

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。

证券代码:603986 证券简称:兆易创新 公告编号:2021-009

北京兆易创新科技股份有限公司 关于使用2020年非公开发行股票闲置募集资金进行现金管理的公告

2、江苏银行6M挂钩欧元兑美元即期汇率的结构性存款

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预期年化收益率(%)	预期收益金额(万元)
江苏银行北京中关村西区支行	结构性存款	6M挂钩欧元兑美元即期汇率结构性存款	100,000	1.4-3.41	700.00 1,785.00
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益	是否构成关联交易
6个月	保本浮动收益型	无	不适用	不适用	否

(四)公司对委托理财相关风险的内部控制

1. 公司根据募集资金投资项目进展情况,针对理财产品或结构性存款的安全性、期限和收益情况选择适合的理财产品。

2. 建立台账对理财产品进行管理,及时分析和跟踪理财产品的进展情况,如评估发现可能存在影响公司资金安全的情况,将及时采取措施,控制投资风险。

3. 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。

4. 募集资金委托理财情况由公司审计部门进行日常监督,定期对公司委托理财的进展情况进行检查、风险控制情况和资金使用情况进行审计、核实。

(一)委托理财的具体情况

(二)委托理财合同主要条款

● 江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款

1. 产品名称:对公结构性存款2021年第3期6个月A

2. 产品代码:JGCK20210031060A

3. 产品类型:保本浮动收益型

4. 发行规模:20亿元

5. 募集期:2021年1月18日至2021年1月19日

6. 认购起点金额及单位递增金额:1000万元起,以1万元整数倍递增。

7. 期限:6个月

8. 产品成立日及起息日:2021年1月20日

9. 产品到期日:2021年7月20日

10. 产品挂钩标的:观察期内彭博“EURUSD CURRENCY QR”页面中欧元兑美元的实时价格。

11. 产品挂钩标的观察期:从2021年1月20日北京时间下午2点至2021年7月16日北京时间下午2点。

12. 目标区间:起息日当天北京时间下午2点彭博“EURUSD CURRENCY BFIX”页面中欧元兑美元的即期汇率+/- 0.0350。

13. 产品预期收益率(年化):1.83%或3.37%(年化)

14. 产品预期收益计算方法:如果在产品观察期内,产品挂钩标的始终处于目标区间内,则产品预期收益率为1.83%(年化);如果在产品观察期内,产品挂钩标的曾突破或触及目标区间的上限或下限,则产品预期收益率为3.37%(年化)。预期收益=产品本金×预期年化收益率×计息天数/360,其中:计息天数=起息日至到期日期间,整数年×360+整数月×30+零头天数,算头不算尾,具体以江苏银行实际支付为准。

15. 产品本金退还条款:以下任一情况发生时,产品本金均将全额退还客户:①本产品成立且客户持有该产品直至到期;②产品提前终止;③产品不成立时。

16. 产品本金和收益支付:产品本金和收益于产品到期日后第一个工作日晚上24点前到账,期间不计复利。若产品不成立,在宣告不成立次日将全部本金退还客户账户,购买产品当日至宣告不成立日之间计付活期利息,宣告不成立日至到账日期间不计利息。若产品提前终止,在提前终止日后的3个工作日内向甲方支付产品的本金和已经实现的收益。

17. 冷静期:客户有权在签署结构性存款产品销售文件后有24小时的冷静期。在冷静期内,如客户决定撤销购买,江苏银行有义务解除已签订的产品销售文件,并及时退还全部认购资金。如客户撤销购买,期间按照江苏银行活期利率计息。

18. 提前支取条款:产品存续期内不接受客户提前终止。

单位:人民币万元

序号	项目名称	募集资金投资总额	募集资金累计投入金额
1	DRAM芯片研发及产业化项目	332,402.35	1,597.49
2	补充流动资金	96,041.51	96,041.51
合计		428,443.86	97,639.00

截至2020年9月30日,募集资金银行账户余额为335,544.15万元,其中包括募集资金已取得银行利息收入和理财收益共计3,249.52万元,支付手续费6.00万元,根据中华会计师事务所(特殊普通合伙)于2020年10月28日出具的《北京兆易创新科技股份有限公司以自筹资金预先投入募投项目和支付发行费用的专项鉴证报告》(中兴华核字(2020)第010127号),截至2020年7月31日公司前期以自筹资金预先投入募集资金投资项目1,289.65万元及以自有资金支付费用300.12万元,目前已包含在募集资金累计投入金额中,公司在鉴证报告出具后于2020年11月将置换部分投入金额由募集资金账户支出到公司普通银行账户里。

