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：

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

第三季度财务报表是否经审计

□是 √否

一、主要财务数据

(一)主要会计数据和财务指标

单位:元 币种:人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	152,761,461.80	18.44	394,332,410.56	-14.67
归属于上市公司股东的净利润	-33,473,645.85	-319.07	-79,424,706.14	-506.47
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-33,847,218.33	不适用	-86,280,170.53	不适用
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-261,116,217.13	不适用
基本每股收益(元/股)	-0.06643	-318.71	-0.1526	-506.93
稀释每股收益(元/股)	-0.06643	-318.71	-0.1526	-506.93
加权平均净资产收益率(%)	-2.14	减少3.08个百分点	-5.01	减少6.21个百分点
	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
总资产	2,228,210,761.43	2,448,520,891.70		-9.00
归属于上市公司股东的所有者权益	1,546,260,865.64	1,625,685,570.78		-4.89

注："本报告期"指本季度初至本季度末3个月期间，下同。

(二)非经常性损益项目和金额

单位:元 币种:人民币

项目	本报告期金额	年初至报告期末金额	说明
非流动性资产处置损益		-75,248	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免			
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	182,762.73	1,030,306.15	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益			
非货币性资产交换损益			
委托他人投资或管理资产的损益			
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备			
债务重组损益			
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等			
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益			
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益			
除同公司正常经营业务相关的有效期内保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	466,180.41	7,319,742.12	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回			
对外委托贷款取得的损益			
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益			
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响			
受托经营取得的托管费收入			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-170,133.87	-172,035.98	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
减:所得税影响额	94,946.79	1,208,792.92	
少数股东权益影响额(税后)			
合计	373,572.48	6,983,465.39	

说明 将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	本报告期金额	年初至报告期末金额	原因
预缴税即征即退	562,132.02	2,386,334.94	与日常经营活动密切相关
税收补贴		446,085.54	与日常经营活动密切相关

(三)主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

√适用 □不适用

项目名称	变动比例(%)	主要原因
归属于上市公司股东的净利润_本报告期	-319.07	市场相对前几年需求减少，同时市场竞争激烈，产品销售毛利率下降。
归属于上市公司股东的净利润_年初至报告期末	-506.47	1)主要系受疫情影响，银行授标采购延后，同时上游供应商无法按期交货，部分订单被迫取消；2)市场相对前几年需求减少，同时市场竞争激烈，产品销售毛利率下降。
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润_本报告期	不适用	主要系公司净利润减少所致
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润_年初至报告期末	不适用	主要系公司净利润减少所致
基本每股收益_本报告期	-318.71	主要系公司净利润减少所致
基本每股收益_年初至报告期末	-506.93	主要系公司净利润减少所致
稀释每股收益_本报告期	-318.71	主要系公司净利润减少所致
稀释每股收益_年初至报告期末	-506.93	主要系公司净利润减少所致

二、股东信息

(一)普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数	28,146	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	不适用

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
恒银投资集团有限公司	境内非国有法人	241,670,000	46.43	0	无	0
王淑琴	境内自然人	56,699,500	10.89	0	无	0
闫国华	境内自然人	8,819,196	1.69	0	无	0
江浩然	境内自然人	3,446,279	0.66	0	无	0
薛晓忠	境内自然人	3,378,571	0.65	0	无	0
尹桂琴	境内自然人	2,950,000	0.57	0	无	0
赵丽兴	境内自然人	1,859,000	0.36	0	无	0
王亚君	境内自然人	1,859,000	0.36	0	无	0
张云峰	境内自然人	1,859,000	0.36	0	无	0
吴龙云	境内自然人	1,820,094	0.35	0	无	0

