

## 宁波创源文化发展股份有限公司 关于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的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

宁波创源文化发展股份有限公司（以下简称“公司”）于2019年8月15日召开第二届董事会第十二次会议、第二届监事会第十二次会议，审议通过了《关于开展资产池业务的议案》。同意公司与国内商业银行开展累计即期余额不超过人民币1.8亿元的资产池业务。现将相关情况公告如下：

### 一、资产池业务情况概述

#### 1、业务概述

为进一步拓宽公司的融资渠道，优化公司融资结构，确保公司业务发展所需，公司董事会经审慎考虑和认真研究，结合公司目前融资的实际情况，拟与国内商业银行开展资产池业务，额度不超过人民币1.8亿元，期限以银行最终审批期限为准。同意授权董事长或其授权代表签署相关协议及办理具体业务。

资产池业务是指协议的商业银行为客户提供商业汇票等资产（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、结构性存款、国内信用证质押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。

#### 2、合作银行

本次拟开展资产池业务的合作银行为国内资信较好的商业银行，具体合作银行提请公司董事会授权公司财务中心根据公司与商业银行的合作关系，商业银行资产池服务能力等综合因素选择。

#### 3、业务期限

上述资产池业务的具体业务开展期限以银行最终审批期限为准。

#### 4、实施额度

公司开展额度不超过1.8亿元的资产池业务，业务期限内，该额度可滚动使

用。具体每笔发生额提请公司董事会授权公司董事长或其授权代表根据经营的实际需要按照系统利益最大化原则确定。

## 5、担保方式

在风险可控的前提下，公司为资产池业务提供包括但不限于持有的未到期票据质押、存单质押、理财质押、结构性存款质押、国内信用证质押等多种担保方式。

## 二、开展资产池业务的目的

公司开展资产池业务，可以盘活企业存量金融资产，实现票据、存单、理财、结构性存款、国内信用证资产集中管理，提高资产使用效率。

## 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，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到期托收回款的入账账户。存在池内票据和出池票据的到期日不一致的情况会导致池内票据托收资金进入公司在合作银行开立的保证金账户，对公司资金的流动性有一定影响。

**风险控制措施：**公司可以通过用新资产入池置换保证金的方式解除这一影响，资金流动性风险可控。

### 2、担保风险

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等用于支付公司经营性款项，随着池内质押资产的到期，办理托收解付，若池内资产到期不能正常托收，所质押担保的池内资产额度不足，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，公司将安排专人与合作银行对接，建立资产池台账、跟踪管理，及时了解到期票据托收解付情况和安排公司新资产入池，保证入池的资产的安全性和流动性。

## 四、决策程序和组织实施

1、在额度范围内公司董事会授权公司董事长或其授权代表行使具体操作的决策权并签署相关合同文件，包括但不限于选择合格的商业银行、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；

2、授权公司财务中心负责组织实施资产池业务。公司财务中心将及时分析

和跟踪资产池业务进展情况，如发现或判断有不利因素，将及时采取相应措施，控制风险，并第一时间向公司董事会报告；

3、审计部门负责对资产池业务开展情况进行审计和监督；

4、独立董事有权对公司资产池业务的具体情况进行监督与检查。

五、独立董事意见及监事会意见

1、独立董事意见

经过认真审核，我们认为：公司目前经营情况良好，公司开展资产池业务，可以将公司的票据、存单等资产统筹管理，减少公司资金占用，优化财务结构，提高资金利用率。我们同意公司开展额度不超过 1.8 亿元的资产池业务，即用于与所有合作银行开展资产池业务的质押的资产累计即期余额不超过人民币 1.8 亿元，在业务期限内，上述额度可滚动使用。

2、监事会意见

经审议，监事会认为：公司本次开展资产池业务，能够提高公司金融资产的使用效率和收益，不会影响公司主营业务的正常开展，不存在损害公司及中小股东利益的情形。同意本公司与国内商业银行开展总计不超过人民币 1.8 亿元的资产池业务，上述额度可滚动使用。

六、备查文件

1、宁波创源文化发展股份有限公司第二届董事会第十二次会议决议；

2、宁波创源文化发展股份有限公司第二届监事会第十二次会议决议；

3、独立董事关于第二届董事会第十二次会议相关事项的独立意见。

特此公告。

宁波创源文化发展股份有限公司董事会

2019年8月16日