

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：中国建设银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、中信银行股份有限公司福州分行、中国工商银行股份有限公司
- 委托理财金额：人民币 31,700 万元
- 委托理财产品名称：中国建设银行“乾元-恒赢”（60 天）固定收益类周期型开放式净值型人民币理财产品、兴业银行添利快线净值型理财产品、中信理财之共赢成长强债三个月锁定期净值型人民币理财产品、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、兴银理财金雪球稳利 1 号 A 款净值型理财产品、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
- 委托理财期限：60 天、无固定期限、无固定期限、锁定 91 天后无固定期限、无固定期限、3 个月、90 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、中国建设银行“乾元-恒赢”（60天）固定收益类周期型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”（60天）固定收益类周期型开放式净值型人民币理财产品	2,400	3.25%	12.82
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
60天	非保本浮动收益类	/	/	/	否

2、兴业银行添利快线净值型理财产品

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	添利快线净值型理财产品	1,000	—	—
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

3、兴业银行添利快线净值型理财产品

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	添利快线净值型理财产品	1,200	—	—
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、中信理财之共赢成长强债三个月锁定期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)
中信银行	银行理财产品	中信理财之共赢成长强债三个月锁定期净值型人民币理财产品	5,000	—	—
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
锁定91天后无固定期限	非保本浮动收益类	/	/	/	否

5、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	800	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

6、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	4,000	2.00%-5.00%	19.73-49.32
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
3个月	非保本浮动收益类	/	/	/	否

7、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

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”(90天)周期型开放式净值型人	17,300	3.35%	142.90

		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
90天	非保本浮动收益	/	/	/	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3月30日，公司与中国建设银行签署了中国建设银行“乾元-恒赢”（60天）固定收益类周期型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”（60天）固定收益类周期型开放式净值型人民币理财产品
产品编号	SN072019000060D01
理财金额	2,400万
产品类型	固定收益类、非保本浮动收益型
产品起息日	2021年3月30日

产品期限	60 天
业绩比较基准	<p>3.25%/年</p> <p>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，并至少于调整日之前 2 个工作日进行公告。</p>

2、2021 年 4 月 1 日，公司与兴业银行股份有限公司签署了兴业银行添利快线净值型理财产品的相关协议，具体情况如下：

产品名称	添利快线净值型理财产品
产品代码	97318011
理财金额	1,000 万
产品类型	固定收益类非保本浮动收益开放式净值型
产品起息日	2021 年 4 月 1 日
产品期限	无固定期限
业绩比较基准	<p>1.本产品业绩表现将随市场波动，具有不确定性。业绩比较基准为中国人民银行公布的同期七天通知存款利率，该业绩比较基准不构成兴业银行对本产品收益的任何承诺或保证。兴业银行作为产品管理人，将根据市场利率变动及资金运作情况不定期调整业绩比较基准，具体业绩比较基准详见《认购申请书》或《申购申请书》。</p> <p>2.如果今后法律法规发生变化，或者有其他代表性更强、更科学客观的业绩比较基准适用于本产品时，经产品管理人和产品托管人协商一致后，本产品可以变更业绩比较基准并及时公告。</p>

3、2021年4月1日，公司与兴业银行股份有限公司签署了兴业银行添利快线净值型理财产品的相关协议，具体情况如下：

产品名称	添利快线净值型理财产品
产品编号	97318011
理财金额	1,200万
产品类型	固定收益类非保本浮动收益开放式净值型
产品起息日	2021年4月1日
产品期限	无固定期限
业绩比较基准	<p>1.本产品业绩表现将随市场波动，具有不确定性。业绩比较基准为中国人民银行公布的同期七天通知存款利率，该业绩比较基准不构成兴业银行对本产品收益的任何承诺或保证。兴业银行作为产品管理人，将根据市场利率变动及资金运作情况不定期调整业绩比较基准，具体业绩比较基准详见《认购申请书》或《申购申请书》。</p> <p>2.如果今后法律法规发生变化，或者有其他代表性更强、更科学客观的业绩比较基准适用于本产品时，经产品管理人和产品托管人协商一致后，本产品可以变更业绩比较基准并及时公告。</p>

