

股票代码：002515

股票简称：金字火腿

公告编号：2018-007

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

（一）招商银行点金公司理财之人民币岁月流金51500号理财计划（产品代码：51500）

1. 购买主体：广州中钰天岸马股权投资基金管理有限公司（以下简称“广州中钰天岸马”）

2. 产品名称：“人民币岁月流金51500号理财计划”

3. 认购金额：人民币400万元

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. 产品预期收益率：最高到期年化收益率为 4.20%，超出最高年化收益率部分的收益作为银行的投资管理费

7. 理财期限：2018 年 1 月 23 日起至 2018 年 5 月 17 日止共 114 天，实际产品理财期限受制于银行提前终止条款

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. 公司及广州中钰天岸马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。

（二）杭州银行“幸福 99”盈钱包（机构版）开放式银行理财计划（201601 期）

1. 购买主体：宁波市鄞州中钰惟精资产管理有限公司（以下简称“中钰惟精”）
2. 产品名称：“幸福 99”盈钱包（机构版）开放式银行理财计划（201601 期）
3. 认购金额：人民币 900 万元
4. 产品类型：保本浮动收益型
5. 产品评级：极低风险型产品（R1）（本评级为银行内部评级，仅供参考）

6. 产品预期收益率：本理财产品收益每日计提，按月支付。杭州银行将根据产品实际投资运作情况计算不定期调整理财预期年化收益率（扣除产品年固定管理费后）

7. 产品开放期：在理财产品存续期（2016 年 4 月 28 日至 2026 年 4 月 28 日）内，杭州银行有权提前终止本理财产品

8. 投资范围：本理财计划主要投资于符合监管要求的债券、货币市场工具等高流动性资产，其中各类资产投资额占总资产的比例如下：国债、央行票据、金融债以及企业债、中期票据、短期融资券等企业债券等投资品的比例为 10%—90%；质押式回购、同业存款、同业拆借、现金资产等投资品的比例为 0%—80%；上述投资比例限制可在（-10%，+10%）区间内浮动，由杭州银行根据实际情况确定，若因市场变化导致投资比例超出该范围，杭州银行将在网站和网点对具体调整情况和允许客户提前赎回的条件及办理方式进行公告。

9. 公司及中钰惟精与杭州银行均无关联关系

10. 风险揭示及管控措施

(1) 信用风险：本理财产品为保本浮动收益产品，保证本金安全不保证收益。本产品的收益实现情况根据所投资资产组合的运作情况而定。资产组合运作容易受到宏观经济形势、行业政策变化、所投资标的资产相关债务人信用状况变动、相关债务人违约等方面的影响，由此产生收益不确定性的风险，该等风险由客户自行承担。在最不利的情况下，客户有可能收益为零。

管控措施：1) 本理财产品管理人尽职履行资产投资及风险管理等相关义务，建立健全理财资产投资的信用风险管理制度，配备信用风险管理人员，实施事前、事中、事后的信用风险管理；2) 对每一项拟投资资产进行事前的信用风险评估，设立授信额度，并限制所投资资产规模在授信额度内；3) 对宏观经济形势、相关政策、所投资资产的相关债务人信用状况密切跟踪、监测和分析，及时采取措施防范和化解信用风险，并做好发生信用风险时的应对准备；4) 合理配置资产比例，科学设置资产组合结构，尽可能降低整个资产组合的信用风险。

(2) 市场风险：客户面临两类市场风险，一是本理财产品项下投资组合在市场利率变动的情况下会引起市场价值的变动，在出清资产时则发生实际收益或损失，从而对客户理财收益带来不确定性；二是在产品存续期间如遇市场利率提高，其他资产收益率上升，使得购买本理财产品的客户的机会成本增加，从而带来一定的机会损失。

管控措施：对第一类市场风险，本理财产品管理人尽职履行资产投资及风险管理等相关义务，对相关资产实施逐日盯市，在充分研究分析宏观经济走势、货币政策等情况的基础上合理预判市场价格走势，最大限度降低市场风险；对第二类风险，在保证资产组合安全性和流动性的基础上，通过合理的资产运作，提高资产组合收益水平，为客户带来良好回报，降低客户的机会成本。

