证券代码：603912 证券简称：佳力图 公告编号：2022-107
转债代码：113597 转债简称：佳力转债

南京佳力图机房环境技术股份有限公司关于公司及子公司使用部分闲置可转换公司债券募集资金到期赎回及进行现金管理的进展公告

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法律责任。

重要内容提示：
委托理财种类：通知存款产品
委托理财金额：1.1 亿元
理财赎回金额：1.15 亿元

履行的审议程序：已经南京佳力图机房环境技术股份有限公司（以下简称“公司”）第二届董事会第三十四次会议和第二届监事会第三十一次会议审议通过。公司独立董事发表了同意的独立意见。该事项无需提交股东大会审议。

特别风险提示：本次购买的理财产品安全性高、流动性好、有保本约定，属于低风险投资产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除该项投资可能受到市场波动的影响。

一、本次使用闲置募集资金进行现金管理到期赎回的情况

2022 年 8 月 18 日，南京楷德悠云数据有限公司（以下简称“楷德悠云”）使用闲置募集资金 1.15 亿元，购买了广发银行股份有限公司南京水西门支行“七天通知存款”理财产品，具体内容详见公司于 2022 年 8 月 19 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于公司及子公司使用部分闲置可转换公司债券募集资金到期赎回及进行现金管理的进展公告》（公告编号：2022-101），该理财产品于 2022 年 8 月 25 日到期，公司已收回本金人民币 1.15 亿元，并取得收益人民币 4.025 万元，与预期收益不存在差异。上述理财产品本金及收益已归还至募集资金账户。

二、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

为提高资金使用效率，在不影响募投项目正常进行和主营业务发展、保证募集资金安全的前提下，合理利用闲置募集资金并获得一定的投资收益，为公司和全体股东谋求更多的投资回报。

（二）委托理财金额

公司及子公司本次委托理财的投资金额为 1.1 亿元。

（三）资金来源

本次委托理财的资金来源系公司公开发行可转换公司债券暂时闲置募集资金。

经中国证券监督管理委员会《关于核准南京佳力图机房环境技术股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2020]1326 号）核准，南京佳力图机房环境技术股份有限（以下简称“公司”或“佳力图”）向社会公开发行可转换公司债券，共计募集资金人民币 30,000.00 万元，扣除各项发行费用后，募集资金净额为 29,328.40 万元。

本次发行可转换公司债券募集资金扣除保荐承销费后的余额已由主承销商于 2020 年 8 月 5 日汇入公司指定的募集资金专项存储账户。天衡会计师事务所（特殊普通合伙）已进行验资并出具了天衡验字（2020）00088 号《验资报告》。

本次公开发行可转换公司债券募集资金投资项目的实施主体为楷德悠云，为推进募集资金投资项目实施，公司于 2020 年 9 月 21 日召开第二届董事会第二十二次会议和第二届监事会第二十次会议，审议通过了《关于使用可转换公司债券募集资金向控股子公司增资并提供借款实施募投项目的议案》，同意以可转换公司债券募集资金向控股子公司南京楷德悠云数据有限公司（以下简称“楷德悠云”或“控股子公司”）增资 6,509 万元，增资价格为 1 元/注册资本。同时使用可转换公司债券募集资金向楷德悠云提供借款，借款总金额不超过人民币 22,819.4 万元，借款年利率为 6%，专项用于“南京楷德悠云数据中心项目（一期）”募集资金项目实施。

公司于 2021 年 1 月 28 日召开第二届董事会第二十六次会议和第二届监事会第二十三次会议，审议通过了《关于调整可转换公司债券募集资金投资项目实施方式的议案》，同意调整可转债募集资金投入实施主体的方式，调整后公司以可转换公司债券募集资金向楷德悠云增资 6,509 万元，以自有资金增资 716 万元，增资价格为 1 元/注册资本。同时使用可转换公司债券募集资金向楷德悠云提供借款，借款总金额不超过人民币 22,819.4 万元，自董事会决议生效日起不再收取利息，专项用于“南京楷德悠云数据中心项目（一期）”募集资金项目实施。

