

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：交通银行股份有限公司福州五一支行、中国建设银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司
- 委托理财金额：人民币 23,900 万元
- 委托理财产品名称：交银理财稳选固收精选 3 个月封闭式 2101（公司专享）理财产品、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、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
- 委托理财期限：93 天、无固定期限、无固定期限、无固定期限
- 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、交银理财稳选固收精选 3 个月封闭式 2101（公司专享）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 | 交银理财稳选固收精选 3 个月封闭式 2101（公司专享）理财产品 | 15,000 | 3.20% | 122.30 |
| 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 |
| 93天 | 非保本浮动收益类 | / | / | / | 否 |

2、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

| 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）周期型开放式净值型人民币理财产品 | 2,400 | 3.25% | — |
| 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、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 | 1,500 | 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 |

4、“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 | 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 |
| 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1月18日，公司与交通银行股份有限公司福州五一支行签署了交银理财稳选固收精选3个月封闭式2101（公司专享）理财产品的相关协议，具体情况如下：

| | |
|--------|--|
| 产品名称 | 交银理财稳选固收精选 3 个月封闭式 2101（公司专享）理财产品 |
| 产品销售代码 | 2891210005 |
| 理财金额 | 15,000 万 |
| 产品类型 | 固定收益类、非保本浮动收益型 |
| 产品成立日 | 2021 年 1 月 18 日 |
| 产品到期日 | 2021 年 4 月 20 日 |
| 投资期限 | 93 天，产品成立日（含）至产品到期日（含） |
| 业绩比较基准 | <p>业绩比较基准为 3.20%/年。</p> <p>该业绩比较基准不代表本产品的未来表现和实际收益，或管理人对本产品进行的收益承诺。业绩比较基准是用于确定管理人是否收取超额业绩报酬，投资者所能获得的最终收益以管理人实际支付的为准。</p> |

2、2021 年 1 月 18 日，公司与中国建设银行签署了“乾元-恒赢”（60 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”（60 天）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 1 月 18 日 |
| 产品期限 | 无固定期限 |
| 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</p> |

| | |
|--|--|
| | 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。 |
|--|--|

3、2021 年 1 月 19 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 | 1,500 万元 |
| 产品类型 | 非保本浮动收益类 |
| 产品起息日 | 2021 年 1 月 19 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。 |

4、2021 年 1 月 19 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 | 5,000 万 |
| 产品类型 | 非保本浮动收益型、净值型 |
| 产品起息日 | 2021 年 1 月 19 日 |

| | |
|----------|--|
| 产品期限 | 无固定期限 |
| 理财收益计算方式 | <p>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</p> <p>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）。</p> <p>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）。</p> |

（二）委托理财的资金投向

1、交银理财稳选固收精选3个月封闭式2101（公司专享）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）、可转换公司债券和可交换公司债券等银行间市场、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及债务融资工具；同业借款；符合监管要求的非标准化债权类资产；境外发行的货币市场工具、债券、资产支持证券、票据；境内外发行的货币型公募证券投资基金、债券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80%-100%；直接或通过资产管理产品投资权益类资产和商品及金融衍生品类资产，包括但不限于境内外发行的优先股；期货、期权、远期、互换、风险缓释工具、商品基金等。以上权益类资产和商品及金融衍生品类资产占产品资产总值的投资比例为0%-20%。

2、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

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。

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

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。

4、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。

三、委托理财受托方的情况

（一）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。

（二）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。

（三）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 23,900 万元，占最近一期期末货币资金的比例为 17.18%，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16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：2021-007）至今，暂无已到期收回的理财产品。

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 | 15,000.00 | 15,000.00 | 134.63 | 0 |
| 2 | 结构性存款 | 5,000.00 | 5,000.00 | 59.15 | 0 |
| 3 | 银行理财产品 | 3,500.01 | 3,500.01 | 1.14 | 0 |
| 4 | 银行理财产品 | 3,500.00 | 3,500.00 | 0.38 | 0 |
| 5 | 结构性存款 | 9,345.00 | 9,345.00 | 77.83 | 0 |
| 6 | 结构性存款 | 10,000.00 | 10,000.00 | 83.00 | 0 |
| 7 | 银行理财产品 | 800.00 | 800.00 | 4.72 | 0 |
| 8 | 银行理财产品 | 200.00 | 200.00 | 0.33 | 0 |
| 9 | 结构性存款 | 9,350.00 | 9,350.00 | 69.93 | 0 |
| 10 | 结构性存款 | 8,000.00 | 8,000.00 | 60.14 | 0 |
| 11 | 结构性存款 | 17,000.00 | 17,000.00 | 89.66 | 0 |
| 12 | 结构性存款 | 13,000.00 | 13,000.00 | 61.71 | 0 |
| 13 | 银行理财产品 | 11,000.00 | 11,000.00 | 64.55 | 0 |
| 14 | 银行理财产品 | 3,300.00 | 3,300.00 | | 0 |

| | | | | | |
|----------------------------|--------|------------|------------|-----------|-----------|
| 15 | 银行理财产品 | 12,000.00 | 12,000.00 | 34.22 | 0 |
| 16 | 银行理财产品 | 12,500.00 | 0 | 0 | 12,500.00 |
| 17 | 银行理财产品 | 600.00 | 600.00 | 1.93 | 0 |
| 18 | 银行理财产品 | 5,349.00 | 5,349.00 | 32.30 | 0 |
| 19 | 银行理财产品 | 12,000.00 | 12,000.00 | | 0 |
| 20 | 银行理财产品 | 4,500.00 | 4,500.00 | 17.49 | 0 |
| 21 | 银行理财产品 | 8,000.00 | 8,000.00 | | 0 |
| 22 | 银行理财产品 | 800.00 | 0 | 0 | 800.00 |
| 23 | 银行理财产品 | 4,000.00 | 4,000.00 | 3.85 | 0 |
| 24 | 银行理财产品 | 10,000.00 | 0 | 0 | 10,000.00 |
| 25 | 结构性存款 | 5,000.00 | 0 | 0 | 5,000.00 |
| 26 | 银行理财产品 | 17,000.00 | 17,000.00 | 5.96 | 0 |
| 27 | 银行理财产品 | 3,000.00 | 0 | 0 | 3,000.00 |
| 28 | 银行理财产品 | 8,000.00 | 0 | 0 | 8,000.00 |
| 29 | 结构性存款 | 5,000.00 | 0 | 0 | 5,000.00 |
| 30 | 银行理财产品 | 5,000.00 | 0 | 0 | 5,000.00 |
| 31 | 银行理财产品 | 15,000.00 | 0 | 0 | 15,000.00 |
| 32 | 银行理财产品 | 15,000.00 | 0 | 0 | 15,000.00 |
| 33 | 银行理财产品 | 2,400.00 | 0 | 0 | 2,400.00 |
| 34 | 银行理财产品 | 1,500.00 | 0 | 0 | 1,500.00 |
| 35 | 银行理财产品 | 5,000.00 | 0 | 0 | 5,000.00 |
| 合计 | | 260,644.01 | 172,444.01 | 802.92 | 88,200.00 |
| 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（%） | 3.92 |
| 目前已使用的理财额度 | 88,200.00 |
| 尚未使用的理财额度 | 61,800.00 |
| 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1月20日