

股票代码：600272  
900943

股票简称：开开实业  
开开 B 股

编号：2019—014

## 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：上海银行股份有限公司静安支行

委托理财金额：2,000万元人民币

委托理财投资类型：结构性存款

委托理财期限：364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4月22日，公司使用自有闲置资金2,000万元，向上海银行股份有限公司静安支行购买结构性存款，期限364天，预期年化收益率为1%-3.60%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

产品名称	上海银行“稳进”2号结构性存款产品
产品代码	SD21901Y040A
产品名义投资期限	364天
投资及收益币种	人民币
销售对象	上海银行对公客户
计划发行量	30000万元
销售范围	全国销售
产品风险评级	极低风险产品
募集期	2019年4月22日
起息日	2019年4月23日
名义到期日	2020年4月21日
收益到账日	到期日后2个工作日内
计息基础	实际投资期限(天数)/365
客户收益率	<p>本结构性存款产品每日的收益与3M USD Libor (美元3个月伦敦银行同业拆借利率)每日的表现值挂钩，客户实际每日收益取决于3M USD Libor在观察日的表现，即每日收益率在【1%, 3.60%】区间内。</p> <p>客户每日收益率= <math>\begin{cases} 3.60\% &amp; \text{3M USD Libor 在【0.01\%, 7\%】区间内} \\ 1\% &amp; \text{3M USD Libor &gt;7\% 或 &lt;0.01\%} \end{cases}</math></p>
产品管理费用	本结构性存款产品收取结构性存款管理费，详见第四部分“收益计算说明及测算”中相关说明。
认购起点金额	100万元起，以10万元递增。
违约金比例	认购本金的5%
期间变更条件	上海银行可单方面全部提前终止本结构性存款产品。投资本结构性存款产品客户不得提前部分支取或全额赎回，投资人不得向上海银行股份有限公司及其辖属分支机构以外的任何第三方质押该结构性存款本金及收益(如有)。

税款	结构性存款财产在管理、运用、处分过程中产生的税费（包括但不限于增值税及相应的附加税费等），由结构性存款财产承担；上海银行对该等税费无垫付义务，若上海银行以其固有财产先行垫付的，上海银行对结构性存款财产享有优先受偿权。前述税费（包括但不限于增值税及相应附加税费）的计算、提取及缴纳，由上海银行按照应税行为发生时有效的相关法律法规的规定执行。客户投资结构性存款产品所获收益的应纳税款应由客户自行申报及缴纳。上海银行将根据本结构性存款产品的性质，执行国家有关法律、法规、规章、政策等对代扣代缴税费的相关规定。在没有明文规定的情况下，上海银行将遵循市场惯例进行操作。
其他规定	到期日至到账日之间客户资金不计收益，募集期内按照活期存款利息计息，募集期内的利息不计入认购本金份额。

## （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](http://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上海银行“稳进”2 号结构性存款，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。

通过购买此结构性产品，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

购买此结构性产品由公司与上海银行股份有限公司静安支行签订结构性存款协议。

### 1、基本说明

本结构性存款产品的本金部分投资于银行间或交易所流通的投资级以上的固定收益工具、货币市场工具、存款等，包括但不限于债券、回购、拆借、存款、现金、同业借款、保险债权投资计划等，获得持有期间收益。

## 2、产品说明

本结构性存款产品的收益与 3M USD Libor (美元 3 个月伦敦银行同业拆借利率)的表现值挂钩, 客户实际收益取决于 3M USD Libor 在观察日的表现, 即每日收益率在【1%, 3.60%】区间内。不利投资情形下, 挂钩指标表现值每日小于 0.01%或大于 7%以上, 客户每日收益率为 1% (本示例采用假设情景, 并不代表所有风险情况下结构性存款产品收益, 也不代表客户实际可获得的收益, 仅供参考)。

## 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	正在履行	
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	正在履行	
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	正在履行	

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

## 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的资质、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

二〇一九年四月二十三日