

北汽福田汽车股份有限公司

关于年度担保计划范围内担保进展的公告

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：

- 根据上海证券交易所对外担保格式指引等相关披露要求，公司对年度担保计划范围内的担保进展情况进行月度汇总披露。
- 2025 年 11 月，担保对象及基本情况

担保对象一	被担保人名称	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”）、北京福田商业保理有限公司（以下简称“福田保理”）
	被担保人关联关系	<input checked="" type="checkbox"/> 控股股东、实际控制人及其控制的主体 <input type="checkbox"/> 上市公司董事、高级管理人员及其控制或者任职的主体 <input type="checkbox"/> 其他
	本次担保金额	17.2306 亿元（发生额）
	实际为其提供的担保余额	64.92 亿元（截至 11 月底）
	是否在前期预计额度内	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不适用：_____
	本次担保是否有反担保	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不适用：_____
担保对象二	被担保人名称	北京福田国际贸易有限公司（以下简称“福田国贸”）
	本次担保金额	2 亿元（发生额）
	实际为其提供的担保余额	28.47 亿元（截至 11 月底）
	是否在前期预计额度内	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不适用：_____
	本次担保是否有反担保	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用：_____

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额（万元）	0
2025 年 4 月-11 月，上市公司及其控股子公司对外担保总额（发生额）（亿元）	154.14
对外担保总额（发生额）占上市公司最近一期经审计净资产的比例（%）	107.63

特别风险提示（如有请勾选）	<input checked="" type="checkbox"/> 对外担保总额（发生额）超过上市公司最近一期经审计净资产 50% <input checked="" type="checkbox"/> 对合并报表外单位已批准的担保额度内尚未使用额度与担保实际发生余额之和达到或超过最近一期经审计净资产 30% <input checked="" type="checkbox"/> 已批准的担保额度内尚未使用额度与担保实际发生余额之和超过最近一期经审计净资产 100% <input checked="" type="checkbox"/> 本次对资产负债率超过 70%的单位提供担保
其他风险提示（如有）	无

一、担保情况概述

公司董事会于 2025 年 3 月 12 日、股东大会于 2025 年 3 月 28 日审议通过了《关于 2025 年度向非关联方提供担保计划的议案》《关于 2025 年度向关联方提供关联担保计划的议案》，公司对全资子（孙）公司的总担保额度不超过 63 亿元，公司对控股子（孙）公司的总担保额度不超过 16.6 亿元，公司对参股子公司的总担保额度不超过 1.05 亿元，公司（含子公司）对产业链上下游企业及终端客户的担保额度不超过 53.9 亿元、公司（含子公司）对经销商等的回购责任不超过 173 亿元，公司对关联方（安鹏中融及下属子公司）的总担保额度不超过 71.2 亿元。（详见临 2025-012、2025-014、2025-015、2025-024 号公告）

公司董事会于 2025 年 7 月 10 日、股东大会于 2025 年 7 月 30 日审议通过了《关于追加 2025 年度向关联方提供关联担保计划额度的议案》，追加后，公司对关联方（安鹏中融及下属子公司）的总担保额度不超过 89.4 亿元。（详见临 2025-052、2025-055、2025-058 号公告）

根据上海证券交易所对外担保格式指引等相关披露要求，公司对年度担保计划范围内的担保进展情况进行月度汇总披露。

2025 年 11 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（11 月底，亿元）	是否为关联方担保	是否有反担保
福田汽车	中车信融	2025.11.13	4.6636			是	是，安鹏中融提供反担保
福田汽车	中车信融	2025.11.6	3.9272	23.7625 (安鹏中融及下属子公司)	64.92 (安鹏中融及下属子公司)	是	是，中车信融提供反担保
福田汽车	中车信融	2025.11.25	0.9818			是	是，中车信融提供反担保

福田汽车	中车信融	2025.11.26	4.4181			是	是,中车信融提供反担保
福田汽车	中车信融	2025.11.24	1.7672			是	是,中车信融提供反担保
福田汽车	福田保理	2025.11.7	0.9818			是	是,福田保理提供反担保
福田汽车	福田保理	2025.11.13	0.4909			是	是,福田保理提供反担保
福田汽车	福田国贸	2025.11.4	2.00	46.50	28.47	否	否

二、被担保人基本情况

(一) 北京中车信融融资租赁有限公司

被担保人类型	<input checked="" type="checkbox"/> 法人 <input type="checkbox"/> 其他_____		
被担保人名称	北京中车信融融资租赁有限公司		
法定代表人	满毅		
统一社会信用代码	91110000593822201D		
成立时间	2012-04-25		
注册地	北京市怀柔区大中富乐村红螺东路 21 号 56 幢 216 室		
注册资本	120,000 万元		
公司类型	有限责任公司（法人独资）		
经营范围	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。		
关联关系	中车信融为公司控股股东北京汽车集团有限公司控制的公司。因此，依照《股票上市规则》第 6.3.3（二）的规定，中车信融为公司关联方。		
关联人股权结构	北京安鹏中融汽车新零售科技有限公司持股 100%		
主要财务指标（万元）	项目	2025 年 9 月 30 日（未经审计）	2024 年 12 月 31 日（经审计）
	资产总额	1,338,907	761,121
	负债总额	1,167,601	592,076
	资产净额	171,306	169,044
	营业收入	33,218	32,288
	净利润	2,261	8,060

