

东莞农村商业银行股份有限公司 2026 年第一期绿色金融债券

偿债计划及保障措施专项报告

东莞农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“东莞农商银行”）拟在全国银行间债券市场发行总规模人民币 10 亿元的绿色金融债券。为切实履行发行主体的义务，有效保障按期偿付债券，本行专门拟定了东莞农村商业银行股份有限公司 2026 年第一期绿色金融债券（以下简称“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。

一、本期债券偿债计划

本行发行的本期债券每年付息一次，到期还本和偿付最后一期利息，本行将按如下计划向债券持有人还本付息：

（一）付息安排

根据国家相关财务制度规定，本期债券发行后，本行将按季对本期债券预提利息，摊入当期成本。在本期债券每年付息日的前两周，纳入本行的流动性计划安排，提前做好利息支付准备。并在本期债券还本或付息日前，通过中国人民银行指定的信息媒体上向投资者公布本期债券兑付公告，并于本期债券付息日、兑付日，将相应资金划入债券持有人指定资金账户。

（二）本金兑付安排



本行将依据适用法律和监管部门的批准，将本期债券发行募集的资金用于《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》规定的绿色产业项目，并对所匹配项目的收益和质量等情况进行密切监测，同时采取有效措施和手段防范资金损失，确保到期现金流满足本期债券的偿付需要。

在本期债券到期前一个月，本行将密切跟踪资产到期现金流，统筹安排好流动性管理工作，逐步加大资金备付，确保本期债券及时兑付。另外，如预期市场流动性状况趋紧，本行将提前启动本金到期准备工作，在此基础上提高流动性备付水平，以应对支付本期债券本金的需要。

二、偿债资金的主要来源

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，本行关键的财务数据如下：

（一）本行近三年合并资产负债表主要数据

单位：万元			
项目	2025 年末	2024 年末	2023 年末
总资产	79,601,570.10	74,590,448.70	70,885,359.10
总负债	73,299,176.00	68,343,858.60	65,136,505.40
股东权益	6,302,394.10	6,246,590.10	5,748,853.70
吸收存款	55,504,819.70	53,017,157.60	49,574,388.80
发放贷款及垫款	39,506,704.20	36,736,449.10	34,251,191.50

（二）本行近三年合并利润表主要数据

单位：万元			
项目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
营业收入	1,173,807.20	1,233,232.60	1,330,800.40
营业支出	793,681.10	821,904.70	812,365.90
营业利润	380,126.10	411,327.90	518,434.50

项目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
利润总额	373,179.40	410,391.00	516,973.60
净利润	387,682.30	486,055.90	534,581.60

（三）本行近三年合并现金流量表主要数据

单位：万元

项目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
经营活动现金流入小计	4,498,313.00	4,642,761.30	6,032,168.60
经营活动现金流出小计	6,234,936.20	6,026,958.50	4,450,070.30
经营活动产生的现金流量净额	-1,736,623.20	-1,384,197.20	1,582,098.30
投资活动现金流入小计	47,496,822.00	28,385,942.40	27,228,419.20
投资活动现金流出小计	48,685,118.30	28,383,720.60	29,507,972.90
投资活动产生的现金流量净额	-1,188,296.30	2,221.80	-2,279,553.70
筹资活动现金流入小计	16,870,382.10	16,152,976.70	13,174,523.80
筹资活动现金流出小计	14,131,103.20	15,408,583.80	12,806,304.80
筹资活动产生的现金流量净额	2,739,278.90	744,392.90	368,219.00
现金及现金等价物净增加额	-188,246.70	-635,846.40	-327,775.40

本行将根据债券本息未来到期支付情况制定年度、月度资金运用计划，合理调度分配资金，按期支付到期利息和本金。偿债资金主要来源为：本行持续增长的收入和现金流、流动资产变现等。

1、业务的健康平稳发展和盈利能力的持续增长是偿付本期债券的财务保障

截至2025年末，本行资产总额达7,960.16亿元，较2024年末增加6.72%；吸收存款5,550.48亿元，较2024年末增加4.69%；发放贷款及垫款净额规模为3,950.67亿元，较2024年末增加7.54%。2025年末，本行利润总额37.32亿元，净利润38.77亿元。

各项监管指标保持达标，截至2025年末，本行资本充足率15.41%，一级资本充足率为13.33%，核心一级资本充足率为13.30%。

资产质量和风险抵御能力保持稳定，截至2025年末，不良贷款余额72.92亿元，不良贷款率1.79%，拨备覆盖率为207.68%，均符合监管要求。

2、利用可快速变现的资产作为偿债准备

截至2025年末，本行能够快速变现的资产（包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、其他债权投资、债权投资）总额3,866.04亿元，为本期债券本金的386.60倍。可快速变现资产与股东权益作为偿债准备，可对本期债券形成较高的保障。

三、本期债券的清偿保障措施

本行将做好本期债券的各项偿债保障措施，主要包括：

（一）本行将继续实行稳健的经营策略

截至2025年末，本行资产总额达7,960.16亿元，吸收存款余额5,550.48亿元，发放贷款及垫款净额3,950.67亿元，不良贷款率1.79%，拨备覆盖率为207.68%，资本充足率为15.41%。2025年年末，本行共计实现营业收入117.38亿元，净利润38.77亿元。本行将继续实行稳健的经营策略，控制经营风险。

（二）本行将努力提高自身盈利能力

通过对本行经营趋势及现状的分析，结合本行未来经营计划和对宏观经济环境发展趋势的预测，本行未来三到五年盈利水平将稳步增长，并将在债券存续期间始终保持良好的盈利能力，从而保证按期、全额偿付债券利息及本金。

（三）本行风险管理体系健全，为偿付本期债券提供保障

本行建立了由董事会、高级管理层、首席风险官、风险管理“三道防线”的风险管理治理架构，明确董事会和高管层分别承担全面风险管理的最终责任和实施责任，首席风险官在全面风险管理中保持其独立性，本行实行“全面风险统筹管理，分类风险牵头管理”的全面风险管理模式，持续优化由业务部门、风险归口管理部门和审计监督部门组成的风险管理“三道防线”，不断完善风险防控组织体系和工作机制。各附属机构在本行整体风险管理政策框架下，建立与自身业务性质、规模和复杂程序相适应的全面风险管理体系。

（四）本行内部治理机制完善，为偿付本期债券提供保障

本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规、监管规定和公司章程的要求，并结合本行的实际情况，坚持党的核心领导，建立了包括股东会、董事会和高级管理层的现代公司治理组织结构，各主体分工明确、相互制衡，有效履职、运作规范。本行不断完善公司治理，进一步规范“两会一层”运作及制衡机制，提升公司治理水平；积极推动战略转型和结构调整，确保公司持续稳健发展。上述机制的建立，为本期债券的偿付能力提供保障。

（以下无正文）

（本页无正文，为《东莞农村商业银行股份有限公司 2026 年第一期
绿色金融债券偿债计划及保障措施专项报告》之盖章页）

东莞农村商业银行股份有限公司
2026 年 7 月 27 日

有限公司