

股票代码：600272
900943

股票简称：开开实业
开开 B 股

编号：2015—041

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：平安银行股份有限公司

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)

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13日，公司使用自有闲置资金2,000万元，向平安银行股份有限公司购买和盈系列单期型非保本人民币公司理财产品，期限180天，预期年化收益率为4.25%，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	平安银行和盈系列单期型非保本人民币公司理财产品
产品简码	DGY154051
产品风险评级	本金亏损的概率较低，但参考收益实现存在不确定性产品。
适合客户	机构投资者
产品期限	180天
投资及收益币种	人民币
产品类型	非保本浮动收益型产品
计划发行量	5000万元-10亿元，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
认购起点金额	500万元人民币，超出部分以100万元递增。
产品认购期	2015年11月12日-2015年11月13日 平安银行保留延长或提前终止产品认购期的权力。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，停止本产品销售。
认购划款日	产品成立日当天
产品成立	银行有权结束募集并提前成立，产品提前成立时，银行将发布公告并调整相关日期，产品最终规模以银行实际募集金额为准。如募集期内认购规模未达到计划发行量，或因监管政策等原因导致产品无法成立时，则平安银行有权宣布产品不成立，并将在3个工作日内将产品本金退还至客户认购账户。

产品成立日	2015年11月13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	2016年5月11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、提前终止日或延期终止日后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
收益率测算	根据当期可投资资产收益率，扣除产品的成本，本产品预期最高年化收益率为4.25%。超过预期最高年化收益率的收益部分作为平安银行的手续费。
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柜面、网上银行、橙e网橙e财富办理
提前和延期终止权	理财期内，投资者无提前终止本产品的权利。平安银行对本产品保留：根据市场情况选择在理财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	国家法定工作日
收益计算方法	正常（延期）到期：产品实际收益 = 投资本金 × 当期实际年化收益率（以预期最高年化收益率为限）/ 365 × 当期存续天数 提前终止：产品实际收益 = 投资本金 × 当期实际年化收益率（以预期最高年化收益率为限）/ 365 × 实际存续天数
税款	理财收益的应纳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。产品理财期内，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（若银行提前终止理财），延期终止日至资金到账日为延期终止清算期（若银行延期终止理财）。上述清算期内均不计付收益。

（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平安银行和盈系列单期型非保本人民币理财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、平安银行和盈系列理财产品合同的主要内容

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合同。

（一）基本说明

本产品投资于市场信用等级较高的债券、货币市场工具、同业资产、符合监管机构要求的信托计划、委托债权、资产收益权、货币市场基金、债券基金等类固定收益工具、符合上述投向的资产管理计划，以及政策法规允许投资的其他金融工具。

（二）产品说明

本产品为非保本浮动收益型理财产品，本理财产品性质与普通存款不同，因此不应当被视为普通定期存款的替代品。在理财期内，如遇人民币基准利率调整，本产品持有到期收益率将不作调整。本理财产品为固定期限理财产品，理财存续期间投资者理财资金不得提前支取。

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	
浦发银行利多多	非保本浮动收益型理财产品	2,000	2015-11-09 至 2016-05-08	4.40%	2015-040	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

二〇一五年十一月十四日