

## 瑞芯微电子股份有限公司 关于使用闲置自有资金进行现金管理的进展公告

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: 交通银行股份有限公司福州五一支行
- 委托理财金额: 人民币 30,000 万元
- 委托理财产品名称: 交通银行蕴通财富定期型结构性存款 70 天（黄金挂钩看涨）、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 63 天（黄金挂钩看跌）
- 委托理财期限: 70 天、63 天
- 履行的审议程序: 瑞芯微电子股份有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 4 月 21 日召开第二届董事会第八次会议及第二届监事会第四次会议、于 2020 年 5 月 13 日召开 2019 年年度股东大会，审议通过了《关于使用闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司使用额度不超过 150,000 万元的闲置自有资金进行现金管理，择机购买低风险、流通性高的投资理财产品，投资期限为自公司股东大会审议通过之日起一年内有效，公司可在上述额度及期限内滚动使用投资额度。在上述有效期及额度范围内，股东大会同意授权董事长行使该项投资决策权并签署相关合同文件。公司独立董事对此事项发表了同意的独立意见。

### 一、本次委托理财概况

#### （一）委托理财目的

在不影响公司的正常经营和确保资金安全的前提下，提高公司资金使用效率、增加资金收益，实现股东利益最大化。

## （二）资金来源

本次委托理财的资金来源为公司闲置自有资金。

## （三）委托理财产品的基本情况

### 1、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 70 天（黄金挂钩看涨）

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)
交通银行股份 有限公司福州 五一支行	结构性存款	交通银行蕴 通财富定期 型结构性存 款70天（黄金 挂钩看涨）	17,000	1.65%- 2.75%	53.79-89.66
产品 期限	收益 类型	结构化 安排	参考年化 收益率	预计收益 (如有)	是否构成 关联交易
70天	保本浮动收 益型	/	1.65%- 2.75%	/	否

### 2、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 63 天（黄金挂钩看跌）

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）
交通银行股份 有限公司福州 五一支行	结构性存款	交通银行蕴 通财富定期 型结构性存 款63天（黄金	13,000	1.65%- 2.75%	37.02-61.71

		挂钩看跌)			
产品 期限	收益 类型	结构化 安排	参考年化 收益率	预计收益 (如有)	是否构成 关联交易
63天	保本浮动收 益型	/	1.65%- 2.75%	/	否

#### (四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

1、为控制投资风险，公司严格遵守审慎投资原则，委托理财品种为低风险、流通性高的理财产品，并实时分析和跟踪产品的净值变动情况，如评估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、公司独立董事、监事会有权对资金 Usage 情况进行监督和检查，必要时可以聘请专业机构进行审计；

3、公司董事会负责及时履行相应的信息披露程序，跟踪资金的运作情况，加强风险控制和监督，严格控制资金安全。

## 二、本次委托理财的具体情况

### (一) 委托理财合同主要条款

1、公司与交通银行股份有限公司福州五一支行签署了《交通银行“蕴通财富”定期型结构性存款协议》，具体情况如下：

产品名称	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 70 天（黄金挂钩看涨）
产品代码	2699205258
理财金额	17,000 万
浮动收益率范围	1.65%-2.75%
产品成立日	2020 年 10 月 21 日
产品到期日	2020 年 12 月 30 日
产品期限	70 天

挂钩标的	上海黄金交易所 AU99.99 合约收盘价（以上海黄金交易所官方网站公布的数据为准）。
观察日	2020 年 12 月 25 日，遇非上海黄金交易所 AU99.99 交易日，顺延至下一个上海黄金交易所 AU99.99 交易日。
收益计算方式	本金×实际年化收益率×实际期限（从产品成立日到产品到期日的实际天数，不包括产品到期日当天）/365，精确到小数点后 2 位，小数点后第 3 位四舍五入。

2、公司与交通银行股份有限公司福州五一支行签署了《交通银行“蕴通财富”定期型结构性存款协议》，具体情况如下：

产品名称	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 63 天（黄金挂钩看跌）
产品代码	2699205451
理财金额	13,000 万
浮动收益率范围	1.65%-2.75%
产品成立日	2020 年 10 月 28 日
产品到期日	2020 年 12 月 30 日
产品期限	63 天
挂钩标的	上海黄金交易所 AU99.99 合约收盘价（以上海黄金交易所官方网站公布的数据为准）。
观察日	2020 年 12 月 25 日，遇非上海黄金交易所 AU99.99 交易日，顺延至下一个上海黄金交易所 AU99.99 交易日。
收益计算方式	本金×实际年化收益率×实际期限（从产品成立日到产品到期日的实际天数，不包括产品到期日当天）/365，精确到小数点后 2 位，小数点后第 3 位四舍五入。

## （二）委托理财的资金投向

1、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 70 天（黄金挂钩看涨）

产品收益挂钩上海黄金交易所 AU99.99 合约收盘价。

2、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 63 天（黄金挂钩看跌）

产品收益挂钩上海黄金交易所 AU99.99 合约收盘价。

### （三）风险控制分析

为控制投资风险，公司使用闲置自有资金委托理财品种为低风险、短期理财产品。公司进行委托理财，选择资信状况、财务状况良好、盈利能力强的金融机构作为受托方，并与受托方明确委托理财的金额、期间、投资品种、双方的权利义务及法律责任等。在购买的理财产品期限内，公司将及时分析和跟踪理财产品的进展情况，加强风险控制和监督，保障资金安全。公司本次运用闲置自有资金进行委托理财，是在做好日常资金调配、保证正常生产经营所需资金不受影响的基础上实施，风险可控。

