

证券代码：002661

证券简称：克明面业

公告编号：2020-009

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 3,000 万元购买长沙银行股份有限公司湘银支行（以下简称“长沙银行”）“2020 年公司第 29 期结构性存款”理财产品，相关情况公告如下：

- 1、产品名称：2020 年公司第 29 期结构性存款
- 2、产品类型：保本浮动收益型
- 3、产品期限：92 天
- 4、预期年化收益率：1.59%或 4.22%

- 5、产品收益计算日：2020年03月02日
- 6、产品到期日：2020年06月02日
- 7、认购资金总额：人民币30,000,000元
- 8、资金来源：公司闲置募集资金
- 9、公司与长沙银行无关联关系

二、投资风险及风险控制措施

1、投资风险

(1) 本金及利息风险：本存款有投资风险，长沙银行只保证资金本金以及获得合同明确承诺的利息，不保证其余收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本存款存在低档利率和高档利率，银行承诺低档利率利息，能否实现高档利率利息取决于挂钩资产的价格变化，受市场多重要素的影响。利息不确定的风险由存款人自行承担。如果在存期内，市场利率上升，本存款的利率不随市场利率上升而提高。

(2) 政策风险：本存款是针对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，可能影响存款的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本存款利息降低。

(3) 流动性风险：产品存续期内，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赎回权利。

(4) 信息传递风险：存款人应根据本存款说明书所载明的公告方式及时查询本存款的相关信息。长沙银行按照本产品说明书“信息公告”的约定，发布存款的信息公告。投资者应根据“信息公告”的约定及时向长沙银行营业网点查询。如果投资者未及时查询，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投资者无法及时了解存款信息，并由此影响投资者的投资决策，因此而产生的责任和风险由投资者自行承担。另外，存款人预留在长沙银行的有效联系方式变更的，应及时通知长沙银行。如存款人未及时告知长沙银行联系方式变更或因存款人其他原因导致长沙银行在需要联系存款人时无法及时联系上，并可能

会由此影响存款人的投资决策，由此而产生的责任和风险由存款人自行承担。

(5) 不可抗力风险：自然灾害、战争等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场的正常运行，可能影响存款的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本存款收益降低甚至本金损失。对于由不可抗力风险所导致的任何损失，由投资者自行承担，长沙银行对此不承担任何责任。

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20.53亿元（含本次公告产品3,000万元）。尚未到期金额25,100万元（含本次公告产品3,000万元），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03月07日	95天	3.9875%	30,000,000
2	单位协定存款	2019年04月03日	90天	3.65%	65,000,000
3	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
4	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
5	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
6	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
7	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
8	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
9	灵活存一号	2019年04月26日	90天	3.9875%	24,000,000
10	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
11	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
12	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
13	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
14	中银保本理财—人民币按期开放【CNYAQQF】	2019年05月07日	91天	3.05%	10,000,000
15	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
16	单位协定存款	2019年05月23日	90天	3.65%	30,000,000
17	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
18	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
19	灵活存一号	2019年06月10日	98天	3.9875%	30,000,000
20	湖南三湘银行“灵活存一号”	2019年07月22日	60天	3.9875%	37,000,000

21	单位协定存款	2019年07月03日	90天	3.80%	67,500,000
22	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
23	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
24	湖南三湘银行“灵活存一号”	2019年07月25日	90天	3.9875%	24,000,000
25	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
26	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
27	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
28	湖南三湘银行“灵活存”	2019年08月13日	92天	3.9875%	45,000,000
29	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
30	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
31	单位协定存款	2019年08月23日	92天	3.65%	30,000,000
32	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
33	湖南三湘银行“灵活存”	2019年09月12日	95天	3.9875%	20,000,000
34	湖南三湘银行“灵活存”	2019年09月20日	94天	3.9875%	47,000,000
35	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
36	单位协定存款	2019年10月12日	91天	3.65%	59,500,000
37	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
38	湖南三湘银行“灵活存一号”	2019年10月23日	90天	3.9875%	24,000,000
39	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
40	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
41	湖南三湘银行“灵活存”	2019年11月14日	97天	3.9875%	45,000,000
42	湖南三湘银行“灵活存”	2019年12月26日	40天	3.9875%	52,000,000
43	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

44	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
45	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
投资金额合计					1,802,000,000

(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	湖南三湘银行“灵活存”	2019 年 12 月 26 日	97 天	3.9875%	8,000,000
3	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
4	通盈叁号	2020 年 01 月 17 日	90 天	3.40%	23,000,000
5	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
6	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
7	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
8	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
9	2020 年公司第 29 期结构性存款	2020 年 03 月 02 日	92 天	1.59%或 4.22%	30,000,000
投资金额合计					251,000,000

五、备查文件

1、长沙银行股份有限公司公司客户结构性存款业务协议、长沙银行（2020）年第（29）期公司客户结构性存款说明书、风险揭示书。

特此公告。

克明面业股份有限公司董事会

2020年03月03日