

路德环境科技股份有限公司

关于与浙商银行股份有限公司武汉分行开展资产池业务的公告

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，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

路德环境科技股份有限公司（以下简称“公司”）于2018年8月20日召开了第二届董事会第十五次会议，审议通过了《与浙商银行股份有限公司武汉分行开展资产池质押业务》，同意公司根据实际经营发展及融资需要，与浙商银行股份有限公司武汉分行开展合计不超过3,500万元额度的资产池业务。该议案尚需提交公司股东大会审议。

一、票据池业务情况概述

1、业务概述

资产池是指合作金融机构为满足统筹使用所持金融资产需要对其提供的集资产管理与融资服务等功能于一体的综合金融服务平台，是合作金融机构对企业提供流动性服务的主要载体。

资产池业务是指合作金融机构依托资产池平台对企业或企业集团开展的金融资产入池、出池以及质押融资等业务和服务的统称。资产池入池资产包括但不限于企业合法持有的、合作金融机构认可的存单、债券、基金、商业汇票、信用证、理财产品、出口应收账款、国内应收账款、保理、应收租费等金融资产。

票据池业务是合作金融机构为本公司提供的票据管理服务。合作金融机构为满足企业客户对所持有的商业汇票进行统一管理、统筹使用的需求，向企业提供的集票据托管和托收、票据质押池融资、票据贴现、票据代理查询、业务统计等功能于一体的票据综合管理服务。票据池业务从属于资产池业务。

2、合作银行

本次拟开展资产池业务的合作银行为浙商银行股份有限公司武汉分行。

3、实施额度

公司用于与合作银行开展票据池业务的授信额度不超过 3,500 万元人民币。

二、票据池业务的风险与风险控制

1、流动性风险

公司开展资产池（票据池）业务，需在合作金融机构开立资产池（票据池）质押融资业务专项保证金账户，作为资产池（票据池）项下质押金融资产（票据）到期托收回款的入账账户。应收票据和应付票据到期日期不一致的情况会导致托收资金进入公司向合作金融机构申请开据商业汇票的保证金账户，对公司资金的流动性有一定影响。

风险控制措施：公司可以通过用新收票据入池置换保证金方式解除这一影响，资金流动性风险可控。

2、担保风险

公司以进入资产池（票据池）的金融资产（票据）作质押，向合作金融机构申请开具承兑汇票用于支付货款。公司的担保额度为资产池（票据池）质押额度，金融资产（票据）对该项业务形成了初步的担保功能，随着质押金融资产（票据）的到期，办理托收解汇，致使所质押担保的金融资产（票据）额度不足，导致合作金融机构要求公司追加担保。

风险控制措施：公司与合作金融机构开展资产池（票据池）业务后，公司将安排专人与合作金融机构对接，建立质押金融资产（票据）台账、跟踪管理，及时安排公司新收金融资产（票据）入池，保证资产池（票据池）质押率。因此，资产池（票据池）业务的担保风险相对可控，风险较小。

三、资产池（票据池）业务实施对公司的影响

公司将对应的金融资产（票据）统一存入合作金融机构进行集中管理，办理银行承兑汇票新开、托收等业务，有利于节约公司资源，减少资金占用，提高公司流动资产的使用效率，实现公司及股东权益的最大化。

三、备查文件

《路德环境科技股份有限公司第二届董事会第十五次会议决议》
特此公告。

路德环境科技股份有限公司

董事会

2018年8月22日