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		股份种类	数量
恒银投资集团有限公司	241,670,000	人民币普通股	241,670,000
王淑琴	56,699,500	人民币普通股	56,699,500
闫国华	8,819,196	人民币普通股	8,819,196
江浩然	3,446,279	人民币普通股	3,446,279
薛晓忠	3,378,571	人民币普通股	3,378,571
尹桂琴	2,950,000	人民币普通股	2,950,000
赵丽兴	1,859,000	人民币普通股	1,859,000
王亚君	1,859,000	人民币普通股	1,859,000
张云峰	1,859,000	人民币普通股	1,859,000
吴龙云	1,820,094	人民币普通股	1,820,094

上述股东关联关系或一致行动的说明 王淑琴女士与公司实际控制人江浩然先生、控股股东恒融投资集团有限公司的股东江斐然先生为母子关系，根据《收购管理办法》第八十三条规定，公司实际控制人江浩然先生、王淑琴女士、控股股东恒融投资集团有限公司及其股东江斐然先生和股东建水县顺润企业管理有限公司属于一致行动人。除上述关系外，公司未知其他股东之间是否存在关联关系或是否属于一致行动人。

前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有) 股东闫国华总持有数量8,819,196股，其中普通证券账户持有数量4,321,024股，信用证券账户持有数量4,498,172股。股东尹桂琴通过信用证券账户持有数量2,950,000股。

三、其他提醒事项

需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

□适用 √不适用

四、季度财务报表

(一)审计意见类型

□适用 √不适用

(二)财务报表

合并资产负债表

2022年9月30日

编制单位:恒银金融科技股份有限公司 单位:元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2022年9月30日	2021年12月31日
流动资产:		
货币资金	688,749,825.49	726,562,030.46
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	184,991,500.00	270,000,000.00
衍生金融资产		
应收票据	1,013,000.00	
应收账款	479,723,284.14	461,734,450.51
应收款项融资		
预付款项	16,861,983.44	5,244,215.35
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	9,730,840.14	11,065,243.86
其中:应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	447,527,673.14	490,657,301.94
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	16,714,056.82	2,273,889.71
流动资产合计	1,745,322,163.17	1,969,627,131.83
非流动资产:		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	3,811,833.98	11,812,588.96
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	33,245,606.73	34,077,388.31
固定资产	322,085,079.84	331,803,442.28
在建工程	4,474,326.46	2,031,907.12
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	963,697.44	1,284,929.92
无形资产	17,154,980.91	18,451,484.91
开发支出	396,755.17	166,666.67
商誉		
长期待摊费用	3,979,889.09	4,429,406.31
递延所得税资产	96,776,428.64	74,835,947.29
其他非流动资产		
非流动资产合计	482,888,598.26	478,893,759.97
资产总计	2,228,210,761.43	2,448,520,891.70
流动负债:		
短期借款	45,000,000.00	
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	35,094,367.84	57,994,844.10
应付账款	207,180,621.29	236,644,540.03
预收款项		
合同负债	78,830,009.55	152,730,244.27
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	16,215,436.60	20,301,765.27
应交税费	898,136.42	9,563,908.12
其他应付款	7,422,918.51	12,292,046.42
其中:应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	642,288.01	627,387.57
其他流动负债		
流动负债合计	391,283,778.32	490,144,735.58
非流动负债:		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中:优先股		
永续债		
租赁负债	324,912.83	
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	168,574,535.64	211,847,901.49
递延收益	19,310,880.37	17,737,068.56
递延所得税负债		
其他非流动负债	102,780,701.46	102,780,701.46
非流动负债合计	290,666,117.47	332,690,581.34
负债合计	681,949,895.79	822,835,320.92
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	520,520,000.00	520,520,000.00
其他权益工具		
其中:优先股		
永续债		
资本公积	755,885,846.82	755,885,846.82
减:库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	46,294,313.56	46,294,313.56
一般风险准备		
未分配利润	223,560,705.26	302,985,410.40
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计	1,546,260,865.64	1,625,685,570.78
少数股东权益		
所有者权益(或股东权益)合计	1,546,260,865.64	1,625,685,570.78
负债和所有者权益(或股东权益)总计	2,228,210,761.43	2,448,520,891.70

