

股票代码：600272
900943

股票简称：开开实业
开开 B 股

编号：2022—049

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：上海农村商业银行股份有限公司静安支行；

● 委托理财金额：人民币3,000万元；

● 委托理财产品类型：结构性存款；

● 委托理财期限：91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”）第九届董事会第二十四次会议审议通过了《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2022年4月至2023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7,000万元进行理财。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3,000万元

(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	上海农村商业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	公司结构性存款2022年第177期（鑫和系列）
金额	3,000
预计年化收益率	1.65%-3.00%
预计收益金额	12.34-22.44
产品期限	91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	公司结构性存款2022年第177期（鑫和系列）
产品编号	AA0203220915001
产品性质	保本浮动收益
投资及收益币种	人民币
销售对象	上海农商银行机构投资者
挂钩标的	伦敦金
产品风险等级	低风险
计划发行规模	20,000万元
最低成立金额	10,000万元
起存金额	1,000万元
追加购买金额	100万元的整数倍
收益计算基础	产品存续期限/365
产品存续期限	91天
认购期	2022年09月13日开市时间起，至2022年09月13日闭市时间止，其中开市时间为8:00，闭市时间为17:00。上海农商银行保留提前终止产品认购期的权利，如有变动，产品实际认购期以上海农商银行公告为准。
投资冷静期	投资者签署完销售文件起至2022年09月14日闭市时间止
产品成立日	2022年09月15日
产品到期日	2022年12月15日
观察期	2022年09月15日（含）-2022年12月12日（含），观察期内每工作日观察。
期初价格	产品成立日挂钩标的在伦敦时间10:30在彭博系统"GOLDLNAM"界面公布的伦敦金定盘价格；若相应日期彭博系统"GOLDLNAM"界面未显示该价格，

	则上海农商银行将以商业上合理的方式依诚信原则确定价格。
观察区间	期初价格-206美元/盎司（含）至期初价格+206美元/盎司（含）
观察期工作日约定	挂钩标的所在交易所对外营业的日期，酌情视市场惯例调整
收益区间	1.65%（年化）至3.00%（年化），其中1.65%为存款利息率，1.65%以上部分为产品浮动收益率； 产品总收益（元）=存款利息（元）+产品浮动收益（元）
到期兑付日	产品到期日后二个工作日以内
是否可质押	可质押，具体质押办理流程按照上海农商银行相关业务管理规定执行
期间变更条件	在产品认购期届满后不得续存、转让或提前支取本产品。
费用	本产品无认购费、销售服务费、管理等收费项目。

说明：

①投资者签署销售文件后、投资冷静期结束前投资者可以认购撤单。投资者的认购资金将在撤单当日可用。

②上海农商银行将于本产品的产品到期日后二个工作日内，将存款本金和收益划入投资者结算账户。产品到期日（含）至到期兑付日（不含）之间不计付任何利息。

③如本产品认购总金额未达到规模下限、或国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化、或发生市场异动等经上海农商银行合理判断难以按照产品说明书约定向投资者提供产品服务的情况的，上海农商银行有权宣布产品不成立。

2. 受托方的情况

本次委托理财的交易对方上海农村商业银行股份有限公司（证券代码：601825）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2022年4月26日召开的第九届董事会第二十四次会议，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2022年4月至2023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7,000万元，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，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2022年4月28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，为上海农商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，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2021年12月31日，公司货币资金为17,350.32万元，本次委托理财金额为3,000万元，占2021年末货币资金的17.29%。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

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7,000万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，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

2022年4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	宁波银行结构性存款	3,000	3,000	20.94	
2	上海农商银行结构性存款	3,000			3,000
最近12个月内单日最高投入金额				3,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				5.49	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				20.28	
目前已使用的理财额度				3,000	
尚未使用的理财额度				4,000	
总理财额度				7,000	

特此公告。

上海开开实业股份有限公司

董事会

2022年9月14日