

国机汽车股份有限公司
2021 年第一次临时股东大会
议 案

议案一	关于向金融机构申请 2021 年度综合授信的议案	2
议案二	关于预计 2021 年度为下属公司提供担保的议案	3
议案三	关于子公司为客户提供汽车按揭贷款担保的议案	14

议案一 关于向金融机构申请 2021 年度综合授信的议案

各位股东：

国机汽车股份有限公司（以下简称“公司”）实行授信统一管理，即公司及公司控股子公司向金融机构申请授信额度必须纳入公司授信额度统一管理。2021 年纳入授信统一管理的范围为公司合并报表范围内的所有子公司。

一、2020 年公司授信额度申请及使用情况

公司 2020 年向各金融机构申请的综合授信额度未超过 500 亿元。截至 2020 年 12 月 31 日实际占用为 120 亿元。额度使用主要分布在中国银行、工商银行、交通银行等 30 余家金融机构。

二、2021 年度综合授信额度申请情况

根据公司 2021 年经营预算、财务预算以及对 2021 年金融形势的判断，拟向各金融机构申请不超过 500 亿元的综合授信额度，具体金融机构及授信品种的分布视各金融机构的审批情况而定。公司取得上述综合授信额度的方式为信用、公司为控股公司担保以及控股公司之间互相担保、以及资产抵押或质押等。上述综合授信额度的申请有效期自股东大会批准之日起至公司下次股东大会审议通过该议案为止。

请各位股东予以审议。

议案二 关于预计 2021 年度为下属公司提供担保的议案

各位股东：

一、担保情况概述

国机汽车股份有限公司（以下简称“本公司”）2021年度预计为控股子公司提供担保总额126,296万元，上述担保额度有效期自股东大会批准之日起至本公司下次股东大会审议通过该议案为止，有效期内担保额度可滚动使用。本公司将严格执行对外担保管理规范，在每笔担保业务发生时，履行公司内部审批程序。

（一）根据经营需要，本公司全资子公司中进汽贸（天津）进出口有限公司（以下简称“中进天津进出口”）拟向中国银行、工商银行等金融机构申请不超过5,100万元授信额度，用于开展平行进口业务开具保函等，由本公司全资子公司中国进口汽车贸易有限公司（以下简称“中进汽贸”）提供保证，担保期限壹年。

（二）根据经营需要，本公司全资子公司中国汽车工业进出口贵州有限公司（以下简称“中汽贵州”）拟向东风日产汽车金融有限公司等金融机构申请不超过 2,000万元授信额度，用于采购汽车，由中国汽车工业进出口有限公司（以下简称“中汽进出口”）提供担保，担保期限壹年。

（三）根据经营需要，本公司全资子公司上海中汽汽车进出口有限公司（以下简称“上海中汽”）拟向中国银行、浦发银行等金融机构申请不超过 3,500万元授信额度，用于采购汽车零部件和补

充流动资金，由本公司全资子公司中汽进出口提供担保，担保期限壹年。

（四）根据经营需要，本公司全资子公司江苏中汽进出口有限公司（以下简称“江苏中汽”）拟向交通银行等金融机构申请不超过1,100万元授信额度，用于经营周转，由本公司全资子公司中汽进出口提供担保，担保期限壹年。

（五）根据经营需要，本公司全资子公司北京中进万国汽车销售服务有限公司（以下简称“中进万国”）拟向福特汽车金融（中国）有限公司申请不超过6,000万元授信额度，用于采购福特品牌汽车，由本公司全资子公司中进汽贸（天津）进口汽车贸易有限公司（以下简称“中进进口”）提供担保，担保期限壹年。

（六）根据经营需要，本公司全资子公司唐山众腾汽车销售有限公司（以下简称“唐山众腾”）拟向厂家合作银行或厂家金融公司申请不超过4,000万元的授信额度，用于采购整车、配件等业务，由本公司全资子公司国机汽车发展有限公司（以下简称“国机发展”）提供担保，担保期限壹年。

