

证券代码：002661

证券简称：克明面业

公告编号：2020-006

债券代码：112774

债券简称：18克明01

克明面业股份有限公司

关于使用部分闲置募集资金及自有资金进行现金管理的公告

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”）第四届董事会第三十次会议审议通过了《关于使用部分闲置募集资金及自有资金进行现金管理的公告》，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12亿元（含12亿元）的闲置募集资金和闲置自有资金进行现金管理，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2019年3月15日经公司2019年第一次临时股东大会审议通过，具体内容详见2019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《2019年第一次临时股东大会决议的公告》（公告编号：2019-022）。

一、闲置募集资金进行现金管理的进展情况

近日，公司使用暂时闲置募集资金 5,000 万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”）“交通银行蕴通财富定期型结构性存款 97 天（汇率挂钩看涨）”；使用暂时闲置募集资金 1,500 万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”）“交通银行蕴通财富定期型结构性存款 63 天（黄金挂钩看跌）”理财产品，相关情况公告如下：

（一）交通银行蕴通财富定期型结构性存款 97 天（汇率挂钩看涨）

1、产品名称：交通银行蕴通财富定期型结构性存款 97 天（汇率挂钩看涨）

- 2、产品类型：保本浮动收益型
- 3、产品期限：97 天
- 4、预期年化收益率：1.35%-3.80%
- 5、产品收益计算日：2020 年 02 月 19 日
- 6、产品到期日：2020 年 05 月 26 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) 交通银行蕴通财富定期型结构性存款 63 天（黄金挂钩看跌）

- 1、产品名称：交通银行蕴通财富定期型结构性存款 63 天（黄金挂钩看跌）
- 2、产品类型：保本浮动收益型
- 3、产品期限：63 天
- 4、预期年化收益率：1.35%-3.70%
- 5、产品收益计算日：2020 年 02 月 21 日
- 6、产品到期日：2020 年 04 月 24 日
- 7、认购资金总额：人民币 15,000,000 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、投资风险及风险控制措施

1、投资风险

(1) 政策风险：本产品项下的挂钩标的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：客户需要通过登录银行门户网站（www.bankcomm.com，下同）或到银行营业网点查询等方式，了解产品相关信息公告。客户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。如果客户未及时查询，或由于不可抗力及/或意外事件的影响使得客户无法及时了解产品信息，并影响客户的投资决策，由此产生的责任和风险由客户自行承担。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，客户须自行承担，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。

因不可抗力及/或意外事件导致银行无法继续履行产品协议的，银行有权提前解除产品协议，并将发生不可抗力及/或意外事件后剩余的客户产品资金划付至客户结算账户。

2、投资风险控制措施

(1) 公司将及时分析和跟踪产品投向、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资金使用与保管情况的审计与监督，每个季度末应对所有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、公告日前十二个月内公司现金管理的情况

截至公告日，公司在过去十二个月内使用闲置募集资金进行现金管理的累计投资金额为20.77亿元（含本次公告产品6,500万元）。尚未到期金额25,100万元（含本次公告产品6,500万元），占公司最近一年（2018年）经审计总资产的6.34%。具体如下：

（1）已经到期的产品情况

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	灵活存一号	2019年02月25日	60天	3.85%	24,000,000
2	单位协定存款	2019年02月22日	90天	0.35%-3.90%	30,000,000
3	灵活存一号	2019年03月07日	95天	3.9875%	30,000,000
4	单位协定存款	2019年04月03日	90天	3.65%	65,000,000
5	长沙银行金芙蓉“2019年长安公司10期”人名币理财产品	2019年03月13日	121天	3.80%	20,000,000
6	共赢利率结构25327期人民币结构性存款产品	2019年03月29日	103天	3.75%或4.15%	15,000,000
7	中国建设银行“乾元-众享”保本型人民币理财产品2019年第67期	2019年04月04日	95天	2.95%	44,000,000
8	上海浦东发展银行利多多公司19JG1071期人民币对公结构性存款	2019年04月15日	91天	4.05%或4.15%	50,000,000
9	共赢利率结构25768期人民币结构性存款产品	2019年04月12日	103天	3.75%或4.15%	15,000,000
10	交通银行蕴通财富定期型结构性存款94天（挂钩汇率）	2019年04月19日	94天	3.95%-4.05%	70,000,000

