

证券代码：002661

证券简称：克明面业

公告编号：2020-033

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”）第五届董事会第七次会议审议通过了《关于使用部分闲置募集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3亿元（含3亿元）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。具体内容详见2020年3月25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《第五届董事会第七次会议决议公告》（公告编号：2020-015）。

#### 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 1,500 万元购买中国银行股份有限公司南县支行（以下简称“中国银行”）“挂钩型结构性存款（机构客户）”理财产品；使用暂时闲置募集资金 1,500 万元购买中国银行股份有限公司南县支行（以下简称“中国银行”）“挂钩型结构性存款（机构客户）”理财产品；使用暂时闲置募集资金 2,000 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 109 期结构性存款”理财产品。相关情况公告如下：

##### （一）挂钩型结构性存款（机构客户）

- 1、产品名称：挂钩型结构性存款（机构客户）
- 2、产品类型：保本保最低收益型
- 3、产品期限：92 天

- 4、预期年化收益率：1.30%或5.50%
- 5、产品收益计算日：2020年04月27日
- 6、产品到期日：2020年07月28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、公司与中国银行无关联关系

(二) 挂钩型结构性存款（机构客户）

- 1、产品名称：挂钩型结构性存款（机构客户）
- 2、产品类型：保本保最低收益型
- 3、产品期限：92天
- 4、预期年化收益率：1.30%或5.50%
- 5、产品收益计算日：2020年04月27日
- 6、产品到期日：2020年07月28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、公司与中国银行无关联关系

(三) 2020年公司第109期结构性存款

- 1、产品名称：2020年公司第109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4.19%
- 5、产品收益计算日：2020年04月27日

- 6、产品到期日：2020年07月28日
- 7、认购资金总额：人民币20,000,000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，长沙银行仅保证资金本金，不保证存款利息，您应充分认识利息不确定的风险，谨慎投资。本存款的利率为浮动利率，浮动利率取决于挂钩资产价格变化，受市场多种要素的影响。利息不确定的风险由存款人自行承担，存款人应对此有充分的认识。如果在存款期内，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，存款人不享有提前支取权利。

(4) 欠缺投资经验的风险：本存款的浮动利率与挂钩资产的价格水平挂钩，利息计算较为复杂，故只适合于具备相关投资经验和风险承受能力的存款人。

(5) 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。存款人应根据“信息公告”的约定及时向长沙银行营业网点查询。如果存款人未及时查询，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存款人无法及时了解存款信息，并由此影响存款人的投资决策，因此而产生的责任和风险由存款人自行承担。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，长沙银行将可能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。

(6) 存款不成立风险:在结构性存款起息日之前,国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化,或市场发生剧烈波动,且经长沙银行合理判断难以按照本产品说明书规定向存款人提供本存款,则长沙银行有权决定本存款不成立。

(7) 数据来源风险:在本存款收益率的计算中,需要使用到数据提供商提供的挂钩资产的价格水平。如果届时产品说明书书中约定的数据提供商提供的参照页面不能给出所需的价格水平,长沙银行将本着公平、公正、公允的原则,选择市场认可的合理的价格水平进行计算。

(8) 不可抗力风险:指由于自然灾害、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乃至本金损失。对于由不可抗力风险所导致的任何损失,由存款人自行承担,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18.64亿元（含本次公告产品5,000万元）。尚未到期金额26,900万元（含本次公告产品5,000万元），占公司最近一年（2019年）经审计总资产的6.53%。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	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
2	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
3	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
4	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
5	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
6	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
7	单位协定存款	2019年05月23日	90天	3.65%	30,000,000
8	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
9	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
10	灵活存一号	2019年06月10日	98天	3.9875%	30,000,000
11	湖南三湘银行“灵活存一号”	2019年07月22日	60天	3.9875%	37,000,000
12	单位协定存款	2019年07月03日	90天	3.80%	67,500,000
13	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
14	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
15	湖南三湘银行“灵活存一号”	2019年07月25日	90天	3.9875%	24,000,000
16	工银理财保本型“随心E”（定	2019年07月31日	92天	3.40%	50,000,000

	向) 2017 年第 3 期				
17	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
18	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
19	湖南三湘银行“灵活存”	2019 年 08 月 13 日	92 天	3.9875%	45,000,000
20	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
21	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
22	单位协定存款	2019 年 08 月 23 日	92 天	3.65%	30,000,000
23	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
24	湖南三湘银行“灵活存”	2019 年 09 月 12 日	95 天	3.9875%	20,000,000
25	湖南三湘银行“灵活存”	2019 年 09 月 20 日	94 天	3.9875%	47,000,000
26	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
27	单位协定存款	2019 年 10 月 12 日	91 天	3.65%	59,500,000
28	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
29	湖南三湘银行“灵活存一号”	2019 年 10 月 23 日	90 天	3.9875%	24,000,000
30	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
31	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
32	湖南三湘银行“灵活存”	2019 年 11 月 14 日	97 天	3.9875%	45,000,000
33	湖南三湘银行“灵活存”	2019 年 12 月 26 日	40 天	3.9875%	52,000,000
34	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
35	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
36	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
37	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
38	湖南三湘银行“灵活存”	2019 年 12 月 26 日	97 天	3.9875%	8,000,000

39	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
40	通盈叁号	2020 年 01 月 17 日	90 天	3.40%	23,000,000
41	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
42	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
<b>投资金额合计</b>					1,595,000,000

(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	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
2	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
3	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
4	共赢利率结构 32840 期人民币结构性存款产品	2020 年 03 月 13 日	60 天	1.50%或 3.60%或 4.00%	26,000,000
5	通盈叁号	2020 年 04 月 17 日	30 天	3.00%	38,000,000
6	湖南三湘银行“灵活存”	2020 年 04 月 20 日	30 天	3.85%	30,000,000
7	挂钩型结构性存款（机构客户）	2020 年 04 月 27 日	92 天	1.30%或 5.50%	15,000,000
8	挂钩型结构性存款（机构客户）	2020 年 04 月 27 日	92 天	1.30%或 5.50%	15,000,000
9	2020 年公司第 109 期结构性存款	2020 年 04 月 27 日	92 天	1.59%或 4.19%	20,000,000
<b>投资金额合计</b>					269,000,000

五、备查文件

1、中国银行挂钩型结构性存款认购委托书、挂钩型结构性存款产品说明书和中国银行挂钩型结构性存款风险揭示书；

2、长沙银行股份有限公司公司客户结构性存款业务协议、长沙银行股份有限公司公司客户结构性存款风险揭示书、长沙银行（2020）年第（109）期公司

客户结构性存款说明书和长沙银行公司结构性存款投资者权益须知。

特此公告。

克明面业股份有限公司董事会

2020年04月28日