

股票代码：600272
900943

股票简称：开开实业
开开 B 股

编号：2015—040

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：上海浦东发展银行股份有限公司

委托理财金额：2,000万元人民币

委托理财投资类型：非保本浮动收益型

委托理财期限：180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2015年9月25日召开的第七届董事会第十八次会议审议通过了《关于拟扩大委托理财范围的议案》，批准并授权公司总经理室使用部分闲置自有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，其预期收益高于同期银行发行的保本理财产品。公司拟购买理财产品的额度，与公司第七届董事会第十三次会议审议通过的一致，具体为从2015年3月17日起一年内，新增购买产品的累计总额不超过人民币1.2亿元。在此额度内，资金可以滚动使用。

(详见2015年9月26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，为最大限度地提高闲置资金的使用效率，实现股东利益最大化的目标。2015年11月9日，公司使用自有闲置资金2,000万元，向上海浦东发展银行股份有限公司购买利多多财富班车进取4号，期限180天，预期年化收益率为4.40%，预计年化收益率高于同期一年期银行保本理财产品。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	上海浦东发展银行股份有限公司利多多财富班车进取4号
产品代码	2301137338
投资人	企事业单位或法定成立的组织机构
投资及收益币种	人民币
投资标的	<p>本理财产品投资于现金、国债、地方政府债、央行票据、政策性金融债，评级在AA及以上评级(对于上海浦东发展银行主承销的信用债，评级在A-(含)以上评级)的短期融资券、中期票据、次级债、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、ABS、ABN等以及ABS次级档等信用类债券，回购、同业拆借、券商收益凭证、优先股、存放同业、货币基金以及信贷资产等符合监管要求的非标准化债权资产、券商/基金/保险定向计划及信托计划等。</p> <p>理财产品拟配置资产的比例为如下，银行可能根据实际情况在一定范围内进行调整。</p> <p>高流动性资产所配置资产包括现金、回购、拆借等，债券、债券基金等，存放同业、货币市场基金等，占比20%-80%；其他资产所配置资产包括信托计划、定向计划，信贷资产等符合监管要求的非标准化债权资产，占比20%-80%。</p>
收益类型	非保本浮动收益型

募集期	2013年10月21日到10月23日
产品成立日	2013年10月24日
开放日及开放时间	自产品成立日（不含当日，产品成立日不能开放购买）起的每个工作日为开放日。开放日的9:00至17:00为开放时间，但乙方有权根据情况调整开放日或者开放日的开放时间。
申购及申购确认日	甲方可于开放日的开放时间内提交申购申请，T日申购，T+1日乙方扣款并确认份额，T+1日若乙方扣款成功并确认份额即为申购确认日。 (T日、T+1日均为工作日)
投资期限	180天
投资兑付日	投资期限届满后的下一日兑付持有份额所对应的剩余投资本金及收益（若有）。如遇节假日则顺延至下一工作日，同时投资期限也相应延长至下一工作日的前一日。 (资金到账时间在投资兑付日24:00前，不保证在投资兑付日乙方营业时间内资金到账)
赎回	投资期限届满自动到期兑付，期间甲方不可提前赎回本产品
产品预期收益率	4.40%/年
产品规模上限	50亿元人民币，根据产品实际运作情况乙方有权调整产品规模上限。
投资起点金额	本理财产品按份认购、1元为1份。投资起点金额人民币50万元起，以人民币1万元的整数倍递增。
产品预期收益率调整说明	乙方有权根据投资运作情况不定期调整产品预期收益率，并至少于新产品预期收益率启用前1个工作日公布。甲方每次申购本产品所适用的产品预期收益率固定为申购确认日乙方所公布的产品预期收益率，在投资期限内不随乙方对产品预期收益率的调整而变化。
乙方提前终止权	乙方有权提前终止本产品

(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七届董事会第十八次会议审议通过。（详见2015年3月17日、2015年9月26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上海浦东发展银行股份有限公司利多多财富班车进取4号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、利多多公司理财产品合同的主要内容

购买此理财产品由公司与上海浦东发展银行股份有限公司签订相关理财产品合同。

（一）基本说明

公司向银行交付一定的资金（即“产品本金”）并授权银行代表公司按照本合同约定的投资方向和方式对产品本金进行投资和资产管理的企事业单位或法定成立的组织机构。本理财产品投资于现金、国债、地方政府债、央行票据、政策性金融债，评级在AA及以上评级（对于上海浦东发展银行主承销的信用债，评级在A-（含）以上评级）的短期融资券、中期票据、次级债、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、ABS、ABN等以及ABS次级档等信用类债券，回购、同业拆借、券商收益凭证、优先股、存放同业、货币基金以及信贷资产等符合监管要求的非标准化债权资产、券商/基金/保险定向计划及信托计划等。

（二）产品说明

本产品为非保本浮动收益型理财产品，产品本金及本金以外的投资风险均由公司承担，浦发银行并不确保公司最终收益的有无及多少。

因政策、市场、信用等风险甲方有可能损失部分甚至全部本金，浦发银行仅以本理财产品的实际投资收益为限，并按照每一客户持有的理财产品份额占本理财产品总份额的比例进行分配。

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
浦发银行利多多	结构性存款	4,000	2015-03-18 至 2015-09-21	4.90%	2015-004	4,000	98.54
光大银行阳光理财“定活宝”（机构）	本金保护型低风险的理财产品	3,800	2014-10-09 至 2015-10-09	4.90%	2014-027	3800	186.20
浦发银行利多多	结构性存款	2,000	2015-09-23 至 2016-03-25	3.50%	2015-034	正在履行	
上海银行“赢家”尊崇君享理财产品	非保本浮动收益型理财产品	2,000	2015-09-29 至 2016-03-29	4.95%	2015-036	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的低风险理财产品的意见，详见本公司于2015年9月26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拟扩大委托理财范围的独立意见》。

八、备查文件

- （一）公司第七届董事会第十八次会议决议；
- （二）上海开开实业股份有限公司独立董事关于拟扩大委托理财范围的独立意见。

特此公告。

上海开开实业股份有限公司

董事会

二〇一五年十一月十日