

焦点科技股份有限公司

关于使用部分超募资金购买理财产品的进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

焦点科技股份有限公司（以下简称“公司”）第四届董事会第十一次会议、2017年年度股东大会审议通过了《关于授权使用部分超募资金购买理财产品的议案》，同意授权公司使用部分超募资金购买理财产品，资金使用额度不超过人民币5亿元，在上述额度内，资金可以滚动使用。为控制风险，以上额度内资金只能购买短期保本型理财产品，授权期限截至2019年5月10日。

根据上述决议，现将公司第三季度使用超募资金购买理财产品的最新进展公告如下：

受托人名称	产品名称	委托理财金额	起始日期	终止日期	收益类型	预计收益率	本期实际收回本金金额	实际收益率
广发银行南京分行	薪加薪 16 号结构性存款	1000 万元	2018/7/18	2018/10/16	保本浮动型	2.6%-4.65%	1000 万元	4.65%
申万宏源证券	金樽 113 期收益凭证	5000 万元	2018/7/19	2019/1/14	保本固定型	4.90%	0	未到期
光大银行南京分行	结构性存款	5000 万元	2018/7/19	2018/10/19	保本固定型	4.70%	0	未到期
宁波银行结构性存款	结构性存款	6500 万元	2018/7/20	2018/10/18	保本浮动型	1%-4.25%	0	未到期
江苏苏宁银行	结构性存款	4500 万元	2018/8/10	2018/11/9	保本浮动型	2.2%-4.6%	0	未到期
东亚银行南京分行	结构性理财产品	5000 万元	2018/8/20	2018/11/20	保本浮动型	0.3%-4.5%	0	未到期
南京银行江北新区分行	结构性存款	2000 万元	2018/9/7	2018/12/7	保本浮动型	1.5%-4.45%	0	未到期
江苏苏宁银行	升级存	9000 万元	2018/9/7	2018/12/7	保本固定型	4.50%	0	未到期

一、理财产品的主要内容

1、广发银行“薪加薪16号”结构性存款

(1) 本金及收益支付：结构性存款收益率与美元兑港币的最终汇率水平挂钩。如果美元兑港币的最终汇率始终位于汇率区间外（含边界点），则到期时结构性存款收益率为2.6%（年化收益率）。如果美元兑港币的最终汇率始终位于汇率区间内（不含边界点），则到期时结构性存款收益率为4.65%（年化收益率）。

理财期满，广发银行将在收到投资收益（包括本金和收益）后两个工作日将公司理财本金及应得理财收益兑付给公司。

（2）提前赎回：本结构性存款投资期间不设提前赎回，公司无提前赎回该结构性存款的权利。

（3）风险提示

结构性存款收益风险：本结构性存款有投资风险，广发银行仅有条件保证存款资金本金安全，即在公司持有到期的情况下本结构性存款保证本金安全，但不保证存款收益。

市场利率风险：本存款为保本、浮动收益型结构性存款，如果在结构性存款期内，市场利率上升，本结构性存款的预计收益率不随市场利率上升而提高。

流动性风险：本结构性存款存续期内公司不得提前赎回且无权利提前终止该结构性存款。

政策风险：本结构性存款是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响结构性存款的投资、偿还等的正常进行，甚至导致本结构性存款收益降低。

2、申万宏源收益凭证

（1）投资收益：兑付款项将在兑付日，即到期日后的三个工作日内转入公司资金账户。

（2）赎回：本产品不支持提前赎回。

（3）风险提示：

政策风险：本理财产品仅是针对当前有效的法律法规和政策所设计；如国家宏观政策以及相关法律法规及相关政策发生变化，则其将有可能影响理财产品的投资、兑付等行为的正常进行。

市场风险：交易期内可能存在市场利率上升、但该产品的收益率不随市场利率上升而提高的情形；受限于投资组合及具体策略的不同，理财产品收益变化趋势与市场整体发展趋势并不具有必然的一致性。

