

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”）第四届董事会第十九次会议审议通过了《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7.6亿元（含7.6亿元）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2018年3月20日经公司2017年度股东大会审议通过，具体内容详见2018年3月21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年度股东大会决议的公告》（公告编号：2018-036）。

近日，公司使用闲置募集资金 100,000,000 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”）“交通银行蕴通财富结构性存款 124 天”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：交通银行蕴通财富结构性存款 124 天
- 2、产品类型：期限结构型
- 3、产品期限：124 天
- 4、预期年化收益率：4.10%
- 5、产品收益计算日：2018 年 04 月 18 日
- 6、产品到期日：2018 年 08 月 20 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、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，可能影响产品的受理、投资、偿还等流程的正常进行。

(2) 流动性风险：除产品协议另有约定，投资期限内客户无提前终止权，如果客户产生流动性需求，可能面临产品不能随时变现、持有期与资金需求日不匹配的流动性风险。

(3) 信息传递风险：投资者需要通过登陆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。投资者应根据本产品协议所载明的公告方式及时查询本产品的相关信息。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。双方在补充协议/补充条款中另有约定的除外，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。

(4) 不可抗力及意外事件风险：由于不可抗力及/或国家政策变化、IT 系统故障、通讯系统故障、电力系统故障、金融危机、投资市场停止交易等非银行所能控制的原因，可能对产品的产品成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响，可能导致产品收益降低。对于由不可抗力及意外事件风险导致的损失，投资者须自行承担，银行对此不承担责任，双方在补充协议/补充条款中另有约定的除外。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 29.11 亿元（含本次公告理财产品 10,000 万元）。尚未到期金额 74,200 万元（含本次公告理财产品 10,000 万元），占公司最近一年（2017 年）经审计总资产的 24.79%。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 2017 年第 32 期（养颐四方）	2017 年 4 月 28 日	62 天	3.50%	37,000,000
2	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
3	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
4	蕴通财富·日增利 85 天	2017 年 5 月 2 日	85 天	3.50%	100,000,000
5	中国建设银行湖南省分行‘乾元’保本型理财产品 2017 年	2017 年 5 月 9 日	93 天	3.7%	30,000,000

	第 33 期（养颐四方）				
6	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
7	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
8	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
9	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
10	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
11	与利率挂钩的结构性产品	2017 年 8 月 2 日	40 天	3.90%	50,000,000
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	结构性存款	2017 年 6 月 30 日	92 天	4.20%	30,000,000
16	结构性存款	2017 年 7 月 3 日	98 天	3.43%-3.47%	18,000,000
17	蕴通财富·日增利 70 天	2017 年 7 月 31 日	70 天	3.70%	100,000,000
18	与利率挂钩的结构性产品	2017 年 7 月 21 日	91 天	4.10%	20,000,000
19	保本型法人 63 天稳利人民币理财产品	2017 年 9 月 8 日	63 天	3.25%	35,000,000
20	稳健系列人民币 60 天期限银行间保证收益理财产品	2017 年 9 月 11 日	60 天	3.00%	70,000,000
21	广发银行“薪加薪 16 号”人民币理财计划	2017 年 8 月 16 日	90 天	2.6%或 4.35%	50,000,000
22	中国建设银行湖南省分行‘乾元’保本型理财产品 2017 年第 98 期（养颐四方）	2017 年 8 月 23 日	90 天	3.80%	22,000,000
23	中国建设银行湖南省分行‘乾元’保本型理财产品 2017 年第 98 期（养颐四方）	2017 年 8 月 23 日	90 天	3.80%	30,000,000
24	结构性存款	2017 年 9 月 7 日	91 天	4.20%	27,000,000

