

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 12 月，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”）与苏州资产管理有限公司（以下简称“苏州资管”）共同出资设立南京海冠投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“合伙企业”“南京海冠”），开展个贷不良资产业务。其中苏州资管作为优先级有限合伙人出资 9,800 万元，海德资管作为劣后级普通合伙人出资 4,200 万元并执行合伙事务，合伙企业为公司合并报表范围内的企业。海德资管在《合伙协议》及《项目投资合作协议》项下对苏州资管的投资本金及投资收益承担远期增信义务（具有担保性质）。具体内容详见公司于 2023 年 12 月 7 日披露于《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》和巨潮资讯网上的《关于与苏州资管成立合伙企业开展个贷不良业务提供远期增信的公告》（公告编号：2023-059 号）。

鉴于上述合作项目投资期限已届满原约定投资期，结合项目实际运营情况，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《南京海冠投资合伙企业（有限合伙）合伙协议之补充协议》（以下简称“《合伙协议之补充协议》”）及《项目投资合作协议之补充协议》（以下简称“《项目合作协议之补充协议》”，与《合伙协议之补充协议》合称“本次补充协议”），就合伙企业投资期与退出期调整、优先级有限合伙人投资本金及投资收益的分配安排、差额补足义务的核算口径与付款安排、优先级有限合伙人退出合伙企业及合伙份额转让等事项进行调整。

海德资管在本次补充协议项下对苏州资管承担的差额补足义务及远期增信义务，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起至公司 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：南京海冠投资合伙企业（有限合伙）
- （二）企业类型：有限合伙企业
- （三）执行事务合伙人：海德资产管理有限公司
- （四）出资额：14,000 万元人民币
- （五）成立日期：2023 年 12 月 12 日
- （六）经营范围：一般项目：以自有资金从事投资活动（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

（八）与本公司关系：公司合并报表范围内的企业。

（九）财务数据情况如下：

2025 年 12 月 31 日，总资产 0.46 亿元，总负债 0.02 亿元，所有者权益 0.44 亿元。2025 年度经审计的实现营业收入-0.04 亿元，净利润-0.07 亿元。

2026 年 6 月 30 日，总资产 0.43 亿元，总负债 0.06 亿元，所有者权益 0.37 亿元；2026 年 1-6 月实现营业收入 0 亿元，净利润-0.02 亿元。

（十）被担保方不属于失信被执行人。

四、相关协议的主要内容

（一）《南京海冠投资合伙企业（有限合伙）合伙协议之补充协议》

协议各方：海德资管、苏州资管

主要内容：各方约定调整合伙企业投资期与退出期，对优先级有限合伙人投资本金及投资收益的核算口径与分配方式进行调整，并相应调整优先级有限合伙人退出合伙企业及合伙份额收购的相关安排。

（二）《项目投资合作协议之补充协议》

协议各方：苏州资管、海德资管、南京海冠

主要内容：各方约定调整投资合作期限及优先级有限合伙人退出机制，由海德资管对苏州资管在合伙企业的剩余投资本金及收益承担差额补足义务，并按约定付款安排向合伙企业补足苏州资管投资本金差额。

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 248,377.23 万元，占公司最近一期经审计净资产(2025 年 12 月 31 日经审计净资产 560,507.52 万元)的 44.31%，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）第十一届董事会第二次会议决议；
- （二）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

二〇二六年八月二十八日