（七）根据经营需要，本公司全资子公司汇益融资租赁（天津）有限公司（以下简称“汇益租赁”）拟以发行ABS债券融资不超过40,000万元，用于日常经营，由本公司承担差额补足义务，担保期限壹年。

（八）根据经营需要，本公司全资子公司机械四院美国公司（以下简称“四院美国”）拟向中国银行、中信银行申请32,500万元流

动资金贷款，用于四院美国项目实施，由本公司全资子公司中国汽车工业工程有限公司（以下简称“中汽工程”）提供担保，担保期限壹年。

（九）根据经营需要，本公司全资子公司中国汽车工业工程德国公司（以下简称“中汽德国”）拟向中国银行、中信银行申请32,096万元流动资金贷款，用于中汽德国项目实施，由本公司全资子公司中汽工程提供担保，担保期限壹年。

二、被担保人基本情况

（一）中进汽贸（天津）进出口有限公司

注册地址：天津自贸试验区（天津港保税区）海滨八路96号四楼403室

注册资本：5,000万元

法定代表人：朱兵

主要经营范围：一般项目：汽车新车销售；新能源汽车整车销售；汽车租赁；国内货物运输代理；陆路国际货物运输代理；仓储设备租赁服务；机动车修理和维护；运输货物打包服务；装卸搬运；专业保洁、清洗、消毒服务；机动车充电销售；汽车零配件批发；汽车零配件零售；润滑油销售；金属材料销售；五金产品批发；五金产品零售；机械设备销售；电力电子元器件销售；日用品销售；日用品批发；文具用品批发；文具用品零售；服装服饰批发；服装服饰零售；箱包销售；玩具销售；电子产品销售；汽车装饰用品销售；自行车及零配件批发；电动自行车销售；建筑装饰材料销售；

机械设备租赁；化妆品批发；化妆品零售；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；涂料销售（不含危险化学品）；计算机软硬件及辅助设备批发；计算机软硬件及辅助设备零售；智能仪器仪表销售；仪器仪表销售；户外用品销售；工艺美术品及收藏品批发（象牙及其制品除外）；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）等。

股东情况：本公司全资子公司中进汽贸持股100%。

截至2020年9月30日（未经审计），中进天津进出口的资产总额5,128.67万元，负债总额4.43万元，净资产5,124.24万元，资产负债率0.09%；2020年1-9月利润总额47.92万元，净利润35.94万元。

（二）中国汽车工业进出口贵州有限公司

注册地址：贵州省贵阳市花溪区孟关国际汽贸城红星路中段

注册资本：5,000万元

法定代表人：林超鸿

主要经营范围：汽车销售（英菲尼迪品牌）、小轿车（不含九座以下汽车）、运输工具、仪器仪表的进出口业务；自营和代理除国家组织统一联合经营的16种出口商品和国家实行核定公司经营的商品以外的商品及技术的进出口业务；承包境外机电工程和境内国际招标工程；上述境外工程所需的设备、材料出口；对外派遣实施上述境外工程所需的劳务人员，房屋租赁，五金交电；二手车交易、保险兼业代理。

股东情况：本公司全资子公司中汽进出口持股100%。

截至2020年9月30日(未经审计),中汽贵州的资产总额6,305.74万元,负债总额4,108.18万元,净资产2,197.56万元,资产负债率65.15%;2020年1-9月利润总额40.50万元,净利润40.50万元。

(三) 上海中汽汽车进出口有限公司

注册地址:上海市浦东新区绿科路271号A座501-503室、519室

注册资本:2,000万元

法定代表人:莫升

主要经营范围:经营和代理按市外经贸委核定的进出口业务、承办中外合资经营、合作生产业务;开展“三来一补”业务,经营转口贸易和对销贸易,承办汽车展览业务,汽车装潢(除维修),机电产品、化工产品(不含危险品)、汽车配件、汽车(含小轿车)、钢材及有色金属(除黄金)的销售。

