

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”）第五届董事会第二十一次会议审议通过了《关于授权使用部分募集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2023年4月10日。

根据上述决议，现将公司2022年下半年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
南京银行股份有限公司江北新区分行	结构性存款	3,000 万元	2022 年 8 月 31 日	2022 年 12 月 1 日	保本浮动型	3,000 万元	1.65%或 2.95%或 3.25%	2.95%
苏州银行股份有限公司南京分行	结构性存款	4,000 万元	2022 年 9 月 20 日	2022 年 12 月 19 日	保本浮动型	4,000 万元	1.7%或 3.9%或 4%	4.00%
南京银行股份有限公司江北新区分行	结构性存款	3,000 万元	2022 年 12 月 9 日	2023 年 3 月 20 日	保本浮动型	未到期	1.65%或 2.9%或 3.2%	未到期
苏州银行股份有限公司南京分行	结构性存款	4,000 万元	2022 年 12 月 26 日	2023 年 6 月 26 日	保本浮动型	未到期	1.9%或 3.55%或 3.65%	未到期

一、理财产品的主要内容

1、南京银行股份有限公司江北新区分行结构性存款

(1) 存款收益计算方式：

挂钩标的：欧元兑美元即期汇率（观察日东京时间下午3点彭博“BFIX EURUSD”页面公布的欧元兑美元汇率中间价。如果某日彭博“BFIX EURUSD”页面上没有相关数据，南京银行将以公正态度和理性商业方式来确定）

产品收益=投资本金×R×产品期限÷360, 360天/年

R为产品到期时的实际年化收益率

1) 2022年8月31日为起息日的3000万元理财的年化收益率：

如果观察日挂钩标的大于观察水平1，R为1.65%（预期最低收益率）；

如果观察日挂钩标的大于观察水平2，且小于或等于观察水平1，R为2.95%；

如果观察日挂钩标的小于或等于观察水平2，R为3.25%（预期最高收益率）。

2) 2022年12月9日为起始日的3000万元理财的年化收益率：

如果观察日挂钩标的大于观察水平1，R为 1.65 %（预期最低收益率）；

如果观察日挂钩标的 大于 观察水平2,且 小于或等于 观察水平1，R为 2.90%；

如果观察日挂钩标的 小于或等于观察水平2,R为3.20%（预期最高收益率）。

（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

政策风险：本结构性存款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。

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，将对本结构性存款产品的认购资金及收益产生影响。

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。

提前终止风险：在本结构性存款存续期内，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，南京银行有权根据市场状况、自身情况提前终止本结构性存款产品，客户必须考虑产品提前终止时无法取得预期收益的风险。

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、苏州银行股份有限公司南京分行结构性存款

(1) 存款收益计算方式

挂钩标的：欧元兑美元汇率（彭博 BFIX 页面）

到期兑付利息=本金×年利率×存期（对年对月对日）

观察期内：

1) 2022年9月20日为起息日的4000万元理财的利率水平：

若汇率观察日 EUR/USD 即期汇率定盘价高于初始汇率+770BP，则利率水平=4.00%；

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+770BP，则利率水平=3.90%；

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=1.70%。

2) 2022年12月26日为起息日的4000万元理财的利率水平：

若汇率观察日 EUR/USD 即期汇率定盘价高于初始汇率+770BP，则利率水平=3.65%；

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+770BP，则利率水平=3.55%；

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=1.90%。

EUR/USD 即期初始汇率：起息日当天东京时间 9:00 EUR/USD 中间价数据；

EUR/USD 即期汇率观察日定盘价：到期日前第三个汇率观察工作日的东京时间 15:00 的 EUR/USD 中间价数据。初始汇率和定盘价四舍五入精确到小数点后四位，

彭博 BFIX 界面不可读时，则该汇率由苏州银行以商业合理的方式本着公平合理的原则全权决定。若当天非 BFIX 公布日，则用前一个 BFIX 公布日的汇率，1BP=1/10000。

(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：

政策风险：本产品仅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。

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。

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。

市场风险：由于金融市场内在波动性，客户投资本产品将面临一定的市场风险。产品存续期间若银行存款和其他投资市场资产投资收益发生波动，则客户面临承担资金配置存款和其他投资市场资产配置的机会成本风险。

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。

二、相关说明

1、公司与南京银行股份有限公司、苏州银行股份有限公司无关联关系。

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险因素，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

公司购买理财产品签订的《产品协议书》等。

特此公告！

焦点科技股份有限公司

董 事 会

2023年2月11日