

证券代码：600563

证券简称：法拉电子

公告编号：2021-028

## 厦门法拉电子股份有限公司

### 2021 年使用部分自有资金委托理财进展的公告

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个别及连带责任。

#### 重要内容提示：

●委托理财受托方：中国工商银行股份有限公司（以下简称“工商银行”）、广发证券股份有限公司（以下简称“广发证券”）。

●委托理财金额：截止 2021 年 10 月 26 日已使用的理财额度为 5.044 亿元，尚未使用的理财额度为 9.956 亿元。

●委托理财产品名称：工银理财法人“添利宝”净值型理财产品（TLB1801）、工银超短期法人人民币理财产品（1901CDQB）、国债逆回购。

●委托理财期限：无固定期限、国债逆回购固定期限（7 天、14 天）。

●履行的审议程序：厦门法拉电子股份有限公司（以下简称“公司”）于 2019 年 4 月 2 日召开第七届董事会 2019 年第一次会议，会议审议通过了《关于提高自有闲置资金购买保本型或非保本低风险类理财产品额度的议案》，同意在不影响公司正常生产经营的情况下，提高自有闲置资金购买保本型或低风险类理财产品额度到 150,000 万元，此议案在 2019 年 4 月 25 日召开的 2018 年度股东大会审议通过；2018 年 9 月 28 日，公司第七届董事会 2018 年第二次临时会议审议通过了《关于拟认购投资基金份额的议案》。

#### 一、委托理财概况

##### （一）委托理财目的

公司通过对暂时闲置的自有资金进行适度的低风险理财，可以提高资金使用效率，能获得一定的投资收益，符合公司及全体股东的利益。

##### （二）资金来源

自有闲置资金。

##### （三）委托理财产品的基本情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额（万元）	预计年化收益率（%）	预计收益金额（万元）	产品期限（天）	收益类型	是否构成关联交易
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品（TLB1801）	1200	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品（TLB1801）	500	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
工行	银行理财	工行添利宝净值型理财产品	1000	2.50%		无固定	浮动	否

	理财产品	品 (TLB1801)				期限	收益型	
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	1200	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	5200	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	1200	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	1000	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	1800	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	600	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	4500	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	5000	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	1500	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	1200	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	1000	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	500	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	1600	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	500	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
广发	国债逆回购	国债逆回购 14 天产品 204014	6190	3.00%	6.50	14 天	固定收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	1500	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	2000	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	1600	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否
广发	国债逆回购	国债逆回购 7 天产品 204007	6190	2.12%	2.21	7 天	固定收益型	否
广发	国债逆回购	国债逆回购 14 天产品 204014	1000	2.47%	0.85	14 天	固定收益型	否
工行	银行理财产品	工行添利宝净值型理财产品 (TLB1801)	2000	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否

工行	银行理财产品	工银超短期法人人民币理财产品 (1901CDQB)	2000	2.60%		无固定期限	浮动收益型	否
广发	国债逆回购	国债逆回购 14 天产品 204014	6190	2.44%	5.69	14 天	固定收益型	否
工行	银行理财产品	工银超短期法人人民币理财产品 (1901CDQB)	500	2.50%		无固定期限	浮动收益型	否

#### (四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

财务部指派专人跟踪投资安全状况，出现异常情况时须及时报告公司董事长、总经理、分管副总经理等，以采取有效措施回收资金，避免或减少资金损失。

受托方资信状况、盈利能力发生不利变化或投资产品出现损失风险时，财务部必须立即报告公司董事长及总经理，经公司讨论后决定是否采取有效措施回收资金。

财务部建立台账对购买的理财产品进行管理，做好资金使用的核算工作。

#### 二、本次委托理财的具体情况

##### (一) 委托理财合同主要条款

1、产品名称：工银理财法人“添金宝”净值型理财产品 (TLB1801)

起息日期：见表一

到期日期：

理财期限：无固定期限

存入金额：见表一

预期年化收益率：净值型产品，根据历史收益率情况，预计可获最高年化收益率为 2.5%，预计收益不等于实际收益，请以实际到期收益率为准。

单位净值：本产品采用 1.00 元固定份额净值交易方式，自产品成立日起每个开放日将实现的产品净收益以分红形式（或净损失）分配给理财产品持有人，并将该部分收益按日结转到客户理财账户，参与下一日产品收益分配，使产品份额净值始终保持 1.00 元。单位净值为提取管理费、托管费、销售费等相关费用后的理财产品单位份额净值，客户按该单位份额净值进行赎回和提前终止时的分配。

