

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：中信银行股份有限公司福州分行、兴业银行股份有限公司福州鼓楼支行、交通银行股份有限公司福建省分行

- 委托理财金额：人民币 30,345 万元

- 委托理财产品名称：中信银行共赢智信利率结构 34248 期人民币结构性存款产品、兴业银行结构性存款产品、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 102 天（黄金挂钩看涨）、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 127 天（黄金挂钩看涨）。

- 委托理财期限：95 天、91 天、102 天、127 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、中信银行共赢智信利率结构 34248 期人民币结构性存款产品

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）
中信银行股份有限公司福州分行	结构性存款	共赢智信利率结构 34248 期人民币结构性存款产品	9,345	1.48%-3.60%	36.00-87.56
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
95天	保本浮动收益型	/	1.48%-3.60%	/	否

2、兴业银行结构性存款产品

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）
兴业银行福州鼓楼支行	结构性存款	结构性存款	6,000	1.39%-3.21%	20.79-48.02

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
91天	保本浮动收 益型	/	1.39%-3.21%	/	否

3、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 102 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)
交通银行股 份有限公司 福建省分行	结构性存款	交通银行蕴 通财富定期 型结构性存 款102天（黄 金 挂 钩 看 涨）	10,000	1.35%-2.97%	37.73-83.00
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
102天	保本浮动收 益型	/	1.35%-2.97%	/	否

4、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 127 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)
交通银行股 份有限公司 福建省分行	结构性存款	交通银行蕴 通财富定期 型结构性存 款127天（黄	5,000	1.35%-3.40%	23.49-59.15

		金挂钩看 涨)			
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
127天	保本浮动收 益型	/	1.35%-3.40%	/	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，委托理财产品为低风险、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 Usage 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、公司与中信银行股份有限公司福州分行签署了《中信银行结构性存款总协议》及其附件，具体情况如下：

产品名称	共赢智信利率结构 34248 期人民币结构性存款产品
产品代码	C206T01ZG
理财金额	9,345 万
产品类型	保本浮动收益、封闭式
收益区间	1.48%-3.60%
收益起计日	2020 年 5 月 18 日

到期日	2020年8月21日
收益计算天数	95天
联系标的	伦敦时间上午11点的美元3个月LIBOR
产品结构要素信息	期末价格：联系标的观察日的定盘价格 联系标的观察日：2020年08月19日，如遇伦敦节假日，则调整至前一个工作日
产品收益率确定方式	产品预期年化收益率确定方式如下： 1、如果在联系标的观察日伦敦时间上午11点，联系标的“美元3个月LIBOR利率”小于或等于4.00%且大于或等于-3.00%，产品年化预期收益率为3.20%； 2、如果在联系标的观察日伦敦时间上午11点，联系标的“美元3个月LIBOR利率”大于4.00%，产品年化预期收益率为3.60%。 3、如果在联系标的观察日伦敦时间上午11点，联系标的“美元3个月LIBOR利率”小于-3.00%，产品年化预期收益率为1.48%。

2、公司与兴业银行股份有限公司福州鼓楼支行签署了《兴业银行企业金融结构性存款协议》，具体情况如下：

产品名称	结构性存款
理财金额	6,000万
产品类型	保本浮动收益型
产品预期年化收益率	1.39%-3.21%
产品成立日	2020年5月18日
产品到期日	2020年8月17日
产品期限	91天
挂钩标的	上海黄金交易所之上海金上午基准价

观察期	2020年5月18日至2020年8月17日
观察日价格	观察日上海黄金交易所之上海金上午基准价
收益计算方式	<p>产品收益=固定收益+浮动收益</p> <p>固定收益=本金金额×[1.39%]×产品存续天数/365</p> <p>若观察期内任意一天观察日价格的表现小于50元/克，则不再观察，观察期结束后，浮动收益=本金金额×[0.00%]×产品存续天数/365；</p> <p>若观察期内所有观察日价格大于等于50元/克且小于700元/克，则观察期结束后，浮动收益=本金金额×[1.79%]×产品存续天数/365；</p> <p>若观察期内任意一天观察日价格大于等于700元/克，则不再观察，观察期结束后，浮动收益=本金金额×[1.82%]×产品存续天数/365。</p>

