

证券代码：603214

证券简称：爱婴室

公告编号：2020-090

上海爱婴室商务服务股份有限公司

关于使用自有资金购买理财产品的进展公告

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：海通证券股份有限公司、方正证券股份有限公司、兴业银行股份有限公司
- 本次委托理财金额：共计人民币23,335万元
- 委托理财产品名称：海通证券中海信托海鸥3号集合资金信托计划、方正金泉友灵活配置集合资产管理计划、兴业银行添利快线净值型理财产品、兴业银行添利3号净值型理财产品。
- 委托理财期限：短期
- 履行的审议程序：上海爱婴室商务服务股份有限公司（以下简称“公司”）分别于2020年3月26日召开第三届董事会第十八次会议、第三届监事会第十四次会议，2020年4月16日召开2019年度股东大会，审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，公司拟使用最高不超过100,000万元闲置自有资金主要用于购买合法金融机构发行的风险可控、流动性好的理财产品。在上述额度内资金可以循环使用，期限自2019年度股东大会审议通过之日起至2020年度股东大会召开之日止。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财的目的

为提高公司资金使用效率，合理利用闲置自有资金，增加资金收益，在确保资金安全性、流动性且不影响公司正常经营的基础上，公司及下属子公司使用闲置自有资金进行委托理财，用于购买银行及其他金融机构的理财产品。

（二）资金来源

本次资金来源为公司暂时闲置的自有资金。

(三) 委托理财产品的基本情况

自上一公告日至本公告日，公司使用闲置自有资金购买理财产品的情况

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	是否构成关联交易
海通证券	券商理财产品	中海信托海鸥3号集合资金信托计划 ZHOAN6	12,000	4.30%	60.78	20201105-20201217	浮动收益	否
方正证券	券商理财产品	方正金泉友灵活配置集合资产管理计划 FZ0374	3,000	4.15%	21.48	20201027-20201228	浮动收益	否
兴业银行	银行理财产品	添利快线净值型理财 97318011	7,435.3	2.90%	5.00	无固定期限	浮动收益	否
兴业银行	银行理财产品	添利3号净值型理财 9B319011	899.7	3.00%	2.00	无固定期限	浮动收益	否
		合计	23,335		89.26			

(四) 公司对委托理财相关风险采取的内部控制措施

公司委托理财资金主要用于投资合法金融机构发行的风险可控、流动性好的理财产品。不用于其他证券投资，不购买股票及其衍生品、无担保债券为投资标的的产品。

公司董事会授权公司管理层安排相关人员对理财产品进行预估和预测，购买后及时分析和监控理财产品的投向和项目进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应的措施，控制投资风险。

公司独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

1、中海信托海鸥3号集合资金信托计划

(1) 合同签署日期：2020年11月4日

(2) 产品起息日：2020年11月5日

(3) 产品到期日：2020年12月17日

(4) 理财本金：12,000万元

(5) 产品收益计算方式：A:期间赎回计算方式:赎回资金=赎回的信托单位

份数×该赎回开放日信托单位净值。B:期末终止计算方式:各受益人可获分配的期末信托利益=信托计划终止日信托单位净值×信托计划终止日该受益人持有的信托单位份数。

(6) 支付方式: 认购/申购资金支付: 投资者授权代理销售机构从其在代理销售机构开立的账户中扣划认购/申购资金至代理销售专用账户(募集户)

赎回资金支付: 由代理销售机构按照相关协议的约定将信托利益从代理销售专用账户(分配户)划付至受益人的信托利益账户。

(7) 理财业务管理费的收取约定: 销售服务费: 0.3%/年; 信托报酬: 0.15%/年; 投资顾问费: 0.1%/年; 托管费: 0.02%/年。

(8) 流动性安排: 不涉及

(9) 清算交收原则: a、受托人应于信托终止日后成立信托清算小组, 负责信托财产的保管、清理、估价、确认和分配。本信托清算小组在进行本信托清算过程中发生的所有合理费用, 即清算费用, 从信托财产中支付。b、委托人在信托终止后10个工作日内做出处理信托事务的清算报告, 向受益人披露。受益人在此同意, 清算报告不需要审计。c、受托人在信托财产清算报告发出之日起30日内未收到受益人提出的书面异议的, 受托人就信托财产清算报告/所列事项解除责任。

