

# 无锡江南奕帆电力科技股份有限公司

## 关于公司向银行申请综合授信额度、开展资产池业务的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

无锡江南奕帆电力传动科技股份有限公司（以下简称“公司”）于2021年8月27日召开第三届董事会2021年第五次会议，审议通过了《关于公司向银行申请综合授信额度、开展资产池业务的议案》。现将有关情况公告如下：

### 一、申请银行综合授信额度概述

为满足公司经营需要，综合考虑公司资金安排，拟向下列银行申请综合授信额度：

1. 公司拟向中信银行股份有限公司无锡分行申请总额不超过13,000万元综合授信；
2. 公司拟向中国农业银行股份有限公司无锡分行申请总额不超过3,000万元综合授信。

上述银行综合授信总额合计16,000万元，期限为自董事会审议通过之日起12个月内有效，授信期限内该额度可以循环使用，具体授信额度以银行审批为准。授信申请和融资业务的办理，公司董事会授权总经理陈渊技代表公司签署相关法律文件，在上述综合授信额度范围内，公司管理层可根据公司实际资金需求调整各银行间的授信额度。

### 二、开展资产池业务情况

因公司业务经营发展需要，公司拟与银行开展资产池业务，具体情况如下：

#### （一）基本情况概述

- 1、业务概述：资产池业务指银行为客户提供商业汇票（以下简称“票据”）鉴别、查询、托管、托收等一揽子服务，并可以根据客户的需要，提供以商业

汇票、存单、理财项下应收账款、结构性存款、国内信用证项下应收账款、国内应收账款质押，以出口应收账款入池作为还款来源办理表内外资产业务，以满足企业经营需要的一种综合性增值服务。

资产池集中管理和使用的资产包括票据、存单、理财、结构性存款、国内信用证、国内应收账款、出口应收账款，其中票据含纸质商业汇票和电子商业汇票，纸质商业汇票具体包括纸质银行承兑汇票和纸质商业承兑汇票，电子商业汇票具体包括电子银行承兑汇票和电子商业承兑汇票。

2、合作银行：宁波银行股份有限公司无锡分行

3、实施额度：公司拟向银行申请资产池业务额度不超过9,000万元，即公司与宁波银行股份有限公司无锡分行开展资产池业务的质押、抵押的票据/金融资产累计即期余额不超过人民币9,000万元，业务期限内，该额度可滚动使用。

4、业务期限：上述资产池业务的开展有效期为十年。自董事会审议通过之日起计算。

## （二）开展资产池业务的目的

随着公司业务规模的不断扩大，在收取销售货款的过程中使用票据结算的客户日益增加，同时，与供应商合作也经常使用票据结算的方式。为此，公司开展资产池业务有利于：

1. 通过企业存单、债权、理财产品等有价金融资产的入池，可以在保留金融资产配置形态、比例不变的前提条件下，有效的盘活金融资产占用的企业经济资源，实现收益、风险和流动性的平衡管理。

2. 票据、信用证有价票证，公司可以通过资产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。

3. 经过银行认可的应收账款入池，使得公司将相对不活跃的应收账款转为流动资金，提高企业的盈利能力和偿债能力。质押取得的资金可以用于投入再生产，扩大企业的规模，改善公司的财务状况，可降低企业机会成本和融资成本。

4. 公司可以利用资产池的存量金融资产作质押，开具不超过质押金额的商业承兑汇票、银行承兑汇票、信用证等有价票证，用于支付供应商货款等经营

发生的款项，有利于减少货币资金占用，提高流动资产的使用效率，实现股东权益的最大化。

### **（三）资产池业务的风险和风险控制**

#### **1、流动性风险**

开展资产池业务，需在合作银行开立资产池质押融资业务专项保证金账户，作为资产池项下质押票据、理财、存单、国内证等资产到期托收回款的入账账户。资产应收款项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资产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、业务模式风险**

公司以进入资产池的资产作质押，向合作银行申请开具商业汇票用于支付供应商货款等经营发生的款项，随着质押资产的到期，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资产池业务后，将安排专人与合作银行对接，建立票据池台账、跟踪管理，及时了解到期资产兑付情况和安排新资产入池，保证入池的资产的安全和流动性。

### **三、决策程序和组织实施**

董事会授权公司总经理或其授权人在上述额度范围内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资产池具体额度、担保物及担保形式、金额等。

### **四、备查文件**

#### **1、第三届董事会2021年第五次会议决议。**

特此公告。

无锡江南奕帆电力传动科技股份有限公司

董事会

2021年8月30日