

金字火腿股份有限公司

关于下属子公司购买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理财产品的授权情况

2018年4月23日，公司第四届董事会第十五次会议审议通过了《关于使用闲置自有资金购买国债逆回购和理财产品的议案》，授权公司、全资子公司、控股子公司及下属子公司利用不超过人民币5亿元（包含之前未到期金额）闲置自有资金购买国债逆回购和低风险的理财产品，有效期自公司股东大会审议通过后24个月内，有效期内购买国债逆回购和理财产品的资金可以循环使用。具体内容详见公司于2018年4月25日在《证券时报》、《中国证券报》、《证券日报》及巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上披露的《关于使用闲置自有资金购买国债逆回购和理财产品的公告》（公告编号：2018-053）。2018年5月21日，公司2017年年度股东大会已审议通过该议案。

二、本次购买理财产品的主要情况

（一）招商银行点金公司理财之人民币点金池理财计划

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“中钰天岸马”）

2. 产品名称：招商银行点金公司理财之人民币点金池理财计划

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）（本评级为招商银行内部评级，仅供参考）

6. 预期年化收益率：本理财计划为保本浮动收益型理财产品，本理财计划收益率根据市场利率的变化以及招商银行实际投资运作的情况计算。

7. 理财产品期限：2018年05月28日购买，计息期间自2018年05月28日起至赎回日（不含）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

本理财计划为保本浮动收益型理财产品，本理财产品有投资风险，只保障理财资金本金，不保证理财收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资。

(2) 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。

(3) 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申购与赎回，这可能影响投资者的资金安排，带来流动性风险。理财计划存续期内任一交易日，若理财计划净赎回额超过本理财计划上一交易日余额 30%时，即为发生大额赎回，此时招商银行系统有权拒绝赎回申请，可能影响投资者的资金安排，带来流动性风险。

(4) 再投资风险

由于招商银行在特定情况下提前终止理财，则本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。

(5) 信息传递风险

本理财计划存续期内不提供估值，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。招商银行按照本说明书有关“信息公告”的约定，发布理财计划的清算信息公告。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的，招商银行将可能在需要联系投资者时无法及时联系上，并可能会由此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。本理财计划不提供账单，投资者应根据本产品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，若因投资者未及时通过前述方式查询相关信息，可能不能及时了解理财计划的盈亏状况，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投资者自行承担。

（6）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，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。

（二）杭州银行“幸福 99”盈钱包（机构版）开放式银行理财计划

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：杭州银行“幸福 99”盈钱包（机构版）（201601 期）

3. 认购金额：人民币 800 万元

4. 产品类型：保本浮动收益型

5. 产品评级：极低风险（R1）（该评级仅是杭州银行内部测评结果，仅供投资者参考，不具有任何法律约束力。）

6. 预期年化收益率：本理财产品保障本金不保证收益。收益每日计提，按月支付。

7. 理财产品期限：2018 年 05 月 29 日购买，计息期间自 2018 年 05 月 29 日起至赎回日（不含）止

8. 投资范围：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。

9. 公司及中钰惟精与杭州银行均无关联关系

10. 风险揭示

（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。

（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。

（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。

（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。

（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。

（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。

（7）信息传递风险

本理财产品存续期内杭州银行将通过杭州银行网站（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。

(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。

(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。

三、风险控制及应对

1.公司、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.中钰天岸马、中钰惟精购买相关理财产品前，将理财产品基本情况报公司审核；购买理财产品后，公司财务部、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.公司内审部应对中钰天岸马、中钰惟精购买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审计、核实。

四、对公司及中钰天岸马、中钰惟精的影响

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国债逆回购和理财产品的情况

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国债逆回购和理财产品，截至公告日，公司及其下属子公司以自有资金购买的国债逆回购和理财产品总计 5,890 万元（含本次公告金额），其中购买的国债逆回购合计为 0 万元，购买的理财产品合计为 5,890 万元。

六、备查文件

- 1、中钰天岸马购买招商银行点金公司理财之人民币点金池理财计划回单；
- 2、中钰惟精购买杭州银行“幸福 99”盈钱包（机构版）开放式银行理财计划回单。

特此公告。

金字火腿股份有限公司

董事会

2018 年 5 月 31 日