

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、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 36,000 万元
- 委托理财产品名称：民生天天增利对公款理财产品、中国民生银行富竹纯债 182 天持有期自动续期对公款理财产品、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 127 天（挂钩汇率看涨）、交银理财稳选固收精选 1 年封闭式 2102（公司专享）理财产品、“交银·现金添利”1 号净值型人民币理财产品
- 委托理财期限：无固定期限、无固定期限、127 天、369 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、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	3,000	—	—
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、中国民生银行富竹纯债 182 天持有期自动续期对公款理财产品

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	中国民生银 行富竹纯债 182 天持有 期自动续期	8,000	—	—

		对公款理财 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
无固定期限	非保本浮动 收益类	/	/	/	否

3、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 127 天（挂钩汇率看涨）

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127天(挂钩汇率看涨)	5,000	1.65%-2.75%	28.71-47.84
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
127天	保本浮动收益类	/	/	/	否

4、交银理财稳选固收精选 1 年封闭式 2102（公司专享）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	交银理财稳选固收精选	5,000	4.20%	212.30

		1年封闭式 2102（公司 专享）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
369天	非保本浮动 收益类	/	/	/	否

5、“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	15,000	—	—
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

（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、2021 年 1 月 12 日，公司与中国民生银行股份有限公司签署了民生天天增利对公款理财产品的相关协议，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
理财金额	3,000 万
产品类型	固定收益类
运作方式	开放式净值型
产品起息日	2021 年 1 月 12 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。 $\text{万份收益} = \text{应付总收益} / \text{产品总份额} * 10000$ 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、2021 年 1 月 12 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富竹纯债 182 天持有期自动续期对公款理财产品的相关协议，具体情况如下：

产品名称	中国民生银行富竹纯债 182 天持有期自动续期对公款理财产品
------	--------------------------------

产品代码	FGAE61101A
理财金额	8,000 万
产品类型	固定收益类
运作方式	开放式净值型
产品起息日	2021 年 1 月 12 日
到期日	无固定期限
业绩比较基准	具体业绩比较基准请详见银行发布的当期产品公告。业绩比较基准仅作为银行提取浮动管理费的依据，不构成银行对本产品的任何收益承诺。银行有权根据市场情况等不定期调整该业绩比较基准，并至少提前两个工作日披露，披露后自下一封闭期起生效。
分红/分红方式	管理人将视本产品运作情况进行分红，分红方式仅限现金分红。

3、2021 年 1 月 13 日，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 127 天（挂钩汇率看涨）的相关协议，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 127 天（挂钩汇率看涨）
产品代码	2699210306
理财金额	5,000 万
产品性质	保本浮动收益型
产品成立日	2021 年 1 月 13 日
产品到期日	2021 年 5 月 20 日
产品期限	127 天
挂钩标的	EUR/USD 汇率中间价（以彭博 BFIX 页面公布的数据为准）
浮动收益率范围	1.65%（低档收益率）-2.75%（高档收益率）（年化，下同）
汇率观察日	2021 年 5 月 17 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。
--------	--

4、2021 年 1 月 14 日，公司与交通银行股份有限公司福州五一支行签署了交银理财稳选固收精选 1 年封闭式 2102（公司专享）理财产品的相关协议，具体情况如下：

产品名称	交银理财稳选固收精选 1 年封闭式 2102（公司专享）理财产品
产品销售代码	2891210002
理财金额	5,000 万
产品类型	固定收益类、非保本浮动收益型
产品成立日	2021 年 1 月 14 日
产品到期日	2022 年 1 月 17 日
投资期限	369 天，产品成立日（含）至产品到期日（含）
业绩比较基准	业绩比较基准为 4.20%/年。 该业绩比较基准不代表本产品的未来表现和实际收益，或管理人对本产品进行的收益承诺。业绩比较基准是用于确定管理人是否收取超额业绩报酬，投资者所能获得的最终收益以管理人实际支付的为准。

5、2021 年 1 月 14 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	15,000 万

产品类型	非保本浮动收益型、净值型
产品起息日	2021 年 1 月 14 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）。

（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、中国民生银行富竹纯债 182 天持有期自动续期对公款理财产品

本理财产品募集资金主要投资于国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券、金融债券、银行存款、大额存单、同业存单、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、质押式回购、买断式回购、三方回购、货币市场基金、债券型基金、债券型资产管理计划等标准化债权类资产。债券借贷、信用风险缓释工具、信用违约互换、信用增进工具、国债期货和利率互换等固收类衍生品。

