

股票代码：600272
900943

股票简称：开开实业
开开 B 股

编号：2018—015

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 | 金额 | 投资类型 | 期限 |
|----------------|------------|-------|------|
| 平安银行股份有限公司 | 2,000万元人民币 | 结构性存款 | 362天 |
| 上海浦东发展银行股份有限公司 | 2,000万元人民币 | 结构性存款 | 360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2018年3月28日召开的第八届董事会第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2018年3月至2019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，其预期收益高于同期银行发行的保本理财产品。在上述额度内资金可以滚动使用。（详见2018年3月30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。2018年5月16日，公司使用自有闲置资金4,000万元，分别向平安银行股份有限公司购买2,000万元对公结构性存款（挂钩利率）产品，期限362天，预期年化收益率为4.40%；向上海浦东发展银行股份有限公司购买2,000万元利多多对公结构性存款固定持有期产品，期限360天，预期年化收益率为4.40%，预计收益率皆高于同期一年期银行存款利率。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、平安银行对公结构性存款（挂钩利率）产品

| | |
|---------|--|
| 产品名称 | 平安银行对公结构性存款（挂钩利率）产品 |
| 产品简码 | TGG181130 |
| 产品风险评级 | 一级（低）风险 |
| 客户类型 | 对公客户 |
| 产品期限 | 362 天 |
| 投资及收益币种 | 人民币 |
| 产品类型 | 保本浮动收益型产品 |
| 计划发行量 | 100 万元—50 亿元，平安银行有权按照实际情况进行调整。 |
| 单位金额 | 1 元人民币为 1 份 |
| 起点 | 100 万元，超出起点部分需为 100 万元的整数倍 |
| 产品认购期 | 2018 年 05 月 15 日-2018 年 05 月 16 日 平安银行保留延长或提前终止产品认购期的权利。如有变动，产品实际认购期以平安银行公告为准。认购期结束，停止本结构性存款销售。 |
| 认购划款日 | 产品成立日当天 |

| | |
|----------|---|
| 产品成立 | 认购期结束，如认购资金总额为 100 万元至 50 亿元，则产品成立；否则，产品不成立。如产品不成立，投资人被冻结的认购资金在认购期结束后的 2 个工作日内解冻。 |
| 产品成立日 | 2018 年 05 月 16 日 如产品认购期提前终止或延长，实际成立日以平安银行实际公告为准。 |
| 产品到期日 | 2019 年 05 月 13 日 平安银行有权行使提前终止权和延期终止权，若确需行使，平安银行将另行公告。 |
| 资金到账日 | 产品到期日、提前终止日、延期终止日后 2 个工作日（T+2）内将本金和收益划转到投资者指定账户，逢节假日顺延。 |
| 资金保管人 | 平安银行股份有限公司 |
| 本金及存款收益 | 如本产品成立且投资者持有该结构性存款计划直至到期，则平安银行向投资者提供本金完全保障，并根据本产品相关说明书的约定，按照挂钩标的的价格表现，向投资者支付浮动人民币结构性存款收益 1.30%（年化）至 4.40%（年化）。 |
| 产品认购 | 本产品认购开放期间，机构投资者可通过平安银行营业网点或网上银行办理 |
| 提前和延期终止权 | 存款期内，投资者无提前终止本结构性存款计划的权利。平安银行对本产品保留：根据市场情况选择在结构性存款期内任一天提前终止产品的权利，以及在产品到期日延期结束产品的权利。银行在提前终止日或者在产品到期日前 2 个工作日发布信息公告。 |
| 工作日 | 北京，香港，纽约，伦敦用于确定 LIBOR |
| 收益计算方法 | 请参阅第三条结构性产品费用、收益分析与计算 |
| 税款 | 根据中国增值税相关法律法规、税收政策等要求，本产品运营过程中发生的增值税应税行为，以本产品管理人为纳税人。签约各方同意本产品在运营过程应缴纳的增值税及附加税费（包括但不限于，城市维护建设税、教育费附加及地方教育附加等）由管理人从本产品财产中支付，并依据中国税务机关要求，履行相关纳税申报义务。 投资者从本产品取得的收益应缴纳的税款，由投资者自行申报及缴纳。 |
| 其他规定 | 产品认购期、认购划款日、产品成立日、产品到期日等日期，平安银行有权根据节假日进行调整，并以实际公布为准。产品续存期内，认购划款日至产品成立日为认购清算期，产品到期日至资金到账日为还本清算期，提前终止日至资金到账日为提前终止清算期（若银行提前终止结构性存款），延期终止日至资金到账日为延期终止清算期（若银行延期终止结构性存款）。上述清算期内均不计付收益。 |

