

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 70,000,000 元购买中国邮政储蓄银行股份有限公司南县支行（以下简称“邮政银行”）“中国邮政储蓄银行邮银财智·盛盈 2016 年第 27 期”理财产品；公司使用募集资金 50,000,000 元购买交通银行益阳分行（以下简称“交通银行”）“交通银行‘蕴通财富·日增利’系列人民币理财产品”，相关情况公告如下：

一、理财产品主要内容

（一）中国邮政储蓄银行邮银财智·盛盈 2016 年第 27 期

- 1、产品名称：中国邮政储蓄银行邮银财智·盛盈2016年第27期
- 2、产品类型：保本浮动收益型
- 3、产品期限：92天
- 4、预期最高年化收益率：3.0%。

- 5、产品收益计算日：2016年03月29日
- 6、产品到期日：2016年06月29日
- 7、认购资金总额：人民币70,000,000元
- 8、资金来源：公司闲置募集资金
- 9、公司与邮政银行无关联关系。

（二）交通银行“蕴通财富·日增利”系列人民币理财产品

- 1、产品名称：交通银行“蕴通财富·日增利”系列人民币理财产品
- 2、产品类型：保证收益型
- 3、产品期限：92天
- 4、预期年化收益率：3.4%。
- 5、产品收益计算日：2016年04月05日
- 6、产品到期日：2016年07月06日
- 7、认购资金总额：人民币50,000,000元
- 8、资金来源：公司闲置募集资金
- 9、公司与交通银行无关联关系。

二、投资风险及公司风险控制措施

1、主要投资风险

（1）政策风险：本理财产品项下的投资组合是根据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，可能影响理财产品的受理、投资、偿还等流程的正常进行。

（2）利率风险：由于市场的波动性，投资于理财产品将面临一定的利率风险。理财产品存续期间，若人民银行提高存款利率，客户将失去将资金配置于存款时收益提高的机会，或因物价指数的抬升导致收益率低于通货膨胀率，导致实际收益率为负的风险。

（3）流动性风险：除产品协议另有约定，在单期产品投资期限内客户无提前终止权，单期产品投资期限内如果客户产生流动性需求，可能面临理财产品不能随时变现、持有期与资金需求日不匹配的流动性风险。理财产品单期产品投资期限内允许赎回的，若发生巨额赎回，投资者将面临不能及时赎回理财产品的风险。

(4) 投资风险：客户只能获得理财产品明确约定的理财收益。除产品协议明确约定的理财收益及收益分配方式外，任何预计收益、逾期收益、测算收益或类似表述均属不具有法律效力的用语，不代表客户可能获得的实际收益，亦不构成银行对理财产品的任何收益承诺，仅供客户期初进行投资决定时参考。

(5) 理财产品不成立风险：如理财产品募集期届满日，募集规模低于产品协议约定的产品最低规模或发生其他银行合理认为可能导致理财产品不能成立的情形，银行有权宣布理财产品不成立，投资者将无法按约定购买理财产品，因此产生的后果由投资者承担。

(6) 再投资风险：在产品终止后进行再投资时，投资者可能会面临再投资的收益率低于本产品收益率的状况。

(7) 信息传递风险：本理财产品不提供纸质账单。投资者需要通过登录银行门户网站或到银行营业网点查询等方式，了解产品相关信息公告。如果投资者未及时查询，或由于不可抗力及/或意外事件的影响使得投资者无法及时了解理财产品信息，并影响投资者的投资决策，由此产生的责任和风险由投资者自行承担。前述约定不免除因银行过错导致依法应由银行承担的责任。

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 9.7995 亿元（含本次公告理财产品 12,000 万元）。尚未到期金额 82,490 万元（含本次公告理财产品 12,000 万元），占公司最近一年（2015 年）经审计的总资产的 33.59%。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
5	中国工商银行保本型法人91天稳利人民币理财产品	2016年03月18日	91天	2.9%	100,000,000
6	“乾元”保本型人民币理财产品2016年第5期	2016年03月21日	93天	2.9%	219,900,000
7	稳健收益系列理财宝1号理财计划	2016年03月23日	100天	3.9%	25,000,000
8	中国工商银行保本型法人91天稳利人民币理财产品	2016年03月25日	91天	2.9%	20,000,000
9	中国邮政储蓄银行邮银财智·盛盈2016年第27期	2016年03月29日	92天	3.0%	70,000,000
10	交通银行“蕴通财富·日增利”系列人民币理财产品	2016年04月05日	92天	3.4%	50,000,000
投资金额合计					824,900,000

五、备查文件

- 1、中国邮政储蓄银行理财产品协议书；
- 2、交通银行“蕴通财富·日增利”系列人民币理财产品协议。

特此公告。

克明面业股份有限公司董事会

2016年3月31日