

评级（评分）标准及说明



一、级别含义及基本要求

| 级别 | 分值 | 银行五级分类 | 级别含义 | 基本要求或表现特征 |
|-----|--------------------|--------|--|--|
| AAA | 90 分以上 (含 90 分) | 正常 | 短期债务的支付能力和长期债务的偿还能力具有最大保障；经营处于良性循环状态，不确定因素对经营与发展的影响最小。 | 1、企业及主要股东无失信记录； 2、经营年限 5 年以上； 3、有审计； 4、行业受国家政策支持； 5、财务状况和经营成果良好； 6、具备较强的竞争力和较高行业地位。 |
| AA | 80-90 分 | | 短期债务的支付能力和长期债务的偿还能力很强；经营处于良性循环状态，不确定因素对经营与发展的影响很小。 | 1、企业及主要股东无重大失信记录； 2、经营年限 3 年以上； 3、财务状况和经营成果尚好； 4、具备一定的竞争力和行业地位； 5、具有发展潜力。 |
| A | 70-80 分 | | 短期债务的支付能力和长期债务的偿还能力较强；经营处于良性循环状态，未来经营与发展易受企业内外部不确定因素的影响，盈利能力和偿债能力会产生波动。 | 1、企业及主要股东无重大失信记录； 2、经营年限 1 年以上； 3、行业不受国家限制； 4、具有发展潜力； 5、违约概率较低。 |
| BBB | 60-70 分 | | 短期债务的支付能力和长期债务的偿还能力一般，目前对本息的保障尚属适当；未来经营与发展受企业内外部不确定因素影响，盈利能力和偿债能力会有较大波动，约定的条件可能不足以保障本息的安全。 | 1、企业及主要股东失信记录较少； 2、经营受国家政策限制较少； 3、经营状况不稳定； 4、企业存在潜在的偿债风险； 5、违约概率低于 3%。 |
| BB | 50-60 分 | 关注 | 短期债务的支付能力和长期债务的偿还能力较弱；经营与发展状况不佳，支付能力不稳定，有一定风险。 | 1、经营受国家政策限制； 2、企业经营利润不足偿还贷款利息； 3、风险关注点较多； 4、违约概率低于 10% |
| B | 40-50 分 | 次级 | 短期债务的支付能力和长期债务的偿还能力较差；受内外不确定因素的影响，企业经营较困难，支付能力具有较大的不确定性，风险较大。 | 1、主业暂时停产，无自主还款来源； 2、企业亏损； 3、面临较大的经营风险和财务风险； 4、贷款损失的概率在 10%-20%。 |
| CCC | 30-40 分 | 可疑 | 短期债务的支付能力和长期债务的偿还能力很差；受内外不确定因素的影响，企业经营困难，支付能力很困难，风险很大。 | 1、主业停产超过 1 年； 2、企业亏损 3 年以上； 3、贷款损失的概率在 20%-40%之间。 |

| | | | | |
|----|--------|----|--|---|
| CC | 20-30分 | 损失 | 短期债务的支付能力和长期债务的偿还能力严重不足；经营状况很差，促使企业经营及发展走向良性循环状态的内外因素很少，风险极大。 | 1、主业停产超过3年； 2、企业亏损5年以上； 3、贷款损失概率在40%-70%之间。 |
| C | 20分以下 | | 短期债务支付困难，长期债务偿还能力极差；企业经营状况一直不好，基本处于恶性循环状态；促使企业经营及发展走向良性循环状态的内外因素极少，企业濒临破产。 | 1、濒临或者正在破产； 2、贷款损失概率在70%以上。 |

注：1、除无AAA+、C-外，每一个信用等级可用“+”、“-”符号进行微调，表示略高或略低于本等级，共三等九级25个小等级；2、在评级有效期内，评级公司会根据企业内外部情况变化及时调整级别。

二、评级展望含义及标准

| 展望 | 含义 | 标准 |
|----|------------------------------|---|
| 正面 | 表明未来一年内企业级别存在上升趋势 | 1、外部政治经济环境趋好； 2、区域经济形势较好； 3、行业处于良性发展状况； 4、企业内部良性运营； 5、企业处于发展态势； 6、企业财务状况和经营成果良好； 7、或有负债风险很小； 8、其他支持企业信用能力提高的内外部因素。 |
| 稳定 | 表明未来一年内企业级别大致稳定 | 1、外部政治经济环境趋好； 2、区域经济形势较好； 3、行业处于良性发展状况； 4、企业内部运营正常，经营风险较小； 5、企业面临的财务风险和或有负债风险较小； 6、其他有利于企业信用能力稳定的内外部因素。 |
| 关注 | 表明未来一年内企业级别受内外部因素影响而波动的可能性较大 | 1、外部政治经济和区域经济形势难以判断； 2、企业发展面临一定的不确定性； 3、企业财务状况稳健性不足，经营规模和效益具有一定的波动性； 4、企业面临一定的经营风险、财务风险和或有负债风险； 5、存在其他需要关注的风险因素。 |
| 负面 | 表明未来一年内企业级别存在下降趋势 | 1、外部政治经济环境恶化； 2、区域经济形势不佳； 3、行业停滞发展或下滑，存在恶性竞争； 4、企业经营风险加大； 5、企业财务状况稳健性下降，经营效益下滑； 6、或有负债风险较大； 7、存在其他影响企业信用能力的内外部因素。 |

| | | |
|------|--------|---|
| 保留意见 | 无法出具意见 | <ol style="list-style-type: none">1、企业不配合访谈，不提供评级所需的基础资料；2、企业提供的资料完整性和客观性较差；3、存在无法准确判断企业发展态势的内外部因素；4、评级人员难以客观判断企业级别变化趋势。 |
|------|--------|---|