

克明面业股份有限公司

关于使用闲置募集资金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。

克明面业股份有限公司（以下简称“公司”）第三届董事会第二十次会议审议通过了《关于使用闲置募集资金进行现金管理的议案》，同意公司及全资（或控股）子公司在不影响募集资金投资项目建设和募集资金正常使用的前提下，使用最高额度不超过人民币11亿元的闲置募集资金进行现金管理，在上述额度内，资金可以在决议有效期内进行滚动使用。此议案于2016年2月16日公司2016年第一次临时股东大会审议通过。（详见2016年2月17日刊登在《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》、《上海证券报》和巨潮资讯网的2016-018《2016年第一次临时股东大会决议的公告》）。

公司近日使用闲置募集资金 60,000,000 元购买中国银行股份有限公司南县支行（以下简称“中国银行”）“中银保本理财-人民币全球智选”理财产品，相关情况公告如下：

一、理财产品主要内容

- 1、产品名称：中银保本理财-人民币全球智选【CNYQQZX】
- 2、产品类型：保证收益型
- 3、产品期限：100天
- 4、预期年化收益率：2.7%-3.7%。
- 5、产品收益计算日：2016年03月08日
- 6、产品到期日：2016年06月16日
- 7、认购资金总额：人民币60,000,000元

8、资金来源：公司闲置募集资金

9、提前终止：投资者无权单方面主动决定提前终止本理财产品；除遇法律法规、监管规定出现重大变更，中国银行无权单方面主动决定提前终止；本理财产品到期日之前，中国银行和投资者双方协商一致可提前终止本理财产品。

10、理财收益支付和理财本金返还：本理财产品到期或提前终止时，一次性支付所有理财收益并全额返还理财本金，相应的到期日或提前终止日即为收益支付日和理财本金返还日。

11、公司与中国银行无关联关系。

二、投资风险及公司风险控制措施

1、主要投资风险

（1）市场风险：受各种市场因素，宏观政策因素等的影响，挂钩指标价格变化将可能影响投资者无法获得高于保底收益率的理财收益。

（2）流动性风险：本理财产品不提供到期日之前的赎回机制，投资者在产品期限内没有单方提前终止权。

（3）信用风险：中国银行发生信用风险如被依法撤销或被申请破产等，将对本理财产品的本金及理财收益产生影响。

（4）提前终止风险：本理财产品存续期内，中国银行和投资者双方协商一致可提前终止本理财产品。

（5）政策风险：本理财产品是根据当前的相关法规和政策设计的，如果国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响本理财产品的正常运行。

（6）信息传递风险：本理财产品存续期内，投资者应根据本理财产品说明书所载明的信息披露方式及时查询本理财产品的相关信息。如因投资者未及时查询或由于非中国银行原因的通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素而产生的（包括但不限于因未及时获知信息而错过资金使用和再投资机会等）全部责任和风险由投资者自行承担。

（7）其他风险：如自然灾害、战争等不可抗力因素造成的相关投资风险，由投资者自行承担。

2、投资风险控制措施

(1) 公司将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，一旦发现或判断有不利因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

(2) 公司审计部负责对低风险投资理财资金使用与保管情况的审计与监督，每个季度末应对所有理财产品投资项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理的预计各项投资可能发生的收益和损失，并向审计委员会报告。

(3) 独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

三、对公司的影响

公司坚持“规范运作、防范风险、谨慎投资、保值增值”的原则，在确保资金安全的前提下，以闲置募集资金购买保本型银行理财产品，不会影响公司募集资金投资项目建设和主营业务的正常开展。通过适度理财，可以提高资金使用效率，获得一定的投资效益，同时提升公司整体业绩水平，为公司股东谋取更多的投资回报。

四、本公告日前十二个月公司累计使用闲置募集资金购买理财产品的情况

截至公告日，公司在过去十二个月内使用闲置募集资金购买银行理财产品累计投资金额为 3.9505 亿元（含本次公告理财产品 6,000 万元）。尚未到期金额 24,000 万元（含本次公告理财产品 6,000 万元），占公司最近一年（2015 年）经审计的总资产的 9.86%。具体如下：

(1) 已经到期的理财产品情况

序号	产品名称	产品成立日	产品期限	预期年化收益率	投资金额（元）
1	中国建设银行湖南省分行“乾元”保本型理财产品 2015 年第 32 期（养颐四方）	2015 年 4 月 2 日	56 天	4.75%	11,000,000
2	上海浦东发展银行利多多对公结构性存款 2015 年 JG316 期	2015 年 4 月 10 日	91 天	5.0%	19,000,000
3	上海浦东发展银行利多多对公结构性存款 2015 年 JG544 期	2015 年 6 月 3 日	33 天	3.25%	31,000,000
4	上海浦东发展银行利多多对公结构性存款 2015 年 JG618 期	2015 年 7 月 8 日	33 天	2.9%	12,500,000
5	上海浦东发展银行利多多对公	2015 年 5 月 8 日	91 天	4.4%	9,290,000

	结构性存款 2015 年 JG457 期				
6	上海浦东发展银行利多多对公 结构性存款 2015 年 JG477 期	2015 年 5 月 13 日	92 天	4.3%	10,000,000
7	上海浦东发展银行利多多对公 结构性存款 2015 年 JG634 期	2015 年 7 月 15 日	92 天	3.30%	12,000,000
8	上海浦东发展银行利多多对公 结构性存款 2015 年 JG700 期	2015 年 8 月 14 日	33 天	3.15%	15,000,000
9	上海浦东发展银行利多多对公 结构性存款 2015 年 JG701 期	2015 年 8 月 14 日	94 天	3.50%	12,500,000
10	上海浦东发展银行利多多对公 结构性存款 2015 年 JG881 期	2015 年 10 月 23 日	34 天	2.95%	10,000,000
11	中国建设银行湖南省分行“乾 元”保本型理财产品 2015 年第 134 期（养颐四方）	2015 年 11 月 24 日	90 天	2.70%	12,760,000
投资金额合计					155,050,000

注：购买序号 1-11 理财产品资金来源为公司首次公开发行募集资金

（2）尚未到期的理财产品情况

序号	产品名称	产品成立日	产品期限	预期年化 收益率	投资金额 (元)
1	结构性存款产品(编号 JJ01160301)	2016 年 03 月 02 日	51 天	3.2%	130,000,000
2	交通银行“蕴通财富·日增利新 享 92 天”	2016 年 03 月 07 日	92 天	3.4%	50,000,000
3	中银保本理财-人民币全球智选	2016 年 03 月 08 日	100 天	2.7%-3.7%	60,000,000
投资金额合计					240,000,000

五、备查文件

- 1、中银保本理财-人民币全球智选理财产品认购委托书；
- 2、中银保本理财-人民币全球智选理财产品说明书。

特此公告。

克明面业股份有限公司董事会

2016年3月10日