



关于 2023 年度公司及所属子公司向银行申请综合授信额度及担保事项的公告

证券代码：000090

证券简称：天健集团

公告编号：2023-16

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

2023 年 4 月 12 日，深圳市天健（集团）股份有限公司（以下简称“公司”）第九届董事会第二次会议审议通过了《关于 2023 年度公司及所属子公司向银行申请综合授信额度及担保事项的议案》。本项综合授信额度及担保事项不构成关联交易。按照有关规定，本议案尚需提请股东大会审议。具体情况如下：

一、2022 年度公司及所属子公司综合授信额度及担保额度使用情况

经 2021 年度股东大会审议批准，公司在 2022 年末实际获批银行授信额度为 1,016 亿元，其中公司及所属子公司在 2022 年度实际获批银行综合授信额度为 874 亿元；公司所属子公司向银行申请按揭贷款额度预计为 142 亿元。公司为所属子公司申请的综合授信额度提供担保，预计担保额度不超过 40 亿元；公司所属子公司为公司所属子公司申请的综合授信额度提供担保，预计担保额度不超过 265.9 亿元；公司所属子公司为各商品房承购人

申请的按揭贷款提供担保，预计担保额度不超过 142 亿元；公司及所属子公司为棚户区改造项目解除被搬迁房屋抵押提供阶段性连带责任担保总额不超过 5.6 亿元。

在上述额度范围内，公司及所属子公司在 2022 年度实际使用各银行综合授信额度 273.01 亿元，公司所属子公司实际获得银行按揭贷款额度 68.26 亿元。公司为所属子公司申请的综合授信额度提供担保，实际发生担保额度 6.91 亿元（其中资产负债率为 70%以上各级子公司的担保额度为 6.91 亿元，资产负债率为 70%以下各级子公司的担保额度为 0 亿元）；公司所属子公司为公司所属子公司申请的综合授信额度提供担保，实际发生担保额度 20.17 亿元；公司所属子公司为各商品房承购人申请的按揭贷款提供担保，实际发生担保额度 68.26 亿元；公司及所属子公司为棚户区改造项目解除被搬迁房屋抵押提供阶段性连带责任担保，实际发生担保额度 3.01 亿元。

2022 年度公司及所属子公司授信额度使用明细表

单位：（人民币）亿元

	综合授信额度	个人按揭额度
2022 年实际获批授信额度	874	142
2022 年实际使用授信额度	273.01	68.26

2022 年度公司及所属子公司担保额度使用明细表

单位：（人民币）亿元

	综合授信额度	个人按揭额度	棚改解抵押额度
经 2021 年度股东大会批准担保额度	305.9	142	5.6
2022 年公司为所属子公司实际担保额度	6.91	0	0
2022 年所属子公司为公司实际担保额度	0	0	0
2022 年公司所属子公司为公司所属子公	20.17	0	0

司实际担保额度			
2022 年公司所属子公司实际对外按揭担保额度	0	68.26	0
2022 年公司及所属子公司实际对外解抵押担保额度	0	0	3.01

二、2023 年度公司及所属子公司向银行申请综合授信额度总额情况

公司及所属子公司在 2023 年度向银行申请综合授信额度，预计不超过 1,532 亿元；公司所属子公司向银行申请商品房按揭贷款额度，预计不超过 120.9 亿元。银行综合授信资金主要用于公司城市建设和综合开发主业。在总授信额度不变的情况下，各银行和各申请单位的额度可合理调节。

三、关于 2023 年度公司担保事项

公司为所属子公司申请的综合授信额度提供担保，预计担保额度不超过 30 亿元；公司所属子公司为公司所属子公司申请的综合授信额度提供担保，预计担保额度不超过 100 亿元；公司所属子公司为各商品房承购人申请的按揭贷款提供担保，预计担保额度不超过 120.9 亿元；公司及所属子公司为棚户区改造项目解除被搬迁房屋抵押提供阶段性连带责任担保总额不超过 8.3 亿元。

担保合同内容由公司与各家银行共同协商确定，待内容确定后双方可签署合同，担保事项生效日期即为担保合同的签署日期。

（一）被担保人基本情况

单位：（人民币）亿元

担保方	被担保方	担保方持股比例	被担保方最近一期资产负债率	截至目前担保余额	本次新增担保额度	担保余额占上市公司最近一期净资产比例	是否关联担保
天健集团	所属子公司	50%-100%	70%以上	6.91	20	5.09%	否
			70%以下	0	10	0	否
所属子公司	所属子公司	-	70%以上	20.17	90	14.86%	否
			70%以下	0	10	0	否

公司所属子公司为各商品房承购人申请的按揭贷款提供担保，预计担保额度不超过 120.9 亿元；公司及所属子公司为棚户区改造项目解除被搬迁房屋抵押提供阶段性连带责任担保总额不超过 8.3 亿元。

各所属子公司可根据其自身的需求，在审定的总担保额度范围内与银行及金融机构洽谈具体的担保条件，具体的担保金额、担保期限等以合同签订为准。

（二）公司累计对外担保和逾期担保数量

截至 2023 年 3 月 31 日，公司及所属子公司实际担保余额为 109.84 亿元，占公司最近一期经审计净资产的比例为 80.09%。

公司及所属子公司无逾期对外担保、无涉及诉讼的担保，亦

无为股东、实际控制人及其关联方提供担保的情况。

（二）各公司使用额度时担保事项具体安排

1、担保事项发生时间：担保合同的签署日期

2、银企合作进程：上述担保协议尚未签署，担保协议的主要内容均由本公司与各家银行共同协商确定。

四、其他事项说明

为更好地满足公司所属子公司的经营需要，根据公司实际经营情况和具体担保业务要求，并按照深圳证券交易所发布的《行业信息披露指引第3号—上市公司从事房地产业务》相关规定。在上述担保额度范围内，公司对不同银行间的担保额度适当进行调剂。

