

信用评级公告

联合〔2021〕7265号

联合资信评估股份有限公司关于推迟出具 晋中银行股份有限公司、晋城银行股份有限公司 2021年跟踪评级报告的公告

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。根据联合资信于2020年7月20日出具的《晋中银行股份有限公司2020年跟踪评级报告》，晋中银行主体长期信用等级为AA⁻，“18晋中银行二级01”及“19晋中银行二级01”信用等级为A⁺，评级展望为稳定；根据联合资信于2020年7月24日出具的《晋城银行股份有限公司2020年跟踪评级报告》，晋城银行主体长期信用等级为AA，“17晋城银行二级”及“20晋城银行二级01”信用等级为AA⁻，评级展望为稳定。

表1 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。

2021 年 7 月 27 日，山西银行发布 2021 年二季度信息披露报告称，山西银行经银保监会山西监管局批复开业，已于 2021 年 4 月 27 日完成工商注册登记、4 月 28 日正式挂牌营业；山西银行以原大同银行股份有限公司、原晋城银行股份有限公司、原晋中银行股份有限公司、原长治银行股份有限公司及原阳泉市商业银行股份有限公司为基础，采用合并重组的方式设立，原各家银行相关业务、债权债务关系均由山西银行承继，已签署的合同、协议继续有效。截至 2021 年 6 月末，山西银行资产总额 2776.74 亿元，负债总额 2535.51 亿元，所有者权益总额 241.23 亿元，各项贷款余额 1410.09 亿元，各项存款余额 2059.31 亿元；核心一级资本充足率 14.55%，一级资本充足率 14.55%，资本充足率 17.96%。

由于晋中银行、晋城银行均未能提供 2021 年年度跟踪评级所需的关键材料及信息，导致联合资信无法对晋中银行、晋城银行主体及“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”的信用状况做出准确判断，联合资信决定推迟出具晋中银行股份有限公司及晋城银行股份有限公司 2021 年跟踪评级报告。根据监管规定和联合资信关于晋中银行及晋城银行主体及相关债项的跟踪评级安排，联合资信将于相关信息披露且确定跟踪评级主体后，启动跟踪评级程序并发布跟踪评级报告。

联合资信将与晋中银行、晋城银行及山西银行保持沟通，持续关注相关信息后续披露情况，及时评估并揭示对相关主体偿债能力及存续债券信用水平可能产生的影响。

特此公告

联合资信评估股份有限公司

二〇二一年七月二十八日