

焦点科技股份有限公司

关于使用闲置募集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”）第五届董事会第十三次会议审议通过了《关于授权使用部分超募资金购买理财产品的议案》，同意授权公司使用闲置募集资金购买理财产品，资金使用额度不超过人民币2亿元，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2022年3月19日。

根据上述决议，现将公司2021年第一季度使用闲置募集资金购买理财产品的最新进展情况公告如下。同时，公司进行以下投资理财的决策审批程序和具体操作符合国家法律法规和公司制度的规定，合法有效。

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	本期实际收回本金金额	预计收益率	实际收益率
南京银行江北新区分行	结构性存款	2000 万元	2021/1/8	2021/4/12	保本浮动型	0	1.5% 或 3.4%	未到期
东亚银行南京分行	结构性存款	4000 万元	2021/2/26	2021/5/26	保本浮动型	0	0.5% 或 3.45% 或 4.15%	未到期
苏州银行南京分行	结构性存款	4000 万元	2021/3/6	2021/6/7	保本浮动型	0	1.56% 或 3.2% 或 3.3%	未到期

一、理财产品的主要内容

1、南京银行江北新区分行结构性存款

(1) 存款收益计算：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。如果观察期间内挂钩标的始终小于观察水平，R为1.50%（预期最低收益率）；如果观察期间内挂钩标的曾经大于或等于观察水平，R为3.40%（预期最高收益率）。挂钩标的为欧元兑美元即期汇率。

南京银行将于产品到期日后2个工作日内，将到期可兑付款项划入客户“授权指定账户”。产品到期日至资金到账日期间，客户利息按南京银行挂牌公告的活期存款利率计付。

(2) 提前终止条款：若遇市场剧烈波动、国家金融政策出现重大调整、不可抗力等原因影响结构性存款正常运行时，南京银行有权提前终止本产品。非经南京银行同意的，本产品到期之前不支持客户提前终止。

(3) 风险提示

政策风险：本产品是根据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，可能影响产品的受理、投资、兑付等流程的正常进行。

流动性风险：除本产品销售文件另有约定，本产品存续期内客户不得提前终止，即客户在产品到期日前无法取用本结构性存款本金及收益，客户应充分考虑投资本产品给自身生产经营带来的流动性风险。

信用风险：南京银行发生信用风险如被依法撤销或被申请破产等，将对本产品的投资本金及收益产生影响。

不可抗力及意外事件风险：由于不可抗力或国家政策变化、IT系统故障、通讯系统故障、电力系统故障、金融危机、投资市场停止交易等非南京银行所能控制的原因造成的相关投资风险，由客户自行承担。

2、东亚银行南京分行结构性存款

(1) 投资收益：

存款浮动利率与澳元兑美元挂钩。针对2021年2月26日购买的理财产品：假若在观察期内任何时间，货币组合澳元兑美元的汇率未曾触及或超出限定范围1和限定范围2的最高限价或最低限价，则客户于到期日将可获取年收益率4.15%之潜在收益；假若在观察期内任何时间，货币组合澳元兑美元的汇率曾触及或超出限定范围2的最高限价或最低限价但未曾触及或超出限定范围1的最高限价或最低限价，则客户于到期日将可获取年收益率3.45%之潜在收益；否则，客户于到期日将可获取年收益率0.50%之保证收益。

(2) 赎回：本结构性存款产品不设客户提前赎回条款。

(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。

3、苏州银行南京分行结构性存款

(1) 投资收益：

存款收益与欧元兑美元汇率挂钩，(1)若汇率观察日 EUR/USD 即期汇率定盘价高于初始汇率+850BP，则利率水平=3.30%；(2)若汇率观察日 EUR/USD 即期汇率定盘价不低于汇率 0.85 且不高于初始汇率+850BP，则利率水平=3.20%；(3)若汇率观察日 EUR/USD 即期汇率定盘价低于汇率 0.85，则利率水平=1.56%；

产品存续期满，本金与收益一次性支付。

(2) 赎回：在存续期限内，客户不可提前赎回本产品，客户也不具有提前终止本产品权利。

(3) 风险提示：

1、政策风险：本产品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，可能影响产品的受理、投资、偿还等的正常进行，导致本产品收益降低或无法取得。

2、信用风险：本期产品主要投资于中国银行间市场信用级别较高、流动性较好的金融产品，包括但不限于银行存款、货币市场产品、国债、金融债、央行票据、银行承兑汇票、商业票据、高信用级别的信用类债券（企业债、中期票据、公司债、短期融资券）、债务市场工具、银行间市场产品或监管政策允许的其它金融产品。客户面临所投资的资产或资产组合涉及的用款人和债券发行人的信用违约。若出现上述情况，客户将面临投资收益遭受损失的风险。

3、流动性风险：本产品采用到期一次兑付的期限结构设计，客户无提前终止权，在产品存续期内如果客户产生流动性需求，可能面临产品不能随时变现、持有期与资金需求日不匹配的流动性风险。

4、不可抗力风险：指由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场的正常运行，可能影响产品的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本产品收益降低甚至本金损失。对于由不可抗力风险所导致的任何损失，由客户自行承担，苏州银行对此不承担任何责任。

5、信息传递风险，如果客户未及时查询或由于通讯故障、系统故障等不可抗力因素影响，使得客户无法及时了解存款信息，由此产生的责任及风险由客户承担。

6、利息不确定风险，产品收益率受挂钩标的等市场多种因素的影响，在发生最不利情况下（可能但不一定发生），客户可能获得较低的存款利息。利息不确定风险由客户自行承担，客户应充分辨识和认知。

二、相关说明

1、公司与东亚银行、南京银行、苏州银行无关联关系。

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，公司运用闲置募集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、《公司第五届董事会第十三次会议》；
- 2、《独立董事关于公司相关事宜的独立意见》；
- 3、《中信建投证券股份有限公司关于焦点科技股份有限公司使用部分超额募集资金购买理财产品的核查意见》。

特此公告！

焦点科技股份有限公司

董 事 会

2021年4月30日