11	灵活存一号	2019年04月26日	90天	3.9875%	24,000,000
12	工银理财保本型“随心E”（定向）2017年第3期	2019年04月28日	93天	3.40%	50,000,000
13	中国建设银行“乾元-众享”保本型人民币理财产品2019年第92期	2019年05月06日	92天	2.90%	50,000,000
14	交通银行蕴通财富活期结构性存款S款特享版	2019年05月06日	92天	3.70%或 3.50%	30,000,000
15	交通银行蕴通财富活期结构性存款S款特享版	2019年05月07日	92天	3.70%或 3.50%	60,000,000
16	中银保本理财-人民币按期开放【CNYAQKF】	2019年05月07日	91天	3.05%	10,000,000
17	2019年融智理财·稳定计划19057号人民币理财产品	2019年05月10日	94天	2.70%	50,000,000
18	单位协定存款	2019年05月23日	90天	3.65%	30,000,000
19	共赢利率结构25900期人民币结构性存款产品	2019年05月24日	103天	3.80%或 4.20%	70,000,000
20	共赢利率结构25900期人民币结构性存款产品	2019年05月24日	103天	3.80%或 4.20%	5,000,000
21	灵活存一号	2019年06月10日	98天	3.9875%	30,000,000
22	湖南三湘银行“灵活存一号”	2019年07月22日	60天	3.9875%	37,000,000
23	单位协定存款	2019年07月03日	90天	3.80%	67,500,000
24	中银保本理财-人民币按期开放【CNYAQKF】	2019年07月17日	91天	3.80%	50,000,000
25	交通银行蕴通财富定期型结构性存款90天(汇率挂钩看涨)	2019年07月19日	90天	3.90%-4.00%	30,000,000
26	湖南三湘银行“灵活存一号”	2019年07月25日	90天	3.9875%	24,000,000
27	工银理财保本型“随心E”（定向）2017年第3期	2019年07月31日	92天	3.40%	50,000,000
28	交通银行蕴通财富定期型结构性存款94天(汇率挂钩看涨)	2019年08月02日	94天	3.80%-3.90%	50,000,000
29	共赢利率结构27906期人民币结构性存款产品	2019年07月26日	104天	3.73%或 4.13%	15,000,000
30	湖南三湘银行“灵活存”	2019年08月13日	92天	3.9875%	45,000,000
31	交通银行蕴通财富定期型结构性存款97天(汇率挂钩看涨)	2019年08月13日	97天	3.80%-3.90%	90,000,000
32	共赢利率结构28209期人民币结构性存款产品	2019年08月09日	104天	3.70%或 4.10%	10,000,000

33	单位协定存款	2019年08月23日	92天	3.65%	30,000,000
34	共赢利率结构 28853 期人民币结构性存款产品	2019年09月06日	91天	3.70%或4.10%	50,000,000
35	湖南三湘银行“灵活存”	2019年09月12日	95天	3.9875%	20,000,000
36	湖南三湘银行“灵活存”	2019年09月20日	94天	3.9875%	47,000,000
37	共赢利率结构 29060 期人民币结构性存款产品	2019年09月20日	109天	3.60%或4.00%	20,000,000
38	单位协定存款	2019年10月12日	91天	3.65%	59,500,000
39	中银保本理财-人民币按期开放【CNYAQKF】	2019年10月21日	91天	3.75%	50,000,000
40	湖南三湘银行“灵活存一号”	2019年10月23日	90天	3.9875%	24,000,000
41	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 93 天（汇率挂钩看涨）	2019年10月22日	93天	3.90%-4.00%	30,000,000
42	中国工商银行保本“随心 E”二号法人拓户	2019年11月05日	93天	3.15%	50,000,000
43	湖南三湘银行“灵活存”	2019年11月14日	97天	3.9875%	45,000,000
44	湖南三湘银行“灵活存”	2019年12月26日	40天	3.9875%	52,000,000
45	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 97 天（汇率挂钩看涨）	2019年11月12日	97天	3.85%-3.95%	53,000,000
46	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 90 天（汇率挂钩看涨）	2019年11月19日	90天	3.85%-3.95%	55,000,000
投资金额合计					1,826,000,000

(2) 尚未到期的产品情况

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	共赢利率结构 30348 期人民币结构性存款产品	2019年11月15日	110天	3.60%或4.00%	15,000,000
2	2019年公司第82期结构性存款	2019年11月22日	91天	3.60%或3.81%	30,000,000
3	湖南三湘银行“灵活存”	2019年12月26日	97天	3.9875%	8,000,000
4	共赢利率结构 31150 期人民币结构性存款产品	2019年12月27日	105天	3.60%或4.00%	15,000,000
5	通盈叁号	2020年01月17日	90天	3.40%	23,000,000
6	中银保本理财-人民币按期开放【CNYAQKF】	2020年01月20日	91天	3.70%	50,000,000

7	工银理财保本型“随心E”（定向）2017年第3期	2020年02月11日	93天	3.05%	45,000,000
8	交通银行蕴通财富定期型结构性存款97天（汇率挂钩看涨）	2020年02月19日	97天	1.35%-3.80%	50,000,000
9	交通银行蕴通财富定期型结构性存款63天（黄金挂钩看跌）	2020年02月21日	63天	1.35%-3.70%	15,000,000
投资金额合计					251,000,000

五、备查文件

1、交通银行蕴通财富定期型结构性存款(汇率挂钩)产品协议、风险揭示书、产品说明书；

2、交通银行蕴通财富定期型结构性存款(黄金挂钩)产品协议、风险揭示书、产品说明书。

特此公告。

克明面业股份有限公司董事会

2020年02月20日