

北汽福田汽车股份有限公司 关于年度预计担保事项进展的公告

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法律责任。

重要内容提示：

- 被担保人名称及是否为上市公司关联人

关联参股公司：北京安鹏中融汽车新零售科技有限公司（以下简称“安鹏中融”）下属子公司北京中车信融融资租赁有限公司（以下简称“中车信融”）及北京福田商业保理有限公司（以下简称“福田保理”），雷萨股份有限公司（以下简称“雷萨股份”）及下属子公司为公司关联方。

产业链上下游企业及终端客户，不是公司关联方。

- 2022 年 1-5 月担保金额及已实际为其提供的担保余额：

2022 年 1-5 月为关联参股公司安鹏中融及其下属子公司提供的担保金额 7.45 亿元，截至 5 月底已实际为其提供的担保余额 60.64 亿元；

2022 年 1-5 月为产业链上下游企业及终端客户提供的担保金额 46.3 亿元，截至 5 月底已实际为其提供的担保余额 93.10 亿元；

- 本次担保是否有反担保：对中车信融及福田保理的连带保证责任有反担保。
- 对外担保逾期的累计数量：无。
- 特别风险提示：2022 年 1-5 月公司对外担保金额共计 53.75 亿元（均为对合并报表外单位提供担保），占公司最近一期经审计净资产的比例 51.32%；被担保方中车信融、雷萨股份资产负债率超过 70%。请投资者关注投资风险。

一、担保情况概述

公司董事会于 2021 年 12 月 22 日、股东大会于 2022 年 1 月 7 日审议通过了《关于 2022 年度担保计划的议案》、《关于 2022 年度向关联方提供关联担保计划的议案》，公司对全资及控股子（孙）公司的总担保额度不超过 23.7 亿元，公司对产业链上下游企业及终端客户的担保责任总额不超过 246 亿元，公司对关联方的总担保额度不超过 183.45 亿元。（详见临 2021-104、2021-105、2022-001 号公告）

2022 年 1-5 月，公司在上述批准范围内发生了如下担保：

担保方	被担保方	合同签署时间	本次担保金额（亿元）	本次担保后可用担保额度（亿元）	本次担保后担保余额（5月底，亿元）	是否为关联方担保	是否有反担保
福田汽车	商业保理	2022.2.25	0.15	171.85	60.64	是	有
福田汽车	中车信融	2022.2.28	2.45	169.4		是	有
福田汽车	中车信融	2022.3.14	4.66	164.74		是	有
全资子公司银达信	中车信融	2022年1-5月签署多笔合同	0.19	8.31		是	有
福田汽车或全资子公司银达信	产业链上下游企业及终端客户	2022年1-5月签署多笔合同	46.3	199.7	93.10	否	无

2022年6月，公司与关联方雷萨股份有限公司（以下简称“雷萨股份”）的全资子公司河北雷萨重型工程机械有限责任公司签署了担保合同，担保金额为0.42亿元；公司全资子公司北京银达信融资担保有限责任公司（以下简称“银达信”）与中车信融签订了诉讼保全保函，担保金额为25万元。

鉴于公司对参控股公司以及产业链上下游企业及终端客户提供的担保都是属于公司主营业务相关的，且均在年度股东大会授权范围内。在金融业务等相关担保模式下，日常需要签署的协议数量较多，比如2022年1-5月份，公司对中车信融的担保已签署了50多笔合同，对产业链上下游企业及终端客户提供的担保已签署了5300多笔合同，因此，公司将按月度汇总担保进展情况进行披露。

二、被担保人基本情况

（一）北京安鹏中融汽车新零售科技有限公司

北京安鹏中融汽车新零售科技有限公司成立于2018年9月，曾用名为北京安鹏中融投资发展有限公司，注册资本为353,597.79万元，法定代表人为周红亮，注册地为北京市怀柔区红螺东路21号。主要股东：北京汽车集团产业投资有限公司持股50.91%，北汽福田汽车股份有限公司持股49.09%。旗下控股子公司包含安鹏国际融资租赁（深圳）有限公司、安鹏融资租赁（天津）有限公司、北京中车信融融资租赁有限公司、北京福田商业保理有限公司。

