

股票代码：600272
900943

股票简称：开开实业
开开 B 股

编号：2023—020

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法律责任。

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支行；
- 委托理财金额：人民币1,000万元；
- 委托理财产品类型：结构性存款；
- 委托理财期限：188天；

● 履行的审议程序：上海开开实业股份有限公司（以下简称“公司”）第十届董事会第七次会议审议通过了《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2023年4月至2024年4月期间，阶段性的继续利用短期闲置资金总金额不超过人民币1亿元进行理财。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。

● 特别风险提示：公司本着审慎投资的原则购买的理财产品均为结构性存款或安全性较高、流动性较好、短期（不超过12个月）的其他低风险理财产品。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。

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) 委托理财产品的金额

本次委托理财金额：人民币1,000万元。

(三) 委托理财产品的资金来源

本次资金来源全部为公司短期闲置的自有资金。

(四) 委托理财的基本情况

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支行
产品类型	银行理财产品
产品名称	上海银行“稳进”3号结构性存款产品
金额	1,000
预计年化收益率	1.50%或2.70%或2.80%
预计收益金额	7.73或13.91或14.42
产品期限	188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

（五）委托理财的具体情况

1. 产品概述

产品名称	上海银行“稳进”3号结构性存款产品
产品代码	SDG22306M122B
名义投资期限	【188】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	50000万元
销售范围	全国销售
产品风险评级	极低风险产品
募集期	2023年4月25日
起息日	2023年4月27日
名义到期日	2023年11月1日
期初定价日	2023年4月26日
最终定价日	2023年10月30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	<p>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</p> $\text{客户收益率} = \begin{cases} 1.50\%, & \text{波动幅度} < -500 \\ 2.70\%, & \text{波动幅度在} \mathbf{[-500, 100]} \text{ 区间内} \\ 2.80\%, & \text{波动幅度} > 100 \end{cases}$
认购起点金额	100万元起，以10万元递增。

<p>投资冷静期</p>	<p>销售文件签字确认后至2023年4月26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。</p>
<p>期间变更条件</p>	<p>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。</p>
<p>税款</p>	<p>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。</p>
<p>其他规定</p>	<p>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。</p>

2. 投资方向

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。

本结构性存款产品的收益与黄金美元定价的表现值挂钩，客户实际收益取决于最终定价日与期初定价日的黄金美元定价波动情况。

3. 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）为上海证券交易所上市的国内商业银行，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。

二、委托理财的审议程序

公司于2023年3月28日召开的第十届董事会第七次会议，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2023年4月至2024年4月期间，阶段性的继续利用短期闲置资金总金额不超过人民币1亿元，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。独立董事对此发表了同意的意见，本议案无需提交股东大会审议（详见2023年3月30日《上海证券报》《香港商报》以及上海证券交易所网站www.sse.com.cn公告）。

三、委托理财的风险分析及风控措施

（一）委托理财的风险分析

公司本着审慎投资的原则购买的理财产品均为结构性存款或安全性较高、流动性较好、短期（不超过12个月）的其他低风险理财产品。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。

（二）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司本次购买的理财产品为保本浮动收益型存款产品，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。公司计划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，在定期报告中披露报告期内各期投资及相应的损益情况。

四、委托理财对公司的影响

（一）对公司的影响

截至2022年12月31日，公司货币资金为30,093.21万元，本次委托理财金额为1,000万元，占2022年末货币资金的3.32%。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。

（二）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、独立董事意见

我们认为在确保公司正常生产经营的前提下，公司利用短期闲置资金阶段性的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1亿元的短期闲置资金阶段性的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。在董事会授权额度和时间范围内，资金可以滚动使用。

六、截至本公告日，公司在董事会授权额度内使用自有资金委托理财的情况

2023年4月至今，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	上海银行结构性存款	1,000	正在履行		1,000
最近12个月内单日最高投入金额				4,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				7.04	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				4.61	
目前已使用的理财额度				1,000	

尚未使用的理财额度	9,000
总理财额度	10,000

特此公告。

上海开开实业股份有限公司

董事会

2023年4月26日