

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：兴银理财有限责任公司、上海浦东发展银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司
- 委托理财金额：人民币 26,310 万元
- 委托理财产品名称：兴银理财金雪球悦享 1 号 F 款净值型理财产品、浦发银行月月享盈定开 1 号理财产品、中国工商银行“工银同利”系列随心 E 人民币理财产品、非凡资产管理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
兴银理财	银行理财产品	兴银理财金雪球悦享1号F款净值型理财产品	10,000	4.4%	—	无固定期限	非保本浮动收益类	/	否
浦发银行	银行理财产品	浦发银行月月享盈定开1号理财产品	5,000	3.2%	—	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
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	700	2.70%-3.40%	—	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	非凡资产管理收益递增系列理财产品	8,610	—	—	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 12 月 2 日，公司与兴银理财有限责任公司签署了兴银理财金雪球悦享 1 号 F 款净值型理财产品的相关协议，具体情况如下：

产品名称	兴银理财金雪球悦享 1 号 F 款净值型理财产品
产品登记编码	Z7002021A000071
理财金额	10,000 万
产品基本类型	私募、开放式、固定收益类、非保本浮动收益、净值型
产品起息日	2021 年 12 月 2 日
投资期限	无固定期限
业绩比较基准	以一年期定期存款利率为无风险利率，基于当前对未来市场的判断，根据拟投资固定收益类资产的信用利差、久期敞口以及流动性溢价，预判组合的波动幅度，管理人对本产品设定年化业绩比较基准：人民银行一年期定期存款利率（1.50%）+2.90%。 业绩比较基准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 12 月 7 日，公司与上海浦东发展银行股份有限公司签署了浦发银行月月享盈定开 1 号理财产品的相关协议，具体情况如下：

产品名称	浦发银行月月享盈定开 1 号理财产品
产品代码	2301212210
理财金额	5,000 万
收益类型	非保本浮动收益型
产品起息日	2021 年 12 月 7 日
投资期限	无固定期限
业绩比较基准	3.2%

3、2021 年 12 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“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 12 月 27 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。

4、2021 年 12 月 29 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	700 万

产品类型	非保本浮动收益型
产品起息日	2021 年 12 月 29 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。

5、2021 年 12 月 30 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	非凡资产管理收益递增系列理财产品
全国银行业理财信息登记系统产品登记编码	C1030521000493
理财金额	8,610 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 12 月 30 日
投资期限	无固定期限
参考年化收益率	银行根据市场利率和投资标的收益率变动及资金运作情况不定期调整参考收益率, 并至少于新参考收益率启用前一个工作日公布。

（二）委托理财的资金投向

1、兴银理财金雪球悦享 1 号 F 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、企业债、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、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）符合监管要求的债权类资产；（4）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。（5）其他风险不高于前述资产的资产。

2、浦发银行月月享盈定开 1 号理财产品

境内固定收益类资产：现金、存款、存放同业、协议存款、拆借、回购、货币基金、同业借款、债券借贷、债券型证券投资基金；国债、地方政府债、央行票据、政府支持机构债券、同业存单、金融债、公司债、企业债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、资产支持票据、项目收益票据、项目收益债券、中小企业集合票据、永续债、次级债、可转债、可交换债等符合监管要求的标准化债券资产，以及主要投资前述资产的信托计划、券商及其资管公司资管计划、基金公司及其资管公司资管计划、保险公司及其资管公司资管计划、期货公司及其资管公司资管计划。

