

交通银行股份有限公司

2026 年第二期二级资本债券（债券通）

偿债计划及保障措施专项报告

交通银行股份有限公司（下称本行）拟于 2026 年在全国银行间债券市场发行交通银行股份有限公司 2026 年第二期二级资本债券（债券通）（下称本期债券），本期债券基本发行规模为人民币 300 亿元，同时设置一定条件下的超额增发权，增发规模不超过人民币 200 亿元。本期债券为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权。为切实履行债券发行主体的义务，有效保障按期偿付债券，本行拟定了本期债券的偿债计划和保障措施，现将有关情况报告如下：

如无特别说明，本报告中的简称或词汇与本期债券募集说明书相一致。

交通银行股份
债券专项

一、本期债券偿债计划

（一）偿债相关安排

1、付息安排

本期债券发行后，本行将在每年付息日的前两周做好利息支付准备，将应付利息纳入本行流动性计划安排。同时，本行还将按照监管机构有关规定，在本期债券还本或付息日前通过中国货币网和上海清算所网站向投资者公布本期债券兑付或付息公告，并于本期债券付息日、兑付日，通过银行间市场清算所股份有限公司将相应资金划入债券持有人

指定资金账户。本期债券付息时间明确，不确定因素较少，有利于提前制定相应的付息计划。

2、本金兑付安排

（1）本行充足的流动性作为偿债准备

截至 2023 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日和 2025 年 12 月 31 日，本行流动性比例分别为 64.92%、73.34%和 75.88%，满足流动性比例不低于 25%的监管要求，流动性充裕。本行良好的经营能力、高效完善的流动性管理体制将为按期兑付本期债券本金及利息提供强有力的支持。如果出现经济环境急剧恶化或其他不可预见因素等情况并对本期债券的正常兑付产生影响，本行还将启动同业市场拆借及流动性资产变现等应急保障措施来确保本期债券本息的按时兑付。

（2）本金兑付前安排

在本期债券到期日前一个月，本行将密切跟踪匹配资产/贷款的到期现金流，统筹安排做好流动性管理工作，逐步加大资金备付，确保本期债券及时兑付。本期债券偿付本息的时间较为明确，不确定因素较少，有利于提前制定相应的偿债计划。为充分、有效地维护本期债券投资者的利益，本行将总结过去债券发行经验，进一步优化本期债券安全兑付的内部机制，确定专门人员、明确工作流程、做好组织协调，确保本期债券按时、足额偿付。

（二）偿债资金来源

本行经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。最近三年，本行主要财务数据如下：

单位：百万元

项目	2025 年度/2025 年末	2024 年度/2024 年末	2023 年度/2023 年末
资产总额	15,548,388	14,900,717	14,060,472
负债总额	14,268,106	13,745,120	12,961,022
发放贷款和垫款	8,898,768	8,351,131	7,772,060
客户存款	9,307,815	8,800,335	8,551,215
股东权益合计	1,280,282	1,155,597	1,099,450
归属于母公司的股东权益合计	1,269,232	1,144,306	1,088,030
营业收入	265,071	259,826	257,595
营业支出	(161,406)	(156,475)	(158,164)
营业利润	103,665	103,351	99,431
利润总额	103,763	103,475	99,698
净利润	96,514	94,229	93,252
归属于母公司股东的净利润	95,622	93,586	92,728
经营活动产生的现金流量净额	132,441	(57,348)	137,323
投资活动产生的现金流量净额	(180,472)	(98,089)	(116,623)
筹资活动产生的现金流量净额	12,952	42,520	4,888
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(409)	(594)	1,070
现金及现金等价物净增加额	(35,488)	(113,511)	26,658

本期债券偿付的资金来源主要有以下三种：

第一，最近三年，本行盈利水平良好。2023 年、2024 年和 2025 年，本行实现归属于母公司股东的净利润分别为 927.28 亿元、935.86 亿元和 956.22 亿元。2023-2025 年归属于母公司股东的净利润平均为 939.79 亿元，足以覆盖本期债券一年的利息。

第二，本行流动性充足，资产变现能力较强。截至 2023

年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日和 2025 年 12 月 31 日，本行流动性比例分别为 64.92%、73.34%和 75.88%，满足流动性比例不低于 25%的监管要求，流动性充裕。截至 2025 年 12 月 31 日，本行主要可变现资产（包括买入返售金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资）为 7,256.17 亿元。充沛的流动性将是本行按时兑付本期债券本息的重要来源之一。

第三，本行资产规模一直保持适度稳定增长。截至 2023 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日和 2025 年 12 月 31 日，本行资产总额分别为 140,604.72 亿元、149,007.17 亿元和 155,483.88 亿元。稳定增长的资产也将是本行按时支付本期债券本息的补充来源之一。

二、本期债券的偿债保障措施

如前所述，本行有充分的能力可以依靠良好的盈利能力及正常经营现金流按期兑付本期债券的本金及利息。若由于经济环境急剧恶化或其他不可预见因素，致使本行无法依靠自身营运产生的现金流偿付本期债券，则本行将实施以下偿债保障措施：

第一，本行在银行同业市场上具有很强的融资能力，可根据实际情况综合运用同业拆借等多种债务融资方式，借入资金用于补足偿付资金缺口，确保按时支付本期债券本息。

第二，本行持有相当规模的流动性资产，必要时可以通过变现等方式以较低成本筹集偿付资金。

综上所述，本行强大的整体实力、良好的经营能力、高

效完善的流动性管理体制以及通畅的市场筹资渠道等都为按期兑付本期债券本金及利息提供了强有力的支持。如果出现经济环境急剧恶化或其他不可预见因素等情况并对本期债券的正常兑付产生影响，本行还将启动同业市场拆借及流动性资产变现等应急保障措施来确保本期债券本息的按时兑付。

本行将秉承在市场树立的良好信誉，确保顺利履行本期债券的偿付义务。

（以下无正文）

（本页无正文，为《交通银行股份有限公司 2026 年第二期二级资本债券（债券通）偿债计划及保障措施专项报告》之盖章页）

交通银行股份有限公司
2026 年 7 月 13 日

司