截至 2022 年 6 月 30 日，公司已累计使用募集资金 16,063.12 万元，占募集资金净额的 54.77%，公司使用募集资金具体情况如下表：

单位：万元 币种：人民币

序号	项目名称	募集资金投资额	累计投资金额	投入进度
1	南京楷德悠云数据中心项目（一期）	29,328.40	16,063.12	54.77%
合计		29,328.40	16,063.12	54.77%

公司本次使用暂时闲置募集资金进行现金管理，有利于进一步提高募集资金使用效率，募投项目按计划有序进行，本次现金管理不会影响募投项目实施进度，不存在变相改变募集资金用途的行为。

（四）委托理财产品的基本情况

楷德悠云使用部分闲置可转换公司债券募集资金 1.1 亿元，购买了广发银行股份有限公司南京水西门支行“七天通知存款”理财产品，具体情况如下：

受托方名称	广发银行股份有限公司南京水西门支行
产品类型	通知存款
产品名称	七天通知存款
产品金额（万元）	11000
预计年化收益率	1.8%
预计收益金额（万元）	3.85
产品期限	2022 年 8 月 25 日至 2022 年 9 月 1 日
起息日	2022 年 8 月 25 日
到期日	2022 年 9 月 1 日
收益类型	保本固定收益
收益分配方式	不适用
投资范围	不适用
结构化安排	不适用
是否构成关联交易	否

以上理财产品符合安全性高、流动性好的使用条件要求，不存在变相改变募集资金用途的行为，不影响募投项目正常进行，不存在损害股东利益的情形。

（五）委托理财期限

本次购买的理财产品的期限为 7 天。

三、委托理财风险分析及风控措施

（一）风险分析

本次部分闲置募集资金进行现金管理，购买安全性高、流动性好、有保本约定的产品，属于低风险投资产品，符合资金管理制度的要求。但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除该项投资可能受到市场波动的影响。

（二）风控措施

（1）为控制风险，公司及子公司将严格遵守审慎投资原则，选取发行主体能够提供保本承诺，安全性高、流动性好的保本型理财产品，投资风险较小，在企业可控范围之内。

（2）公司及子公司财务部将及时分析和跟踪理财产品投向，在上述理财产品理财期间，公司及子公司将与相关机构保持密切联系，及时跟踪理财资金的运作情况，加强风险控制和监督，严格控制资金的安全。

（3）独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

（4）公司及子公司将依据相关规定，及时做好信息披露工作，并在定期报告中披露报告期内使用闲置募集资金进行现金管理购买理财产品的具体情况。

四、委托理财对公司的影响

（一）公司最近一年又一期主要财务数据

单位：万元人民币

项目	2022 年 6 月 30 日（未经审计）	2021 年 12 月 31 日
资产总额	194,261.58	197,847.20
负债总额	95,791.06	96,112.28
净资产	98,470.52	101,734.92
项目	2022 年 1 月 -6 月（未经审计）	2021 年 1 月 -12 月
经营活动产生的现金流量净额	-814.27	7,393.07

截止 2022 年 6 月 30 日，公司资产负债率为 49.31%，货币资金余额为 5.29 亿元。拟使用不超过人民币 1.1 亿元的闲置募集资金进行现金管理，占公司最近一期期末货币资金的比例为 20.79%。公司在不影响正常运营、募集资金投资计划正常进行的情况下，使用部分闲置募集资金购买保本型理财产品，可以提高公司资金使用效率，获得一定投资收益。公司及子公司购买理财不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果等造成重大影响。

（二）现金管理会计处理方式

公司购买现金管理类产品的处理方式及依据将严格按照“新金融工具准则”的要求处理，可能影响资产负债表中的“交易性金融资产”科目、“货币资金”科目，利润表中的“公允价值变动损益”与“投资收益”科目。

五、审议程序

公司于 2021 年 10 月 12 日召开了第二届董事会第三十四次会议和第二届监事会第三十一次会议，审议通过了《关于公司及子公司使用部分闲置可转换公司债券募集资金进行现金管理的议案》。

独立董事及监事会对此事项发表了同意意见，保荐机构中信建投证券股份有限公司对佳力图及子公司使用部分闲置募集资金进行现金管理无异议。

具体信息详见公司 2021 年 10 月 13 日披露的《关于公司及子公司使用部分闲置可转换公司债券募集资金进行现金管理的公告》（公告编号：2021-129）。

注：本公告中部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上存在差异，这些差异是由于四舍五入造成的。