(三)委托理财产品的基本情况

序号	受托方	受托方	理财产品类型	理财金额(万元人民币)	理财期限	收益率(年化率)
1	兆易创新	江苏银行	结构性存款	1,000,000.00	2021.1.20-2021.7.20	1.83/3.37
2	兆易创新	江苏银行	结构性存款	1,000,000.00	2021.1.20-2021.7.20	1.4-3.41
合计				2,000,000.00		

注:(1)江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款仅保障存款本金,不保证存款收益,本产品收益取决于挂钩标的的市场变化,受市场多种因素的综合影响。

(2)江苏银行6M挂钩欧元兑美元即期汇率的结构性存款仅保障存款本金,不保证存款收益,本产品收益取决于挂钩标的的市场变化,受市场多种因素的影响。

1、江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预期年化收益率(%)	预期收益金额(万元)
江苏银行北京中关村西区支行	结构性存款	6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款	100,000	1.83/3.37	915.00 1,685.00
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益	是否构成关联交易
6个月	保本浮动收益型	无	不适用	不适用	否

注:(1)江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款仅保障存款本金,不保证存款收益,本产品收益取决于挂钩标的的市场变化,受市场多种因素的综合影响。

(2)江苏银行6M挂钩欧元兑美元即期汇率的结构性存款仅保障存款本金,不保证存款收益,本产品收益取决于挂钩标的的市场变化,受市场多种因素的影响。

1、江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款

序号	项目名称	募集资金投资总额	募集资金累计投入金额
1	DRAM芯片研发及产业化项目	332,402.35	1,597.49
2	补充流动资金	96,041.51	96,041.51
合计		428,443.86	97,639.00

截至2020年9月30日,募集资金银行账户余额为335,544.15万元,其中包括募集资金已取得银行利息收入和理财收益共计3,249.52万元,支付手续费6.00万元,根据中华会计师事务所(特殊普通合伙)于2020年10月28日出具的《北京兆易创新科技股份有限公司以自筹资金预先投入募投项目和支付发行费用的专项鉴证报告》(中兴华核字(2020)第010127号),截至2020年7月31日公司前期以自筹资金预先投入募集资金投资项目1,289.65万元及以自有资金支付费用300.12万元,目前已包含在募集资金累计投入金额中,公司在鉴证报告出具后于2020年11月将置换部分投入金额由募集资金账户支出到公司普通银行账户里。

(三)委托理财产品的基本情况

序号	受托方	受托方	理财产品类型	理财金额(万元人民币)	理财期限	收益率(年化率)
1	兆易创新	江苏银行	结构性存款	1,000,000.00	2021.1.20-2021.7.20	1.83/3.37
2	兆易创新	江苏银行	结构性存款	1,000,000.00	2021.1.20-2021.7.20	1.4-3.41
合计				2,000,000.00		

注:(1)江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款仅保障存款本金,不保证存款收益,本产品收益取决于挂钩标的的市场变化,受市场多种因素的综合影响。

(2)江苏银行6M挂钩欧元兑美元即期汇率的结构性存款仅保障存款本金,不保证存款收益,本产品收益取决于挂钩标的的市场变化,受市场多种因素的影响。

1、江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预期年化收益率(%)	预期收益金额(万元)
江苏银行北京中关村西区支行	结构性存款	6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款	100,000	1.83/3.37	915.00 1,685.00
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益	是否构成关联交易
6个月	保本浮动收益型	无	不适用	不适用	否

注:(1)江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款仅保障存款本金,不保证存款收益,本产品收益取决于挂钩标的的市场变化,受市场多种因素的综合影响。

(2)江苏银行6M挂钩欧元兑美元即期汇率的结构性存款仅保障存款本金,不保证存款收益,本产品收益取决于挂钩标的的市场变化,受市场多种因素的影响。

1、江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款

序号	项目名称	募集资金投资总额	募集资金累计投入金额
1	DRAM芯片研发及产业化项目	332,402.35	1,597.49
2	补充流动资金	96,041.51	96,041.51
合计		428,443.86	97,639.00

截至2020年9月30日,募集资金银行账户余额为335,544.15万元,其中包括募集资金已取得银行利息收入和理财收益共计3,249.52万元,支付手续费6.00万元,根据中华会计师事务所(特殊普通合伙)于2020年10月28日出具的《北京兆易创新科技股份有限公司以自筹资金预先投入募投项目和支付发行费用的专项鉴证报告》(中兴华核字(2020)第010127号),截至2020年7月31日公司前期以自筹资金预先投入募集资金投资项目1,289.65万元及以自有资金支付费用300.12万元,目前已包含在募集资金累计投入金额中,公司在鉴证报告出具后于2020年11月将置换部分投入金额由募集资金账户支出到公司普通银行账户里。

