

证券代码：002661

证券简称：克明面业

公告编号：2018-082

## 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 50,000,000 元购买华融湘江银行股份有限公司（以下简称“华融湘江银行”）“华融湘江银行挂钩黄金四个月单位结构性存款 HRXJGS2018026 号”理财产品；使用闲置募集资金 130,000,000 元购买东兴证券股份有限公司（以下简称“东兴证券”）“东兴金鹏 63 号收益凭证”理财产品，相关情况公告如下：

#### 一、理财产品主要内容

##### （一）华融湘江银行挂钩黄金四个月单位结构性存款 HRXJGS2018026 号

- 1、产品名称：华融湘江银行挂钩黄金四个月单位结构性存款 HRXJGS2018026 号
- 2、产品类型：保本浮动收益型
- 3、产品期限：134 天

- 4、预期年化收益率：1.10%-4.80%
- 5、产品收益计算日：2018 年 06 月 20 日
- 6、产品到期日：2018 年 11 月 01 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、公司与华融湘江银行无关联关系

## **（二）东兴金鹏 63 号收益凭证**

- 1、产品名称：东兴金鹏 63 号收益凭证
- 2、产品类型：本金保障固定收益型
- 3、产品期限：124 天
- 4、预期年化收益率：4.90%
- 5、产品收益计算日：2018 年 06 月 21 日
- 6、产品到期日：2018 年 10 月 22 日
- 7、认购资金总额：人民币 130,000,000 元
- 8、资金来源：公司闲置募集资金
- 9、公司与东兴证券无关联关系

## **二、投资风险及公司风险控制措施**

### **1、主要投资风险**

（1）本金及收益风险：本产品有投资风险，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本产品有条件保证本金，即投资者持有本产品到期，银行只保证资金本金以及获得合同明确承诺的收益，不保证其余收益；银行提前终止本产品时，银行承诺本金保证，超出银行保障范围的收益损失风险由投资者自行承担。如果在存期内，市场利率调整，本产品的收益率不随市场利率的调整而调整。

(2) 政策风险：本产品是基于当前的相关法规和政策规定设计的。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响本产品的起息、存续期、到期等的正常进行，甚至导致本产品收益降低。

(3) 流动性风险：投资者只能在本产品说明书规定的时间内办理认购，产品成立后投资者不享有提前支取权利。

(4) 欠缺投资经验的风险：本产品的浮动利率与挂钩标的的价格水平挂钩，利息计算较为复杂，故只适用于具备相关投资经验和风险承受能力的存款人。

(5) 产品不成立风险：如自本产品开始认购至本产品原定成立日之前，本产品认购总金额未达到规模下限（如有约定），或国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，或市场发生剧烈波动，经银行合理判断难以按照本产品说明书规定向客户提供本产品，银行有权宣布产品不成立。

(6) 再投资风险：银行有权提前终止本产品。如银行提前终止本产品，则本产品的实际存期可能小于预定存期。如果本产品提前终止，则投资者无法实现期初预期的全部收益。

## **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 27.19 亿元（含本次公告理财产品 18,000 万元）。尚未到期金额 66,800 万元（含本次公告理财产品 18,000 万元），占公司最近一年（2017 年）经审计总资产的 22.32%。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  | 与利率挂钩的结构性产品                               | 2017 年 8 月 2 日  | 40 天 | 3.90%       | 50,000,000  |
| 2  | 与利率挂钩的结构性产品（CNYS17）                       | 2017 年 6 月 23 日 | 91 天 | 4.30%       | 50,000,000  |
| 3  | 结构性存款 90 天                                | 2017 年 6 月 29 日 | 90 天 | 4.15%       | 50,000,000  |
| 4  | 结构性存款 90 天                                | 2017 年 6 月 30 日 | 90 天 | 4.15%       | 30,000,000  |
| 5  | 结构性存款                                     | 2017 年 6 月 30 日 | 92 天 | 4.20%       | 30,000,000  |
| 6  | 结构性存款                                     | 2017 年 7 月 3 日  | 98 天 | 3.43%-3.47% | 18,000,000  |
| 7  | 蕴通财富·日增利 70 天                             | 2017 年 7 月 31 日 | 70 天 | 3.70%       | 100,000,000 |
| 8  | 与利率挂钩的结构性产品                               | 2017 年 7 月 21 日 | 91 天 | 4.10%       | 20,000,000  |
| 9  | 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  |
| 10 | 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  |
| 11 | 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  |
| 12 | 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  |
| 13 | 中国建设银行湖南省分行‘乾元’保本型理财产品 2017 年             | 2017 年 8 月 23 日 | 90 天 | 3.80%       | 30,000,000  |