股东情况:本公司全资子公司中汽进出口持股100%。

截至2020年9月30日(未经审计),上海中汽的资产总额5,981.25万元,负债总额1,487.94万元,净资产4,493.31万元,资产负债率24.88%;2020年1-9月利润总额142.28万元,净利润106.71万元。

(四) 江苏中汽进出口有限公司

注册地址:扬州市维扬路33号

注册资本:1,000万元

法定代表人:汪勇

主要经营范围：自营和代理除国家组织统一联合经营的16种出口商品和国家实行核定公司经营的商品以外的商品及技术的进出口业务，开展“三来一补”、进料加工业务，经营对销贸易和转口贸易；汽车工业对外咨询和技术服务；小轿车及其他汽车、摩托车及配件、汽车配件、金属材料、建筑材料、塑料制品、水暖器材、家用电器、化工产品（危险品易燃品除外）销售；汽车租赁；铁矿砂销售。

股东情况：本公司全资子公司中汽进出口持股100%。

截至2020年9月30日（未经审计），江苏中汽的资产总额10,702.10万元，负债总额9,581.10万元，净资产1,121万元，资产负债率89.53%；2020年1-9月利润总额74.14万元，净利润73.72万元。

（五）北京中进万国汽车销售服务有限公司

注册地址：北京市北京经济技术开发区北环东路15号

注册资本：1,500万元

法定代表人：路宏图

主要经营范围：销售汽车、汽车零配件；经济信息咨询（不含中介服务）；汽车装饰；技术咨询、技术服务、技术转让；提供劳务服务（不含中介服务）；汽车租赁（不含九座以上乘用车）；承办展览展示活动；汽车大修、总成大修、汽车小修、汽车维护、汽车专项修理；代理保险法律、法规和行政规章制度许可范围内的险种。

股东情况：本公司全资子公司中进进口持股100%。

截至2020年9月30日（未经审计），中进万国的资产总额11,345.90万元，负债总额4,508.98万元，净资产6,836.92万元，资产负债率39.74%；2020年1-9月利润总额334.21万元，净利润250.66万元。

（六）唐山众腾汽车销售有限公司

注册地址：唐山开平区开越路299号A区2号

注册资本：1,000万元

法定代表人：徐洪升

主要经营范围：商用汽车销售（九座以下除外）；汽车配件、一类机动车维修（小型车辆维修）、汽车装饰用品批发、零售；机动车保险；汽车服务咨询；二手车交易服务；汽车展览展示服务；汽车销售（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）。

股东情况：本公司全资子公司中进汽贸持股100%。

截至2020年9月30日（未经审计），唐山众腾的资产总额1,757.98万元，负债总额278.50万元，净资产1,479.48万元，资产负债率15.84%；2020年1-9月利润总额131.86万元，净利润131.86万元。

（七）汇益融资租赁（天津）有限公司

注册地址：天津自贸试验区（东疆保税港区）亚洲路6865号金融贸易中心北区1-1-609-A

注册资本：10,300万美元

法定代表人：范永成

主要经营范围：融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保；兼营与主营业务相关的保理业务。

股东情况：本公司持有汇益租赁75%股权；本公司全资子公司中进汽贸设立的全资子公司中国进口汽车贸易（香港）有限公司持有汇益租赁25%股权；汇益租赁为纳入本公司合并报表范围的控股公司。

截至2020年9月30日（未经审计），汇益租赁的资产总额286,444.94万元，负债总额207,271.75万元，净资产79,173.19万元，资产负债率72.36%；2020年1-9月利润总额3,682.57万元，净利润2,761.93万元。

（八）机械四院美国公司

注册地址：38B Parkway Commons Way Greer, SC 29650

注册资本：20万美元

法定代表人：黄海涛

主要经营范围：机电设备的进出口贸易和销售，以及除上述产品之外法律允许的所有产品；汽车制造设备的研发、设计、生产及销售；汽车生产线方面的工程设计、建造、采购、安装及技术咨询等业务；EPC项目的承接等业务。