主营业务为：技术开发、技术咨询、技术服务；项目投资、资产管理、投资管理、投资咨询；企业管理；销售汽车；汽车租赁；经济信息服务。

2021年主要财务数据（已审计）：总资产1,864,548.07万元、总负债1,557,324.78万元、净资产307,223.28万元、营业收入138,817.29万元、净利润-10,502.83万元、资产负债率83.52%。2022年1-3月主要财务数据（未经审计）：总资产1,687,094.15万元、总负债1,383,382.13万元、净资产303,712.01万元、营业

收入 29,276.22 万元、净利润-3,246.83 万元、资产负债率 82.00%。

与公司的关联关系：安鹏中融及下属子公司是北京汽车集团产业投资有限公司（以下简称“北汽产投”）的控股子（孙）公司，北汽产投为公司控股股东北京汽车集团有限公司直接控制的公司。

（二）北京中车信融融资租赁有限公司

北京中车信融融资租赁有限公司成立于 2012 年 4 月 25 日，注册资本 120,000 万元，法定代表人陈高，注册地为北京市怀柔区大中富乐村红螺东路，主要股东：北京安鹏中融汽车新零售科技有限公司持股 100%。

主营业务：融资租赁；汽车租赁（不含九座以上客车）；销售汽车；机械设备租赁；开展与融资租赁和租赁业务相关的租赁财产购买、租赁财产残值处理与维修、租赁交易咨询和担保、向第三方机构转让应收账款、接受租赁保证金；兼营与主营业务有关的商业保理业务；技术开发、技术咨询、技术服务；经济信息服务。

2021 年主要财务数据（已审计）：总资产 1,345,971.54 万元、总负债 1,186,069.51 万元、净资产 159,902.03 万元、营业收入 95,068.72 万元、净利润 3,081.08 万元、资产负债率 88.12%。2022 年 1-3 月主要财务数据（未经审计）：总资产 1,225,084.97 万元、总负债 1,064,237.24 万元、净资产 160,847.72 万元、营业收入 19,482.47 万元、净利润 122.35 万元、资产负债率 86.87%。

与公司的关联关系：公司持股 49.09%的参股公司安鹏中融的全资子公司。

（三）北京福田商业保理有限公司

北京福田商业保理有限公司成立于 2016 年 4 月 18 日，注册资本为 30,000 万元，法定代表人为谷献中，注册地为北京市怀柔区红螺东路 21 号，主要股东：北京安鹏中融汽车新零售科技有限公司持股 100%。

主营业务：为企业提供贸易融资；应收账款管理；销售分户（分类）账管理；客户资信调查与评估；信用风险担保服务；技术开发、技术咨询、技术服务；经济信息服务。

2021 年主要财务数据（已审计）：总资产 76,374.88 万元、总负债 39,464.46 万元、净资产 36,910.42 万元、营业收入 8,197.77 万元、净利润 1,098.19 万元、资产负债率 51.67%。2022 年 1-3 月主要财务数据（未经审计）：总资产 88,079.70 万元、总负债 51,065.07 万元、净资产 37,014.62 万元、营业收入 1,279.76 万元、净利润 115.36 万元、资产负债率 57.98%。

与公司的关联关系：公司持股 49.09%的参股公司安鹏中融的全资子公司。

（四）雷萨股份有限公司

雷萨股份有限公司成立于2020年6月30日，曾用名泰达信股份有限公司，法定代表人为席俊，注册地址为安徽省安庆市经开区孵化园皖江高科B4栋，注册资本为103,568.71万元，安庆泰达信高端制造企业管理咨询中心（有限合伙）持股占比约44.03%；北汽福田汽车股份有限公司持股占比约42.07%等。

