

证券代码：603106

证券简称：恒银科技

公告编号：2026-024

恒银金融科技股份有限公司

关于第四届董事会第十四次会议决议的公告

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法律责任。

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”“恒银科技”）第四届董事会第十四次会议通知于 2026 年 8 月 15 日以邮件方式发送至全体董事，会议于 2026 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 座三楼视频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通过通讯方式主持，会议应出席董事 7 人，实际出席董事 7 人，其中董事长江浩然先生，董事江斐然先生，独立董事赵息女士、高立里先生、黄跃军先生以通讯方式参加，公司高级管理人员列席会议。本次董事会会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》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<2026 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》、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（2025 年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定（2023 年修订）》《上海证券交易所股票上市规则（2026 年 4 月修订）》《上海证券交易所上市公司自律监管指南第 2 号——业务办理（2026 年 4 月修订）》等相关规定的要求，公司按要求编制了公司《2026 年半年度报告》全文及其摘要。

具体内容详见公司同日披露的《2026 年半年度报告》全文及其摘要。

本事项已经公司董事会审计委员会事前认可并审议通过，同意提交董事会审议。

董事会审计委员会认为：公司 2026 年半年度报告编制符合法律、法规及《公司章程》的有关规定，内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的各项要求，所包含的信息客观、真实、准确地反映了公司财务状况和经营成果。

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 2026 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 2026 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，对公司截至 2026 年 6 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 2026 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，2026 年半年度计提资产减值损失共计 4,342,287.12 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	1,731,825.47	-4,154,477.59	应收账款减值准备、其他应收款减值准备
资产减值准备	2,857,900.01	314,501.21	存货跌价准备
其他流动资产减值准备	-247,438.36	0.00	
合计	4,342,287.12	-3,839,976.38	

具体内容详见公司同日披露的《关于 2026 年半年度计提资产减值准备的公告》（公告编号：2026-025）。

本事项已经公司董事会审计委员会审议并取得了明确同意的意见，同意提交董事会审议。

公司董事会审计委员会认为：公司本次计提资产减值准备遵照并符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，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 2026 年 6 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。

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《关于新增 2026 年度为控股子公司提供担保额度的议案》

为支持公司控股子公司经营发展，满足其融资业务需求，公司拟新增 2026 年度担保额度，为控股子公司恒银云智科技有限公司、恒银优服电子科技有限公司、恒银信息科技有限公司办理银行贷款、综合授信等融资业务提供担保。本次新增担保额度合计不超过人民币 6,000.00 万元，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。本次担保额度有效期为自公司股东会审议通过之日起至公司 2026 年年度股东会召开之日止。

具体内容详见公司同日披露的《关于新增 2026 年度为控股子公司提供担保额度的公告》（公告编号：2026-026）。

本事项已经公司董事会审计委员会审议并取得了明确同意的意见，同意提交董事会审议。

董事会审计委员会认为：本次公司新增为控股子公司提供担保额度，旨在保障各控股子公司日常经营与业务拓展的融资需要，助力子公司持续稳健经营，契合公司整体发展战略及利益。被担保子公司经营情况稳定，公司对其拥有实质控制权，本次担保整体风险可控。该担保事项拟履行的审议程序完备，符合有关法律、法规、监管规范性文件及《公司章程》的规定，不存在损害公司及全体股东，尤其是中小股东合法权益的情形。

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%。

本议案尚需提交公司 2026 年第一次临时股东会会议审议。

（四）审议通过《关于召开 2026 年第一次临时股东会的议案》

公司董事会拟于 2026 年 9 月 10 日召开 2026 年第一次临时股东会。

具体内容详见公司同日披露的《关于召开 2026 年第一次临时股东会的通知》（公告编号：2026-027）。

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%。

特此公告。

恒银金融科技股份有限公司董事会

2026 年 8 月 26 日