

股票代码：600272

股票简称：开开实业

编号：2021—021

900943

开开 B 股

上海开开实业股份有限公司

关于使用闲置自有资金购买银行理财产品的公告

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分行；
- 本次委托理财金额：人民币3,000万元；
- 委托理财产品名称：结构性存款；
- 委托理财期限：363天；

● 履行的审议程序：公司第九届董事会第十二次会议审议通过了《关于董事会授权购买低风险理财产品的议案》，授权公司总经理室在总金额不超过人民币1.5亿元（含）额度范围内使用闲置自有资金进行理财，有效期从2021年3月至2022年3月。本议案无需提交股东大会审议。

上海开开实业股份有限公司（以下简称“公司”）于2021年3月24日召开的第九届董事会第十二次会议，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2021年3月至2022年3月期间，继续利用闲置资金总金额不超过人民币1.5亿元，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。本议案无需提交股东大会审议。（详见2021年3月26日《上海证券报》、《香港商报》以及www.sse.com.cn公司公告）

一、本次委托理财概况：

（一）委托理财目的

在保证公司正常生产经营所需流动资金和有效控制风险的情况下，合理利用部分暂时闲置的自有资金购买理财产品，有利于提高资金使用效率，更好地实现公司资产的保值及增值，保障公司股东的利益。

（二）资金来源

本次资金来源全部为公司闲置的自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况

单位：万元 币种：人民币

受托方名称	上海银行股份有限公司静安分行
产品类型	银行理财产品
产品名称	“稳进”3号结构性存款产品
金额	3,000
预计年化收益率	本结构性存款产品的收益与黄金美元定价(伦敦黄金市场协会发布的伦敦黄金下午定盘价,以每盎司黄金折合美元表示)最终定价日与期初定价日的波动情况挂钩。收益率在【1.00%,3.50%】区间内。
预计收益金额	预计收益金额【29.84万元,104.42万元】区间内
产品期限	363天
收益类型	保本浮动收益
结构化安排	--
参考年化收益率	--
预计收益(如有)	--
是否构成关联交易	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司为控制拟购买低风险理财产品的投资风险，将严格筛选金融机构的资质，原则上将选择金融行业排名居前的大型金融机构，优先选择国有控股或在主板上市的大型金融机构。

1. 公司总经理室行使该投资决策权并签署相关合同，公司财务总监负责组织实施。公司财务部相关人员将及时跟踪低风险理财产品的进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应的措施，控制投资风险。

2、公司审计监察部负责对资金的使用与保管情况进行审计与监督。

3、独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

4、公司将依据上海证券交易所的相关规定，及时披露具体投资情况及相应的损益情况。

二、本次委托理财的具体情况：

（一）委托理财合同主要条款

产品名称	上海银行“稳进”3号结构性存款产品
产品代码	SDG22101Y142SA
名义投资期限	【363】天
投资及收益币种	人民币
销售对象	我行对公客户
计划发行量	13000 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	2021 年 5 月 21 日
起息日	2021 年 5 月 25 日
名义到期日	2022 年 5 月 23 日
期初定价日	2021 年 5 月 24 日
最终定价日	2022 年 5 月 19 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	本结构性存款产品收益与黄金美元定价（伦敦黄金市场协会发布的伦敦黄金下午定盘价，以每盎司黄金折合美元表示）最终定价日与期初定价日的波动情况挂钩。波动幅度=最终定价日价格-期初定价日价格 客户收益率= $\begin{cases} 1.00\%, & \text{波动幅度} < -500 \\ 3.40\%, & \text{波动幅度在} \mathbf{[-500, 180]} \text{ 区间内} \\ 3.50\%, & \text{波动幅度} > 180 \end{cases}$
认购起点金额	100 万元起，以 10 万元递增。
投资冷静期	销售文件签字确认后至 2021 年 5 月 24 日 19:00 为本产品投资冷静期，如在此期间，投资者改变决定并向银行提出撤销认购请求，银行将遵从投资者意愿，解除已签订的销售文件，并于投资者提出撤销认购申请之日起 2 个工作日内退还投资者的全部投资款项。
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，投资者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。
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，募集期内及投资冷静期按照活期存款利息计息，募集期内及投资冷静期的利息不计入认购本金份额。

