service dołącza modyfikatory numeryczne 1, 2 i 3 do każdej klasyfikacji rodzajowej ocena z aa do caa.

Modyfikator 1 wskazuje na wyższą ocenę, modyfikator 2 na pozycję średnią klasy, a modyfikator 3 na pozycję najniższą w danej podgrupie ocen.

Dla poziomu inwestycyjnego skala ocen od najwyższej: aaa, aa1, aa2, aa3, a1, a2, a3, baa1, baa2, baa3,

Dla poziomu spekulacyjnego skala ocen od najwyższej: ba1, ba2, ba3, b1, b2, b3, caa1, caa2, caa3.

Ocena Ryzyka Kredytowego Kontrahenta (Counterparty Risk Assessment – CR)

Ocena CR wyraża opinię na temat ryzyka niewywiązania się przez bank z obowiązków umownych kontrahenta.

Skala ocen Ryzyka Kredytowego Kontrahenta CR jest analogiczna do długoterminowych i krótkoterminowych ocen depozytów, czyli w ujęciu długoterminowym od Aaa do Caa3, a w krótkoterminowym od Prime-1 do Non-Prime.

Bank posiadający oceny w przedziale od aaa do baa zapewnia bezpieczeństwo finansowe realizowanych zobowiązań umownych, natomiast od poziomu ocen ba do c – bezpieczeństwo wykonania zobowiązań wynikających z zawartych umów jest obciążone ryzykiem.

Rating Ryzyka Kontrahenta (Counterparty Risk Rating – CRR)

Rating Ryzyka Kontrahenta CRR wyraża opinię na temat ryzyka niewywiązania się przez bank z niezabezpieczonych zobowiązań finansowych kontrahenta. Przykłady zobowiązań CRR obejmują niezabezpieczoną część zobowiązań wynikających z transakcji na instrumentach pochodnych oraz niezabezpieczoną część zobowiązań wynikających z umów sprzedaży i odkupu. CRR nie mają zastosowania do zobowiązań finansowych lub innych zobowiązań związanych z zabezpieczonymi obligacjami, akredytywami, gwarancjami, obsługą techniczną i obowiązkami dysponentów, a także innymi podobnymi obowiązkami, które powstają w banku pełniącym podstawowe funkcje operacyjne.

Skala ocen Ratingu Ryzyka Kontrahenta CRR jest analogiczna do ocen długookresowych i krótkookresowych depozytów, czyli w ujęciu długookresowym od Aaa do Caa3, a w krótkookresowym od Prime-1 do Non-Prime.

Bank posiadający oceny w przedziale od aaa do baa zapewnia bezpieczeństwo finansowe realizowanych zobowiązań umownych, natomiast od poziomu ocen ba do c – bezpieczeństwo wykonania zobowiązań wynikających z zawartych umów jest obciążone ryzykiem.

Ocena perspektywy ratingu

Od Pozytywnej poprzez Stabilną do Negatywnej.

Ocena Pozytywna świadczy o możliwości podwyższenia ratingu w przyszłości, ocena Stabilna – o utrzymaniu bez zmian, a ocena Negatywna – o możliwości obniżenia ocen.