(二) 北京福田商业保理有限公司

被担保人类型	<input checked="" type="checkbox"/> 法人 <input type="checkbox"/> 其他_____ (请注明)		
被担保人名称	北京福田商业保理有限公司		
法定代表人	谷献中		
统一社会信用代码	91110116MA004WNJ8E		
成立时间	2016-04-18		
注册地	北京市怀柔区红螺东路 21 号		
注册资本	30,000 万元		
公司类型	有限责任公司 (法人独资)		
经营范围	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。		
关联关系	福田保理为公司控股股东北京汽车集团有限公司控制的公司。因此，依照《股票上市规则》第 6.3.3（二）的规定，福田保理为公司关联方。		
关联人股权结构	北京安鹏中融汽车新零售科技有限公司持股 100%		
主要财务指标 (万元)	项目	2025 年 9 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
	资产总额	62,301	49,533
	负债总额	22,443	8,597
	资产净额	39,859	40,936
	营业收入	1,980	2,555
	净利润	923	892

(三) 北京福田国际贸易有限公司

被担保人类型	<input checked="" type="checkbox"/> 法人 <input type="checkbox"/> 其他_____
被担保人名称	北京福田国际贸易有限公司
被担保人类型及上市公司持股情况	<input checked="" type="checkbox"/> 全资子公司 <input type="checkbox"/> 控股子公司 <input type="checkbox"/> 参股公司 <input type="checkbox"/> 其他_____
主要股东及持股比例	北汽福田汽车股份有限公司持股比例 100%
法定代表人	鹿政华
统一社会信用代码	91110114666252108B
成立时间	2007-08-30
注册地	北京市昌平区沙河镇沙阳路北侧 100 米

注册资本	55,000 万元		
公司类型	有限责任公司（法人独资）		
经营范围	一般项目：汽车零配件批发；汽车零配件零售；棉花收购；化工产品销售（不含许可类化工产品）；畜牧渔业饲料销售；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；化肥销售；工艺美术品及收藏品批发（象牙及其制品除外）；服装服饰批发；服装服饰零售；鞋帽批发；鞋帽零售；针纺织品销售；箱包销售；建筑材料销售；机械设备销售；五金产品批发；五金产品零售；日用品批发；日用品销售；文具用品零售；金属材料销售；电子产品销售；纸制品销售；日用木制品销售；汽车销售；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；货物进出口；技术进出口；进出口代理；社会经济咨询服务；机动车修理和维护；饲料原料销售；食用农产品批发；农副产品销售；新鲜蔬菜批发；棉、麻销售；鲜肉批发；新鲜水果批发；水产品批发；煤炭销售（不在北京地区开展实物煤的交易、储运活动）；石油制品销售（不含危险化学品）；专用化学产品销售（不含危险化学品）；非金属矿及制品销售；金属矿石销售；再生资源销售；石墨及碳素制品销售；建筑装饰材料销售；橡胶制品销售；租赁服务（不含许可类租赁服务）；低温仓储（不含危险化学品等需许可审批的项目）；纸浆销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：食品销售；农作物种子经营；道路货物运输（不含危险货物）；燃气经营。		
主要财务指标（万元）	项目	2025年9月30日（未经审计）	2024年12月31日（经审计）
	资产总额	1,177,629	666,638
	负债总额	1,151,787	644,628
	资产净额	25,842	22,011
	营业收入	1,710,851	1,748,533
	净利润	4,250	3,668

三、11月新增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
福田汽车	中车信融	天弘创新资产管理有限公司	4.6636	2025.11.13	差额支付承诺人在此不可撤销及无条件地向管理人承诺对专项计划资金根据《天弘创新中车信融2025年第2期资产支持专项计划标准条款》第十三条和第十九条约定的顺序不足以支付专项计划费用、优先级资产支持证券的各期预期收益和/或本金的差额部分承担支付义务。	自承诺函生效之日起至优先级资产支持证券清偿完毕之日止两年。	差额支付承诺	北京汽车集团有限公司按照股比50.91%同顺序承担支付义务