经营范围包括道路机动车辆生产；特种设备制造；第三类医疗器械经营（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）一般项目：汽车新车销售；新能源汽车整车销售；建筑工程用机械制造；建筑工程用机械销售；汽车零部件及配件制造；汽车零配件零售；汽车零配件批发；通用设备制造（不含特种设备制造）；第一类医疗器械销售；第二类医疗器械销售；机械研发；机械销售；五金产品批发；五金产品零售；电子产品销售；软件开发；数据处理和存储支持服务；信息技术咨询服务；社会经济咨询服务；工业设计服务；货物进出口；技术进出口。

2021 年主要财务数据（未经审计）：总资产 301,641.56 万元、总负债 232,333.15 万元、净资产 69,308.41 万元、营业收入 142,819.21 万元、净利润-36,498.89 万元、资产负债率 77.02%。2022 年 1-3 月主要财务数据（未经审计）：总资产 304,003.08 万元、总负债 240,102.67 万元、净资产 63,900.40 万元、营业收入 13,906.56 万元、净利润-1,212.22 万元、资产负债率 78.98%。

与公司的关联关系：本公司副总经理杨国涛担任雷萨股份董事长，依照《上市规则》第 6.3.3（三）的规定，雷萨股份为公司关联方。

三、担保协议的主要内容

担保方	被担保方	债权人	担保金额（亿元）	签署日期	担保范围	担保期间	担保类型	其他股东担保情况	备注
福田汽车	商业保理	招商银行	0.15	2022.2.25	在授信额度内向授信申请人提供的贷款及替他授信本金余额之和以及相关利息、罚息、复息、违约金、延迟履行金、保理费用、实现担保权和债权的费用和其他相关费用。	债务履行期限届满之日起两年	连带保证责任	北京汽车集团产业投资有限公司按照股比 50.91%提供担保	

福田汽车	中车信融	光大金融租赁股份有限公司	2.45	2022.2.28	承租人在主合同下所有租赁业务应向光大金租支付的租金。	债务履行期限届满之日起两年	连带责任保证	北京汽车集团产业投资有限公司按照股比50.91%提供担保	
福田汽车	中车信融	购买ABN的投资者	4.66	2022.3.14	对约定的分配顺序不足以支付应由信托财产承担的全部税费和报酬、优先级财产支持票据和未偿本金余额的差额部分承担补足义务。	协议生效日至应由信托财产承担的全部税费和报酬、优先级财产支持票据和未偿本金余额清偿完毕	对差额支付款项承担连带支付义务	北京汽车集团产业投资有限公司按照股比50.91%承担连带支付义务	
银达信	中车信融	/	0.19	/	对因中车信融申请保全错误造成的实际经济损失承担赔偿责任。	自账户查封之日起一年	诉讼保全担保	/	
福田汽车或银达信	产业链上下游企业及终端客户	/	46.3	/	/	/	连带责任担保、回购责任	/	详见注

福田汽车	雷萨股份全资子公司河北雷萨重型工程机械有限责任公司	九江银行	0.42	2022.6.1	主合同项下债务人应承担的全部债务（包括或有债务）本金、利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金、实现债权的费用。	债务履行期限届满之日起两年	对回购责任承担连带保证责任	其他股东按股比提供担保	
------	---------------------------	------	------	----------	--	---------------	---------------	-------------	--

注：对产业链上下游企业及终端客户的担保，主要为助力福田汽车产品销售，提升产业链竞争能力，公司或全资子公司银达信对供应商以应收账款向金融机构或非金融机构开展供应商金融业务，对终端客户向相关金融机构申请按揭贷款或融资租赁等业务，对客户向相关机构申请的运费贷等后市场金融业务提供担保责任，以及对经销商开展商融通业务承担回购责任。对于上述担保已设置相关担保风险管理措施，经销商提供合格证质押；供应商金融业务在福田汽车对其应付账款额度内开展；按揭贷款或融资租赁业务，经销商为银达信对客户追偿权提供担保。上述金融业务与汽车产品销售相关，涉及相关担保合同数量较多，因此合并披露。上述金融业务模式如下：

