证券代码：301148 证券简称：嘉戎技术 公告编号：2025-081

厦门嘉戎技术股份有限公司
关于开展票据池业务的公告

厦门嘉戎技术股份有限公司（以下简称“公司”或

额不超过人民币 12,000 万元，上述业务期限内，该额度可滚动使用。
（五）担保方式
在风险可控的前提下，公司为票据池的建立和使用可采用最高额质押、一般
质押、存单质押、票据质押、保证金质押等多种担保方式。
二、开展票据池业务的目的
（一）降低管理成本
通过开展票据池业务，公司可以将收到的承兑汇票存入合作银行进行集中管
理，由合作银行代为办理保管、托收等业务，有利于优化财务结构，减少管理风
险，降低管理成本。
（二）提高资金使用效率
公司可以利用票据池中尚未到期的存量票据作质押，实施不超过质押金额的
承兑汇票开具等业务，用于支付供应商货款等，有利于减少资金闲置，提高资金
利用率。
三、票据池业务的风险与风险控制
（一）流动性风险
公司及子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及子公司向合作银行
申请开具商业汇票的保证金账户，对公司及子公司资金的流动性有一定影响。
风险控制措施：公司及子公司可以通过用新收票据入池置换保证金方式解除
影响，资金流动性风险可控。
（二）担保风险
公司及子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、
开立保函、信用证等融资方式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
不足时，合作银行可要求公司追加担保。
风险控制措施：公司与合作银行开展票据池业务后，公司将安排专人与合作
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