

证券代码：838227

证券简称：美登科技

公告编号：2024-059

杭州美登科技股份有限公司 委托理财进展公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

一、 授权委托理财情况

（一） 审议情况

公司于 2024 年 4 月 25 日召开第三届董事会第十二次会议、2024 年 5 月 21 日召开 2023 年年度股东大会，审议通过了《关于自有资金购买理财产品的议案》，同意公司使用不超过人民币 1.2 亿元的自有闲置资金进行现金管理，在上述额度范围内资金可以循环滚动使用。具体内容详见公司在北京证券交易所信息披露平台（www.bse.cn）披露的《杭州美登科技股份有限公司关于使用自有资金购买理财产品的公告》（公告编号：2024-030）。

（二） 披露标准

根据《北京证券交易所股票上市规则（试行）》中相关规定，交易的成交金额占上市公司最近一期经审计净资产的 10%以上且超过 1,000 万元的应当予以披露；上市公司连续 12 个月滚动发生理财

的，以该期间最高余额为成交额，适用上述标准。

公司本次使用闲置自有资金购买理财产品的金额为 800 万元。截止目前，公司使用自有闲置资金购买理财产品的未到期余额为 6,800 万元，占公司 2023 年经审计净资产的 16.65%，达到上述披露标准，现予以披露。

二、 本次委托理财情况

(一) 本次委托理财产品的基本情况

受托方名称	产品类型	产品名称	产品金额(万元)	预计年化收益率(%)	产品期限	收益类型	投资方向	资金来源
中国 银行	银行 理 财 产 品	挂钩型结构性存款（机构客户）	408	1.20% 或 3.41%	182 天	浮动 收益	结构 性 存 款	自有 资金
中 国 银行	银 行 理 财 产 品	挂钩型结构性存款（机构客户）	392	1.19% 或 3.40%	180 天	浮动 收益	结构 性 存 款	自有 资金

(二) 使用自有资金投资理财产品的说明

公司本次使用自有闲置资金购买的理财产品 800 万元为银行结构性存款，收益类型均为保本保最低收益型，能够满足安全性高、流动性好、保证本金安全的要求。

(三) 累计委托理财金额未超过授权额度。

(四) 本次委托理财产品受托方、资金使用方情况

本次理财受托方为中国银行，公司董事会已对受托方的基本情

况、信用情况及其交易履约能力等进行了必要的调查，受托方信用情况良好，具备交易履约能力，本次理财不构成关联交易。

三、 公司对委托理财相关风险的内部控制

(1) 公司将严格按照《对外投资管理制度》等相关规定对购买银行理财产品事项进行决策、管理、检查和监督，严控风险，保障资金安全。

(2) 公司将及时跟踪、分析相关理财产品的投向、投资进展情况，一旦发现或判断可能出现不利因素，将及时采取相应的保全措施。

(3) 资金使用情况由公司财务负责人向董事会报告，独立董事、监事会有权对资金 usage 情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

(4) 公司将根据北京证券交易所的相关规定及时履行信息披露义务。

四、 风险提示

公司本次使用自有闲置资金购买的理财产品属于银行结构性存款。虽然投资产品均经过严格筛选和评估，但金融市场受宏观经济的影响较大，不排除该投资产品受到市场波动的影响，提醒广大投资者注意投资风险。

五、 公司自决策程序授权至本公告日，公司委托理财的情况

(一) 尚未到期的委托理财的情况

受托方名称	产品类型	产品名称	产品金额(万元)	预计年化收益率(%)	起始日期	终止日期	投资方向	资金来源	是否为关联交易
中国银行威海高新支行	银行理财产品	挂钩型结构性存款(机构客户)	1,020	1.30% 或 3.71%	2024年5月14日	2024年11月9日	结构性存款	自有资金	否
中国银行威海高新支行	银行理财产品	挂钩型结构性存款(机构客户)	980	1.29% 或 3.70%	2024年5月14日	2024年11月7日	结构性存款	自有资金	否
宁波银行	银行理财产品	单位结构性存款 7202407542	1,000	1.50% 或 2.80%	2024年6月14日	2024年12月11日	结构性存款	自有资金	否
宁波银行	银行理财产品	单位结构性存款 7202407584	2,000	1.50% 或 2.80%	2024年6月21日	2024年12月18日	结构性存款	自有资金	否
中国银行	银行理财产品	挂钩型结构性存款(机构客户)	510	1.30%- 3.51%	2024年6月	2024年12月	结构性	自有资金	否

					28 日	月 20 日	存 款		
中国 银行	银行 理财 产品	挂钩型结构 性存款（机 构客户）	490	1.29%- 3.50%	2024 年 6 月 28 日	2024 年 12 月 18 日	结 构 性 存 款	自 有 资 金	否

(二) 已到期的委托理财的情况

受 托 方 名 称	产 品 类 型	产 品 名 称	产 品 金 额 (万 元)	年 化 收 益 率 (%)	起 始 日 期	终 止 日 期	本 金 收 回 情 况	资 金 来 源	是 否 为 关 联 交 易
招 商 银 行 杭 州 高 新 支 行	银 行 理 财 产 品	招 商 银 行 智 汇 系 列 看 跌 两 层 区 间 21 天 结 构 性 存 款	1,900	2.16%	2024 年 5 月 9 日	2024 年 5 月 30 日	全 部 收 回	自 有 资 金	否
杭 州 银 行 海 创 园 支 行	银 行 理 财 产 品	“ 添 利 宝 ” 结 构 性 存 款 (挂 钩 汇 率 B 款)	500	2.35%	2024 年 5 月 10 日	2024 年 5 月 31 日	全 部 收 回	自 有 资 金	否
宁 波 银 行 杭 州	银 行 理 财 产 品	宁 银 理 财 宁 欣 天 天 鎏 金 现 金	100	2.33%	2023 年 4 月	2024 年 6 月	全 部 收 回	自 有 资 金	否

滨江 小微 企业 专营 支行		管理类理 财产品 6 号			26 日	17 日			
宁波 银行 杭州 滨江 小微 企业 专营 支行	银行 理财 产品	宁银理财 宁欣天天 鑫金现金 管理类理 财产品 6 号	1,000	2.33%	2024 年 6 月 3 日	2024 年 6 月 17 日	全部收 回	自有 资金	否
招商 银行 杭州 分行 营业 部	银行 理财 产品	招银理财 招赢日日 金	200	1.83%	2023 年 3 月 7 日	2024 年 6 月 19 日	全部收 回	自有 资金	否

六、 备查文件目录

《中国银行挂钩型结构性存款（机构客户）产品说明书》

杭州美登科技股份有限公司

董事会

2024 年 9 月 4 日