

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》）。

近日公司全资子公司延津县克明面业有限公司（以下简称“延津克明”）使用闲置募集资金 100,000,000 元购买中国民生银行股份有限公司长沙分行（以下简称“民生银行”）“挂钩利率结构性存款”产品，相关情况公告如下：

一、理财产品主要内容

- 1、产品名称：挂钩利率结构性存款
- 2、产品类型：保本浮动收益型
- 3、产品期限：92天
- 4、预期年化收益率：3.05%。
- 5、产品收益计算日：2016年03月08日
- 6、产品到期日：2016年06月08日
- 7、认购资金总额：人民币100,000,000元

8、资金来源：公司闲置募集资金

9、提前支取：如客户违约进行提前支取，则全部结构性存款本金所涉及的结构性存款自动提前终止，全部结构性存款本金不计任何产品收益、利息或其他收益/补偿，并且，客户的违约金为全部结构性存款本金的2.5%。

10、分配日：到期日（或提前终止日）后的两个工作日内支付结构性存款本金及收益。

11、公司与民生银行无关联关系。

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：如果在结构性存款运行期间，市场未按照结构性存款成立之初预期运行甚至反预期运行，客户可能无法获取预期收益，甚至可能出现零收益；

（2）流动性风险：产品期限内，除非另有约定，投资本结构性存款的客户不能提前终止或赎回；

（3）结构性存款产品不成立风险：若由于结构性存款认购总金额未达到结构性存款成立规模下限，或其他非因银行的原因导致本结构性存款未能投资于结构性存款合同所约定投资范围，或本结构性存款在认购期内市场出现剧烈波动，可能对结构性存款的投资收益表现带来严重影响，或发生其他导致本结构性存款难以成立的原因的，经银行谨慎合理判断难以按照结构性存款合同约定向客户提供本结构性存款，银行有权但无义务宣布本结构性存款不成立，客户将承担投资本结构性存款不成立的风险；

（4）通货膨胀风险：有可能因物价指数的上升导致产品综合收益率低于通货膨胀率，即实际收益率为负的风险；

（5）政策风险：因法规、规章或政策的原因，对本结构性存款本金及收益产生不利影响的的风险；

（6）提前终止风险：当银行本着为客户锁定收益或减少损失的原则视市场情况提前终止本结构性存款，客户可能获取低于预期的收益，且银行行使提前终止权实现的产品收益并不必然高于产品正常到期实现的产品收益；

（7）延期支付风险：在发生政策风险或本结构性存款项下对应的金融衍生

品交易延期的情况下，银行会向有关责任方行使追偿权，因此可能会导致产品收益延期支付。

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 4.9505 亿元（含本次公告理财产品 10,000 万元）。尚未到期金额 34,000 万元（含本次公告理财产品 10,000 万元），占公司最近一年（2015 年）经审计的总资产的 13.97%。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结构性存款 2015 年 JG457 期	2015 年 5 月 8 日	91 天	4.4%	9,290,000
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
4	挂钩利率结构性存款	2016 年 03 月 08 日	92 天	3.05%	100,000,000
投资金额合计					340,000,000

五、备查文件

1、中国民生银行结构性存款协议书；

2、中国民生银行结构性存款说明书。

特此公告。

克明面业股份有限公司董事会

2016年3月10日