公司负责人:江浩然 主管会计工作负责人:王伟会计机构负责人:李娟

合并利润表

2022年1—9月

编制单位:恒银金融科技股份有限公司 单位:元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2022年前三季度(1-9月)	2021年前三季度(1-9月)
一、营业总收入	394,332,410.56	462,146,588.30
其中:营业收入	394,332,410.56	462,146,588.30
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	475,292,282.82	477,846,917.44
其中:营业成本	367,842,917.16	365,766,539.37
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	2,177,726.13	1,857,356.91
销售费用	19,210,664.72	30,910,664.72
管理费用	27,591,051.58	30,833,819.56
研发费用	60,846,938.29	57,542,342.83
财务费用	-11,021,506.41	-9,063,805.96
其中:利息费用	423,867.14	
利息收入	11,891,190.69	9,154,721.41
加:其他收益	3,861,723.63	11,297,516.53
投资收益(损失以"-"号填列)	7,318,989.14	25,079,986.46
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益(损失以"-"号填列)		
净敞口套期收益(损失以"-"号填列)		
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)		
信用减值损失(损失以"-"号填列)	-9,471,499.69	-7,192,481.89
资产减值损失(损失以"-"号填列)	-21,882,331.93	-8,687,121.15
资产处置收益(损失以"-"号填列)		-935,401.19
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	-101,122,991.12	3,861,169.61
加:营业外收入	84,518.14	1,500.00
减:营业外支出	286,564.12	-11,064,421.70
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	-101,285,027.10	14,927,091.31
减:所得税费用	-21,870,321.96	-4,613,252.99
五、净利润(亏损以"-"号填列)	-79,424,706.14	19,540,344.30
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)	-79,424,706.14	19,540,344.30
2.终止经营净利润(净亏损以"-"号填列)		
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以"-"号填列)	-79,424,706.14	19,540,344.30
2.少数股东损益(净亏损以"-"号填列)		
六、其他综合收益的税后净额		
(一)归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
1.不能重分类进损益的其他综合收益		
(1)重新计量设定受益计划变动额		
(2)权益法下不能转损益的其他综合收益		
(3)其他权益工具投资公允价值变动		
(4)企业自身信用风险公允价值变动		
2.将重分类进损益的其他综合收益		
(1)权益法下可转损益的其他综合收益		
(2)其他债权投资公允价值变动		
(3)金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
(4)其他债权投资信用减值准备		
(5)现金流量套期储备		
(6)外币财务报表折算差额		
(7)其他		
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	-79,424,706.14	19,540,344.30
(一)归属于母公司所有者的综合收益总额	-79,424,706.14	19,540,344.30
(二)归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益:		
(一)基本每股收益(元/股)	-0.1526	0.0375
(二)稀释每股收益(元/股)	-0.1526	0.0375

