

## 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：中国工商银行股份有限公司上海市张江支行、中信银行股份有限公司福州分行、交通银行股份有限公司福建省分行

- 委托理财金额：人民币 18,350 万元

- 委托理财产品名称：工银保本型“随心 E”（定向山东）人民币理财产品 2017 年第 2 期、中国工商银行保本型法人 35 天稳利人民币理财产品、共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 00739 期、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 98 天（黄金挂钩看涨）

- 委托理财期限：30 天、105 天、91 天、98 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、中国工商银行工银保本型“随心E”（定向山东）人民币理财产品 2017 年第 2 期产品

| 受托方<br>名称           | 产品<br>类型 | 产品<br>名称                         | 金额<br>(万元)  | 预计年化<br>收益率  | 预计收益金额<br>(万元) |
|---------------------|----------|----------------------------------|-------------|--------------|----------------|
| 中国工商银行股份有限公司上海市张江支行 | 银行理财产品   | 工银保本型“随心E”(定向山东)人民币理财产品 2017年第2期 | 200         | 2.10%        | 0.35           |
| 产品<br>期限            | 收益<br>类型 | 结构化<br>安排                        | 参考年化<br>收益率 | 预计收益<br>(如有) | 是否构成<br>关联交易   |
| 30天                 | 保本浮动收益型  | /                                | 2.10%       | /            | 否              |

#### 2、中国工商银行保本型法人 35 天稳利人民币理财产品

| 受托方<br>名称 | 产品<br>类型 | 产品<br>名称 | 金额<br>(万元) | 预计年化<br>收益率 | 预计收益金额<br>(万元) |
|-----------|----------|----------|------------|-------------|----------------|
| 中国工商银     | 银行理财     | 中国工商银    | 800        | 2.05%       | 4.72           |

|                        |             |                                |             |              |              |
|------------------------|-------------|--------------------------------|-------------|--------------|--------------|
| 行股份有限<br>公司上海市<br>张江支行 | 产品          | 行保本型法<br>人35天稳利<br>人民币理财<br>产品 |             |              |              |
| 产品<br>期限               | 收益<br>类型    | 结构化<br>安排                      | 参考年化<br>收益率 | 预计收益<br>(如有) | 是否构成<br>关联交易 |
| 105天                   | 保本浮动收<br>益型 | /                              | 2.05%       | /            | 否            |

### 3、中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 00739 期产品

|                        |             |                                         |             |              |                |
|------------------------|-------------|-----------------------------------------|-------------|--------------|----------------|
| 受托方<br>名称              | 产品<br>类型    | 产品<br>名称                                | 金额<br>(万元)  | 预计年化<br>收益率  | 预计收益金<br>额(万元) |
| 中信银行股<br>份有限公司<br>福州分行 | 结构性存款       | 共赢智信<br>汇率挂钩<br>人民币结<br>构性存款<br>00739 期 | 9,350       | 1.48%-3.40%  | 34.5-79.26     |
| 产品<br>期限               | 收益<br>类型    | 结构化<br>安排                               | 参考年化<br>收益率 | 预计收益<br>(如有) | 是否构成<br>关联交易   |
| 91天                    | 保本浮动收<br>益型 | /                                       | 1.48%-3.40% | /            | 否              |

### 4、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 98 天（黄金挂钩看涨）产品

|           |          |          |            |             |                |
|-----------|----------|----------|------------|-------------|----------------|
| 受托方<br>名称 | 产品<br>类型 | 产品<br>名称 | 金额<br>(万元) | 预计年化<br>收益率 | 预计收益金<br>额(万元) |
| 交通银行股     | 结构性存款    | 交通银行蕴    | 8,000      | 1.35%-2.80% | 29.00-60.14    |

