

证券代码：002661

证券简称：克明面业

公告编号：2018-076

## 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，公司全资子公司延津克明面粉有限公司使用闲置募集资金50,000,000元购买北京银行股份有限公司长沙分行（以下简称“北京银行”）“北京银行对公客户人民币结构性存款”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：北京银行对公客户人民币结构性存款
- 2、产品类型：保本浮动收益型
- 3、产品期限：35天
- 4、预期年化收益率：2.00%或4.10%
- 5、产品收益计算日：2018年05月15日
- 6、产品到期日：2018年06月19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、公司与北京银行无关联关系

## 二、投资风险及公司风险控制措施

### 1、主要投资风险

（1）产品不成立风险：发生下列任一情形，北京银行有权宣布本产品不成立，客户将承担本产品不成立的风险：①符合本协议约定的产品不成立的条件（如有）；②本产品募集期结束时募集资金总额未达到必要的规模上限或/及下限；③国家相关法律、法规、监管规定、政策或要求出现重大变更，或者金融市场情况出现重大变化，经北京银行谨慎合理判断难以按照本协议规定向客户提供本产品。

（2）市场风险：由于金融市场内在波动性，市场利率可能发生变化，关联标的价格走势可能对产品结构不利，本产品所投资的金融工具/资产的市场价格也可能发生不利变化，这些都可能使客户收益低于以定期存款或其他方式运用资金而产生的收益，甚至可能使客户面临收益遭受损失的风险。

（3）流动性风险：本产品不允许客户提前终止或仅允许客户在特定期间并按照特定要求提前终止（具体以本协议中产品要素相关约定为准），客户需要资金时不能随时变现，可能使客户丧失其他投资机会。

（4）提前终止及再投资风险：结构性存款期限内，如果北京银行认为有必要，有权随时提前终止本产品，一旦本产品被提前终止，则本产品的实际结构性存款天数可能小于预定的结构性存款天数，客户无法实现期初预期的全部收益，并且可能届时面临较差的再投资环境和机会。

（5）法令和政策风险：本产品是针对当前的相关法律法规、监管要求和政策设计的，如国家宏观政策以及相关法律法规、监管要求发生变化，将影响本产品发行、投资、兑付等工作的正常进行，进而可能造成本产品的收益降低。

（6）变现及延期风险：如本产品到期或提前终止时存在非货币资产，则本产品可能面临资产的变现困难、变现价格不定、变现时间难以控制等风险，进而

可能造成客户的收益降低。

## 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 26.29 亿元（含本次公告理财产品 5,000 万元）。尚未到期金额 66,700 万元（含本次公告理财产品 5,000 万元），占公司最近一年（2017 年）经审计总资产的 22.28%。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<br>(元) |
|----|-------------------------------|-----------------|------|---------------|-------------|
| 1  | 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<br>4.2% | 50,000,000  |
| 2  | 中国建设银行湖南省分行“乾元”保本型理财产品 2017 年 | 2017 年 5 月 23 日 | 90 天 | 3.75%         | 25,000,000  |

|    |                                           |                 |       |             |             |
|----|-------------------------------------------|-----------------|-------|-------------|-------------|
|    | 第 50 期（养颐四方）                              |                 |       |             |             |
| 3  | 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  |
| 4  | 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  |
| 5  | 与利率挂钩的结构性产品                               | 2017 年 8 月 2 日  | 40 天  | 3.90%       | 50,000,000  |
| 6  | 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  |
| 7  | 结构性存款 90 天                                | 2017 年 6 月 29 日 | 90 天  | 4.15%       | 50,000,000  |
| 8  | 结构性存款 90 天                                | 2017 年 6 月 30 日 | 90 天  | 4.15%       | 30,000,000  |
| 9  | 结构性存款                                     | 2017 年 6 月 30 日 | 92 天  | 4.20%       | 30,000,000  |
| 10 | 结构性存款                                     | 2017 年 7 月 3 日  | 98 天  | 3.43%-3.47% | 18,000,000  |
| 11 | 蕴通财富·日增利 70 天                             | 2017 年 7 月 31 日 | 70 天  | 3.70%       | 100,000,000 |
| 12 | 与利率挂钩的结构性产品                               | 2017 年 7 月 21 日 | 91 天  | 4.10%       | 20,000,000  |
| 13 | 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  |
| 14 | 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  |
| 15 | 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  |
| 16 | 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  |
| 17 | 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  |
| 18 | 结构性存款                                     | 2017 年 9 月 7 日  | 91 天  | 4.20%       | 27,000,000  |
| 19 | 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  |
| 20 | “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  |
| 21 | “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  |
| 22 | 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  |

