

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”）第四届董事会第八次会议审议通过了《关于使用闲置募集资金进行现金管理的议案》，同意公司及其全资（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，使用不超过人民币9亿元（含9亿元）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2017年3月15日公司2017年第二次临时股东大会审议通过（详见2017年3月16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2017-026《2017年第二次临时股东大会决议的公告》）。

近日，公司使用闲置募集资金 18,000,000 元购买兴业银行股份有限公司长沙分行（以下简称“兴业银行”）“结构性存款”理财产品；使用闲置募集资金 20,000,000 元购买交通银行股份有限公司益阳分行（以下简称“交通银行”）“蕴通财富·日增利提升 182 天”理财产品，相关情况公告如下：

一、理财产品主要内容

（一）结构性存款

- 1、产品名称：结构性存款
- 2、产品类型：保本浮动收益型
- 3、产品期限：98 天
- 4、预期年化收益率：3.43%-3.47%

- 5、产品收益计算日：2017 年 07 月 03 日
- 6、产品到期日：2017 年 10 月 09 日
- 7、认购资金总额：人民币 18,000,000 元
- 8、资金来源：公司闲置募集资金
- 9、公司与兴业银行无关联关系

(二) 蕴通财富·日增利提升 182 天

- 1、产品名称：蕴通财富·日增利提升 182 天
- 2、产品类型：保证收益型
- 3、产品期限：182 天
- 4、预期年化收益率：3.70%
- 5、产品收益计算日：2017 年 07 月 10 日
- 6、产品到期日：2018 年 01 月 08 日
- 7、认购资金总额：人民币 20,000,000 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) 提前终止风险：本存款产品乙方有权根据市场状况、自身情况提前终止该产品，甲方必须考虑本存款产品提前中支时的再投资风险。

(7) 法律风险：本存款产品是针对当前政策法规设计，相关政策法规变化将可能对本存款产品的运作产生影响。

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 21.3099 亿元（含本次公告理财产品 3,800 万元）。尚未到期金额 77,800 万元（含本次公告理财产品 3,800 万元），占公司最近一年（2016 年）经审计总资产的 31.45%。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	中国工商银行保本型法人 35 天稳利人民币理财产品	2016 年 07 月 27 日	35 天	2.60%	39,990,000
2	中国建设银行“乾元-众享”保本型人民币理财产品 2016 年第 1 期	2016 年 07 月 12 日	92 天	3.20%	65,000,000
3	中银保本理财-人民币全球智选	2016 年 09 月 06 日	36 天	2.2%-3.2%	10,000,000
4	中国建设银行“乾元-众享”保本型人民币理财产品 2016 年第 2 期	2016 年 07 月 27 日	85 天	3.00%	21,000,000
5	结构性存款产品（编号 JJ01160802）	2016 年 08 月 02 日	100 天	2.90%	100,000,000
6	中银保本理财-人民币全球智选【CNYQQZX2016303】	2016 年 09 月 08 日	92 天	2.3%-3.3%	15,000,000
7	中银保本理财-人民币全球智选【CNYQQZX2016304】	2016 年 09 月 08 日	92 天	2.3%-3.3%	15,000,000
8	中银保本理财-人民币全球智选【CNYQQZX2016442】	2016 年 11 月 01 日	44 天	2.0%-3.0%	30,000,000
9	稳健收益系列理财宝 1 号理财计划	2016 年 09 月 27 日	100 天	3.5%	30,000,000

10	挂钩利率结构性存款	2016 年 10 月 11 日	92 天	2.8%	60,000,000
11	中国建设银行湖南省分行“乾元”保本型理财产品 2016 年第 6 期(养颐养老基金机构专享)	2016 年 10 月 21 日	90 天	2.6%	30,000,000
12	中国建设银行湖南省分行“乾元”保本型理财产品 2016 年第 7 期(养颐养老基金机构专享)	2016 年 10 月 28 日	83 天	2.8%	21,000,000
13	中国民生银行人民币结构性存款 D-1 款	2016 年 11 月 02 日	85 天	2.75%	10,000,000
14	结构性存款产品(编号 JJ01161113)	2016 年 11 月 14 日	91 天	2.80%	100,000,000
15	安泰回报系列 164 期收益凭证	2016 年 11 月 24 日	90 天	1%-6.5%	35,000,000
16	工银理财共赢 3 号保本型 2016 年第 4 期 A 款	2016 年 12 月 29 日	81 天	3.30%	55,000,000
17	中国建设银行“乾元”保本型人民币理财产品 2017 年第 1 期	2017 年 01 月 10 日	73 天	3.40%	20,000,000
18	结构性存款 90 天	2016 年 12 月 28 日	90 天	3.60%	50,000,000
19	“乾元-众享”保本型人民币理财产品 2016 年第 9 期	2016 年 12 月 30 日	104 天	3.80%	26,000,000
20	中国民生银行人民币结构性存款 D-1 款	2017 年 01 月 17 日	90 天	3.50%	40,000,000
21	“乾元”保本型理财产品 2017 年第 5 期(养颐养老金机构专享)	2017 年 2 月 15 日	62 天	3.72%	10,000,000
22	中国建设银行“乾元”保本型人民币理财产品 2017 年第 12 期	2017 年 01 月 25 日	92 天	3.60%	30,000,000
23	结构性存款 120 天	2017 年 01 月 06 日	120 天	3.65%	30,000,000
24	“乾元-众享”保本型人民币理财产品 2017 年第 3 期	2017 年 01 月 23 日	108 天	3.40%	20,000,000
25	“乾元-众享”保本型人民币理财产品 2017 年第 3 期	2017 年 01 月 23 日	108 天	3.40%	30,000,000
26	广发银行“薪加薪 16 号”人民币理财计划	2017 年 02 月 13 日	94 天	2.6%或 3.9%	50,000,000
27	北京银行“稳健系列人民币 92 天期限银行间保证收益理财产品”	2017 年 02 月 14 日	92 天	3.0%	75,000,000

