

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”）第四届董事会第二次会议、第四届董事会第十一次会议、2016年年度股东大会及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，现将公司第二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
上海浦东发展银行南京分行	利多多对公结构性存款	2,000万	2018年4月10日	2018年7月9日	保本固定型	4.70%	2,000万	到期
上海浦东发展银行南京分行	利多多对公结构性存款	1,000万	2018年4月17日	2018年7月16日	保本固定型	4.65%	1,000万	到期
申万宏源证券	金樽514期收益凭证	5,000万	2018年4月18日	2018年7月16日	保本固定型	4.95%	5,000万	到期
苏宁银行	结构性存款	4,500万	2018年5月10日	2018年8月10日	保本浮动型	2.2%-4.80%	0	未到期
东亚银行南京分行	结构性理财产品	5,000万	2018年5月17日	2018年8月17日	保本浮动型	0.3%-4.95%	0	未到期
申万宏源证券	金樽56期收益凭证	4,500万	2018年6月7日	2018年9月5日	保本固定型	4.80%	0	未到期

一、理财产品的主要内容

1、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。针对2018年8月17日到期的理财产品：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 4.95%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。

2、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3.70%(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3.70%(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。

3、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。

4、上海浦发银行利多多对公结构性存款

（1）产品存款本金和产品收益兑付日：

投资期限届满后的下一日兑付投资本金及收益。如遇节假日则顺延至下一工作日，同时投资期限也相应延长至下一工作日的前一日。（资金到账时间在投资兑付日 24:00 前，不保证在投资兑付日浦发银行营业时间内资金到账）

(2) 提前赎回：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。

延迟兑付风险：在约定的投资兑付日分配时，如遇不可抗力等意外情况导致无法按期分配相关利益，则公司面临理财产品延迟兑付的风险。

不可抗力风险：如果因不可抗力不能依约履行时，可根据不可抗力的影响部分或全部免除违约责任。

二、相关说明

1、公司与东亚银行、苏宁银行、申万宏源、上海浦发银行无关联关系（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》、《公司第四届董事会第二次会议决议》；
- 2、《公司 2016 年年度股东大会决议》、《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 7 月 21 日