

## 昆药集团股份有限公司

# 关于以票据、应收账款、理财产品等资产质押开展 融资类业务的公告

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个别及连带责任。

为推进昆药集团股份有限公司(以下简称“公司”)业务发展,提高公司的资产使用及管理效率,拓宽融资渠道,盘活票据、应收账款及理财类资产价值,公司及合并报表范围内的子公司拟将合法持有的不超过人民币4亿元的银行承兑汇票、应收账款、大额存单、理财产品、结构性存款、信用证、保证金等资产作为质押物,向银行申请融资,办理贷款、信用证、开立银行承兑汇票等业务,质押额度可循环使用,自董事会审议通过之日起1年内有效。

### 一、 业务概述

公司及合并报表范围内的子公司拟将合法持有的不超过4亿元的银行承兑汇票、应收账款、大额存单、理财产品、结构性存款、信用证、保证金等资产为质押物,向银行申请融资,办理贷款、信用证、开立银行承兑汇票等业务。

### 二、 具体方案

- 1、拟合作银行：国内资信较好，可办理银行承兑汇票、应收账款、大额存单、理财产品、结构性存款、信用证、保证金等资产质押融资类业务的银行。
- 2、业务实施主体：公司及合并报表范围内的子公司。
- 3、质押额度：不超过人民币4亿元，在额度内可循环使用。
- 4、质押额度有效期：自董事会审议通过之日起1年内有效。

### 三、 业务目的

目前公司及合并报表范围内的子公司持有有一定规模的银行承兑汇票、应收账款、大额存单、理财产品、结构性存款、信用证、保证金等资产，将这些资产质

押给合作银行，可开立银行承兑汇票、保函、信用证，办理各种贷款等，盘活应收账款及理财类资产，节约资金成本。

#### **四、 业务风险及防范措施**

该业务面临的最大风险为流动性风险，即质押的应收账款及理财类资产未到期，开立的银行承兑汇票或者融资到期，造成票据到期无法兑付或者融资到期还款来源不足的风险。

**风险控制措施：**公司与合作银行开展该业务时，开立银行承兑汇票的到期日或者融资到期日尽量安排在存款及理财类资产到期日之后；同时做好日常的流动性管理及资金计划管理，在票据到期或者融资到期日前，提前做好资金安排，保障到期兑付或者到期还款。

#### **五、 决策程序和组织实施**

1、董事会授权公司经营层在本次业务范围内决定有关具体事项。

2、公司财务运营中心负责组织实施银行承兑汇票、应收账款、大额存单、理财、结构性存款、信用证、保证金类资产质押融资类业务。财务运营中心将实时跟踪业务进展情况，如发现或判断有不利因素，及时采取相应措施，控制风险。

#### **六、 独立董事意见**

公司及合并报表范围内的子公司拟将合法持有的不超过4亿元的票据、应收账款、理财产品等资产质押开展融资类业务，可以提升公司流动资产的流动性和效益性，减少公司资金占用，降低公司融资成本，优化财务结构，提高资金利用率，具备必要性和可行性，不存在损害公司和全体股东，特别是中小股东利益的情形，因此，我们同意公司以不超过4亿元的票据、应收账款、理财产品等资产质押开展融资类业务。

特此公告。

昆药集团股份有限公司董事会

2021年9月29日