提前终止：理财产品份额低于 1000 万份时，工银理财有限责任公司有权按照实际投资情况提前终止该产品，并至少于终止日前 3 个工作日进行信息披露。终止日后 2 个工作日内将客户理财资金划入客户指定资金账户。终止日至资金实际到账日之间，客户资金不计息。

产品类型：非保本浮动收益型

合同签署日期：见表一

表一：

序号	起息日期	到期日期	理财期限	金额（万元）	合同签署日期
1	2021-7-1		无固定期限	1200	2021-7-1
2	2021-7-2		无固定期限	500	2021-7-2
3	2021-7-5		无固定期限	1000	2021-7-5
4	2021-7-19		无固定期限	1200	2021-7-19
5	2021-7-21		无固定期限	5200	2021-7-21
6	2021-7-22		无固定期限	1200	2021-7-22
7	2021-7-26		无固定期限	1000	2021-7-26
8	2021-7-29		无固定期限	1800	2021-7-29
9	2021-8-3		无固定期限	600	2021-8-3
10	2021-8-23		无固定期限	4500	2021-8-23

11	2021-8-25		无固定期限	5000	2021-8-25
12	2021-8-26		无固定期限	1500	2021-8-26
13	2021-8-31		无固定期限	1200	2021-8-31
14	2021-9-2		无固定期限	1000	2021-9-2
15	2021-9-6		无固定期限	500	2021-9-6
16	2021-9-14		无固定期限	1600	2021-9-14
17	2021-9-16		无固定期限	500	2021-9-16
18	2021-9-30		无固定期限	1500	2021-9-30
19	2021-10-8		无固定期限	2000	2021-10-8
20	2021-10-8		无固定期限	1600	2021-10-8
21	2021-10-21		无固定期限	2000	2021-10-21

2、产品名称：广发证券国债逆回购 14 天产品(204014)

起息日期：见表二

到期日期：见表二

理财期限：14 天

存入金额：见表二

预期年化收益率：见表二

产品类型：保本固定收益型

合同签署日期：见表二

表二：

序号	起息日期	到期日期	理财期限	金额（万元）	合同签署日期	预期收益率
1	2021-9-29	2021-10-13	14 天	6190	2021-9-29	3.00%
2	2021-10-20	2021-11-3	14 天	1000	2021-10-20	2.47%
3	2021-10-21	2021-11-4	14 天	6190	2021-10-21	2.44%

3、产品名称：广发证券国债逆回购 7 天产品(204007)

起息日期：2021 年 10 月 14 日

到期日期：2021 年 10 月 21 日

理财期限：7 天

存入金额：6190 万元

预期年化收益率：2.12%

产品类型：保本固定收益型

合同签署日期：2021 年 10 月 14 日

4、产品名称：工银超短期法人人民币理财产品(1901CDQB)

起息日期：见表三

到期日期：

理财期限：无固定期限

存入金额：见表三

预期年化收益率：产品业绩基准分档如下：客户理财账户中当日日末本产品份额为 500 万份（不含）以下，业绩基准为 2.40%（年化）；客户理财账户中当日日末本产品份额为 500 万-1000 万份（不含），业绩基准为 2.50%（年化）；客户理财账户中当日日末本产品

份额为 1000 万-1 亿份（不含），业绩基准为 2.60%（年化）；客户理财账户中当日日末本产品份额为 1 亿-5 亿份（不含），业绩基准为 2.75%（年化）；

提前终止：为保护客户利益，在本产品存续期间工商银行可根据市场变化情况提前终止本产品。客户可能面临不能按预期期限取得收益的风险以及再投资风险。

产品类型：非保本浮动收益型

合同签署日期：见表三

表三：

序号	起息日期	到期日期	理财期限	金额（万元）	合同签署日期	预期收益率
1	2021-10-21		无固定期限	2000	2021-10-21	2.60%
2	2021-10-21		无固定期限	500	2021-10-21	2.50%

### （二）委托理财的资金投向

工银理财法人“添利宝”净值型理财产品（TLB1801）：本产品主要投资于以下符合监管要求的固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、质押式回购等。同时，产品因为流动性需要可开展货币市场工具、债券正回购等融资业务。

