

香溢融通控股集团股份有限公司

关于为控股子公司香溢租赁提供担保的公告

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法律责任。

重要内容提示：

● 担保对象及基本情况

被担保人名称	本次担保金额	实际为其提供的担保金额（含本次担保金额）	是否在前期预计额度内	本次担保是否有反担保
浙江香溢融资租赁有限责任公司（以下简称：香溢租赁）	70,000 万元	554,520 万元	是	否

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额（万元）	0
截至本公告日上市公司及其控股子公司对外担保总额（万元）	714,520
截至本公告日上市公司及其控股子公司实际担保余额（万元）	364,874.23
实际担保余额占上市公司最近一期经审计净资产的比例（%）	162.88
特别风险提示（如有请勾选）	☒担保金额（含本次）超过上市公司最近一期经审计净资产 50% ☒对外担保总额（含本次）超过上市公司最近一期经审计净资产 100% ☐对合并报表外单位担保总额（含本次）达到或超过最近一期经审计净资产 30% ☒本次对资产负债率超过 70%的单位提供担保

一、担保情况概述

（一）担保的基本情况

2026年9月9日，公司控股子公司香溢租赁与招商银行股份有限公司宁波分行（以下简称：招商银行宁波分行）签订编号为2799260730的《授信协议》，招商银行宁波分行向香溢租赁提供最高不超过人民币70,000万元整的授信额度，双方原签订的编号为2799251223的《授信协议》项下叙做的具体业务尚有未清偿余额的，自动纳入新协议项下，直接占用新协议项下授信额度。授信期间为2026年7月29日起到2027年7月28日止。

为支持控股子公司融资租赁业务开展，同日公司出具《最高额不可撤销担保书》（编号2799260730-1），自愿为香溢租赁在编号为2799260730的《授信协议》项下所欠招商银行宁波分行的所有债务承担连带保证责任，提供保证担保的范围为授信本金余额之和最高限额为70,000万元，以及相关利息、罚息、复息等费用。本次系公司单方面为香溢租赁提供担保。

2026年9月10日，公司收到上述协议。

（二）内部决策程序

1. 2026年3月27日，公司召开2025年度股东会审议通过了《关于为控股子公司香溢担保2026年度担保业务开展提供专项担保的议案》《关于为控股子公司香溢租赁2026年度保理融资及商业贷款提供专项担保的议案》《关于为全资子公司香溢金服2026年度对外融资提供担保的议案》。具体内容为：

公司及控股子公司2026年度为香溢担保开展担保业务提供连带责任担保45亿元，在上述计划额度内允许单笔担保额度超过公司合并资产负债表列报的最近一期经审计净资产的10%。

公司及控股子公司2026年度为资产负债率超过70%（2025年12月31日）的香溢租赁保理融资及商业贷款提供连带责任担保60亿元，在上述计划额度内允许单笔融资金额及对应担保额度超过合并资产负债表列报的最近一期经审计净资产的10%。

公司及控股子公司2026年度为资产负债率超过70%（2025年12月31日）的全资子公司香溢金服对外融资提供连带责任担保2亿元。

上述年度担保计划，有效期自股东会通过之日起至下一年度担保计划提交股东会通过日止。

2. 公司认为：本次担保未与证监会公告[2022]26号《上市公司监管指引第8号——上市公司资金往来、对外担保的监管要求》的规定相违背。本次担保相关标的未超过股东会授权，符合相关规定。

二、被担保人基本情况

被担保人类型	法人		
被担保人名称	浙江香溢融资租赁有限责任公司		
被担保人类型及上市公司持股情况	控股子公司		
主要股东及持股比例	公司持股比例 51.43%； 公司全资子公司香溢融通（浙江）投资有限公司持股比例 17.86%； 浙江香溢控股有限公司持股比例 12.50% 云南合和（集团）股份有限公司持股比例 12.50%； 宁波市海曙广聚资产经营有限公司持股比例 5.71%。		
法定代表人	胡秋华		
统一社会信用代码	91330200671220565X		
成立时间	2008 年 02 月 27 日		
注册地	浙江省宁波市海曙区和义路 109 号（9-2）		
注册资本	柒亿伍仟万元整		
公司类型	其他有限责任公司		
经营范围	融资租赁业务：融资租赁；兼营与主营业务有关的商业保理业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保。 机械设备租赁、农业机械租赁、运输装卸设备租赁、电力设备租赁、建筑工程机械与设备租赁、计算机及通讯设备租赁、印刷设备租赁、汽车租赁、船舶租赁、房屋租赁、机械设备维修、租赁业务咨询、社会经济咨询服务；实业项目投资；机械设备、五金交电、电子产品、日用品、办公家具、工艺品、建材及化工产品的批发、零售。（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）。		
主要财务指标（万元）	项目	2026 年 6 月 30 日/2026 年 1-6 月（未经审计）	2025 年 12 月 31 日 /2025 年度（经审计）
	资产总额	524,978.69	433,637.36
	负债总额	420,296.05	334,814.05
	资产净额	104,682.64	98,823.31
	资产负债率	80.06%	77.21%
	营业收入	16,247.33	27,423.79
	净利润	5,859.33	7,285.67

