

安徽江淮汽车集团股份有限公司及控股子公司

对外担保的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

● 被担保人名称：

1、公司对 3 家控股子公司取得银行或其他非银行金融机构授信提供担保：被担保人系本公司 3 家控股子公司，包括安徽江汽进出口贸易有限公司（以下简称“江汽进出口”）、安徽安凯汽车股份有限公司（以下简称“安凯客车”）、合肥和行科技有限公司（以下简称“和行科技”）；

2、公司控股子公司江淮担保的对外担保：被担保人系本公司产业链上下游企业及终端客户；

3、公司控股子公司安凯客车对其子公司的担保：被担保人系安凯客车的控股子公司安徽江淮客车有限公司（以下简称“江淮客车”）和全资子公司安徽安凯金达机械制造有限公司（以下简称“安凯金达”）

4、公司控股子公司安凯客车的汽车回购担保：被担保人系购买安凯客车产品而申请金融机构及其他融资机构的客户。

● 本次担保金额及已实际为其提供的担保余额：

1、公司对 3 家控股子公司取得银行或其他非银行金融机构授信提供担保：公司对 3 家控股子公司取得银行授信提供担保，担保最高额度 6 亿元，截止 2020 年底，已实际为其提供的担保余额为 14,207.3 万元；

2、公司控股子公司江淮担保的对外担保：公司控股子公司江淮担保预计担保发生额不超过 90 亿元，担保余额不超过 50 亿元。截止 2020 年底，江淮担保已实际为产业链上下游企业及终端客户提供的担保余额为：373,959.57 万元；

3、公司控股子公司安凯客车对其子公司的担保：公司控股子公司安凯客车为其控股子公司江淮客车、全资子公司安凯金达在银行及银行分支机构的授信提

供担保，总额度不超过 13,000 万元人民币。截止 2020 年底，公司控股子公司江淮担保对外担保逾期金额为 5,822.91 万元。因客户按揭逾期安凯客车预付回购款金额为 17,923.65 万元。

4、公司控股子公司安凯客车的汽车回购担保：公司控股子公司安凯客车在 2021 年度为购买其汽车产品而申请金融机构及其他融资机构的客户，提供总额度不超过人民币 32 亿元的汽车回购担保。截止 2020 年底，安凯客车已为汽车按揭贷款客户提供回购担保责任的余额为 20,318.57 万元。

- 对外担保逾期的累计数量：公司控股子公司江淮担保对外担保逾期金额为 5,822.91 万元。

一、担保情况概述

（一）本次担保基本情况

1、公司对子公司的担保：为满足控股子公司的生产经营及未来发展需要，补充其流动资金，增强其未来的可持续性发展能力，江淮汽车拟向控股子公司取得银行或其他非银行金融机构授信提供担保，担保最高额度 6 亿元，被担保子公司及具体金额如下：

单位名称	担保最高额度（单位：亿）
安徽安凯汽车股份有限公司	5
合肥和行科技有限公司	0.6
安徽江汽进出口贸易有限公司	0.4
合计	6

2、公司控股子公司江淮担保的对外担保：为提升公司产业链体系的整体竞争力，促进公司产品销售，公司控股子公司江淮担保为经销商库存融资及终端客户按揭贷款提供担保，以拓宽经销商融资渠道，提升终端产品竞争力，降低融资成本；其中江淮汽车对购买本公司生产和销售的汽车产品承担见证见车回购责任。2021 年预计担保发生额不超过 90 亿元，担保余额不超过 50 亿元。

3、公司控股子公司安凯客车对其子公司的担保：为保证公司子公司安凯客车控股子公司江淮客车和全资子公司安凯金达贸易及融资业务的顺利开展，安凯客车为其在银行及银行分支机构的授信提供担保，总额度不超过 13,000 万元。

4、公司控股子公司安凯客车的回购担保：为促进客车业务发展，加快销售资金结算速度，安凯客车拟将在 2021 年度为购买其汽车产品而申请金融机构及其他融资机构的客户，提供总额度不超过人民币 32 亿元的汽车回购担保。

