

恒银金融科技股份有限公司

关于2021年度拟不进行利润分配的公告

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。

重要内容提示：

- 恒银金融科技股份有限公司（以下简称“公司”）2021年度拟不进行利润分配，也不进行资本公积转增股本。综合考虑公司目前经营发展的实际状况和盈利水平，公司将留存足额资金以满足技术创新等研发投入需求和日常经营需求，确保公司战略目标的实现。从而提升公司整体效益，提高投资者的长期回报。
- 本次利润分配方案已经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，本方案尚需提交公司2021年年度股东大会审议。

一、公司2021年利润分配方案内容

根据公司聘请的审计机构信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2021年度财务报告的审计结果，2021年度实现归属于母公司股东的净利润为19,017,281.22元，母公司实现净利润为19,790,979.59元。截至2021年12月31日，公司母公司期末可供分配利润为人民币326,202,472.93元。2021年末公司资本公积为755,885,846.82元。

公司董事会为保障公司正常生产经营，并不断增强公司的竞争能力和规模优势，培育新的利润增长点，实现公司持续、稳定、健康发展，确保公司战略目标的实现，从而更好地维护全体股东的长远利益。综合考虑公司长期发展和短期经营实际，根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红（2022年修订）》等相关法律法规及《公司章程》的相关规定，董事会提议2021年度不进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。

本次利润分配方案尚需提交2021年年度股东大会审议。

二、2021年度不进行利润分配的情况说明

（一）行业情况及特点

公司是以金融智能终端为核心的智慧银行解决方案提供商，公司所属行业为“计算机、通信和其他电子设备制造业”。

近年来，我国金融科技进入高质量发展的新阶段，对金融业科技发展提出了全新的要求。从行业发展阶段来看，我国金融科技行业正处于产业结构调整 and 转型时期，行业整合加速，金融智能机具厂商紧跟银行数字化转型需求，顺应行业技术发展变化，与时俱进，在硬软件方面不断创新，为银行提供强有力的技术支撑，畅通银行内外融合生态，助力数字银行转型发展。因此重视研发创新、软硬件融合能力强、具有多年市场占有率优势，并具备一站式解决方案能力的金融智能极具厂商将成为行业主导力量。

（二）上市公司发展阶段和自身经营模式

公司以金融智能终端为基础，坚持自主研发，创新应用场景，聚焦金融科技和人工智能，满足客户在智能化建设和运营过程中的各类个性化需求，协助实现银行、政务、交通、社保等智能化转型。公司凭借优质的产品 and 全面及时的售后服务，以及具有技术、人才、市场占有率 and 产业规模等优势，通过“智能产品、先进技术、优质服务”相结合的运营模式，产业链相对完整，在金融智能机具行业处于国内领先地位。

近年来，公司在持续、稳健发展公司现有业务的同时，充分发挥技术研发优势，大力拓展公司的产业发展领域 and 业务范围，加快产业化布局，创新更多智能化、自助化的场景应用，积极构建“金融+场景”的智慧金融生态圈。公司将科技应用于金融领域的经验，逐步推广到政务、社保、医疗、交通等多个领域，实现转型升级发展，加快“数字恒银”战略建设，让“机器解放人”事业更具成长性。因此，目前公司正处于加速发展的成长、转型阶段。

（三）上市公司盈利水平及资金需求

2021年，公司共实现营业收入 714,981,079.47 元，2021 年度实现归属于母公司股东的净利润为 19,017,281.22 元。

综合考虑公司目前经营发展的实际状况 and 盈利水平，以及公司将大力拓展产

业发展领域和业务范围，加快产业化布局，为不断增强公司的竞争能力和规模优势，培育新的利润增长点，公司目前正处于需要大量资金投入阶段，公司将留存足额资金以满足技术创新等研发投入需求和日常经营需求，为公司健康发展、平稳运营提供保障，为确保公司战略目标的实现。从而提升公司整体效益，提高投资者的长期回报。

（四）留存未分配利润的确切用途

根据《公司章程》的规定，考虑公司所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，结合公司战略规划，公司的运营及发展需要大量流动资金，为保证公司财务健康状况及拥有适量的流动资金应对突发状况，同时抓住金融科技行业发展机遇开拓市场，培育新的利润增长点，为不断增强公司的竞争能力和规模优势，培育新的利润增长点，更好的维护全体股东的长期利益，董事会提议 2021 年度不进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。

公司最近三年利润分配情况

分红年度	每股派股息数（元） （含税）	现金分红数额 （元）（含税）	分红年度合并报表中 归属于上市公司普通股 股东的净利润 （元）	占合并报表 中归属于上市公司普通 股股东的净 利润的比率 （%）
2021 年	0.00	0.00	19,017,281.22	0.00
2020 年	0.06	24,024,000.00	32,432,235.06	74.07
2019 年	0.00	0.00	-40,543,741.83	0.00

公司最近三年（2019 年度-2021 年度）以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%，符合《公司章程》的相关规定。

三、公司履行的决策程序

（一）董事会会议的召开、审议和表决情况

公司于 2022 年 4 月 25 日召开第三届董事会第四次会议，审议通过了《关于 2021 年度利润分配方案的议案》，本次利润分配方案尚需提交 2021 年年度股东大会审议。

（二）独立董事意见

根据中国证监会《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红（2022年修订）》、《公司章程》等有关规定，作为公司独立董事，现就公司2021年度利润分配方案发表如下意见：公司董事会拟定的2021年度不进行利润分配，也不进行资本公积转增股本的方案，是基于公司稳定经营和资金需求考虑，为了保障公司可持续发展和全体股东的长远利益，符合相关法律法规及《公司章程》的有关规定。因此，我们同意将上述2021年度利润分配方案提交2021年年度股东大会审议。

（三）监事会意见

监事会审核并发表如下意见：本次利润分配方案依据《公司法》、《上海证券交易所股票上市规则》及《公司章程》等有关规定的要求履行了必要的决策程序；本次利润分配方案充分考虑了公司现阶段的经营发展需要、盈利水平、资金需求及现金流状况等因素，不存在损害公司及股东利益的情况，有利于公司的长远、健康、持续、稳定发展。

四、相关风险提示

本次利润分配方案尚须提交2021年年度股东大会审议通过后方可实施，敬请广大投资者注意投资风险。

特此公告

恒银金融科技股份有限公司董事会

2022年4月26日