

证券代码：002661

证券简称：克明面业

公告编号：2018-016

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日经公司2017年第二次临时股东大会审议通过，具体内容详见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年第二次临时股东大会决议的公告》（公告编号：2017-026）。

近日，公司使用闲置募集资金 25,000,000 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”）“‘金雪球-优悦’保本开放式人民币理财产品”，相关情况公告如下：

一、理财产品主要内容

（一）“金雪球-优悦”保本开放式人民币理财产品

- 1、产品名称：“金雪球-优悦”保本开放式人民币理财产品
- 2、产品类型：保本开放式理财产品
- 3、产品期限：30 天
- 4、预期年化收益率：4.10%
- 5、产品收益计算日：2018 年 02 月 09 日

- 6、产品到期日：2018年03月09日
- 7、认购资金总额：人民币25,000,000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、投资风险及公司风险控制措施

1、主要投资风险

(1) 利率风险：理财产品存续期内，如果市场利率发生变化，并导致本理财产品所投资资产的收益大幅下跌，则可能造成客户收益遭受损失；如果物价指数上升，理财产品的收益水平低于通货膨胀率，造成客户投资理财产品获得的实际收益为负的风险。

(2) 流动性风险：本理财计划在投资周期内封闭运作，投资者不能提取资金，带来流动性风险。在产品投资周期内如果客户有流动性需求，客户不能够使用理财产品的资金，也因此丧失了投资其他更高收益的理财产品或资本市场产品的机会。理财产品配置的组合资产平均余期晚于本理财产品到期日时，理财产品到期后，组合中的未到期资产将按市场公允价值变现，变现对本期理财产品的本息兑付。

(3) 法律与政策风险：国家监管政策、货币政策、财政税收政策、产业政策、宏观政策及相关法律、法规的调整与变化将会影响本理财产品的设立、投资及管理等的正常运行，甚至导致本理财产品收益发生损失。

(4) 延期支付风险：指因市场内部和外部的原因导致理财基础资产不能及时变现而造成理财产品不能按时兑付，理财期限将相应延长，从而导致本理财产品部分本金及收益的延期支付。

(5) 信息传递风险：兴业银行将按照有关信息披露条款的约定，发布理财产品的信息与公告。客户应根据信息披露条款的约定主动、及时登陆兴业银行网站或相关营业网点获取相关信息。如果客户未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得客户无法及时了解产品信息，由此而产生

生的责任和风险由客户自行承担。如客户预留的有效联系方式变更但未及时告知兴业银行的，致使在需要联系客户时无法及时联系并可能会由此影响客户的投资决策，由此而产生的责任和风险由客户自行承担。

(6) 不可抗力及意外事件风险：因战争、自然灾害、重大政治事件等不可抗力以及其他不可预见的意外事件可能致使理财产品面临损失的任何风险。

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 27.27 亿元（含本次公告理财产品 2,500 万元）。尚未到期金额 75,200 万元（含本次公告理财产品 2,500 万元），占公司最近一年（2016 年）经审计总资产的 30.40%。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	“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
2	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
3	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
4	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
5	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
6	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
7	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
8	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
9	蕴通财富·日增利 91 天	2017 年 4 月 6 日	91 天	3.6%	20,000,000
10	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
11	蕴通财富·日增利 85 天	2017 年 5 月 2 日	85 天	3.50%	100,000,000
12	中国建设银行湖南省分行‘乾元’保本型理财产品 2017 年第 33 期(养颐四方)	2017 年 5 月 9 日	93 天	3.7%	30,000,000
13	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
14	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
15	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
16	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
17	工银理财共赢 3 号保本型 2017 年第 16 期 B 款(拓户产	2017 年 5 月 11 日	122 天	3.40%	80,000,000

	品)				
18	与利率挂钩的结构性产品	2017年8月2日	40天	3.90%	50,000,000
19	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
20	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
21	结构性存款90天	2017年6月29日	90天	4.15%	50,000,000
22	结构性存款90天	2017年6月30日	90天	4.15%	30,000,000
23	结构性存款	2017年6月30日	92天	4.20%	30,000,000
24	结构性存款	2017年7月3日	98天	3.43%-3.47%	18,000,000
25	蕴通财富·日增利70天	2017年7月31日	70天	3.70%	100,000,000
26	与利率挂钩的结构性产品	2017年7月21日	91天	4.10%	20,000,000
27	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
28	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
29	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
30	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
31	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
32	结构性存款	2017年9月7日	91天	4.20%	27,000,000
33	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
34	“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
35	“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
36	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
37	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

38	与利率挂钩的结构性产品	2017年9月28日	91天	4.15%	35,000,000
39	结构性存款 90天	2017年9月30日	90天	4.10%	30,000,000
40	结构性存款	2017年9月30日	91天	4.20%	30,000,000
41	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
42	蕴通财富·日增利提升 182天	2017年7月10日	182天	3.70%	20,000,000
43	蕴通财富·日增利提升 182天	2017年7月10日	182天	3.70%	20,000,000
44	蕴通财富·日增利 92天	2017年10月11日	92天	3.80%	100,000,000
45	结构性存款	2017年10月10日	90天	3.43%-3.47%	18,000,000
投资金额合计					1,975,000,000

(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 150天	2017年9月22日	150天	4.20%	35,000,000
2	结构性存款 150天	2017年9月29日	150天	4.35%	50,000,000
3	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
4	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
5	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
6	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
7	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
8	与利率挂钩的结构性产品	2017年12月21日	90天	4.40%	40,000,000

9	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
10	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
11	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
12	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
13	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
14	结构性存款	2018年1月5日	181天	4.50%	30,000,000
15	与利率挂钩的结构性产品	2018年1月5日	181天	4.70%	38,000,000
16	结构性存款90天	2018年1月5日	90天	4.55%	30,000,000
17	蕴通财富·日增利90天	2018年1月12 日	90天	4.15%	35,000,000
18	蕴通财富·日增利90天	2018年1月12 日	90天	4.15%	70,000,000
19	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
20	“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
21	“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
投资金额合计					752,000,000

五、备查文件

1、兴业银行“金雪球-优悦”开放式人民币理财产品申购申请书、协议书、产品说明书、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

2018年02月10日