特此公告。
南京佳力图机房环境技术股份有限公司董事会
2022 年 8 月 26 日

证券代码：603912 证券简称：佳力图 公告编号：2022-108
转债代码：113597 转债简称：佳力转债

南京佳力图机房环境技术股份有限公司关于使用部分闲置首次公开发行股票募集资金进行现金管理的进展公告

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法律责任。

重要内容提示：
委托理财种类：通知存款产品
委托理财金额：3000 万元

履行的审议程序：已经南京佳力图机房环境技术股份有限公司（以下简称“公司”）第三届董事会第三次会议和第三届监事会第二次会议审议通过。公司独立董事发表了同意的独立意见。该事项无需提交股东大会审议。

特别风险提示：本次购买的理财产品安全性高、流动性好、有保本约定，属于低风险投资产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除该项投资可能受到市场波动的影响。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

为提高资金使用效率，在不影响募投项目正常进行和主营业务发展、保证募集资金安全的前提下，合理利用闲置募集资金并获得一定的投资收益，为公司和全体股东谋求更多的投资回报。

（二）委托理财金额

公司本次委托理财的投资金额为 3000 万元。

（三）资金来源

本次委托理财的资金来源系公司首次公开发行股票暂时闲置募集资金。

经中国证券监督管理委员会《关于核准南京佳力图机房环境技术股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可[2017]1730 号）文件核准，公司首次公开发行人民币普通股（A 股）3,700 万股，发行价 8.64 元/股，募集资金总额为人民币 319,680,000.00 元，扣除各项发行费用合计 39,568,867.92 元后，募集资金净额为 280,111,132.08 元。上述募集资金已于 2017 年 10 月 26 日全部到账，天健会计师事务所（特殊普通合伙）对公司本次公开发行新股的资金到位情况进行了审验，并于 2017 年 10 月 27 日出具了天健验[2017]423 号《验资报告》验证确认。公司对募集资金采取了专户存储制度。根据募集资金投资项目推进计划，公司的部分募集资金存在暂时闲置的情形。

截至 2022 年 6 月 30 日，公司已累计使用募集资金 7,028.14 万元，占募集资金净额的 25.09%，公司使用募集资金具体情况如下表：

金额：人民币万元

序号	项目名称	募集资金投资额	累计投资金额	投入进度
1	年产 3900 台精密空调、150 台磁悬浮冷水机组建设项目	17,198.81	2,448.05	14.23%
2	智能建筑环境一体化集成方案（RDS）研发项目	7,876.70	1,778.92	22.58%
3	营销服务网络建设项目	2,935.60	2,801.17	95.42%
合计：		28,011.11	7,028.14	25.09%

公司本次使用暂时闲置募集资金进行现金管理，有利于进一步提高募集资金使用效率，募投项目按计划有序进行，本次现金管理不会影响募投项目实施进度，不存在变相改变募集资金用途的行为。

（四）委托理财产品的基本情况

公司使用闲置募集资金 3000 万元，购买了广发银行股份有限公司南京水西门支行“七天通知存款”理财产品，具体情况如下：

受托方名称	广发银行股份有限公司南京水西门支行
产品类型	通知存款
产品名称	七天通知存款
产品金额（万元）	3000
预计年化收益率	1.8%
预计收益金额（万元）	1.05
产品期限	2022 年 8 月 25 日至 2022 年 9 月 1 日
起息日	2022 年 8 月 25 日
到期日	2022 年 9 月 1 日
收益类型	保本固定收益
收益分配方式	不适用
投资范围	不适用
结构化安排	不适用
是否构成关联交易	否

以上理财产品符合安全性高、流动性好的使用条件要求，不存在变相改变募集资金用途的行为，不影响募投项目正常进行，不存在损害股东利益的情形。

（五）投资期限

本次购买的理财产品的期限为 7 天。

二、委托理财风险分析及风控措施

（一）风险分析

本次部分闲置募集资金进行现金管理，购买安全性高、流动性好、有保本约定的产品，属于低风险投资产品，符合资金管理制度的要求。但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除该项投资可能受到市场波动的影响。

