

证券代码:002574 证券简称:明牌珠宝 公告编号:2015-033  
**浙江明牌珠宝股份有限公司**  
**关于购买银行理财产品的公告**

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

浙江明牌珠宝股份有限公司(以下简称“公司”)第二届董事会第十八次会议审议通过了《关于公司使用自有资金进行投资理财的议案》,同意公司使用不超过8亿元自有资金进行投资理财,在上述额度内,资金可以滚动使用,且任意时点进行投资理财的总金额不超过8亿元,连续十二个月累计交易金额不超过公司最近一期经审计净资产的50%。公司第二届董事会第二十二次会议及2014年第二次临时股东大会审议通过了《关于调整公司使用自有资金进行投资理财额度的议案》,同意公司使用自有资金进行投资理财额度不超过人民币20亿元,在上述额度内,资金可以滚动使用,且任意时点进行投资理财的总金额不超过20亿元。

根据上述决议,公司择机购买了银行理财产品,现将有关情况公告如下:

一、本次购买理财产品的情况

(一) 购买瑞丰银行“机构15014期保本浮动收益型银行理财产品”

公司于2015年4月16日向浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司福全支行(以下简称“瑞丰银行”)购买“机构15014期保本浮动收益型银行理财产品”。具体情况如下:

1.产品名称:机构15014期保本浮动收益型银行理财产品  
2.认购理财产品金额:人民币1亿元  
3.产品类型:保本浮动收益型  
4.预期年化收益率:5.50%  
5.理财投资期:2015年4月17日至2015年9月11日,实际产品到期日受制于银行提前终止条款。

6.本金及理财收益支付:本产品到期后3个工作日内支付理财本金及理财收益。

7.产品投资对象:主要投资于交易所债券、银行间市场债券、同业存单、银行存款、货币市场基金、债券基金、债券逆回购。

8.资金来源:公司自有资金,不涉及募集资金,也不向银行贷款。

9.关联关系说明:公司与瑞丰银行无关联关系。

10.公司出资1亿元购买瑞丰银行理财产品,金额占公司最近一期经审计的净资产的3.28%。

(二) 购买瑞丰银行“机构15015期保本浮动收益型银行理财产品”

公司于2015年4月23日向瑞丰银行购买“机构15015期保本浮动收益型银行理财产品”。具体情况如下:

1.产品名称:机构15015期保本浮动收益型银行理财产品  
2.认购理财产品金额:人民币1.50亿元  
3.产品类型:保本浮动收益型  
4.预期年化收益率:5.50%

5.理财投资期:2015年4月24日至2015年12月11日,实际产品到期日受制于银行提前终止条款。

6.本金及理财收益支付:本产品到期后3个工作日内支付理财本金及理财收益。

7.产品投资对象:主要投资于交易所债券、银行间市场债券、同业存单、银行存款、货币市场基金、债券基金、债券逆回购。

8.资金来源:公司自有资金,不涉及募集资金,也不向银行贷款。

9.关联关系说明:公司与瑞丰银行无关联关系。

10.公司出资1亿元购买瑞丰银行理财产品,金额占公司最近一期经审计的净资产的4.93%。

(三) 购买广发银行“广赢安薪”高端保本型(B款)理财计划产品

公司于2015年5月15日向广发银行股份有限公司绍兴分行(以下简称“广发银行”)购买“广赢安薪”高端保本型(B款)理财计划产品。具体情况如下:

1.产品名称:“广赢安薪”高端保本型(B款)理财计划产品  
2.认购理财产品金额:人民币2亿元  
3.产品类型:保本浮动收益型  
4.预期年化收益率:5.00%

5.理财投资期:2015年5月15日至2015年12月21日,实际产品到期日受制于银行提前终止条款。

6.本金及理财收益支付:本产品到期后3个工作日内支付理财本金及理财收益。

7.产品投资对象:主要投资于货币市场工具、债券、债权及权益类资产等金融市场工具。

8.资金来源:公司自有资金,不涉及募集资金,也不向银行贷款。

9.关联关系说明:公司与广发银行无关联关系。

10.公司本次出资2亿元购买广发银行理财产品,金额占公司最近一期经审计的净资产的6.57%。

二、本次购买理财产品的主要风险

(一) 瑞丰银行“机构15014期保本浮动收益型银行理财产品”、“机构15015期保本浮动收益型银行理财产品”风险

1.理财收益损失风险:购买理财产品是保本浮动收益型理财产品,有投资风险,只保障理财资金本金,不保证理财收益,最终收益以实际支付为准。公司

存在收益降低甚至收益为零的风险。

2.流动性风险:购买理财产品不允许公司提前终止或仅允许公司在特定期间并按照特定要求提前终止(具体以理财产品交易合同约定为准),公司需要资金时不能随时变现,可能使公司丧失其他投资机会。理财产品到期前公司无权提前终止或赎回。

