

山河智能装备股份有限公司

关于为按揭、融资租赁、供应链金融、商业保理 及买方信贷业务提供担保额度的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

特别风险提示：截至本公告日，山河智能装备股份有限公司及下属子公司对外担保总额超过最近一期经审计净资产 50%，请投资者充分关注担保风险。

山河智能装备股份有限公司（以下简称“公司”）于 2026 年 4 月 23 日召开第九届董事会第五次会议，审议通过了《关于为按揭、融资租赁、供应链金融、商业保理及买方信贷业务提供担保额度的议案》，为保障公司市场营销业务平稳有序开展，解决终端客户及经销商融资难题，助力产品销售及市场拓展，2026 年度公司及下属子公司将继续为购买公司及下属全资子公司、控股子公司产品的终端客户、经销商提供银行、融资租赁等金融机构的按揭、融资租赁、供应链金融、商业保理、买方信贷等相关业务的融资担保。本议案尚需公司 2025 年年度股东会审议。现将有关情况公告如下：

一、担保授信业务概述

1、业务范围与方式：为购买公司及下属全资子公司、控股子公司产品的终端客户、经销商提供银行、融资租赁等金融机构的按揭、融资租赁、供应链金融、商业保理、买方信贷等相关业务的融资担保。担保方式包括回购担保、连带责任保证或差额补偿责任，具体以金融机构要求为准。

2、担保额度与期限：担保总额度不超过人民币 40 亿元，单笔担保期限与对应融资业务贷款期限一致，额度有效期自股东会审议通过之日起 12 个月，有效期内可以循环使用，并授权公司法定代表人签署相关协议文件。

二、被担保人基本情况

本次被担保对象为经公司及下属全资子公司、控股子公司认定为优质客户、经销商，且经银行、融资租赁等金融机构审核符合融资条件。公司及下属全资子公司、控股子公司将根据与客户、经销商的历史交易记录、资信情况、经营实力等，选取具备一定实力、拥有良好商业信誉、遵守公司营销纪律和销售结算制度、愿意保持长期的合作关系的优质客户、经销商推荐给银行、融资租赁等金融机构。

三、担保授信的主要内容

（一）担保方式：根据银行、融资租赁等金融机构的要求提供连回购担保、连带责任保证或差额补偿责任。

（二）担保额度：2026 年度累计使用担保额度不超过人民币 40 亿元。

其中，按揭、融资租赁累计使用担保额度不超过人民币 35 亿元，供应链金融、商业保理业务等累计使用担保额度不超过人民币 5 亿元。

（三）额度有效期：自股东会审议通过本事项之日起 12 个月内有效，期间担保额度可以循环使用。

（四）担保授信的风险管控措施：

为有效防范风险，公司将严格把控销售业务客户的资质，从资信调查、合同评审、业务审批等各方面严格审核。主要的措施如下：

1、制定及健全销售风险管理办法，完善客户信用管理体系，规范业务全流程管理，实现风控有章可循；

2、根据管理办法及流程，严控客户准入标准与商务条件，完善反担保措施，从源头把控风险；

3、设立风险预警机制，实时跟踪担保动态，定期分析客户的履约能力，有效控制逾期率和应收风险；

4、建立风险控制体系及处理预案，一旦触及风险预警，及时介入督促处置化解风险。

（五）协议签署：授权公司法定代表人签署相关协议文件，本次担保事项尚未

签署相关协议，将在业务实际发生时，按公司相关规定批准后再行签署。

四、累计对外担保数量

截至 2025 年 12 月 31 日，公司对外提供的担保余额为 327,655.76 万元，占最近一期经审计净资产的 70.17%，公司无违规对外担保行为。

五、审计委员会意见

公司向公司及下属全资子公司、控股子公司购买产品的终端客户、经销商提供银行或融资租赁机构的按揭、融资租赁、供应链融资、商业保理、买方信贷等销售业务相关的融资担保，是为了保证公司市场营销业务的平稳有序开展，解决终端客户及经销商融资难题，助力产品销售及市场拓展，不存在损害上市公司及其股东利益的情形，符合有关法律法规和公司章程的规定，审计委员会同意通过该议案。

六、董事会意见

公司为按揭、融资租赁、供应链金融、商业保理及买方信贷业务提供担保额度，是为提高公司产品市场占有率，拉动公司销售的稳定增长，保证公司现金流的安全。以上业务均为向山河智能公司及下属全资子公司、控股子公司支付货款使用，山河智能对办理业务的终端客户、经销商均进行严格筛选，风险可控。符合相关法律法规规定，同意本议案。

七、备查文件

- 1、第九届董事会第五次会议决议；
- 2、第九届董事会审计委员会第三次会议决议；

特此公告。

山河智能装备股份有限公司
董事会

二〇二六年四月二十五日