

股票代码：600272
900943

股票简称：开开实业
开开 B 股

编号：2019—028

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： 中信银行股份有限公司上海分行

委托理财金额： 4,000万元人民币

委托理财投资类型： 结构性存款

委托理财期限： 90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5月21日，公司使用自有闲置资金4,000万元，向中信银行股份有限公司上海分行购买共赢利率结构26503期人民币结构性存款产品，期限90天，预期年化收益率为3.90%-4.40%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	共赢利率结构 26503 期人民币结构性存款产品
产品编码	C195S013E
产品类型	保本浮动收益、封闭式。
收益计算天数	90 天（收益计算天数受提前终止条款约束）。
募集期	2019 年 5 月 21 日到 2019 年 5 月 21 日，中信银行有权提前结束募集期并提前成立产品和收益起计或者延长募集期，购买者在募集期内以活期存款利率计息。
交易时间	本产品交易时间为 8：00-17：30（中信银行有权变更交易时间，且无需另行通知或公告；如果购买者通过柜台渠道购买，则交易时间以当地柜台营业时间为准，且必须在 8：00-17：30 内）；募集期内，中信银行在交易时间内受理购买者的购买申请。 中信银行已开通募集期购买预受理功能，即非交易时间内，中信银行可以受理购买者通过销售渠道提交的购买预受理申请；募集期每日银行日终清算时暂停接受购买预受理申请，募集期最后一天交易时间结束后停止接受预受理申请。
计划募集金额	计划募集金额为人民币 0.6 亿元，中信银行有权根据实际需要对产品规模进行调整，产品最终规模以实际募集的资金数额为准。（如果募集期内未达到计划募集额，中信银行有权提前终止募集计划，并在宣告终止募集后 2 个工作日内返还购买者资金，同时中信银行保留延长本产品募集期的权利；如募集期内提前达到计划募集金额，中信银行有权提前结束募集并提前成立产品和起计收益。如果募集期内超过计划募集额，则以实际募集金额为准，届时中信银行将通过中信银行网站、网点等渠道发布公告等形式告知购买者。）
币种及认购起点	本产品本金与收益币种均为人民币，初始认购金额不低于 1000 万元，以人民币 100 万元的整数倍增加。
扣款日	2019 年 5 月 21 日（中信银行在划款时无需以电话等方式与购买者进行最后确认）。
收益起计日	2019 年 5 月 21 日（如中信银行调整募集期，则收益起计日相应调整至募集期结束日下一工作日，扣款日至收益起计日之间不计产品收益）。
到期日	2019 年 8 月 19 日（受收益起计日、提前终止条款等约束，遇中国、美国法定节假日或公休日顺延至下一工作日，顺延期间不另计算收益）。

清算期	到期日（产品实际终止日）至资金返还购买者账户日为清算期，期内不计付利息。
到账日	如产品正常到期，本金及收益于产品到期日后 0 个工作日内根据实际情况一次性支付，如中国、美国法定节假日或公休日则顺延至下一工作日。
产品管理方、收益计算方	中信银行。
联系标的	伦敦时间上午 11 点的美元 3 个月 LIBOR。
联系标的定义	美元 3 个月伦敦同业拆借利率(3-Month USD Libor)，具体数据参考路透终端“LIBOR01”页面。
联系标的观察日	2019 年 08 月 15 日，如遇伦敦节假日，则调整至前一个工作日。
产品预期年化收益率确定方式	产品预期年化收益率确定方式如下： 1、如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点，联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”小于或等于 4.00%，产品年化预期收益率为 3.90%； 2、如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点，联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”大于 4.00%，产品年化预期收益率为 4.40%。
购买渠道	购买者可通过中信银行指定网点柜面等渠道购买本产品。
质押条款	依据中信银行相关产品质押管理办法执行。
税收条款	收益的应缴税款由购买者自行缴纳，中信银行不承担代扣代缴义务。
费用	1、本产品无认购费。 2、本产品无销售手续费、托管费。
信息披露	1、中信银行将在本产品到期日后 3 个工作日内，在中信银行网站、网点等渠道发布到期相关信息公告。 2、如募集期调整的，中信银行将在网站、网点等渠道发布相关信息公告。 3、如中信银行决定提前终止本产品，将于提前终止日后 2 个工作日内，在中信银行网站、网点等渠道发布相关信息公告。 4、如本产品需延期清算，将于到期日后 1 个工作日内，在中信银行网站、网点等渠道发布相关信息公告。 5、本产品持续期间内，中信银行有权通过中信银行网站、短信、电话等信息平台、渠道发布公告的形式，对说明书条款进行补充、说明和修改。公告信息发布后，中信银行有权按照变更后的内容进行操作，购买者对上述变更内容无异议。中信银行网站是中信银行正式信息发布渠道，其他渠道为辅助方式，购买者应定期通过包括中信银行网站在内的各信息平台 and 渠道获知有关本产品相关信息。

（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中信银行共赢利率结构 26503 期人民币结构性存款产品，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中信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

本产品为结构性产品，通过结构性利率掉期等方式进行投资运作。投资范围将有可能随国家法律法规及监管政策的变化而进行调整，或中信银行基于勤勉尽职从购买者利益出发，对投资范围进行调整。

2、产品说明

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，但不保证具体收益率。在最不利的情况下，投资者本金到期全额返还且预期年化收益率为 3.90%。

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	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
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	

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

二〇一九年五月二十二日