（二）风险控制分析

（1）为控制风险，公司及子公司将严格遵守审慎投资原则，选取发行主体能够提供保本承诺，安全性高、流动性好的保本型理财产品，投资风险较小，在企业可控范围之内。

（2）公司及子公司财务部将及时分析和跟踪理财产品投向，在上述理财产品理财期间，公司及子公司将与相关机构保持密切联系，及时跟踪理财资金的运作情况，加强风险控制和监督，严格控制资金的安全。

（3）独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

（4）公司及子公司将依据相关规定，及时做好信息披露工作，并在定期报告中披露报告期内使用闲置募集资金进行现金管理购买理财产品的具体情况。

三、委托理财对公司的影响

（一）公司最近一年又一期主要财务数据

单位：万元人民币

项目	2022 年 6 月 30 日（未经审计）	2021 年 12 月 31 日
资产总额	194,261.58	197,847.20
负债总额	95,791.06	96,112.28
净资产	98,470.52	101,734.92
项目	2022 年 1 月 -6 月（未经审计）	2021 年 1 月 -12 月
经营活动产生的现金流量净额	-814.27	7,393.07

截止 2022 年 6 月 30 日，公司资产负债率为 49.31%，货币资金余额为 5.29 亿元。拟使用不超过人民币 3000 万元的闲置募集资金进行现金管理，占公司最近一期期末货币资金的比例为 5.67%。公司在不影响正常运营、募集资金投资计划正常进行的情况下，使用部分闲置募集资金购买保本型理财产品，可以提高公司资金使用效率，获得一定投资收益。公司购买理财不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果等造成重大影响。

（二）现金管理会计处理方式

公司购买现金管理类产品的处理方式及依据将严格按照“新金融工具准则”的要求处理，可能影响资产负债表中的“交易性金融资产”科目、“货币资金”科目，利润表中的“公允价值变动损益”与“投资收益”科目。

四、审议程序

公司于 2022 年 1 月 5 日召开了第三届董事会第三次会议和第三届监事会第二次会议，审议通过了《关于使用部分闲置首次公开发行股票募集资金进行现金管理的议案》。

独立董事及监事会对此事项发表了同意意见，保荐机构中信建投证券股份有限公司对佳力图使用部分闲置首次公开发行股票募集资金进行现金管理无异议。

具体信息详见公司 2022 年 1 月 6 日披露的《关于使用部分闲置首次公开发行股票募集资金进行现金管理的公告》（公告编号：2022-004）。

注：本公告中部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上存在差异，这些差异是由于四舍五入造成的。

特此公告。
南京佳力图机房环境技术股份有限公司董事会
2022 年 8 月 26 日

证券代码：603106 证券简称：恒银科技 公告编号：2022-021

恒银金融科技股份有限公司关于第三届董事会第五次会议决议的公告

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。

一、董事会会议召开情况

恒银金融科技股份有限公司（以下简称“公司”）第三届董事会第五次会议通知于 2022 年 8 月 12 日以电话的方式通知全体董事，会议于 2022 年 8 月 25 日在天津自贸试验区（空港经济区）西八道 30 号恒银金融科技园 A 座五楼会议室以现场和通讯相结合的方式召开。本次会议由董事长江浩然先生召集并主持，会议应出席董事 7 人，实际出席董事孙卫军先生、赵息女士、高立里先生以通讯方式参加，公司监事及高级管理人员列席会议。本次董事会会议的召集、召开符合《公司法》及《公司章程》的有关规定，会议决议合法有效。

二、董事会会议审议情况

（一）审议通过《关于公司<2022 年半年度报告>全文及摘要的议案》

根据《中华人民共和国证券法（2019 年修订）》、中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式（2021 年修订）》及《上海证券交易所股票上市规则（2022 年 1 月修订）》的有关规定，公司按要求编制了《公司<2022 年半年度报告>全文及摘要》。

具体内容详见公司同日披露的公司《2022 年半年度报告>全文及摘要》。

表决结果：7 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体董事所持的有效表决权票数的 100%。

（二）审议通过《关于 2022 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》

根据中国证监会《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求（2022 年修订）》、《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》和《公司募集资金管理制度》等有关制度规定，公司将截至 2022 年 6 月 30 日的募集资金使用情况进行总结，并编制了《关于 2022 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》。

