

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

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

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**（一）交通银行“蕴通财富·日增利”S款理财产品**

1. 购买主体：上海瑞一医药科技股份有限公司（以下简称“瑞一科技”）
2. 产品名称：“蕴通财富·日增利”S款
3. 认购金额：人民币1,100万元
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. 预期年化收益率：本产品以客户的每笔认/申购为单位累计其存续天数，客户赎回时，按照赎回份额的实际存续天数和对应实际年化收益率计算客户理财

收益。存续期限与预期年化收益率的对应关系如下：

存续天数	预期年化收益率
小于 7 天	1.80%
7 天（含）-14 天	2.50%
14 天（含）-30 天	2.85%
30 天（含）-90 天	3.00%
90 天（含）以上	3.15%

银行将根据资金运作情况不定期调整各档次预期年化收益率，并通过门户网站公布，实际年化收益率以银行公布的为准。

7. 理财产品期限：自 2017 年 12 月 20 日起至赎回日（不含）止

8. 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。

9. 公司及瑞一科技与交通银行均无关联关系

（二）交通银行“蕴通财富·日增利提升 63 天”理财产品

1. 购买主体：上海瑞一医药科技股份有限公司（以下简称“瑞一科技”）

2. 产品名称：蕴通财富·日增利提升 63 天

3. 认购金额：人民币 1,000 万元

4. 产品类型：保证收益型

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. 预期年化收益率：4.15%（已扣除销售手续费、托管费等相关费用）

7. 理财产品期限：63 天（2017 年 12 月 20 日购买，计息期间自 2017 年 12 月 25 日起至 2018 年 02 月 26 日止）

8. 投资范围：本理财产品本金部分纳入银行资金统一运作管理，产品投资范围为货币市场工具及固定收益工具，其中货币市场工具占比为 30%-100%，固定收益工具占比为 0-30%。

9. 公司及瑞一科技与交通银行均无关联关系

10. 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。理财产品存续期间，若人民银行提高存款利率，客户将失去将资金配置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，在单期产品投资期限内客户无提前终止权，单期产品投资期限内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。理财产品单期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

客户只能获得理财产品明确约定的理财收益。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

如理财产品募集期届满日，募集规模低于产品协议约定的产品最低规模或发生其他银行合理认为可能导致理财产品不能成立的情形，银行有权宣布理财产品不成立，投资者将无法按约定购买理财产品，因此产生的后果由投资者承担。

（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。

(三) 招商银行点金公司理财之步步生金8688号保本理财计划产品

- 1. 购买主体：海门瑞一医药科技有限公司（以下简称“海门瑞一”）
- 2. 产品名称：招商银行点金公司理财之步步生金8688号保本理财计划
- 3. 认购金额：人民币300万元
- 4. 产品类型：保本浮动收益型
- 5. 产品评级：谨慎型产品（PR1）（本评级为银行内部评级，仅供参考）
- 6. 预期年化收益率：本理财计划收益率根据招商银行实际投资运作的情况计算。招商银行于每个理财计划交易日计算并公布各档次预期最高年化收益率。存续期限与预期年化收益率的对应关系如下：

产品投资期	预期最高年化收益率
1 天≤投资期≤6 天	2.60%
7 天≤投资期≤13 天	2.80%
14 天≤投资期≤20 天	3.00%
21 天≤投资期≤30 天	3.20%
31 天≤投资期≤60 天	3.50%
61 天≤投资期≤90 天	3.75%

91 天≤投资期≤180 天	3.95%
181 天≤投资期≤360 天	4.15%
361 天≤投资期	4.35%

以上均为假设数据，不等于实际收益。

7. 理财产品期限：自2017年12月21日起至赎回日（不含）止

8. 投资范围：

本理财计划资金投资于我国银行间市场信用级别较高、流动性较好的金融资产，包括但不限于国债、金融债、央行票据、债券回购、资金拆借、银行存款以及高信用级别的企业债、公司债、短期融资券、中期票据、资产支持证券、次级债等其他金融资产，并可投资于可转换债券、可分离债、新股申购、交易所债券等其他金融资产。

9. 公司及海门瑞一与招商银行均无关联关系

（四）招商银行点金公司理财之人民币岁月流金51496号理财计划产品

1. 购买主体：海门瑞一医药科技有限公司（以下简称“海门瑞一”）

2. 产品名称：招商银行点金公司理财之人民币岁月流金51496号理财计划

3. 认购金额：人民币600万元

4. 产品类型：保本浮动收益

5. 产品评级：谨慎型产品（PR1）（本评级为银行内部评级，仅供参考）

6. 预期年化收益率：4.4%（已扣除销售费等相关费用）

7. 理财产品期限：114天（2017年12月21日购买，计息期间自2017年12月26日起至2018年04月19日止）

8. 投资范围：本理财计划资金由招商银行投资于我国银行间市场信用级别较高、流动性较好的金融资产，包括但不限于国债、金融债、央行票据、债券回购、资金拆借、银行存款以及高信用级别的企业债、公司债、短期融资券、中期票据、资产支持证券、次级债等其他金融资产，并可投资于可转换债券、可分离债、新股申购、交易所债券等其他金融资产。