3、光大银行结构性存款

(1) 结息付息方式：利随本清。

(2) 提前赎回：不可提前赎回。

(3) 风险提示

政策风险：本理财产品仅是针对当前有效的法律法规和政策所设计；如国家宏观政策以及相关法律法规及相关政策发生变化，则其将有可能影响理财产品的投资、兑付等行为的正常进行。

市场风险：交易期内可能存在市场利率上升、但该产品的收益率不随市场利率上升而提高的情形；受限于投资组合及具体策略的不同，理财产品收益变化趋势与市场整体发展趋势并不具有必然的一致性。

4、宁波银行结构性存款

(1) 投资对象：结构性存款是指以存款作为本金，挂钩利率、汇率、股票指数、商品价格等金融市场指标的创新型存款产品。

(2) 本金及收益支付：如果存款存续期间内，[AUD/USD]始终位于[0.593, 0.889]的区间内，则该产品的收益率为（高收益）4.25%（年利率）；如果存款存续期间内，[AUD/USD]触碰或突破[0.593, 0.889]的区间，则该产品的收益率为（保底收益）1%（年利率）。产品到期日，宁波银行向投资者归还100%本金，并在到期日划转至投资者指定账户。结构性存款收益兑付日，宁波银行向投资者支付结构性存款收益，并在到期日后2个工作日内划转至投资者指定账户。

(3) 风险提示

政策风险：本理财产品仅是针对当前有效的法律法规和政策所设计；如国家宏观政策以及相关法律法规及相关政策发生变化，则其将有可能影响理财产品的投资、兑付等行为的正常进行。

市场风险：交易期内可能存在市场利率上升、但该产品的收益率不随市场利率上升而提高的情形；受限于投资组合及具体策略的不同，理财产品收益变化趋势与市场整体发展趋势并不具有必然的一致性。

5、苏宁银行结构性存款

(1) 本金及收益支付：存款浮动利率与美元3M Libor价格水平挂钩，保底利率为1.10%（年化），浮动利率范围为1.1%或3.50%（年化）。如果观测起始日（含）

至观测结束日（含）期间，观测标的价格水平始终未能突破波动区间，则本存款到期浮利率3.50%（年化）；否则，本存款到期浮动利率为1.1%。最终到期利率为保底利率+浮动利率。

（2）提前到期：存款存续期内，公司与江苏苏宁银行均无权提前终止本存款。

（3）风险提示

欠缺投资经验的风险：本存款的浮动利率与挂钩标的的价格水平挂钩，利息计算较为复杂，故只适合于具备相关投资经验和风险承受能力的存款人。

政策风险：本存款是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响存款的起息、存续期、到期等的正常进行，甚至导致本存款利息降低。

流动性风险：产品存续期内，存款人不享有提前支取权利。

本金及利息风险：江苏苏宁银行仅保障存款本金和保底利率范围内的利息，您应充分认识利息不确定的风险。本存款的利率由保底利率及浮动利率组成，浮动利率取决于挂钩标的价格变化，受市场多种要素的影响。利息不确定的风险由存款人自行承担，存款人应对此有充分的认识。如果在存款期内，市场利率上升，本存款的利率不随市场利率上升而提高。

6、东亚银行结构性理财产品

（1）投资收益：存款浮动利率与澳元兑美元挂钩。假若澳元/美元参考价在观察期内曾触及或超出参考区间的最高或最低限价，公司于到期日将可获取年收益率4.5%之潜在收益；否则，公司于到期日将可获取年收益率0.3%之保证收益。

（2）赎回：不设公司提前赎回，公司参与本结构性理财产品即表示承诺将持有产品直至到期日。

（3）风险提示

收益风险：结构性理财产品的实际收益率取决于投资标的的市场表现，其投资标的的价值受市场等多种要素影响。

市场风险：结构性理财产品的价值和价格受市场和经济变动的影响而波动。结构性理财产品的价值和价格在其有效期限内可能会一直变动。

信用风险：该结构性理财产品的公司为银行的无担保一般债权人，当银行发生资不抵债时，有担保债权人将对银行资产享有优先于无担保一般债权人的受偿权，遇此情形，公司可能损失全部或部分投资收益及/或本金。

