

证券代码：836812 证券简称：雷格特 主办券商：东北证券

## 苏州雷格特智能设备股份有限公司 关于开展票据池业务的公告

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、准确和完整承担个别及连带责任。

苏州雷格特智能设备股份有限公司（以下简称“公司”）于2021年1月14日召开第二届董事会第十三次会议，审议通过了《关于公司向银行申请票据池及票据质押业务的议案》。根据公司经营发展和融资工作的需要，为减少应收票据占用公司资金，提供公司流动资产的使用效率，公司拟向银行开展票据池业务。公司用于与银行开展票据池业务的质押票据合计即期余额不超过人民币15,000万。业务期限内，该额度可以滚动使用，最终实际授信额度以银行审批金额为准。该议案须经公司股东大会审议通过后方可生效。具体情况如下：

### 一、票据池业务情况概况

#### （一）业务概述

票据池业务是指协议银行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、票据质押融资、票据贴现、票据代理查询等功能于一体的票据综合管理服务。

#### （二）合作银行

根据公司对银行承兑汇票票据池服务能力等综合因素的考量，公司会根据客户需求及便利程度选定国内资信较好的商业银行展开票据池业务。

#### （三）业务期限

上述票据池业务的开展期限为自股东大会审议通过之日起至2021年12月31日。

#### （四）实施额度

公司可使用的票据融资额度不超过人民币15,000万元，即用于与合作银行开展票据池质押融资总额不超过人民币15,000万元。

### （五）担保方式

在风险可控的前提下，公司为票据池的建立和使用采用票据质押的担保方式。具体担保形式及金额授权，管理层根据公司经营需要具体确定及处理，但不超过票据池业务额度。

## 二、开展票据池业务的目的

经确认，公司未来一年内的主要客户将会采取给付承兑汇票的方式来支付货款，承兑汇票贴现的手续费比较高，而且现金和有价票证的管理占据财务部门过多时间。开展票据池业务，既节省了手续费成本，也简化了支付流程。

（一）收到票据后，公司可以通过票据池业务将应收票据统一存入协议银行进行集中管理，由银行代为办理保管、托收等业务，可以减少公司对各类有价票证管理的成本；

（二）公司可将大额承兑汇票质押给银行，从而置换总额相等的多张承兑汇票，并直接用于支付供应商货款等经营发生的款项，提高流动资产的使用效率，实现股东权益的最大化；

（三）开展票据池业务，可以将公司的应收票据和待开应付票据统筹管理，优化财务结构，提高资金利用率。

## 三、票据池业务的风险与风险控制

### （一）流动性风险

公司开展票据池业务，需在合作银行开立票据池质押融资业务专项保证金账户，作为票据池项下质押票据到期托收回款的入账账户。应收票据和应付票据的到期日不一致的情况会导致托收资金进入公司向合作银行申请开具银行承兑票的保证金账户，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。

### （二）业务模式风险

公司以进入票据池的票据作质押，向合作银行申请开具银行承兑汇票用于支付供应商货款等经营发生的款项，随着质押票据的到期，办理托收解付，若票据到期不能正常托收，所质押担保的票据额度不足，导致合作银行要求公司追加担保。风险控制措施：公司与合作银行开展票据池业务后，公司将安排专人与合作银行对接，建立票据池台帐、跟踪管理、及时了解到期票据托收解付情况和安排

公司新收票据入池，保证入池的票据的安全和流动性。

#### 四、决策程序和组织实施

（一）在额度范围内公司股东大会授权总经理行使具体操作的决策权并签署相关合同文件，包括但不限于确定公司可以使用的票据池具体额度、担保物及担保形式、金额等；

（二）授权公司财务部门负责组织实施票据池业务。公司财务部门将及时分析和跟踪票据池业务进展情况，如发现或判断有不利因素，将及时采取相应措施，控制风险，第一时间向公司董事会报告。

#### 五、备查文件目录

《苏州雷格特智能设备股份有限公司第二届董事会第十三次会议决议》

苏州雷格特智能设备股份有限公司

董事会

2021年1月18日