25	保本“随心E”二号法人拓户理财产品	2017年9月14日	92天	3.50%	70,000,000
26	“乾元”保本型理财产品 2017年第108期(养颐四方)	2017年9月13日	90天	3.80%	30,000,000
27	“金钥匙·本利丰”2017年第1076期人民币理财产品	2017年9月27日	78天	4.02%	50,000,000
28	中银保本理财-人民币全球智选【CNYQQZX2017968】	2017年9月27日	89天	3.30%-4.30%	30,000,000
29	中银保本理财-人民币全球智选【CNYQQZX2017969】	2017年9月27日	89天	3.30%-4.30%	30,000,000
30	与利率挂钩的结构性产品	2017年9月28日	91天	4.15%	35,000,000
31	结构性存款 90天	2017年9月30日	90天	4.10%	30,000,000
32	结构性存款	2017年9月30日	91天	4.20%	30,000,000
33	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
34	蕴通财富·日增利提升 182天	2017年7月10日	182天	3.70%	20,000,000
35	蕴通财富·日增利提升 182天	2017年7月10日	182天	3.70%	20,000,000
36	蕴通财富·日增利 92天	2017年10月11日	92天	3.80%	100,000,000
37	结构性存款	2017年10月10日	90天	3.43%-3.47%	18,000,000
38	结构性存款 150天	2017年9月22日	150天	4.20%	35,000,000
39	结构性存款 150天	2017年9月29日	150天	4.35%	50,000,000
40	中国建设银行湖南省分行“乾元”保本型理财产品 2017年第142期(养颐四方)	2017年11月29日	99天	3.95%	22,000,000
41	中国建设银行湖南省分行“乾元”保本型理财产品 2017年第142期(养颐四方)	2017年11月29日	99天	3.95%	30,000,000
42	“金雪球-优悦”保本开放式人民币理财产品	2018年2月9日	30天	4.10%	25,000,000
43	与利率挂钩的结构性产品	2017年12月21日	90天	4.40%	40,000,000
44	工银理财共赢3号保本型 2017年第29期A款	2017年12月22日	89天	4.00%	30,000,000
45	中银保本理财-人民币全球智选【CNYQQZX20180006】	2018年1月4日	90天	3.40%-4.30%	30,000,000

46	中银保本理财-人民币全球智选【CNYQQZX20180007】	2018年1月4日	90天	3.40%-4.30%	30,000,000
47	结构性存款 90 天	2018年1月5日	90天	4.55%	30,000,000
48	蕴通财富·日增利 90 天	2018年1月12日	90天	4.15%	35,000,000
49	蕴通财富·日增利 90 天	2018年1月12日	90天	4.15%	70,000,000
50	2018年融智理财·稳益计划 18028 号人民币理财产品	2018年1月12日	89天	4.20%	50,000,000
51	“金雪球-优悦”保本开放式人民币理财产品	2018年1月12日	90天	4.50%	25,000,000
投资金额合计					2,169,000,000

(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	邮银财智·盛盈 2017 年第 245 期(全国)人民币理财产品	2017 年 11 月 10 日	180 天	4.20%	10,000,000
2	稳健系列人民币 181 天期限 银行间保证收益理财产品	2017 年 11 月 10 日	181 天	3.50%	65,000,000
3	广发银行“薪加薪 16 号”人民币理财计划	2017 年 11 月 14 日	178 天	2.6%或 4.5%	50,000,000
4	中国建设银行湖南省分行“乾元”保本型理财产品 2017 年第 40 期(养颐养老金机构专享)	2017 年 12 月 20 日	180 天	3.90%	27,000,000
5	中国建设银行湖南省分行“乾元”保本型理财产品 2017 年第 40 期(养颐养老金机构专享)	2017 年 12 月 20 日	180 天	3.90%	30,000,000
6	结构性存款	2018 年 1 月 5 日	181 天	4.50%	30,000,000
7	与利率挂钩的结构性产品	2018 年 1 月 5 日	181 天	4.70%	38,000,000
8	东兴金鹏 42 号收益凭证	2018 年 3 月 15 日	96 天	5.10%	132,000,000
9	工银理财保本型“随心 E”(定向) 2017 年第 3 期	2018 年 3 月 26 日	29 天	3.80%	65,000,000

10	兴业银行“金雪球-优悦”保本开放式人民币理财产品(2M)	2018年3月26日	61天	4.80%	25,000,000
11	东兴金鹏45号收益凭证	2018年4月10日	98天	5.10%	90,000,000
12	结构性存款	2018年4月13日	90天	4.80%	80,000,000
13	交通银行蕴通财富结构性存款124天	2018年4月18日	124天	4.10%	100,000,000
投资金额合计					742,000,000

五、备查文件

1、交通银行蕴通财富定期型结构性存款产品协议(含产品说明、风险揭示)。

特此公告。

克明面业股份有限公司

董事会

2018年04月19日