

威海银行股份有限公司

2026 年绿色金融债券（第二期）

偿债计划及保障措施专项报告

威海银行股份有限公司（以下简称“我行”、“发行人”）拟在全国银行间债券市场发行威海银行股份有限公司 2026 年绿色金融债券（第二期）专项金融债券（以下简称“本期债券”）。为切实履行本期债券发行主体的义务，有效保障本期债券的本金和利息能够按时足额支付，我行专门制定了威海银行股份有限公司 2026 年绿色金融债券（第二期）专项金融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

本期债券的存续期为 3 年期固定利率债券。本期债券每年付息一次。我行将按如下计划向债券持有人进行偿付：

（一）偿债相关安排

1、本期债券的受偿顺序

本期债券属于商业银行发行的、本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债（但根据有关法律次于个人储蓄存款的本金和利息），先于商业银行二级资本工具、其他一级资本工具、核心一级资本工具的金融债券。根据《中华人民共和国商业银行法》规定，商业银行破产清算时，在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。即如遇公司破产清算，本期债券的清偿顺序应次于个人储蓄存款的本金和利息，与发行人吸收的企业存款和其他未设物权担保的负债具有同样的清偿顺序。

2、本期债券的付息方式

本期债券每年于付息日付息一次，于兑付日一次性兑付本金和最后一期利息，本期债券的付息和兑付将通过托管人办理。

3、本期债券的付息安排

本期债券发行后，我行将定期对本期债券计提利息；在本期债券每年付息日的前两周提前做好利息支付准备，将应付利息纳入我行流动性计划安排。同时，我行还将按照监管机构有关规定，在本期债券付息日前公布付息公告，并于本期债券付息日通过债券托管机构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。

4、本期债券的兑付资金安排

本期发债资金将纳入我行统一管理和运用，我行将把本期债券的偿付资金需求列入日常资产负债管理计划之中，动态监控资金缺口，提前做好资金调配，保障按时偿付。

在本期债券兑付前一个月，我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。另外，如预期市场流动性状况趋紧，我行将提前启动部分资产的本金赎回准备工作，在此基础上提高流动性备付水平，以应对本期债券支付全部或部分本金的需要。

5、信息披露安排

本期债券在存续期间的信息披露范围及内容将持续满足现行有效的法律法规要求，并将不时依据监管机构相关监管政策的调整而进行相应调整。

（二）偿债资金来源

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

表：最近三年末主要财务数据表

单位：千元

项目	2025 年末 /2025 年度	2024 年末 /2024 年度	2023 年末 /2023 年度
营业收入	9,912,158	9,309,118	8,726,083

项目	2025 年末 /2025 年度	2024 年末 /2024 年度	2023 年末 /2023 年度
营业利润	2,797,317	2,507,459	2,288,025
归属于母公司股东的净利润	2,252,432	1,991,714	1,933,826
资产总计	504,520,496	441,463,774	391,876,826
发放贷款和垫款	223,695,299	207,506,283	187,404,674
吸收存款	351,275,810	301,951,559	273,978,508
归属于母公司股东权益	33,300,166	28,898,112	26,239,948

本期债券偿付的资金来源主要有以下三种：

第一，我行的盈利能力和水平保持稳定。2023 年度、2024 年度和 2025 年度，我行归属于母公司股东的净利润分别为 19.34 亿元、19.92 亿元和 22.52 亿元；2023 年度、2024 年度和 2025 年度归属于母公司股东的净利润平均为 20.59 亿元，足以覆盖本期债券一年的利息。

第二，我行流动性充足，资产变现能力较强。2023 年末、2024 年末和 2025 年末，我行流动性比例分别为 86.52%、115.27%和 135.00%，满足流动性比例不低于 25%的监管要求，流动性充裕。截至 2025 年末，我行主要可变现资产（包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产和买入返售金融资产）为 618.06 亿元。充沛的流动性将是我行按时兑付本期债券本息的重要来源之一。

第三，我行资产规模总体呈增长态势。截至 2023 年末、2024 年末和 2025 年末，我行资产总额分别为 3,918.77 亿元、4,414.64 亿元和 5,045.20 亿元。稳步增长的资产也将是我行按时兑付本期债券利息的补充来源之一。

二、本期债券的偿债保障措施

（一）健全的公司治理机制和组织管理体系是偿付本期债券的制度和组织保障

我行致力于维持高水平的公司治理，根据《公司法》《商业银行法》等有关法律、行政法规和规范性文件的规定，建立了由党委会、股东会、董事会和高级管理层组成的公司治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间权责明确、运作规范的相互协调和相互制衡的机制；同时，根据上述法规要求，

我行修订了《公司章程》，修订和完善了《股东会议事规则》《董事会议事规则》《独立董事工作规则》《行长工作细则》《关联交易管理办法》《信息披露管理制度》等法人治理制度文件，并在实际经营中严格遵照执行。

（二）全面的风险管理能力是偿付本期债券的根本保障

我行已建立覆盖全行的全面风险管理框架。我行的分级风险管理体系将风险管理责任按层级划分，并明确规定各部门（包括董事会及其专门委员会、高级管理层及其专门委员会、总行执行风险管理职能的其他各部门）的职能。

我行持续完善全面的风险管理体系，实现主动管控各类风险。我行不断明确不同委员会、部门及职位的角色及职责，建立独立的报告线路使董事会及高级管理层能够直接控制及监督风险管理的独立性及效率；就每项主要风险建立专业化管理模式，细化风险管理职位设置，及应用专业风险衡量技术及分析工具以实现缜密的风险管理；建立并完善责任制，即各级风险管理人员的职责必须与彼等各自的职权相匹配；按照客户导向优化业务流程，建立风险融入业务流程的并行操作机制，规范前中后台的整体联动和有效制衡。

（三）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

近年来，面对复杂多变的经营环境，我行不断优化结构，提高发展质量和效益，资产保持合理增速。强化稳存增存措施，加大低成本资金拓展，核心负债稳定性增强，量价更为平衡。截至 2025 年末，我行的资产总额为 5,045.20 亿元，较年初增加 630.57 亿元，增幅 14.28%。

我行坚持价值创造导向，机制化配置财务资源，有效控制成本，提高定价水平，利润增长态势良好。2023 年、2024 年和 2025 年，我行归属于母公司股东的净利润分别为 19.34 亿元、19.92 亿元和 22.52 亿元，保持持续增长。

（四）良好的流动性管理水平是偿付本期债券的基础

我行持续注重对流动性缺口及流动性比率的监管，并有效地将其控制在一定范围之内。我行最近三年末始终保持较高流动性比率（如下表所示），符合国家金融监督管理总局的相关政策规定。

表：最近三年末流动性比率

单位：%

主要指标	标准值	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动性比率 ₁	≥25	135.00	115.27	86.52

注：流动性资产除以流动性负债，按照国家金融监督管理总局要求计算。

（五）畅通的外部融资是偿付本期债券的补充渠道

我行健全的公司治理机制、完善的风险管理体制、持续增长的盈利能力以及良好的流动性管理水平，足以保障本期债券本息按时足额偿还。此外，长期以来，我行在资本市场及同业中保持着优秀的信用资质，享有良好的市场声誉，具有较强的融资能力，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债资金缺口，确保本期债券按时偿付本息。

（以下无正文，为《威海银行股份有限公司 2026 年绿色金融债券（第二期）专项金融债券偿债计划及保障措施专项报告》之盖章页）