工银超短期法人人民币理财产品（1901CDQB）：该产品拟投资 30%-100%的债券、存款等高流动性资产，0%-70%的债权类资产，0%-10%的权益类资产，0%-70%的其他资产或资产组合。

### （三）风险控制分析

公司委托理财业务履行了内部审批程序，公司经营管理层安排财务部对理财产品进行预估和预测，购买后及时监控理财产品的投向和项目进展情况，一旦发现或判断有不利因素，将及时采取相应的措施，控制投资风险。

## 三、委托理财受托方的情况

### （一）受托方的基本情况

工商银行为已上市金融机构，其基本信息如下：

名称	成立时间	法定代表人	注册资本（万元）	主营业务	主要股东及实际控制人	是否为本 次交易专 设
工商银行	1985	陈四清	35,640,625.71	从事公司和个人金融业务、资金业务、投资银行业务，并提供资产管理、信托、金融租赁及其他金融服务。	中央汇金投资有限责任公司	否

### （二）最近一年又一期主要财务指标

#### 1. 工商银行最近一年的主要财务指标：

单位：人民币百万元

项目	2020年12月31日	2021年6月30日
资产总额	33,345,058	35,136,284
负债总额	30,435,543	32,089,477
股东权益	2,893,502	3,029,890
项目	2020年	2021年1-6月
营业收入	882,665	467,793

净利润	315,906	164,509
-----	---------	---------

(三) 工商银行、公司控股股东及实际控制人之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系。

#### 四、对公司的影响

(一) 公司最近一年的主要财务指标

单位：人民币万元

项目	2020年12月31日	2021年6月30日
资产总额	365,010.67	384,713.67
负债总额	70,896.35	83,048.72
归属于上市公司股东的净资产	289,501.95	296,573.39
货币资金	75,275.64	79,768.44
项目	2020年	2021年1-6月
营业收入	189,057.43	128,275.13
归属于上市公司股东的净利润	55,555.89	36,360.22
经营活动产生的现金流量净额	35,478.66	38,302.58

截至本公告日尚未到期的委托理财资金占公司最近一期期末 2021 年 6 月 30 日货币资金的比例为 82.91%，不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

(二) 对公司的影响

公司使用闲置资金购买理财产品，有利于提高闲置资金的使用效率，获得一定的投资收益，不会对公司经营活动造成不利影响，符合公司和全体股东的利益。

(三) 在新金融工具准则下，公司委托理财通过“交易性金融资产”会计科目核算，理财收益在“投资收益”科目核算。

#### 五、风险提示

公司本着谨慎性、流动性的原则使用闲置资金购买理财产品，但金融市场受宏观经济形势、财政及货币政策、汇率及资金面等变化的影响较大，不排除该项投资受到市场波动的影响，投资的预期收益有一定的不确定性。

#### 六、决策程序的履行

公司于 2019 年 4 月 2 日召开第七届董事会 2019 年第一次会议，会议审议通过了《关于提高自有闲置资金购买保本型或非保本低风险类理财产品额度的议案》，同意在不影响公司正常生产经营的情况下，提高自有闲置资金购买保本型或低风险类理财产品额度到 150,000 万元，该议案 2019 年 4 月 25 日召开的 2018 年度股东大会上审议通过；2018 年 9 月 28 日，公司第七届董事会 2018 年第二次临时会议审议通过了《关于拟认购投资基金份额的议案》。

#### 七、公司 2021 年使用自有资金委托理财的情况

单位：人民币万元

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	银行理财产品	127,300	135,500	395.98	43,250
2	国债逆回购	19,570	12,380	8.72	7,190
合计		146,870	147,880	404.7	50,440
2021年单日最高投入金额				17,700	
2021年最高投入金额/最近一年净资产(%)				6.11	
2021年委托理财累计收益/最近一年净利润(%)				0.73	
目前已使用的理财额度				50,440	

尚未使用的理财额度	99,560
总理财额度	150,000

注1：若公司购买短期滚动理财产品，可以按照期间单日最高余额计算表中的实际投入金额。例如，公司以1亿元购买短期滚动理财产品，投资期限内单日投资该理财产品的最高余额为1亿元，则表中公司实际投入的金额即为1亿元。

厦门法拉电子股份有限公司董事会  
2021年10月26日