

## 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: 交银理财有限责任公司、中国建设银行股份有限公司、兴银理财有限责任公司
- 委托理财金额: 人民币 23,800 万元
- 委托理财产品名称: 交银理财稳享现金添利(法人版)理财产品、中国建设银行“乾元-惠众”(日申季赎)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、交银理财稳享中短债 2001 理财产品
- 委托理财期限: 无固定期限、无固定期限、3 个月、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
交银理财	银行理财产品	交银理财稳享现金添利（法人版）理财产品	4,000	—	—	无固定期限	非保本浮动收益类	/	否
中国建设银行	银行理财产品	中国建设银行“乾元-惠众”（日申季赎）开放式净值型人民币理财产品	10,000	3.00% -3.50%	—	无固定期限	非保本浮动收益类	/	否
兴银理财	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	4,800	2.00% -5.00%	23.67-59.18	3个月	非保本浮动收益类	/	否
交银理财	银行理财产品	交银理财稳享中短债2001理财产品	5,000	3.40%	—	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，委托理财产品品种为低风险、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7月30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	4,000 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7月30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。 本理财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。 本产品业绩比较基准由产品管理人依据本理财产品的投资范围及比例、投资策略，并综合考量市场环境等因素测算。本产品投资策略详见“产品说明部分”第二条（三）“投资策略”。业绩比较基准是本机构基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

2、2021年8月3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-惠众”（日申季赎）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-惠众”（日申季赎）开放式净值型人民币理财产品
理财信息登记系统 系统编码	C1010521001942

理财金额	10,000 万
产品类型	固定收益类
产品起息日	2021 年 8 月 3 日
投资期限	无固定期限
业绩比较基准	<p>3.00%/年-3.50%/年</p> <p>1.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。</p> <p>2.中国建设银行可根据市场情况等调整业绩比较基准，并至少于新的业绩比较基准启用日之前 2 个工作日进行公告。</p>

3、2021 年 8 月 4 日，公司与兴银理财有限责任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	4,800 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 8 月 4 日
投资周期	3 个月
比较基准	<p>2.00%-5.00%</p> <p>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。</p>

4、2021 年 8 月 11 日，公司与交银理财有限责任公司签署了交银理财稳享中短债 2001 理财产品的相关协议，具体情况如下：

产品名称	交银理财稳享中短债 2001 理财产品
理财产品登记系统 产品编码	Z7000920000275
理财金额	5,000 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8月11日
投资期限	无固定期限
业绩比较基准	<p>B类份额：业绩比较基准为3.40%/年。产品管理人将在每个产品开放期前公布下一投资周期业绩比较基准。</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。投资者所能获得的最终收益以管理人实际支付的为准。</p> <p>产品管理人可根据市场情况调整业绩比较基准，并至少于调整之日前2个工作日进行公告。</p> <p>本产品业绩比较基准由产品管理人依据本理财产品的投资范围及比例、投资策略，并综合考量市场环境等因素测算。本产品投资策略详见“产品说明部分”第二条（三）“投资策略”。业绩比较基准是本机构基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。</p>

## （二）委托理财的资金投向

### 1、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%。

### 2、中国建设银行“乾元-惠众”（日申季赎）开放式净值型人民币理财产品

本产品募集资金投资于现金类资产、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、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。

### 4、交银理财稳享中短债 2001 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;直接或通过资产管理产品投资商品及金融衍生品类资产,包括但不限于境内外发行的期货、期权、远期、互换、风险缓释工具等。

### 三、委托理财受托方的情况

交银理财有限责任公司、中国建设银行股份有限公司、兴银理财有限责任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 23,800.00 万元，占最近一期期末货币资金的比例为 17.85%，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7月23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：2021-070）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	中国建设银行	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	银行理财产品	12,650.00	2021年5月19日 -2021年8月3日	81.50
2	中国建设银行	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	银行理财产品	2,000.00	2021年6月21日 -2021年8月3日	
3	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68天（黄金挂钩看涨）	银行理财产品	9,000.00	2021年5月26日 -2021年8月2日	49.63

### 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	8,000.00	167.09	0
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	4,000.00	41.08	0
45	银行理财产品	17,300.00	17,300.00	144.77	0
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	12,650.00	81.5	0
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	3,000.00	11.84	0
57	结构性存款	9,000.00	9,000.00	49.63	0
58	银行理财产品	2,000.00	2,000.00		0
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	6,000.00	10.27	0
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
66	银行理财产品	1,000.00	0	0	1,000.00
67	银行理财产品	13,000.00	0	0	13,000.00
68	银行理财产品	8,000.00	0	0	8,000.00
69	银行理财产品	4,000.00	0	0	4,000.00
70	银行理财产品	17,800.00	0	0	17,800.00
71	银行理财产品	4,000.00	0	0	4,000.00
72	银行理财产品	10,000.00	0	0	10,000.00
73	银行理财产品	4,800.00	0	0	4,800.00
74	银行理财产品	5,000.00	0	0	5,000.00
合计		503,129.00	368,149.00	1,838.76	134,980.00
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（%）	5.75
目前已使用的理财额度	134,980.00
尚未使用的理财额度	65,020.00
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8月13日