

信用评级公告

联合〔2024〕9963号

联合资信评估股份有限公司

关于滁州皖东农村商业银行股份有限公司

召开债券持有人会议拟提前赎回二级资本债券的关注公告

受滁州皖东农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）委托，联合资信评估股份有限公司（以下简称“联合资信”）对公司及其发行的相关债项进行了信用评级。除评级委托关系外，联合资信、评级人员与公司不存在任何影响评级行为独立、客观、公正的关联关系。

根据联合资信最近的评级报告，公司个体信用等级为a⁺，考虑到政府支持因素，外部支持提升2个子级，公司主体长期信用等级为A⁺，评级展望为稳定；公司委托联合资信评级的相关债项评级结果详见下表，评级有效期为相关债项存续期。

表1 截至本公告出具日公司委托联合资信进行信用评级的存续期内公开发行债券情况

债券代码	债券简称	上次主体评级结果	上次债项评级结果	上次评级时间	债券余额	兑付日
1721054.IB	17皖东农商二级01	A ⁺ /稳定	A/稳定	2024/07/26	1.00 亿元	2027/10/30

资料来源：公开资料，联合资信整理

根据发行条款设定，“17皖东农商二级01”期限为10年，在第5年末附有前提条件的发行人赎回选择权；公司于2022年10月30日发布公告，决定不行使上述债券的发行人赎回选择权。2024年9月30日公司披露《关于发行人拟提前赎回2017年滁州皖东农村商业银行股份有限公司二级资本债券(第一期)的议案》显示，由于近期公司经营情况、资本情况有所变化，出于调整公司资本结构提高资金利用效率的原因，公司拟提前赎回上述债券全部份额。2024年10月14日，公司发布了《2017年滁州皖东农村商业银行股份有限公司二级资本债券(第一期)2024年第1次债券持有人会议决议公告》。公告表明，公司已于2024年10月11日召开债券持有人会议，《关于发行人拟提前赎回2017年滁州皖东农村商业银行股份有限公司二级资本债券(第一期)的议案》获该次持有人会议表决通过。此外，根据债券发行条款约定，提前赎回上述债券仍需获得有权监管机构的批准后方可实施，公司将在上述提前赎回事项获得有权监管机构批准后另行公布具体赎回时间、赎回安排。

Add: 17/F, PICC Building, 2, Jianguomenwai Street, Beijing PRC:100022

地址: 北京市朝阳区建国门外大街2号PICC大厦17层 邮编:100022

电话 (Tel): (010) 85679696 | 传真(Fax): (010) 85679228 | 邮箱 (Email): lianhe@lhratings.com

根据公开信息披露，截至 2023 年末，公司不良贷款率为 1.74%，拨备覆盖率为 334.32%。截至 2024 年 6 月末，公司资产总额 295.00 亿元，较上年末增长 6.17%，所有者权益总额 17.14 亿元，资本充足率为 12.16%，一级资本充足率及核心一级资本充足率均为 10.65%；2024 年上半年实现净利润 1.37 亿元，较上年同期增长 10.44%。

针对上述事项，联合资信已与公司取得联系并了解相关情况。联合资信认为，上述事项暂未对公司信用水平造成重大影响，故决定维持公司主体长期信用等级为 A⁺，维持“17 皖东农商二级 01”信用等级为 A，评级展望为稳定。后续联合资信将对上述事件进展保持关注，并在债券赎回工作实施完毕后适时启动终止评级流程。

特此公告

联合资信评估股份有限公司
二〇二四年十月十八日