(3) 管理风险：由于杭州银行或产品投资组合项下相关的管理方受经验、技能等因素的限制，可能会影响对本理财产品或投资资产的管理，导致本产品项下的理财资金遭受损失。

管控措施：进一步完善杭州银行理财产品管理的内部流程、架构、制度，加强理财业务的风险管理，提高理财资产运作效率；审慎选择合作机构，建立和健全合作机构的准入机制。

(4) 流动性风险：本理财产品存续期间，客户只能在本理财产品说明书规定的时间内办理申购与赎回。理财产品存续期内任一交易日，单户单日赎回份额不得大于 5000 万份；此外，若遇大额赎回时，杭州银行有权拒绝赎回申请，可能影响客户的资金安排，带来流动性风险。

管控措施：此风险为本产品的固有风险，敬请客户做好相应准备。

(5) 再投资风险：杭州银行有权提前终止本理财产品。若杭州银行在本理财产品存续期内执行提前终止权，客户将面临资金的再投资风险。

管控措施：若遇本理财产品提前终止，杭州银行将提前 3-10 个工作日通过杭州银行网站（www.hzbank.com.cn）及时公告相关信息，敬请客户予以关注。

(6) 理财产品不成立风险：如自本理财产品认购起始日至产品成立日前，理财产品认购总金额未达到最低发行规模，或因本理财产品资产运作模式等与法律法规的规定或者监管机构的要求存在冲突，或因国家法律法规或者监管部门发布的通知、决定等导致本理财产品无法按原先约定条件成立，或市场发生剧烈波动、经杭州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产品，杭州银行有权宣布本理财产品不成立。

管控措施：若遇本理财产品不成立，杭州银行将于产品成立日当日通过杭州银行网站（www.hzbank.com.cn）及时公告相关信息，敬请客户予以关注。

(7) 信息传递风险：本理财产品存续期内杭州银行以通过杭州银行网站

(www.hzbank.com.cn) 公布本产品信息的方式代替向客户提供账单，客户应根据约定及时登录杭州银行网站（www.hzbank.com.cn）查询。若因客户未及时通过前述方式查询相关信息，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产品信息，不能及时了解理财产品的盈亏状况，并可能将丧失提前退出及再投资的机会，由此导致的风险和责任由客户自行承担。另外，客户预留在杭州银行的有效联系方式发生变更的，应及时通知杭州银行，如客户未及时告知杭州银行联系方式变更的，杭州银行将可能在需要联系客户时无法及时联系上，并可能会由此影响客户的投资决策，由此产生的责任和风险由客户自行承担。

管控措施：敬请客户按照本说明书有关约定，及时获取本理财产品信息披露。

(8) 政策风险：本理财产品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等发生变化，可能影响本理财产品的受理、投资、偿还等的正常进行，导致本理财产品收益降低。

管控措施：此风险为本产品的固有风险，敬请客户做好相应准备。

(9) 不可抗力风险：指由于自然灾害、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，从而导致理财资产收益降低或损失，甚至影响本理财产品的受理、投资、偿还等的正常进行，进而影响本理财产品的资金收益安全。

管控措施：此风险为本产品的固有风险，敬请客户做好相应准备。

三、 风险控制及应对

1. 公司、广州中钰天岸马、中钰惟精严格按照《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. 广州中钰天岸马、中钰惟精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、广州中钰天岸马、中钰惟精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广州中钰天岸马、中钰惟精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. 公司内审部应对广州中钰天岸马、中钰惟精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、对公司及广州中钰天岸马、中钰惟精的影响

广州中钰天岸马、中钰惟精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，不会影响公司及广州中钰天岸马、中钰惟精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、全资子公司、控股子公司及下属子公司使用闲置资金购买理财产品的情况

公司、全资子公司、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，公司及其下属子公司以自有资金购买的理财产品 18,850 万元（含本次公告金额）。

六、备查文件

1. 广州中钰天岸马股权投资基金管理有限公司购买招商银行点金公司理财之“人民币岁月流金 51500 号理财计划”银行回单。
2. 宁波市鄞州中钰惟精资产管理有限公司购买杭州银行“幸福 99”盈钱包（机构版）开放式银行理财计划（201601 期）银行回单。

特此公告。

金字火腿股份有限公司董事会

2018 年 1 月 24 日