(10) 是否要求履约担保: 否

(11) 交易杠杆倍数: 无。

(12) 违约责任: a、委托人、受托人违反信托合同所规定的义务, 应承担违约责任。b、委托人、受托人在信托合同项下的陈述、确认与保证不真实或被违背, 视为违反信托合同, 违约方应承担违约责任。c、除非法律、法规另有规定, 非因受托人原因导致本信托被撤销、被解除或被确认无效, 由此给本信托项下的受益人造成损失的, 受托人不承担责任。d、违约方应赔偿因其违约而给守约方造成的全部损失, 包括合同履行后可以获得的利益, 但不得超过违反合同一方订立时可以预见或应当预见的因违反合同可能造成的损失。e、发生下列情形时, 当事人对于因下列原因而引起的损失可以免于承担相应责任: 不可抗力; 受托人对于按照当时有效的法律法规或监管机构的规定作为或不作为而造成的损失等; 受托人对于按照信托文件的规定进行投资或不投资造成的损失或潜在损失等。

(13) 委托理财的资金投向: 本信托计划项下所属信托资金主要投资于: a、

债权类资产：证券交易所或银行间市场发行及交易的国债、地方政府债、中央银行票据、金融债、政策性金融债；b、货币市场工具：银行活期存款、债券逆回购（含债券质押式协议回购）、协议存款、同业存款、同业存单、货币基金；c、证券公司（含证券公司资产管理公司）、基金公司（含基金公司子公司）、期货公司（含期货公司子公司）、信托公司、保险公司资产管理公司作为管理人主动管理的资产管理计划或信托计划。

2、方正金泉友灵活配置集合资产管理计划

(1) 合同签署日期：2020 年 10 月 26 日

(2) 产品起息日：2020 年 10 月 27 日

(3) 产品到期日：2020 年 12 月 28 日

(4) 理财本金：3000万元

(5) 产品收益计算方式： $\text{本金} \times \text{业绩报酬计提基准（年化）} \times \text{投资期限（天）} \div 365$

(6) 支付方式：网上自主申购到期自动赎回

(7) 理财业务管理费的收取约定：0.30%/年

(8) 流动性安排：不涉及

(9) 清算交收原则：不涉及

(10) 是否要求履约担保：否

(11) 交易杠杆倍数：无。

(12) 违约责任：由于本合同一方当事人的过错，造成本合同不能履行或者不能完全履行的，由有过错的一方承担违约责任；如属本合同多方当事人的过错，根据实际情况，由多方当事人分别承担各自应负的违约责任，各方互不承担连带责任。

(13) 委托理财的资金投向：本计划主要投资于债券（含国债、金融债、公司债、企业债、央行票据、中小企业私募债、可转换债券、可交换债券、地方政府债、项目收益债、短期融资券、中期票据、非公开定向债务融资工具等）、债券逆回购、股票质押式回购、短期理财债券型基金、资产支持证券、银行定期存款、银行协议存款、同业存单，分级基金优先级份额、保证收益及保本浮动收益商业银行理财计划等固定收益类金融产品；现金及现金等价物，包括银行活期存款、货币市场基金等现金类金融产品，以及其他金融监管部门批准或备案发行的

