

信用评级公告

联合〔2025〕6575号

联合资信评估股份有限公司

关于吉林九台农村商业银行股份有限公司

全面现金要约及盈利预警等事项的关注公告

受吉林九台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结果，公司个体信用等级为 a^+ ，考虑到公司作为区域性商业银行，在支持当地经济发展、维护当地金融稳定等方面发挥重要作用，当出现经营困难时，能够获得地方政府支持，通过外部支持因素提升2个子级，公司主体长期信用等级为 **AA**，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。2025年以来，公司在“21九台农商二级”付息日前及时公布了债券付息公告，本年度付息日为2025年7月22日。

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
2121033.IB	21九台农商二级	AA/稳定	AA-/稳定	2024/07/26	20.00亿元	2031/07/22

资料来源：公开资料，联合资信整理

2025年4月25日，公司披露《吉林九台农村商业银行股份有限公司关于延期披露2024年年度报告及2025年第一季度信息披露报告的公告》，由于公司需要更多的时间收集及整理所需资料及文件，以便外部审计机构完成有关2024年度财务数据的审计程序，因此将会延迟披露2024年年度报告，同时为保证数据的连续性，一并延迟披露2025年第一季度信息披露报告。2025年7月3日，公司披露有关吉林省金融控股集团股份有限公司（以下简称“吉林金控”）拟对公司实施全面要约收购的联合公告，中国国际金融香港证券有限公司将代表要约人吉林金控就收购公司所有已发行H股作出自愿有条件全面现金要约，同时吉林金控就收购公司所有已发行内资股作出自愿有条件全面现金要约，有关要约价等信息可参见公司于香港联合交易所及公司官网等渠道披露的联合公

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

告；待 H 股要约成为无条件后，公司将根据相关上市规则申请退市，退市后公司将继续立足当地开展特色化经营，聚焦主责主业。公告另称，公司从股权市场有效集资的能力极为有限，目前的上市地位不再为公司经营提供切实可行的融资渠道，退市有利于节省与合规事务及维持上市地位相关的成本，并为业务调整留出空间；同时，公司认为退市后视实际情况所需，对其业务、架构、方向进行策略性调整，将更有利于公司的发展。要约人吉林金控成立于 2015 年 2 月，是经吉林省政府批准成立的国有金融投资企业，控股股东为吉林省财政厅，注册资本 172.73 亿元，具有一定资本实力。吉林金控业务领域覆盖投资业务、传统金融、财富管理、金融服务、金融地产、资产管理和要素市场，综合实力较强。

根据公司于 2025 年 7 月 3 日披露的盈利预警，公司预期 2024 年度净亏损为人民币 17 亿元至人民币 19 亿元之间，主要原因是公司积极响应政策导向，主动实施减费让利措施支持实体经济以降低客户融资成本，导致利息收入较上年有所减少；同时，受外部经济环境影响，部分行业及客户持续承压，公司通过实施更严格审慎的资产风险分类，对信贷资产的风险状况进行充分评估，相应加大拨备计提增强风险抵抗能力所致。公告另称，公司正在进一步向核数师提供相关数据，以配合核数师推进 2024 年度业绩的审核工作；由于公告所涉及的数据未经独立核数师审核，且可能于进一步审核时作出调整，公司 2024 年度业绩可能与公告披露内容有所不同。

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，公司反馈要约收购属于股东股份收购的方式之一，不影响公司的债项偿付和业务运营，目前公司流动性保持稳定；要约达成后，公司将成为国有控股银行；此外，公司正在配合核数师开展工作，2024 年度净亏损对公司经营等方面的影响以后续公告为准。截至本公告出具日，由于年度报告延期且公司尚未提供跟踪评级所需资料，联合资信尚不能对公司及相关债项的信用状况作出判断并按时完成定期跟踪评级报告，后续联合资信将对上述事项进展保持关注。

特此公告

联合资信评估股份有限公司

二〇二五年七月十四日