

恒银金融科技股份有限公司
2022 年度
募集资金年度存放与实际使用情况鉴证报告

索引	页码
鉴证报告	
关于募集资金 2022 年度存放与实际使用情况的专项报告	1-8



信永中和会计师事务所

ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,
No. 8, Chaoyangmen Beidajie,
Dongcheng District, Beijing,
100027, P.R.China

联系电话: +86(010)6554 2288
telephone: +86(010)6554 2288

传真: +86(010)6554 7190
facsimile: +86(010)6554 7190

募集资金年度存放与实际使用情况鉴证报告

XYZH/2023BJAA1F0275

恒银金融科技股份有限公司全体股东:

我们对后附的恒银金融科技股份有限公司(以下简称恒银科技公司)关于募集资金2022年度存放与实际使用情况的专项报告(以下简称募集资金年度存放与实际使用情况专项报告)执行了鉴证工作。

恒银科技公司管理层的责任是按照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)》(证监会公告[2022]15号)、《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》和恒银科技公司制定的《恒银金融科技股份有限公司募集资金管理制度》等有关规定的要求编制募集资金年度存放与实际使用情况的专项报告。这种责任包括设计、实施和维护与募集资金年度存放与使用情况专项报告编制相关的内部控制,保证募集资金年度存放与使用情况专项报告的真实、准确和完整,以及不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。我们的责任是在实施鉴证工作的基础上,对募集资金年度存放与实际使用情况专项报告发表鉴证意见。

我们按照《中国注册会计师其他鉴证业务准则第3101号-历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》的规定执行了鉴证工作,以对募集资金年度存放与实际使用情况专项报告是否不存在重大错报获取合理保证。在执行鉴证工作的过程中,我们实施了询问、检查、重新计算等我们认为必要的鉴证程序,选择的程序取决于我们的职业判断。我们相信,我们的鉴证工作为发表意见提供了合理的基础。

我们认为,恒银科技公司上述募集资金年度存放与实际使用情况专项报告已经按照《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)》(证监会公告[2022]15号)、《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》以及相关格式指引的规定编制,在所有重大方面如实反映了恒银科技公司2022年度募集资金的实际存放与使用情况。

本鉴证报告仅供恒银科技公司 2022 年度报告披露之目的使用，未经本事务所书面同意，不得用于其他任何目的。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师:

宋刚



中国注册会计师:

王磊



中国 北京

二〇二三年四月二十五日

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

2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

恒银金融科技股份有限公司

关于募集资金 2022 年度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 12 月 31 日的《关于募集资金年度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) 募集资金金额及到位时间

2017 年 8 月 24 日,经中国证券监督管理委员会《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) 募集资金以前年度使用金额

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。

(三) 募集资金本年度使用金额及年末余额

公司 2022 年度使用募集资金 1,058.58 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 12 月 31 日,公司累计已使用募集资金人民币 53,561.88 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 5,633.91 万元,公司募集资金专项

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

2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

账户余额为 2,185.90 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(2022 年修订)》、《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法》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 12 月 31 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	207601201090024091	0.73	募集资金专户
中信银行股份有限公司天津分行	8111401012900284416	624.11	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	1100000210120100035176	1,311.09	募集资金专户
中国银行股份有限公司天津市分行	277884574286	249.97	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		2,185.90	

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

2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

注 1:截至 2022 年 12 月 31 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:截至 2022 年 12 月 31 日,尚未到期收回的一笔银行理财产品的本金金额共计 20,000 万元。

注 3: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 4: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、本年度募集资金的实际使用情况

(一) 募集资金投资项目的资金使用情况

截至 2022 年 12 月 31 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。

报告期内,公司无募集资金置换情况。

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 12 月 31 日,公司预先投入的自筹资金已完成置换。

(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》,同意公司在确保不影响募集资金项目建设和募集资金使用的情况下,使用最高额不超过人民币 20,000.00 万元的暂时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,使用期限自公司股东大会审议通过之日起一年。理财产品必须以公司的名义进行购买,董事会授权董事长行使该项投资决策权并由财务负责人负

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

2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

责具体购买事宜。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 12 月 31 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
3	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	20,000.00
				40,000.00

(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	2022/10/11	1.30%-3.25%	9,000.00		216.45
2	2022/4/11	2022/10/11	1.30%-3.25%	11,000.00		218.08
3	2022/10/11	2023/4/11	1.30%-3.10%		20,000.00	
				20,000.00	20,000.00	434.53

(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。

(八) 募集资金使用的其他情况

无。

四、变更募集资金投资项目的资金使用情况

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

2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(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《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》及相关法律、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。

