

厦门金融租赁有限公司2026年第二期金融债券 偿债计划及保障措施专项报告

厦门金融租赁有限公司（以下简称“厦门金租”、“公司”）拟在全国银行间债券市场发行总规模人民币10亿元的金融债券。为确保本期金融债券（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，公司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，公司将在每年付息日的前一个月提前做好利息支付准备，将应付利息纳入公司流动性计划安排。同时，公司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）公司充足的流动性作为偿债准备

截至2023年末、2024年末、2025年末和2026年6月末，公司的流动

性比例分别为31.12%、649.64%、345.50%和180.41%，满足流动性比例不低于25%的监管要求，流动性充裕。公司良好的经营能力、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，公司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，公司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、有效地维护公司债券投资者的利益，公司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

公司不得在债券到期日前提前兑付，债券持有人也不得要求公司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、公司最近三年及一期主要财务数据

公司经营情况良好，财务指标稳健，具备良好的偿债能力。最近

三年及一期，公司主要财务数据如下：

(1) 最近三年资产负债表主要数据

单位：万元

项目	2026 年 6 月末	2025 年末	2024 年末	2023 年末
应收租赁款	721,384.68	644,270.24	649,400.84	525,932.99
资产总计	1,203,373.48	1,102,055.42	1,034,385.70	567,323.40
负债合计	1,057,613.45	963,159.69	908,842.50	476,140.16

(2) 最近三年及一期利润表主要数据

单位：万元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年度	2024 年度	2023 年度
营业收入	24,021.51	49,304.25	26,914.66	23,043.60
营业支出	10,554.15	27,527.26	11,214.67	22,011.09
营业利润	13,467.36	21,777.00	15,699.99	1,032.50
利润总额	13,437.41	21,785.87	15,501.19	1,044.75
净利润	9,864.30	16,352.54	11,490.95	769.31

(3) 最近三年及一期现金流量表主要数据

单位：万元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年度	2024 年度	2023 年度
经营活动产生的现金流量净额	-48,380.09	85,632.92	295,627.15	-20,918.64
投资活动产生的现金流量净额	-33,189.58	-101,583.46	-175,288.40	-2,044.24
筹资活动产生的现金流量净额	49,925.00	-3,332.90	22,572.82	-293.83
现金及现金等价物净（减少）/增加额	-31,642.03	-19,283.45	142,911.57	-23,256.72

2、资金主要来源

(1) 良好的盈利能力

2023年度、2024年度、2025年度和2026年1-6月，公司净利润分别为公司769.31万元、11,490.95万元、16,352.54万元和9,864.30万元，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

公司资产规模保持适度增长。截至2023年末、2024年末、2025年末和2026年6月末，公司总资产规模分别为56.73亿元、103.44亿元、110.21亿元及120.34亿元。适度增长的资产规模保障了公司按时兑付本期债券本息。

（3）较强的流动性管理能力

公司流动性充足，具备良好的利息支付能力。截至2023年末、2024年末、2025年末和2026年6月末，公司的流动性比例分别为31.12%、649.64%、345.50%和180.41%，主要流动性指标均符合监管要求。此外，公司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

公司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，公司将调整资产结构，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。公司还将通过其他渠道筹集资金，包括调动公司自有资金、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

公司将做好“厦门金融租赁有限公司2026年第二期金融债券”的各项偿债保障措施，主要包括：

（一）公司将继续实行稳健的经营策略、提升自身盈利能力

公司最近三年及一期的营业收入分别为2.30亿元、2.69亿元、4.93

亿元和2.40亿元，净利润分别为0.08亿元、1.15亿元、1.64亿元和0.99亿元。公司营业收入和净利润总体呈增长趋势。

公司未来将继续实行稳健的经营策略，结合公司经营计划和对宏观经济环境发展趋势的预测，公司未来三到五年盈利水平将稳步增长，并将在本期债券存续期间始终保持良好的盈利能力，从而保证按期、全额偿付本期债券本金及利息。

（二）公司将努力强化流动性管理水平

公司严防流动性风险，保证公司平稳运营，为本期债券的偿付能力提供保障。一是重视负债管理，大力开展同业授信，拓宽融资渠道。在充裕的可使用授信额度作为保障的基础上，公司通过严谨的头寸管理，合理预测资金流入流出缺口量，依据当年度资金市场的特点及业务投放节奏，合理安排资金筹集及期限配置，选择时点主动融资，确保流动性充足。二是通过实时监测加强事中管控，对流动性比率等具体指标进行日常识别、计量及监测，定期开展压力测试，预测公司承受流动性压力事件的能力。通过事先平衡、事中管控和事后调整的管控流程，严控流动性风险隐患。

综上所述，公司经营稳健、盈利能力良好、严防流动性风险可为本期债券的按时偿付提供保障。

（本页以下无正文）

（本页无正文，为《厦门金融租赁有限公司2026年第二期金融债券偿债计划及保障措施专项报告》盖章页）