三、本次最高额不可撤销担保书的主要内容

授信人：招商银行宁波分行

保证人：香溢融通控股集团股份有限公司

授信申请人：香溢租赁

1. 授信额度

根据香溢租赁与招商银行宁波分行签订的编号为2799260730的《授信协议》，在2026年7月29日起到2027年7月28日止的授信期间（即债权确定期间）内，招商银行宁波分行向香溢租赁提供最高不超过人民币70,000万元整的授信额度。

2. 保证范围

公司提供保证担保的范围为招商银行宁波分行根据《授信协议》在授信额度内向香溢租赁提供的贷款及其他授信本金余额之和（最高限额为人民币70,000万元），以及相关利息、罚息、复息、违约金、迟延履行金、保理费用、实现担保权和债权的费用和其他相关费用。包括但不限于：原编号为2799251223的《授信协议》项下具体业务中尚未清偿的余额部分；保理业务项下，招商银行宁波分行受让的对香溢租赁的应收账款债权及相应的逾期违约金（滞纳金）、迟延履行金，及/或招商银行宁波分行以自有资金或其他合法来源资金向香溢租赁支付的应收账款融资收购款及相关保理费用。

3. 保证方式

公司确认对保证范围内香溢租赁的所有债务承担经济上、法律上的连带责任。

4. 保证责任期间

保证责任期间为自本担保书生效之日起至《授信协议》项下每笔贷款或其他融资或招商银行宁波分行受让的应收账款债权的到期日或每笔垫款的垫款日另加三年。任一项具体授信展期，则保证期间延续至展期期间届满后另加三年止。

四、担保的必要性和合理性

本次担保是基于公司融资租赁业务发展的需要，有利于公司战略目标实施和推进，符合公司整体利益。

从被担保人的角度，香溢租赁以融资租赁业务形成的长期应收款进行保理融资，资金亦再次投入融资租赁业务开展，杠杆经营使香溢租赁资产负债率攀升超过70%，但其经营趋势长期向好，业务规模不断扩张，业务结构逐步优化，经营质量稳步提升，资信状况亦保持良好。香溢租赁自身经营风险在其可控制和承担的范围，具有化解风险的能力。

从担保方的角度，香溢租赁纳入公司合并报表范围内，公司能够对其日常经营决策和管理工作实施完全有效地控制和全过程监管，可以随时掌握其经营状况和资信情况变化并及时作出经营调整；香溢租赁的其他股东未参与日常经营且在投资协议中约定由控股方单方面提供担保。公司单方面提供担保，并未有损公平、对等原则，具有相对合理性，未发现损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。

从担保底层风险的角度，公司提供担保的风险即是融资租赁业务经营的底层

风险，融资租赁业务发展已经相对成熟，公司制定了一系列规范标准严控业务操作和经营风险，不断动态优化风险控制措施，加强对业务贷前贷后风险管理能力，始终将整体风险可控放在首要地位，保障经营的安全性。综合来看，公司承担的担保风险总体可控。

五、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至本公告日，公司及控股子公司为香溢担保开展担保业务提供担保 160,000 万元，实际使用担保余额 31,659.40 万元；公司及控股子公司为香溢租赁保理融资及商业贷款提供担保 554,520 万元（含本次担保），实际使用担保余额 333,214.83 万元。公司及控股子公司对外担保总额 714,520 万元，实际担保余额合计 364,874.23 万元，占公司 2025 年度经会计师事务所审计的净资产 224,011.31 万元的 162.88%，无其他担保，无逾期担保。上述担保均未超出公司股东会已经批准的担保额度。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2026 年 9 月 11 日