

| 序号 | 对外担保管理制度（现行）                                                                                                                                                                                                                                                                     | 对外担保管理制度（拟修订）                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 第一条 本管理制度适用于本公司及本公司的全资、控股子公司（以下简称“子公司”）。未经公司批准，控股子公司不得对外提供担保，不得相互提供担保，也不得请外单位为其提供担保。                                                                                                                                                                                             | 第一条 本管理制度适用于本公司及本公司的控股子公司（以下简称“子公司”）。未经公司批准，公司及公司的控股子公司不得对外提供担保。                                                                                                                                                                                                                 |
| 2  | 第三条 公司为自身债务提供的担保不适用本制度。公司与控股子公司、以及控股子公司之间的担保适用本担保制度。                                                                                                                                                                                                                             | 第三条 公司为自身债务提供的担保不适用本制度。                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 3  | 第四条 本制度所称对外担保，是指公司作为担保人，以第三人的身份，按照公平、自愿、互利的原则与债权人约定，当债务人不履行债务时，依照法律规定和合同约定承担相应法律责任的行为。担保形式包括保证、抵押（包括最高额抵押）、质押（动产和权利）。<br>自身债务的担保是指根据公司与客户的合同，公司为保证合同的履行而向缔约对方提供的担保。                                                                                                              | 第四条 本制度所称对外担保，是指公司对公司的控股子公司提供担保，以及公司及公司的控股子公司对公司合并报表范围外的企业提供担保。<br>“担保”是指担保人，以第三人的身份，按照公平、自愿、互利的原则与债权人约定，当债务人不履行债务时，依照法律规定和合同约定承担相应法律责任的行为。担保形式包括保证、抵押（包括最高额抵押）、质押（动产和权利）。<br>自身债务的担保是指根据公司与客户的合同，公司为保证合同的履行而向缔约对方提供的担保。                                                         |
| 4  | 第六条 公司对外担保应当遵循下列一般原则：<br>（1）符合《公司法》、《公司章程》和其他相关法律、行政法规、部门规章之规定；<br>（2）公司对外担保如要求被担保人提供反担保的，反担保的提供方应当具有实际承担能力且反担保具有可执行性；<br>（3）公司全体董事及经营层应当审慎对待对外担保，严格控制对外担保产生的债务风险，对任何强令公司为他人提供担保的行为应当予以拒绝；<br>（4）公司经营层必须如实向公司聘请的审计机构提供全部对外担保事项；<br>（5）公司必须严格按照法律法规规定及规范性文件的要求，认真履行对外担保事项的信息披露义务； | 第六条 公司对外担保应当遵循下列一般原则：<br>（1）符合《公司法》、《公司章程》和其他相关法律、行政法规、部门规章之规定；<br>（2）公司对外担保应要求被担保人提供反担保，且反担保的提供方应当具有实际承担能力且反担保具有可执行性；<br>（3）公司全体董事及经营层应当审慎对待对外担保，严格控制对外担保产生的债务风险，对任何强令公司为他人提供担保的行为应当予以拒绝；<br>（4）公司经营层必须如实向公司聘请的审计机构提供全部对外担保事项；<br>（5）公司必须严格按照法律法规规定及规范性文件的要求，认真履行对外担保事项的信息披露义务。 |
