

## 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、兴业银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司
- 委托理财金额：人民币 36,150 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、兴银理财金雪球悦享 3 号 A 款净值型理财产品、民生天天增利对公款理财产品、中国建设银行“乾元-恒赢”（法人版）按日开放式净值型人民币理财产品、兴银理财金雪球稳利 1 号 A 款净值型理财产品
- 委托理财期限：无固定期限、363 天、无固定期限、无固定期限、3 个月
- 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。

根据《上海证券交易所股票上市规则》《公司章程》《对外投资管理制度》的相关规定，公司 2021 年 5 月 14 日进行的委托理财交易在董事长决策权限内，财务部已对本次交易进行审核评估，并报董事长批准实施。

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	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

### 2、兴银理财金雪球悦享3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	兴银理财金雪球悦享3号A款净值型理财产品	10,000	人民银行一年期定期存款利率(1.50%) +2.55%	402.78
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
363天	非保本浮动收益类	/	/	/	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	2,200	—	—
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、中国建设银行“乾元-恒赢”(法人版)按日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”（法人版）按日开放式净值型人民币理财产品	12,650	2.9%	—
<b>产品期限</b>	<b>收益类型</b>	<b>结构化安排</b>	<b>参考年化收益率</b>	<b>预计收益（如有）</b>	<b>是否构成关联交易</b>
无固定期限	非保本浮动收益类	/	/		否

#### 5、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	10,500	2.00-5.00%	51.78-129.45
<b>产品期限</b>	<b>收益类型</b>	<b>结构化安排</b>	<b>参考年化收益率</b>	<b>预计收益（如有）</b>	<b>是否构成关联交易</b>
3个月	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5月12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5月12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。

2、2021年5月14日，公司与兴业银行股份有限公司签署了兴银理财金雪球悦享3号A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3号A款净值型理财产品
理财产品登记编码	Z7002021A000090
理财金额	10,000万
产品基本类型	私募、固定收益类、开放式、非保本浮动收益、净值型
产品成立日	2021年5月14日
投资期限	363天
比较基准	人民银行一年期定期存款利率（1.50%）+2.55%

	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。
--	---

3、2021年5月19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	2,200万
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5月19日
到期日	无固定期限
收益分配方式及计算公式	<p>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用，作为应付总收益。</p> <p>万份收益=应付总收益/产品总份额*10000</p> <p>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。</p>

4、2021年5月19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”（法人版）按日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”（法人版）按日开放式净值型人民币理财产品
产品编号	GD07QYHYFR2020002
理财金额	12,650万

产品类型	固定收益类、非保本浮动收益型
产品起息日	2021年5月19日
产品期限	无固定期限
业绩比较基准	2.9% 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，并至少于新的业绩比较基准启用日之前2个产品工作日进行公告。
投资收益	本产品无分红机制，投资运作情况均体现为产品净值变化。投资收益扣除相关费用后，全部分配给客户。

5、2021年5月20日，公司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
理财产品登记编码	Z7002020000079
理财金额	10,500万
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5月20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。

## （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、兴银理财金雪球悦享 3 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（包含永续期公司债）、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）以套期保值或风险对冲为目的国债期货、利率互换、债券借贷；（5）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。（6）其他风险不高于前述资产的资产。

### 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、中国建设银行“乾元-恒赢”（法人版）按日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、货币市场基金和标准化固定收益类资产，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。

#### 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。

### 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) 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) 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。

**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 36,150 万元，占最近一期期末货币资金的比例为 27.12%，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 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。

根据《上海证券交易所股票上市规则》《瑞芯微股份有限公司章程》《对外投资管理制度》的相关规定，公司 2021 年 5 月 14 日进行的委托理财交易在董事长决策权限内，财务部已对本次交易进行审核评估，并报董事长批准实施。