3.提前终止及再投资风险:理财期限内,如果瑞丰银行认为有必要,有权随时提前终止理财产品,一旦理财产品被提前终止,则理财产品实际理财天数及2014年第一次临时股东大会审议通过了《关于调整公司使用自有资金进行投资理财额度的议案》,同意公司使用自有资金进行投资理财额度不超过人民币20亿元,在上述额度内,资金可以滚动使用,且任意时点进行投资理财的总金额不超过8亿元,连续十二个月累计交易金额不超过公司最近一期经审计净资产的50%。公司第二届董事会第二十二次会议及2014年第二次临时股东大会审议通过了《关于调整公司使用自有资金进行投资理财额度的议案》,同意公司使用自有资金进行投资理财额度不超过人民币20亿元,在上述额度内,资金可以滚动使用,且任意时点进行投资理财的总金额不超过8亿元。

4.延期风险:如因理财产品项下对应的理财产品不能及时变现等原因造成理财产品不能按时偿还本金及收益,理财产品将面临期限相应延长或进行二次清算的可能。

5.管理风险:包括但不限于理财产品投资管理人操作风险,即理财产品投资管理人未履行勤勉尽责义务、业务人员操作失误或差错而产生的风险;若投资管理人将理财资金通过信托或其他方式投资于标的资产,信托公司或其他合作机构受经验、技术等因素的限制,可能会影响其对信托资金的管理,导致受托资金遭受损失。

6.市场风险:由于金融市场内在波动性,市场利率可能发生变化,关联标的走势可能对产品结构不利,产品所投资的金融工具/资产的市场价格也可能发生不利变化,可能使公司收益低于以定期存款或其他方式运用资金而产生的收益。如果在理财期限内,市场利率上升,理财产品的预期收益率不随市场利率上升而提高。

7.法令和政策风险:本产品是针对当前的相关法律法规、监管要求和政策设计的,如国家宏观政策以及相关法律法规、监管要求发生变化,将影响本产品发行、投资、兑付等工作正常进行。

1.公司在任董事9人,出席7人,副董事长于中赤、独立董事管欣因公出差未能出席会议。

2.公司在任监事3人,出席2人,监事杨正因病未能出席会议;

3.董事会秘书列席会议。

(二) 会议召开情况

1.会议时间:2015年5月19日13:00-14:00

2.会议召开地点:长春市高新区超大街2565号公司三楼会议室。

(三) 会议出席情况

1.出席董事会会议的股东及股东授权委托代表共9人,代表股份6,880,637,800股,占公司有表决权股份总数的93.9102%。其中:

1.出席董事会会议的股东及股东授权委托代表11人,代表股份6,537,148,100股,占公司有表决权股份总数的97.7213%;

2.以网络投票方式参加本次会议的股东40人,代表股份343,489,700股,占公司有表决权股份总数的1.8897%;

3.公司董事、监事、董事会秘书出席了本次会议;公司高级管理人员、见证律师列席了本次会议。

4.会议审议和表决情况

本次会议大会议案采用现场和网络投票相结合的表决方式,具体表决结果如下:

(一) 会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

经瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)审计,公司2014年度实现净利润4,480,716,746.64元。根据《公司法》、《证券法》、《金融企业财务规则》及公司利润分配政策有关规定,分别提取10%的法定盈余公积金、10%的法定公益金和10%的盈余公积金,2014年公司可供投资者分配的利润为344,215,026.93元,本年度可供投资者分配的现金红利为344,215,026.93元。

5.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

6.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

7.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

8.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

9.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

10.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

11.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

12.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

13.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

14.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

15.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

16.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

17.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

18.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

19.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

20.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

21.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

22.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

23.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

24.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

25.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

26.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

27.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

28.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

29.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

30.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

31.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

32.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

33.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

34.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

35.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

36.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

37.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

38.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

39.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

40.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

41.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

42.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

43.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

44.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

45.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

46.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

47.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

48.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

49.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

50.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

51.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

52.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

53.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

54.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

55.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

56.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

57.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

58.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

59.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

60.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

61.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

62.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

63.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

64.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

65.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

66.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

67.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

68.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

69.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

70.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

71.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

72.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

73.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

74.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》

75.会议通过了《公司2014年度利润分配的议案》