3、公司与交通银行股份有限公司福建省分行签署了《交通银行蕴通财富定期型结构性存款（黄金挂钩）产品协议》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 102 天（黄金挂钩看涨）
产品代码	2699203235
理财金额	10,000 万
浮动收益率	1.35%-2.97%
产品成立日	2020 年 6 月 29 日
产品到期日	2020 年 10 月 9 日
产品期限	102 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	2020年9月28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。
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

4、公司与交通银行股份有限公司福建省分行签署了《交通银行蕴通财富定期型结构性存款（黄金挂钩）产品协议》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 127 天（黄金挂钩看涨）
产品代码	2699201908
理财金额	5,000 万
浮动收益率	1.35%-3.40%
产品成立日	2020 年 4 月 27 日
产品到期日	2020 年 9 月 1 日
产品期限	127 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	2020 年 8 月 27 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。
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

（二）委托理财的资金投向

1、中信银行共赢智信利率结构 34248 期人民币结构性存款产品

产品收益挂钩伦敦时间上午 11 点的美元 3 个月 LIBOR。

2、兴业银行结构性存款

产品收益挂钩上海黄金交易所之上海金上午基准价。

3、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 102 天（黄金挂钩看涨）

产品收益挂钩上海黄金交易所 AU99.99 合约收盘价。

4、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 127 天（黄金挂钩看涨）

产品收益挂钩上海黄金交易所 AU99.99 合约收盘价。

（三）风险控制分析

为控制投资风险，公司使用闲置自有资金委托理财品种为低风险、短期理财产品。公司进行委托理财，选择资信状况、财务状况良好、盈利能力强的金融机构作为受托方，并与受托方明确委托理财的金额、期间、投资品种、双方的权利义务及法律责任等。在购买的理财产品期限内，公司将及时分析和跟踪理财产品的进展情况，加强风险控制和监督，保障资金安全。公司本次运用闲置自有资金进行委托理财，是在做好日常资金调配、保证正常生产经营所需资金不受影响的基础上实施，风险可控。

三、委托理财受托方的情况

（一）中信银行股份有限公司福州分行

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。

（二）兴业银行股份有限公司福州鼓楼支行

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）交通银行股份有限公司福建省分行

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	2020年3月31日
	(经审计)	(未经审计)
资产总额	2,064,011,166.09	2,312,385,945.12
负债总额	348,050,946.60	227,135,226.62
归属于上市公司股东的净资产	1,715,960,219.49	2,085,250,718.50
	2019年度	2020年1-3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	4,486,534.00

截至2020年3月31日，公司资产负债率为9.82%，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3月31日，公司货币资金为141,075.24万元，本次闲置自有资金委托理财支付的金额共计30,345万元，占最近一期期末货币资金的比例为21.51%，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、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	2,000.00	2,000.00	21.67	0
2	结构性存款	2,000.00	2,000.00	6.43	0
3	结构性存款	2,000.00	2,000.00	2.00	0
4	结构性存款	8,000.00	8,000.00	49.02	0
5	结构性存款	10,000.00	10,000.00	95.00	0
6	结构性存款	10,000.00	10,000.00	107.45	0

7	结构性存款	12,000.00	12,000.00	92.40	0
8	结构性存款	3,000.00	3,000.00	48.74	0
9	结构性存款	5,000.00	5,000.00	24.16	0
10	结构性存款	5,000.00	5,000.00	16.78	0
11	结构性存款	10,000.00	10,000.00	92.25	0
12	结构性存款	5,000.00	5,000.00	14.55	0
13	结构性存款	15,000.00	15,000.00	134.63	0
14	结构性存款	5,000.00	0	0	5,000.00
15	银行理财产品	3,500.01	3,500.01	1.14	0
16	银行理财产品	3,500.00	3,500.00	0.38	0
17	结构性存款	9,345.00	0	0	9,345.00
18	结构性存款	6,000.00	0	0	6,000.00
19	结构性存款	10,000.00	0	0	10,000.00
合计		126,345.01	96,000.01	706.60	30,345.00
最近12个月内单日最高投入金额				15,000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				8.74	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				3.45	
目前已使用的理财额度				30,345.00	
尚未使用的理财额度				119,655.00	
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

2020年7月1日