具体内容详见公司同日披露的《关于 2022 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》（公告编号：2022-023）。

公司独立董事对此发表了同意的独立意见。

表决结果：7 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体董事所持的有效表决权票数的 100%。

（三）审议通过《关于 2022 年半年度计提资产减值准备的议案》

根据《企业会计准则》及公司会计政策等相关规定的要求，为真实、准确地反映公司截至 2022 年 6 月 30 日的财务状况、资产价值及经营成果，基于谨慎性原则，公司对各类相关资产进行了全面检查和减值测试，拟对公司截至 2022 年 6 月 30 日合并报表范围内有关资产计提减值准备。

经过公司对 2022 年 6 月末存在可能发生减值迹象的资产进行全面清查和资产减值测试后，2022 年半年度拟计提减值损失 11,058,843.55 元，情况如下：

单位：人民币元

项目	本期发生额	上期发生额	备注
信用减值准备	8,636,471.48	7,916,034.66	应收账款减值准备、其他应收款减值准备
资产减值准备	2,422,372.07	-186,126.22	存货跌价准备
合计	11,058,843.55	7,729,908.44	

具体内容详见公司同日披露的《关于 2022 年半年度计提资产减值准备的公告》（公告编号：2022-024）。

公司独立董事发表了同意的独立意见。

经表决，同意 7 票，反对 0 票，弃权 0 票，同意的票数占全体董事所持的有效表决权票数的 100%。

本议案尚需提交公司股东大会审议。

（四）审议通过《关于制定<投资者关系管理制度>的议案》

为进一步规范公司投资者关系管理工作，加强与投资者之间的有效沟通，促进公司完善治理，切实保护投资者特别是中小投资者合法权益，根据《中华人民共和国证券法（2019 年修订）》、中国证监会《上市公司投资者关系管理工作指引》、《上海证券交易所股票上市规则（2022 年 1 月修订）》、《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》等相关法律法规、规范性文件以及《公司章程》的规定，结合公司实际情况，特制定《投资者关系管理制度》。

详细内容见公司同日披露的《恒银金融科技股份有限公司投资者关系管理制度》。

经表决，同意 7 票，反对 0 票，弃权 0 票，同意的票数占全体董事所持的有效表决权票数的 100%。

（五）审议通过《关于召开 2022 年第一次临时股东大会的议案》

公司董事会拟于 2022 年 9 月 13 日召开 2022 年第一次临时股东大会。

具体内容详见公司同日披露的《关于召开 2022 年第一次临时股东大会的通知》（公告编号：2022-025）。

经表决，同意 7 票，反对 0 票，弃权 0 票，同意的票数占全体董事所持的有效表决权票数的 100%。

特此公告。
恒银金融科技股份有限公司董事会
2022 年 8 月 26 日

证券代码：603106 证券简称：恒银科技 公告编号：2022-022

恒银金融科技股份有限公司关于第三届监事会第五次会议决议的公告

本公司监事会及全体监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。

一、监事会会议召开情况

恒银金融科技股份有限公司（以下简称“公司”）第三届监事会第五次会议通知于 2022 年 8 月 12 日以电话的方式通知全体监事，会议于 2022 年 8 月 25 日在天津自贸试验区（空港经济区）西八道 30 号恒银金融科技园 A 座五楼会议室以现场和通讯相结合的方式召开。本次会议由监事会主席曹永国先生召集并通过通讯方式主持，会议应出席监事 3 人，实际出席监事 3 人。本次监事会会议的召集、召开符合《公司法》及《公司章程》的有关规定，会议决议合法有效。

二、监事会会议审议情况

（一）审议通过《关于公司<2022 年半年度报告>全文及摘要的议案》

监事会认为：公司 2022 年半年度报告全文及其摘要的编制程序、内容及格式符合中国证监会和上海证券交易所的有关规定；报告编制期间，未有泄密及其他违反法律法规、《公司章程》或损害公司利益的情形发生。公司严格按照上市公司相关财务规章制度规范运行，公司 2022 年半年度报告全文及其摘要全面、公允地反映了公司的财务状况和经营成果。

