

股票代码：002515

股票简称：金字火腿

公告编号：2017-088

金字火腿股份有限公司

关于控股子公司使用自有资金购买银行理财产品的进展公告

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。

一、关于控股子公司使用自有资金进行购买银行理财产品的授权情况

2017年5月25日，公司第三届董事会第三十六次会议审议通过了《关于下属子公司使用闲置资金进行委托理财的议案》，授权公司控股子公司中钰资本管理（北京）有限公司及其下属子公司利用不超过人民币2亿元（含等值外币）闲置自有资金购买低风险、安全性高、流动性高的保本型银行理财产品，有效期自本次董事会审议通过之日起二年内，有效期内购买银行理财产品的资金可以循环使用。详见《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》及巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）。

2017年9月28日，公司第四届董事会第四次会议审议通过了《关于使用自有资金购买银行理财产品的议案》，授权公司及下属子公司利用不超过人民币3亿元（含等值外币）自有资金购买低风险、安全性高、流动性高的保本型银行理财产品，有效期自2017年9月29日起至2019年9月29日止，有效期内购买银行理财产品的资金可以循环使用。详见《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》及巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）。

二、中钰资本本次购买银行理财产品的主要情况

1. 产品名称：与利率挂钩的结构类产品
2. 认购金额：人民币5,000万元
3. 收益类型：保本浮动收益型产品
4. 产品所属类型：结构性存款类
5. 挂钩标的：USD3M-LIBOR
6. 风险评级：二级
7. 理财产品过往业绩：2016年1月至12月的同类类似产品，其平均、最好、最差年化收益率如下表：

	最好业绩	平均业绩	最差业绩
年化收益率 (%)	4.00	2.97	2.30

8. 认购期限：2017年11月03日至2017年12月13日。

9. 投资范围：本理财产品销售所汇集资金作为名义本金，并以该名义本金的资金成本与交易对手作投资收益和 USD3M-LIBOR 挂钩的金融衍生品交易。

10. 公司及中钰资本与民生银行均无关联关系。

11. 风险揭示

(1) 市场风险

如果在理财产品运行期间，市场未按照理财产品成立之初预期运行甚至反预期运行，客户可能无法获取预期收益，甚至可能出现零收益；

(2) 流动性风险

理财期限内，除非另有约定，投资本理财产品的客户不能提前终止或赎回；

(3) 理财产品不成立风险

若由于理财产品认购总金额未到达理财产品成立规模下限（如有约定），或其他非银行的原因导致本理财产品未能投资于理财合同所约定投资范围，或本理财产品在认购期内市场出现剧烈波动，可能对理财产品的投资收益表现带来严重影响，或发生其他导致本理财产品难以成立的原因的，经银行谨慎合理判断难以按照理财合同约定向客户提供本理财产品，银行有权但无义务宣布本理财产品不成立，客户将承担投资本理财产品不成立的风险；

(4) 通货膨胀风险

有可能因物价指数的上升导致产品综合收益率低于通货膨胀率，即实际收益率为负的风险。

(5) 政策风险

因法规、规章或政策原因，对本理财产品本金及收益产生不利影响的风险。

(6) 提前终止风险

当银行本着为客户锁定收益或减少损失的原则视市场情况提前终止本理财产品，客户可能获取低于预期的收益，且银行行使提前终止权实现的理财收益并不必然高于产品正常到期实现的理财收益。

(7) 延期支付风险

在发生政策风险或本理财产品项下对应的金融衍生品交易延期的情况下，银行会

向有关责任方行使追偿权，因此可能会导致理财收益延期支付。

（8） 信息传递风险

银行按照有关信息披露条款的约定，发布理财产品的信息披露公告。客户应根据信息披露条款的约定主动、及时登录银行网站获取相关信息。如果客户未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得客户无法及时了解理财产品信息，因此而产生的责任和风险由客户自行承担。

（9） 不可抗力及其他风险

由于自然灾害、战争、重大政治事件等不可抗力以及其他不可预计的意外事件（包括但不限于通讯、网络、系统故障等因素）可能导致理财产品面临损失的任何风险。

三、 风险控制及应对

（一）公司、中钰资本严格按照《公司章程》、《对外投资管理制度》相关规定对拟购买银行理财产品的相关事项进行决策、管理、检查和监督，严格遵守审慎投资原则，不用于股票投资，不购买以股票及其衍生品和无担保债券为投资标的银行理财产品，严格控制资金的安全性；

（二）中钰资本购买相关银行理财产品前，将银行理财产品基本情况报公司审核；购买银行理财产品后，公司财务部、中钰资本财务部相关人员将及时分析和跟踪进展情况，如评估发现存在可能影响中钰资本资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，以控制投资风险。

（三）公司内审部应对中钰资本购买银行理财产品进行日常监督，审查下属子公司理财业务的审批情况，不定期对投资额度内资金使用情况进行了审计、核实。

四、 对公司及中钰资本的影响

中钰资本在确保日常经营和资金安全的前提下，经充分的预估和测算，以闲置自有资金购买低风险、安全性高、流动性高的保本型银行理财产品，不会影响公司及中钰资本主营业务的正常开展。

通过适度的投资短期银行理财产品，有利于提高闲置资金的使用，并获得一定的投资收益，亦有利于提升公司整体业绩水平，为公司和股东谋取较好的投资回报。

五、 公告日前十二个月公司与中钰资本及其下属子公司使用闲置资金

公司和中钰资本及其下属子公司在公司授权额度范围内滚动使用闲置自有资金购买理财产品，截至公告日，公司与中钰资本及其下属子公司以自有资金购买的理财产品 15,650 万元（含本次公告金额）。

六、 备查文件

中钰资本管理(北京)有限公司购买民生银行与利率挂钩的结构性产品银行回单。
特此公告。

金字火腿股份有限公司董事会

2017年11月4日