|    |                                            |                  |       |             |             |
|----|--------------------------------------------|------------------|-------|-------------|-------------|
|    | 第 98 期（养颐四方）                               |                  |       |             |             |
| 14 | 结构性存款                                      | 2017 年 9 月 7 日   | 91 天  | 4.20%       | 27,000,000  |
| 15 | 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  |
| 16 | “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  |
| 17 | “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  |
| 18 | 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  |
| 19 | 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  |
| 20 | 与利率挂钩的结构性产品                                | 2017 年 9 月 28 日  | 91 天  | 4.15%       | 35,000,000  |
| 21 | 结构性存款 90 天                                 | 2017 年 9 月 30 日  | 90 天  | 4.10%       | 30,000,000  |
| 22 | 结构性存款                                      | 2017 年 9 月 30 日  | 91 天  | 4.20%       | 30,000,000  |
| 23 | 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  |
| 24 | 蕴通财富·日增利提升 182 天                           | 2017 年 7 月 10 日  | 182 天 | 3.70%       | 20,000,000  |
| 25 | 蕴通财富·日增利提升 182 天                           | 2017 年 7 月 10 日  | 182 天 | 3.70%       | 20,000,000  |
| 26 | 蕴通财富·日增利 92 天                              | 2017 年 10 月 11 日 | 92 天  | 3.80%       | 100,000,000 |
| 27 | 结构性存款                                      | 2017 年 10 月 10 日 | 90 天  | 3.43%-3.47% | 18,000,000  |
| 28 | 结构性存款 150 天                                | 2017 年 9 月 22 日  | 150 天 | 4.20%       | 35,000,000  |
| 29 | 结构性存款 150 天                                | 2017 年 9 月 29 日  | 150 天 | 4.35%       | 50,000,000  |
| 30 | 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  |
| 31 | 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  |
| 32 | “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  |
| 33 | 与利率挂钩的结构性产品                                | 2017 年 12 月 21 日 | 90 天  | 4.40%       | 40,000,000  |