具体内容详见公司同日披露的公司《2022 年半年度报告>全文及摘要》。

表决结果：3 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体监事所持的有效表权票数的 100%。

（二）审议通过《关于 2022 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》

监事会认为：公司 2022 年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告能够真实、准确、完整地反映公司 2022 年半年度募集资金的使用情况，公司募集资金的存放与使用符合中国证监会《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求（2022 年修订）》、《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》和《公司募集资金管理制度》等相关法律法规的规定，不存在违规使用募集资金的情形。

具体内容详见公司同日披露的《关于 2022 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》（公告编号：2022-023）。

表决结果：3 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体监事所持的有效表决权票数的 100%。

（三）审议通过《关于 2022 年半年度计提资产减值准备的议案》

监事会认为：根据《企业会计准则》和公司相关会计政策，公司计提资产减值准备符合公司实际情况，资产减值准备计提后，更能公允地反映截至 2022 年 6 月 30 日公司的财务状况、资产价值及经营成果。该项议案的审核决策程序符合相关法律法规以及《企业会计准则》的有关规定，同意公司本次计提资产减值准备。

具体内容详见公司同日披露的《关于 2022 年半年度计提资产减值准备的公告》（公告编号：2022-024）。

表决结果：3 票同意，0 票反对，0 票弃权，同意的票数占全体监事所持的有效表决权票数的 100%。

特此公告。
恒银金融科技股份有限公司监事会
2022 年 8 月 26 日

证券代码：603106 证券简称：恒银科技 公告编号：2022-023

恒银金融科技股份有限公司关于 2022 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告

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。

根据中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求（2022 年修订）》、《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号—规范运作》和恒银金融科技股份有限公司（以下简称“公司”）制定的《恒银金融科技股份有限公司募集资金管理制度》等有关规定，董事会编制了截至 2022 年 6 月 30 日的《关于 2022 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》。具体情况如下：

一、募集资金基本情况

（一）实际募集资金金额和资金到账时间

经证监会《关于核准恒银金融科技股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可〔2017〕1563 号）文件核准，公司向社会公众公开发行人民币普通股（A 股）股票 7,000 万股，发行价为每股人民币 10.75 元。本次募集资金总额为人民币 75,250.00 万元，扣除各项发行费用人民币 5,136.13 万元后，募集资金净额为人民币 70,113.87 万元。上述募集资金由主承销商中信证券股份有限公司于 2017 年 9 月 14 日汇入公司募集资金监管账户。天健会计师事务所（特殊普通合伙）对上述募集资金到位情况进行审验，并出具了《验资报告》（天健验〔2017〕7-78 号）。

（二）募集资金使用情况

截至 2021 年 12 月 31 日，公司累计已使用募集资金人民币 52,503.30 万元，累计收到的银行存款利息扣除银行手续费等的净额为人民币 5,020.65 万元。

2022 年上半年度，公司已使用募集资金 703.38 万元，使用闲置募集资金购

买银行理财产品未到期本金金额为 20,000.00 万元。截至 2022 年 6 月 30 日，公司累计已使用募集资金人民币 53,206.68 万元，累计收到的银行存款利息扣除银行手续费等的净额为人民币 5,177.83 万元，公司募集资金专项账户余额为 2,085.00 万元（包含累计收到的理财收益、银行存款利息扣除银行手续费等的净额）。

二、募集资金管理情况

（一）募集资金管理情况

为规范募集资金的管理和使用，提高募集资金使用效率和效益，保护投资者权益，公司根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《上市公司监督指引第 2 号——上市公司募集资金使用的监管要求》、《上海证券交易所股票上市规则》等相关法律、法规和规范性文件的规定，结合公司实际情况，制定了《恒银金融科技股份有限公司募集资金管理制度》（以下简称“《管理制度》”）。

自募集资金到位以来，公司严格按照《管理制度》的有关规定，对募集资金实行专户存储，在银行设立募集资金专户，并连同保荐机构中信证券股份有限公司于 2017 年 9 月 14 日分别与中信银行股份有限公司天津分行、天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行、浙商银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行、中国银行股份有限公司天津市分行签订了《募集资金专户存储三方监管协议》（以下简称“《三方监管协议》”），明确了各方的权利和义务。《三方监管协议》与上海证券交易所三方监管协议范本不存在重大差异，本公司在使用募集资金时已经严格遵照履行。

