

证券代码：839593

证券简称：京瑞电气

主办券商：江海证券

## 京瑞恒诚电气（北京）股份有限公司

### 关于和中信银行股份有限公司北京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本公告内容的真实、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法律责任。

京瑞恒诚电气（北京）股份有限公司（以下简称“公司”）于 2023 年 3 月 6 日召开第三届董事会第五次会议审议通过了《关于和中信银行股份有限公司北京分行开展资产池业务的议案》。为满足公司经营发展及融资需求，公司拟与中信银行股份有限公司北京分行开展资产池业务，资产池业务质押的资产即期余额不超过 6,000 万元人民币，业务期限内，该额度可循环使用。具体担保形式及金额授权公司管理层根据公司的经营需要确定及办理。

该事项尚需提交股东大会审议。具体情况如下：

#### 一、资产池业务情况概述

##### 1、业务概述

资产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、保证金账户等进行统一管理、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、银行保函、贸易融资、商业承兑汇票贴现等业务统计等功能于一体的资产集合管理服务。

##### 2、合作银行

本次拟开展资产池业务的合作银行为中信银行股份有限公司北京分行。公司与中信银行股份有限公司北京分行无关联关系。

##### 3、业务期限

本次资产池业务的开展期限自合同签订之日起 2024 年 2 月 20 日，具体业务开展期限以银行最终审批期限为准。

#### 4、实施额度

公司可使用不超过 6,000 万元的资产池额度，即用于与所合作银行开展开立银行承兑汇票、银行保函、国内信用证等业务，总计额度不超过人民币 6,000 万元。具体每笔担保金额根据公司的实际经营需要确定。在有效期限内该额度可循环使用。

#### 5、担保的方式

在风险可控的情况下，公司为资产池的建立和使用采用质押方式，质押资产类型包括银行承兑汇票（含财务公司承兑的电子银行承兑汇票）、保证金、存单。具体每笔担保形式由公司的经营需要按照利益最大化原则确定。

## 二、开展资产池业务的目的

随着公司及子公司业务规模的扩大，公司在收取销售款时，有一部分是票据，同时与供应商合作也经常采用票据方式结算。通过开展资产池业务，公司可以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，可以减少对各类有价票证管理的成本；公司在对外结算上，可以最大程度地使用票据存量转化为对外支付手段，减少现金支付，降低财务成本，优化财务结构。

此外，通过资产池中票据质押池融资，公司可使用持有票据进行质押并统一开出市场广为认可的银行承兑汇票，用于支付公司原材料采购款，盘活票据资产。

## 三、资产池业务的风险与风险控制

### 1、流动性风险

公司开展资产池业务，应收票据和应付票据的到期日期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。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。

公司以进入资产池的金融资产（票据）作质押，公司的担保额度为资产池质押额度，金融资产（票据）对该项业务形成了初步的担保功能，若所质押担保的金融资产（票据）额度不足，合作银行会要求公司追加担保。

## 2、风险控制

公司与合作银行开展资产池业务后，公司将安排专人与合作银行对接，建立台账、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。监事会有权对公司资产池业务的情况进行监督和检查，因此此次资产池业务的风险可控。

## 四、备查文件

（一）《京瑞恒诚电气（北京）股份有限公司第三届董事会第五次会议决议》

京瑞恒诚电气（北京）股份有限公司

董事会

2023年3月6日