|                  |                  |                                    |                     |                      |                      |
|------------------|------------------|------------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 份有限公司<br>福建省分行   |                  | 通财富定期<br>型结构性存<br>款98天（黄金<br>挂钩看涨） |                     |                      |                      |
| <b>产品<br/>期限</b> | <b>收益<br/>类型</b> | <b>结构化<br/>安排</b>                  | <b>参考年化<br/>收益率</b> | <b>预计收益<br/>（如有）</b> | <b>是否构成<br/>关联交易</b> |
| 98天              | 保本浮动收<br>益型      | /                                  | 1.35%-2.80%         | /                    | 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 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、公司的全资子公司上海翰迈电子科技有限公司与中国工商银行股份有限公司上海市张江支行签署了《工银保本型“随心 E”（定向山东）人民币理财产品 2017 年第 2 期》，具体情况如下：

|      |                                      |
|------|--------------------------------------|
| 产品名称 | 工银保本型“随心 E”（定向山东）人民币理财产品 2017 年第 2 期 |
| 产品代码 | SXESDBBX                             |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 理财金额      | 200 万                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 产品类型      | 保本浮动收益型                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 产品预期年化收益率 | 2.10%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 产品成立日     | 2020 年 8 月 14 日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 产品到期日     | 2020 年 9 月 14 日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 产品期限      | 30 天                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 业绩基准      | <p>本产品拟投资 0%-80%的债券、存款等高流动性资产，20%-100%的债权类资产，0%-80%的其他资产或资产组合。按目前各类资产的市场收益率水平计算，扣除理财产品托管费等费用，若所投资的资产按时收回全额本金和收益，则客户可获得的业绩基准（R）分档如下：28 天-62 天 2.1%；63 天-91 天 2.25%。测算收益不等于实际收益，投资需谨慎。客户适用业绩基准以确认日当天为准。若产品未达到客户业绩基准，工商银行不收取投资管理费；在达到客户业绩基准的情况下，工商银行按照说明书约定的业绩基准支付客户收益后，将超过部分作为银行投资管理费收取。工商银行将根据市场利率变动及资金运作情况不定期调整各档次业绩基准，并至少于新业绩基准启用前 1 个工作日公布。</p> |
| 收益计算方式    | <p>预期收益=投资本金*业绩基准（R）/365*实际存续天数 投资本金以客户的每笔购买为单位，业绩基准为客户购买时适用的按照实际存续天数确定对应的收益率档。期间如遇工商银行调整业绩基准，存续份额的业绩基准不变。实际存续天数：自客户购买确认日至预约到期日（赎回日）期间的天数；如客户在募集期内认购本产品份额，则该份额的实际存续天数自产品成立日（含当日）起开始计算。</p>                                                                                                                                                        |

2、公司的全资子公司上海翰迈电子科技有限公司与中国工商银行股份有限公司上海市张江支行签署了《中国工商银行保本型法人 35 天稳利人民币理财产品说明书》，具体情况如下：

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 产品名称      | 中国工商银行保本型法人 35 天稳利人民币理财产品                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 产品代码      | WL35BBX                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 理财金额      | 800 万                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 产品类型      | 保本浮动收益型                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 产品预期年化收益率 | 2.05%                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 产品成立日     | 2020 年 8 月 20 日                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 产品到期日     | 2020 年 12 月 3 日                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 产品期限      | 105 天                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 业绩基准      | 本产品拟投资 0%-80%的债券、存款等高流动性资产，20%-100%的债权类资产，0%-80%的其他资产或资产组合。按目前市场收益率水平，扣除托管费后，产品业绩基准为 2.05%（年化），测算收益不等于实际收益，投资需谨慎。工商银行将根据市场利率变动及资金运作情况不定期调整产品业绩基准，并至少于新业绩基准启用前 3 个工作日公布。每个投资周期对应的的业绩基准以每个投资周期起始日的产品业绩基准为准，并于该投资周期内保持不变。选择了自动再投资的客户，如遇产品业绩基准调整，客户持有产品期间，单个投资周期内收益率不变，但每个投资周期的收益率可能不同。 |