|    |                                         |             |      |             |             |
|----|-----------------------------------------|-------------|------|-------------|-------------|
| 23 | 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  |
| 24 | 与利率挂钩的结构性产品                             | 2017年9月28日  | 91天  | 4.15%       | 35,000,000  |
| 25 | 结构性存款 90天                               | 2017年9月30日  | 90天  | 4.10%       | 30,000,000  |
| 26 | 结构性存款                                   | 2017年9月30日  | 91天  | 4.20%       | 30,000,000  |
| 27 | 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  |
| 28 | 蕴通财富·日增利提升 182天                         | 2017年7月10日  | 182天 | 3.70%       | 20,000,000  |
| 29 | 蕴通财富·日增利提升 182天                         | 2017年7月10日  | 182天 | 3.70%       | 20,000,000  |
| 30 | 蕴通财富·日增利 92天                            | 2017年10月11日 | 92天  | 3.80%       | 100,000,000 |
| 31 | 结构性存款                                   | 2017年10月10日 | 90天  | 3.43%-3.47% | 18,000,000  |
| 32 | 结构性存款 150天                              | 2017年9月22日  | 150天 | 4.20%       | 35,000,000  |
| 33 | 结构性存款 150天                              | 2017年9月29日  | 150天 | 4.35%       | 50,000,000  |
| 34 | 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  |
| 35 | 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  |
| 36 | “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  |
| 37 | 与利率挂钩的结构性产品                             | 2017年12月21日 | 90天  | 4.40%       | 40,000,000  |
| 38 | 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  |
| 39 | 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  |
| 40 | 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  |
| 41 | 结构性存款 90天                               | 2018年1月5日   | 90天  | 4.55%       | 30,000,000  |
| 42 | 蕴通财富·日增利 90天                            | 2018年1月12日  | 90天  | 4.15%       | 35,000,000  |
| 43 | 蕴通财富·日增利 90天                            | 2018年1月12日  | 90天  | 4.15%       | 70,000,000  |

|        |                                  |                  |       |            |               |
|--------|----------------------------------|------------------|-------|------------|---------------|
| 44     | 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    |
| 45     | “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    |
| 46     | 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    |
| 47     | 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    |
| 48     | 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    |
| 49     | 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    |
| 投资金额合计 |                                  |                  |       |            | 1,962,000,000 |

(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  | 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  |
| 2  | 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  |
| 3  | 结构性存款                                          | 2018 年 1 月 5 日   | 181 天 | 4.50%   | 30,000,000  |
| 4  | 与利率挂钩的结构性产品                                    | 2018 年 1 月 5 日   | 181 天 | 4.70%   | 38,000,000  |
| 5  | 东兴金鹏 42 号收益凭证                                  | 2018 年 3 月 15 日  | 96 天  | 5.10%   | 132,000,000 |
| 6  | 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  |
| 7  | 东兴金鹏 45 号收益凭证                                  | 2018 年 4 月 10 日  | 98 天  | 5.10%   | 90,000,000  |
| 8  | 结构性存款                                          | 2018 年 4 月 13 日  | 90 天  | 4.80%   | 80,000,000  |
| 9  | 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 |

|        |                      |                    |       |                 |             |
|--------|----------------------|--------------------|-------|-----------------|-------------|
| 10     | 结构性存款                | 2018 年 5 月 10<br>日 | 335 天 | 5.09%           | 65,000,000  |
| 11     | 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 |                      |                    |       |                 | 667,000,000 |

## 五、备查文件

1、北京银行对公客户结构性存款协议（含产品说明书、风险揭示书）

特此公告。

克明面业股份有限公司董事会

2018年05月16日