

**成都瑞奇智造科技股份有限公司**  
**关于公司向银行申请借款、综合授信额度**  
**及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，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

成都瑞奇智造科技股份有限公司（以下简称“公司”）于2023年5月29日召开第三届董事会第二十六次会议，审议通过了《关于公司向中国工商银行股份有限公司青白江支行申请2500万元网络循环借款（网贷通）的议案》、《关于公司向中国工商银行股份有限公司青白江支行申请1000万元借款的议案》、《关于公司向成都银行股份有限公司青白江支行申请1000万元借款的议案》、《关于公司向招商银行股份有限公司成都分行申请3000万元综合授信额度的议案》、《关于公司与招商银行股份有限公司成都分行开展票据池业务的议案》。具体情况如下：

**一、申请借款概述**

原向中国工商银行股份有限公司青白江支行（以下简称：“工行青白江支行”）申请人民币2500万元（大写：贰仟伍佰万元整）的网络循环借款已到期，以及向该银行申请人民币1000万元（大写：壹仟万元整）的流动资金借款即将到期，为了保证生产经营需求，公司拟向工行青白江支行续借。具体事项以与银行最终签订的相关合同为准。

拟以土地使用权及其上建筑物（产权证为：川（2020）青白江区不动产权第0019963号）为公司向工行青白江支行申请的2500万元（网络循环借款）提供抵押担保；同时公司关联董事唐联生及配偶白玲、关联董事江伟及配偶吴晓明拟为公司向工行青白江支行申请的3500万元借款（具体金额以银行最终的实际审批金额为准）向工行青白江支行提供最高债权额为3500万元的连带责任担保，且不收取任何费用。

原向成都银行股份有限公司青白江支行申请人民币 1000 万元（大写：壹仟万元整）的流动资金借款即将到期，为了保证生产经营需求，公司拟向该银行续借。具体事项以与银行最终签订的相关合同为准。公司关联董事江伟拟为公司向成都银行股份有限公司青白江支行申请的 1000 万元的借款（具体金额以银行最终的实际审批金额为准）向该银行提供最高债权额为 1000 万元的连带责任担保，且不收取任何费用。

## 二、申请银行授信额度概述

根据《公司法》等相关法律法规及《公司章程》的规定，原向招商银行股份有限公司成都分行申请的人民币 2000 万元（大写：贰仟万元整）综合授信额度即将到期，为了保证生产经营需求，公司拟向该银行继续申请，并将综合授信额度调整为 3000 万元（大写：叁仟万元整），期限 1 年。具体事项以与银行最终签订的相关合同为准。公司关联董事江伟拟为公司向招商银行股份有限公司成都分行申请的 3000 万元综合授信额度（具体金额以银行最终的实际审批金额为准）向该银行提供最高债权额为 3000 万元的连带责任担保，且不收取任何费用。

## 三、开展票据池业务情况

因公司业务经营发展需要，公司拟与招商银行股份有限公司成都分行开展票据池业务，具体情况如下：

### （一）基本情况概述

1、业务概述：票据池业务是指公司将其合法持有并经银行认可的未到期承兑汇票、保证金及/或存单质押给银行，向银行申请质押融资业务，包括银行承兑汇票、国内信用证、保函等授信业务。

2、合作银行：招商银行股份有限公司成都分行

3、业务期限：1 年，具体事项以与银行最终签订的相关合同为准。

4、实施额度：5000 万元，具体事项以与银行最终签订的相关合同为准。

5、担保方式：在风险可控的前提下，公司将其合法持有并经银行认可的未到期承兑汇票、保证金及/或存单质押给银行。

### （二）开展票据池业务的目的

公司在收取销售货款的过程中使用票据结算的客户日益增加，结算收取大量的商业承兑汇票、银行承兑汇票、信用证等有价票证。同时，与供应商合作也经常采用开具商业承兑汇票、银行承兑汇票、信用证等有价票证的方式结算。为此，公司

开展票据池业务有利于：

1、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，可以减少对各类有价票证管理的成本；

2、公司可以利用票据池尚未到期的存量有价票证资产作质押，开具不超过质押金额的银行承兑汇票、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；

3、开展票据池业务，可以将公司应收票据和待开应付票据统筹管理，减少资金占用，优化财务结构，提高资金利用率。

### （三）票据池业务的风险和风险控制

1、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。

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。

2、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，将安排专人与合作银行对接，建立票据池台账、跟踪管理，及时了解到期票据托收解付情况和安排新收票据入池，保证入池票据的安全和流动性。

## 四、备查文件

《成都瑞奇智造科技股份有限公司第三届董事会第二十六次会议决议》

成都瑞奇智造科技股份有限公司

董事会

2023年5月30日