股东情况：本公司全资子公司中汽工程持有机械工业第四设计研究院有限公司100%股权，机械工业第四设计研究院有限公司持

有四院美国100%股权；四院美国为纳入本公司合并报表范围的控股公司。

截至2020年9月30日(未经审计),四院美国的资产总额6,394.74万元,负债总额6,526.66万元,净资产-131.92万元,资产负债率102.06%;2020年1-9月利润总额5,430.54万元,净利润5,434.04万元。

(九) 中国汽车工业工程德国公司

注册地址: **Dynamostrasse 3, 68165 Mannheim**

注册资本: 17万欧元

法定代表人: 严正

主要经营范围: 国际各类货物贸易,特别是电气设备和汽车制造使用的设备,危险物品或禁止物品除外。该公司还包括汽车工业设备的研发,设计,以及上述领域的建筑设计服务和技术咨询服务,法律和税务咨询活动需要授权。

股东情况: 本公司全资子公司中汽工程持股100%。

截至2020年9月30日(未经审计),中汽德国的资产总额53,164.56万元,负债总额49,823.14万元,净资产3,341.42万元,资产负债率93.71%;2020年1-9月利润总额-232.82万元,净利润-298.94万元。

三、担保协议的主要内容

上述担保尚需取得公司股东大会审议通过。本公司将在该担保取得股东大会审议通过后,根据签署合同情况履行公告义务。

四、董事会意见

中进汽贸为中进天津进出口提供担保，中汽进出口为中汽贵州、上海中汽、江苏中汽提供担保，中进进口为中进万国提供担保，国机发展为唐山众腾提供担保，中汽工程为四院美国、中汽德国提供担保；本公司为汇益租赁融资承担差额补足义务；中进天津进出口、中汽贵州、上海中汽、江苏中汽、中进万国、唐山众腾、四院美国、中汽德国、汇益租赁取得融资或授信额度，均为经营发展需要，上述被担保单位均具有足够的债务偿还能力，且为本公司下属公司，上述担保事项风险较小，符合相关法律法规、规范性文件和《公司章程》、《对外担保管理制度》中有关对外担保规定的要求。

五、公司担保余额及逾期担保余额

截至 2020 年末，本公司及其控股子公司对外担保总额为 28,452.52 万元（对下属控股公司担保 28,251.52 万元，对购车客户担保 201 万元），占本公司最近一期经审计净资产的 2.81%。

截至 2020 年末，本公司逾期担保金额为 1,232 万欧元，具体情况如下：

本公司全资子公司中汽工程下属全资子公司 Finoba Automotive GmbH(以下简称“Finoba 公司”)由于出现流动性不足，引发破产事项，Finoba 公司德籍董事总经理 Martin Köchy 已于当地时间 2020 年 5 月 15 日向当地法院提出破产申请，德国卡塞尔法院收到破产申请后，于当地时间 2020 年 5 月 18 日指定了临时破产管理人，对 Finoba 公司的资产进行临时管理。根据德国卡塞尔法院于 8 月 3 日发布的破

产公告，Finoba 公司已于当地时间 2020 年 8 月 1 日进入破产程序。

中汽工程作为担保方，截至 2020 年 12 月 31 日已累计收到担保索赔 1,131 万欧元，累计支付索赔金额 979 万欧元。预计未来担保索赔额不超过 101 万欧元。目前，Finoba 公司破产程序尚在进行中。

请各位股东予以审议。

议案三 关于子公司为客户提供汽车按揭贷款担保的议案

各位股东：

一、担保情况概述

宁波国机宁兴汽车有限公司（以下简称“国机宁兴”）、宁波宁兴汇丰汽车服务有限公司（以下简称“宁兴汇丰”）为客户在银行按揭贷款提供担保，一般分为保证担保和部分担保两种方式，客户购车首付款一般不低于 30%。