（二）委托理财的资金投向

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。其中各类资产投资额占总资产的比例如下：

债券、回购、拆借、存款、借款、现金、资产管理计划（包括但不限于券商、保险、基金等）、保险债权投资计划等投资品的比例为30%（含）—100%，资产支持证券等其它各类资产比例不超过90%（不含）。

（三）风险控制分析

公司本次购买的理财产品为保本浮动收益型，为上海银行结构性存款产品。该产品由银行确保公司本金安全，风险较低。

为控制风险和资金的安全，公司将严格按照内控管理的要求，公司财务总监负责对理财产品进行管理，领导公司计划财务部建立完整的投资台账，做好资金使用的账务核算工作，及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险；公司审计监察部、独立董事、监事会对理财资金使用情况进行监督和检查。

三、委托理财受托方的情况

本次委托理财的交易对方上海银行股份有限公司（证券代码：601229）为已上市的股份制商业银行，交易对方与本公司、公司控股股东及实际控制人不存在关联关系。

本次委托理财受托方上海银行股份有限公司与公司控股股东上海开开（集团）有限公司存在信贷业务关系。

四、对公司的影响：

（一）公司最近一年又一期的财务情况如下：

单位：万元 币种：人民币

项目	2019年12月31日	2020年12月31日
资产总额	104,061.36	104,346.91
负债总额	52,046.92	52,266.64
归属于上市公司股东的净资产	51,486.60	51,630.82
经营活动现金流净额	2,072.81	8,165.97

（二）对公司的影响

公司不存在有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。截至2020年12月31日，公司货币资金为26,815.21万元，本次委托理财金额为3,000万元，占2020年末货币资金的11.19%。公司在保证正常生产经营所需流动资金和有效控制风险的情况下，合理利用部分闲置的自有资金购买理财产品，提高资金的使用效率，为公司和股东谋取更多的投资回报。公司购买理财产品不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果等造成重大影响。

（三）会计处理

根据财政部发布的新金融工具准则的规定，公司委托理财产品计入资产负债表中交易性金融资产，利息收益计入利润表中投资收益或公允价值变动收益。

五、风险提示

公司本次购买的结构性存款产品属于保本浮动收益的低风险型产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币资金的影响较大，不排除该项投资可能受到市场波动的影响。

六、决策程序的履行及独立董事意见

（一）审议程序

公司于2021年3月24日召开第九届董事会第十二次会议，审议通过了《关于董事会授权购买低风险理财产品的议案》。上述议案无需提交公司股东大会审议。

（二）独立董事意见

在确保公司正常生产经营的前提下，公司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，有利于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，不影响公司日常资金周转需要，不会对公司经营活

动造成不利影响，不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东利益的情形，符合公司和全体股东利益。

我们同意公司使用总额不超过人民币1.5亿元的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，其预期收益高于银行1年期存款基准利率。在上述额度和时间范围内，资金可以滚动使用。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

2021年3月至今，在董事会授权额度内，公司购买银行理财产品具体执行情况及获得收益如下：

单位：万元 币种：人民币

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益	尚未收回本金金额
1	宁波银行单位结构性存款	4,000			4,000
2	上海银行结构性存款	8,000			8,000
3	上海银行结构性存款	3,000			3,000
合计		15,000			15,000
最近12个月内单日最高投入金额				8,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				15.36	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				24.19	
目前已使用的理财额度				15,000	
尚未使用的理财额度				0	
总理财额度				15,000	

特此公告。

上海开开实业股份有限公司董事会

2021年5月22日