

Banco Agibank S.A.

Principais Fundamentos dos Ratings

Ratings Afirmados: Em 21 de outubro de 2022, a Fitch Ratings afirmou os ratings nacionais de longo e curto prazos 'BBB+(bra)' e 'F2(bra)', respectivamente, do Banco Agibank S.A. (Agibank). Os ratings nacionais refletem o seu atual perfil de negócios, focado na oferta de linhas de crédito consignado para beneficiários do Instituto Nacional do Seguro Social (INSS). Os ratings também incorporam o perfil de riscos do banco, que tem se aprimorado nos últimos anos. Os ratings nacionais do Agibank contemplam, ainda, o seu perfil financeiro, beneficiado pelo crescimento de receitas e de sua capitalização.

Perspectiva Positiva: A agência revisou a Perspectiva do Rating Nacional de Longo prazo para Positiva, de Estável. A revisão da Perspectiva reflete a contínua melhora do perfil financeiro do banco, traduzida pela tendência crescente de rentabilidade e capitalização, bem como a manutenção de sua qualidade de ativos. A mudança também considera a manutenção da evolução de seu perfil de negócios, sustentada pela execução de sua estratégia no desenvolvimento de suas operações e franquia, com foco no crédito consignado.

Perfil de Negócios Tem se Desenvolvido: O Agibank mantém a estratégia de crescimento e desenvolvimento dos produtos de crédito vinculados ao consignado. No primeiro semestre de 2022, 76% do portfólio correspondiam a empréstimos e cartões de crédito consignado. Em menor escala, o banco também realiza operações de crédito pessoal para correntistas, além de linhas de crédito atreladas aos recursos do Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (FGTS).

Crescimento Alto: No último ano, o Agibank intensificou a originação de créditos e aquisição de clientes, o que ocasionou um forte crescimento de seu portfólio. Em junho de 2022, o crescimento da carteira do banco foi de 29,6% em relação ao mesmo período de 2021, diante dos altos 190,4% durante todo o ano de 2021.

Adequada Qualidade de Ativos: A qualidade de ativos do Agibank se mantém adequada ao seu perfil de riscos. Em junho de 2022, os créditos classificados entre 'D-H' na escala de risco do Banco Central do Brasil (Bacen) representavam 6,9% da carteira total, frente a 5,3% em 2021. O aumento dos índices reflete o processo de maturação da carteira e estes permanecem menores que os patamares históricos do banco.

Resultados Positivos: Após o prejuízo reportado em 2021, reflexo do forte crescimento de sua carteira, o Agibank retornou com o crescimento de resultados e elevação de sua rentabilidade. Em junho de 2022, o resultado operacional/ativos ponderados pelo risco foi de satisfatório 1,1%, frente a negativos 1,5% em 2021 - média de 3,4% nos últimos quatro anos.

Capitalização Fortalecida: A capitalização do Agibank permanece adequada. Em julho de 2022, o banco recebeu autorização do Bacen para alterar a metodologia de cálculo da alocação de capital para exposição dos riscos operacionais, o que reduziu seus ativos ponderados pelo risco, elevando seu capital nível 1. O Agibank também recebeu um aporte adicional dos acionistas em fevereiro de 2022. Com isso, os níveis de capitalização do banco se fortaleceram, com indicador de capital principal ajustado de 12,9% em junho de 2022, frente a 9,9% ao final de 2021.

Captção e Liquidez Satisfatórias: A captção e a posição de liquidez do Agibank continuam adequadas e em linha com o seu perfil de negócios. As principais fontes de captção do banco são por meio da emissão de depósitos a prazo (Certificados de Depósitos Bancários - CDBs e DPGEs - Depósitos a Prazo com Garantias Especiais) por meio de suas plataformas digitais e instituições financeiras parceiras. Em junho de 2022, os depósitos a prazo correspondiam a 90,8% da captção total. A posição de liquidez do Agibank continua confortável. No mesmo período, sua posição de caixa totalizava BRL1,7 bilhão e o índice de liquidez de curto prazo era de 253%.