(二) 本担保事项履行的内部决策程序

本事项尚需经公司股东大会批准，其中《关于控股子公司安凯客车 2021 年度为客户提供汽车回购担保的议案》、《关于控股子公司安凯客车为其子公司综合授信提供担保的议案》还需经安凯客车股东大会批准。公司于 2021 年 3 月 26 日召开七届二十九次董事会审议通过了《关于江淮汽车及控股子公司江淮担保 2021 年度对外担保额度的议案》、《关于控股子公司安凯客车 2021 年度为客户提供汽车回购担保的议案》、《关于控股子公司安凯客车为其子公司综合授信提供担保的议案》。对本次预计的担保额度内发生的具体担保事项，无需再提交本公司董事会审议，对担保总额超过本次预计的担保额度后发生的对外担保事项均需根据《公司章程》规定履行必要的决策程序。公司将在担保实际发生时在核定额度内签订担保合同，具体发生的担保金额以实际签署的合同为准。

二、被担保人基本情况

(一) 安徽安凯汽车股份有限公司

1、注册地址：安徽省合肥市葛淝路 1 号

2、注册资本：73,332.9168 万元

3、与本公司关系：本公司之控股子公司，本公司持股 25.20%。

4、经营范围：客车、底盘生产、销售，汽车配件销售；汽车设计、维修、咨询试验；本企业自产产品及技术出口以及本企业生产所需的原辅材料、仪器仪表、机械设备、零配件及技术进口（国家限定公司经营和禁止进出口商品及技术除外）；房产、设备租赁。

5、主要财务数据：2020 年末资产总额 511,189 万元、负债总额 450,267 万元，其中流动负债 402,141 万元、银行贷款 156,300 万元、净资产 60,921 万

元。2020 年实现营业总收入 325,991 万元、利润总额 10,065 万元、净利润 10,120 万元。

(二) 安徽江汽进出口贸易有限公司

1、注册地址：安徽省合肥市包河区东流路 176 号

2、注册资本：3,000 万元

3、与本公司关系：本公司之全资子公司

4、经营范围：预包装食品、酒销售，食用农产品销售，日化用品销售，医疗器械，消毒用品，劳保用品销售，自营和代理各类商品及技术的进出口业务，项目投资（以上依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

5、主要财务数据：2020 年末资产总额 5,994 万元、负债总额 1,054 万元，全部为流动负债、净资产 4,940 万元。2020 年实现营业总收入 11,310 万元、利润总额 774 万元、净利润 578 万元。

(三) 合肥和行科技有限公司

1、注册地址：安徽省合肥市经济开发区紫蓬路 1325 号

2、注册资本：10,000 万元

3、与本公司关系：本公司全资子公司

4、经营范围：软件开发及咨询；基础软件及应用软件服务；技术开发、技术咨询、技术服务及技术推广；计算机系统服务；互联网信息服务；巡游、网络预约出租汽车经营；汽车租赁；代驾服务；电动汽车充电设施的投资、运营、服务；电力销售；汽车及配件销售；市场调查；广告的设计、制作、代理、发布；二手车交易及信息咨询服务；停车服务等。

5、主要财务数据：2020 年末资产总额 53,422 万元、负债总额 43,756 万元，其中流动负债 42,464 万元、银行贷款 900 万元、净资产 9,667 万元。2020 年实现营业总收入 21,141 万元、利润总额 380 万元、净利润-511 万元。

(四) 安徽江淮客车有限公司

注册地：合肥市包河工业区花园大道 23 号

注册资本：10,368 万元

法定代表人：查保应

经营范围：一般经营范围：客车及配件制造、销售，汽车、农用车改装，汽车技术开发、产品研制，进出口业务（国家法律法规禁止的除外）

与本公司的关系：公司控股子公司安凯客车的控股子公司，安凯客车持有其60.81%的股权。

财务状况：截止2020年12月31日，江淮客车总资产770,415,136.73元，负债总额582,806,145.02元，净资产187,608,991.71元，2020年度实现营业总收入1,001,752,089.16元，实现净利润5,129,828.98元（本数据经容诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