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为:0元，上期被合并方实现的净利润为: 0 元。

公司负责人:江浩然 主管会计工作负责人:王伟 会计机构负责人:李娟

合并现金流量表

2022年1—9月

编制单位:恒银金融科技股份有限公司 单位:元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	2022年前三季度(1-9月)	2021年前三季度(1-9月)
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金	315,458,097.51	407,292,715.08
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费收取的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	3,881,691.81	32,819,629.78
收到其他与经营活动有关的现金	62,247,165.03	131,680,413.17
经营活动现金流入小计	381,586,954.35	571,792,758.03
购买商品、接受劳务支付的现金	336,918,049.23	374,884,534.22
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	188,566,994.52	197,066,906.10
支付的各项税费	13,860,291.26	37,394,264.97
支付其他与经营活动有关的现金	104,357,836.38	167,822,007.88
经营活动现金出小计	642,703,171.48	777,156,772.17
经营活动产生的现金流量净额	-261,116,217.13	-206,394,014.14
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	93,006,500.00	435,000,000.00
取得投资收益收到的现金	7,319,742.12	12,352,879.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,402,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	50,182,400.00	
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	100,328,242.12	508,937,279.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	17,854,891.12	103,169,757.87
投资支付的现金		530,000,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	17,854,891.12	633,169,757.87
投资活动产生的现金流量净额	82,473,350.00	-124,062,478.34
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金		
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	45,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	45,000,000.00	
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	310,766.02	23,984,239.59
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金出小计	310,766.02	23,984,239.59
筹资活动产生的现金流量净额	44,689,233.98	-23,984,239.59
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	17,748.97	-30,566.99
五、现金及现金等价物净增加额	-133,935,883.18	-354,071,288.06
加:期初现金及现金等价物余额	693,489,830.22	710,767,969.88
六、期末现金及现金等价物余额	559,553,947.04	356,696,681.82

公司负责人:江浩然 主管会计工作负责人:王伟 会计机构负责人:李娟

2022年起首次执行新会计准则或者因解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

□适用 √不适用

特此公告。

恒银金融科技股份有限公司董事会

2022年10月27日

证券代码:603106 证券简称:恒银科技 公告编号:2022-035

恒银金融科技股份有限公司关于第三届监事会第六次会议决议的公告

本公司董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"）第三届监事会第六次会议通知于2022年10月27日以通讯方式通知全体监事，会议于2022年10月27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投票表决的方式召开。本次会议由监事会主席曹永国先生召集并主持，会议应出席监事共3名，实际出席监事3名，本次监事的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》等法律、法规和规范性文件的有关规定，表决所形成决议合法、有效。

二、监事会会议审议情况

（一）审议通过《关于公司2022年第三季度报告的议案》

监事会认为：公司《2022年第三季度报告》的编制和审议程序符合法律法规、《公司章程》和公司内部管理制度的相关规定；报告的内容和格式符合中国证监会、上海证券交易所的各项规定；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。报告客观、真实、准确地反映了公司在第三季度的经营情况和财务状况，未发现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

具体内容详见公司同日披露的《2022年第三季度报告》。

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%。

（二）审议通过《关于2022年前三季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》和公司执行的会计政策、会计估计等相关规定，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9月30日公司的财务状况、资产价值及经营成果。公司董事会就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。

特此公告。

恒银金融科技股份有限公司董事会

2022年10月28日

证券代码:603106 证券简称:恒银科技 公告编号:2022-036

恒银金融科技股份有限公司关于2022年前三季度计提资产减值准备的公告

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、计提减值准备情况概述

根据《企业会计准则》及公司执行的会计政策、会计估计等相关规定的要求，为真实、准确地反映公司截至2022年9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9月30日合并报表范围内有关资产计提相应减值准备。

经过公司对2022年9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1-9月拟计提各类资产减值损失共计31,353,831.62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	9,471,499.69	7,192,481.89	应收账款减值准备,其他应收款减值准备
资产减值准备	21,882,331.93	8,687,121.15	存货跌价准备
合计	31,353,831.62	15,879,603.04	

二、本次计提资产减值准备对公司的影响

本次计提资产减值准备，将减少公司2022年前三季度利润总额，以上资产减值准备共计减少公司2022年前三季度利润总额为31,353,831.62元。该数据未经审计，对公司2022年度的影响最终以会计师事务所年度审计确认的金额为准。

三、本次计提资产减值准备的依据和原因说明

（一）应收账款、其他应收款信用减值准备的确认标准

对于单项金额重大的金融资产（包括应收账款、其他应收款）单独进行减值测试，有客观证据表明发生了减值，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提预期信用损失。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，公司依据信用风险特征对应收账款划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

1、应收账款

按照账龄组合，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

2、其他应收款

按照账龄组合，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制其他应收款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