|        |                                                            |                     |          |                 |               |
|--------|------------------------------------------------------------|---------------------|----------|-----------------|---------------|
| 34     | 工银理财共赢 3 号保本型<br>2017 年第 29 期 A 款                          | 2017 年 12 月 22<br>日 | 89 天     | 4.00%           | 30,000,000    |
| 35     | 中银保本理财-人民币全球智<br>选【CNYQQZX20180006】                        | 2018 年 1 月 4 日      | 90 天     | 3.40%-4.<br>30% | 30,000,000    |
| 36     | 中银保本理财-人民币全球智<br>选【CNYQQZX20180007】                        | 2018 年 1 月 4 日      | 90 天     | 3.40%-4.<br>30% | 30,000,000    |
| 37     | 结构性存款 90 天                                                 | 2018 年 1 月 5 日      | 90 天     | 4.55%           | 30,000,000    |
| 38     | 蕴通财富·日增利 90 天                                              | 2018 年 1 月 12<br>日  | 90 天     | 4.15%           | 35,000,000    |
| 39     | 蕴通财富·日增利 90 天                                              | 2018 年 1 月 12<br>日  | 90 天     | 4.15%           | 70,000,000    |
| 40     | 2018 年融智理财·稳益计划<br>18028 号人民币理财产品                          | 2018 年 1 月 12<br>日  | 89 天     | 4.20%           | 50,000,000    |
| 41     | “金雪球-优悦”保本开放式<br>人民币理财产品                                   | 2018 年 1 月 12<br>日  | 90 天     | 4.50%           | 25,000,000    |
| 42     | 邮银财智·盛盈 2017 年第 245<br>期(全国)人民币理财产品                        | 2017 年 11 月 10<br>日 | 180<br>天 | 4.20%           | 10,000,000    |
| 43     | 稳健系列人民币 181 天期限<br>银行间保证收益理财产品                             | 2017 年 11 月 10<br>日 | 181<br>天 | 3.50%           | 65,000,000    |
| 44     | 广发银行“薪加薪 16 号”人<br>民币理财计划                                  | 2017 年 11 月 14<br>日 | 178<br>天 | 2.6%或<br>4.5%   | 50,000,000    |
| 45     | 工银理财保本型“随心 E”(定<br>向) 2017 年第 3 期                          | 2018 年 3 月 26<br>日  | 29 天     | 3.80%           | 65,000,000    |
| 46     | 兴业银行“金雪球-优悦”保<br>本开放式人民币理财产品<br>(2M)                       | 2018 年 3 月 26<br>日  | 61 天     | 4.80%           | 25,000,000    |
| 47     | 中国建设银行湖南省分行“乾<br>元”保本型理财产品 2017 年<br>第 40 期(养颐养老金机构专<br>享) | 2017 年 12 月 20<br>日 | 180<br>天 | 3.90%           | 27,000,000    |
| 48     | 中国建设银行湖南省分行“乾<br>元”保本型理财产品 2017 年<br>第 40 期(养颐养老金机构专<br>享) | 2017 年 12 月 20<br>日 | 180<br>天 | 3.90%           | 30,000,000    |
| 49     | 东兴金鹏 42 号收益凭证                                              | 2018 年 3 月 15<br>日  | 96 天     | 5.10%           | 132,000,000   |
| 50     | 北京银行对公客户人民币结<br>构性存款                                       | 2018 年 5 月 15<br>日  | 35 天     | 2.00%或<br>4.10% | 50,000,000    |
| 投资金额合计 |                                                            |                     |          |                 | 2,051,000,000 |

(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      | 结构性存款                                  | 2018年1月5日  | 181天 | 4.50%       | 30,000,000  |
| 2      | 与利率挂钩的结构性产品                            | 2018年1月5日  | 181天 | 4.70%       | 38,000,000  |
| 3      | 东兴金鹏45号收益凭证                            | 2018年4月10日 | 98天  | 5.10%       | 90,000,000  |
| 4      | 结构性存款                                  | 2018年4月13日 | 90天  | 4.80%       | 80,000,000  |
| 5      | 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 |
| 6      | 结构性存款                                  | 2018年5月10日 | 335天 | 5.09%       | 65,000,000  |
| 7      | 结构性存款                                  | 2018年5月23日 | 36天  | 3.00%       | 60,000,000  |
| 8      | 华融湘江银行挂钩黄金三个月单位结构性存款<br>HRXJGS2018014号 | 2018年5月30日 | 92天  | 4.95%       | 25,000,000  |
| 9      | 华融湘江银行挂钩黄金四个月单位结构性存款<br>HRXJGS2018026号 | 2018年6月20日 | 134天 | 1.10%-4.80% | 50,000,000  |
| 10     | 东兴金鹏63号收益凭证                            | 2018年6月21日 | 124天 | 4.90%       | 130,000,000 |
| 投资金额合计 |                                        |            |      |             | 668,000,000 |

## 五、备查文件

- 1、华融湘江银行结构性存款协议、产品说明书、风险揭示书。
- 2、东兴金鹏63号收益凭证认购协议、产品说明书、风险揭示书。

特此公告。

克明面业股份有限公司董事会

2018年06月21日