

福建海峡银行股份有限公司 2026 年第一期 小型微型企业贷款专项金融债券偿债计划和保障措施 的专项报告

福建海峡银行股份有限公司（以下简称“本行”或“海峡银行”）拟在全国银行间债券市场发行小型微型企业贷款专项金融债券。为确保本期小型微型企业贷款专项金融债券（以下简称“本期债券”）按期还本付息，切实保障债券持有人权益，经认真研究，本行特制定了一系列可行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

（一）付息和本金兑付安排

1、付息安排

本期债券发行后，本行将在每年付息日的前一个月提前做好利息支付准备，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银行间市场清算所股份有限公司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，通过中央国债登记结算有限责任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年末、2024年末和2025年末，本行的流动性比例分别为54.46%、62.10%和81.52%，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、有效地维护本行债券投资者的利益，本行将总结过去债券发行经验，完善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。

3、提前或递延兑付

本行不得在债券到期日前提前兑付，债券持有人也不得要求本行在债券到期日前提前兑付。本期债券本金和利息的兑付不含递延支付条款。在满足监管机构关于金融债券偿付本息前提条件的情况下，本期债券的本金和利息不可递延支付或取消支付。

（二）偿债资金主要来源

1、本行最近三年主要财务数据

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

(1) 最近三年资产负债表主要数据

单位：百万元

项目	2025 年末	2024 年末	2023 年末
现金及存放中央银行款项	11,740.17	12,058.91	12,865.63
存放同业及其他金融机构款项	490.06	646.44	948.24
买入返售金融资产	2,524.55	2,593.26	3,591.31
发放贷款及垫款	168,906.01	155,829.54	139,999.58
债权投资	48,165.12	46,538.08	39,801.28
资产总计	303,216.29	283,871.11	257,137.60
同业及其他金融机构存放款项	6,956.21	396.56	820.16
吸收存款	190,659.05	178,253.91	168,343.91
负债总计	282,447.94	263,356.24	240,293.86

(2) 最近三年及一期利润表主要数据

单位：百万元

项目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
营业收入	4,745.41	5,034.43	4,954.11
营业支出	3,540.78	3,855.90	3,893.90
营业利润	1,204.63	1,178.53	1,060.21
利润总额	1,209.06	1,175.83	1,054.52
净利润	1,079.29	1,020.95	916.10

(3) 最近三年及一期现金流量表主要数据

单位：百万元

项目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
经营活动产生的现金流量净额	-2,602.20	1,574.30	6,347.56
投资活动产生的现金流量净额	2,490.02	-6,633.39	-10,886.18
筹资活动产生的现金流量净额	-937.47	5,432.98	2,666.75
现金及现金等价物净增加额	-1,051.93	373.55	-1,870.30

2、资金主要来源

(1) 良好的盈利能力

2023年度、2024年度和2025年度，本行净利润分别为9.16亿元、10.21亿元及10.79亿元，较高的净利润水平和充足的未分配利润足以覆盖本期债券每年应付利息。

（2）适度增长的资产规模

本行资产规模保持适度增长。截至2023年末、2024年末和2025年末，本行总资产规模分别为2,571.38亿元、2,838.71亿元及3,032.16亿元。适度增长的资产规模保障了本行按时兑付本期债券本息。

（3）较强的流动性管理能力

本行流动性充足，具备良好的利息支付能力。截至2023年末、2024年末和2025年末，本行的流动性比例分别为54.46%、62.10%及81.52%，主要流动性指标均符合监管要求。此外，本行与国内多家银行等金融机构合作关系良好，拥有顺畅的同业拆借和日常融资渠道，从而为本期债券付息提供流动性。

（三）偿债工作财务安排

本行确保做好本期债券募集资金的管理工作，保证募集资金的投入、运用、稽核等方面的顺畅运作。此外，本行将调整资产结构，增加备付金及短期备付资产，从而为本期债券付息提供流动性。本行还将通过其他渠道筹集资金，包括调动本行自有资金、变现持有债券或利用银行间市场融资渠道，通过同业拆借、回购、发行债券等手段融入外部资金，确保本期债券应付利息的按时足额支付。

二、本期债券偿债保障措施

（一）本行将设立专门的付息及兑付工作小组

本行将安排专门部门与人员负责管理付息及兑付工作，在本期债券存续期间内，全面负责本期债券付息及兑付的相关事务，并在需要的情况下继续处理付息及兑付结束后的有关事宜。

（二）本行将实行严格的信息披露

根据《商业银行信息披露办法》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和《全国银行间债券市场金融债券信息披露操作细则》的要求，本行将保证信息披露真实、准确、完整、及时，没有虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。

对影响本行履行债务的重大事件，本行保证在第一时间将该事件有关情况报告相关监管机构，并按照相关监管机构指定的方式向投资者披露。

（三）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。

（四）其他保障措施

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，确保按时偿付本期债券。

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偿付本期债券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偿付产生影响，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的按时偿付。

本行将秉承在市场树立的良好信誉，确保顺利偿付本期债券。

（本页以下无正文）

（本页无正文，为《福建海峡银行股份有限公司 2026 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券偿债计划和保障措施的专项报告》盖章页）

福建海峡银行股份有限公司

