

证券代码：605222

证券简称：起帆电缆

公告编号：2025-018

债券代码：111000

债券简称：起帆转债

上海起帆电缆股份有限公司

关于预计 2025 年度向银行申请综合授信额度并为子公司提供担保的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、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法律责任。

重要内容提示：

- 被担保人名称：池州起帆电缆有限公司（以下简称“池州起帆”）、宜昌起帆电缆有限公司（以下简称“宜昌起帆”）、上海起帆电子商务有限公司（以下简称“起帆电商”）、上海起帆电线电缆技术有限公司（以下简称“起帆技术”）。
- 上海起帆电缆股份有限公司（以下简称“公司”）及子公司预计 2025 年度向银行申请合计不超过 150 亿元的综合授信额度，并为综合授信额度内的子公司池州起帆、宜昌起帆、起帆电商融资提供合计不超过 12.50 亿元的担保。截至本公告披露日，公司已实际向子公司提供的担保金额为 4.81 亿元。
- 本次担保是否有反担保：无
- 对外担保逾期的累计数量：截止本公告日，公司不存在违规对外担保事项，也不存在对外担保逾期的情形。
- 特别风险提示：本次被担保人起帆电商、起帆技术资产负债率超过 70%；本次担保经股东大会审议通过后，预计担保总额为 12.50 亿元，占公司最近一期经审计净资产的 26.94%，敬请投资者注意相关风险。

一、申请综合授信及提供担保情况概述

（一）担保基本情况

为了保证公司及子公司 2025 年度日常经营和业务发展的资金需求，支持公司战略发展，保证公司及子公司业务顺利开展，2025 年度公司及子公司池州起帆、宜昌起帆、起帆电子预计向银行申请合计不超过人民币 150 亿元的综合授信额度，授信品种包括但不限于流动资金贷款、信用证及其项下融资、银行承兑汇票、保函等，具体业务品种、授信额度和期限以各家金融机构最终核定为准。以上授信额度不等于公司的实际融资金额，实际融资金额在总授信额度内，以公司及子公司与金融机构实际发生的融资金额为准。

为满足子公司经营和发展需求，进一步提高公司决策效率，在确保规范运作和风险可控的前提下，根据各银行等金融机构的授信要求，为公司合并报表范围内的子公司池州起帆、宜昌起帆、起帆电商在授信额度内提供相应担保，预计提供不超过 12.50 亿元的担保，池州起帆、宜昌起帆、起帆电商、起帆技术可调剂使用本次授信担保额度，具体担保范围、形式、期限等以实际签订的担保合同为准。

（二）担保事项履行的决策程序

公司于 2024 年 4 月 24 日分别召开第三届董事会第三十四次会议、第三届监事会第二十三次会议，审议通过了《关于预计 2025 年度向银行申请综合授信额度并为子公司提供担保的议案》，董事会提请股东大会授权董事会在核定担保额度及有效期内，授权公司管理层人员，全权办理担保事宜，包括但不限于签署协议文本及办理与担保有关的其他手续。在上述担保总额范围内，公司将根据实际经营情况，单次或逐笔签订具体担保协议。授权期限自股东大会审议通过之日起 1 年内有效。

本议案已经出席董事会三分之二以上的董事审议通过，尚需提交股东大会审议。

（三）担保预计基本情况

为保障公司子公司日常经营需要的融资正常开展，经公司第三届董事会第三十四次会议审议通过，同意为子公司提供不超过 12.50 亿元的担保金额，其中预计对资产负债率超过 70%的子公司提供的担保额度不超过 1.00 亿人民币，对资产负债率低于 70%子公司提供的担保额度不超过 11.50 亿人民币，具体额度预计如下：