(三)委托理财产品的基本情况

序号	受托方	受托方	理财产品类型	理财金额(万元人民币)	理财期限	收益率(年化率)
1	兆易创新	江苏银行	结构性存款	1,000,000.00	2021.1.20-2021.7.20	1.83/3.37
2	兆易创新	江苏银行	结构性存款	1,000,000.00	2021.1.20-2021.7.20	1.4-3.41
合计				2,000,000.00		

注:(1)江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款仅保障存款本金,不保证存款收益,本产品收益取决于挂钩标的的市场变化,受市场多种因素的综合影响。

(2)江苏银行6M挂钩欧元兑美元即期汇率的结构性存款仅保障存款本金,不保证存款收益,本产品收益取决于挂钩标的的市场变化,受市场多种因素的影响。

1、江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款

序号	项目名称	募集资金投资总额	募集资金累计投入金额
1	DRAM芯片研发及产业化项目	332,402.35	1,597.49
2	补充流动资金	96,041.51	96,041.51
合计		428,443.86	97,639.00

截至2020年9月30日,募集资金银行账户余额为335,544.15万元,其中包括募集资金已取得银行利息收入和理财收益共计3,249.52万元,支付手续费6.00万元,根据中华会计师事务所(特殊普通合伙)于2020年10月28日出具的《北京兆易创新科技股份有限公司以自筹资金预先投入募投项目和支付发行费用的专项鉴证报告》(中兴华核字(2020)第010127号),截至2020年7月31日公司前期以自筹资金预先投入募集资金投资项目1,289.65万元及以自有资金支付费用300.12万元,目前已包含在募集资金累计投入金额中,公司在鉴证报告出具后于2020年11月将置换部分投入金额由募集资金账户支出到公司普通银行账户里。

(三)委托理财产品的基本情况

序号	受托方	受托方	理财产品类型	理财金额(万元人民币)	理财期限	收益率(年化率)
1	兆易创新	江苏银行	结构性存款	1,000,000.00	2021.1.20-2021.7.20	1.83/3.37
2	兆易创新	江苏银行	结构性存款	1,000,000.00	2021.1.20-2021.7.20	1.4-3.41
合计				2,000,000.00		

注:(1)江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款仅保障存款本金,不保证存款收益,本产品收益取决于挂钩标的的市场变化,受市场多种因素的综合影响。

(2)江苏银行6M挂钩欧元兑美元即期汇率的结构性存款仅保障存款本金,不保证存款收益,本产品收益取决于挂钩标的的市场变化,受市场多种因素的影响。

1、江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款

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。

证券代码:603986 证券简称:兆易创新 公告编号:2021-009

北京兆易创新科技股份有限公司 关于使用2020年非公开发行股票闲置募集资金进行现金管理的公告

2、江苏银行6M挂钩欧元兑美元即期汇率的结构性存款

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预期年化收益率(%)	预期收益金额(万元)
江苏银行北京中关村西区支行	结构性存款	6M挂钩欧元兑美元即期汇率结构性存款	100,000	1.4-3.41	700.00 1,785.00
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益	是否构成关联交易
6个月	保本浮动收益型	无	不适用	不适用	否

(四)公司对委托理财相关风险的内部控制

1. 公司根据募集资金投资项目进展情况,针对理财产品或结构性存款的安全性、期限和收益情况选择适合的理财产品。

2. 建立台账对理财产品进行管理,及时分析和跟踪理财产品的进展情况,如评估发现可能存在影响公司资金安全的情况,将及时采取措施,控制投资风险。

3. 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。

4. 募集资金委托理财情况由公司审计部门进行日常监督,定期对公司委托理财的进展情况进行检查、风险控制情况和资金使用情况进行审计、核实。

(一)委托理财的具体情况

(二)委托理财合同主要条款

● 江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款

1. 产品名称:对公结构性存款2021年第3期6个月A

2. 产品代码:JGCK20210031060A

3. 产品类型:保本浮动收益型

4. 发行规模:20亿元

5. 募集期:2021年1月18日至2021年1月19日

6. 认购起点金额及单位递增金额:1000万元起,以1万元整数倍递增。

7. 期限:6个月

8. 产品成立日及起息日:2021年1月20日

9. 产品到期日:2021年7月20日

10. 产品挂钩标的:观察期内彭博“EURUSD CURRENCY QR”页面中欧元兑美元的实时价格。

11. 产品挂钩标的观察期:从2021年1月20日北京时间下午2点至2021年7月16日北京时间下午2点。

12. 目标区间:起息日当天北京时间下午2点彭博“EURUSD CURRENCY BFIX”页面中欧元兑美元的即期汇率+/- 0.0350。

13. 产品预期收益率(年化):1.83%或3.37%(年化)