3、公司与中信银行股份有限公司福州分行签署了《中信银行结构性存款总协议》及其附件，具体情况如下：

|      |                          |
|------|--------------------------|
| 产品名称 | 共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 00739 期 |
|------|--------------------------|

|           |                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 产品代码      | C20RU0104                                                                                                                                                                                                                             |
| 理财金额      | 9,350 万                                                                                                                                                                                                                               |
| 产品类型      | 保本浮动收益、封闭式                                                                                                                                                                                                                            |
| 收益区间      | 1.48%-3.4%                                                                                                                                                                                                                            |
| 收益起计日     | 2020 年 8 月 28 日                                                                                                                                                                                                                       |
| 到期日       | 2020 年 11 月 27 日                                                                                                                                                                                                                      |
| 收益计算天数    | 91 天                                                                                                                                                                                                                                  |
| 联系标的      | 欧元/美元                                                                                                                                                                                                                                 |
| 观察日       | 2020 年 11 月 24 日                                                                                                                                                                                                                      |
| 产品收益率确定方式 | <p>产品预期年化收益率确定方式如下：</p> <p>1、如果在联系标的观察日，联系标的“欧元/美元即期汇率”期末价格小于或等于 1.8 且大于或等于 0.5，产品年化预期收益率为 3.00%；</p> <p>2、如果在联系标的观察日，联系标的“欧元/美元即期汇率”期末价格大于 1.8，产品年化预期收益率为 3.40%。</p> <p>3、如果在联系标的观察日，联系标的“欧元/美元即期汇率”期末价格小于 0.5，产品年化预期收益率为 1.48%。</p> |

4、公司与交通银行股份有限公司福建省分行签署了《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 98 天（黄金挂钩看涨） |
| 产品代码    | 2699204502                    |
| 理财金额    | 8,000 万                       |
| 浮动收益率范围 | 1.35%-2.80%                   |
| 产品成立日   | 2020 年 9 月 7 日                |

|        |                                                                              |
|--------|------------------------------------------------------------------------------|
| 产品到期日  | 2020 年 12 月 14 日                                                             |
| 产品期限   | 98 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 9 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、工商银行工银保本型“随心 E”（定向山东）人民币理财产品 2017 年第 2 期产品

本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式回购等货币市场交易工具；二是其他资产或者资产组合，包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等；三是债权类资产，包括但不限于债权类信托计划、北京金融资产交易所委托债权等。

### 2、工商银行中国工商银行保本型法人 35 天稳利人民币理财产品

本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式回购等货币市场交易工具；二是其他资产或者资产组合，包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险



资产管理公司投资计划等；三是债权类资产，包括但不限于债权类信托计划、北京金融资产交易所委托债权等。

### 3、中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 00739 期产品

产品收益挂钩欧元/美元即期汇率价格，即彭博页面“BFIX”屏显示的东京时间下午 3:00 的 EURUSD Currency 的值。

### 4、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 98 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。

## （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产品品种为低风险、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）中国工商银行股份有限公司上海市张江支行

中国工商银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司（证券代码：601398），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）中信银行股份有限公司福州分行

中信银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司（证券代码：601998），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。

### （三）交通银行股份有限公司福建省分行

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<br>(经审计) | 2020 年 6 月 30 日<br>(未经审计) |
|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 资产总额          | 2,064,011,166.09          | 2,276,078,264.84          |
| 负债总额          | 348,050,946.60            | 273,987,744.62            |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 1,715,960,219.49          | 2,002,090,520.22          |
|               | 2019 年度<br>(经审计)          | 2020 年 1-6 月<br>(未经审计)    |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 426,701,510.41            | 150,290,600.72            |

