

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、交通银行股份有限公司福州五一支行、中国民生银行股份有限公司、交银理财有限责任公司
- 委托理财金额：人民币 31,880 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、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 82 天（黄金挂钩看涨）、民生天天增利对公款理财产品、交银理财稳享现金添利（法人版）理财产品
- 委托理财期限：无固定期限、82 天、无固定期限、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

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

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	4,600	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

2、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 82 天（黄金挂钩看涨）

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82天（黄金挂钩看涨）	7,000	1.65%-3.25%	25.95-51.11
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
82天	保本浮动收益类	/	/	/	否

3、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	10,280	—	—
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、交银理财稳享现金添利（法人版）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）
交银理财有限责任公司	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	—	—
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权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 7 月 2 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	4,600 万
产品类型	非保本浮动收益类
产品起息日	2021 年 7 月 2 日
投资期限	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。

2、2021 年 7 月 2 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 82 天（黄金挂钩看涨）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 82 天（黄金挂钩看涨）
产品编号	2699214354
理财金额	7,000 万
产品类型	保本浮动收益型
产品起息日	2021 年 7 月 2 日
产品期限	82 天
挂钩标的	上海黄金交易所 AU99.99 合约收盘价（以上海黄金交易所官方网站公布的数据为准）。
观察日	2021 年 9 月 15 日，遇非上海黄金交易所 AU99.99 交易日，顺延

	至下一个上海黄金交易所 AU99.99 交易日。
产品结构参数	高行权价： 401.00 元/克 低行权价： 331.00 元/克 高档收益率： 3.25% 中档收益率： 3.05% 低档收益率： 1.65%（年化，下同）
收益率（年化）	（1）若观察日挂钩标的收盘价高于高行权价，则整个存续期客户获得的实际年化收益率为高档收益率。 （2）若观察日挂钩标的收盘价低于等于高行权价，且高于等于低行权价，则整个存续期客户获得的实际年化收益率为中档收益率。 （3）若观察日挂钩标的收盘价低于低行权价，则整个存续期客户获得的实际年化收益率为低档收益率。 投资者所能获得的收益以银行按照本产品协议约定计算并实际支付为准，该等收益不超过按本产品协议约定的产品年化收益率计算的收益。
收益计算公式	$\text{本金} \times \text{实际收益率（年化）} \times \text{实际产品期限} / 365$ 精确到小数点后 2 位，小数点后第 3 位四舍五入。

3、2021 年 7 月 5 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	10,280 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 7 月 5 日
到期日	无固定期限
收益分配方式及	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

计算公式	用，作为应付总收益。 万份收益=应付总收益/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。
------	---

4、2021年7月7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
产品基本类型	固定收益类、非保本浮动收益型
产品起息日	2021 年 7 月 7 日
投资期限	无固定期限
业绩比较基准	同期央行公布的七天通知存款利率。 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。

（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、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 82 天（黄金挂钩看涨）

本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。

3、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。

4、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（包含永续期公司债）、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%。

三、委托理财受托方的情况

（一）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。

（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。

（三）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。

（四）交银理财有限责任公司

交银理财有限责任公司为交通银行股份有限公司全资子公司，属于已上市金融机构子公司，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 3 月 31 日 (未经审计)
资产总额	2,718,422,251.63	2,809,370,647.97
负债总额	457,618,955.51	409,175,326.11
归属于上市公司股东的净资产	2,260,803,296.12	2,400,195,321.86
	2020 年度 (经审计)	2021 年 1-3 月 (未经审计)
经营活动产生的现金流量净额	560,479,615.19	-581,485.69

截至 2021 年 3 月 31 日，公司资产负债率为 14.56%，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 3 月 31 日，公司货币资金为 133,300.88 万元，本次闲置自有资金委托理财支付的金额共计 31,880 万元，占最近一期期末货币资金的比例为 23.92%，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 6 月 24 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：2021-055）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	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	3,000	2021 年 1 月 12 日 -2021 年 6 月 30 日	77.15
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	5,000	2021 年 4 月 22 日 -2021 年 6 月 30 日	
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	2,200	2021 年 5 月 19 日 -2021 年 6 月 30 日	
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 98 天（挂钩汇率看跌）	结构性存款	7,000	2021 年 3 月 24 日 -2021 年 6 月 30 日	56.38
5	交银理财有限责任公司	交银理财稳享现金添利（法人版）理财产品	银行理财产品	9,000	2021 年 6 月 22 日 -2021 年 6 月 30 日	5.77
6	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	1000	2021 年 2 月 25 日 -2021 年 6 月 30 日	18.89
7	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	800	2021 年 4 月 13 日 -2021 年 6 月 30 日	
8	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	800	2021 年 5 月 12 日 -2021 年 6 月 30 日	
9	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	800	2021 年 5 月 21 日 -2021 年 6 月 30 日	
10	中国工商	中国工商银行“e 灵	银行理	1,100	2021 年 6 月 18 日	

