

公司 2019 年度对外担保情况的专项说明

根据有关规定，公司编制了《公司 2019 年度对外担保情况的专项说明》。具体如下：

一、报告期内，公司对外担保情况。

截止 2019 年 12 月 31 日，公司为下属公司（合并报表范围内的，下同）提供的担保余额为 379,301 万元，公司为参股公司提供的担保余额为 50,859 万元，公司为担保公司提供的反担保余额为 0 万元，合计担保余额为 430,160 万元，占公司年末经审计合并报表总资产的 16.05%、净资产的 105.72%。下属公司之间提供的担保余额为 0.00 万元。具体情况见下表：

序号	担保对象	担保类型	担保期限	履行的审议程序	审议批准的额度	实际担保金额	担保债务逾期情况
1	武汉熙悦房地产有限公司	连带责任	2019.12.06-2020.12.05	2018 年度股东大会	50,000	39,784	无
2		连带责任	2019.12.13-2020.12.12	2018 年度股东大会		10,216	无
3	武汉南国商业发展有限公司	连带责任	2017.10.01-2027.09.24	2016 年度股东大会	60,000	19,336	无
4		连带责任	2017.10.19-2027.09.24	2016 年度股东大会		9,672	无
5		连带责任	2017.10.21-2027.09.24	2016 年度股东大会		9,664	无
6		连带责任	2017.10.23-2027.09.24	2016 年度股东大会		19,328	无
7		连带责任	2019.06.26-2024.06.18	2018 年度股东大会	20,000	19,900	无
8	武汉南国融汇商业有限责任公司	连带责任	2017.07.13-2020.07.12	2016 年度股东大会	61,200	32,436	无
9	武汉临江悦城房地产开发有限公司	连带责任	2019.01.09-2022.01.08	2017 年度股东大会	60,000	29,500	无
10		连带责任	2019.02.02-2022.01.08	2017 年度股东大会		10,000	无
11		连带责任	2019.07.02-2022.01.08	2018 年度股东大会		20,000	无

12	武汉南国洪广置业发展有限公司	连带责任	2019.05.06-2029.05.05	2017年度股东大会	30,000	4,500	无	
13		连带责任	2019.06.06-2029.05.05	2018年度股东大会		15,000	无	
14	湖北森南房地产有限公司	连带责任	2019.03.13-2028.11.27	2017年度股东大会	60,000	59,000	无	
15	武汉大本营商业管理有限公司	连带责任	2019.06.21-2020.06.20	2018年度股东大会	8,000	8,000	无	
16		连带责任	2019.12.03-2022.12.02	2018年度股东大会	8,000	1,000	无	
17	重庆六真房地产开发有限公司	连带责任	2019.06.28-2022.06.27	2018年度股东大会	18,000	12,565	无	
18		连带责任	2019.07.04-2022.06.27	2018年度股东大会		5,400	无	
19		连带责任	2019.06.28-2022.06.27	2018年度股东大会	20,000	19,000	无	
20		连带责任	2018.03.07-2021.03.04	2016年度股东大会	70,000	15,000	无	
21		连带责任	2018.05.18-2021.03.04	2016年度股东大会		10,000	无	
22		连带责任	2018.05.26-2021.03.04	2016年度股东大会		10,000	无	
23	武汉浣悦房地产有限公司	连带责任	2017.05.31-2020.05.31	2017年第二次临时股东大会	22,100	3,107	无	
24		连带责任	2017.06.30-2020.06.30	2017年第二次临时股东大会		2,327	无	
25		连带责任	2017.07.31-2020.07.31	2017年第二次临时股东大会		3,120	无	
26		连带责任	2017.09.29-2020.09.29	2017年第二次临时股东大会		4,680	无	
27		连带责任	2019.02.22-2021.12.16	2019年第一次临时股东大会	13,000	12,974	无	
28		连带责任	2019.10.28-2021.12.10	2019年第一次临时股东大会	5,200	5,200	无	
29		南京电建中储房地产有限公司	股权质押	2017.04.12-2020.04.12	2017年第三次临时股东大会	39,275	2,601	无

	司						
30	重庆憬悦 房地产开发 有限公司	连带 责任	2018.07.31-2021.07. 30	2018年 第三 次临时 股东 大会	33,000	16,850	无

注：表中 1-22 项均为公司为下属公司提供的担保，23-30 项均为公司为参股公司提供的担保。按照房地产经营惯例，公司及相关下属公司为相关业主按揭贷款提供阶段性保证。截止 2019 年 12 月 31 日，本公司及相关下属公司为购买本公司商品房的客户提供购房按揭贷款的担保余额为 258,787 万元，担保金额随着借款人逐期还款而相应递减。按揭贷款担保风险可控，因此该项担保对公司的财务状况无重大影响。

二、公司已建立了完善的对外担保风险控制制度，并切实按照公司《对外担保管理办法》及公司章程等有关规定，严格和审慎地控制对外担保，所有对外担保事项均相应通过了董事会、股东大会审议，严格履行了决策程序。公司及下属公司不存在违规担保的情形。

南国置业股份有限公司

董事会

2020 年 4 月 23 日