截至 2020 年 6 月 30 日，公司资产负债率为 12.04%，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 6 月 30 日，公司货币资金为 130,020.68 万元，本次闲置自有资金委托理财支付的金额共计 18,350 万元，占最近一期期末货币资金的比例为 14.11%，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 7 月 1 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：2020-047）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 | 购买现金管 | 起止日期 | 预期年化 | 实际收益 |
|----|-----|------|----|-------|------|------|------|
|----|-----|------|----|-------|------|------|------|

|   |                         |                                               | 类型              | 理财产品金额<br>(万元) |                                           | 收益率             | (万元)  |
|---|-------------------------|-----------------------------------------------|-----------------|----------------|-------------------------------------------|-----------------|-------|
| 1 | 中信银行<br>股份有限公司福州<br>分行  | 共赢智信利率<br>结构 34248 期<br>人民币结构性<br>存款产品        | 保本浮<br>动收益<br>型 | 9,345          | 2020 年 5<br>月 18 日<br>-2020 年 8<br>月 21 日 | 1.48%-<br>3.60% | 77.83 |
| 2 | 交通银行<br>股份有限公司福建<br>省分行 | 交通银行蕴通<br>财富定期型结<br>构性存款 127<br>天（黄金挂钩<br>看涨） | 保本浮<br>动收益<br>型 | 5,000          | 2020年4月<br>27日-2020<br>年9月1日              | 1.35%-<br>3.40% | 59.15 |

#### 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<br>本金金额 |
|----|--------|-----------|-----------|--------|--------------|
| 1  | 结构性存款  | 2,000.00  | 2,000.00  | 21.67  | 0            |
| 2  | 结构性存款  | 2,000.00  | 2,000.00  | 6.43   | 0            |
| 3  | 结构性存款  | 2,000.00  | 2,000.00  | 2.00   | 0            |
| 4  | 结构性存款  | 8,000.00  | 8,000.00  | 49.02  | 0            |
| 5  | 结构性存款  | 10,000.00 | 10,000.00 | 95.00  | 0            |
| 6  | 结构性存款  | 10,000.00 | 10,000.00 | 107.45 | 0            |
| 7  | 结构性存款  | 12,000.00 | 12,000.00 | 92.40  | 0            |
| 8  | 结构性存款  | 3,000.00  | 3,000.00  | 48.74  | 0            |
| 9  | 结构性存款  | 5,000.00  | 5,000.00  | 24.16  | 0            |

|                            |        |            |            |            |           |
|----------------------------|--------|------------|------------|------------|-----------|
| 10                         | 结构性存款  | 5,000.00   | 5,000.00   | 16.78      | 0         |
| 11                         | 结构性存款  | 10,000.00  | 10,000.00  | 92.25      | 0         |
| 12                         | 结构性存款  | 5,000.00   | 5,000.00   | 14.55      | 0         |
| 13                         | 结构性存款  | 15,000.00  | 15,000.00  | 134.63     | 0         |
| 14                         | 结构性存款  | 5,000.00   | 5,000.00   | 59.15      | 0         |
| 15                         | 银行理财产品 | 3,500.01   | 3,500.01   | 1.14       | 0         |
| 16                         | 银行理财产品 | 3,500.00   | 3,500.00   | 0.38       | 0         |
| 17                         | 结构性存款  | 9,345.00   | 9,345.00   | 77.83      | 0         |
| 19                         | 结构性存款  | 10,000.00  | 0          | 0          | 10,000.00 |
| 20                         | 银行理财产品 | 800.00     | 0          | 0          | 800.00    |
| 21                         | 银行理财产品 | 200.00     | 0          | 0          | 200.00    |
| 22                         | 结构性存款  | 9,350.00   | 0          | 0          | 9,350.00  |
| 23                         | 结构性存款  | 8,000.00   | 0          | 0          | 8,000.00  |
| 合计                         |        | 138,695.01 | 110,345.01 | 843.58     | 28,350.00 |
| 最近12个月内单日最高投入金额            |        |            |            | 15,000.00  |           |
| 最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%） |        |            |            | 8.74       |           |
| 最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）  |        |            |            | 4.12       |           |
| 目前已使用的理财额度                 |        |            |            | 28,350.00  |           |
| 尚未使用的理财额度                  |        |            |            | 121,650.00 |           |
| 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9月4日