

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：中信银行股份有限公司福州分行、中国建设银行股份有限公司
- 委托理财金额：人民币 22,000 万元
- 委托理财产品名称：共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 02513 期、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：90 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、中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 02513 期

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)
中信银行福州分行	结构性存款	共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款02513期	5,000	1.48%-3.90%	18.25-48.08
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	保本浮动收益类	/	1.48%-3.90%	/	否

2、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	17,000	—	—

		放式净值型 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
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 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、2020年12月31日，公司与中信银行股份有限公司福州分行签署共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 02513 期的相关协议，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 02513 期
产品编码	C20MX0126
理财金额	5,000 万
产品类型	保本浮动收益、封闭式
收益区间	1.48%-3.90%

收益起计日	2020 年 12 月 31 日
到期日	2021 年 3 月 31 日
收益计算天数	90 天
联系标的	新西兰元/美元
联系标的观察日	2020 年 3 月 26 日
产品收益率确定方式	<p>结构性存款利率确定方式如下：（根据每期产品情况实际确定）</p> <p>（1）如果在联系标的的观察日，联系标的“新西兰元/美元即期汇率”期末价格相对于期初价格上涨且涨幅超过 3%，产品年化收益率为预期最高收益率 3.90%；</p> <p>（2）如果在联系标的的观察日，联系标的“新西兰元/美元即期汇率”期末价格相对于期初价格上涨且涨幅小于等于 3%或持平或下跌且跌幅小于等于 30%，产品年化收益率为预期收益率 3.50%；</p> <p>（3）如果在联系标的的观察日，联系标的“新西兰元/美元即期汇率”期末价格相对于期初价格下跌且跌幅超过 30%，产品年化收益率为预期最低收益率 1.48%。</p>

2、2020 年 12 月 31 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	17,000 万
产品类型	固定收益类、非保本浮动收益型

产品起息日	2021年12月31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、中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 02513 期

产品收益挂钩新西兰元/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 NZDUSD Currency 的值。

2、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) 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。

(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22,000万元，占最近一期期末货币资金的比

例为 15.82%，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 19 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：2020-073）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	中国工商银行	中国工商银行“e 灵通”净值型法人无固定期限人民币理财产品	银行理财产品	600	2020 年 11 月 10 日-2020 年 12 月 28 日	—	1.93
2	交通银行福州五一支行	交银现金添利 2 号	银行理财产品	4,000	2020 年 12 月 8 日-2020 年 12 月 28 日	—	2.13
3	交通银行福州五一支行	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 70 天（黄金挂钩看涨）	结构性存款	17,000	2020 年 10 月 21 日-2020 年 12 月 30 日	1.65%-2.75%	89.66
4	交通银行福州五一支行	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 63 天（黄金挂钩看跌）	结构性存款	13,000	2020 年 10 月 28 日-2020 年 12 月 30 日	1.65%-2.75%	61.71
5	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	10,000	2020 年 11 月 11 日-2020 年 12 月 30 日	—	收益尚未到账
6	交通银行	“交银·现金添	银行理	4,500	2020 年 11 月	—	10.54

	福州五一支行	利”1号净值型人民币理财产品	理财产品		25日-2020年12月30日		
7	交通银行福州五一支行	“交银·现金添利”1号净值型人民币理财产品	银行理财产品	8,000	2020年12月15日-2020年12月30日	—	
8	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	5,349	2020年11月13日-2020年12月31日	—	32.30
9	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	12,000	2020年12月17日-2020年12月31日	—	
10	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	10,163.80	2020年12月31日-2020年1月4日		3.24

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	17,000.00	89.66	0
15	结构性存款	13,000.00	13,000.00	61.71	0
16	银行理财产品	11,000.00	10,000.00	0	1,000.00
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	600.00	1.93	0
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	5,349.00	32.30	0
22	银行理财产品	12,000.00	12,000.00		0
23	银行理财产品	4,500.00	4,500.00	10.54	0
24	银行理财产品	8,000.00	8,000.00		0

25	银行理财产品	800.00	0	0	800.00
26	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	2.13	0
27	银行理财产品	10,000.00	0	0	10,000.00
28	结构性存款	5,000.00	0	0	5,000.00
29	银行理财产品	17,000.00	10,163.80	3.24	6,836.20
合计		220,744.01	181,307.81	850.56	39,436.20
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 (%)					4.16
目前已使用的理财额度					39,436.20
尚未使用的理财额度					110,563.80
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5日