28	稳健系列人民币 40 天期限银行间保证收益理财产品	2017 年 4 月 13 日	40 天	2.5%	13,000,000
29	委托资产管理 AS000120160150Q01	2016 年 12 月 20 日	182 天	3.50%	50,000,000
30	中国民生银行人民币结构性存款 D-1 款	2017 年 3 月 23 日	92 天	4.1%	55,000,000
31	2017 年对公结构性存款统发第四十六期产品 5	2017 年 3 月 28 日	90 天	4.15%	50,000,000
32	中国建设银行湖南省分行‘乾元’保本型理财产品 2017 年第 32 期（养颐四方）	2017 年 4 月 28 日	62 天	3.50%	37,000,000
33	中国建设银行湖南省分行‘乾元’保本型理财产品 2017 年第 32 期（养颐四方）	2017 年 4 月 28 日	62 天	3.50%	100,000,000
34	稳健收益系列理财宝 1 号理财计划	2016 年 12 月 23 日	192 天	3.50%	30,000,000
投资金额合计					1,352,990,000

(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	稳健收益系列理财宝 1 号理财计划	2016 年 09 月 29 日	357 天	3.7%	40,000,000
2	中国民生银行人民币结构性存款 D-1 款	2017 年 3 月 17 日	182 天	3.95%	35,000,000
3	蕴通财富·日增利 91 天	2017 年 4 月 6 日	91 天	3.6%	20,000,000
4	中国民生银行人民币结构性存款 D-1 款	2017 年 4 月 21 日	91 天	3.9%	50,000,000
5	蕴通财富·日增利 85 天	2017 年 5 月 2 日	85 天	3.50%	100,000,000
6	中国建设银行湖南省分行‘乾元’保本型理财产品 2017 年第 33 期（养颐四方）	2017 年 5 月 9 日	93 天	3.7%	30,000,000
7	工银理财共赢 3 号保本型 2017 年第 16 期 B 款（拓户产品）	2017 年 5 月 11 日	122 天	3.40%	80,000,000
8	广发银行“薪加薪 16 号”人民币理财计划	2017 年 5 月 18 日	90 天	2.6%或 4.2%	50,000,000

9	中国建设银行湖南省分行“乾元”保本型理财产品 2017 年第 50 期（养颐四方）	2017 年 5 月 23 日	90 天	3.75%	25,000,000
10	中国建设银行湖南省分行“乾元”保本型理财产品 2017 年第 50 期（养颐四方）	2017 年 5 月 23 日	90 天	3.75%	30,000,000
11	稳健系列人民币 101 天期限 银行间保证收益理财产品	2017 年 5 月 26 日	101 天	3.2%	70,000,000
12	与利率挂钩的结构性产品（CNYS17）	2017 年 6 月 23 日	91 天	4.3%	50,000,000
13	结构性存款 90 天	2017 年 6 月 29 日	90 天	4.15%	50,000,000
14	结构性存款 90 天	2017 年 6 月 30 日	90 天	4.15%	30,000,000
15	2017 年融智理财·稳益计划 17152 号人民币理财产品	2017 年 6 月 30 日	194 天	3.80%	50,000,000
16	结构性存款	2017 年 6 月 30 日	92 天	4.20%	30,000,000
17	结构性存款	2017 年 7 月 3 日	98 天	3.43%-3.47%	18,000,000
18	蕴通财富·日增利提升 182 天	2017 年 7 月 10 日	182 天	3.70%	20,000,000
投资金额合计					778,000,000

五、备查文件

- 1、兴业银行企业金融结构性存款协议、风险揭示书；
- 2、交通银行“蕴通财富·日增利提升182天”理财产品协议、客户权益须知、风险揭示书。

特此公告。

克明面业股份有限公司董事会

2017年7月5日