### 三、委托理财受托方的情况

交通银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司（证券代码：601328），属于已上市金融机构，与公司、公司控股股东及实际控制人之间不存在关联关系。

### 四、对公司的影响

#### （一）公司最近一年又一期财务数据

单位：元

财务指标	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 9 月 30 日 (未经审计)
资产总额	2,064,011,166.09	2,396,511,537.98
负债总额	348,050,946.60	299,062,567.85
归属于上市公司股东的净资产	1,715,960,219.49	2,097,448,970.13
	2019 年度	2020 年 1-9 月

	(经审计)	(未经审计)
经营活动产生的现金流量净额	426,701,510.41	311,406,036.44

截至 2020 年 9 月 30 日，公司资产负债率为 12.48%，不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

本次委托理财是公司在不影响主营业务的正常开展、日常运营资金周转需要和资金安全的前提下，使用闲置自有资金进行现金管理，有利于提高公司资金使用效率。

(二) 截至 2020 年 9 月 30 日，公司货币资金为 139,099.41 万元，本次闲置自有资金委托理财支付的金额共计 30,000 万元，占最近一期期末货币资金的比例为 21.57%，对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等不会造成重大的影响。

(三) 根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》之规定，公司委托理财本金计入资产负债表中其他流动资产，利息收益计入利润表中投资收益。

## 五、风险提示

公司使用闲置自有资金进行委托理财选择的是低风险、流通性高的投资理财产品，受金融市场宏观政策的影响，购买理财产品可能存在市场风险、流动性风险、信用风险及其他风险，受各种风险影响，理财产品的收益率可能会产生波动，理财收益可能具有不确定性。

## 六、决策程序的履行及监事会、独立董事意见

公司于 2020 年 4 月 21 日召开第二届董事会第八次会议及第二届监事会第四次会议、于 2020 年 5 月 13 日召开 2019 年年度股东大会，审议通过了《关于使用闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司使用额度不超过 150,000 万元的闲置自有资金进行现金管理，择机购买低风险、流通性高的投资理财产品，投

资期限为自公司股东大会审议通过之日起一年内有效，公司可在上述额度及期限内滚动使用投资额度。在上述有效期及额度范围内，股东大会同意授权董事长行使该项投资决策权并签署相关合同文件。公司独立董事对此事项发表了同意的独立意见。

具体内容详见公司于2020年4月23日、2020年5月14日刊登在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及公司指定法定信息披露媒体《上海证券报》《证券日报》《中国证券报》《证券时报》的相关公告。

## 七、已到期收回理财产品情况

自2020年9月4日公司披露《关于使用闲置自有资金进行现金管理的进展公告》（公告编号：2020-057）至今，已到期收回理财产品收益情况如下：

序号	受托方	产品名称	产品类型	购买现金管理产品金额 (万元)	起止日期	预期年化 收益率	实际收益 (万元)
1	中国工商银行股份有限公司上海市张江支行	工银保本型“随心E”（定向山东）人民币理财产品 2017年第2期	保本浮动收益型	200.00	2020年8月14日-2020年9月14日	2.10%	0.33
2	交通银行股份有限公司福建省分行	交通银行蕴通财富定期结构性存款102天（黄金挂钩看涨）	保本浮动收益型	10,000.00	2020年6月29日-2020年10月9日	1.35%-2.97%	83.00

## 八、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

金额：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	结构性存款	2,000.00	2,000.00	2.00	0
2	结构性存款	5,000.00	5,000.00	24.16	0
3	结构性存款	5,000.00	5,000.00	16.78	0
4	结构性存款	10,000.00	10,000.00	92.25	0
5	结构性存款	5,000.00	5,000.00	14.55	0
6	结构性存款	15,000.00	15,000.00	134.63	0
7	结构性存款	5,000.00	5,000.00	59.15	0
8	银行理财产品	3,500.01	3,500.01	1.14	0
9	银行理财产品	3,500.00	3,500.00	0.38	0
10	结构性存款	9,345.00	9,345.00	77.83	0
11	结构性存款	10,000.00	10,000.00	83.00	0
12	银行理财产品	800.00	0	0	800.00
13	银行理财产品	200.00	200.00	0.33	0
14	结构性存款	9,350.00	0	0	9,350.00
15	结构性存款	8,000.00	0	0	8,000.00
16	结构性存款	17,000.00	0	0	17,000.00
17	结构性存款	13,000.00	0	0	13,000.00
合计		121,695.01	73,545.01	506.20	48,150.00
最近12个月内单日最高投入金额				17,000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				9.91	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				2.47	



目前已使用的理财额度	48,150.00
尚未使用的理财额度	101,850.00
总理财额度	150,000.00

特此公告。

瑞芯微电子股份有限公司董事会

2020 年 10 月 30 日