（五）安徽安凯金达机械制造有限公司

注册地：安徽省合肥市包河区葛淝路97号

注册资本：3400万元

法定代表人：陈光亮

经营范围：许可经营项目：公路运输。一般经营项目：汽车及配件生产、加工、销售及技术服务，农业机械及专用机械开发、生产、销售及技术服务，润滑油、化工产品、木材、塑料制品、文化用品、粮油制品、日用百货、五金交电销售，水电安装。

与本公司的关系：公司控股子公司安凯客车的全资子公司。

财务状况：截止2020年12月31日，安凯金达总资产165,487,089.31元，负债总额138,633,228.09元，净资产26,853,861.22元，2020年度实现营业总收入325,041,212.99元，实现净利润530,426.62元（本数据经容诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计）。

三、担保协议的主要内容

1、公司将在担保实际发生时在核定额度内签订担保合同，具体发生的担保金额以实际签署的合同为准。

2、本次担保的有效期：本公司对3家控股子公司取得银行或其他非银行金融机构授信提供担保、公司控股子公司江淮担保的对外担保，有效期由本公司2020年度股东大会批准之日起至召开2021年度股东大会做出新的决议之日止。

公司控股子公司安凯客车的汽车回购担保以及安凯客车对其子公司江淮客车授信提供的担保,有效期由安凯客车 2020 年度股东大会批准之日起至召开 2021 年度股东大会做出新的决议之日止。

四、董事会意见

公司召开七届二十九次董事会审议通过以上担保事项,公司董事会认为:

(1) 本次公司为控股子公司以及公司控股子公司安凯客车为其控股子公司提供授信担保事项,担保对象均为公司及公司子公司安凯客车控股子公司,担保风险较低,公司为该担保对象提供担保不会损害公司利益,且可以满足控股子公司的经营发展需求。

(2) 公司控股子公司江淮担保为终端客户按揭贷款及为相关产业链企业贷款提供担保,不仅可以促进公司产品销售和相关业务的拓展,还可以提升公司产业链体系的整体竞争力。为控制担保风险,江淮担保和相关合作银行须对客户进行严格的信用审查。江淮担保依托江淮汽车管理优势,对经销商进行自主评级、自主授信,采用合格证质押、固定资产抵押等多种形式进行风险管控;对江淮主流供应商开展业务合作,采用应收账款质押、股东反担保、固定资产抵押等形式进行风险管控;对终端车辆按揭业务,稳步推进代理制,在推进经销商对终端用户承担无限连带担保责任按揭业务基础上,积极尝试推进自主承担风险的市场化按揭业务。因此该对外担保风险可控,符合公司整体利益。

(3) 公司控股子公司安凯客车为解决在产品销售过程中信誉良好且需融资支持客户的付款问题,通过和银行或租赁公司合作为客户购车提供按揭贷款服务。在办理按揭付款业务时,客户需将贷款所购买的车辆抵押于银行或租赁公司,公司控股子公司安凯客车对其所抵押车辆负有汽车回购责任,有利于促进其客车的销售。公司控股子公司安凯客车成立有专门法务机构及各派出办事处在客户所在地采取控制风险措施,使其所承担的风险降至最低,且在可控范围之内。

五、独立董事意见

公司独立董事发表独立意见,认为:本次担保事项符合公司及全体股东、尤其是中小股东的利益,其中为控股子公司提供授信担保事项,能够满足该等公

司的经营发展需求，对终端客户按揭贷款买车及上下游企业贷款提供担保，能够促进公司产品销售，提升公司整体竞争力；审议、决策程序符合法律法规及《公司章程》相关规定。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至 2020 年底，公司及控股子公司对外担保总额 397,408.68 万元(包括对子公司的担保)，占公司最近一期经审计净资产的 30.45%。其中，公司对控股子公司提供的担保提供的担保余额 23,449.11 万元，占公司最近一期经审计净资产的 1.8%。公司控股子公司江淮担保对外担保逾期金额为 5,822.91 万元。

特此公告。

安徽江淮汽车集团股份有限公司

董事会

2021 年 3 月 30 日