	银行	通”净值型法人无固 定期限人民币理财产品	理财产品		-2021年6月30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	银行理财产品	800.00	800.00	4.72	0
2	银行理财产品	200.00	200.00	0.33	0
3	结构性存款	9,350.00	9,350.00	69.93	0
4	结构性存款	8,000.00	8,000.00	60.14	0
5	结构性存款	17,000.00	17,000.00	89.66	0
6	结构性存款	13,000.00	13,000.00	61.71	0
7	银行理财产品	11,000.00	11,000.00	64.55	0
8	银行理财产品	3,300.00	3,300.00		0
9	银行理财产品	12,000.00	12,000.00	34.22	0
10	银行理财产品	12,500.00	12,500.00	107.3	0
11	银行理财产品	600.00	600.00	1.93	0
12	银行理财产品	5,349.00	5,349.00	32.30	0
13	银行理财产品	12,000.00	12,000.00		0
14	银行理财产品	4,500.00	4,500.00	17.49	0
15	银行理财产品	8,000.00	8,000.00		0
16	银行理财产品	800.00	800	6.05	0
17	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	3.85	0
18	银行理财产品	10,000.00	10,000.00	162.74	0

19	结构性存款	5,000.00	5,000.00	43.15	0
20	银行理财产品	17,000.00	17,000.00	5.96	0
21	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	77.15	0
22	银行理财产品	5,000.00	5,000.00		0
23	银行理财产品	2,200.00	2,200.00		0
24	银行理财产品	8,000.00	0	0	8,000.00
25	结构性存款	5,000.00	5,000.00	47.84	0
26	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
27	银行理财产品	15,000.00	15,000.00	13.24	0
28	银行理财产品	5,000.00	5,000.00		0
29	银行理财产品	15,000.00	15,000.00	120.00	0
30	银行理财产品	2,400.00	2,400.00	12.62	0
31	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	6.68	0
32	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	64.08	0
33	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	18.89	0
34	银行理财产品	800.00	800.00		0
35	银行理财产品	800.00	800.00		0
36	银行理财产品	800.00	800.00		0
37	银行理财产品	1,100.00	1,100.00		0
38	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	13.94	0
39	结构性存款	7,000.00	7,000.00	56.38	0
40	银行理财产品	2,400.00	2,400.00	12.26	0
41	银行理财产品	1,000.00	1,000	3.66	0
42	银行理财产品	1,200.00	1,200		0

43	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
44	银行理财产品	4,000.00	0	0	4,000.00
45	银行理财产品	17,300.00	0	0	17,300.00
46	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	37.76	0
47	银行理财产品	5,000.00	5,000.00		0
48	银行理财产品	3,000.00	3,000.00		0
49	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	17.22	0
50	银行理财产品	12,300.00	12,300.00		0
51	银行理财产品	20,300.00	20,300.00	28.53	0
52	银行理财产品	10,000.00	0	0	10,000.00
53	银行理财产品	12,650.00	0	0	12,650.00
54	银行理财产品	10,500.00	0	0	10,500.00
55	银行理财产品	12,000.00	12,000.00	30.53	0
56	银行理财产品	3,000.00	0	0	3,000.00
57	结构性存款	9,000.00	0	0	9,000.00
58	银行理财产品	2,000.00	0	0	2,000.00
59	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
60	银行理财产品	9,000.00	9,000.00	5.77	0
61	银行理财产品	6,000.00	0	0	6,000.00
62	银行理财产品	4,600.00	0	0	4,600.00
63	结构性存款	7,000.00	0	0	7,000.00
64	银行理财产品	10,280.00	0	0	10,280.00
65	银行理财产品	10,000.00	0	0	10,000.00
合计		435,529.00	306,199.00	1,332.58	129,330.00

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（%）	4.16
目前已使用的理财额度	129,330.00
尚未使用的理财额度	70,670.00
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 7 月 8 日