根据上述标准，2022年1-9月公司计提应收款项预期信用损失9,471,499.69元，其中应收账款预期信用损失9,678,444.02元，其他应收款预期信用损失-206,944.33元。

（二）存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

资产负债表日，存货按成本与可变现净值孰低原则计量。对于存货因全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，预计其成本不可收回的部分，按存货跌价准备计提。存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对库存商品和用于出售的材料等可直接用于出售的存货，其可变现净值按该等存货的估计售价减去估计销售费用和相关税费后的金额确定；对用于生产而持有的材料等存货，其可变现净值按其所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定。

根据上述标准，2022年1-9月公司计提存货跌价准备21,882,331.93元。

四、董事会审计委员会关于公司计提资产减值准备的说明

公司董事会审计委员会对《关于2022年前三季度计提资产减值准备的议案》审议后认为：公司本次计提资产减值准备遵照并符合《企业会计准则》和公司执行的会计政策、会计估计等相关规定，计提资产减值准备依据充分，符合公司资产现状，本次计提资产减值准备基于谨慎性原则，有助于更加公允地反映截至2022年9月30日公司的财务状况、资产价值及经营成果，使公司的会计信息更具有合理性，独立董事未发现存在损害公司和全体股东，特别是中小股东利益的情形。独立董事同意公司本次计提资产减值准备的事项。

五、董事会意见

董事会认为：本次计提资产减值准备是基于谨慎性原则，依据充分，公允地反映了公司资产状况，有助于向投资者提供更加真实、可靠、准确的会计信息，不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东利益的情况。董事会同意本次计提资产减值准备的议案并提交股东大会审议。

六、独立董事意见

独立董事认为：公司本次计提资产减值准备遵照并符合符合《企业会计准则》和公司执行的会计政策、会计估计等相关规定，计提资产减值准备基于谨慎性原则，公允地反映了公司截至2022年9月30日的财务状况、资产价值及经营成果，使公司的会计信息更具有合理性，独立董事未发现存在损害公司和全体股东，特别是中小股东利益的情形。独立董事同意公司本次计提资产减值准备的事项。

七、监事会意见

监事会认为：根据《企业会计准则》和公司执行的会计政策、会计估计等相关规定，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9月30日公司的财务状况、资产价值及经营成果。公司董事会就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。

特此公告。

恒银金融科技股份有限公司董事会

2022年10月28日

证券代码:603106 证券简称:恒银科技 公告编号:2022-037

恒银金融科技股份有限公司关于召开2022年第二次临时股东大会的通知

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:

●股东大会召开日期:2022年11月22日

●本次股东大会采用的网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

一、召开会议的基本情况

(一)股东大会类型和届次

2022年第二次临时股东大会

(二)股东大会召集人:董事会

(三)投票方式:本次股东大会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

(四)现场会议召开的日期、时间和地点

召开的日期时间:2022年11月22日13点30分

召开地点: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

(五)网络投票的系统、起止日期和投票时间。

网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

网络投票起止时间:自2022年11月22日至2022年11月22日

采用上海证券交易所网络投票系统，通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段，即9:15-9:25，9:30-11:30，13:00-15:00；通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的9:15-15:00。

(六)融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票，应按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号 规范运作》等有关规定执行。

(七)涉及公开征集股东投票权

无。

二、会议审议事项

本次股东大会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型	
		A股股东	
非累积投票议案			
1	《关于2022年前三季度计提资产减值准备的议案》	√	
2	《关于修订《公司章程》的议案》	√	
3	《关于修订《股东大会议事规则》的议案》	√	
4	《关于修订《董事会议事规则》的议案》	√	
5	《关于修订《监事会议事规则》的议案》	√	
6	《关于修订《关联交易管理制度》的议案》	√	
7	《关于修订《募集资金管理制度》的议案》	√	
8	《关于修订《信息披露管理制度》的议案》	√	
9	《关于修订《股权股东和实际控制人行为规范》的议案》	√	

