

证券代码：600031

证券简称：三一重工

公告编号：2023-057

三一重工股份有限公司 关于预计全资子公司三一融资担保有限公司 2024 年 度对外担保额度的公告

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：

● 公司全资子公司三一融资担保有限公司（简称“三一融担”）预计 2024 年度为工程机械终端客户按揭融资担保业务发生额不超过 20 亿元，预计 2024 年度为优质的独立第三方供应商提供保函业务发生额不超过 25 亿元（受益人不涉及三一集团及其关联方），预计 2024 年度为优质的独立第三方供应商提供保函业务发生额不超过 5 亿元（受益人为三一集团及其关联方）。

● 截至 2023 年 11 月 30 日，三一融担为客户提供的保函担保余额 6.18 亿元，开展按揭及融资租赁的担保余额 0.30 亿元，合计对外担保余额 6.48 亿元。

● 本次担保事项提交股东大会审议。

2023年12月25日，三一重工股份有限公司（以下简称“公司”）召开第八届董事会第十六次会议，审议通过《关于预计全资子公司三一融资担保有限公司 2024年度对外担保额度的议案》，现将相关事项公告如下：

一、三一融担基本情况

中文名称：三一融资担保有限公司

统一社会信用代码：91430100MA4T3PBR67

法定代表人：刘华

成立日期：2021-02-07

注册资本：100,000万元人民币

办公地址：长沙经济技术开发区星沙街道三一路1-1号三一汽车制造有限公司新研发楼1楼东北角

经营范围：贷款担保、债券担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保；以自有资金对外投资；履约担保；财产保全担保；与担保业务有关的咨询、财务顾问等中介服务；合同履约担保；工程项目担保服务。（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）

股权结构：三一重工全资子公司

最近一期主要财务指标（未经审计）：截至2023年9月30日，三一融担总资产为109,441.12万元，净资产为104,846.43万元；2023年前三季度营业总收入为3281.18万元，净利润为2,380.03万元。

二、担保情况概述

（一）按揭贷款担保业务

为促进工程机械产品的销售，公司按照工程机械行业通行的销售融资模式，开展按揭业务。公司客户以其向公司购买的工程机械作抵押，向金融机构申请办理按揭贷款，三一融担按照行业惯例为公司客户（符合条件的优质客户）办理银行按揭业务提供连带责任担保，如公司客户未按期归还贷款，三一融担承担无条件付款责任。

（二）保函业务

1、投标保函

投标保函是指在招投标活动中，招标人为保证投标人不得撤销投标文件、中标后不得无正当理由不与招标人订立合同等，要求投标人在提交投标文件时一并提交的由担保公司出具的书面担保。三一融担拟向符合要求的投标方（优质供应商）开立投标保函，根据投标方的申请，为担保投标方（优质供应商）履行招标文件下相应的投标人义务，开立为受益人见索即付的独立担保函；三一融担在受益人提出索赔时，须按保函规定履行赔款义务。

2、履约保函

履约保函是担保公司应申请人的要求，向受益人开立的保证申请人履约某项合同项下义务的书面保证文件。三一融担拟向符合要求的申请人（优质供应商）开立履约保函，根据申请人（优质供应商）的申请，为担保申请人（优质供应商）履行基础合同下相应的合同债务，开立为受益人的见索即付独立担保函；三一融担在受益人提出索赔时，须按保函规定履行赔款义务。

（三）被担保人基本情况

被担保人均要求信誉良好的优质客户或优质供应商，经公司合作的金融机构审核符合融资条件，且不得与公司大股东、董监高构成关联关系。

（四）风险控制措施

在风险控制上，三一融担将严格把控客户的资质，从资信调查、授信审批手续完备性等各方面严格控制，降低业务风险。主要措施如下：

1、制定严格的对外担保业务管理办法，明确客户的授信及管控方案，监督客户信用资源的规模、风险、周转效率等，必要时要求客户提供反担保。

2、设立风险预警线与管控底线，并进行月度监控，根据对客户还款能力的分析，推动、帮扶其风险控制能力提升。

3、客户出现违约，担保公司及时进行电话催收、发送律师函、法律诉讼等

止损举措。

三、2024年度三一融担对外担保预计情况

1、三一融资担保有限公司预计 2024 年度为工程机械终端客户按揭融资担保业务发生额不超过 20 亿元。

2、预计 2024 年度为优质的独立第三方供应商提供保函业务发生额不超过 25 亿元（受益人不涉及三一集团及其关联方）。

3、预计 2024 年度为优质的独立第三方供应商提供保函业务发生额不超过 5 亿元（受益人为三一集团及其关联方）。

四、担保协议的签署情况

上述担保事项在股东大会审议通过后，授权三一融担处理在核定担保额度内的担保事项；三一融担将根据上述融资担保实际情况，具体实施时签署有关担保协议。

五、累计担保数量及逾期担保的数量

截至 2023 年 11 月 30 日，三一融担为客户提供的保函担保余额 6.18 亿元，开展按揭及融资租赁的担保余额 0.30 亿元，合计对外担保余额 6.48 亿元。

六、董事会意见

2023 年 12 月 30 日，公司第八届董事会第十六次会议，审议通过《关于预计全资子公司三一融资担保有限公司 2024 年度对外担保额度的议案》：

1、三一融资担保有限公司预计 2024 年度为工程机械终端客户按揭融资担保业务发生额不超过 20 亿元。

表决结果：9 票同意， 0 票反对， 0 票弃权。

该担保事项提交股东大会审议。

2、预计 2024 年度为优质的独立第三方供应商提供保函业务发生额不超过

25 亿元（受益人不涉及三一集团及其关联方）。该担保事项提交股东大会审议。

表决结果： 9 票同意， 0 票反对， 0 票弃权。

该担保事项提交股东大会审议。

3、预计 2024 年度为优质的独立第三方供应商提供保函业务发生额不超过 5 亿元（受益人为三一集团及其关联方）。

关联董事向文波、俞宏福、梁稳根、唐修国、易小刚、黄建龙回避表决。

表决结果： 3 票同意， 0 票反对， 0 票弃权。

七、独立董事意见

公司独立董事认为：为促进工程机械产品的销售，公司按照工程机械行业通行的销售融资模式，开展按揭业务以及保函业务，是公司正常的生产经营行为，有利于促进公司产品的销售，加快资金回笼，不存在损害公司和中小股东利益的行为。全体独立董事一致同意本议案提交股东大会审议。

特此公告。

三一重工股份有限公司董事会

2023 年 12 月 27 日