

证券代码：000333

证券简称：美的集团

公告编号：2022-106

## 美的集团股份有限公司

### 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。

美的集团股份有限公司（以下简称“公司”）于2022年12月16日召开第四届董事会第十四次会议审议通过了《关于开展资产池业务的议案》，同意公司及子公司与国内资信较好的商业银行开展额度不超过132.26亿元的资产池业务，业务期限内该额度可滚动使用。本事项需提交公司股东大会审议通过，具体情况如下：

#### 一、资产池业务情况概述

##### 1、业务概述

资产池业务是指商业银行为满足企业客户对所持有的商业汇票等资产进行统一管理、统筹使用的需求，向企业提供的集票据托管和托收、票据等资产质押融资、票据承兑、票据贴现、票据代理查询、业务统计等功能于一体的票据综合管理服务业务。

##### 2、合作银行

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，具体合作银行由公司董事会授权管理层根据商业银行资产池服务能力等综合因素选择。

##### 3、业务期限

上述资产池业务的开展期限为自股东大会审议通过之日起至2022年度股东大会召开之日。

##### 4、实施额度

公司及合并报表范围内子公司共享不超过人民币132.26亿元的资产池额度，即用于与所有合作银行开展资产池业务的质押、抵押的资产对应业务余额不超过132.26亿元，上述业务期限内，该额度可滚动使用。具体每笔发生额由公司董事会授权管理层根据公司和子公司的经营需要确定。

## 5、担保方式

在风险可控的前提下，公司及合并报表范围内子公司为资产池的建立和使用可采用最高额质押、一般质押；票据质押、存单质押和保证金质押等多种担保方式。

## 二、开展资产池业务的目的

随着业务规模的扩大，公司结算收取大量的银行承兑汇票，持有的未到期银行承兑汇票相应增加。同时，公司与供应商合作也经常采用开具银行承兑汇票的方式结算。基于上述原因，公司拟开展资产池，实现以下3个目的：

1、收到银行承兑汇票后，公司可以通过资产池业务将应收票据等资产存放合作银行进行集中管理，由银行代为办理保管、托收等业务，可以降低公司管理成本。

2、公司可以利用资产池中尚未到期的存量银行承兑汇票等资产作质押开具不超过质押金额的银行承兑汇票，有利于提高流动资产的使用效率，实现股东权益的最大化。

3、开展资产池业务，可以将公司的应收票据和应付票据统筹管理，优化财务结构，提高资金利用率，实现票据的信息化管理。

## 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资产到期回款的入账账户。入池质押资产和质押开出的银行承兑汇票的到期日期不一致会导致回款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：公司可以通过用新增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、担保风险

公司以进入资产池的票据资产作质押，向合作银行申请开具银行承兑汇票用于支付供应商货款等经营发生的款项，随着质押票据资产的到期，办理托收解付，若票据资产到期不能正常托收，所质押担保的票据资产额度不足，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，公司将跟踪管理到期票据资产托收、解付情况，避免担保风险发生。

#### 四、独立董事意见

公司目前经营情况良好，财务状况稳健。公司开展资产池业务，可以将公司的应收票据和应付票据统筹管理，盘活公司票据资产，优化财务结构，提高资金利用率。因此，我们同意公司及合并报表范围内子公司共享不超过132.26亿元的资产池额度，即用于与所有合作银行开展资产池业务的质押、抵押的资产累计即期余额不超过132.26亿元，上述额度可滚动使用。上述资产池业务的开展期限为自股东大会审议通过之日起至2022年年度股东大会召开之日。

#### 六、备查文件

- 1、公司第四届董事会第十四次会议决议；
- 2、独立董事关于第四届董事会第十四次会议相关事项的独立意见。

特此公告。

美的集团股份有限公司董事会

2022年12月17日