Ratings

Nacional

Rating Nacional de Longo Prazo BBB+(bra)
 Rating Nacional de Curto Prazo F2(bra)

Perspectiva

Rating Nacional de Longo Prazo Positiva

Metodologia Aplicada

[Metodologia de Rating de Bancos \(setembro de 2022\)](#)

[Metodologia de Ratings em Escala Nacional \(dezembro de 2020\)](#)

Pesquisa Relacionada

[Fitch Afirma Rating Nacional 'BBB+\(bra\)' do Agibank; Perspectiva Revisada Para Positiva](#)

[Fitch Realiza Ações de Rating em Cinco Bancos Brasileiros Vinculados ao Crédito Consignado](#)

Analysts

Matheus de Sá
 +55 21 4503 2612
matheus.sa@fitchratings.com

Claudio Gallina
 +55 11 4504 2216
claudio.gallina@fitchratings.com

Sensibilidades do Rating

Fatores Que Podem, Individual ou Coletivamente, Levar a Uma Ação de Rating Positiva/Elevação:

- Melhora da qualidade de ativos e da rentabilidade, com índice resultado operacional/ativos ponderados pelo risco médio acima de 2,5%;
- Manutenção de índices de Capital Principal Nível I acima de 12%.

Fatores Que Podem, Individual ou Coletivamente, Levar a Uma Ação de Rating Negativa/Rebaixamento:

- Deterioração relevante da qualidade de ativos do banco;
- Queda da rentabilidade, refletida em índice resultado operacional/ativos ponderados pelo risco abaixo de 1%;
- -- Reduções substanciais e permanentes da posição de caixa ou do capital do banco, com índice de Capital Principal Nível I inferior a 10%

Rating de Classes de Dívida

Tipo de Rating	Rating
Sênior Preferencial	BBB+(bra)

Fonte: Fitch Ratings.

Rating de Dívida Sênior

O rating da emissão de letras financeiras (LFs) corresponde ao Rating Nacional de Longo Prazo do Agibank, uma vez que o risco de inadimplência da dívida sênior equivale ao risco de *default* do banco. Em 1º de setembro de 2021, a Fitch Ratings atribuiu o Rating Nacional de Longo Prazo 'BBB+(bra)' à emissão de LFs, em reais e sem garantias, do Agibank. Como as LFs foram classificadas no mesmo nível do rating âncora do Agibank, o rating da emissão será sensível a qualquer mudança no Rating Nacional de Longo Prazo do banco

Perfil de Negócios

O Agibank mantém o foco nas operações de crédito consignado, tendo como seu público-alvo aposentados do INSS. No primeiro semestre de 2022, 76% do portfólio correspondiam a empréstimos e cartões de crédito consignado. O banco também realiza operações de crédito pessoal para correntistas, além de linhas de crédito pessoal para saque antecipado do FGTS para não correntistas. O Agibank oferece, ainda, serviços e produtos bancários tradicionais, como cartões de crédito, conta corrente, opções de investimentos, *marketplace* e seguros para seus clientes, o que cria oportunidades de *cross-selling*.

O banco atua por meio de seus 882 pontos de atendimento (*smart hubs*), distribuídos em todas as regiões do país, combinados aos seus 12 canais de atendimento digital e rede de correspondentes bancários, o que amplia ainda mais o alcance de novos clientes.

A diretoria do Agibank é composta por cinco diretores com vasta experiência na instituição e conhecimento de mercado. Além disso, o banco mantém boas e elevadas práticas de governança corporativa, com implementação de diversos comitês internos, auditorias e participação de membros independentes em seu conselho de administração.

Perfil de Risco

Os padrões de subscrição do Agibank continuam definidos em políticas de controles internos, com alçadas e limites estabelecidos para aprovação de crédito em cada produto ofertado. O banco mantém um perfil de concessão característico de varejo, com uma carteira de crédito pulverizada. Ainda, o Agibank tem aprimorado seus controles e processos de subscrição, com melhorias na modelagem de crédito e mudanças em suas políticas. O Agibank tem incentivado

trocas de linhas de crédito pessoal para consignado para seus clientes elegíveis, além de priorizar a concessão para correntistas que recebem o salário no banco, reduzindo, assim, os riscos de deterioração de seu portfólio.

No último ano, o banco intensificou a originação de créditos e aquisição de clientes, o que ocasionou um forte crescimento de seu portfólio. Em junho de 2022, o crescimento da carteira do Agibank foi de 29,6% em relação ao mesmo período de 2021, diante dos altos 190,4% durante todo o ano de 2021. Apesar disso, o banco mantém níveis adequados da qualidade de seus ativos, sustentado pelo perfil de risco da carteira, controles e políticas.

O risco de mercado do Agibank é baixo e inferior aos limites estabelecidos, com descasamentos de taxas e prazos característicos e naturais a um banco com foco em uma carteira com prazo mais longo. Os riscos são minimizados por meio de estratégias de hedge e seguem a metodologia de valor em risco (VaR). O banco também utiliza o indicador LCR (*liquidity coverage ratio* - índice de cobertura de liquidez) como medida mínima de liquidez.