14. 产品预期收益计算方法:如果在产品观察期内,产品挂钩标的始终处于目标区间内,则产品预期收益率为1.83%(年化);如果在产品观察期内,产品挂钩标的曾突破或触及目标区间的上限或下限,则产品预期收益率为3.37%(年化)。预期收益=产品本金×预期年化收益率×计息天数/360,其中:计息天数=起息日至到期日期间,整数年×360+整数月×30+零头天数,算头不算尾,具体以江苏银行实际支付为准。

15. 产品本金退还条款:以下任一情况发生时,产品本金均将全额退还客户:①本产品成立且客户持有该产品直至到期;②产品提前终止;③产品不成立时。

16. 产品本金和收益支付:产品本金和收益于产品到期日后第一个工作日晚上24点前到账,期间不计复利。若产品不成立,在宣告不成立次日将全部本金退还客户账户,购买产品当日至宣告不成立日之间计付活期利息,宣告不成立日至到账日期间不计利息。若产品提前终止,在提前终止日后的3个工作日内向甲方支付产品的本金和已经实现的收益。

17. 冷静期:客户有权在签署结构性存款产品销售文件后有24小时的冷静期。在冷静期内,如客户决定撤销购买,江苏银行有义务解除已签订的产品销售文件,并及时退还全部认购资金。如客户撤销购买,期间按照江苏银行活期利率计息。

18. 提前支取条款:产品存续期内不接受客户提前终止。

单位:人民币万元

序号	项目名称	募集资金投资总额	募集资金累计投入金额
1	DRAM芯片研发及产业化项目	332,402.35	1,597.49
2	补充流动资金	96,041.51	96,041.51
合计		428,443.86	97,639.00

截至2020年9月30日,募集资金银行账户余额为335,544.15万元,其中包括募集资金已取得银行利息收入和理财收益共计3,249.52万元,支付手续费6.00万元,根据中华会计师事务所(特殊普通合伙)于2020年10月28日出具的《北京兆易创新科技股份有限公司以自筹资金预先投入募投项目和支付发行费用的专项鉴证报告》(中兴华核字(2020)第010127号),截至2020年7月31日公司前期以自筹资金预先投入募集资金投资项目1,289.65万元及以自有资金支付费用300.12万元,目前已包含在募集资金累计投入金额中,公司在鉴证报告出具后于2020年11月将置换部分投入金额由募集资金账户支出到公司普通银行账户里。

(三)委托理财产品的基本情况

序号	受托方	受托方	理财产品类型	理财金额(万元人民币)	理财期限	收益率(年化率)
1	兆易创新	江苏银行	结构性存款	1,000,000.00	2021.1.20-2021.7.20	1.83/3.37
2	兆易创新	江苏银行	结构性存款	1,000,000.00	2021.1.20-2021.7.20	1.4-3.41
合计				2,000,000.00		

注:(1)江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款仅保障存款本金,不保证存款收益,本产品收益取决于挂钩标的的市场变化,受市场多种因素的综合影响。

(2)江苏银行6M挂钩欧元兑美元即期汇率的结构性存款仅保障存款本金,不保证存款收益,本产品收益取决于挂钩标的的市场变化,受市场多种因素的影响。

1、江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预期年化收益率(%)	预期收益金额(万元)
江苏银行北京中关村西区支行	结构性存款	6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款	100,000	1.83/3.37	915.00 1,685.00
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益	是否构成关联交易
6个月	保本浮动收益型	无	不适用	不适用	否

注:(1)江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款仅保障存款本金,不保证存款收益,本产品收益取决于挂钩标的的市场变化,受市场多种因素的综合影响。

(2)江苏银行6M挂钩欧元兑美元即期汇率的结构性存款仅保障存款本金,不保证存款收益,本产品收益取决于挂钩标的的市场变化,受市场多种因素的影响。

1、江苏银行6M挂钩欧元兑美元实时价格的结构性存款

序号	项目名称	募集资金投资总额	募集资金累计投入金额
1	DRAM芯片研发及产业化项目	332,402.35	1,597.49
2	补充流动资金	96,041.51	96,041.51
合计		428,443.86	97,639.00

截至2020年9月30日,募集资金银行账户余额为335,544.15万元,其中包括募集资金已取得银行利息收入和理财收益共计3,249.52万元,支付手续费6.00万元,根据中华会计师事务所(特殊普通合伙)于2020年10月28日出具的《北京兆易创新科技股份有限公司以自筹资金预先投入募投项目和支付发行费用的专项鉴证报告》(中兴华核字(2020)第010127号),截至2020年7月31日公司前期以自筹资金预先投入募集资金投资项目1,289.65万元及以自有资金支付费用300.12万元,目前已包含在募集资金累计投入金额中,公司在鉴证报告出具后于2020年11月将置换部分投入金额由募集资金账户支出到公司普通银行账户里。

(三)委托理财产品的基本情况