9. 公司及海门瑞一与招商银行均无关联关系

10. 风险揭示

（1）本金及理财收益风险

本理财计划有投资风险，只保障理财资金本金（有条件保本），不保证理财收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财计划有条件保证本金，即投资

者持有本理财计划到期或招商银行提前终止本理财计划时，招商银行承诺理财本金保证，超出招商银行保障范围的本金损失风险由投资者自行承担。如果在理财期内，市场利率调整，本理财计划的收益率不随市场利率的调整而调整。

（2）违约赎回风险

招商银行保证在到期日或提前终止日向投资者支付100%本金，但如果因为投资者违反本理财计划产品说明书的约定，提前赎回其购买的理财计划，则本金保证条款对该投资者不再适用。此种情况下，投资者除了可能丧失本产品说明书约定的理财收益外，投资本金也可能会因市场变动而蒙受损失。投资者应在对相关风险有充分认识的基础上谨慎投资。

（3）政策风险

本理财计划是针对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，可能影响理财计划的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本理财计划收益降低甚至本金损失。

（4）流动性风险

本理财计划存续期间，投资者只能在本产品说明书规定的时间内办理认购，理财计划成立后投资者不享有提前赎回权利。

（5）信息传递风险

本理财计划存续期内不提供估值，不提供账单，投资者应根据本理财计划说明书所载明的公告方式及时查询本理财计划的相关信息。招商银行按照本产品说明书有关“信息公告”的约定，发布理财计划的信息公告。投资者应根据“信息公告”的约定及时登录招商银行网站或致电招商银行全国统一客户服务热线（95555）或到招商银行营业网点查询。如果投资者未及时查询，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投资者无法及时了解理财计划信息，并由此影响投资者的投资决策，因此而产生的责任和风险由投资者自行承担。另外，投资者预留在招商银行的有效联系方式变更的，应及时通知招商银行。如投资者未及时告知招商银行联系方式变更或因投资者其他原因导致招商银行在需要联系投资者时无法及时联系上，则可能会影响投资者的投资决策，由此而产生的责任和风险由投资者自行承担。

（6）理财计划不成立风险

如自本理财计划开始认购至理财计划原定成立日之前，理财计划认购总金额

未达到规模下限(如有约定),或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,经招商银行合理判断难以按照本产品说明书规定向客户提供本理财计划,招商银行有权宣布本理财计划不成立。

(7) 再投资风险

招商银行有权但无义务提前终止本理财计划。如招商银行提前终止本理财计划,则该理财计划的实际理财期可能小于预定期限。如果理财计划提前终止,则投资者将无法实现期初预期的全部收益。

(8) 不可抗力风险

自然灾害、战争等不可抗力因素的出现,将严重影响金融市场的正常运行,可能影响理财计划的受理、投资、偿还等的正常进行,甚至导致本理财计划收益降低甚至本金损失。对于由不可抗力风险所导致的任何损失,由投资者自行承担,招商银行对此不承担任何责任。

(9) 税务风险

根据国家相关法律法规,理财计划运营过程中发生的应由理财计划承担的增值税应税行为,由本产品管理人申报和缴纳增值税及附加税费。该等税款将直接从理财计划中扣付缴纳,本理财计划将因为前述增值税等税负承担导致计划税费支出增加、理财计划净值或实际收益降低,从而降低产品投资人的收益水平。

三、风险控制及应对

1. 公司、瑞一科技严格按照《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. 瑞一科技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、瑞一科技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瑞一科技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. 公司内审部应对瑞一科技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权情况进行审计、核实。

四、对公司及瑞一科技的影响

瑞一科技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，不会影响公司及瑞一科技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、控股子公司及下属子公司使用闲置资金

公司、控股子公司及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、控股子公司及下属子公司以自有资金购买的理财产品 16,250 万元（含本次公告金额）。

六、备查文件

1、《上海瑞一医药科技股份有限公司购买交通银行“蕴通财富·日增利”S 款理财产品回单》；

2、《上海瑞一医药科技股份有限公司购买交通银行“蕴通财富·日增利提升 63 天”理财产品回单》；

3、《海门瑞一医药科技有限公司购买招商银行“招商银行点金公司理财之步步生金 8688 号保本理财计划”理财产品回单》；

4、《海门瑞一医药科技有限公司购买招商银行“招商银行点金公司理财之人民币岁月流金 51496 号理财计划”理财产品回单》。

特此公告。

金字火腿股份有限公司

董 事 会

2017 年 12 月 22 日