Perfil Financeiro

Qualidade de Ativos

A qualidade de ativos do Agibank se mantém adequada ao seu perfil de riscos. Em junho de 2022, os créditos classificados entre 'D-H' na escala de risco do Bacen representavam 6,9% da carteira total, frente a 5,3% em 2021. No mesmo período, os créditos vencidos há mais de noventa dias situavam-se em 5,9%, de 4% em 2021.

O aumento dos índices reflete o processo de maturação da carteira e estes permanecem menores que os patamares históricos do banco. Ao mesmo tempo, o banco mantém níveis adequados de cobertura de créditos problemáticos, 73,4% em junho de 2022, frente a 65,7% em 2021. Além disso, as baixas por perdas da carteira permaneceram compensadas pelas recuperações no período, sendo as baixas líquidas de 2,2% em junho de 2022, frente a 4,4% em 2021.

Resultados e Rentabilidade

Após o prejuízo reportado em 2021, reflexo do forte crescimento de sua carteira, o Agibank retornou com o crescimento de resultados e elevação de sua rentabilidade. Em junho de 2022, o banco apresentou lucro líquido de BRL43,3 milhões, ante o prejuízo de BRL31,2 milhões ao final de 2021. No mesmo período, o resultado operacional/ativos ponderados pelo risco foi de satisfatório 1,1%, frente ao negativo 1,5% em 2021 - média de 3,4% nos últimos quatro anos.

O aumento dos resultados é reflexo do crescimento das receitas de crédito e de serviços, impactadas pela estratégia de forte crescimento da carteira em 2021 - que impactou os resultados do ano, por conta de maiores despesas de comissionamento - além dos ganhos de tesouraria e menores níveis de provisionamento, que impulsionaram maiores margens financeiras.

Capitalização e Alavancagem

A capitalização do Agibank permanece adequada. Em julho de 2022, o banco recebeu autorização do Bacen para alterar a metodologia de cálculo da alocação de capital para exposição dos riscos operacionais, o que reduziu seus ativos ponderados pelo risco, elevando seu capital nível 1. Ainda em 2022, o Agibank recebeu um aporte adicional dos acionistas. Com isso, os níveis de capitalização do banco se fortaleceram, com indicador de capital principal ajustado de 12,9% em junho de 2022, frente a 9,9% ao final de 2021.

Captação e Liquidez

A captação e a liquidez do Agibank permanecem adequadas ao seu perfil de negócios. O banco manteve sua estrutura de captação concentrada em depósitos a prazo, CDBs e DPGEs, além de emissões de LFs. Em junho de 2022, os depósitos a prazo correspondiam a 90,8% da captação total.

A distribuição dos produtos do Agibank é realizada por meio de seus canais digitais e por meio das plataformas de outras instituições financeiras. O Agibank tem criado novas estratégias de diversificação de produtos. Em maio de 2022, o banco realizou a primeira emissão de

debêntures financeiras, no montante de BRL1,25 bilhão lastreadas por empréstimos consignados INSS. A posição de liquidez do Agibank continua confortável. Em junho de 2022, sua posição de caixa totalizava BRL1,7 bilhão e o índice de liquidez de curto prazo era de 253%.