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 2020 年 4 月 23 日、2020 年 5 月 14 日、2021 年 4 月 27 日及 2021 年 5 月 18 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 5 月 6 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：2021-046）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	交通银行福州五一支行	“交银·现金添利”1号净值型人民币理财产品	银行理财产品	4,000.00	2021年3月12日 -2021年5月10日	13.94
2	兴业银行	兴业银行添利快线净值型理财产品	银行理财产品	5,000.00	2021年4月29日 -2021年5月12日	17.22
3	兴业银行	兴业银行添利快线净	银行理	12,300.00	2021年4月30日	

		值型理财产品	理财产品		-2021年5月12日	
4	兴业银行	兴业银行“兴业金雪球-优先3号”人民币理财产品	银行理财产品	20,300.00	2021年4月30日 -2021年5月19日	28.53
5	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127天（挂钩汇率看涨）	结构性存款	5,000.00	2021年1月13日 -2021年5月20日	47.84

#### 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	10,000.00	10,000.00	83.00	0
2	银行理财产品	800.00	800.00	4.72	0
3	银行理财产品	200.00	200.00	0.33	0
4	结构性存款	9,350.00	9,350.00	69.93	0
5	结构性存款	8,000.00	8,000.00	60.14	0
6	结构性存款	17,000.00	17,000.00	89.66	0
7	结构性存款	13,000.00	13,000.00	61.71	0
8	银行理财产品	11,000.00	11,000.00	64.55	0
9	银行理财产品	3,300.00	3,300.00		0
10	银行理财产品	12,000.00	12,000.00	34.22	0
11	银行理财产品	12,500.00	12,500.00	107.3	0
12	银行理财产品	600.00	600.00	1.93	0
13	银行理财产品	5,349.00	5,349.00	32.30	0
14	银行理财产品	12,000.00	12,000.00		0
15	银行理财产品	4,500.00	4,500.00	17.49	0

16	银行理财产品	8,000.00	8,000.00		0
17	银行理财产品	800.00	800	6.05	0
18	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	3.85	0
19	银行理财产品	10,000.00	0	0	10,000.00
20	结构性存款	5,000.00	5,000.00	43.15	0
21	银行理财产品	17,000.00	17,000.00	5.96	0
22	银行理财产品	3,000.00	0	0	3,000.00
23	银行理财产品	8,000.00	0	0	8,000.00
24	结构性存款	5,000.00	5,000.00	47.84	0
25	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
26	银行理财产品	15,000.00	15,000.00	13.24	0
27	银行理财产品	5,000.00	5,000.00		0
28	银行理财产品	15,000.00	15,000.00	120.00	0
29	银行理财产品	2,400.00	2,400.00	12.62	0
30	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	6.68	0
31	银行理财产品	6,000.00	0	0	6,000.00
32	银行理财产品	1,000.00	0	0	1,000.00
33	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	13.94	0
34	结构性存款	7,000.00	0	0	7,000.00
35	银行理财产品	2,400.00	0	0	2,400.00
36	银行理财产品	1,000.00	1,000	3.66	0
37	银行理财产品	1,200.00	1,200		0
38	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
39	银行理财产品	800.00	0	0	800.00

40	银行理财产品	4,000.00	0	0	4,000.00
41	银行理财产品	17,300.00	0	0	17,300.00
42	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
43	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
44	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
45	银行理财产品	3,000.00	0	0	3,000.00
46	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	17.22	0
47	银行理财产品	12,300.00	12,300.00		0
48	银行理财产品	20,300.00	20,300.00	28.53	0
49	银行理财产品	800.00	0	0	800.00
50	银行理财产品	10,000.00	0	0	10,000.00
51	银行理财产品	2,200.00	0	0	2,200.00
52	银行理财产品	12,650.00	0	0	12,650.00
53	银行理财产品	10,500.00	0	0	10,500.00
合计		365,749.00	242,099	950.02	123,650.00
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 (%)				2.97	
目前已使用的理财额度				123,650.00	
尚未使用的理财额度				76,350.00	
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5月21日