

银亿股份有限公司

关于公司为子公司宁波荣耀置业有限公司 提供担保的公告

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。

一、对外担保情况概述

2017 年 1 月 24 日, 公司第六届董事会第四十六次临时会议审议通过了《关于公司为子公司宁波荣耀置业有限公司提供担保的议案》, 即公司全资子公司宁波荣耀置业有限公司(以下简称“宁波荣耀置业”)向浙江稠州商业银行股份有限公司(以下简称“稠州银行”)申请 80,000 万元的经营性物业抵押贷款, 贷款期限为 10 年, 公司为该笔贷款提供了保证担保。截止目前, 该笔贷款已偿还 3,500 万元, 剩余金额为 76,500 万元。

2018 年 2 月 27 日, 公司第七届董事会第九次临时会议审议通过了《关于公司及子公司为子公司宁波保税区凯启精密制造有限公司提供担保的议案》, 即公司全资子公司宁波保税区凯启精密制造有限公司(以下简称“宁波凯启”)向稠州银行宁波分行申请 10,000 万元贷款, 贷款期限为 12 个月, 公司及下属全资子公司宁波银亿建设开发有限公司(以下简称“宁波银亿建设”)分别为该笔贷款提供了保证担保和抵押担保。

因经营发展需要, 宁波荣耀置业拟与稠州银行宁波分行签订《经营性物业抵押贷款合同》, 即宁波荣耀置业拟以其持有的经营性物业向稠州银行宁波分行申请 86,500 万元借款, 用于归还宁波荣耀置业上述剩余的经营性物业抵押贷款 76,500 万元及宁波凯启上述的贷款 10,000 万元, 贷

款期限至 2027 年 2 月 15 日止。同时，公司全资子公司宁波银亿建设拟以其名下的部分资产继续为本次贷款提供抵押担保，担保金额为 10,734 万元，担保期限至 2027 年 2 月 28 日止；公司拟继续为本次贷款提供保证担保，担保金额为 86,500 万元，担保期限至 2027 年 2 月 28 日止；公司全资子公司宁波保税区凯启精密制造有限公司（以下简称“宁波凯启”）拟为本次贷款提供保证担保，担保金额为 10,000 万元，担保期限至 2027 年 2 月 28 日止。

本次交易已经公司第七届董事会第三十次临时会议审议通过，本次担保涉及的担保对象宁波荣耀置业在本公司 2017 年年度股东大会审议通过的《2018 年度新增担保额度的议案》的授权担保对象范围内，（其中对宁波荣耀置业授权担保额度为 80,000 万元，截至目前累计对其新增担保额度为 106,860 万元，已超出对其授权担保额度 26,860 万元，故将对公司全资子公司宁波保税区银亿商贸有限公司的授权担保额度中的 26,860 万元调剂给宁波荣耀置业，本次调剂完成后，宁波保税区银亿商贸有限公司的授权担保额度下降为 23,140 万元），因此，本次担保无需提交公司股东大会审议。

本次担保前对宁波荣耀置业的担保余额为 84,700 万元，本次担保后对宁波荣耀置业的担保余额为 181,200 万元，无剩余可用担保额度。

二、被担保人基本情况

名称：宁波荣耀置业有限公司

成立日期：2002 年 9 月 27 日

统一社会信用代码：913302007421745445

注册地点：宁波市海曙区药行街 48 号

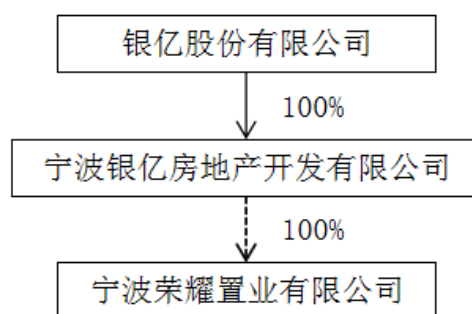
法定代表人：方宇

类型：其他有限责任公司

注册资本：80,000 万人民币

经营范围：住宿、美容、美发、游泳；商场；特大型餐馆：中西餐制售。含凉菜，含生食海产品，含裱花蛋糕；卷烟、雪茄烟的零售；预包装食品零售；打印复印。（以上经营范围限分支机构在许可证件有效期内经营） 房地产开发、经营；房屋租赁；场地租赁；物业管理；自营和代理各类货物和技术的进出口，但国家限定经营或禁止进出口的货物和技术除外；洗衣服务；健身服务；代订车船机票；停车服务；会务服务；展览展示服务；汽车租赁服务；日用品、工艺品、珠宝、化妆品、服装、服饰、鞋帽、箱包、针纺织品、五金交电、家用电器、通讯设备、家具、办公设备、电子产品、初级食用农产品的批发、零售；体温表、血压计、磁疗器具、家庭用血糖分析仪及试纸、医用小型制氧机、手提式氧气发生器、医用脱脂棉、医用脱脂纱布、避孕药（套）、第一类医疗器械的零售；眼镜配镜；摄影；照相彩扩；礼服出租；鞋、箱包、家电的维修；服装修改、加工及干洗；保健按摩；企业管理咨询；房地产咨询服务。

