

# 西安标准工业股份有限公司

## 关于续做金融类资产质押业务的公告

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。

为持续盘活金融类资产，提高资产使用效率并降低结算成本，西安标准工业股份有限公司（以下简称“公司”）拟申请续做金融类资产质押业务，任意时点质押额度不超过1亿元，用于银行承兑汇票开立、保函开立、流动资金贷款、超短贷等融资业务，有效期6个月。

### 一、业务概况

#### （一）业务概述

金融类资产质押业务是指企业将其合法持有的商业汇票、存款、大额存单、理财产品等资产质押给银行产生授信额度，用于开立银行承兑汇票、保函、信用证、办理各种贷款的业务。

#### （二）业务目的

公司持有有一定数量的商业汇票、定期存款、大额存单、结构性存款及银行理财产品等，将上述资产质押给合作银行，可零保证金开立银行承兑汇票、保函、信用证、办理各种贷款等，从而盘活金融类资产价值，节约资金成本。

#### （三）质押额度

本次拟续做业务的质押额度在任意时点不超过1亿元。

#### （四）有效期

自公司董事会审议通过之日起6个月内有效。

#### （五）实施主体

实施主体为公司母体，不包括合并报表范围内子公司，质押额度不共享，自押自用。

#### （六）合作金融机构

国内资信较好，可办理商业汇票、定期存款、大额存单、结构性存款、银行

理财产品等资产质押融资类业务的银行。

## 二、票据质押业务风险及其控制措施

### 1、保证金受限风险：

由于应收票据和应付票据到期日期不一致，通过票据池质押的票据到期托收时，托收回款会直接进入专项保证金账户用于应付票据到期解付，使用受限。

#### 风险控制措施：

事前：优先质押到期日晚的票据，质押到期日晚的票据可以有效减少票据提前托收回款的保证金沉淀。事中：新收票据入池置换保证金，票据管理员每日盯盘，将受限资金置换出来变成可自由使用资金。事后：做好现金流管理，提前三个月做好票据兑付资金准备，提前 1 个工作日将兑付资金转入保证金户，用于票据解付，防止逾期兑付风险。

### 2、操作风险：

公司以进入票据池的票据作质押，若票据管理员未及时将到期票据进行置换，将造成公司托收资金进入保证金账户，影响流动性。

#### 风险控制措施：

票据出纳做好日常管理和跟踪，通过“票据业务数据统计汇总表”及时关注票据业务开展情况，票据管理员每日关注票据解付情况，及时用新收票据入池置换到期的保证金，确保流动性。建立双人复核机制，为票据保证金账户盯盘业务设置双人复核机制，确保保证金置换的及时性。

## 三、决策程序和组织实施

该事项已经公司第九届董事会第二次会议审议通过，由公司经营层在上述额度内行使决策权并审批相关合同文件，公司财务部负责组织实施。

根据《公司章程》的规定，该议案无需提交公司股东大会审议。

特此公告。

西安标准工业股份有限公司

董 事 会

二〇二三年十月二十八日