（二）募集资金专户存储情况

截至 2022 年 6 月 30 日，公司共开立 5 个募集资金专户，募集资金存放情况如下：

单位：人民币万元

开户银行	银行账号	账户余额	备 注
天津银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	20760120109002409 1	0.73	募集资金专户
中信银行股份有限公司天津分行	811140101290028441 6	591.63	募集资金专户
浙商银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行	1100000201012010003517 6	1,186.23	募集资金专户
中国银行股份有限公司天津市分行	277884574286	306.42	募集资金专户
中信银行股份有限公司成都分行	8111001012300499032	0.00	募集资金专户
合 计		2,085.00	

注 1：截至 2022 年 6 月 30 日，募集资金专项账户余额包含累计收到的理财收益、银行存款利息扣除银行手续费等的净额。

注 2：银行账号为 8111001012300499032 的账户名称是恒银信息科技有限公司，恒银信息科技有限公司为本公司子公司。

注 3：部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上存在差异是由于四舍五入造成的。

三、2022 年半年度募集资金的使用情况

（一）募集资金投资项目的资金使用情况

截至 2022 年 6 月 30 日，公司募集资金的使用情况详见本报告附表《募集资金使用情况对照表》。

（二）募集资金投资项目先期投入及置换情况

根据 2017 年 12 月 29 日召开的第一届董事会第十七次会议和第一届监事会第十次会议，同意公司使用募集资金 8,351.60 万元置换预先投入新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目、银行智慧柜台与新型互联网支付终端研发及产业化项目的自筹资金。上述情况已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）鉴证，并由其出具了《关于恒银金融科技股份有限公司以自筹资金预先投入募投项目的鉴证报告》（天健审〔2017〕7-598 号）。截至 2022 年 6 月 30 日，公司预先投入的自筹资金已完成置换。报告期内，公司无募集资金置换情况。

（三）用闲置募集资金暂时补充流动资金情况

报告期内，公司不存在用闲置募集资金暂时补充流动资金的情况。

（四）对闲置募集资金进行现金管理，投资相关产品情况

2022 年 4 月 25 日召开的公司第三届董事会第四次会议、第三届监事会第四次会议，审议通过了《关于使用暂时闲置募集资金进行现金管理的议案》，同意公司在确保募集资金投资项目正常进行和保证募集资金安全的前提下，使用最高额不超过 20,000.00 万元人民币的募集资金进行现金管理，购买安全性高、流动性好、有保本约定的理财产品。在该额度范围内，资金可以滚动使用，使用期限自公司董事会审议通过之日起 12 个月内。上述内容详见 2022 年 4 月 26 日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及上海证券交易所网站的公告。

截至 2022 年 6 月 30 日，公司使用暂时闲置募集资金购买银行理财产品尚未到期金额为 20,000.00 万元，2022 年半年度公司使用及赎回闲置募集资金购买理财产品情况如下：

序号	受托方	产品名称	产品收益类型	购买金额（万元）
1	天津金城银行股份有限公司	“日日赢”人民币单位特色组合存款	保本保证收益型	9,000.00
2	天津金城银行股份有限公司	“日日赢”人民币单位特色组合存款	保本保证收益型	11,000.00

（续上表）

序号	起息日	到期日	预期年化收益率	已收回金额（万元）	期末余额（万元）	理财收益（万元）
1	2022/3/9	2022/9/9	1.30%-3.25%		9,000.00	
2	2022/4/11	2022/10/11	1.30%-3.25%		11,000.00	
合计					20,000.00	

（五）用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况

报告期内，公司不存在用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款的情况。

（六）超募资金用于在建项目及新项目（包括收购资产等）的情况

报告期内，公司不存在超募资金用于在建项目及新项目（包括收购资产等）的情况。

（七）节余募集资金使用的情况

报告期内，公司募投项目正在进行中，尚未产生节余募集资金。

四、变更募集资金投资项目的资金使用情况

（一）募集资金投资项目发生变更的情况

公司不存在变更募集资金投资项目的情况。

（二）募集资金投资项目对外转让或置换情况说明

公司不存在募集资金投资项目对外转让的情况。

五、募集资金使用及披露中存在的问题

报告期内，公司已按证监会《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求（2022 年修订）》、《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》等相关法律、法规、规范性文件的规定，及时、真实、准确、完整地披露了本公司募集资金的存放及实际使用情况，不存在募集资金管理违规的情况。

