

中信证券股份有限公司关于恒银金融科技股份有限公司

首次公开发行部分限售股上市流通的核查意见

中信证券股份有限公司（以下简称“中信证券”、“保荐机构”）作为恒银金融科技股份有限公司（以下简称“恒银科技”或“公司”）的持续督导保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》、《上海证券交易所股票上市规则》、《上海证券交易所上市公司持续督导工作指引》等有关规定，对恒银科技首次公开发行部分限售股上市流通进行了认真、审慎的核查，核查情况和保荐意见如下：

一、本次限售股上市类型

恒银科技经中国证券监督管理委员会于 2017 年 8 月 24 日出具的《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）核准，公司首次公开发行人民币普通股（A 股）7,000.00 万股，公司股票于 2017 年 9 月 20 日起在上海证券交易所上市交易。

截至本核查意见出具日，公司总股本为 400,400,000 股，其中有限售条件的流通股为 230,945,000 股，占公司总股本的 57.68%。本次上市流通的限售股为公司首次公开发行限售股，涉及恒融投资集团有限公司（以下简称“恒融投资”）、王淑琴共 2 名股东，锁定期自公司股票上市之日起 36 个月，现锁定期届满。

本次限售股上市流通数量共计 230,945,000 股，占公司总股本的 57.68%，将于 2020 年 9 月 25 日起上市流通

二、本次限售股形成后至今公司股本数量变化情况

2017 年 9 月 20 日，公司完成首次公开发行 A 股股票，总股本为 280,000,000 股，其中无限售条件流通股 70,000,000 股，有限售条件流通股 210,000,000 股。

公司于 2018 年 6 月 28 日实施 2017 年年度权益分派，本次利润分配及转增股本以方案实施前的公司总股本 280,000,000 股为基数，每股派发现金红利 0.025 元（含税），以资本公积金向全体股东每股转增 0.1 股，共计派发现金红利 7,000,000 元，转增 28,000,000 股，本次分配后总股本由 280,000,000 股变为

308,000,000 股。

公司于 2019 年 6 月 20 日实施 2018 年年度权益分派，本次利润分配及转增股本以方案实施前的公司总股本 308,000,000 股为基数，每股派发现金红利 0.06 元（含税），以资本公积金向全体股东每股转增 0.3 股，共计派发现金红利 18,480,000 元，转增 92,400,000 股，本次分配后总股本由 308,000,000 股变为 400,400,000 股。

三、本次限售股上市流通的有关承诺

根据《恒银金融科技股份有限公司首次公开发行股票招股说明书》，本次申请解除股份限售的股东承诺如下：

公司控股股东恒融投资承诺：自公司股票上市之日起三十六个月内，恒融投资不转让或者委托他人管理本次发行前其直接和间接持有的公司股份，也不由公司回购该部分股份；公司上市后六个月内如公司股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，恒融投资上述直接和间接持有公司股份的锁定期限自动延长六个月；恒融投资上述直接和间接持有的公司股份在上述股份锁定承诺期限届满后两年内减持的，减持价格不低于发行价。

公司持股 5%以上股东王淑琴承诺：自公司股票上市之日起三十六个月内，本人不转让或者委托他人管理本次发行前本人直接和间接持有的公司股份，亦不由公司回购该部分股份；公司上市后六个月内如公司股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，本人上述直接和间接持有公司股份的锁定期限自动延长六个月。

截至本核查意见出具日，上述股东在承诺期限内严格遵守了上述承诺，不存在相关承诺未履行影响本次限售股上市流通的情况。本次申请解除股份限售的股东不存在违规占用公司资金的情形，公司对其不存在违规担保的情形。

四、控股股东及其关联方资金占用情况

截至本核查意见出具日，公司不存在控股股东及其关联方占用资金情况。

五、本次限售股上市流通情况

本次限售股上市流通数量为 230,945,000 股；

本次限售股上市流通日期为 2020 年 9 月 25 日；

首发限售股上市流通明细清单：

序号	股东名称	持有限售股数量（股）	持有限售股占公司总股本比例（%）	本次上市流通数量（股）	剩余限售股数量
1	恒融投资集团有限公司	185,900,000	46.43	185,900,000	0
2	王淑琴	45,045,000	11.25	45,045,000	0
合计		230,945,000	57.68	230,945,000	0

注：以上部分合计数与各明细数相加之和在尾数上如有差异，系以上百分比结果四舍五入所致。

六、股本变动结构表

单位：股		本次上市前	变动数	本次上市后
有限售条件的流通股份	1、其他境内法人持有股份	185,900,000	-185,900,000	0
	2、境内自然人持有股份	45,045,000	-45,045,000	0
	有限售条件的流通股份合计	230,945,000	-230,945,000	0
无限售条件的流通股份	A 股	169,455,000	230,945,000	400,400,000
	无限售条件的流通股份合计	169,455,000	230,945,000	400,400,000
股份总额		400,400,000	0	400,400,000

七、保荐机构核查意见

经核查，保荐机构认为：恒银科技本次解除限售股份的数量、上市流通时间均符合相关法律法规的要求；本次解除限售股份持有人严格履行了公司首次公开发行股票并上市时所作出的承诺。综上，保荐机构对恒银科技本次限售股份上市流通无异议。

（以下无正文）

（本页无正文，为《中信证券股份有限公司关于恒银金融科技股份有限公司首次公开发行部分限售股上市流通的核查意见》之签署页）

保荐代表人：

杨捷

杨捷

卢丽俊

卢丽俊

中信证券股份有限公司

2020年9月21日

