

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、中国建设银行股份有限公司
- 委托理财金额：人民币 30,000 万元
- 委托理财产品名称：“交银·现金添利”1 号净值型人民币理财产品、“蕴通财富·稳得利”180 天周期型、中国建设银行“乾元-恒赢”（法人版）按日开放式净值型人民币理财产品
- 委托理财期限：无固定期限、180 天、无固定期限
- 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“交银·现金添利”1号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)
交通银行福州五一支行	银行理财产品	“交银·现金添利”1号净值型人民币理财产品	8,000	—	—
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 收益类	/	/	/	否

2、交通银行“蕴通财富·稳得利”180天周期型

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)
交通银行福州五一支行	银行理财产品	“蕴通财富·稳得利”180天周期型	10,000	3.3%	162.74

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
180天	非保本浮动 收益类	/	3.3%	/	否

3、中国建设银行“乾元-恒赢”（法人版）按日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”（法人版）按日开放式净值型人民币理财产品	12,000	—	—
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 收益类	/	2.9%	/	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、2020 年 12 月 15 日，公司与交通银行股份有限公司五一支行签署了“交银·现金添利”1 号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	“交银·现金添利”1 号净值型人民币理财产品
理财信息登记系统 产品编码	C1030117004060
理财金额	8,000 万
产品类型	非保本浮动收益型、净值型
产品起息日	2020 年 12 月 15 日
产品期限	无固定期限
理财收益计算方式	当日理财收益=投资者当日持有的本理财产品本金余额×当日理财实际收益率（年率）/365 每 1 份为一个投资收益计算单位，每单位理财收益精确到小数点后两位（按四舍五入）。 理财产品存续期间，每日计算理财收益，每月结算理财收益。收益结转日为每月 15 日（若遇当月 15 日为非工作日，则当月收益结转日顺延至下一工作日）。

2、2020 年 12 月 17 日，公司与交通银行股份有限公司五一支行签署了“蕴通财富·稳得利”180 天周期型理财产品的相关协议，具体情况如下：

产品名称	“蕴通财富·稳得利” 180 天周期型
产品代码	2161201214
理财金额	10,000 万
产品类型	非保本浮动收益型
产品起息日	2020 年 12 月 17 日
产品期限	180 天
单期产品预期最高 年化收益率和当期 实际年化收益率	单期产品预期最高年化收益率：3.30%。 银行有权根据资金运作情况不定期调整单期产品的预期年化收益率，并提前通过银行门户网站（www.bankcomm.com，下同）公布，调整后的预期年化收益率仅适用于调整后客户新购买的各期产品。计算单期产品理财收益实际适用的收益率以银行公布的当期实际年化收益率为准。 单期产品下，投资者所能获得的理财收益以银行按照本理财产品协议约定计算并实际支付为准，该等收益不超过按本协议约定的单期产品最高预期年化收益率计算的收益。
单期产品理财收益 计算公式	当期产品理财本金×当期实际年化收益率×当期实际投资期限 /365 精确到小数点后 2 位，小数点后第 3 位四舍五入。

3、2020 年 12 月 17 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”（法人版）按日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”（法人版）按日开放式净值型人民币理财产品
产品编号	GD07QYHYFR2020002

理财金额	12,000 万
产品类型	固定收益类、非保本浮动收益型
产品起息日	2020 年 12 月 17 日
产品期限	无固定期限
业绩比较基准	2.9% 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。产品管理人可根据市场情况调整业绩比较基准，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。
投资收益	本产品无分红机制，投资运作情况均体现为产品净值变化，投资收益扣除相关费用后，全部分配给客户。

（二）委托理财的资金投向

1、交通银行“交银·现金添利”1 号净值型人民币理财产品

货币市场类：现金、货币基金、同业存款、同业借款、债券回购和其他货币市场类资产；固定收益类：银行间和交易所上市的国债、地方政府债、各类金融债（含银行/证券公司次级债、混合资本债）、中期票据、短期融资券（含超短期融资券）、企业债、公司债、非公开定向发行的非金融企业债务融资工具（PPN）、资产支持证券、债券基金和其他固定收益类资产；非标准化债权资产和其他类：符合监管机构要求的基金公司及其资产管理公司资产管理计划、证券公司及其资产管理公司资产管理计划、保险资产管理公司资产管理计划、信托计划、委托债权及其他资产或者资产组合。

