

海南海德资本管理股份有限公司

关于全资子公司个贷不良业务合作相关协议变更 暨担保事项进展的公告

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

一、概述

2023 年，本公司全资子公司海德资产管理有限公司（以下简称“海德资管”）与北京彩虹甜橙资产管理有限公司（以下简称“彩虹甜橙”）、山东铁路发展基金有限公司（以下简称“铁路基金”）、山东铁发资产管理有限公司（以下简称“铁发资产”）共同出资设立济南海金投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“合伙企业”），开展个人信用类不良债权收购与处置业务。其中铁路基金作为优先级有限合伙人、海德资管作为劣后级有限合伙人。海德资管在《合作协议》及合伙企业相关协议项下对铁路基金承担差额补足义务，本公司就海德资管上述义务向铁路基金出具《承诺函》，提供不可撤销的连带责任保证担保。

鉴于上述合作项目投资已满约定期限，为持续推进各方业务领域深度合作，保障合作平稳有序衔接，经各方友好协商一致，合伙企业各合伙人及相关方拟签署《合作协议之补充协议（二）》《济南海金投资合伙企业（有限合伙）有限合伙协议之补充协议（三）》，就优先级有限合伙人铁路基金退出合伙企业相关安排，以及海德资管差额补足义务的核算口径与付款安排等事项进行调整。

本公司前期出具的《承诺函》项下连带责任保证担保继续有效，担保金额为海德资管到期应付的全部支付义务，担保期限为自相关协议项下海德资管支付义务届满之日起两年。本次系对前述已审议、已披露担保所对应主债务履行安排的调整，未新增对外担保额度。

本次交易不构成关联交易，亦不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

二、审批程序

公司于 2026 年 4 月 27 日召开的第十一届董事会第二次会议及 2026 年 5 月 19 日召开的 2025 年年度股东会，审议并通过了《关于公司 2026 年度对外担保额度预计的议案》，同意公司为合并报表范围内下属公司提供担保，担保额度总计不超过 80 亿元，担保范围包括但不限于申请融资业务发生的融资类担保（包括贷款、银行承兑汇票、信用证、保函等

业务)以及日常经营发生的履约类担保;上述担保额度的有效期为自公司 2025 年年度股东会审议通过之日至公司 2026 年年度股东会召开之日。上述具体内容详见 2026 年 4 月 29 日和 5 月 20 日披露于《中国证券报》《证券时报》《证券日报》《上海证券报》和巨潮资讯网上的《第十一届董事会第二次会议决议公告》《关于公司 2026 年度对外担保额度预计的公告》及《2025 年年度股东会决议公告》。

三、被担保方基本情况

(一)名称:海德资产管理有限公司

(二)注册地址:西藏自治区拉萨市柳梧新区国际总部城 3 号楼 1 单元 203、204 室

(三)法定代表人:蒲建平

(四)注册资本:472,127 万元

(五)成立日期:2016 年 7 月 4 日

(六)营业期限:2016 年 7 月 4 日 至 无固定期限

(七)经营范围:收购、受托经营不良资产,对不良资产进行管理、投资和处置;资产置换、转让与销售;债务重组及企业重组;资产管理范围内的非融资性担保;投资、财务及法律咨询与顾问(不含证券、保险、金融业务);项目评估。【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。】

(八)与本公司关系:公司的全资子公司

(九)财务数据情况如下:

2025 年 12 月 31 日,经审计的总资产 106 亿元,总负债 50 亿元,所有者权益 56 亿元。
2025 年度经审计的实现营业收入 6.5 亿元,净利润 4.7 亿元。

2026 年 3 月 31 日,总资产 110 亿元,总负债 50 亿元,所有者权益 60 亿元;2026 年 1-3 月实现营业收入 5.4 亿元,净利润 4.5 亿元(未经审计)。

(十)被担保人海德资管不属于失信被执行人。

四、相关协议的主要内容及担保情况

(一)《合作协议之补充协议(二)》

协议各方:铁路基金、海德资管、合伙企业、铁发资产

主要内容:各方约定调整对合伙企业资产包回款的核算方式,由海德资管按约定付款安排向合伙企业补足铁路基金投资本金差额。

(二)《济南海金投资合伙企业(有限合伙)有限合伙协议之补充协议(三)》

协议各方:铁发资产、彩虹甜橙、铁路基金、海德资管

主要内容：对合伙企业可分配现金的核算与分配方式、优先级有限合伙人实缴本金及投资收益的分配安排进行调整，并约定优先级有限合伙人退出合伙企业后相关合伙份额的转让安排。

（三）担保情况

本公司就海德资管在上述协议及合伙企业相关协议项下对铁路基金承担的差额补足义务，依据前期出具的《承诺函》提供不可撤销的连带责任保证担保，担保金额为海德资管到期应付的全部支付义务（以实际应补足金额为准），担保期限为自相关协议项下海德资管支付义务届满之日起两年。

五、累计对外担保数量及逾期担保的数量

本次担保事项全部发生后，公司及其控股子公司提供的担保余额为 259,942.14 万元，占公司最近一期经审计净资产的 46.37%，均为公司及其控股子公司之间互相提供的担保。公司及其控股子公司无逾期对外担保、无涉及诉讼的对外担保及因担保被判决败诉而应承担损失的情形。

六、公司资产累计抵押、质押情况

本次担保事项全部发生后，公司及其控股子公司累计抵押、质押的主要资产将超过总资产的 30%。公司抵押、质押的资产均用于公司及其控股子公司自身融资担保，不会对公司的正常运作和业务发展造成不利影响。

七、备查文件

- （一）公司第十一届董事会第二次会议决议；
- （二）公司 2025 年年度股东会决议；
- （三）相关合同文本。

特此公告。

海南海德资本管理股份有限公司

董 事 会

二〇二六年七月二十五日