Resumo das Demonstrações Financeiras e Principais Indicadores

	6 Meses USDmi	30 Jun 2022 6 Meses BRLmi	31 Dez 2021 12 Meses BRLmi	31 Dez 2020 12 Meses BRLmi	31 Dez 2019 12 Meses BRLmi	31 Dez 2018 12 Meses BRLmi
	Auditado - Sem Ressalvas	Auditado - Sem Ressalvas	Auditado - Sem Ressalvas	Auditado - Sem Ressalvas	Auditado - Sem Ressalvas (Com Ênfase)	Auditado - Sem Ressalvas (Com Ênfase)
Resumo Demonstração do Resultado						
Receita Financeira Líquida e Dividendos	194	1.018,5	1.413,1	1.046,7	1.386,6	1.374,7
Receitas de Prestação de Serviços e Comissões Líquidas	15	76,8	138,1	75,4	61,2	78,1
Outras Receitas Operacionais	2	9,0	3,3	-1,0	-9,8	-14,5
Total de Receitas Operacionais	211	1.104,3	1.554,5	1.121,1	1.438,0	1.438,3
Despesas Operacionais	150	785,2	1.440,5	862,8	732,6	778,1
Lucro Operacional antes de Provisão	61	319,1	114,0	258,3	705,4	660,2
Despesas de Provisão para Créditos e Outros	53	276,9	220,0	113,7	602,1	427,1
Lucro Operacional	8	42,2	-106,0	144,6	103,3	233,1
Outras Itens Não-operacionais (Líquidas)	n.a.	n.a.	-2,9	0,3	0,8	1,2
Impostos	0	-1,4	-77,7	40,0	16,1	87,7
Lucro Líquido	8	43,6	-31,2	104,9	88,0	146,6
Outros Resultados Abrangentes	5	24,2	6,3	-2,9	n.a.	n.a.
Resultado Abrangente Fitch	13	67,8	-24,9	102,0	88,0	146,6
Resumo do Balanço						
Ativos						
Créditos Brutos	1.615	8.458,1	6.528,2	2.248,1	1.665,7	1.640,7
Créditos Duvidosos Incluídos Acima	111	581,3	348,2	250,2	531,0	568,4
Provisões para Créditos	82	426,9	228,9	188,4	417,5	375,5
Créditos Líquidos de Provisão	1.533	8.031,2	6.299,3	2.059,7	1.248,2	1.265,2
Depósitos Interfinanceiros	8	41,2	70,3	84,1	2,2	30,6
Derivativos	15	78,7	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Outros Títulos e Ativos Operacionais	249	1.306,6	1.210,4	1.297,4	1.110,8	721,6
Total de Ativos Operacionais	1.806	9.457,7	7.580,0	3.441,2	2.361,2	2.017,4
Caixa e Disponibilidades	70	366,4	197,1	121,1	21,6	9,1
Outros Ativos	146	766,4	690,0	310,3	225,3	232,2
Total de Ativos	2.022	10.590,5	8.467,1	3.872,6	2.608,1	2.258,7
Passivos						
Depósitos de Clientes	1.482	7.764,0	5.696,3	1.790,8	1.638,1	1.462,6
Depósitos Interfinanceiros e Outras Captações de Curto Prazo	114	598,4	826,7	481,0	55,8	86,8
Outras Captações de Longo Prazo	100	524,5	442,0	511,1	2,6	9,8
Passivos de Negociação e Derivativos	n.a.	n.a.	4,5	n.a.	n.a.	n.a.
Total de Captação e Derivativos	1.697	8.886,9	6.969,5	2.782,9	1.696,5	1.559,2
Outros Passivos	109	571,6	433,5	279,4	386,1	236,5
Ações Prefer. Cumul. e Cap. Híbr. Contab. como Dívida	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Patrimônio Líquido	216	1.132,0	1.064,1	810,3	525,5	463,0
Total de Passivos e Patrimônio Líquido	2.022	10.590,5	8.467,1	3.872,6	2.608,1	2.258,7
Taxa de Câmbio		USD1 = BRL5,2374	USD1 = BRL5,6904	USD1 = BRL5,1734	USD1 = BRL4,0301	USD1 = BRL3,8742

Resumo das Demonstrações Financeiras e Principais Indicadores

	30 Jun 2022	31 Dez 2021	31 Dez 2020	31 Dez 2019	31 Dec 2018
Indicadores (anualizados quando apropriado)					
Rentabilidade					
Result. Operacional / Ativo Ponderado Pelo Risco	1,1	-1,5	3,3	3,0	9,0
Receita Líquida de Intermediação / Média de Ativos Operacionais	24,8	27,1	37,9	62,6	81,3
Despesa Não-Financeira / Receita Bruta	71,1	92,7	77,0	51,0	54,1
Lucro Líquido / Média do Patrimônio Líquido	8,0	-3,6	16,7	18,0	35,0
Qualidade de Ativos					
Índice de Créditos Duvidosos	6,9	5,3	11,1	31,9	34,6
Evolução de Créditos Brutos	29,6	190,4	35,0	1,5	52,3
Provisões para Créditos / Créditos Duvidosos	73,4	65,7	75,3	78,6	66,1
Despesas de Provisão para Crédito / Média de Créditos Brutos	7,6	5,4	6,1	35,2	29,3
Capitalização					
Índice de Capital Principal	10,1	9,9	11,4	13,5	15,8
Patrimônio Tangível / Ativos Tangíveis	8,3	9,7	16,8	18,2	18,4
Créditos Duvidosos / Capital Principal	18,9	17,1	12,3	24,3	47,0
Captção e Liquidez					
Crédito / Depósitos de Clientes	108,9	114,6	125,5	101,7	112,2
Índice de Liquidez de Curto Prazo (LCR)	253,0	3.928,1	7.189,5	3.677,4	2.292,9
Depósitos de Clientes / Captação Total (excluindo Instrumentos de capital)	87,4	81,8	64,4	96,6	93,8

A presente publicação não é um relatório de classificação de risco de crédito para os efeitos do artigo 16 da Instrução CVM nº 9/20.