福田汽车	中车信融	中国工商银行股份有限公司北京昌平支行	3.9272	2025.11.6	主债权本金、利息、贵金属租借费与个性化服务费、复利、罚息、违约金、损害赔偿金、贵金属租借重量溢短费、汇率损失、因贵金属价格变动引起的相关损失、贵金属租借合同借出方根据主合同约定行使相应权利所产生的交易费等费用以及实现债权的费用。	自主合同项下的借款期限或贵金属租借期限届满之次日起二年。	连带责任保证	北京汽车集团有限公司按照股比50.91%提供担保
福田汽车	中车信融	中国农业银行股份有限公司北京怀柔支行	0.9818	2025.11.25	主合同项下应偿付的借款本金、利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金、按《中华人民共和国民事诉讼法》有关规定确定由债务人和担保人承担的迟延履行债务利息和迟延履行金、保全保险费以及诉讼费、律师费等债权人实现债权的一切费用。	债务履行期届满之日起二年。	连带责任保证	北京汽车集团有限公司按照股比50.91%提供担保
福田汽车	中车信融	北京农村商业银行股份有限公司顺义支行	4.4181	2025.11.26	主合同项下的全部债权，包括主合同项下的主债权及其利息、复利、罚息、手续费、违约金、损害赔偿金、保管担保财产费用、按《中华人民共和国民事诉讼法》有关规定确定由债务人和担保人承担的迟延履行债务利息和迟延履行金和为实现债权而发生的费用和其他应付费用。	债务履行期届满之日起两年。	连带责任保证	北京汽车集团有限公司按照股比50.91%提供担保
福田汽车	中车信融	兴业银行股份有限公司北京龙域支行	1.7672	2025.11.24	债权人依据主合同约定为债务人提供各项借款、融资、担保及其他表内外金融业务而对债务人形成的全部债权，包括但不限于债权本金、利息、违约金、损害赔偿金、债权人实现债权的费用等。	债务履行期届满之日起三年。	连带责任保证	北京汽车集团有限公司按照股比50.91%提供担保
福田汽车	福田保理	交通银行股份有限公司北京东三环支行	0.9818	2025.11.7	全部主合同项下主债权本金及利息、复利、罚息、违约金、损害赔偿金和实现债权的费用。实现债权的费用包括但不限于催收费用、诉讼费、保全费、公告费、执行费、律师费、差旅费及其它费用。	债务履行期届满之日起，计至全部主合同项下最后到期的主债务履行期限届满之日起两年止。	连带责任保证	北京汽车集团有限公司按照股比50.91%提供担保
福田汽车	福田保理	广发银行股份有限公司北京亚运村支行	0.4909	2025.11.13	主合同项下的债务本金、利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金、为实现债权而发生的费用和其他所有应付费用。	债务履行期届满之日起二年。	连带责任保证	北京汽车集团有限公司按照股比50.91%提

								供担保
福田汽车	福田国贸	中国工商银行股份有限公司北京昌平支行	2.00	2025.11.4	主债权本金、利息、贵金属租借费与个性化服务费、复利、罚息、违约金、损害赔偿金、贵金属租借重量溢短费、汇率损失、因贵金属价格变动引起的相关损失、贵金属租借合同借出方根据主合同约定行使相应权利所产生的交易费等费用以及实现债权的费用。	借款期限或贵金属租借期限届满之次日起两年。	连带责任保证	/

四、担保的必要性和合理性

公司为安鹏中融下属子公司中车信融及福田保理提供融资担保主要是为助力福田汽车产品销售及支持福田汽车供应商的资金融通，通过金融业务的开展，帮助提升福田汽车产品销量及供应链竞争力。

福田国贸为海外销售子公司，公司为福田国贸提供担保主要是为保障其业务正常经营，确保需求资金的适时到位，进而促进产品销售、提升整体竞争力。

同时，公司综合考量了上述被担保方未来的盈利能力、偿债能力、风险等各方面因素，认为担保风险在可控范围内。因此，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

2025年4月-11月公司及其控股子公司对外担保总额（不含回购责任）（发生额）79.14亿元，公司及其控股子公司对外承担回购责任（发生额）75.00亿元。其中：公司对全资子公司提供的担保总额（发生额）13.50亿元，公司对控股子公司提供的担保总额（发生额）0.00亿元，公司对控股股东和实际控制人及其关联人提供的担保总额（发生额）65.64亿元，分别占公司最近一期经审计净资产的比例55.26%、52.37%、9.43%、0.00%、45.83%。

截至2025年11月底，公司及其控股子公司对外担保余额（不含回购责任）101.22亿元，公司及其控股子公司对外承担回购责任的担保余额42.06亿元。其中：公司对全资子公司提供的担保余额28.47亿元，公司对控股子公司提供的担保余额0.00亿元，公司对控股股东和实际控制人及其关联人提供的担保余额

64.92 亿元，分别占公司最近一期经审计净资产的比例 70.68%、29.37%、19.88%、0.00%、45.33%。

上述担保均在股东大会批准的年度授权范围内。公司无逾期担保。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
二〇二五年十二月十五日