

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：兴业银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、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 18,000 万元
- 委托理财产品名称：兴银理财金雪球稳利 1 号 A 款净值型理财产品、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、“交银·现金添利”1 号净值型人民币理财产品、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 98 天（挂钩汇率看跌）
- 委托理财期限：3 个月、无固定期限、无固定期限、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、兴银理财金雪球稳利1号A款净值型理财产品

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）
兴业银行	银行理财产品	兴银理财金雪球稳利1号A款净值型理财产品	6,000	2.00%-5.00%	29.59-73.97
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、中国工商银行“e灵通”净值型法人无固定期限人民币理财产品

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%	—
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	4,000	—	—
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

4、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 98 天（挂钩汇率看跌）

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98天（挂钩汇率看跌）	7,000	1.65%-3.00%	31.01-56.38
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
98天	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 2 月 23 日，公司与兴业银行股份有限公司签署了兴银理财金雪球稳利净值型理财产品的相关协议，具体情况如下：

产品名称	兴银理财金雪球稳利 1 号 A 款净值型理财产品
理财登记编码	Z7002020000079
理财金额	6,000 万
产品基本类型	公募、固定收益类、开放式、非保本浮动收益、净值型
产品起息日	2021 年 2 月 23 日
产品期限	无固定期限
比较基准	2.00-5.00% 比较基准仅作为管理人收取超额业绩报酬和动态调整投资管理费的参照，不代表理财产品未来表现，不等于理财产品实际收益，不作为产品收益的业绩保证，投资须谨慎。

2、2021 年 2 月 25 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 2 月 26 日
产品期限	无固定期限
业绩基准	2.55%（年化）
收益分配方式	按日分红（并将分红收益结转为产品份额）。收益结转采用舍去法，份额结转保留至 0.01 份理财产品份额，小数点后两位以下舍去，因此产生的收益归理财产品所有。

3、2021 年 3 月 12 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	4,000 万
产品类型	非保本浮动收益型、净值型
产品起息日	2021 年 3 月 12 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）。

4、2021 年 3 月 24 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（挂钩汇率看跌）
产品代码	2699211979
理财金额	7000 万
产品性质	保本浮动收益型
产品成立日	2021 年 3 月 24 日
产品到期日	2021 年 6 月 30 日
产品期限	98 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）-3.00%（高档收益率）（年化）
汇率观察日	2021 年 6 月 25 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、兴银理财金雪球稳利 1 号 A 款净值型理财产品

本产品主要投资范围包括但不限于（实际可投资范围根据法律法规及监管规定进行调整）：

（1）银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所资金融通工具。（2）同业存单、国债、政策性金融债、地方政府债、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据（包含永续中票）、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、项目收益债、项目收益票据、资产支持证券、次级债（包括二级资本债）、证金债、可转换债券、信用风

险缓释工具、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类投资工具等。（3）投资于上述固定收益类资产的符合监管要求的公募基金、基金公司或子公司资产管理计划、证券公司资产管理计划、保险资产管理计划及信托计划等。（4）以套期保值为目的金融衍生工具：国债期货、利率互换、债券借贷。（5）其他风险不高于前述资产的资产。

2、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。

3、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。

4、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 98 天（挂钩汇率看跌）

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。

三、委托理财受托方的情况

（一）兴业银行股份有限公司

兴业银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司（证券代码：601166），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）中国工商银行股份有限公司

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。

（三）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 18,000 万元，占最近一期期末货币资金的比例为 12.94%，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20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：2021-008）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	“乾元-恒赢” (90天)周期型 开放式净值型人民币理财产品	银行理财产品	12,500	2020年11月9日 -2021年2月8日	3.30%	107.30
2	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	15,000	2021年1月14日 -2021年1月28日	-	13.24
3	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	5,000	2021年1月19日 -2021年1月28日	-	
4	中国建设银行	中国建设银行“乾元-恒赢” (60天)周期型 开放式净值型人民币理财产品	银行理财产品	2,400	2021年1月18日 -2021年3月23日	-	12.62

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	59.15	0
2	结构性存款	9,345.00	9,345.00	77.83	0
3	结构性存款	10,000.00	10,000.00	83.00	0
4	银行理财产品	800.00	800.00	4.72	0
5	银行理财产品	200.00	200.00	0.33	0
6	结构性存款	9,350.00	9,350.00	69.93	0
7	结构性存款	8,000.00	8,000.00	60.14	0
8	结构性存款	17,000.00	17,000.00	89.66	0
9	结构性存款	13,000.00	13,000.00	61.71	0
10	银行理财产品	11,000.00	11,000.00	64.55	0
11	银行理财产品	3,300.00	3,300.00		0
12	银行理财产品	12,000.00	12,000.00	34.22	0
13	银行理财产品	12,500.00	12,500.00	107.3	0
14	银行理财产品	600.00	600.00	1.93	0
15	银行理财产品	5,349.00	5,349.00	32.30	0
16	银行理财产品	12,000.00	12,000.00		0
17	银行理财产品	4,500.00	4,500.00	17.49	0
18	银行理财产品	8,000.00	8,000.00		0
19	银行理财产品	800.00	0	0	800.00
20	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	3.85	0
21	银行理财产品	10,000.00	0	0	10,000.00
22	结构性存款	5,000.00	0	0	5,000.00

23	银行理财产品	17,000.00	17,000.00	5.96	0
24	银行理财产品	3,000.00	0	0	3,000.00
25	银行理财产品	8,000.00	0	0	8,000.00
26	结构性存款	5,000.00	0	0	5,000.00
27	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
28	银行理财产品	15,000.00	15,000.00	13.24	0
29	银行理财产品	5,000.00	5,000.00		0
30	银行理财产品	15,000.00	0	0	15,000.00
31	银行理财产品	2,400.00	2,400.00	12.62	0
32	银行理财产品	1,500.00	0	0	1,500.00
33	银行理财产品	6,000.00	0	0	6,000.00
34	银行理财产品	1,000.00	0	0	1,000.00
35	银行理财产品	4,000.00	0	0	4,000.00
36	结构性存款	7,000.00	0	0	7,000.00
合计		256,644.00	185,344.00	799.93	71,300.00
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（%）				3.91	
目前已使用的理财额度				71,300.00	
尚未使用的理财额度				78,700.00	
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

2021年3月26日