

恒银金融科技股份有限公司
关于 2026 年度申请综合授信额度及
为控股子公司提供担保额度的公告

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法律责任。

重要内容提示：

● **担保对象及基本情况**

被担保人名称	本次担保金额	实际为其提供的担保余额（不含本次担保金额）	是否在前期预计额度内	本次担保是否有反担保
金科智能技术创新中心（天津）有限公司	15,000.00 万元	/	不适用：本次为 2026 年度担保预计	否
恒银通信息技术有限公司	5,000.00 万元	/	不适用：本次为 2026 年度担保预计	否

● **累计担保情况**

对外担保逾期的累计金额（万元）	0.00
截至本公告日上市公司及其控股子公司对外担保总额（万元）	1,000.00
对外担保总额占上市公司最近一期经审计净资产的比例（%）	0.76
特别风险提示	<input type="checkbox"/> 担保金额（含本次）超过上市公司最近一期经审计净资产 50% <input type="checkbox"/> 对外担保总额（含本次）超过上市公司最近一期经审计净资产 100% <input type="checkbox"/> 对合并报表外单位担保总额（含本次）达到或超过最近一期经审计净资产 30% <input type="checkbox"/> 本次对资产负债率超过 70% 的单位提供担保
其他风险提示	无

一、申请综合授信额度情况概述

为满足恒银金融科技股份有限公司（以下简称“公司”或“恒银科技”）及控股子公司 2026 年度融资及经营需求，公司及控股子公司拟向各银行及金融机构申请合计不超过人民币 10.00 亿元的综合授信额度（最终以各银行及金融机构实际审批额度为准）。综合授信业务品种包括但不限于综合授信、流动资金贷款、开立银行承兑汇票、保函等。本次授信期限为自公司股东会审议通过之日起 12 个月内，在上述额度及期限内，授信额度可循环滚动使用。并提请股东会授权董事会批准公司经营管理层根据实际经营情况的需要，在综合授信额度内办理贷款等具体事宜，同时授权公司董事长签署相关协议及文件。

本次申请的授信额度不等同于公司及控股子公司的实际融资金额，实际融资金额以公司及控股子公司在授信额度内与银行及金融机构实际发生的融资额为准，具体将根据生产经营实际资金需求确定。

二、担保情况概述

（一）担保的基本情况

为支持恒银科技控股子公司经营发展及融资需要，公司拟在 2026 年度为控股子公司金科智能技术创新中心（天津）有限公司（以下简称“金科智能”）、恒银通信息技术有限公司（以下简称“恒银通”）的银行贷款、综合授信等相关融资业务提供担保。本次担保额度合计不超过人民币 2.00 亿元，担保方式为连带责任保证，具体协议条款以最终签署的相关协议为准，本次担保不涉及反担保安排。

（二）内部决策程序

公司于 2026 年 4 月 27 日召开董事会审计委员会 2026 年第一次会议，审议通过《关于 2026 年度为控股子公司提供担保额度的议案》，并同意提交公司董事会审议。公司于同日召开第四届董事会第十二次会议，审议通过上述议案，表决结果为：7 票同意，0 票反对，0 票弃权，该事项已经出席董事会会议的三分之二以上董事审议通过。本次担保授权事项尚需提交公司股东会审议通过后方可实施。同时，公司董事会提请股东会授权董事长在上述额度范围内行使相关决策权限，具体事宜由财务负责人负责执行。上述担保额度有效期为该议案经公司 2025 年年度股东会审议通过之日起 12 个月内。

（三）担保预计基本情况

单位：万元

担保方	被担保方	担保方持股比例	被担保方最近一期资产负债率	截至目前担保余额	本次新增担保额度	担保额度占上市公司最近一期净资产比例	担保预计有效期	是否关联担保	是否有反担保
一、对控股子公司									
被担保方资产负债率未超过 70%									
恒银科技	金科智能	100.00%	0.15%	/	15,000.00	11.35%	股东会审议通过之日起 12 个月内	否	否
恒银科技	恒银通	100.00%	44.13%	/	5,000.00	3.78%	股东会审议通过之日起 12 个月内	否	否

