

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、交银理财有限责任公司、中国民生银行股份有限公司
- 委托理财金额：人民币 23,910 万元
- 委托理财产品名称：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、中国工商银行“工银同利”系列随心 E 人民币理财产品、交银理财稳享现金添利（法人版）理财产品、非凡资产管理增增日上收益递增系列理财产品
- 委托理财期限：无固定期限
- 履行的审议程序：公司于 2021 年 4 月 23 日召开第二届董事会第二十三次会议及第二届监事会第十七次会议、于 2021 年 5 月 17 日召开 2020 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 200,000 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

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）	产品期限	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
中国工商银行	银行理财产品	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	1,000	2.55%	—	无固定期限	非保本浮动收益类	/	否
中国工商银行	银行理财产品	中国工商银行“工银同利”系列随心E人民币理财产品	2,000	2.70%-3.40%	—	无固定期限	非保本浮动收益类	/	否
交银理财	银行理财产品	交银理财稳享现金添利（法人版）理财产品	10,000	—	—	无固定期限	非保本浮动收益类	/	否
中国民生银行	银行理财产品	非凡资产管理增增日上收益递增系列理财产品	3,440	—	—	无固定期限	非保本浮动收益类	/	否
中国民生银行	银行理财产品	非凡资产管理增增日上收益递增系列理财产品	5,170	—	—	无固定期限	非保本浮动收益类	/	否
中国工商银行	银行理财产品	中国工商银行“工银同利”系列随心E人民币理财产品	2,300	2.70%-3.40%	—	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10月27日，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签署了中国工商银行“e灵通”净值型法人无固定期限人民币理财产品的相关协议，具体情况如下：

产品名称	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
产品代码	1701ELT
理财金额	1,000万
产品类型	非保本浮动收益类
产品起息日	2021年10月27日
投资期限	无固定期限
业绩基准	2.55%（年化）

2、2021年10月28日，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签署了中国工商银行“工银同利”系列随心E人民币理财产品的相关协议，具体情况如下：

产品名称	中国工商银行“工银同利”系列随心E人民币理财产品
产品代码	TLSXE01
理财金额	2,000万
产品类型	非保本浮动收益型
产品起息日	2021年10月28日
投资期限	无固定期限
业绩基准	本产品拟投资20%-100%的高流动性资产，0%-80%的债权类资产，0%-30%的权益类资产，0%-80%的其他资产或者资产组合，按目前

	<p>市场收益率水平测算，按目前各类资产的市场收益率水平计算，扣除理财产品销售费、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：7天-29天 2.70%；30天-59天 3.20%；60天-89天 3.25%；90天-179天 3.35%；180天-365天 3.40%；366天-730天 3.40%。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>
--	---

3、2021年11月4日，公司与交银理财有限责任公司签署了交银理财稳享现金添利（法人版）理财产品的相关协议，具体情况如下：

产品名称	交银理财稳享现金添利（法人版）理财产品
理财产品登记系统产品编码	Z7000921000061
理财金额	10,000万
产品类型	固定收益类、非保本浮动收益型
产品起息日	2021年11月4日
投资期限	无固定期限
业绩比较基准	<p>同期央行公布的七天通知存款利率。</p> <p>本产品合同中任何业绩比较基准、测算收益或类似表述均属不具有法律约束力的用语，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成交银理财对本理财产品的任何收益承诺。</p> <p>本产品业绩比较基准由产品管理人依据本理财产品的投资范围及比例、投资策略，并综合考量市场环境等因素测算。本产品投资策略详见“产品说明部分”第二条（三）“投资策略”。业绩比较基准是本机构基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定</p>

	的投资目标，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。
--	------------------------------------

4、2021年11月8日，公司与中国民生银行股份有限公司签署了非凡资产管理增增日上收益递增系列理财产品的相关协议，具体情况如下：

产品名称	非凡资产管理增增日上收益递增系列理财产品
理财金额	3,440 万
产品类型	非保本浮动收益型，组合投资类
产品起息日	2021年11月8日
投资期限	无固定期限
实际投资收益率	本理财产品实际投资收益率根据市场利率的变化及银行实际投资运作的情况计算。当投资发生亏损时，实际投资收益率可能低于参考收益率。最不利情况下，客户甚至可能损失理财本金。

5、2021年11月15日，公司与中国民生银行股份有限公司签署了非凡资产管理增增日上收益递增系列理财产品的相关协议，具体情况如下：

产品名称	非凡资产管理增增日上收益递增系列理财产品
理财金额	5,170 万
产品类型	非保本浮动收益型，组合投资类
产品起息日	2021年11月15日
投资期限	无固定期限
实际投资收益率	本理财产品实际投资收益率根据市场利率的变化及银行实际投资运作的情况计算。当投资发生亏损时，实际投资收益率可能低于参考收益率。最不利情况下，客户甚至可能损失理财本金。