特此公告。
恒银金融科技股份有限公司董事会
2022 年 8 月 26 日
附表
募集资金使用情况对照表
2022 年 6 月 30 日
单位：人民币万元

募集资金总额				70,113.87		上半年度投入募集资金总额				703.38	
变更用途的募集资金总额						已累计投入募集资金总额				53,206.68	
变更用途的募集资金总额比例											
承诺投资项目	已变更项目，含部分变更（如有）	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额	截至期末承诺投入金额（1）	本年度投入金额	截至期末累计投入金额（2）	截至期末累计投入金额与承诺投入金额的差额（3）=（2）-（1）	截至期末投入进度（%）（4）=（2）/（1）	项目达到预定可使用状态日期	本年度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目	否	17,635.87	17,635.87	17,635.87	394.88	12,971.90	-4,663.97	73.55	2022 年 12 月	不适用	不适用	否
银行智慧柜台与新型互联网支付终端研发及产业化项目	否	7,700.00	7,700.00	7,700.00	-	7,861.34	161.34	102.10	2018 年 12 月	408.37	达到	否
营销与服务网络及智能支撑平台建设项目	否	17,078.00	17,078.00	17,078.00	208.50	7,111.50	-9,966.50	41.64	2022 年 12 月	不适用	不适用	否
恒银金融研究院建设项目	否	10,200.00	10,200.00	10,200.00	100.00	7,761.94	-2,438.06	76.10	2022 年 12 月	不适用	不适用	否
补充流动资金	否	17,500.00	17,500.00	17,500.00	-	17,500.00	-	100.00	-	不适用	不适用	否
合 计	—	70,113.87	70,113.87	70,113.87	703.38	53,206.68	-16,907.19	-	-	-	-	-
未达到计划进度原因（分具体项目）				新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目：未达到计划进度，原因是受新冠肺炎疫情防控以及项目主体大楼验收进展未达预期等因素影响，新一代现金循环设备的核心部件研发进展未达预期，为确保募投项目建设符合公司利益和需求，降低项目风险，需要对各关键部件的设计方案和图纸进行反复论证和修改完善，优化后已小批量投入市场。由于新冠肺炎疫情和银行数字化转型等市场变化，整机需求相对放缓，市场推动速度比预期慢，需要较长时间进行市场验证、相关试用、验证工作已按计划有序推进。报告期内，公司持续研究解决新一代现金循环设备市场应用问题，对关键技术参数和主要工艺设计进一步优化，提高设备可靠性和易用性。营销与服务网络及智能支撑平台建设项目：未达到计划进度，原因是项目已上线运行的智能服务支撑平台 -- 产品生命周期、CRM 系统的实际运行效果与预期存在差距，需要专业咨询机构调研评估并提供解决方案。项目涉及区域服务网点建设、设备投入等事项，投入产出不成比例，部分投入资金项目计划使用暂缓，募集资金的资金投入进度相对延期。同时，结合行业发展趋势，项目原计划的视频会议系统和数据中心建设的投入必要性极大降低，数据中心建设可通过租赁合作方式进行，以降低募集资金投入风险，确保募集资金安全、合理运用。报告期内，公司加快营销网络及信息系统升级建设的投入进度，细化智能支撑平台建设计划落实包括 PLM 系统、园区网络支持系统以及核算管理系统更新改造方案等。后续公司需根据市场变化、科技发展趋势和业务需要，结合市场环境及客户开发情况改变目前营销网络及信息系统升级建设的投入进度，并根据需求尽快调整，如确定不能按照预期推动将择时启动变更募投项目的申请。恒银金融研究院建设项目：未达到计划进度，原因是由于技术升级、产品迭代加快，人工智能产品研发、新产品创新以及应用技术开发的人才引进工作未达预期。公司将谋求在金融数字化建设、数字人民币、金融位创等方面对研发战略及产业布局进行调整，谋划推进工作的整体方案，因相关人才引进工作与预期有差距，致使项目延期。报告期内，公司根据市场新技术发展，落实公司研发人员引进计划，解决关键项目和关键技术的攻关