单位：万元

担保方	被担保方	担保持股比例	被担保方最近一期资产负债率	截至目前担保余额	本次新增担保额度	担保额度占上市公司最近一期净资产比例	担保预计有效期	是否关联担保	是否有反担保
1、资产负债率为 70%以上的控股子公司									
上海起帆电缆股份有限公司	起帆技术	100%	127.01%	0	2000	0.43%	1 年	否	否
上海起帆电缆股份有限公司	起帆电商	100%	97.41%	0	8000	1.72%	1 年	否	否
2、资产负债率为 70%以下的控股子公司									
上海起帆电缆股份有限公司	池州起帆	100%	59.61%	30415.75	110000	23.71%	1 年	否	否
上海起帆电缆股份有限公司	宜昌起帆	100%	20.29%	0	5000	1.08%	1 年	否	否

在上述授信担保的额度范围内，2025 年度公司可根据各子公司的实际运营需求，在各子公司之间进行担保额度的相互调剂。但资产负债率为 70%以上的子公司仅能从股东会审议时资产负债率为 70%以上的子公司处获得对外担保额度。上述对外担保预计包括对子公司提供的单笔超过公司 2024 年度经审计净资产 10%的担保的情形。

公司本次预计担保金额不含之前已审批的仍在有效期内的担保以及其他单独审议的担保事项，具体金额以被担保公司实际发生贷款金额为准，同时授权公司管理层在额度范围内审批具体的担保事宜，并与银行签署上述担保事宜项下的有关法律文件。

二、被担保人基本情况

（一）池州起帆

- 1、公司名称：池州起帆电缆有限公司
- 2、注册地址：安徽省池州市高新技术产业开发区生态大道起帆科技产业园
- 3、法定代表人：周桂幸
- 4、成立时间：2018-02-02
- 5、注册资本：10,038 万人民币
- 6、经营范围：电线电缆、铝合金电缆、机器人电缆、航空航天电缆、新能源电缆、光电复合缆生产、销售，五金电器、建筑装璜材料、金属材料、橡塑制品销售、机械设备、机电设备及零部件安装与维修，电力工程安装、建筑安装工程，从事货物进出口及技术进出口业务，道路货物运输（除危险化学品）。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】
- 7、主要财务指标：

单位：万元

主要财务指标	2025 年 1-3 月/2025 年 3 月 31 日 (未经审计)	2024 年 1-12 月/2024 年 12 月 31 日 (经审计)
总资产	232,075.79	217,543.04
总负债	138,329.93	129,191.07

银行贷款总额	23,015.75	62,500.00
流动负债总额	137,454.45	124,363.18
净资产	93,745.86	88,351.97
营业收入	182,552.57	883,600.88
净利润	5,393.90	2,519.96
资产负债率	59.61%	59.39%

(二) 宜昌起帆

- 1、公司名称：宜昌起帆电缆有限公司
- 2、注册地址：宜昌市猇亭区金岭路特 1 号
- 3、法定代表人：李素国
- 4、成立时间：2020-10-30
- 5、注册资本：100,000 万人民币

6、经营范围：生产电线电缆；电线电缆、五金电器、建筑装潢材料、金属材料、橡塑制品销售；机械设备、机电设备及零部件安装与维修；自有房屋租赁；电力工程安装；建筑安装工程施工；从事货物进出口及技术进出口业务（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外）；道路货物运输；从事电缆科技领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

7、主要财务指标：

单位：万元

主要财务指标	2025 年 1-3 月/2025 年 3 月 31 日 (未经审计)	2024 年 1-12 月/2024 年 12 月 31 日 (经审计)
总资产	161,068.37	174,776.57
总负债	32,682.95	46,204.91
银行贷款总额	-	8,900.00
流动负债总额	21,095.26	36,522.84
净资产	128,385.42	128,571.66
营业收入	59,485.72	481,398.92
净利润	-186.24	2,952.16
资产负债率	20.29%	26.44%

(三) 起帆电商

- 1、公司名称：上海起帆电子商务有限公司
- 2、注册地址：上海市金山区张堰镇松金公路 2758 号 1 幢 A9787 室
- 3、法定代表人：周桂幸
- 4、成立时间：2017-06-22
- 5、注册资本：1000 万人民币