（1）客户购车融资业务包括融资租赁、银行按揭等形式，主要指为满足客户购车融资需求，根据本公司或子公司与银行、租赁公司等签署的合作协议，实现客户与银行、租赁公司等机构融资，用于购买公司各类汽车以及车辆相关融资业务。

（2）按揭业务为根据本公司与银行签署的《金融服务合作协议》及相关从属协议，银行与本公司经销商或客户签订按揭合同专项用于购买公司各类汽车。当经销商或客户在贷款期限内未按时付款，由银达信进行垫款，若经销商或客户最后仍未能按时足额归还银行贷款本息，在达到合同约定需承担担保义务时，公司或银达信将应银行要求承担担保义务。

（3）融资租赁业务指经销商或客户将从公司或子公司购买的车辆所有权转移给租赁公司，按合同约定还租金的业务。本公司或子公司对承租人欠付租金等违约事项承担担保责任。

（4）供应商金融业务为本公司的供应商以对本公司的应收账款向金融机构进行保理融资，福田汽车为协助供应商融资，向金融机构提供供应商管理及担保或最终付款责任。

（5）商融通业务为本公司与合作机构约定对本公司授予一定的综合授信额度，专项用于本公司及合资公司经销商开立银行承兑汇票或现汇贷款，由经销商利用上述协议项下的银行承兑汇票或现汇贷款购买公司的各类汽车或底盘，在银行承兑汇票或现汇贷款到期

后经销商无法足额支付剩余票据敞口金额或贷款余额时，其仍未销售的库存车辆或底盘，由本公司回购并及时将购买款项划入指定账户。

四、担保的必要性和合理性

安鹏中融及下属子公司主要是为助力福田产品销售及支持供应商的资金融通，开展汽车金融业务，属于资金密集型行业，日常业务运营需要大量的资金运作，取得资金成本的高低直接影响对客户金融产品利率及企业的利润，为降低其融资成本，需要公司为安鹏中融下属子公司提供融资担保。为降低公司资金占用，提高公司资产保全效率，需要在法院诉讼过程中由公司提供信用担保。为促进公司产品销售，提升公司整体竞争力，公司及子公司银达信需要为产业链上下游企业及终端客户开展金融服务对外承担担保/回购责任，解决经销商、终端客户的资金需求，提升福田汽车产品销量及供应链竞争力。

雷萨股份开展的工程机械专用车业务，营运资金需求较大，另外由于工程机械销售业务的特殊性，需要为部分终端客户寻找融资机构及为客户提供担保服务，但受限于企业性质、资产规模、净资产等条件，无法独立筹集满足业务发展所需资金及担保需求，为了确保销售业务平稳、健康发展，需借助股东为其融资及金融业务提供担保。

因此，为确保上述被担保方正常生产经营、保障需求资金的适时到位，以及为促进公司产品销售、提升公司整体竞争力，公司对上述被担保方提供担保，符合公司整体利益，不会对公司产生不利影响，不存在损害公司及股东利益的情形。后续，公司将持续关注有关融资使用情况及企业经营状况，及时采取措施防范风险，有效控制担保风险。

五、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至本公告披露日，公司及控股子公司对外担保总额（授权额）452.73 亿元，公司对控股子公司提供的担保总额（授权额）23.7 亿元，公司对控股股东的子公司安鹏中融及其下属公司提供的担保总额（授权额）180.5 亿元，分别占公司最近一期经审计净资产的比例 432.28%、22.63%、172.35%。公司逾期担保金额为 0 亿元。

提请投资者注意投资风险。

特此公告。

北汽福田汽车股份有限公司

董 事 会

二〇二二年六月三十日