

股票代码：600272
900943

股票简称：开开实业
开开 B 股

编号：2019—032

上海开开实业股份有限公司 关于购买银行理财产品的公告

特别提示：本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

委托理财受托方：兴业银行股份有限公司

委托理财金额：2,000万元人民币

委托理财投资类型：保本浮动收益型

委托理财期限：183天

一、委托理财概述

上海开开实业股份有限公司（以下简称“公司”）于2019年3月27日召开的第八届董事会第二十一次会议审议通过了《关于董事会授权购买低风险理财产品的议案》，批准并授权公司总经理室在2019年3月至2020年3月期间，继续利用闲置资金总金额不超过人民币1.4亿元，购买经国家批准依法设立的且具有良好资质、较大规模和征信高的金融机构发行的低风险理财产品，其预期收益高于银行1年期存款基准利率。在上述额度内资金可以滚动使用。（详见2019年3月29日《上海证券报》、香港《文汇报》以及www.sse.com.cn公司公告）

公司总经理室根据董事会的授权，结合原购买的理财产品到期，公司目前现金流充裕、阶段性闲置资金较多的情况，为最大限度地发挥闲

置资金的持续性增值作用，达到累积增值的目的，实现股东利益最大化经营目标。2019年6月24日，公司使用自有闲置资金2,000万元，向兴业银行股份有限公司上海分行购买企业金融结构性存款协议(封闭式)2018版，期限183天，预期年化收益率为2.1%-3.8%之间，预计收益率高于银行1年期存款基准利率。该事项不构成关联交易。

二、银行理财产品概述

(一) 委托理财的基本情况

1、基本条款	
1.1 产品币种	人民币
1.2 产品性质	保本浮动收益型
1.3 产品规模	[/]万元
1.4 认购起点金额	[2000]万元，超出认购起点金额的部分以[100]万元整数倍递增
1.5 产品期限	自成立日至到期日，共[183]天（受限于提前终止日）。
1.6 成立日	[2019]年[6]月[24]日，本结构性存款自成立日起计算收益。
1.7 起息日	认购起息日为成立日当日；
1.8 到期日	[2019]年[12]月[24]日 遇非工作日则顺延至其后第一个工作日； 实际产品期限受制于银行提前终止条款。
1.9 乙方提前终止	如果乙方提前终止本产品，将提前2个工作日通过乙方营业网点或乙方网站公布提前终止日并指定支付日（一般为提前终止日之后的3个工作日内）。乙方将甲方提前终止日所持有的产品金额相对应的本金与收益（按协议2.2款约定如有）划转至协议中甲方活期账户。乙方无须为本产品的提前终止承担任何其它赔偿、补偿及其它任何责任。
2、收益条款	
2.1 观察标的 （挂钩标的）	伦敦黄金市场之黄金定盘价格。 定盘价格指由伦敦金银市场协会（“LBMA”）的会员被授权在伦敦交付的、以美元计价的、每盎司黄金的下午定盘价格。该价格由伦敦黄金市场于定价日（伦敦时间下午3:00）发布并显示于彭博页面“GOLDLNPM”。如遇英国假期则沿用上一工作日定盘价格。 如果在定价日的彭博系统GOLDLNPM页面未显示该等定盘价，则由乙方凭善意原则和市场惯例确定所适用的定盘价。
2.1.1 观察期 （产品存续期）	[/]年[/]月[/]日至[/]年[/]月[/]日 如期间存款产品提前终止，观察期为则为[/]年[/]月[/]日至提前终止日。
2.1.2 工作日	国际掉期交易协会（International Swaps and Derivatives Association, ISDA）所规定的中国工作日。
2.1.3 观察日价格	观察期内每个观察日挂钩标的伦敦黄金市场之黄金定盘价格。

2.2 收益计算方式	
2.2.1 产品收益	产品收益=固定收益+浮动收益
2.2.2 固定收益	固定收益=本金金额×[2.1 %]×观察期存续天数/365
2.2.3 浮动收益	若观察期内任意一天挂钩标的观察日价格大于等于 5000 美元/盎司，则不再观察，观察期结束后，浮动收益=本金金额×[/ %]×观察期存续天数/365； 若观察期内所有观察日价格均大于等于 50 美元/盎司且小于 5000 美元/盎司，则观察期结束后，浮动收益=本金金额×[1.70%]×观察期存续天数/365； 若观察期内任意一天观察日价格的表现小于50美元/盎司，则不再观察，观察期结束后，浮动收益=本金金额×[/ %]×观察期存续天数/365。
2.2.4 观察期存续天数	如期间本存款产品未提前终止，观察期存续天数为起息日至到期日（不含该日）的天数； 如本存款产品提前终止，观察期存续天数为起息日至提前终止日（不含该日）的天数。
2.2.5 管理费	本存款产品收益的计算中已包含（计入）乙方的运营管理成本（如账户监管、资金运作管理、交易手续费等）。甲方无需支付或承担本产品下的其他费用或收费。
2.3 本存款产品本金与收益的支付日	符合本协议第六条相关约定的，本存款产品的本金与收益在产品到期日或乙方提前终止指定支付日由乙方一次性进行支付。

