

证券代码：002661

证券简称：克明面业

公告编号：2020-054

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 3,500 万元购买湖南三湘银行股份有限公司（以下简称“湖南三湘银行”）“三湘存”理财产品；使用暂时闲置募集资金 2,000 万元购买中信银行股份有限公司长沙分行（以下简称“中信银行”）“共赢智信利率结构 36061 期人民币结构性存款产品”理财产品。相关情况公告如下：

##### （一）三湘存

- 1、产品名称：三湘存
- 2、产品类型：保本保证收益型
- 3、产品期限：31 天
- 4、预期年化收益率：3.85%

- 5、产品收益计算日：2020年07月27日
- 6、产品到期日：2020年08月27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、公司与湖南三湘银行无关联关系

## （二）共赢智信利率结构36061期人民币结构性存款产品

- 1、产品名称：共赢智信利率结构36061期人民币结构性存款产品
- 2、产品类型：保本浮动收益、封闭式
- 3、产品期限：30天
- 4、预期年化收益率：3.00%或3.40%或1.48%
- 5、产品收益计算日：2020年08月01日
- 6、产品到期日：2020年08月31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、公司与中信银行无关联关系

## 二、投资风险及风险控制措施

### 1、投资风险

（1）收益风险：本产品类型为保本浮动收益、封闭式产品，中信银行保障存款本金及产品说明书约定的基础利息收益，但不保证浮动收益，由此带来的收益不确定风险由投资者自行承担，投资者应充分认识购买本产品的风险，谨慎购买。

（2）利率风险：如果市场利率上升，该产品的收益率不随市场利率上升而提高，投资者将承担该产品资产配置的机会成本。

（3）政策风险：本产品是根据当前的相关法律法规和政策设计的，如相关法

律法规和政策等发生变化,可能影响本产品的投资、偿还等环节的正常进行,从而可能对本产品造成重大影响。

(4)信息传递风险:投资者应根据本产品说明书载明的信息披露方式及时查询相关信息。中信银行按照本产品说明书有关信息披露条款的约定,发布产品的信息公告,投资者应根据信息披露条款的约定及时与产品经理联系,或到中信银行网站(<http://www.citicbank.com/>)、营业网点查询,以获知有关本产品相关信息。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产品信息,因此而产生的责任和风险由投资者自行承担。另外,投资者预留在中信银行的有效联系方式变更的,应及时通知中信银行。如投资者未及时告知中信银行联系方式变更的,或因投资者其他原因导致中信银行在其需联系投资者时无法及时联系上投资者,可能会由此影响投资者的购买决策,由此而产生的责任和风险由投资者自行承担(因中信银行故意或重大过失造成的系统故障、通讯故障除外)

(5)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,从而导致产品收益降低或损失,甚至影响产品的认购、投资、偿还等正常进行,进而影响产品的资金安全。“不可抗力”是指不能合理控制、不可预见或即使预见亦无法避免的事件,该事件妨碍、影响或延误任何一方根据本产品说明书履行其全部或部分义务,该事件包括但不限于地震、台风、洪水、水灾、其他天灾、战争、骚乱、罢工或其他类似事件、新法规颁布或对原法规的修改等政策因素。

## **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13.625亿元（含本次公告产品5,500万元）。尚未到期金额5,500万元（含本次公告产品5,500万元），占公司最近一年（2019年）经审计总资产的1.33%。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07月31日	92天	3.40%	50,000,000
2	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
3	湖南三湘银行“灵活存”	2019年08月13日	92天	3.9875%	45,000,000
4	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
5	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
6	单位协定存款	2019年08月23日	92天	3.65%	30,000,000
7	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
8	湖南三湘银行“灵活存”	2019年09月12日	95天	3.9875%	20,000,000
9	湖南三湘银行“灵活存”	2019年09月20日	94天	3.9875%	47,000,000
10	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
11	单位协定存款	2019年10月12日	91天	3.65%	59,500,000

12	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
13	湖南三湘银行“灵活存一号”	2019年10月23日	90天	3.9875%	24,000,000
14	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
15	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
16	湖南三湘银行“灵活存”	2019年11月14日	97天	3.9875%	45,000,000
17	湖南三湘银行“灵活存”	2019年12月26日	40天	3.9875%	52,000,000
18	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
19	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
20	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
21	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
22	湖南三湘银行“灵活存”	2019年12月26日	97天	3.9875%	8,000,000
23	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
24	通盈叁号	2020年01月17日	90天	3.40%	23,000,000
25	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
26	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
27	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
28	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
29	通盈叁号	2020年04月17日	30天	3.00%	38,000,000
30	湖南三湘银行“灵活存”	2020年04月20日	30天	3.85%	30,000,000
31	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
32	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
33	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

34	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
35	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
36	三湘存	2020年05月21日	60天	3.85%	32,000,000
37	共赢智信利率结构34359期人民币结构性存款产品	2020年05月25日	36天	3.06%或 3.46%或 1.48%	20,000,000
<b>投资金额合计</b>					1,307,500,000

(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	三湘存	2020年07月27日	31天	3.85%	35,000,000
2	共赢智信利率结构36061期人民币结构性存款产品	2020年08月01日	30天	3.00%或 3.40%或 1.48%	20,000,000
<b>投资金额合计</b>					55,000,000

**五、备查文件**

- 1、湖南三湘银行“三湘存(原)”产品服务协议、风险揭示书;
- 2、中信银行结构性存款产品风险揭示书、产品说明书。

**特此公告。**

克明面业股份有限公司董事会

2020年07月29日