

# 江苏金贸钢宝电子商务股份有限公司文件

钢宝股份 财字[2021]第 1 号

## 关于调整公司收款及贴息政策的通知

根据南钢收款调整政策，现对我公司收款及贴息政策调整如下：

### 一、收取原则

1、只收取列名内银行出具的电子银行承兑汇票，列名银行范围根据银行性质，分为两类，两类银行的贴息率不同，详情请见附件1。

2、以下三类原则上不收取，如有特殊情况，请走钉钉特批流程：

- (1) 列名外银行的电子银行承兑汇票；
- (2) 纸质银行承兑汇票；
- (3) 中字头央企财务公司开具的银行承兑汇票；

钉钉特批流程：业务发起→财务中心资金组→分管领导→财务总监。

### 二、贴息率

- 1、收到的电子承兑汇票，根据银行的性质，对应下表的贴息率；
- 2、收到的纸质银行承兑汇票，根据银行的性质，对应下表的贴息率；
- 3、收到的中字头央企财务公司开具的银行承兑汇票，对应下表列名外银行电子银行承兑汇票贴息率。

银行类别	电子银行承兑汇票（月息）		纸质银行承兑汇票（月息）	
	不含税贴息率	含税贴息率	不含税贴息率	含税贴息率
列名 I 类银行	3.1667‰	3.5783‰	4.4167‰	4.9908‰
列名 II 类银行	4.4167‰	4.9908‰		
列名外银行	4‰	4.52‰	5.3‰	5.989‰

### 三、收息天数

- 1、电商平台客户一天不免。
- 2、线下客户根据合同约定天数执行。

### 四、收息反息原则

- 1、按收票日距离票据到期日的实际天数和贴息率计算收息。
- 2、返贴息率政策调整：对收到的现款给予返贴息，返贴息率为3.1667%（不含税），含税为3.5783%。
- 3、贴息和返贴息的实际执行具体以合同定价为基准。

本通知自2021年01月26日起生效执行，后续将根据业务需要、结合公开信息及时调整更新。

江苏金贸宝电子商务有限公司



2021年元月25日

## 附件1：钢宝股份列名银行范围清单

钢宝股份列名银行范围根据银行性质，分为两类，具体如下：

### 一、列名 I 类银行：

国家开发银行	中国进出口银行	中国农业发展银行	中国工商银行	中国农业银行	中国银行	中国建设银行	中国邮政储蓄银行
交通银行	中信银行	光大银行	民生银行	招商银行	兴业银行	浙商银行	浦发银行
广发银行	平安银行	华夏银行	渤海银行	北京银行	中原银行	江苏银行	徽商银行
上海银行	南京银行	天津银行	郑州银行	杭州银行	宁波银行	青岛银行	成都银行
长沙银行	重庆银行	贵阳银行	九江银行	汇丰银行	东亚银行	渣打银行	三井住友银行
三菱日联银行	南洋商业银行	瑞穗银行	恒生银行	星展银行	摩根大通银行	澳新银行	大华银行
华侨永亨银行	法巴银行	苏格兰皇家银行	德意志银行	华商银行	法国兴业银行	盘谷银行	花旗银行
厦门国际银行	宁波通商银行	威海市商业银行	福建海峡银行	浙江网商银行	浙江民泰商业银行	浙江稠州商业银行	苏州银行
浙江泰隆商业银行	温州银行	上海华瑞银行	华融湘江银行	湖北银行	洛阳银行	广州银行	广东华兴银行
珠海华润银行	广西北部湾银行	深圳前海微众银行	河北银行	张家口银行	晋商银行	沧州银行	唐山银行
贵州银行	云南红塔银行	重庆三峡银行	富滇银行	昆仑银行	长安银行	乌鲁木齐银行	西安银行
龙江银行							

### 二、列名 II 类银行：

廊坊银行	齐商银行	莱商银行	泉州银行	焦作中旅银行（焦作市商业银行）	汉口银行	日照银行	枣庄银行
临商银行	广东南粤银行	大连银行	重庆农商行	广州农商行	吉林九台农商行	江苏常熟农商行	无锡农商行
江苏张家港农商行	江苏江阴农商行	苏州农商行（江苏吴江农商行韩）	江苏江南农商行	上海农商行	青岛农商行	厦门农商行	江苏紫金农商行
济南农商行	长沙农商行	武汉农商行	深圳农商行	东莞农商行	广东顺德农商行	北京农商行	陕西秦农农商行
天津农商行	成都农商行	兰州农商行	大连农商行				