

股票代码：002515

股票简称：金字火腿

公告编号：2018-036

金字火腿股份有限公司

关于公司全资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：巴玛发酵火腿有限公司
2. 产品名称：可选期限理财4号（预约式）
3. 认购金额：人民币4,200万元
4. 产品类型：保本浮动收益型
5. 产品评级：低风险（本评级为宁波银行内部评级，仅供参考）
6. 预期年化收益率：4.40%
7. 理财产品期限：57天（2018年4月2日购买，计息期间自2018年4月3

日起至 2018 年 5 月 30 日止)

8. 投资范围：本理财产品主要投资于债券、同业资产、货币市场工具及其他符合监管要求的资产等金融资产，其中债券及现金占比为 20-50%，同业资产、货币市场工具及其他符合监管要求的资产占比为 50-80%。

9. 公司与交通银行无关联关系

10. 风险揭示

(1) 信用风险：

本理财主要投资于债券、同业资产、货币市场工具、理财直接融资工具及其他符合监管要求的债权类资产等金融资产。

本产品为保本浮动收益理财产品，投资者可能面临债务人或关联责任人（包括但不限于担保人）不能如期履约的风险。若出现上述情况，投资者理财收益可能遭受损失，在最不利情况下，将损失全部的收益，由此产生的风险及损失由投资者自行承担。

(2) 市场风险：

由于市场的波动性，投资于本理财产品将面临一定的利率风险。本理财产品存续期间，若其他投资品收益率上升，那么投资者将损失收益提高的机会。

(3) 流动性风险：

在存续期内如果投资者产生流动性需求，可能面临本期理财产品持有期与资金需求日不匹配的流动性风险。

(4) 延期风险：

本理财产品到期，或投资者决定提前赎回本产品时，若所投资资产无法顺利变现，本产品将面临无法按时偿付本金及收益的风险。

(5) 法律政策风险：

本理财产品是根据当前相关法规和政策设计的。如果在产品运作期间，国家宏观政策以及相关法规发生变化，将影响理财产品的受理、投资、偿还等行为的正常开展，进而导致本理财产品收益的降低和损失。

(6) 提前终止风险：

在本理财产品存续期内，宁波银行有权在特定情况下提前终止，一旦产品被提前终止，投资者可能面临不能按预期期限获得预期收益的风险。

(7) 信息传递风险:

本理财产品存续期内不提供账单寄送和收益估值,宁波银行将通过本行网站(www.nbcb.com.cn)、营业网点或宁波银行认为适当的其他方式、地点进行信息公告(信息公告的内容包括但不限于调整投资范围、投资品种或投资比例,调整收费项目、条件、标准和方式等所有法律法规规定需要批露以及相关销售文本约定需要批露的事项)。客户应依据理财销售文件的规定及时登录宁波银行网站或致电宁波银行客户服务热线“95574”或到宁波银行各营业网点查询。如因投资者未及时查询,或因通讯、系统故障以及其它不可抗力等因素的影响,致使投资者无法及时了解理财产品信息,所产生的风险由投资者自行承担。

(8) 理财产品不成立风险:

如本理财产品募集期届满,市场发生剧烈变动或发生本理财产品难以成立的情况,经银行合理判断难以按照本协议规定向投资者提供理财产品,银行有权宣布本理财产品不成立,投资者将不能获得预计的理财收益。

(9) 汇率风险:

当投资者的投资涉及非本国货币时,存在汇率波动带来的风险。如果理财到期时,该外币兑人民币汇率相对于期初时出现升值或贬值,而投资者在理财到期后因自身需求而进行实际意义上的货币兑换或按当时的该外币兑人民币汇率进行账面的市值评估,则在人民币计价方式下本理财的实际收益率将受到影响。

(10) 其他风险:

由于战争、自然灾害、重大政治事件等不可抗力因素的出现,严重影响本理财产品的正常运作,将导致本理财产品收益的降低和损失。

三、 风险控制及应对

1.公司及全资子公司严格按照《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;

2.公司及全资子公司购买银行理财产品前,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,公司及全资子公司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公司及全资子公司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.公司内审部应对公司购买银行理财产品进行日常监督，审查公司及全资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、对公司及全资子公司的影响

公司及全资子公司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，以闲置募集资金购买低风险、安全性高、流动性高的保本型银行理财产品，不会影响公司及全资子公司主营业务的正常开展。

通过适度的投资短期银行理财产品，有利于提高闲置募集资金的使用，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、全资子公司、控股子公司及其下属子公司以自有资金购买的理财产品 16,700 万元（含本次公告金额）。

六、备查文件

1、巴玛发酵火腿有限公司购买宁波银行“可选期限理财 4 号（预约式）”回单。

特此公告。

金字火腿股份有限公司

董事会

2018 年 4 月 3 日