

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不會就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

淮北綠金產業投資股份有限公司
(Huaibei GreenGold Industry Investment Co., Ltd.*)

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：2450)

關於須予披露的交易的補充公告
提供貸款

茲提述本公司日期為2026年4月17日有關提供貸款之公告(「該公告」)。除另有指明外，本公告所用詞彙與該公告所採納者具相同涵義。

董事會謹此就(其中包括)貸款協議項下利率的釐定基準、本公司進行的信貸風險評估及盡職審查、本集團提供貸款的財務能力，以及董事會對提供貸款的評估，提供額外資料。

利率的釐定基準

經考慮以下各項，董事會認為貸款協議項下4.1%的年利率(「利率」)屬公平合理，並符合市場慣例：

- (a) **貸款市場報價利率及其他基準的合理溢價**：截至2026年4月，全國銀行間同業拆借中心公佈的貸款市場報價利率(「LPR」)中，一年期及五年期以上分別為3.00%及3.50%。此外，根據公開可得資料，於2026年3月中國新發放企業貸款的加權平均利率及2025年上半年國有銀行的平均企業貸款利率分別約為3.10%及3.00%。因此，利率較上述基準溢價約100至110個基點，董事會評估認為利率屬公平，乃經考慮(i)本公司的風險偏好及接納與信譽良好的對手方進行交易；(ii)對手方良好的信貸狀況(經本公司的信貸評估證明及釐定)，及(iii)中國當前的低利率環境；

- (b) 高於本公司借款利率：誠如本公司於2025年4月25日刊發的2024年年報所披露，於2024年12月31日，本公司有計息借款人民幣1,360百萬元，浮動年利率介乎2.95%至3.95%（「該等借款」）；及
- (c) 相對高於存款收益率：截至2026年4月，根據公開可得資料，中國大型國有銀行提供的上市一年期定期存款利率約為0.95%至1.05%，相對低於利率。因此，貸款為本公司帶來一項具吸引力的投資，使其能夠賺取純存款以外的額外收益。

信貸評估及盡職調查

除該公告所披露者外，本公司已進行以下信貸評估及盡職調查，以評估擔保的充分性及可執行性以及借款人及擔保人的信譽及財務實力：

- (a) 進行桌面檢索及公開查詢，並注意到借款人及擔保人並無涉及任何與拖欠償還貸款有關的訴訟，亦無就此方面存在任何待決訴訟或仲裁；
- (b) 與借款人的營運人員進行訪談及討論，並進行公開查詢。根據可得資料，審閱及評估(i)借款人的財務狀況，包括但不限於截至2025年6月30日其註冊資本人民幣127億元、呈報收益約人民幣124億元及資產約人民幣1,590億元，其中流動資產約人民幣924億元及現金及現金等價物約人民幣127.8億元；(ii)其營運規模及業務組合；及(iii)其還款能力，原因為董事會認為其流動資產足以償還貸款；
- (c) 取得並審閱由獨立信貸評級機構出具的借款人信貸報告（「**借款人信貸報告**」），當中涵蓋（其中包括）借款人的過往財務狀況及市場地位，並注意到截至2025年6月借款人的信貸評級為AA+；
- (d) 與擔保人的營運人員進行訪談及討論，並進行公開查詢。根據可得資料，審閱及評估(i)其業務組合及成就，包括（其中包括）收購淮北市地塊及增持深圳證券交易所上市公司銀邦金屬複合材料股份有限公司（股份代號：300337.SZ）的股份，此舉突顯擔保人龐大的業務規模；(ii)其過往發行債券的記錄，顯示其有能力獲得獨立外部融資，包括2024年總額約人民幣

10億元的融資；及(iii)擔保人於2025年12月31日的財務狀況，其現金及現金等價物以及流動資產足以償還貸款。本公司認為擔保的覆蓋範圍及可執行期限屬充分，原因為(i)其涵蓋借款人的全部還款責任，及(ii)鑒於擔保人已證明的財務實力及其國有背景，或可支付到期還款；

- (e) 與本公司的中國法律顧問討論貸款協議及擔保協議的可執行性及有效性，包括當中與擔保期、本公司要求提早還款的權利以及訂約方的權利及義務有關的條款；及
- (f) 與內部及其他專業人士討論，以能夠減輕違約風險及確保及時還款的方式構建貸款，包括設定每年6.15%的違約利率及自到期日起計為期3年的延長擔保期。