股权结构：



最近一年及一期的财务数据：

单位：万元

	2017 年 12 月 31 日	2018 年 9 月 30 日
资产总额	165,650.43	95,818.36

负债总额	89,366.21	22,108.50
或有事项	25,000.00	25,000.00
净资产	76,284.22	73,709.86
	2017 年度	2018 年 1-9 月
营业收入	13,415.20	10,022.53
利润总额	-3,646.90	-2,574.36
净利润	-3,646.90	-2,574.36

截至目前，宁波荣耀置业未被列为失信被执行人。

三、合同的主要内容

1、《经营性物业抵押贷款合同》

(1) 贷款金额

宁波荣耀置业拟与稠州银行宁波分行签订《经营性物业抵押贷款合同》，即宁波荣耀置业拟以其合法拥有并正常经营的经营性物业作为抵押开展贷款业务，借款金额为 86,500 万元，借款用途为用于归还宁波荣耀置业剩余的经营性物业抵押贷款 76,500 万元及宁波凯启的贷款 10,000 万元。

(2) 借款期限

借款期限至 2027 年 2 月 15 日止。

(3) 借款偿还和计息

借款约定每季末月的 20 日为结息日，债务人应在结息日次日向债权人支付当期借款利息，在借款到期日结清剩余本息。

具体还款计划如下：2020 年 2 月 15 日，偿还本金 14,000 万；2020 年 8 月 15 日，偿还本金 5,000 万；2021 年 2 月 15 日，偿还本金 5,000 万；2022 年 2 月 15 日，偿还本金 6,000 万；2023 年 2 月 15 日，偿还本金 6,000 万；2024 年 2 月 15 日，偿还本金 6,000 万；2025 年 2 月 15 日，偿还本金 7,000 万；2026 年 2 月 15 日，偿还本金 7,500 万；2027 年 2

月 15 日，偿还本金 30,000 万。

2、《抵押合同》

宁波银亿建设拟与稠州银行宁波分行签订《抵押合同》，即以其名下的部分房地产提供抵押担保，合同项下的担保范围为：不限于应向债权人支付的利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金；债权人实现债权的费用包括但不限于诉讼费用、财产保全费、申请执行费、律师代理费、办案费用、公告费、评估费、鉴定费、拍卖（变卖）费、抵押物处置费、过户费、电讯费、差旅费等。担保金额为 10,734 万元，担保期限至 2027 年 2 月 28 日止。

抵押资产详情如下：

抵押资产名称	地址	类别	资产类型	房产总面积（平方米）	账面原值（万元）	累计折旧（万元）	账面净值（万元）	评估价值（万元）
宁波市鄞州区诚信路 1257 弄 18 号房产	鄞州区诚信路 1257 弄 18 号房产	投资性房地产	商业	4938.28	3304.91	640.37	2664.54	10,734

上述抵押资产不存在其他第三人权利、不存在涉及有关资产的重大争议、诉讼或仲裁事项、不存在查封、冻结等司法措施。

3、《最高额保证合同》（一）

公司拟与稠州银行宁波分行签订《最高额保证合同》，合同项下的担保范围为：不限于应向债权人支付的利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金；债权人实现债权的费用包括但不限于诉讼费用、财产保全费、申请执行费、律师代理费、办案费用、公告费、评估费、鉴定费、拍卖（变卖）费、抵押物处置费、过户费、电讯费、差旅费等。担保金额为 86,500 万元，担保期限至 2027 年 2 月 28 日止。

4、《最高额保证合同》（二）

宁波凯启拟与稠州银行宁波分行签订《最高额保证合同》，合同项下的担保范围为：不限于应向债权人支付的利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金；债权人实现债权的费用包括但不限于诉讼费用、财产保全费、申请执行费、律师代理费、办案费用、公告费、评估费、鉴定费、拍卖（变卖）费、抵押物处置费、过户费、电讯费、差旅费等。担保金额为 10,000 万元，担保期限至 2027 年 2 月 28 日止。

四、董事会意见

宁波荣耀置业经营情况、资产情况、信用状况均较为良好，公司董事会认为公司及子公司宁波银亿建设、宁波凯启为宁波荣耀置业本次贷款提供担保不会产生不利影响。本次担保风险可控，有利于公司稳健经营发展，符合公司和股东的利益需求。本次担保事项对公司本期和未来财务状况及经营成果无影响，对公司业务独立性无影响；符合《公司法》、《公司章程》及《关于规范上市公司对外担保行为的通知》（证监发[2005]120 号）等相关规定。

五、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至目前，公司及其控股子公司担保余额为 777,208.86 万元，占 2017 年 12 月 31 日经审计合并会计报表净资产总额 1,852,610.08 万元的 41.95%，其中公司及控股子公司为其他控股子公司提供担保余额 730,809.92 万元，公司及控股子公司对联营公司及合营公司提供担保余额为 0 万元，公司及公司控股子公司对外提供担保余额为 46,398.94 万元。同时，公司无逾期担保、涉及诉讼的担保及因担保被判决败诉而应承担损失的情况。

六、备查文件

- 1、公司第七届董事会第三十次临时会议决议；

- 2、宁波荣耀置业的营业执照；
- 3、宁波荣耀置业经审计的 2017 年度财务报表及未经审计的 2018 年 1-9 月财务报表。

特此公告。

银亿股份有限公司
董 事 会
二〇一九年二月十九日