6、2021年11月22日，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签署了中国工商银行“工银同利”系列随心E人民币理财产品的相关协议，具体情况如下：

产品名称	中国工商银行“工银同利”系列随心E人民币理财产品
产品代码	TLSXE01
理财金额	2,300 万

产品类型	非保本浮动收益型
产品起息日	2021年11月22日
投资期限	无固定期限
业绩基准	本产品拟投资 20%-100%的高流动性资产, 0%-80%的债权类资产, 0%-30%的权益类资产, 0%-80%的其他资产或者资产组合, 按目前市场收益率水平测算, 按目前各类资产的市场收益率水平计算, 扣除理财产品销售费、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: 7 天-29 天 2.70%; 30 天-59 天 3.20%; 60 天-89 天 3.25%; 90 天-179 天 3.35%; 180 天-365 天 3.40%; 366 天-730 天 3.40%。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。

(二) 委托理财的资金投向

1、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

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、质押式及买断式回购、银行承兑汇票投资等货币市场交易工具；二是债权类资产，包括但不限于债权融资类投资、收/受益权投资等。同时，产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务。

2、中国工商银行“工银同利”系列随心 E 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：一是高流动性资产，包括但不限于存款、债券、货币市场基金、债券型基金等；二是债权类资产，包括但不限于债权投资、保障退出股权投资、差额补足类市场化退出股权投资、

保障退出类代理组合式基金投资、股票质押式回购、两融收益权、股票收益权等；三是权益类资产，包括但不限于股票、市场化股权、混合证券等；四是其他资产或者资产组合，包括但不限于保险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、基金公司资产管理计划等。同时，产品因为流动性需要可开展存单质押、债券回购等融资业务。

3、交银理财稳享现金添利（法人版）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）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、票据及债务融资工具；境内外发行的货币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 100%。

4、非凡资产管理增增日上收益递增系列理财产品

本理财产品募集资金主要投资于存款、债券回购、资金拆借等货币市场工具，债券、理财直接融资工具、货币市场基金、债券基金、主要投资方向为债券的基金专户、符合监管要求的资产管理计划等投资工具，以及符合监管要求的债权类资产、权益类资产、其他资产或资产组合。

三、委托理财受托方的情况

中国工商银行股份有限公司、交银理财有限责任公司、中国民生银行股份有限公司属于已上市金融机构或其全资子公司，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	2020年12月31日 (经审计)	2021年9月30日 (未经审计)
资产总额	2,718,422,251.63	3,075,640,582.97
负债总额	457,618,955.51	529,451,565.08
归属于上市公司股东的所有者权益	2,260,803,296.12	2,546,189,017.89
	2020年度 (经审计)	2021年1-9月 (未经审计)
经营活动产生的现金流量净额	560,479,615.19	292,247,115.96

截至2021年9月30日，公司资产负债率为17.21%，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2021年9月30日，公司货币资金为65,571.60万元，本次闲置自有资金委托理财支付的金额共计23,910万元，占最近一期期末货币资金的比例为36.46%，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 2021 年 4 月 23 日召开第二届董事会第二十三次会议及第二届监事会第十七次会议、于 2021 年 5 月 17 日召开 2020 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 200,000 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 2021 年 4 月 27 日、2021 年 5 月 18 日刊登在《上海证券报》《证券日报》《中国证券报》《证券时报》及上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的相关公告。

七、已到期收回理财产品情况

自 2021 年 9 月 18 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:2021-084)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	实际收益(万元)
1	交通银行	“蕴通财富·稳得利”91天周期型	银行理财产品	5,000.00	2021年6月22日-2021年9月22日	38.44
2	交通银行	交通银行蕴通财富定期型结构性存款82天(黄金挂钩看涨)	结构性存款	7,000.00	2021年7月2日-2021年9月22日	47.96
3	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	600.00	2021年7月20日-2021年10月27日	4.30

4	交银理财	交银理财稳享现金添利(法人版)理财产品	银行理财产品	10,000.00	2021年7月7日-2021年10月29日	80.89
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	10,280.00	2021年7月5日-2021年11月4日	128.14
6	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	8,000.00	2021年7月21日-2021年11月4日	
7	交银理财	交银理财稳享现金添利(法人版)理财产品	银行理财产品	7,000.00	2021年9月29日-2021年10月29日	13.98
8	兴业银行	兴银理财金雪球稳利1号A款净值型理财产品	银行理财产品	10,500.00	2021年5月20日-2021年11月20日	216.15

