

## 烟台张裕葡萄酒股份有限公司

### 关于西班牙爱欧公司为银行贷款提供担保的公告

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、事项概述

2020年4月22日，公司召开了第八届董事会第四次会议，审议通过了《关于西班牙爱欧公司为银行贷款提供担保的议案》，同意公司下属的西班牙爱欧集团公司从9家银行获得贷款额度2,600万欧元（可扩充至2,770万欧元），并以其自身的动产和不动产为此项贷款提供担保。

#### 二、贷款人基本情况

银行名称	税号	注册地址
Banco Santander, S.A.	A-39.000.013.	Paseo de la Pereda, números 9-12, Santander, Spain
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	A-48.265.169.	Plaza San Nicolás, número 4, Bilbao, Spain
Bankia, S.A.	A-14.010.342.	Calle Pintor Sorolla, número 8, Valencia, Spain
Caja Rural de Navarra, S.C.C.	F-31.021.611.	Plaza de los Fueros, número 1, Pamplona, Spain
Banco de Sabadell, S.A.	A-08.000.143.	Avenida de Óscar Esplá, número 37, Alicante, Spain
Caixabank, S.A.	A-08.663.619.	Calle Pintor Sorolla, números 2-4, Valencia, Spain
Caja Rural de Aragón, S.C.C.	F-99.320.848	Calle Coso, número 29, Zaragoza, Spain
Bankinter, S.A.	A-28.157.360.	Paseo de la Castellana, número 29, Madrid, Spain
Novo Banco, S.A., sucursal en España.	W-01.028.00J.	Calle Serrano, número 88, Madrid, Spain

### 三、担保事项

按《借款协议》约定，为了保证贷款的本金和利息偿还，以及贷款合同所有义务的履行，借款人爱欧公司需要以自有的动产和不动产向以上 9 家贷款人作为抵押。《借款协议》主要条款如下：

#### (一) 贷款性质

本次贷款为金融机构集合资金，由桑坦德（SANTANDER）、BBVA、BANKIA、CAJA RURAL DE NAVARRA、SABADELL、CAIXABANK、CAJA RURAL DE ARAGN、BANKINTER、NOVO BANCO 共同提供本次贷款，其中作为所有机构的代理和中介的实体是桑坦德银行股份公司（Banco Santander, S. A），其余金融机构授予其不可撤销的对贷款合同的解释权。

#### (二) 贷款金额

协议贷款和信贷总额为 26,000,000 欧元，可扩充至 27,700,000 欧元，分为三档：

A 档，金额为 17,500,000 欧元的贷款，将全部用于取代由当前银行贷款产生的债务，根据公司的资源产生能力调整贷款的到期日。在重组合同签署后三个月内，该档可再扩充另外 1,700,000 欧元。

B 档，金额为 7,000,000 欧元的贷款，将用于为每个销售季购买葡萄和葡萄酒提供资金。该金额相当于到目前已签定的贷款项目，但允许制定单一的有序付款时间表。

C 档，金额为 1,500,000 欧元的商业信贷，用于满足公司的一般需要。

此外，还发放了 6,500,000 欧元的商业贷款额度（保理），它将部分取代目前的商业票据贴现额度，并将根据待保理客户的评级在上述金融机构之间进行分配。

### (三) 贷款利息

a) A 档的普通利息：欧洲银行间欧元同业拆借利率（Euribor），加上 2.00 个百分点的差价。

b) B 档和 C 档的普通利息：欧洲银行间欧元同业拆借利率（Euribor），加上 1.75 个百分点的差价

c) 普通保理利息：欧洲银行间欧元同业拆借利率（Euribor），加上 1.50 个百分点的差价

利率将每六（6）个月重新审核一次。

### (四) 贷款期限

对于 A 档：自合同签署之日起七（7）年。

对于 B 档和 C 档：自签订合同之日起三（3）年，并有可能商定每档再延期两（2）次，每次一（1）年。整体而言，如达成上述延期，总共将为五（5）年。

对于保理：自签订合同之日起三（3）年，并可默示每项再延期两（2）次，每次一年。

### (五) 正常摊销

贷款重组各档的摊销额度如下：

对于 A 档：自发放日起第六个月，按季度分十四（14）期摊销，额度从本金的 6% 至 7%，另加最后一期，即第十四（14）期，摊销本金的 15%。

对于 B 档和 C 档：最初设立的到期之日为自合同签署之日起三（3）年；如合同延期，则最长期限为五（5）年。

### (六) 担保

提供以下担保：

- 非转移占有式存货抵押；

-摊销暂记账户的信贷权益抵押；

-承诺设立不动产抵押，以防发生不履行付款义务的情况。

其中：

### 1、非转移占有式存货抵押

对位于门达维亚、阿内多和雷凯纳的爱欧公司拥有的设施内的桶装、仓储和瓶装葡萄酒的现有库存作出一级抵押。抵押的存货不会被转移占有，并将存放于其目前所在的设施内。

抵押将一直有效，直至付款义务完全结束。抵押存货的最低金额或价值为每期待偿还贷款金额的 115%。只要存货的账面净值不低于保证贷款金额的 115%，HVMA 可随时支配抵押存货（周转）。

