

江淮汽车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、公司对子公司的担保：被担保人系本公司 3 家控股子公司，包括安徽江淮进出口贸易有限公司（以下简称“江淮进出口”）、安徽安凯汽车股份有限公司（以下简称“安凯客车”）、江淮汽车（香港）有限公司（以下简称“香港公司”）；

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”）；

4、公司子公司安凯客车的汽车回购责任：对象系购买安凯客车产品而申请银行或租赁公司按揭贷款的客户。

● 本次担保金额及已实际为其提供的担保余额：

1、公司对子公司的担保：公司对 3 家控股子公司取得银行授信提供担保，预计担保金额不超过 28.5 亿元，截止 2017 年底，已实际为其提供的担保余额为：128,471.99 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 2018 年担保发生额不超过 90 亿元，担保余额不超过 40 亿元。截止 2017 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：310,397.10 万元；

3、公司子公司安凯客车对其子公司的担保：公司子公司安凯客车为其子公司江淮客车在银行及银行分支机构的授信提供担保，总额度不超过 7.3 亿元人民

币。截止 2017 年底，公司子公司安凯客车已实际为江淮客车提供的担保余额为：18,402.44 万元。

4、公司子公司安凯客车的汽车回购责任：公司子公司安凯客车 2018 年度为购买其汽车产品而申请银行或租赁公司按揭贷款的客户，提供总计不超过 95 亿元的汽车回购责任。截止 2017 年底，公司子公司安凯客车已实际为其终端客户提供汽车回购责任余额为：56,192.56 万元。

- 本次担保是否有反担保：有
- 对外担保逾期的累计数量：无

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，补充公司的流动资金，增强其未来的可持续性发展能力，拟向控股子公司取得银行授信提供担保，预计担保金额不超过 28.5 亿元，具体情况如下：

单位名称	担保最高额度（单位：亿元）
安徽江汽进出口贸易有限公司	1
安徽安凯汽车股份有限公司	9.5
江淮汽车（香港）有限公司	18
合计	28.5

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，拓展融资渠道，促进公司产品销售和相关业务的拓展，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，其中汽车按揭担保业务中，江淮汽车对购买本公司生产和销售的汽车产品承担车辆回购责任。预计 2018 年担保发生额不超过 90 亿元，担保余额不超过 40 亿元。

3、公司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贸易及融资业务的顺利开展，公司子公司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 7.3 亿元人民币

4、公司子公司安凯客车的回购担保：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，公司子公司安凯客车拟将在 2018 年度为购买安凯

客车汽车产品而申请银行或租赁公司按揭贷款的客户，提供总计不超过 95 亿元的汽车回购责任。

（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审议。公司于 2018 年 3 月 19 日召开第六届二十四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 2018 年对外担保额度的议案》、《关于控股子公司安凯客车 2018 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。

二、被担保人基本情况

（一）安徽江汽进出口贸易有限公司

1. 注册地址：合肥市包河区东流路 176 号
2. 注册资本：3,000 万元
3. 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，自营和代理各类商品和技术的进出口业务，项目投资。
4. 与本公司关系：本公司持有江汽进出口 100% 股权。
5. 主要财务数据：2017 年末资产总额 31,507.98 万元，负债总额 25,799.89 万元，全部为流动负债，净资产 5,708.09 万。2017 年度实现营业总收入 29,536.52 万元，实现净利润 495.21 万元。

（二）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：69,556.56 万元
3. 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。
4. 与本公司关系：本公司持有安凯客车 21.13% 股权，系安凯客车的控股股

东。

5. 主要财务数据：2017 年末资产总额 724,639.38 万元，负债总额 615,224.40 万元，流动负债 552,684.58 万元，非流动负债 62,539.82 万元，净资产 109,414.99 万元。2017 年度实现营业总收入 428,016.81 万元，实现净利润-19,546.90 万元（以上数据系安凯客车母公司数据）。

（三）江淮汽车（香港）有限公司

1. 注册地址香港九龙尖沙咀广东路 17 号海港城环球金融中心南座 13A
2. 注册资本：壹万港元（HKD \$10,000.00）
3. 经营范围：汽车及零部件贸易、货物及技术进出口、投资、咨询服务。
4. 与本公司关系：本公司控股子公司之全资子公司
5. 香港公司主要财务数据：2017 年末资产总额 659 万美元，负债总额 538 万美元，其中流动负债 538 万美元，无银行贷款（公司无任何涉及担保、抵押、诉讼与仲裁事项）；净资产 121 万美元。2017 年实现营业总收入 5,990 万美元，实现净利润 166 万美元。

（四）公司名称：安徽江淮客车有限公司

1. 注册地：合肥市包河工业区花园大道 23 号
2. 注册资本：壹亿叁佰陆拾捌万圆整
3. 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）
4. 与本公司的关系：公司控股子公司安凯客车的控股子公司
5. 江淮客车的主要财务数据：2017 年末客车资产总额 772,230,182.58 元，负债总额 676,369,643.36 元，净资产 95,860,539.22 元。2017 年度实现营业总收入 1,096,092,210.92 元，实现净利润-45,760,979.36 元。

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：公司 2017 年度股东大会批准之日起至召开 2018 年度股东大会做出新的决议之日止。

四、董事会意见

公司召开六届二十四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 2017 年底，公司及其控股子公司对外担保总额(包括对子公司的担保) 457,271.53 万元，占公司最近一期经审计净资产的比例为 32.97%，其中，公司

对控股子公司提供的担保余额 128,471.99 万元, 占公司最近一期经审计净资产的比例为 9.26%。公司无逾期担保。

特此公告。

安徽江淮汽车集团股份有限公司

董事会

2018 年 3 月 21 日