Os ratings acima foram solicitados pelo, ou em nome do, emissor, e, portanto, a Fitch foi compensada pela avaliação dos ratings.

Todos os ratings de crédito da Fitch estão sujeitos a algumas limitações e termos de isenção de responsabilidade. Por favor, veja no link a seguir essas limitações e termos de isenção de responsabilidade: <http://fitchratings.com/understandingcreditratings>. Além disso, as definições de cada escala e categoria de rating, incluindo definições referentes a inadimplência, podem ser acessadas em <https://www.fitchratings.com/pt/region/brazil>, em definições de ratings, na seção de exigências regulatórias. Os ratings públicos, critérios e metodologias publicados estão permanentemente disponíveis neste site. O código de conduta da Fitch e as políticas de confidencialidade, conflitos de interesse; segurança de informação (firewall) de afiliadas, compliance e outras políticas e procedimentos relevantes também estão disponíveis neste site, na seção "código de conduta". Os interesses relevantes de diretores e acionistas estão disponíveis em <https://www.fitchratings.com/site/regulatory>. A Fitch pode ter fornecido outro serviço autorizado ou complementar à entidade classificada ou a partes relacionadas. Detalhes sobre serviço autorizado, para o qual o analista principal está baseado em uma empresa da Fitch Ratings (ou uma afiliada a esta) registrada na ESMA ou na FCA, ou serviços complementares podem ser encontrados na página do sumário do emissor, no site da Fitch.

Ao atribuir e manter ratings e ao fazer outros relatórios (incluindo informações sobre projeções), a Fitch conta com informações factuais que recebe de emissores e underwriters e de outras fontes que a agência considera confiáveis. A Fitch realiza uma apuração adequada das informações factuais de que dispõe, de acordo com suas metodologias de rating, e obtém razoável verificação destas informações de fontes independentes, à medida que estas fontes estejam disponíveis com determinado patamar de segurança, ou em determinada jurisdição. A forma como é conduzida a investigação factual da Fitch e o escopo da verificação de terceiros que a agência obtém poderão variar, dependendo da natureza do título analisado e do seu emissor, das exigências e práticas na jurisdição em que o título analisado é oferecido e vendido e/ou em que o emissor esteja localizado, da disponibilidade e natureza da informação pública envolvida, do acesso à administração do emissor e seus consultores, da disponibilidade de verificações pré-existentes de terceiros, como relatórios de auditoria, cartas de procedimentos acordadas, avaliações, relatórios atuariais, relatórios de engenharia, pareceres legais e outros relatórios fornecidos por terceiros, disponibilidade de fontes independentes e competentes de verificação, com respeito ao título em particular, ou na jurisdição do emissor, em especial, e a diversos outros fatores. Os usuários dos ratings e relatórios da Fitch devem estar cientes de que nem uma investigação factual aprofundada, nem qualquer verificação de terceiros poderá assegurar que todas as informações de que a Fitch dispõe com respeito a um rating ou relatório serão precisas e completas. Em última instância, o emissor e seus consultores são responsáveis pela precisão das informações fornecidas à Fitch e ao mercado ao disponibilizar documentos e outros relatórios. Ao emitir ratings e relatórios, a Fitch é obrigada a confiar no trabalho de especialistas, incluindo auditores independentes, com respeito às demonstrações financeiras, e advogados, com referência a assuntos legais e tributários. Além disso, os ratings e as projeções financeiras e outras informações são naturalmente prospectivos e incorporam hipóteses e premissas sobre eventos futuros que, por sua natureza, não podem ser confirmados como fatos. Como resultado, apesar de qualquer verificação sobre fatos atuais, os ratings e as projeções podem ser afetados por condições ou eventos futuros não previstos na ocasião em que um rating foi emitido ou afirmado.