五、对申请授信及担保事项的董事会及独立董事意见

（一）公司董事会意见

公司因其业务发展，向银行申请综合授信额度以保证周转资金需求。公司上述担保事项有利于促进公司主业的持续稳定发展，提高其经营效率和盈利能力。经审核，董事会同意2023年度公司及所属子公司向银行申请综合授信额度及担保事项，同意在获批各银行综合授信额度及担保额度后，授权董事长签署各银行的董事会决议。

（二）公司独立董事意见

公司上述向银行申请综合授信额度及担保事项，属于公司日常生产经营行为。公司已制定了严格的管理制度，能有效防

范担保风险。我们认为，公司及所属子公司向银行申请授信额度及担保事项，符合公司的实际情况。

公司所属子公司按照房地产行业商业惯例，为各商品房承购人申请的按揭贷款提供担保事项，属于商品房销售办理银行按揭过程中的开发商保证行为，风险可控，符合国家有关政策和法律、法规要求，不存在损害公司及非关联股东利益的情形。

公司独立董事同意 2023 年度公司及所属子公司向银行申请综合授信额度及担保事项。

特此公告。

附件：公司董事会向银行申请综合授信额度及担保事项的
决议目录

深圳市天健（集团）股份有限公司董事会

2023 年 4 月 14 日

附件

公司董事会向银行申请综合授信额度及担保事项的决议目录

按照银行要求，公司董事会需向银行出具的 31 项决议如下：

1.关于 2023 年度公司及所属子公司在中国建设银行股份有限公司深圳市分行融资事项的决议

2.关于 2023 年度公司及所属子公司在平安银行股份有限公司深圳分行融资事项的决议

3.关于 2023 年度公司及所属子公司在国家开发银行深圳市分行融资担保事项的决议

4.关于 2023 年度公司及所属子公司在上海银行深圳分行融资担保事项的决议

5.关于 2023 年度公司及所属子公司在中国银行股份有限公司深圳福田支行融资事项的决议

6.关于 2023 年度公司及所属子公司在交通银行股份有限公司深圳分行融资担保事项的决议

7.关于 2023 年度公司及所属子公司在招商银行股份有限公司深圳分行融资事项的决议

8.关于 2023 年度公司及所属子公司在中国农业银行深圳东部支行融资担保事项的决议

9.关于 2023 年度公司及所属子公司在上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行融资担保事项的决议

10.关于 2023 年度公司及所属子公司在兴业银行股份有限公司深圳分行融资事项的决议

11.关于 2023 年度公司及所属子公司在中国民生银行股份有限公司深圳分行融资事项的决议

12.关于 2023 年度公司及所属子公司在中国工商银行股份有限公司深圳深圳湾支行融资担保事项的决议

13.关于 2023 年度公司及所属子公司在中信银行股份有限公司深圳分行融资事项的决议

14.关于 2023 年度公司及所属子公司在中国邮政储蓄银行深圳分行融资事项的决议

15.关于 2023 年度公司及所属子公司在中国农业发展银行深圳市分行融资担保事项的决议

16.关于 2023 年度公司及所属子公司在广发银行股份有限公司深圳分行融资担保事项的决议

17.关于 2023 年度公司及所属子公司在宁波银行股份有限公司深圳分行融资事项的决议

18.关于 2023 年度公司及所属子公司在浙商银行股份有限公司深圳分行融资事项的决议

19.关于 2023 年度公司及所属子公司在北京银行股份有限公司深圳分行融资事项的决议

20.关于 2023 年度公司及所属子公司在杭州银行股份有限公司深圳分行融资事项的决议

21.关于 2023 年度公司及所属子公司在中国光大银行股份有限公司深圳分行融资担保事项的决议

22.关于 2023 年度公司及所属子公司在华夏银行股份有限公司深圳分行融资担保事项的决议

23.关于 2023 年度公司及所属子公司在广东华兴银行股份有限公司深圳分行融资事项的决议

24.关于 2023 年度公司及所属子公司在江苏银行股份有限公司深圳分行融资事项的决议

25.关于 2023 年度公司及所属子公司在珠海华润银行股份有限公司融资担保事项的决议

26.关于 2023 年度公司及所属子公司在广州银行股份有限公司深圳罗湖支行融资担保事项的决议

27.关于 2023 年度公司及所属子公司在深圳农村商业银行股份有限公司融资担保事项的决议

28.关于 2023 年度公司及所属子公司在广东南粤银行股份有限公司深圳分行融资事项的决议

29.关于 2023 年度为公司城市更新改造项目解除被搬迁房屋抵押提供阶段性担保的决议

30.关于 2023 年度为公司棚户区改造项目解除被搬迁房屋抵押提供阶段性担保的决议

31.关于 2023 年度为公司及所属子公司棚户区改造项目解除被
搬迁房屋抵押提供担保的决议

上述决议有效期限截至 2023 年度股东大会止。