

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日公司2017年第二次临时股东大会审议通过（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2017-026《2017年第二次临时股东大会决议的公告》）。

近日，公司使用闲置募集资金 35,000,000 元购买中国民生银行股份有限公司长沙分行（以下简称“民生银行”）“中国民生银行人民币结构性存款 D-1 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：中国民生银行人民币结构性存款 D-1 款
- 2、产品类型：保本浮动收益型
- 3、产品期限：182 天
- 4、预期年化收益率：3.95%
- 5、产品收益计算日：2017 年 03 月 17 日
- 6、产品到期日：2017 年 09 月 16 日

7、认购资金总额：人民币 35,000,000 元

8、资金来源：公司闲置募集资金

9、公司与民生银行无关联关系。

二、投资风险及公司风险控制措施

1、主要投资风险

(1) 市场风险：如果在结构性存款运行期间，市场未按照结构性存款成立之初预期运行甚至反预期运行，客户可能无法获取预期收益，甚至可能出现零收益；

(2) 流动性风险：产品期限内，除非另有约定，投资本结构性存款的客户不能提前终止或赎回；

(3) 结构性存款产品不成立风险：若由于结构性存款认购总金额未达到结构性存款成立规模下限，或其他非因银行的原因导致本结构性存款未能投资于结构性存款合同所约定投资范围，或本结构性存款在认购期内市场出现剧烈波动，可能对结构性存款的投资收益表现带来严重影响，或发生其他导致本结构性存款难以成立的原因的，经银行谨慎合理判断难以按照结构性存款合同约定向客户提供本结构性存款，银行有权但无义务宣布本结构性存款不成立，客户将承担投资本结构性存款不成立的风险；

(4) 通货膨胀风险：有可能因物价指数的上升导致产品综合收益率低于通货膨胀率，即实际收益率为负的风险；

(5) 政策风险：因法规、规章或政策的原因，对本结构性存款本金及收益产生不利影响的的风险；

(6) 提前终止风险：当银行本着为客户锁定收益或减少损失的原则视市场情况提前终止本结构性存款，客户可能获取低于预期的收益，且银行行使提前终止权实现的产品收益并不必然高于产品正常到期实现的产品收益；

(7) 延期支付风险：在发生政策风险或本结构性存款项下对应的金融衍生品交易延期的情况下，银行会向有关责任方行使追偿权，因此可能会导致产品收

益延期支付。

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 20.7799 亿元（含本次公告理财产品 3,500 万元）。尚未到期金额 76,600 万元（含本次公告理财产品 3,500 万元），占公司最近一年（2015 年）经审计的总资产的 31.19%。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	中国工商银行保本型法人 91 天稳利人民币理财产品	2016 年 03 月 25 日	91 天	2.9%	20,000,000
2	稳健收益系列理财宝 1 号理财计划	2016 年 03 月 23 日	100 天	3.9%	25,000,000