2、浦发银行利多多对公结构性存款固定持有期产品

| | |
|---------------------|---|
| 产品名称: | 上海浦东发展银行利多多对公结构性存款固定持有期 JG904 期 |
| 发行人: | 上海浦东发展银行股份有限公司 |
| 投资人: | 企事业单位或其他依法成立的组织与机构 |
| 币种: | 人民币 |
| 投资标的: | 主要投资于银行间市场央票、国债金融债、企业债、短融、中期票据、同业拆借、同业存款、债券或票据回购等,同时银行通过主动性管理和运用结构简单、风险较低的相关金融工具来提高该产品的收益率。 |
| 产品代码 | 1101168904 |
| 投资起点金额: | 投资起点金额人民币 500 万元起,以人民币 1 万元的整数倍递增。 |
| 产品收益率: | 4.40%/年 |
| 募集期: | 2016 年 10 月 8 日 |
| 产品成立日 | 2016 年 10 月 9 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) |
| 投资收益起算日: | 甲方认购本产品的,投资收益起算日为产品成立日;甲方申购本产品的,投资收益起算日为申购确认日。 |
| 投资到期日: | 投资收益起算日(不含当日)后第 360 天(如本产品被乙方宣布提前终止,该提前终止日被视为投资到期日)。 |
| 产品存款本金和产 品收益兑付日: | 兑付日为投资到期日当天或在乙方行使提前终止权时的提前终止日当天,如到期日(或提前终止日)为非工作日,则兑付日顺延至下一工作日,同时投资期限也相应延长。资金到账时间在兑付日 24:00 前,不保证在兑付日乙方营业时间内资金到账。 |
| 甲方提前赎回权: | 在本产品中甲方无提前赎回权 |
| 提前终止日 | 甲方投资收益起算日后第 180 天,如遇节假日顺延至下一工作日。 |
| 乙方提前终止权: | 若提前终止日前 2 个工作日的 6 个月 Shibor 低于 2%,则乙方有权但无义务,相应在提前终止日提前终止本产品投资,乙方在提前终止日前 1 个工作日内在营业网点或网站或以其他方式发布信息公告,无须另行通知甲方。 |

(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十一次会议审议通过。
(详见2018年3月30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分别购买平安银行公结构性存款(挂钩利率)和浦发银行利多多对公结构性存款,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

(一) 平安银行公结构性存款(挂钩利率)产品

购买此理财产品由公司与平安银行股份有限公司签订相关理财产品认购确认书。

1、基本说明

平安银行对公结构性存款(挂钩利率)2018年1130期人民币产品是结构性投资产品。产品所募集的本金部分作为存款存放于我行,我行提供100%本金安全;衍生品部分投资于利率衍生产品市场,产品最终表现与利率衍生产品相挂钩。平安银行对公结构性存款(挂钩利率)2018年1130期人民币产品的收益与国际市场美元3个月伦敦同业拆借利率表现挂钩。

2、产品说明

本计划保证本金,即投资者持有本产品到期时,平安银行承诺本金保证。挂钩标的的价格波动对收益存在决定性影响,该价格受市场多种因素的影响,平安银行对挂钩标的的未来表现不提供任何担保或承诺。在最不利的情况下,投资者将只能收回本金,无法获得收益。

（二）浦发银行利多多对公结构性存款固定持有期产品

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黄浦支行签订相关理财产品认购确认书。

1、基本说明

公司向银行交付一定的资金（即“存款本金”）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存款本金进行投资和资产管理的企事业单位和法定成立的组织机构。

2、产品说明

本产品为保证收益型产品，乙方确保甲方本金和约定收益，投资到期日一次性返还产品存款本金和约定的产品收益。

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 |
|--------------------|------------|-------|-----------------------------|-------|----------|----------|--------|
| 建设银行“乾元”特盈固定期限理财产品 | 非保本浮动收益型产品 | 4,000 | 2017-5-18 至 2018-5-14 | 4.60% | 2017-013 | 4,000 | 181.98 |

| | | | | | | | |
|---------------------|------------|-------|-------------------------------|-------|----------|-------|-------|
| 平安银行对公结构性存款（挂钩利率）产品 | 结构性存款 | 3,000 | 2017-10-18 至 2018-04-16 | 4.70% | 2017-020 | 3,000 | 69.53 |
| 浦发银行财富班车进取6号理财产品 | 非保本浮动收益型产品 | 2,000 | 2017-10-19 至 2018-10-14 | 4.80% | 2017-021 | 正在履行 | |
| 光大银行对公结构性存款 | 结构性存款 | 3,000 | 2018-04-18 至 2018-10-18 | 4.55% | 2018-010 | 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2018年3月30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
二〇一八年五月十七日