

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。

● 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余额（不含本次担保金额）	是否在前期预计额度内	本次担保是否有反担保
北京中车信融融资租赁有限公司	6.1363亿元(发生额)	71.39亿元(截至2025年12月底)	是	是
北京福田商业保理有限公司	0.9818亿元(发生额)		是	是
经销商	38亿元(发生额)	42.37亿元(截至2025年12月底)	是	不适用
产业链上下游及终端客户等	3亿元(发生额)	6.83亿元(截至2025年12月底)	是	不适用
北京福田国际汽车有限公司	10亿元(发生额)	28.26亿元(截至2025年12月底)	是	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-12月，上市公司及其控股子公司对外担保总额(发生额)(亿元)	212.26
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(%)	148.21
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等的担保额度不超过 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）

公司董事会于 2025 年 12 月 12 日、股东会于 2025 年 12 月 29 日审议通过了《关于向关联方追加关联担保额度的议案》，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 103.1 亿元。（详见临 2025-090、2025-092、2025-100 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 12 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（2025 年 12 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. 12. 30	4.6636	30.34（安鹏中融及下属子公司）	71.39（安鹏中融及下属子公司）	是	是，安鹏中融提供反担保
福田汽车	中车信融	2025. 12. 26	1.4727			是	是，中车信融提供反担保

福田汽车	福田保理	2025.12.30	0.9818			是	是,福田保理提供反担保
福田汽车	经销商	2025.12.25	38	60(承担回购责任)	42.37(承担回购责任)	否	否
福田汽车	产业链上下游及终端客户等	2025.12.10	3	50.9(产业链上下游及终端客户等)	6.83(产业链上下游及终端客户等)	否	否
福田汽车	福田国际	2025.12.16	10	36.5	28.26	否	否

注:对经销商等的担保(回购责任),主要为促进产品销售,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,拟对开展商融通业务的经销商等承担回购责任。上述主要金融业务模式如下:

(1) 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,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款项划入指定账户。

(2) 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。

二、被担保人基本情况

被担保人类型	被担保人名称	被担保人类型及上市公司持股情况(关联关系)	主要股东及持股比例	统一社会信用代码
法人	北京中车信融资租赁有限公司	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》6.3.3的规定,中车信融为公司关联方。	北京安鹏中融汽车新零售科技有限公司持股100%。	91110000593822201D
法人	北京福田商业保理有限公司	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》6.3.3的规定,福田保理为公司关联方。	北京安鹏中融汽车新零售科技有限公司持股100%。	91110116MA004WNJ8E
法人	经销商	其他: <u>经销商</u>	/	/
法人	供应商	其他: <u>产业链上下游及终端客户等</u>	/	/
法人	北京福田国际汽车有限公司	全资子公司	北汽福田汽车股份有限公司持股比例100%。	91110114666252108B

注:被担保方为公司产业链上下游企业及终端客户(含经销商),公司对其提供的担保(含回购责任)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。

被担保人名称	主要财务指标（万元）									
	2025年1-9月（未经审计）					2024年度（经审计）				
	资产总额	负债总额	资产净额	营业收入	净利润	资产总额	负债总额	资产净额	营业收入	净利润
北京中车信融融资租赁有限公司	1,338,907	1,167,601	171,306	33,218	2,261	761,121	592,076	169,044	32,288	8,060
北京福田商业保理有限公司	62,301	22,443	39,859	1,980	923	49,533	8,597	40,936	2,555	892
北京福田国际汽车有限公司	1,177,629	1,151,787	25,842	1,710,851	4,250	666,638	644,628	22,011	1,748,533	3,668

三、12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	备注
福田汽车	中车信融	天弘创新资产 管理有限公司	4.6636	2025.12.30	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3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。	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	中国建设银行股 份有限公司北京昌 平支行	1.4727	2025.12.26	主合同项下全部债务的本金、利息、违约金、赔偿金、判决书或调解书等生效法律文书迟延履行期间应加倍支付的债务利息、应支付其他款项、实现债权与担保权利而发生的费用。	自主合同项 下债务履行 期限届满之 日后两年 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	中国工商银 行股份有限 公司北京昌 平支行	0.9818	2025.12.30	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	经销商	九江银行股 份有限公司	38	2025.12.25	/	一年	差额回 购责任	/	商融通 业务

福田汽车	产业链上 下游及终 端客户等	中国光大银 行股份有限 公司北京复 兴路支行	3	2025. 12. 10	在应收账款范围内对金融机构的融 资本金、利息、罚息等。	自放款之日 起至供应商 对金融机构 债务偿还完 毕止。	最终付 款责任	/	供应 商金融业 务
福田汽车	福田国际	北京银行股 份有限公司 亚运村支行	10	2025. 12. 16	主债权本金以及利息、罚息、复利、 违约金、损害赔偿金、实现债权和担 保权益的费用等其他款项。	债务履行期 届满之日起 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。

福田国际为海外销售子公司，公司为其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。

为助力福田汽车产品销售，提升产业链竞争能力，公司对经销商开展商融通业务承担回购责任，对供应商开展金融业务，向金融机构提供供应商管理及担保或最终付款责任。

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-12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）96.26亿元，公司及其控股子公司对外承担回购责任（发生额）116.00亿元，分别占公司最近一期经审计净资产的比例67.21%、81.00%。其中：公司对全资子公司提供的担保总额（发生额）23.50亿元，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）72.76亿元，分别占公司最近一期经审计净资产的比例16.41%、0.00%、50.80%。

截至2025年12月底，公司及其控股子公司对外担保余额（不含回购责任）108.02亿元，公司及其控股子公司对外承担回购责任的担保余额42.37亿元，分别占公司最近一期经审计净资产的比例75.42%、29.58%、19.73%。其中：公司对全资子公司提供的担保余额28.26亿元，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71.39亿元，分别占公司最近一期经审计净资产的比例19.73%、0.00%、49.85%。

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

二〇二六年一月十九日