保证担保是指为符合条件的购车客户向银行申请购车按揭贷款提供连带责任保证，当购车客户在还款期限内连续三个月未能按时足额归还贷款本息，则银行即可要求国机宁兴及宁兴汇丰承担连带保证责任，责任范围包括未还车辆贷款本息及相关合理费用。

部分担保是指宁兴汇丰与保险公司合作开展“汽车分期付款履约保证保险”业务，国机宁兴推荐购车客户向银行申请车辆按揭贷款，客户同时投保“汽车分期付款履约保证保险”，当购车客户在还款期限内连续三个月未能按时足额归还贷款本息，首先由保险公司向银行承担全部连带保证责任，然后由宁兴汇丰向保险公司承担 15% 的担保责任。

经公司 2019 年年度股东大会批准，公司控股子公司国机宁兴及宁兴汇丰 2020 年为购车客户申请银行按揭贷款提供总额不超过 2,337 万元的贷款担保额度。国机宁兴及宁兴汇丰严格控制担保额度，不断强化相关业务的风险管控，并要求购车客户提供反担保。截至 2020

年末，为购车客户提供的贷款担保余额为 201 万元，占本公司最近一期经审计净资产的 0.02%。

公司控股子公司国机宁兴及宁兴汇丰 2021 年度为购车客户提供总计不超过 201 万元的汽车按揭贷款存量担保，担保额度分布在建设银行、中国银行等金融机构。上述担保由保证担保和部分担保构成，其中：单笔保证担保的担保额一般在 5 万-15 万元之间，单笔部分担保的额度一般在 20 万元以上。

上述担保额度有效期自股东大会批准之日起至本公司下次股东大会审议通过该议案为止，上述担保为存量担保，公司加强担保业务管理，严格控制担保风险，该存量担保到期后，不再新增此类担保业务，即不再为个人客户购车提供按揭贷款担保。

二、被担保人基本情况

通过公司控股子公司国机宁兴、宁兴汇丰资信审核及银行资信审核的信誉良好且具备银行贷款条件的客户。

三、担保协议的主要内容

公司控股子公司国机宁兴、宁兴汇丰将根据业务开展情况，就购车客户申请银行按揭贷款逐笔与合作银行签署担保协议或约定担保条款，主要内容包括担保责任、担保范围、担保期间等。

公司控股子公司国机宁兴、宁兴汇丰在为购车客户提供担保时将要求购车客户提供反担保。

四、董事会意见

公司董事会认为，随着公司加强对担保业务的管理，为购车客户

申请银行按揭贷款的存量担保到期后，不再新增此类担保业务，有助于控制担保风险。

五、公司担保余额及逾期担保余额

截至 2020 年末，本公司及其控股子公司对外担保总额为 28,452.52 万元（对下属控股公司担保 28,251.52 万元，对购车客户担保 201 万元），占本公司最近一期经审计净资产的 2.81%。

截至 2020 年末，本公司逾期担保金额为 1,232 万欧元，具体情况如下：

本公司全资子公司中汽工程下属全资子公司 Finoba Automotive GmbH(以下简称“Finoba 公司”)由于出现流动性不足，引发破产事项，Finoba 公司德籍董事总经理 Martin Köchy 已于当地时间 2020 年 5 月 15 日向当地法院提出破产申请，德国卡塞尔法院收到破产申请后，于当地时间 2020 年 5 月 18 日指定了临时破产管理人，对 Finoba 公司的资产进行临时管理。根据德国卡塞尔法院于 8 月 3 日发布的破产公告，Finoba 公司已于当地时间 2020 年 8 月 1 日进入破产程序。

中汽工程作为担保方，截至 2020 年 12 月 31 日已累计收到担保索赔 1,131 万欧元，累计支付索赔金额 979 万欧元。预计未来担保索赔额不超过 101 万欧元。目前，Finoba 公司破产程序尚在进行中。

请各位股东予以审议。