3、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 127 天（挂钩汇率看涨）

交通银行结构性存款产品募集资金由交通银行统一运作，按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理。募集的本金部分纳入交通银行内部资金统一运作管理，纳入存款准备金和存款保险费的缴纳范围，产品内嵌衍生品部分与汇率、利率、商品、指数等标的挂钩。

本产品协议项下挂钩标的为【欧元兑美元汇率中间价】，产品收益的最终表现与欧元兑美元汇率中间价挂钩

4、交银理财稳选固收精选 1 年封闭式 2102（公司专享）理财产品

本产品投资于符合监管要求的资产，主要投资范围包括但不限于（以下比例若无特别说明，均包含本数）：直接或通过资产管理产品投资债权类资产，包括但不限于银行存款、同业存款、债券回购等货币市场工具；同业存单、国债、政策性金融债、地方政府债、短期融资券、超短期融资券、中期票据（包括永续中票）、企业债、公司债（包含可续期公司债）、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、次级债（包括二级资本债）、可转换公司债券和可交换公司债券等银行间市场、证券交易所市场及经国务院同意设立的其他交易市场的债券及债务融资工具；同业借款；符合监管要求的非标准化债权类资产；境外发行的货币市场工具、债券、资产支持证券、票据；境内外发行的货币型公募证券投资基金、债券型公募证券投资基金等。以上债权类资产占产品资产总值的投资比例为 80%-100%；直接或通过资产管理产品投资权益类资产和商品及金融衍生品类资产，包括但不限于境内外发行的优先股；期货、期权、远期、互换、风险缓释工具、商品基金等。以上权益类资产和商品及金融衍生品类资产占产品资产总值的投资比例为 0%-20%。

5、交通银行“交银·现金添利”1 号净值型人民币理财产品

1.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；2.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；3.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。

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）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。

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 36,000 万元，占最近一期期末货币资金的比例为 25.88%，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 2021 年 1 月 5 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：2021-002）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	赎回现金管理产品金额 (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”（法人版）按日开放式净值型人民币理财产品	银行理财产品	6,836.20	2020 年 12 月 31 日-2020 年 1 月 5 日	—	2.72
2	中国民生银行	民生天天增利对公款理财产品	银行理财产品	11,000	2020 年 11 月 4 日-2021 年 01 月 12 日	—	64.55
3	中国民生银行	民生天天增利对公款理财产品	银行理财产品	3,300	2020 年 11 月 10 日-2021 年	—	

					01 月 12 日		
--	--	--	--	--	-----------	--	--

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	15,000.00	15,000.00	134.63	0
2	结构性存款	5,000.00	5,000.00	59.15	0
3	银行理财产品	3,500.01	3,500.01	1.14	0
4	银行理财产品	3,500.00	3,500.00	0.38	0
5	结构性存款	9,345.00	9,345.00	77.83	0
6	结构性存款	10,000.00	10,000.00	83.00	0
7	银行理财产品	800.00	800.00	4.72	0
8	银行理财产品	200.00	200.00	0.33	0
9	结构性存款	9,350.00	9,350.00	69.93	0
10	结构性存款	8,000.00	8,000.00	60.14	0
11	结构性存款	17,000.00	17,000.00	89.66	0
12	结构性存款	13,000.00	13,000.00	61.71	0
13	银行理财产品	11,000.00	11,000.00	64.55	0
14	银行理财产品	3,300.00	3,300.00		0
15	银行理财产品	12,000.00	12,000.00	34.22	0
16	银行理财产品	12,500.00	0	0	12,500.00
17	银行理财产品	600.00	600.00	1.93	0
18	银行理财产品	5,349.00	5,349.00	32.30	0
19	银行理财产品	12,000.00	12,000.00		0

20	银行理财产品	4,500.00	4,500.00	17.49	0
21	银行理财产品	8,000.00	8,000.00		0
22	银行理财产品	800.00	0	0	800.00
23	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	3.85	0
24	银行理财产品	10,000.00	0	0	10,000.00
25	结构性存款	5,000.00	0	0	5,000.00
26	银行理财产品	17,000.00	17,000.00	5.96	0
27	银行理财产品	3,000.00	0	0	3,000.00
28	银行理财产品	8,000.00	0	0	8,000.00
29	结构性存款	5,000.00	0	0	5,000.00
30	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
31	银行理财产品	15,000.00	0	0	15,000.00
合计		236,744.01	172,444.01	802.92	64,300
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（%）				3.92	
目前已使用的理财额度				64,300	
尚未使用的理财额度				85,700	
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

2021 年 1 月 16 日