3、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。

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

兴银理财有限责任公司、上海浦东发展银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、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 26,310 万元，占最近一期期末货币资金的比例为 40.12%，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 11 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：2021-105）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	中信银行	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	银行理财产品	5,000.00	2021 年 4 月 2 日-2021 年 12 月 2 日	122.42
2	兴银理财	兴银理财金雪球稳利 1 号 C 款净值型理财产品	银行理财产品	4,000.00	2021 年 7 月 21 日-2021 年 12 月 21 日	57.51
3	浦发银行	财富班车进取之新客理财	银行理财产品	5,000.00	2021 年 9 月 16 日-2021 年 11 月 23 日	34.00
4	兴业银行	添利快线净值型理财产品	银行理财产品	1,000.00	2021 年 9 月 16 日-2021 年 12 月 20 日	7.31
5	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	1,000.00	2021 年 10 月 27 日-2021 年 12 月 9 日	2.50
6	中国工商银行	中国工商银行“工银同利”系列随心 E 人民币理财产品	银行理财产品	2,000.00	2021 年 10 月 28 日-2021 年 11 月 30 日	5.79
7	中国工商银行	中国工商银行“工银同利”系列随心 E 人民币理财产品	银行理财产品	2,300.00	2021 年 11 月 22 日-2021 年 12 月 24 日	6.45
8	浦发银行	浦发银行天添利进取 1 号理财计划	银行理财产品	5,000.00	2021 年 11 月 24 日-2021 年 12 月 2 日	2.77
9	中国民生银行	非凡资产管理增增日上收益递增系列理财产品	银行理财产品	3,440.00	2021 年 11 月 8 日-2021 年 12 月 30 日	34.77
10	中国民生银行	非凡资产管理增增日上收益递增系列理财产品	银行理财产品	5,170.00	2021 年 11 月 15 日-2021 年 12 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	3,000.00	3,000.00	77.15	0
2	银行理财产品	5,000.00	5,000.00		0
3	银行理财产品	2,200.00	2,200.00		0
4	银行理财产品	8,000.00	8,000.00	167.09	0
5	结构性存款	5,000.00	5,000.00	47.84	0
6	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
7	银行理财产品	15,000.00	15,000.00	13.24	0
8	银行理财产品	5,000.00	5,000.00		0
9	银行理财产品	15,000.00	15,000.00	120	0
10	银行理财产品	2,400.00	2,400.00	12.62	0
11	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	6.68	0
12	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	64.08	0
13	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	18.89	0
14	银行理财产品	800	800		0
15	银行理财产品	800	800		0
16	银行理财产品	800	800		0
17	银行理财产品	1,100.00	1,100.00		0
18	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	13.94	0
19	结构性存款	7,000.00	7,000.00	56.38	0
20	银行理财产品	2,400.00	2,400.00	12.26	0
21	银行理财产品	1,000.00	1,000	3.66	0
22	银行理财产品	1,200.00	1,200		0
23	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	122.42	0
24	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	41.08	0
25	银行理财产品	17,300.00	17,300.00	144.77	0
26	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	37.76	0
27	银行理财产品	5,000.00	5,000.00		0
28	银行理财产品	3,000.00	3,000.00		0
29	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	17.22	0
30	银行理财产品	12,300.00	12,300.00		0
31	银行理财产品	20,300.00	20,300.00	28.53	0

32	银行理财产品	10,000.00	0	0	10,000.00
33	银行理财产品	12,650.00	12,650.00	81.5	0
34	银行理财产品	10,500.00	10,500.00	216.15	0
35	银行理财产品	12,000.00	12,000.00	30.53	0
36	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	11.84	0
37	结构性存款	9,000.00	9,000.00	49.63	0
38	银行理财产品	2,000.00	2,000.00		0
39	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	38.44	0
40	银行理财产品	9,000.00	9,000.00	5.77	0
41	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	10.27	0
42	银行理财产品	4,600.00	4,600.00	29.35	0
43	银行理财产品	1,000.00	1,000.00		0
44	结构性存款	7,000.00	7,000.00	47.96	0
45	银行理财产品	10,280.00	10,280.00	128.14	0
46	银行理财产品	10,000.00	10,000.00	80.89	0
47	银行理财产品	13,000.00	0	0	13,000.00
48	银行理财产品	8,000.00	8,000.00		0
49	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	57.51	0
50	银行理财产品	17,800.00	0	0	17,800.00
51	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	7.36	0
52	银行理财产品	10,000.00	0	0	10,000.00
53	银行理财产品	4,800.00	0	0	4,800.00
54	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
55	银行理财产品	3,000.00	0	0	3,000.00
56	银行理财产品	7,700.00	0	0	7,700.00
57	资产管理计划	2,000.00	0	0	2,000.00
58	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	34.00	0
59	银行理财产品	7,000.00	0	0	7,000.00
60	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	7.31	0
61	银行理财产品	7,000.00	7,000.00	13.98	0
62	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	2.5	0
63	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	5.79	0
64	银行理财产品	10,000.00	0	0	10,000.00

65	银行理财产品	3,440.00	3,440.00	34.77	0
66	银行理财产品	5,170.00	5,170.00		0
67	银行理财产品	2,300.00	2,300.00	6.45	0
68	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	2.77	0
69	银行理财产品	10,000.00	0	0	10,000.00
70	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
71	银行理财产品	2,000.00	0	0	2,000.00
72	银行理财产品	700.00	0	0	700.00
73	银行理财产品	8,610.00	0	0	8,610.00
合计		436,650.00	315,040.00	1,908.52	121,610.00
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				121,610.00	
尚未使用的理财额度				78,390.00	
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

2022 年 1 月 4 日