

证券代码：300163

证券简称：先锋新材

公告编号：2024-007

宁波先锋新材料股份有限公司

关于公司为关联公司提供关联担保的贷款逾期未还的公告

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。

特别风险提示：

公司提供关联担保的贷款发生逾期情况，涉及金额5550万元人民币，目前银行尚未要求公司作为连带责任保证人履行代偿义务，但后续有可能发生履行代偿义务导致公司账户资产被扣划的风险，有可能导致公司主要银行账户被冻结，进而触发其他风险警示情形(ST)。请投资者充分关注公司公告，谨慎决策，审慎投资。

一、公司提供关联担保的贷款到期情况

宁波先锋新材料股份有限公司（以下简称“公司”）为控股股东、实际控制人卢先锋的关联公司宁波先锋弘业投资控股有限公司（以下简称“先锋弘业”）、宁波开心投资有限公司（以下简称“开心投资”）总额不超过3.2亿元人民币的银行贷款提供连带责任担保，担保期限自公司2022年第一次临时股东大会审议通过之日起至2024年9月15日。具体内容详见公司于2022年2月28日、2022年3月15日披露在巨潮资讯网上的相关公告。

按照开心投资与中国工商银行股份有限公司宁波鄞州分行签署的借款协议，开心投资应在2024年3月15日之前归还贷款5550万元人民币，但开心投资逾期未还。公司于2024年3月15日收到了工行鄞州分行邮寄的《中国工商银行催收到期贷款通知书》（编号：2024031302），提示公司为该笔贷款的保证人，如借款人无法偿还贷款本息，请公司抓紧筹措资金，履行代偿义务。否则，该行将依法向法院申请支付令、申请强制执行或直接提起诉讼，追偿贷款本息。

开心投资在工商银行的贷款余额合计11,097万元，除上述3月15日到期的5,550万元外，在2024年9月15日还有到期一笔5,547万元。

现公司已在与银行进行协商，目前银行口头上暂时给予一定宽限期，暂未对公司银行账户采取冻结等措施。

二、贷款逾期未还违反了对公司的承诺

卢先锋及先锋弘业、开心投资于2022年3月10日向公司出具了承诺函（具体内容详见公司于2022年3月10日发布于巨潮资讯网的《关于为关联公司提供担保展期的公告》公告编号：2022-008），承诺函所列的还款计划中，卢先锋及关联公司应在2023年12月15日归还贷款3000万元（实际归还1053万元），应在2024年3月15日归还贷款5825万元（实际未归还），目前已经存在违反承诺的情况。

之所以出现银行端到期贷款金额与关联方出具承诺的还款计划金额不一致的情况，是由于还款计划出具时，关联方尚未与银行协商确认具体的还款计划。未履行对公司承诺的还款计划不会导致有关银行采取违约措施。

三、对公司的影响及风险提示

1. 按照公司与工行签署的《最高额保证合同》，“主债权到期债务人未予清偿的，乙方无条件履行保证责任，”在违约条款部分，“乙方不履行保证责任的，乙方同意甲方扣划乙方开立在中国工商银行的所有账户中的款项以清偿主合同下的债务”。因此，公司部分主要银行账户存在被扣划资金的风险，后续如涉及诉讼，还存在主要银行账户被冻结的风险，进而可能触及《深圳证券交易所创业板股票上市规则》规定的其他风险警示情形（ST）。请投资者充分及时关注公司公告，谨慎决策，审慎投资。

2. 先锋弘业及开心投资的实际控制人也是卢先锋，目前卢先锋个人存在大额债务逾期未还的情况，且涉及多项诉讼，个人所持股票全部被冻结，具体内容详见公司同日披露的其他公告。卢先锋个人债务集中到期情况会影响到先锋弘业及开心投资的还贷能力，导致其现金流紧张，无法归还到期贷款，最终导致公司因作为连带责任保证人承担代偿责任。

3. 目前上述逾期还贷事项暂未对公司生产经营产生不利影响，但先锋弘业及开心投资除上述在工商银行的贷款外，在浙商银行、华夏银行也存在担保贷款（目前贷款余额8200万元），因目前开心投资在工商银行的贷款存在逾期情况，按照合同条款，其他两家银行的贷款存在提前到期的可能。若情况继续恶化，有可能影响公司正常生产经营，公司将继续与卢先锋先生保持密切沟通。

4. 2022年2月28日，为降低公司担保风险，先锋弘业及开心投资、卢先锋与公司签署了《反担保协议》，同意并自愿以全部自有资产向公司提供连带责任反担保。目前，先锋弘业及开心投资已将100%股权质押给公司，并办理了质押登记手续。后续公司将持续关注关联公司贷款归还情况、反担保资产的变化情况等，督促实控人及关联方尽早筹措资金、及时还款。同时在必要情况下，公司不排除采取司法手段维护公司利益，保障上市公司及中小股东利益不受侵犯。

四、备查文件

1. 工行鄞州分行邮寄的《中国工商银行催收到期贷款通知书》

宁波先锋新材料股份有限公司董事会

2024年3月19日