

信用评级公告

联合〔2021〕11822 号

联合资信评估股份有限公司

关于晋中银行股份有限公司、晋城银行股份有限公司

主体及其公开发行相关债券跟踪评级结果的公告

受晋中银行股份有限公司（以下简称“晋中银行”）及晋城银行股份有限公司（以下简称“晋城银行”）委托，联合资信评估股份有限公司（以下简称“联合资信”）对其在银行间市场发行的债券进行相关信用评级工作。截至本公告出具日，晋中银行及晋城银行委托联合资信进行信用评级的存续期内公开发行债券如下表所示。

债券概况

债券简称	18 晋中银行二级 01	19 晋中银行二级 01	17 晋城银行二级	20 晋城银行二级 01
发行日期	2018 年 12 月 21 日	2019 年 3 月 25 日	2017 年 5 月 12 日	2020 年 4 月 17 日
发行规模	10.00 亿元	8.00 亿元	10.00 亿元	3.00 亿元
期限	5+5 年	5+5 年	5+5 年	5+5 年
票面利率	6.00%	5.80%	5.00%	5.20%

数据来源：中国货币网，联合资信整理

根据中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）网站 2021 年 4 月 26 日披露信息显示，银保监会同意山西银行股份有限公司（以下简称“山西银行”）开业，山西银行开业之日起，包括晋城银行及晋中银行在内的山西省内五家城商行法人资格自行终止，其全部资产、债权、债务、业务和人员由山西银行承继。2021 年 4 月 27 日，晋中银行及晋城银行分别发布公告称，因其正在履行合并重组相关程序，内部流程暂未履行完成，故将延期披露 2020 年年度报告。截至本公告出具日，晋中银行及晋城银行均未公开披露 2020 年年度报告。

根据银保监会及山西银行的公告，原晋中银行及原晋城银行已发行且尚在存续期的“18 晋中银行二级 01”“19 晋中银行二级 01”以及“17 晋城银行二级”“20 晋城银行二级 01”由山西银行继承，上述债券偿债主体由原晋中银行及晋城银行变更为山西银行。截至 2021 年 6 月末，山西银行资产总额 2817.07 亿元，股东权益 243.40 亿元；资本充足率为 17.96%，一级资本充足率及核心一级资本充足率均为 14.55%。自成立日至 2021 年 6 月，山西银行实现营业收入 5.29 亿元。山西银行作为在原大同银行股份有限公司、长治银行股份有限公司、晋城银行股份有限公司、晋中银行股份有限公司和阳泉市商业银行股份有限公司的基础上合并设立的省级法人城市商业银行，资本实力得到显著增强，资产质量有所夯实，存款稳定性较好。此外，山西省及各地市政府对山西银行的支持力度较大，在山西银行合并重组阶段协调资金对山西银行成立前存量不良资产批量处置，以改善山西银行资产质量，未来亦将在资本补充、业务发展等方面给予山西银行一定支持。另一方面，山西银行重组设立时间尚短，收入结构相对单一、盈利能力尚未体现，贷款业务行业集中度相对较高，关注类贷款及逾期贷款规模较高，部分同业及投资资产出现违约且拨备覆盖程度有待提升，负债来源有待丰富等因素对其经营发展及信用水平可能带来不利影响。

根据联合资信商业银行主体及相关债券的评级方法，联合资信评估股份有限公司评定山西银行股份有限公司主体长期信用等级为 AAA，“18 晋中银行二级 01”“19 晋中银行二级 01”“17 晋城银行二级”“20 晋城银行二级 01”信用等级为 AA⁺，评级展望为稳定。

特此公告

联合资信评估股份有限公司

二〇二一年十二月三十日