

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：中国民生银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司
- 委托理财金额：人民币 35,500 万元
- 委托理财产品名称：民生天天增利对公款理财产品、中国建设银行“乾元-恒赢”（30 天）周期型开放式净值型人民币理财产品、中国建设银行“乾元-恒赢”（90 天）周期型开放式净值型人民币理财产品
- 委托理财期限：无固定期限、30 天、90 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、中国民生银行民生天天增利对公款理财产品

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)
中国民生银行	银行理财产品	民生天天增利对公款理财产品	11,000	—	—
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
无固定期限	非保本浮动收益	/	/	/	否

2、中国建设银行“乾元-恒赢”（30天）周期型开放式净值型人民币理财产品

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)
中国建设银行	银行理财产品	中国建设银行“乾元-恒赢”（30天）周期型开放	12,000	3.10%	30.58

		式净值型人民币理财产品			
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
30天	非保本浮动收益	/	3.10%	/	否

3、中国建设银行“乾元-恒赢”（90天）周期型开放式净值型人民币理财产品

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)
中国建设银行	银行理财产品	中国建设银行“乾元-恒赢”（90天）周期型开放式净值型人民币理财产品	12,500	3.30%	101.71
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
90天	非保本浮动收益	/	3.30%	/	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险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险；

2、公司独立董事、监事会有权对资金使用情况进行检查，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、2020年11月4日，公司与中国民生银行股份有限公司签署了《中国民生银行理财产品合同》，具体情况如下：

产品名称	民生天天增利对公款理财产品
产品代码	FGAF18168G
理财本金	11,000 万
运作方式	开放式净值型
产品起息日	2020 年 11 月 4 日
到期日	无固定期限
收益分配方式及计算公式	银行根据每日产品所投资各类资产价值总和扣除相关成本及费用，作为应付总收益。 万份收益=应付总收益/产品总份额*10000 银行根据每日产品万份收益结果折合份额计入投资者持有份额中，产品净值归一。

2、2020年11月9日，公司与中国建设银行股份有限公司签署了中国建设银行“乾元-恒赢”（30天）周期型开放式净值型人民币理财产品的相关协议，具体情况如下：

产品名称	中国建设银行“乾元-恒赢”（30天）周期型开放式净值型人民币理财产品
产品代码	GD07HYMX2019003M1
理财本金	12,000万
收益类型	非保本浮动收益
产品起息日	2020年11月9日
到期日	2020年12月9日
业绩比较基准	<p>3.10%</p> <p>1.本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准仅作为计算产品管理人业绩报酬的标准，不构成对该理财产品的任何收益承诺。</p> <p>2.中国建设银行可根据市场情况等调整业绩比较基准，并至少于新的业绩比较基准启用日之前2个产品工作日进行公告。</p>
客户持有周期	<p>本产品以30天为1个持有周期，客户可选择N个整数的持有周期，其中$1 \leq N \leq 10$，默认选择1个持有周期。</p> <p>客户投资期限=30×N(天)。</p>
客户收益	<p>客户收益=$M_0 \times (P_i - P_0)$</p> <p>M_0：客户持有份额</p> <p>P_i：客户兑付时产品单位净值</p> <p>P_0：客户购买时产品单位净值</p>

3、2020年11月9日，公司与中国建设银行股份有限公司签署了中国建设银行“乾元-恒赢”（90天）周期型开放式净值型人民币理财产品的相关协议，具体情况如下：

产品名称	中国建设银行“乾元-恒赢”（90天）周期型开放式净值型人民币理财产品
产品代码	GD07HYMX2019005M3
理财本金	12,500万
收益类型	非保本浮动收益
产品起息日	2020年11月9日
到期日	2021年2月8日
业绩比较基准	<p>3.30%</p> <p>1.本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准仅作为计算产品管理人业绩报酬的标准，不构成对该理财产品的任何收益承诺。</p> <p>2.中国建设银行可根据市场情况等调整业绩比较基准，并至少于新的业绩比较基准启用日之前2个产品工作日进行公告。</p>
客户持有周期	<p>本产品以90天为1个持有周期，客户可选择N个整数的持有周期，其中$1 \leq N \leq 10$，默认选择1个持有周期。</p> <p>客户投资期限=90×N(天)。</p>
客户收益	<p>客户收益=$M_0 \times (P_i - P_0)$</p> <p>M_0: 客户持有份额</p> <p>P_i: 客户兑付时产品单位净值</p> <p>P_0: 客户购买时产品单位净值</p>

（二）委托理财的资金投向

1、中国民生银行民生天天增利对公款理财产品

本理财产品募集资金主要投资于现金、银行存款、大额存单、同业存放、同业存单、回购；国债、中央银行票据、政策性金融债、地方政府债券、政府机构债券、金融债券、公司信用类债券、在银行间市场和证券交易所市场发行的资产支持证券，以及投资于债券和货币市场工具的基金、资产管理计划等标准化债权类资产。

2、中国建设银行“乾元-恒赢”（30天）周期型开放式净值型人民币理财产品

本产品所募集的资金投资于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金、标准化固定收益类资产、非标准化债权类资产，以及其他符合监管要求的资产。

3、中国建设银行“乾元-恒赢”（90天）周期型开放式净值型人民币理财产品

本产品所募集的资金投资于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金、标准化固定收益类资产、非标准化债权类资产，以及其他符合监管要求的资产。

（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

（一）中国民生银行股份有限公司

中国民生银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司(证券代码:600016),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。

(二) 中国建设银行股份有限公司

中国建设银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司(证券代码:601939),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	2020年9月30日
	(经审计)	(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35,500万元,占最近一期期末货币资金的比

例为 25.52%，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 10 月 30 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：2020-068）至今，暂无已到期收回的理财产品。

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
18	银行理财产品	11,000.00	0	0	11,000.00

19	银行理财产品	12,000.00	0	0	12,000.00
20	银行理财产品	12,500.00	0	0	12,500.00
合计		157,195.01	73,545.01	506.20	83,650.00
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					83,650.00
尚未使用的理财额度					66,350.00
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11月11日