4、2021年4月2日，公司与中信银行股份有限公司福州分行签署了中信理财之共赢成长强债三个月锁定期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	中信理财之共赢成长强债三个月锁定期净值型人民币理财产品
产品编码	A204C1955
理财金额	5,000万
产品类型	公募、固定收益类、开放式

产品起息日	2021年4月2日
锁定期	投资者成功购买本产品份额后，每一份额投资锁定期均为自该份额申购确认日起91个自然日，锁定期后产品份额投资者可以在交易时间发起赎回申请。
业绩比较基准	中债综合指数(全价)收益率*90%+沪深300指数收益率*10%(管理人有权根据市场情况在每个开放日调整当期业绩比较基准，并不晚于每个开放日前2个工作日向投资者披露。)

5、2021年4月13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	800万
产品类型	非保本浮动收益类
产品起息日	2021年4月13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。

6、2021年4月14日，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
产品代码	9C212001

理财金额	4,000 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 4 月 14 日
投资周期	3 个月
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。

7、2020 年 4 月 15 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”（90 天）周期型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”（90 天）周期型开放式净值型人民币理财产品
产品代码	GD07HYMX2019005M3
理财本金	17,300 万
收益类型	非保本浮动收益
产品起息日	2021 年 4 月 15 日
产品期限	90 天
业绩比较基准	3.35% 1.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。 2.中国建设银行可根据市场情况等调整业绩比较基准，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。

（二）委托理财的资金投向

1、中国建设银行“乾元-恒赢”（60天）固定收益类周期型开放式净值型人民币理财产品

本产品为固定收益类理财产品，募集资金投资于符合监管要求的固定收益类资产，包括但不限于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，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。

2、兴业银行添利快线净值型理财产品

（1）本产品 100%投资于符合监管要求的固定收益类资产，主要投资范围包括但不限于：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、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、次级债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类短期投资工具。3）其他符合监管要求的债权类资产。

（2）银行存款、货币基金、同业存单、利率债等具有高流动性资产投资占比不低于 30%，AAA 级以下债券及其他固定收益类资产投资占比不高于 70%。

（3）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，本产品总资产不超过净资产的 140%。

（4）本产品存续期间，兴业银行将每个季度通过兴业银行网站公告理财投资对象与投资比例。

3、中信理财之共赢成长强债三个月锁定期净值型人民币理财产品

(1) 债权类资产 a. 货币市场类：现金、存款、大额存单、同业存单、货币基金、质押式回购和其他货币市场类资产；b. 固定收益类：国债、地方政府债券、中央银行票据、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、非公开定向债务融资工具、债券型证券投资基金和其他固定收益类资产。(2) 权益类资产：上市交易的股票、以及法律法规允许或监管部门批准的其他具备权益特征的资产和资产组合。(3) 商品及金融衍生品类资产：商品，互换、远期、掉期、期货、期权、信用风险缓释工具等衍生工具及其他资产或者资产组合。

4、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。

5、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。

6、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

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、标准化固定收益类资产、非标准化债权类资产，以及其他符合监管要求的资产，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.非标准化债权类资产；6.其他符合监管要求的资产。

三、委托理财受托方的情况

（一）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

（二）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。

（三）中信银行股份有限公司

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。

（四）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。

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31,700万元，占最近一期期末货币资金的比

例为 22.79%，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 3 月 26 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：2021-025）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	“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	800	2020 年 12 月 7 日 -2021 年 3 月 26 日	—	6.05
2	中信银行	共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 02513 期	结构性存款	5,000	2020 年 12 月 31 日 -2021 年 3 月 31 日	1.48%-3.90%	43.15
3	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	1,500	2021 年 1 月 19 日 -2021 年 3 月 26 日	—	6.68

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	800	6.05	0
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	5,000.00	43.15	0
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	1,500.00	6.68	0
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
37	银行理财产品	2,400	0	0	2,400
38	银行理财产品	1,000	0	0	1,000
39	银行理财产品	1,200	0	0	1,200
40	银行理财产品	5,000	0	0	5,000
41	银行理财产品	800	0	0	800
42	银行理财产品	4,000	0	0	4,000
43	银行理财产品	17,300	0	0	17,300
合计		288,344.00	192,644.00	855.81	95,700.00
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 (%)				4.18	
目前已使用的理财额度				95,700.00	
尚未使用的理财额度				54,300.00	
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4月17日