汇率风险：当公司投资于以非本国货币结算的结构性理财产品时，若需将投资货币兑换回本国货币，在外汇市场汇率发生波动时，公司的实际收益率将受到影响，甚至可能因汇率变动而造成投资本金的损失。

对冲交易风险：当银行就结构性理财产品进行了衍生工具的对冲交易(如掉期交易)，且因发生银行根据商业上合理的原则认为对对冲交易产生重要影响的因素，在此情况下，银行可能会调整结构性理财产品下的部分条款或甚至提前终止该结构性理财产品，公司在结构性理财产品下的投资回报可能会因此受到影响。

7、南京银行结构性存款

(1) 产品存款本金和产品收益兑付日：存款浮动利率与 3M USD Libor 利率挂钩。存款收益=存款本金×R×实际存续天数÷360，360 天/年。R 为实际的年化收益率。

如果在挂钩标的观察日的 3M USD Libor 利率大于等于 6%，R 为 1.5%；如果在挂钩标的观察日的 3M USD Libor 利率小于 6%，R 为 4.45%。

南京银行将于实际到期日后 2 个工作日内（遇法定节假日顺延），将到期可兑付款项划入公司授权指定账户。产品实际到期日至资金到账日之间为到期清算期，到期清算期不计付利息。

(2) 提前终止条款：公司不可提前终止，银行有权提前终止。

(3) 风险提示

市场风险：资金及金融衍生产品交易中的损益与金融市场、商品市场的价格、利率和指数相关联。这些价格、利率和指数的变化有可能很迅速并且幅度很大，因此有可能给公司带来损失。

流动性风险：一项金融衍生品交易在没有对手方的允许下，一般不允许被受让、转让或者终止，而交易对手方不会以法律或者合约的形式事先约束自己而允许您受让、转让或者提前终止有关交易。

税务风险：不同的衍生产品可能有不同的税务影响。

8、江苏苏宁银行升级存

(1) 产品存款本金和收益：到期后按该笔定期存款开户日苏宁银行五年期定期存款挂牌利率计付利息。

(2) 提前支取：提前支取的情况根据产品合同约定计息，未约定的按法律法规规定执行。

二、相关说明

1、公司与广发银行、申万宏源、光大银行、宁波银行、苏宁银行、东亚银行、南京银行无关联关系（截止公告日，公司持有苏宁银行 9.95%的股权）。

2、应对措施：

(1) 公司将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，一旦发现存在可能影响公司资金安全的风因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

(2) 公司内部审计部负责对理财资金使用与保管情况进行审计与监督。

(3) 独立董事应当对资金使用情况进行检查。

(4) 公司监事会应当对理财资金使用情况进行监督与检查。

(5) 公司将依据深交所的相关规定，在定期报告中披露报告期内理财产品的购买以及损益情况。

三、对公司日常运营的影响

基于“规范运作、防范风险、谨慎投资、保值增值”的原则，公司运用超募资金购买保本型理财产品，是在确保公司日常运营和资金安全的前提下实施的，不影响公司主营业务的正常开展；且保本型理财产品的收益率一般高于活期存款收益率，有利于提高公司自有资金的使用效率，获取良好的投资回报，进一步提升公司整体业绩水平，保障股东利益。

四、备查文件

1、《公司第四届董事会第十一次会议》；

- 2、《公司 2017 年年度股东大会决议》；
- 3、《独立董事关于焦点科技股份有限公司相关事宜的独立意见》；
- 4、《国信证券股份有限公司关于公司使用部分超额募集资金购买理财产品的保荐意见》。

特此公告！

焦点科技股份有限公司

董 事 会

2018 年 10 月 18 日