本集團的財務能力

截至2026年3月30日，本集團的現金及現金等價物約為人民幣261.9百萬元。鑒於其充裕的現金及現金等價物以及其當前及預期的營運資金需求，本公司認為其具備提供貸款的財務能力。

董事會的評估

鑒於上文所述及除下文所載者外，董事會認為提供貸款屬公平合理，並符合本公司及股東的整體利益：

- (a) 利率較市場基準有合理溢價；
- (b) 利率已公平地考慮本公司的風險偏好，以及借款人及擔保人的信譽及財務實力；
- (c) 貸款協議的條款屬合理並為本公司提供足夠保障，具體而言(i)每年6.15%的違約利率，(ii)擔保協議須於授出貸款前妥為簽立的先決條件，及(iii)為期一年的短期貸款；

- (d) 貸款為本公司提供具吸引力的機會，使其能夠賺取純存款以外的額外收益；及
- (e) 考慮到貸款僅佔本公司截至2025年12月31日總資產約4.7%，拖欠還款對本公司財務狀況的影響甚微。

有關貸款的內部控制措施

本公司已就貸款實施以下主要程序及風險緩解措施：

- (a) 根據本公司的貸款安排內部程序，所有墊款均須經以下部門及管理層審批鏈審批：貸款須首先由本公司執行董事及／或高級管理層批准，其後由申請人員透過網上系統提交，由本公司總經理批准，並由資金支付部門執行(須待股東批准及遵守上市規則的責任)。貸款申請文件包括(但不限於)借款人及擔保人的財務報表及信貸評估、借款人及擔保人的盡職調查報告以及過往交易記錄；
- (b) 本公司財務部已設立追蹤分類賬，以標記貸款安排的關鍵日期，包括墊款及還款到期日，以便本公司可於關鍵日期前及時提醒借款人其還款責任，以盡量減低違約風險及影響。追蹤分類賬亦會涵蓋任何付款行為異常及導致可觀察及潛在違約風險的情況，例如涉及借款人及擔保人的訴訟。任何延遲還款或異常情況將由負責人員立即上報董事會總經理以採取跟進行動；
- (c) 本公司財務部將編製月度貸款監控報告，當中須包括(其中包括)借款人的還款狀況，並將該報告提交予管理層及董事會；
- (d) 財務部將記錄貸款還款詳情(其中須包括(其中包括)還款日期及金額)，並就該等還款取得妥為簽署的確認收據。所有相關文件須由該部門自貸款墊付日期起妥善保存不少於五年；及

(e) 由於貸款金額已超過規定門檻，將觸發守門付款程序，雙重認證碼將發送至總經理以作付款審批，其後貸款轉賬方告完成。

倘借款人於還款日期違約，本公司將與借款人進行討論並向其發出催款函，要求立即付款。同時，本公司將根據擔保協議向擔保人尋求追索，並要求擔保人悉數償還貸款。經本公司法律顧問建議，在必要及適當的情況下，本公司將在適當的司法權區對借款人及擔保人採取法律行動，以收回所有到期及未償還的款項，包括本金、利息及其他雜項費用。

於本公告日期，本公司預計貸款不會續期，且貸款協議的條款亦無就貸款續期作出規定。倘貸款獲續期，本公司將(i)首先對借款人的風險進行全面重新評估，包括但不限於審閱其最新信貸記錄、財務狀況及還款能力，並據此釐定是否需要抵押品及擔保；(ii)進行規模測試，以確定上市規則項下的披露責任及規定；及(iii)將建議的貸款續期事宜提交董事會及高級管理層考慮及批准，以使續期的貸款符合本公司及股東的整體利益，且相關條款屬公平合理。

除上文所披露者外，該公告所載所有其他資料維持不變，並就所有目的而言繼續有效。本公告為該公告的補充，並應與該公告一併閱讀。

承董事會命
淮北綠金產業投資股份有限公司
董事長兼執行董事
劉勇

中國安徽，2026年5月13日

於本公告日期，執行董事為劉勇先生、秦加朋先生、毛鴻顯先生及姚明磊先生；及獨立非執行董事為郜偉先生、劉朝田先生及邢夢瑋女士。

* 僅供識別