6、经营范围：许可项目：各类工程建设活动；技术进出口；货物进出口。
（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准） 一般项目：互联网销售（除销售需要许可的商品）；建筑材料销售；金属材料销售；塑料制品销售；橡胶制品销售；电线、电缆经营；五金产品批发；五金产品零售；普通机械设备安装服务；住房租赁；非居住房地产租赁；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

7、主要财务指标：

单位：万元

主要财务指标	2025 年 1-3 月/2025 年 3 月 31 日 （未经审计）	2024 年 1-12 月/2024 年 12 月 31 日 （经审计）
总资产	34,281.12	40,817.01
总负债	33,394.69	39,936.53
银行贷款总额	24,000.00	-
流动负债总额	33,394.69	39,936.53
净资产	886.43	880.48
营业收入	5.92	117,214.18
净利润	129.26	26.68
资产负债率	97.41%	97.84%

（四）起帆技术

- 1、公司名称：上海起帆电线电缆技术有限公司
- 2、注册地址：上海市金山区张堰镇松金公路 2758 号 1 幢 A9786 室
- 3、法定代表人：周桂幸
- 4、成立时间：2016-05-20

5、注册资本：100 万人民币

6、经营范围：许可项目：各类工程建设活动；技术进出口；货物进出口。

（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；电线、电缆经营；建筑材料销售；金属材料销售；塑料制品销售；橡胶制品销售；五金产品批发；五金产品零售；普通机械设备安装服务；住房租赁；非居住房地产租赁。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

7、主要财务指标：

单位：万元

主要财务指标	2025 年 1-3 月/2025 年 3 月 31 日 (未经审计)	2024 年 1-12 月/2024 年 12 月 31 日 (经审计)
总资产	12,809.01	11,901.73
总负债	16,268.62	14,615.66
银行贷款总额	-	-
流动负债总额	16,268.62	14,615.66
净资产	12,809.01	11,901.73
营业收入	13,676.53	67,982.71
净利润	-745.68	5,599.93
资产负债率	127.01%	122.80%

截至本公告披露日，上述担保人均不属于失信被执行人。

三、担保协议的主要内容

本次为预计 2025 年度授信及担保事项，目前尚未签订相关协议，公司将在上述额度内与银行协商确定，具体授信及担保金额、担保形式、担保期限等以实际签署的合同为准，实际签署后公司将履行相关披露义务。

四、担保的必要性与合理性

本次申请综合授信及担保事项，系为了满足公司及子公司日常经营和业务发展资金需要，相关担保的实施有利于子公司经营业务的开展，促进其各项经营计划的顺利实施，符合公司长远利益，不会对公司的正常运作和业务发展造成不利影响。本次担保符合《公司章程》及《对外担保管理制度》等相关规定。

五、董事会意见

公司董事会认为：本次预计 2025 年度申请综合授信额度及提供担保事项，所涉及的被担保公司池州起帆、宜昌起帆、起帆电商、起帆技术均为公司全资子公司，经营状况稳定，资信状况良好，公司作为控股股东，能够及时掌握池州起帆、宜昌起帆、起帆电商、起帆技术的日常经营状况，并对银行授信额度拥有重大的决策权，能在最大范围内控制担保风险。

本次预计申请综合授信额度及担保事项，是为满足公司及全资子公司日常经营及发展需要，整体风险可控，符合公司整体利益，不存在损害公司和股东利益的行为。因此，同意将该议案提交公司年度股东大会审议。

六、监事会意见

监事会认为：公司本次申请综合授信及提供担保事项是为了保证流动资金周转及生产经营的正常运作。本次申请银行授信额度及提供担保符合公司利益，不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东利益的情形。综上，监事会同意公司本次向银行申请综合授信额度并为全资子公司提供担保事宜。

七、累计对外担保数量及逾期担保数量

截至本报告披露日，公司对外担保金额（不包括对子公司的担保）为 0 元，公司对子公司担保发生额 172,500.00 万元，担保余额为 48,073.62 万元，占公司 2024 年末净资产的 11.60%。公司及下属子公司均不存在违规担保和逾期对外担保情况。

特此公告。

上海起帆电缆股份有限公司董事会

2025 年 4 月 25 日