2、交通银行“蕴通财富·稳得利”180 天周期型

固定收益类：银行间和交易所发行的国债、金融债、央票、中期票据、短期融资券（含超短期融资券）、企业债、公司债、商业银行发行的次级债和混合资本债、非公开定向发行的非金融企业债务融资工具（PPN）、资产支持证券、资产支持票据和其他固定收益类资产。以上固定收益工具若有公开信用评级，信用评级应为 AA 以上（含 AA）；货币市场类：同业存款、同业借款、债券回购、货币基金和其他货币市场类资产；非标准化债权资产和其他类：符合监管机构要求的信托贷款、委托债权、应收账款、承兑汇票、信用证、各类受益权和其他资产。

3、中国建设银行“乾元-恒赢”（法人版）按日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、货币市场基金和标准化固定收益类资产，具体如下：1.现金类资产：包括但不限于活期存款、定期存款、协议存款等；2.货币市场工具：包括但不限于质押式回购、买断式回购、交易所协议式回购等；3.货币市场基金；4.标准化固定收益类资产：包括但不限于国债、中央银行票据、同业存单、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、定向债务融资工具（PPN）、资产支持证券（ABS）、资产支持票据（ABN）等；5.其他符合监管要求的资产。

三、委托理财受托方的情况

（一）交通银行股份有限公司

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。

（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 (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 (经审计)	2020 年 1-9 月 (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12月10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：2020-072）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	中国建设银行	中国建设银行“乾元-恒赢”	银行理财产品	12,000	2020年11月9日-2020年	3.1%	34.22

		(30 天) 周期型 开放式净值型人 民币理财产品			12 月 9 日		
2	交通银 行福建 省分行	交通银行蕴通财 富定期型结构性 存款 98 天(黄金 挂钩看涨)	结构性 存款	8,000	2020 年 9 月 7 日-2020 年 12 月 14 日	1.35%-2.8%	60.14

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	5,000.00	5,000.00	16.78	0
2	结构性存款	10,000.00	10,000.00	92.25	0
3	结构性存款	5,000.00	5,000.00	14.55	0
4	结构性存款	15,000.00	15,000.00	134.63	0
5	结构性存款	5,000.00	5,000.00	59.15	0
6	银行理财产品	3,500.01	3,500.01	1.14	0
7	银行理财产品	3,500.00	3,500.00	0.38	0
8	结构性存款	9,345.00	9,345.00	77.83	0
9	结构性存款	10,000.00	10,000.00	83.00	0
10	银行理财产品	800.00	800.00	4.72	0
11	银行理财产品	200.00	200.00	0.33	0
12	结构性存款	9,350.00	9,350.00	69.93	0
13	结构性存款	8,000.00	8,000.00	60.14	0

14	结构性存款	17,000.00	0	0	17,000.00
15	结构性存款	13,000.00	0	0	13,000.00
16	银行理财产品	11,000.00	0	0	11,000.00
17	银行理财产品	12,000.00	12,000.00	34.22	0
18	银行理财产品	12,500.00	0	0	12,500.00
19	银行理财产品	600.00	0	0	600.00
20	银行理财产品	3,300.00	0	0	3,300.00
21	银行理财产品	5,349.00	0	0	5,349.00
22	银行理财产品	4,500.00	0	0	4,500.00
23	银行理财产品	800.00	0	0	800.00
24	银行理财产品	4,000.00	0	0	4,000.00
25	银行理财产品	8,000.00	0	0	8,000.00
26	银行理财产品	10,000.00	0	0	10,000.00
27	银行理财产品	12,000.00	0	0	12,000.00
合计		198,744.01	96,695.01	649.05	102,049.00
最近12个月内单日最高投入金额				22,000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				12.82	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				3.17	
目前已使用的理财额度				102,049.00	
尚未使用的理财额度				47,951.00	
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 12 月 19 日