| 5  | 第十条 被担保人提供的反担保标的仅限于银行存单、房屋（建筑物）、土地使用权、机器设备和知识产权，且必须与需担保的数额相对应。                                                                                                                                                                                                                   | 第十条 被担保人提供的反担保标的仅限于银行存单、房屋（建筑物）、土地使用权、机器设备和知识产权，且其价值必须覆盖担保的数额。                                                                                                                                                                                                                   |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6 | <p>第十八条 公司对被担保人出现以下情形之一的，不得提供担保：</p> <p>（1）担保项目不符合国家法律法规和本企业担保政策的，</p> <p>（2）已进入重组、托管、兼并或破产清算程序的，</p> <p>（3）财务状况恶化、资不抵债、管理混乱、经营风险较大的，</p> <p>（4）与其他企业存在较大经济纠纷，面临法律诉讼且可能承担较大赔偿责任的，</p> <p>（5）与本企业已经发生过担保纠纷且仍未妥善解决的。</p> <p>（6）其他法律法规规定的情形或公司。</p>                                                                              | <p>第十八条 公司对被担保人出现以下情形之一的，不得提供担保：</p> <p>（1）担保项目不符合国家法律法规和本企业担保政策的，</p> <p>（2）已进入重组、托管、兼并或破产清算程序的，</p> <p>（3）财务状况恶化、资不抵债、管理混乱、经营风险较大的，</p> <p>（4）与其他企业存在较大经济纠纷，面临法律诉讼且可能承担较大赔偿责任的，</p> <p>（5）与本企业已经发生过担保纠纷且仍未妥善解决的。</p> <p>（6）其他法律法规规定的情形。</p>                                                                                                                                                                                                       |
| 7 | <p>第十九条 应由股东大会审批的对外担保，必须经董事会审议通过后，方可提交股东大会审批。以下对外担保事项，须经股东大会审批：</p> <p>（1）本公司及本公司控股子公司的对外担保总额，达到或超过最近一期经审计净资产的50%以后提供的任何担保；</p> <p>（2）公司的对外担保总额，达到或超过最近一期经审计总资产的30%以后提供的任何担保；</p> <p>（3）为资产负债率超过70%的担保对象提供的担保；</p> <p>（4）单笔担保额超过最近一期经审计净资产10%的担保；</p> <p>（5）对股东、实际控制人及其关联方提供的担保。</p> <p>（6）法律法规及规范性文件要求需经股东大会审批的其他对外担保事项。</p> | <p>第十九条 应由股东大会审批的对外担保，必须经董事会审议通过后，方可提交股东大会审批。以下对外担保事项，须经股东大会审批：</p> <p>（1）本公司及本公司控股子公司的对外担保总额，达到或超过最近一期经审计净资产的50%以后提供的任何担保；</p> <p>（2）公司的对外担保总额，达到或超过最近一期经审计总资产的30%以后提供的任何担保；</p> <p>（3）为资产负债率超过70%的担保对象提供的担保；</p> <p>（4）单笔担保额超过最近一期经审计净资产10%的担保；</p> <p>（5）对股东、实际控制人及其关联方、公司关联人提供的担保；</p> <p>（6）连续十二个月内担保金额超过公司最近一期经审计净资产的50%且绝对金额超过5000万元；</p> <p>（7）连续十二个月内担保金额超过公司最近一期经审计总资产的30%；</p> <p>（8）公司应遵守的法律、法规、规章或有关规范性文件规定的应提交股东大会审议通过的其他对外担保的情形。</p> |
| 8 | <p>第二十二條 董事在审议对控股子公司的担保议案时，应当重点关注控股子公司 的各股东是否按股权比例进行同比例担保。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                | <p>第二十二條 董事在审议对公司控股子公司、参股公司的担保议案时，应当重点关注控股子公司、参股公司的各股东是否按股权比例进行同比例担保。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 9 | <p>第二十五条 股东大会在审议为股东、实际控制人及其关联方提供担保的议案时，该股东或受该实际控制人支配的股东，不得参与该项表决，该项表决由出席股东大会的其他股东所持表决权的过半数通过；其中股东大会审议第十九条第（2）项担保行为涉及为股东、实际控制人及其关联方提供担保之情形的，应经出席股东大会的其他股东所持表决权三分之二以上通过。</p>                                                                                                                                                    | <p>第二十五条 股东大会在审议为股东、实际控制人及其关联方、公司关联人提供担保的议案时，该股东、实际控制人或公司关联人支配的股东，不得参与该项表决，该项表决由出席股东大会的其他股东所持表决权的过半数通过。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