### 2、摊销暂记账户的信贷权益抵押

桑坦德银行（Banco Santander）作为交易的中介方。

#### （1）目的

如果正式开立便于操作的暂记类单一资金处理账户，其金额将用于预定目的：分期偿还单笔贷款，从而按各自的比例注销与每个银行的债务。

就上述帐户确立抵押，作为一项永久保证，将在偿还所有担保债务之前一直有效。对于信贷权产生的任何利息或经济利润进行抵押，这些利息或经济利润属于信贷权主体，并进而延伸至取代暂记账户信贷权的任何资产或权利。

#### （2）余额的使用和支配

贷记入摊销暂记账户的余额将被冻结在所述账户中，只能按照以下目的进行支配：（i）提前摊销贷款，或（ii）按照第 17.1.1 条的规定和截止日期**错误！未找到引用源。**再投资购置资产，或（iii）支付第 17.1.2 条所述的费用或负债。

然而，如果未履行合同规定的任何义务，HVMA 仍将完全无法支配存入摊

销暂记账户的资金。如果 HVMA 违反合同规定支配或花用存入摊销暂记账户的余额，则构成贷款提前到期的原因及未履行义务的行为，在这种情况下必须为账户补回金额。

### **3、设立不动产抵押的承诺**

#### **(1) 目的**

对于不支付本金的情况，每个有担保债权人（如果大多数有担保债权人同意）自签署之日起随时可以要求 HVMA 为有担保债权人订立不动产抵押，只要已发生不支付贷款本金的情况且此类不支付尚未得到补救。

为此目的，HVMA 承诺在有担保债权人提出请求（经有担保债权人多数同意）后的十五（15）个工作日内，在公证人面前订立不动产抵押，并承诺为此订立一切所需的公共和私人文件，且采取必要的行动订立、完成和登记不动产抵押，包括任何估价请求。

#### **该抵押承诺包含的不动产是：**

- Arnedo 的酒厂（拉里奥哈）
- Mendavia 的酒厂（纳瓦拉）

为此，向桑坦德银行股份公司（Banco Santander, S.A.）授予不可撤销的权力，代表 HVMA 就位于拉里奥哈 Arnedo 和纳瓦拉 Mendavia 的属于 HVMA 所有的不动产设立上述不动产担保契约。

#### **(2) 不动产的抵押金额：**

分配给每一不动产的最高抵押金额应由多数有担保债权人自由决定，所有不动产一同的最高抵押金额应等于待摊销贷款总额的百分之一百三十（130%）。

## 五、董事会意见

公司董事会认为，爱欧公司以自有动产和不动产作为抵押，向贷款人借款，有以下好处：

（一）避免对爱欧公司数量繁多的短期贷款进行延期，解决现有短期贷款方式所存在的谈判困难、手续复杂、佣金费用较高等问题。

（二）通过银团贷款，能协调爱欧公司与现有合作的不同银行的单组分贷款，降低金融不确定风险，并利用当前银行较低的利率水平，为爱欧公司提供长期稳定的购买葡萄及葡萄酒等重要库存的资金来源。

（三）避免由于银行间新的合并而降低银行的内部评级限制，增加爱欧公司的信用及担保评级，同时也有助于公司与供货商协商到更好的条件和价格，提升其在客户、市场方面的影响力。

（四）贷款抵押方式是西班牙银行对3年以上的金融业务的常规政策，不会给爱欧公爵公司和股东带来额外风险。

公司董事会同意爱欧公司此项借款，以及与此相关的资产抵押业务。

公司独立董事已对此进行了审议，并发表了独立意见，同意爱欧公司此项借款，以及与此相关的资产抵押业务。

## 六、备查文件

- 1、《公司第八届董事第四会议决议》。
- 2、《借款协议》。

特此公告。

烟台张裕葡萄酒股份有限公司

董事会

二〇二〇年四月二十二日