As informações neste relatório são fornecidas "tais como se apresentam", sem que ofereçam qualquer tipo de garantia, e a Fitch não garante ou atesta que um relatório ou seu conteúdo atenderá qualquer requisito de quem o recebe. Um rating da Fitch constitui opinião sobre o perfil de crédito de um título. Esta opinião e os relatórios se apoiam em critérios e metodologias existentes, que são constantemente avaliados e atualizados pela Fitch. Os ratings e relatórios são, portanto, resultado de um trabalho de equipe na Fitch, e nenhum indivíduo, ou grupo de indivíduos, é responsável isoladamente por um rating ou relatório. O rating não cobre o risco de perdas em função de outros riscos que não sejam o de crédito, a menos que tal risco esteja especificamente mencionado. A Fitch não participa da oferta ou venda de qualquer título. Todos os relatórios da Fitch são de autoria compartilhada. Os profissionais identificados em um relatório da Fitch participaram de sua elaboração, mas não são isoladamente responsáveis pelas opiniões expressas no texto. Os nomes são divulgados apenas para fins de contato. Um relatório que contenha um rating atribuído pela Fitch não constitui um prospecto, nem substitui as informações reunidas, verificadas e apresentadas aos investidores pelo emissor e seus agentes com respeito à venda dos títulos. Os ratings podem ser alterados ou retirados a qualquer tempo, por qualquer razão, a critério exclusivo da Fitch. A agência não oferece aconselhamento de investimentos de qualquer espécie. Os ratings não constituem recomendação de compra, venda ou retenção de qualquer título. Os ratings não comentam a correção dos preços de mercado, a adequação de qualquer título a determinado investidor ou a natureza de isenção de impostos ou taxação sobre pagamentos efetuados com respeito a qualquer título. A Fitch recebe pagamentos de emissores, seguradores, garantidores, outros coobrigados e underwriters para avaliar o rating dos títulos. Estes preços geralmente variam entre USD 1.000 e USD 750.000 (ou o equivalente em moeda local aplicável) por emissão. Em certos casos, a Fitch analisará todas ou determinado número de emissões efetuadas por um emissor em particular ou seguradas ou garantidas por determinada seguradora ou garantidor, mediante um único pagamento anual. Tais valores podem variar de USD 10.000 a USD 1.500.000 (ou o equivalente em moeda local aplicável). A atribuição, publicação ou disseminação de um rating pela Fitch não implicará consentimento da Fitch para a utilização de seu nome como especialista, com respeito a qualquer declaração de registro submetida mediante a legislação referente a títulos em vigor nos Estados Unidos da América, a Lei de Serviços Financeiros e Mercados, de 2000, da Grã-Bretanha ou a legislação referente a títulos de qualquer outra jurisdição, em particular. Devido à relativa eficiência da publicação e distribuição por meios eletrônicos, o relatório da Fitch poderá ser disponibilizada para os assinantes eletrônicos até três dias antes do acesso para os assinantes dos impressos.

Para Austrália, Nova Zelândia, Taiwan e Coreia do Sul apenas: A Fitch Austrália Pty Ltd detém uma licença australiana de serviços financeiros (licença AFS nº 337123), a qual autoriza o fornecimento de ratings de crédito apenas a clientes de atacado. As informações sobre ratings de crédito publicadas pela Fitch não se destinam a ser utilizadas por pessoas que sejam clientes de varejo, nos termos da Lei de Sociedades (Corporations Act 2001).

A Fitch Ratings, Inc. está registrada na Securities and Exchange Commission dos EUA como uma "Nationally Recognized Statistical Rating Organization (NRSRO - Organização de Rating Estatístico Reconhecida Nacionalmente). Algumas subsidiárias de rating de crédito de NRSROs são listadas no Item 3 do NRSRO Form e, portanto, podem atribuir ratings de crédito em nome da NRSRO (ver <https://www.fitchratings.com/site/regulatory>), mas outras subsidiárias de rating de crédito não estão listadas no NRSRO Form (as "não-NRSROs"). Logo, ratings de crédito destas subsidiárias não são atribuídos em nome da NRSRO. Porém, funcionários da não-NRSRO podem participar da atribuição de ratings de crédito da NRSRO ou atribuídos em nome dela.

Copyright © 2022 da Fitch, Inc., Fitch Ratings Ltd. e suas subsidiárias. 33 Whitehall St, NY, NY 10004. Telefone: 1-800-753-4824 (para chamadas efetuadas nos Estados Unidos), ou (001212) 908-0500 (chamadas fora dos Estados Unidos). Fax: (212) 480-4435. Proibida a reprodução ou retransmissão, integral ou parcial, exceto quando autorizada. Todos os direitos reservados.