

金字火腿股份有限公司

关于下属子公司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、关于下属子公司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28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、本次购买银行理财产品的主要情况

1. 购买主体：中钰医疗控股（北京）股份有限公司（以下简称“中钰医疗”）
2. 产品名称：“蕴通财富·日增利”A款
3. 认购金额：人民币1,400万元
4. 产品类型：保本浮动收益型
5. 产品评级：极低风险产品（1R）（本评级为银行内部评级，仅供参考）
6. 产品预期收益率：2.20%，银行有权根据资金运作情况不定期调整预期年化收益率并通过门户网站公布。当日理财实际年化收益率以银行之后实际

公布的为准。客户所能获得的最终理财收益以银行按本产品说明书约定计算并向客户实际支付的为准，且该等收益最高不超过按本产品说明书约定的预期年化收益率计算的理财收益。

7. 产品开放期：2012年6月18日起至产品提前终止日

8. 产品申购和赎回：产品开放期内可以办理申购和赎回申请

9. 投资范围：

(1) 固定收益类：国债、金融债、央票、高等级信用债和其他固定收益类资产；

(2) 货币市场类：同业拆借、同业存款、同业借款、债券回购和其他货币市场类资产；

(3) 其他：符合监管机构要求的其他资产或者资产组合。

10. 公司及中钰医疗与交通银行均无关联关系

11. 风险揭示

(1) 政策风险

本理财产品项下的投资组合是根据当前的相关法规和政策设计的，如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响理财产品的受理、投资、偿还等流程的正常进行。

(2) 利率风险

由于市场的波动性，投资于理财产品将面临一定的利率风险。产品存续期间，若人民银行提高存款利率，客户将失去将资金配路于存款时收益提高的机会，或因物价指数的抬升导致收益率低于通货膨胀率，导致实际收益率为负的风险。

(3) 流动性风险

除产品协议另有约定，投资期限内理财客户无提前终止权，如果客户产生流动性需求，可能面临理财产品不能随时变现、持有期与资金需求日不匹配的流动性风险。理财产品投资期限内允许赎回的，若发生巨额赎回，投资者将面临不能及时赎回理财产品的风险。

(4) 投资风险

客户只能获得产品协议明确约定的收益。除产品协议中明确约定的理财收益及收益分配方式外，任何预计收益、预期收益、测算收益或类似表述均属不具有

法律效力的用语，不代表客户可能获得的实际收益，亦不构成银行对理财产品的任何收益承诺，仅供客户期初进行投资决定时参考。

（5）理财产品不成立风险

如理财产品募集期内，国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，或市场发生剧烈波动，银行有权宣布理财产品不成立。

（6）再投资风险

在产品终止后进行再投资时，投资者可能会面临再投资的收益率低于本产品收益率的状况。

（7）信息传递风险

本理财产品不提供纸质账单。投资者需要通过登录银行门户网站（www.bankcomm.com）或到银行营业网点查询等方式，了解产品相关信息公告。投资者应根据本理财产品协议所载明的公告方式及时查询本理财产品的相关信息。如果投资者未及时查询，或由于不可抗力及/或意外事件的影响使得投资者无法及时了解理财产品信息，并影响投资者的投资决策，由此产生的责任和风险由投资者自行承担。双方在补充协议/补充条款中另有约定的除外。前述约定不免除因银行过错导致依法应由银行承担的责任。

（8）不可抗力及意外事件风险

由于不可抗力及/或国家政策变化、IT 系统故障、通讯系统故障、电力系统故障、金融危机、投资市场停止交易等非银行所能控制的原因，可能对理财产品的产品成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响，可能导致产品收益降低乃至理财产品遭受损失。对于由不可抗力及意外事件风险导致的损失，投资者须自行承担，银行对此不承担责任，双方在补充协议/补充条款中另有约定的除外。前述约定不免除因银行过错导致依法应由银行承担的责任。

因不可抗力及/或意外事件导致银行无法继续履行产品协议的，银行有权提前解除产品协议，并将发生不可抗力及/或意外事件后剩余的投资者理财产品资金划付至投资者清算账户。

（9）在最不利情况下，由于市场波动导致贬值或者发生信用风险导致相应损失，使产品到期时理财投资收入有可能不足以支付预期收益，理财收益甚至可能为零，届时理财资金将按照产品到期时的实际现金资产向客户进行分配，分配

按先应得理财本金后应得理财收益的顺序进行。产品到期时，如实际现金资产不足分配客户理财本金的，银行保证向客户支付理财本金，理财收益为零；产品到期时，如实际现金资产分配客户理财本金后有剩余的，以剩余资金为限分配理财收益。理财产品将向发生信用风险的投资品种发行主体进行追偿，追偿所得的全部资金将在扣除银行垫付给客户的理财本金（如有）及相关费用后，将剩余部分资金继续向客户进行分配。

三、风险控制及应对

1.公司、中钰医疗严格按照《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的银行理财产品，严格控制资金的安全性；

2.中钰医疗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、中钰医疗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医疗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。

3.公司内审部应对中钰医疗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审计、核实。

四、对公司及中钰医疗的影响

中钰医疗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医疗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医疗及其下属子公司使用闲置资金

公司和中钰医疗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，公司及其下属子公司以自有资金购买的理财产品 17,050 万元（含本次公告金额）。

六、备查文件

中钰医疗控股（北京）股份有限公司购买交通银行“蕴通财富·日增利”A款理财产品银行回单。

特此公告。

金字火腿股份有限公司董事会

2017年11月20日