

信用评级公告

联合〔2022〕8637号

联合资信评估股份有限公司关于上调中原银行股份有限公司相关债项信用等级的公告

受中原银行股份有限公司（以下简称“中原银行”或“公司”）委托，联合资信评估股份有限公司（以下简称“联合资信”）对中原银行及其相关债券进行了信用评级。根据2022年7月25日联合资信出具的《中原银行股份有限公司2022年跟踪评级报告》，中原银行主体长期信用等级为AAA，由联合资信承接跟踪评级的“17 洛阳银行二级”“18 中原银行二级”“19 中旅银行二级”“20 平顶山银行永续债”“21 洛阳银行永续债”“21 平顶山银行永续债”信用等级为AA⁺，评级展望为稳定。

2022年3月，中原银行召开临时股东大会，批准议案拟吸收合并洛阳银行股份有限公司、平顶山银行股份有限公司和焦作中旅银行股份有限公司（以下简称“目标银行”），中原银行有条件地统一收购目标银行股东所持全部股份；2022年5月10日，中原银行发布公告称此前配售协议所载H股配售事项所有条件（包括但不限于联交所上市委员会批准配售股份上市及买卖）已达成；2022年5月25日，中原银行发布公告称于当日收到中国银保监会《关于中原银行吸收合并洛阳银行、平顶山银行、焦作中旅银行的批复》（银保监复[2022]355号），吸收合并的所有条件均已达成；2022年6月24日，三家目标银行均发布公告，其存续债券全部权利和义务由中原银行继承。

吸收合并完成后，中原银行吸收合并目标银行原股东按照转股系数，转变为中原银行股东，前五大内资股股东发生一定变化，第一大内资股股东不变；转股对原中原银行股东持股股权形成稀释，前五大股东持股比例合计有所下降。截至2022年6月末，中原银行前五大内资股股东及持股情况见表1。

表1 2022年6月末前五大内资股股东持股情况

序号	股东名称	持股比例
1	河南投资集团有限公司	6.20%
2	洛阳市财政局	3.73%
3	中国旅游集团有限公司	2.90%
4	河南省兆腾投资集团有限公司	1.87%
5	中原信托有限公司	1.74%

资料来源：中原银行 2022 年度中期报告，联合资信整理

此外，2022 年 8 月 30 日，中原银行发布公告称，因工作调整，其原行长、执行董事王炯不再担任行长职务，自 2022 年 8 月 30 日起生效；王炯仍继续担任执行董事、消费者权益保护委员会主任委员、战略发展委员会成员、关联交易控制委员会成员及风险管理委员会成员；同时中原银行董事会选举王炯为副董事长，聘任刘凯担任行长，上述任职资格均尚待相关监管机构核准。

基于中原银行完成吸收合并目标银行后于 2022 年 8 月 30 日首次披露的合并报表数据来看，其资产负债规模快速上升，资本实力明显增强，营业网点数量及机构覆盖范围均有所拓宽，其在省内行业竞争力进一步增强，综合化经营程度有所提升，省级法人金融机构的金融战略地位进一步凸显。同时，得益于吸收合并期间对存量风险资产的处置化解，中原银行资产质量保持稳定，贷款拨备覆盖水平略有提升。截至 2022 年 6 月末，中原银行营业网点拓展至 751 家，其中市区支行 446 家，县域支行 183 家，乡镇支行 72 家，社区支行 48 家，小微支行 2 家；资产总额为 12668.31 亿元，股东权益为 919.98 亿元；不良贷款率为 1.82%，拨备覆盖率为 153.72%；资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 12.00%、9.48%和 7.97%。2022 年 1—6 月，中原银行实现营业收入 105.22 亿元，净利润 21.39 亿元。

另一方面，联合资信也关注到，中原银行吸收合并时间尚短，业务整合效果及盈利能力尚待观察，业务规模上升对资本消耗加大导致核心一级资本面临补充压力。联合资信将对上述可能对中原银行信用状况造成影响的因素保持关注。

综合评估，联合资信评估股份有限公司决定维持中原银行股份有限公司主体长期信用等级为 AAA，上调中原银行存续期内的“17 洛阳银行二级”“18 中原银行二级”“19 中旅银行二级”“20 平顶山银行永续债”“21 洛阳银行永续债”“21 平顶山银行永续债”信用等级为 AAA，评级展望为稳定。

特此公告

联合资信评估股份有限公司
二〇二二年九月一日