附件：1. 募集资金使用情况对照表

恒银金融科技股份有限公司董事会

2023 年 4 月 25 日



恒银金融科技股份有限公司关于募集资金2022年度使用情况的专项报告

2022年1月1日至2022年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

募集资金使用情况对照表

2022年12月31日

单位:人民币万元

募集资金总额	70,113.87		本年度投入募集资金总额					1,058.58				
	变更用途的募集资金总额		已累计投入募集资金总额					53,561.88				
变更用途的募集资金总额比例	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
承诺投资项目	否	17,635.87	17,635.87	17,635.87	511.61	13,088.63	-4,547.24	74.22	2023年12月	不适用	不适用	否
新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目	否	7,700.00	7,700.00	7,700.00	-	7,861.34	161.34	102.10	2018年12月	633.28	达到	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	17,078.00	17,078.00	17,078.00	317.36	7,220.36	-9,857.64	42.28	2023年12月	不适用	不适用	否
营销与服务网络及智能支撑平台建设	否	10,200.00	10,200.00	10,200.00	229.61	7,891.55	-2,308.45	77.37	2023年12月	不适用	不适用	否
恒银金融研究院建设项目	否	17,500.00	17,500.00	17,500.00	-	17,500.00	-	100.00	-	不适用	不适用	否
补充流动资金	-	70,113.87	70,113.87	70,113.87	1,058.58	53,561.88	-16,551.99	-	-	-	-	-
合计												
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。2022年初以												

	<p>来,公司投入大量人力进行超高速部件设计和多国货币识别算法的开发,并进行主要芯片的国产化替代工作,公司目前已经完成了超高速部件的验证并应用于市场,完成了多个国家的货币识别算法开发、验证,实现了主控芯片的国产化替代,确保了零件供应链的稳定性。截至2022年末,公司已完成4,000余台机芯的生产,其中1,000余台为采用国产化芯片的机芯。同时,公司启动了钞票识别模块主芯片的国产化替代和降本优化设计的工作。</p> <p>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。受行业需求萎缩、银行投入意愿下行等因素影响,产品迭代缓慢,项目投入产出和预期差别较大。项目涉及区域服务网点建设、设备投入等事项,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,造成项目推动较慢。后续公司仍需根据市场变化、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,公司将择时启动变更募投项目相关工作,及时履行相应的决策审批及信息披露程序。</p> <p>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,致使项目延期。此外,公司将谋求在金融数字化建设、数字人民币、金融信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。</p>
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用
募集资金投资项目先期投入及置换情况	详见本报告三、(二)募集资金投资项目先期投入及置换情况
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用
对闲置募集资金进行现金管理,投资相关产品的情况	详见本报告三、(四)对闲置募集资金进行现金管理投资相关产品情况
用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况	不适用
募集资金结余的金额及形成原因	不适用
募集资金其他使用情况	银行智慧柜台与新型互联网支付终端研发及产业化项目超支部分是由该项目募集资金专户的理财收益及银行存款利息支付。

注1:“本年度投入募集资金总额”包括募集资金到账后“本年度投入金额”及实际已置换先期投入金额。

注2:“截至期末承诺投入金额”以最近一次已披露募集资金投资计划为依据确定。

注 3：“本年度实现的效益”的计算口径、计算方法应与承诺效益的计算口径、计算方法一致。

注 4：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。



证书序号: 0014624

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所 执业证书

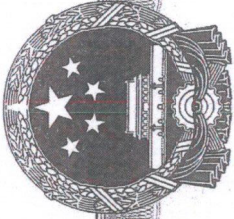


名称: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
 首席合伙人: 谭小青
 主任会计师:
 经营场所: 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式: 特殊普通合伙
 执业证书编号: 11010136
 批准执业文号: 京财会许可[2011]0056号
 批准执业日期: 2011年07月07日



中华人民共和国财政部制



营业执照

统一社会信用代码

91110101592354581W



扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

(副本) (3-1)

名称 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙

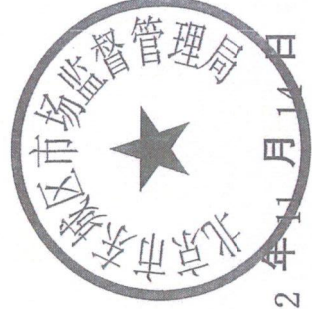
法定代表人 张克, 王韶刚, 刘仁春, 陈晓英, 谭小青

经营范围 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其他业务。(市场主体依法自主选择经营项目, 开展经营活动; 依法须经批准的项目, 经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动; 不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

出资额 6000万元

成立日期 2012年03月02日

主要经营场所 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层



2022年11月14日

登记机关



年度检验登记
Annual Renewal Registration

合格，继续有效一年。
Valid for another year after

日
月
年



姓名 王宏疆
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1975-06-23
Date of birth
工作单位 瑞永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit
身份证号码 230827750623461
Identity card No.

CICPA

北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPA
发证日期: 2001 年 10 月 30 日
Date of Issuance

证书编号: 110002290002
New Certificate



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



姓名: 王宏疆
证书编号: 110002290002

年 月 日
/y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



扫描的年份: 2015

年 月 日
/y /m /d