1、各议案已披露的时间和披露媒体

上述议案已经公司第三届董事会第六次会议和第三届监事会第六次会议审议通过，详见公司于2022年10月28日刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）等指定信息披露媒体上的相关公告。

2、特别决议议案:无。

3、对中小投资者单独计票的议案:议案1。

4、涉及关联股东回避表决的议案:无。

应回避表决的关联股东名称:无。

5、涉及优先股股东参与表决的议案:无。

三、股东大会投票注意事项

(一)本公司股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权的，既可以登陆交易系统投票平台（通过指定交易的证券公司交易终端）进行投票，也可以登陆互联网投票平台（网址:vote.sseinfo.com）进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的，投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

(二)持有多个股东账户的股东，可行使的表决权数量是其名下全部股东账户所持相同类别普通股和相同品种优先股的数量总和。

持有多个股东账户的股东通过本所网络投票系统参与股东大会网络投票的，可以通过其任一股东账户参加。投票后，视为其全部股东账户下的相同类别普通股和相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。

持有多个股东账户的股东，通过其多个股东账户重复进行表决的，其全部股东账户下的相同类别普通股和相同品种优先股的表决意见，分别以各类别和品种股票的第一次投票结果为准。

(三)同一表决权通过现场、本所网络投票平台或其他方式重复进行表决的，以第一次投票结果为准。

(四)股东对所有议案均表决完毕才能提交。

四、会议出席对象

(一)股权登记日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司股东有权出席股东大会（具体情况详见下表），并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是公司股东。

股份类别	股票代码	股票简称	股权登记日
A股	603106	恒银科技	2022/11/16

(二)公司董事、监事和高级管理人员。

(三)公司聘请的律师。

(四)其他人员

五、会议登记方法

(一)参会股东（包括股东代理人）登记或报到时需提供以下文件:

1、自然人股东:密码凭证卡、证券账户卡、本人有效身份证件原件；委托代理人出席的，需凭委托人的股票账户卡、代理人的身份证、授权委托书办理登记。

2、法人股东的法定代表人出席的，需凭本人身份证、法人单位营业执照复印件（加盖公章）、证券账户卡办理登记；法人股东委托代理人出席的，需凭股东的证券账户卡、代理人的身份证、授权委托书、法人单位营业执照复印件（加盖公章）办理登记。

（二）登记方式：

1、现场登记:登记需提供有关证件复印件，登记地点为天津自贸试验区（空港经济区）西八道30号恒银金融科技园A座五楼会议室。

2、信函及电子邮件登记:登记需提供有关证件的扫描件，并请注明联系电话。采用信函及电子邮件以抵达本公司的时间为准（不接受电话登记）。

（三）登记时间:2022年11月18日（星期五），上午 9:00-11:30，下午 13:30-15:00。

六、其他事项

（一）本次现场临时股东大会会期半天，与会股东食宿及交通费用自理。

（二）会议联系方式 联系人:王伟

联系电话:022-24828888,022-24828086

电子邮箱:crashway@cashwaytech.com

特此公告。

恒银金融科技股份有限公司董事会

2022年10月28日

附件1:授权委托书

●报备文件

提议召开本次股东大会的董事会决议

附件1:授权委托书

授权委托书

恒银金融科技股份有限公司:

兹委托先生（女士）代表本单位（或本人）出席2022年11月22日召开的贵公司2022年第二次临时股东大会，并代为行使表决权。

委托人持普通股:

委托人持优先股:

委托人股东账户号:

序号	非累积投票议案名称	同意	反对	弃权
1	《关于2022年前三季度计提资产减值准备的议案》			
2	《关于修订《公司章程》的议案》			
3	《关于修订《股东大会议事规则》的议案》			
4	《关于修订《董事会议事规则》的议案》			
5	《关于修订《监事会议事规则》的议案》			
6	《关于修订《关联交易管理制度》的议案》			
7	《关于修订《募集资金管理制度》