（四）担保额度调剂情况

本次担保额度安排系基于公司及控股子公司当前业务开展情况的合理预计，在年度担保计划额度内，公司全资及控股子公司（含授权期限内新设立或纳入合并范围的全资及控股子公司）之间可在符合相关法律法规前提下进行担保额度调剂。

三、被担保人基本情况

(一) 基本情况

被担保人类型	被担保人名称	被担保人类型及上市公司持股情况	主要股东及持股比例	统一社会信用代码
法人	金科智能技术创新中心(天津)有限公司	全资子公司	恒银科技 100.00%持股	91120116MAC9QGE365
法人	恒银通信息技术有限公司	全资子公司	恒银科技 100.00%持股	911101087975696581

被担保人名称	主要财务指标 (万元)									
	2026年3月31日/2026年1-3月 (未经审计)					2025年12月31日/2025年度 (经审计)				
	资产总额	负债总额	资产净额	营业收入	净利润	资产总额	负债总额	资产净额	营业收入	净利润
金科智能技术创新中心(天津)有限公司	4,839.52	13.16	4,826.36	0.00	-40.50	4,874.35	7.49	4,866.86	20.00	292.78
恒银通信息技术有限公司	4,678.04	2,034.66	2,643.38	0.91	-74.05	4,864.08	2,146.65	2,717.43	550.84	-122.39

（二）被担保人失信情况

截至本公告披露日，被担保人金科智能、恒银通资信状况良好，不存在影响其偿债能力的重大或有事项，不属于失信被执行人。

四、担保协议的主要内容

本次担保授权事项，系基于公司及控股子公司当前业务开展情况所做的合理预计，相关担保协议尚未签署。协议具体内容将由公司及控股子公司与金融机构或其他相关方协商确定，最终实际发生的担保总额不超过本次授权的担保额度。对于超出本次担保授权额度的担保事项，公司将严格按照监管规定履行相应决策程序，并及时履行信息披露义务。

五、担保的必要性和合理性

本次担保额度预计及授权事项，主要系为满足公司控股子公司金科智能、恒银通日常生产经营、项目研发投入及业务拓展过程中的合理融资需求，支持其加快业务布局与市场拓展，提升控股子公司经营质量与运营效率，符合公司整体发展战略及全体股东的共同利益。

董事会已对金科智能、恒银通的资信状况、经营管理能力、偿债能力等事项进行了全面核查与审慎评估。董事会认为，上述两家公司资信状况良好，且均为公司全资子公司，公司能够对其实施有效管控，可持续跟踪并监督其经营及财务状况，结合其未来盈利预期及偿债能力综合判断，本次担保事项风险整体可控。

本次担保授权事项严格按照中国证券监督管理委员会、上海证券交易所相关监管规定，以及《公司章程》《公司融资与对外担保管理制度》等内部制度履行决策程序，不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情形，亦不会对公司正常生产经营及业务持续发展产生不利影响。

六、董事会意见

公司于 2026 年 4 月 27 日召开董事会审计委员会 2026 年第一次会议，审议通过《关于公司 2026 年度申请综合授信额度的议案》及《关于 2026 年度为控股子公司提供担保额度的议案》，并同意提交公司董事会审议。

公司于同日召开第四届董事会第十二次会议，审议通过上述议案。公司董事会认为：本次申请综合授信额度及为控股子公司提供担保额度，均是基于公司及控股子公司 2026 年度经营发展的实际需求，决策程序符合《中华人民共和国公司法》《公司章程》及相关法律法规的规定。本次综合授信额度的申请，是为满足公司及控股子公司 2026 年度日常生产经营、业务拓展及资金周转的实际需求，符合公司整体发展战略；为控股子公司提供担保，有利于支持子公司拓展业务、提升盈利能力，符合公司整体发展战略和全体股东的长远利益。本次授信及担保事项不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东利益的情形，董事会一致同意上述两项议案，并提请公司股东会审议。

七、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至本公告披露日，公司对控股子公司提供的担保总额为 1,000.00 万元，占公司最近一期经审计净资产的比例为 0.76%。公司不存在为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的情形，亦无任何对外担保逾期的情形。

特此公告。

恒银金融科技股份有限公司董事会

2026 年 4 月 28 日