

证券代码：420244

证券简称：建车 B3

主办券商：西南证券

重庆建设汽车系统股份有限公司
关于全资子公司资产质押、抵押向银行类金融机构和非银行金融机构
申请融资暨关联交易的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

一、资产质押、抵押申请融资概述

(一)基本情况

为进一步巩固重庆建设汽车系统股份有限公司（以下简称公司）资金链的安全，满足公司日常经营和业务发展需要。公司全资子公司重庆建设车用空调器有限责任公司（以下简称空调公司）拟以应收账款提供质押和所拥有的土地使用权、房产所有权以及机器设备所有权提供抵押，向银行类金融机构和非银行金融机构办理融资业务。

(二)是否构成关联交易

此资产质押、抵押事项涉及交易对方为公司同一控制下关联公司兵器装备集团财务有限责任公司和中国兵器装备集团商业保理有限公司，构成关联交易。

(三)审议和表决情况

《关于全资子公司资产质押、抵押向银行类金融机构和非银行金融机构申请融资暨关联交易的议案》已提交 2026 年 1 月 27 日召开的公司第十届董事会第二十次会议审议，关联董事范爱军、周朝东、王宏、李永江回避了表决，经三名非关联董事以 3 票同意、0 票反对、0 票弃权审议通过，战略委员会、审计委员会和独立董事专门会审查并发表了同意意见。根据《公司章程》规定，公

司本次关联交易事项尚须获得股东会的批准，与该关联交易有利害关系的关联人辰致汽车科技集团有限公司及其一致行动人将放弃在股东会上对该议案的投票权，也不接受其他股东委托进行投票。

二、交易方基本情况

1. 银行类金融机构：中国银行、交通银行、浦发银行、重庆银行、光大银行、三峡银行及其他银行

2. 非银行金融机构：兵器装备集团财务有限责任公司（以下简称财务公司）
财务公司为中国长安汽车集团有限公司的下属公司。经中国银行业监督管理委员会批准（文号：银监复〔2005〕254号）具有企业法人地位的非银行金融机构，成立于2005年10月21日，法定代表人王锟，注册资本303,300万元人民币，注册地址为北京市海淀区车道沟10号院3号科研办公楼5层，统一社会信用代码911100007109336571，金融许可证机构编码L0019H211000001。截至2025年12月31日，未经审计的财务公司合并资产总额6,731,065.20万元、保证金及客户存款4,170,090.08万元、净资产1,042,585.43万元；2025年1-12月财务公司合并利润总额19,808.26万元，净利润16,244.67万元。经在中国执行信息公开网上查询，其非失信被执行人。

3. 非银行金融机构：中国兵器装备集团商业保理有限公司（以下简称保理公司）

保理公司成立于2018年5月，为中国长安汽车集团下属保理公司，法定代表人张斌，注册资本75,000万元人民币，注册地址为北京市海淀区车道沟10号院3号科研办公楼706室，统一社会信用代码91110108MA01C6N305。保理公司成立至今，累计为6,000余家集团产业链客户提供融资支持服务超500亿元，资产余额行业排名前1%。截至2025年12月31日，未经审计的保理公司合并资产总额721,805.70万元、净资产114,889.63万元；2025年1-12月保理公司合并利润总额2,965.22万元，净利润2,138.36万元。经在中国执行信息公开网上查询，其非失信被执行人。

三、资产质押、抵押申请融资协议的主要内容

2026 年度，公司全资子公司空调公司拟向银行类金融机构和非银行金融机构申请最高总额度不超过 5.9 亿元的综合授信（保持年末总额不超 5.6 亿元），根据银行类金融机构或非银行金融机构授信条件，其中拟以空调公司自有资产提供质押或抵押。

上述资产质押、抵押期限为自公司股东会批准之日起一年（具体期限及范围以最终签订资产质押、抵押协议等相关法律文件为准）。并提请股东会授权公司董事会、空调公司法定代表人按照银行类金融机构或非银行金融机构申请综合授信及办理质押、抵押业务之规定，负责相关协议等文件的签署和办理。

四、拟质押、抵押资产的基本情况

空调公司拟以其应收账款提供质押和所拥有的机器设备、土地使用权、房产所有权提供抵押，具体如下：

截至 2025 年度末，未经审计的应收账款账面余额 12,823 万元，坏账准备 2,797 万元，账面价值 10,026 万元；机器设备账面原值 45,153 万元，累计折旧 35,032 万元，减值准备 102 万元，账面净额 10,019 万元；土地使用权原值 1,203 万元，累计摊销 524 万元，账面净额 679 万元；房产所有权账面原值 6,958 万元，累计折旧 3,174 万元，账面净额 3,784 万元（其中，空调公司房产所有权中的联合厂房（账面原值 4,208 万元，累计折旧 1,929 万元，账面净值 2,279 万元）已抵押至财务公司，拟于抵押到期后继续申请融资抵押）。

上述拟质押、抵押资产中，除空调公司联合厂房外，不存在质押、抵押或者其他第三人权利，不存在重大争议、诉讼或仲裁事项，不存在查封、冻结等司法措施。

五、资产质押、抵押申请融资的目的

空调公司质押、抵押资产申请融资有利于巩固公司资金链的安全，满足公司日常经营和业务发展需要。

六、公司累计融资余额

截至 2025 年 12 月 31 日，公司合并范围内资产质押、抵押累计融资余额 55,928.25 万元。公司融资无逾期，无涉及诉讼等情况。

七、专门委员会及独立董事专门会议审查意见

2026年1月14日，《关于全资子公司资产质押、抵押向银行类金融机构和非银行金融机构申请融资暨关联交易的议案》经董事会战略委员会2026年度第一次会议、董事会审计委员会2026年度第一次会议及2026年度第一次独立董事专门会议审查并发表意见认为：

关联方为公司提供金融服务，双方遵循平等自愿、互利互惠的原则进行，不会损害公司及中小股东利益，同意提交公司第十届董事会第二十次会议审议。

特此公告。

重庆建设汽车系统股份有限公司董事会

2026年1月27日