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	尚未收回本金金额
1	银行理财产品	5,349.00	5,349.00	32.3	0
2	银行理财产品	12,000.00	12,000.00		0
3	银行理财产品	4,500.00	4,500.00	17.49	0
4	银行理财产品	8,000.00	8,000.00		0
5	银行理财产品	800	800	6.05	0
6	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	3.85	0
7	银行理财产品	10,000.00	10,000.00	162.74	0
8	结构性存款	5,000.00	5,000.00	43.15	0
9	银行理财产品	17,000.00	17,000.00	5.96	0
10	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	77.15	0
11	银行理财产品	5,000.00	5,000.00		0
12	银行理财产品	2,200.00	2,200.00		0
13	银行理财产品	8,000.00	8,000.00	167.09	0
14	结构性存款	5,000.00	5,000.00	47.84	0
15	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
16	银行理财产品	15,000.00	15,000.00	13.24	0
17	银行理财产品	5,000.00	5,000.00		0
18	银行理财产品	15,000.00	15,000.00	120	0

19	银行理财产品	2,400.00	2,400.00	12.62	0
20	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	6.68	0
21	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	64.08	0
22	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	18.89	0
23	银行理财产品	800	800		0
24	银行理财产品	800	800		0
25	银行理财产品	800	800		0
26	银行理财产品	1,100.00	1,100.00		0
27	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	13.94	0
28	结构性存款	7,000.00	7,000.00	56.38	0
29	银行理财产品	2,400.00	2,400.00	12.26	0
30	银行理财产品	1,000.00	1,000	3.66	0
31	银行理财产品	1,200.00	1,200		0
32	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
33	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	41.08	0
34	银行理财产品	17,300.00	17,300.00	144.77	0
35	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	37.76	0
36	银行理财产品	5,000.00	5,000.00		0
37	银行理财产品	3,000.00	3,000.00		0
38	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	17.22	0
39	银行理财产品	12,300.00	12,300.00		0
40	银行理财产品	20,300.00	20,300.00	28.53	0
41	银行理财产品	10,000.00	0	0	10,000.00
42	银行理财产品	12,650.00	12,650.00	81.5	0
43	银行理财产品	10,500.00	10,500.00	216.15	0
44	银行理财产品	12,000.00	12,000.00	30.53	0
45	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	11.84	0
46	结构性存款	9,000.00	9,000.00	49.63	0
47	银行理财产品	2,000.00	2,000.00		0
48	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	38.44	0
49	银行理财产品	9,000.00	9,000.00	5.77	0
50	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	10.27	0
51	银行理财产品	4,600.00	4,600.00	29.35	0

52	银行理财产品	1,000.00	1,000.00		0
53	结构性存款	7,000.00	7,000.00	47.96	0
54	银行理财产品	10,280.00	10,280.00	128.14	0
55	银行理财产品	10,000.00	10,000.00	80.89	0
56	银行理财产品	13,000.00	0	0	13,000.00
57	银行理财产品	8,000.00	8,000.00		0
58	银行理财产品	4,000.00	0	0	4,000.00
59	银行理财产品	17,800.00	0	0	17,800.00
60	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	7.36	0
61	银行理财产品	10,000.00	0	0	10,000.00
62	银行理财产品	4,800.00	0	0	4,800.00
63	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
64	银行理财产品	3,000.00	0	0	3,000.00
65	银行理财产品	7,700.00	0	0	7,700.00
66	资产管理计划	2,000.00	0	0	2,000.00
67	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
68	银行理财产品	7,000.00	0	0	7,000.00
69	银行理财产品	1,000.00	0	0	1,000.00
70	银行理财产品	7,000.00	7,000.00	13.98	0
71	银行理财产品	1,000.00	0	0	1,000.00
72	银行理财产品	2,000.00	0	0	2,000.00
73	银行理财产品	10,000.00	0	0	10,000.00
74	银行理财产品	3,440.00	0	0	3,440.00
75	银行理财产品	5,170.00	0	0	5,170.00
76	银行理财产品	2,300.00	0	0	2,300.00
合计		471,989.00	347,779.00	1,906.54	124,210.00
最近 12 个月内单日最高投入金额				32,600.00	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				14.42	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				5.96	
目前已使用的理财额度				124,210.00	
尚未使用的理财额度				75,790.00	

总理财额度	200,000.00
-------	------------

特此公告。

瑞芯微电子股份有限公司董事会

2021年11月24日