3	中国邮政储蓄银行邮银财智·盛盈 2016 年第 27 期	2016 年 03 月 29 日	92 天	3.0%	70,000,000
4	交通银行“蕴通财富·日增利”系列人民币理财产品	2016 年 04 月 05 日	92 天	3.4%	50,000,000
5	中国工商银行保本型法人 91 天稳利人民币理财产品	2016 年 04 月 01 日	91 天	2.9%	80,000,000
6	结构性存款产品(编号 JJ01160508)	2016 年 05 月 10 日	79 天	2.9%	130,000,000
7	交通银行“蕴通财富·日增利”系列人民币理财产品	2016 年 06 月 08 日	90 天	2.95%	30,000,000
8	挂钩利率结构性存款	2016 年 06 月 21 日	92 天	2.8%	80,000,000
9	稳健收益系列理财宝 1 号理财计划	2016 年 06 月 23 日	91 天	3.7%	40,000,000
10	中国工商银行保本型法人 35 天稳利人民币理财产品	2016 年 07 月 27 日	35 天	2.60%	39,990,000
11	中国建设银行“乾元-众享”保本型人民币理财产品 2016 年第 1 期	2016 年 07 月 12 日	92 天	3.20%	65,000,000
12	中银保本理财-人民币全球智选	2016 年 09 月 06 日	36 天	2.2%-3.2%	10,000,000
13	中国建设银行“乾元-众享”保本型人民币理财产品 2016 年第 2 期	2016 年 07 月 27 日	85 天	3.00%	21,000,000
14	结构性存款产品(编号 JJ01160802)	2016 年 08 月 02 日	100 天	2.90%	100,000,000
15	稳健收益系列理财宝 1 号理财计划	2016 年 04 月 11 日	249 天	4.1%	30,000,000
16	中银保本理财-人民币全球智选【CNYQQZX2016303】	2016 年 09 月 08 日	92 天	2.3%-3.3%	15,000,000
17	中银保本理财-人民币全球智选【CNYQQZX2016304】	2016 年 09 月 08 日	92 天	2.3%-3.3%	15,000,000
18	中银保本理财-人民币全球智选【CNYQQZX2016442】	2016 年 11 月 01 日	44 天	2.0%-3.0%	30,000,000
19	中国工商银行保本型法人 182 天稳利人民币理财产品	2016 年 06 月 28 日	182 天	2.85%	100,000,000
20	稳健收益系列理财宝 1 号理财计划	2016 年 09 月 27 日	100 天	3.5%	30,000,000
21	挂钩利率结构性存款	2016 年 10 月 11 日	92 天	2.8%	60,000,000
22	中国建设银行湖南省分行“乾元”保本型理财产品 2016 年第 6 期(养颐养老基金机构专享)	2016 年 10 月 21 日	90 天	2.6%	30,000,000

23	中国建设银行湖南省分行“乾元”保本型理财产品 2016 年第 7 期（养颐养老基金机构专享）	2016 年 10 月 28 日	83 天	2.8%	21,000,000
24	中国民生银行人民币结构性存款 D-1 款	2016 年 11 月 02 日	85 天	2.75%	10,000,000
25	结构性存款产品（编号 JJ01161113）	2016 年 11 月 14 日	91 天	2.80%	100,000,000
26	安泰回报系列 164 期收益凭证	2016 年 11 月 24 日	90 天	1%-6.5%	35,000,000
27	工银理财共赢 3 号保本型 2016 年第 4 期 A 款	2016 年 12 月 29 日	81 天	3.30%	55,000,000
28	中国建设银行“乾元”保本型人民币理财产品 2017 年第 1 期	2017 年 01 月 10 日	73 天	3.40%	20,000,000
投资金额合计					1,311,990,000

(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	“乾元”保本型人民币理财产品 2016 年第 24 期	2016 年 06 月 24 日	291 天	3.35%	200,000,000
2	稳健收益系列理财宝 1 号理财计划	2016 年 07 月 05 日	303 天	3.80%	50,000,000
3	稳健收益系列理财宝 1 号理财计划	2016 年 09 月 29 日	357 天	3.7%	40,000,000
4	委托资产管理 AS000120160150Q01	2016 年 12 月 20 日	182 天	3.50%	50,000,000
5	稳健收益系列理财宝 1 号理财计划	2016 年 12 月 23 日	192 天	3.50%	30,000,000
6	结构性存款 90 天	2016 年 12 月 28 日	90 天	3.60%	50,000,000
7	“乾元-众享”保本型人民币理财产品 2016 年第 9 期	2016 年 12 月 30 日	104 天	3.80%	26,000,000
8	结构性存款 120 天	2017 年 01 月 06 日	120 天	3.65%	30,000,000
9	中国民生银行人民币结构性存款 D-1 款	2017 年 01 月 17 日	90 天	3.50%	40,000,000
10	“乾元-众享”保本型人民币理财产品 2017 年第 3 期	2017 年 01 月 23 日	108 天	3.40%	20,000,000

11	“乾元-众享”保本型人民币理财产品 2017 年第 3 期	2017 年 01 月 23 日	108 天	3.40%	30,000,000
12	中国建设银行“乾元”保本型人民币理财产品 2017 年第 12 期	2017 年 01 月 25 日	92 天	3.60%	30,000,000
13	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
14	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
15	“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
16	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
投资金额合计					766,000,000

五、备查文件

- 1、中国民生银行理财产品协议书（机构版）D；
- 2、中国民生银行理财产品说明书 D；
- 3、中国民生银行理财产品风险揭示书 D。

特此公告。

克明面业股份有限公司董事会

2017年3月21日