（二）公司内部需履行的审批程序。

本次购买的理财产品经公司第八届董事会第二十一次会议审议通过。（详见 2019 年 3 月 29 日《上海证券报》、香港《文汇报》以及 www.sse.com.cn 公司公告）

三、对公司日常经营的影响

公司运用自有闲置资金购买兴业银行企业金融结构性存款协议（封闭式）2018版，是在确保公司日常运营和资金安全的前提下实施的，不影响公司日常资金正常周转需要，不会影响公司主营业务的正常开展。

通过购买此理财产品，可以进一步提高公司闲置自有资金的使用效率，增加现金资产收益，为公司股东取得更多的投资回报。

四、公司理财产品合同的主要内容

购买此理财产品由公司与兴业银行股份有限公司上海分行签订相关理财产品认购确认书。

1、 基本说明

结构性存款是指通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或与某实体的信用情况挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上获得更高收益的业务产品。

2、 产品说明

本存款产品为人民币保本浮动收益型产品。本存款产品收益分为固定收益和浮动收益两部分，浮动收益根据伦敦黄金市场之黄金定盘价格的波动变化情况确定，若在本存款产品存续期间的指定观察日伦敦黄金市场之黄金定盘价格小于 50 美元/盎司，则甲方获得的实际收益可能低于甲方的预期收益目标。

五、风险控制措施

公司本着维护全体股东和公司利益的原则，将风险防范放在首位，对购买的理财产品严格把关、谨慎决策。在该理财产品存续期间，公司将及时分析和跟踪理财资金的运作情况，与相关银行保持密切联系，加强风险控制和监督，严格控制资金的安全性。

六、截至本公告日，公司购买理财情况

截止到本公告日，公司本年度已到期及正在执行的银行理财产品的情况如下：

单位：万元 币种：人民币

理财产品名称	理财产品类型	金额	起止日期	年化收益率	公告编号	实际回收本金金额	实际获得收益
平安银行对公结构性存款（挂钩利率）产品	结构性存款	2,000	2018-05-16 至 2019-05-13	4.40%	2018-015	2,000	87.28
浦发银行利多对公结构性存款	结构性存款	2,000	2018-05-16 至 2019-05-11	4.40%	2018-015	2,000	87.02
中信银行结构性存款	结构性存款	2,000	2018-06-22 至 2019-06-21	4.70% - 5.20%	2018-023	2,000	93.74
上海农商银行结构性存款	结构性存款	3,000	2018-07-03 至 2019-07-05	1.50% - 4.60%	2018-025	正在履行	
光大银行结构性存款	结构性存款	2,000	2018-10-19 至 2019-04-19	4.00%	2018-029	2,000	40.00
上海银行“稳进”2号结构性存款	结构性存款	2,000	2019-04-22 至 2020-04-21	1.00% - 3.60%	2019-014	正在履行	
光大银行结构性存款	结构性存款	3,000	2019-5-7 至 2019-11-7	3.85%	2019-023	正在履行	
中信银行结构性存款	结构性存款	4,000	2019-5-21 至 2019-7-19	3.90% - 4.40%	2019-028	正在履行	

七、独立董事关于公司使用部分闲置自有资金购买理财产品的意见

独立董事关于公司使用自有闲置资金购买经国家批准依法设立的且具有良好资质、较大规模和征信高的金融机构发行的低风险理财产品的意见，详见本公司于2019年3月29日刊登在《上海证券报》、香港《文汇报》和上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）上的《上海开开实业

股份有限公司独立董事关于董事会授权购买低风险理财产品的独立意见》。

八、备查文件

（一）公司第八届董事会第二十一次会议决议；

（二）上海开开实业股份有限公司独立董事关于董事会授权购买低风险理财产品的独立意见。

特此公告。

上海开开实业股份有限公司

董事会

二〇一九年六月二十五日