金融产品和政策允许的其它投资品种。

3、兴业银行添利快线净值型理财产品

(1) 合同签署日期：2020年10月26日、2020年10月30日、2020年11月2日、2020年11月3日

(2) 产品起息日：2020年10月26日、2020年10月30日、2020年11月2日、2020年11月3日

(3) 产品到期日：无固定期限

(4) 理财本金：500.3万元、2855万元、2680万元、1400万元、

(5) 产品收益计算方式：每万份理财产品已实现收益=当日理财产品份额已实现收益÷当日理财产品份额×10000。

(6) 支付方式：网上自主申购到期自动赎回。

(7) 理财业务管理费的收取约定：本产品不收取超额业绩报酬、认购费、申购费和赎回费用。

(8) 流动性安排：不涉及

(9) 清算交收原则：不涉及

(10) 是否要求履约担保：否

(11) 交易杠杆倍数：无。

(12) 违约责任：a. 由于本协议一方当事人的过错，造成本协议不能履行或不能完全履行的，由有过错的一方承担违约责任；如双方同时负有过错，则应由双方各自按照过错程度承担责任。b. 双方同意，发生下列情况造成损失时，按以下约定承担责任：对由于国家有关法律、法规、规章、政策的变化，监管机构管理规则的修改、紧急措施的出台等原因而导致的相关风险及损失，双方当事人互不承担责任；本协议书中涉及的相关终止日期或兑付日期如遇节假日，将顺延至下一个工作日，由此产生的风险及损失双方当事人互不承担责任；如甲方违反本协议所做的声明和保证，或本产品甲方所涉及的资金被有权机关全部或部分冻结或者扣划，乙方有权提前终止本合同，且乙方不承担相应责任，如因此给乙方或产品其他投资者造成损失的，甲方应承担违约责任。

(13) 委托理财的资金投向：投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于80%。

4、兴业银行添利3号净值型理财产品

(1) 合同签属日期：2020年10月10日、2020年10月26日、2020年10月30日、2020年11月2日、

(2) 产品起息日：2020年10月10日、2020年10月26日、2020年10月30日、2020年11月2日、

(3) 产品到期日：无固定期限

(4) 理财本金：200万元、99.7万元、300万元、300万元

(5) 产品收益计算方式：每万份理财产品已实现收益=当日理财产品份额已实现收益÷当日理财产品份额×10000。

(6) 支付方式：网上自主申购到期自动赎回。

(7) 理财业务管理费的收取约定：本产品不收取超额业绩报酬、认购费、申购费和赎回费用。

(8) 流动性安排：不涉及

(9) 清算交收原则：不涉及

(10) 是否要求履约担保：否

(11) 交易杠杆倍数：无。

(12) 违约责任：a. 由于本协议一方当事人的过错，造成本协议不能履行或不能完全履行的，由有过错的一方承担违约责任；如双方同时负有过错，则应由双方各自按照过错程度承担责任。b. 双方同意，发生下列情况造成损失时，按以下约定承担责任：对由于国家有关法律、法规、规章、政策的变化，监管机构管理规则的修改、紧急措施的出台等原因而导致的相关风险及损失，双方当事人互不承担责任；本协议中涉及的相关终止日期或兑付日期如遇节假日，将顺延至下一个工作日，由此产生的风险及损失双方当事人互不承担责任；如甲方违反本协议所做的声明和保证，或本产品甲方所涉及的资金被有权机关全部或部分冻结或者扣划，乙方有权提前终止本合同，且乙方不承担相应责任，如因此给乙方或产品其他投资者造成损失的，甲方应承担违约责任。

(13) 委托理财的资金投向：投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于80%。

(二) 风险控制分析

公司严格按照《上市公司监管指引第2号—上市公司募集资金管理和使用的监管要求》等有关规定，选择安全性高、流动性好的理财品种。公司购买的理财

产品类型为保证收益型，风险等级较低，符合公司资金管理需求。受托方资信状况、财务状况良好、无不良诚信记录，并已与受托方签订书面合同，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。公司进行委托理财期间将与受托金融机构保持密切联系，及时跟踪理财资金的运作情况。如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应的措施，控制投资风险。

三、委托理财受托方的基本情况

（一）受托方的基本情况

本次委托理财受托方为海通证券股份有限公司、方正证券股份有限公司、兴业银行股份有限公司。

1、海通证券股份有限公司

本次委托理财受托海通证券股份有限公司为上市公司，受托方与本公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系。

中海信托海鸥3号集合资金信托计划最终资金使用方基本情况：

最终资金使用方名称：中海信托-海鸥3号集合资金信托计划

最终资金使用方（中海信托）近期主要财务指标：

项目	2019年底	2020年9月底
资产总额（亿元）	71.03	68.76
所有者权益（亿元）	63.40	64.15
营业收入（亿元）	11.24	5.13
净利润（亿元）	7.39	3.79

资金使用方（中海信托）经营情况：

（1）经营目标：中海信托将结合自身特点和竞争优势，以服务实体经济、回归信托本源和提升主动管理能力为战略发展方向，稳步推进业务转型和产品创新，努力把公司打造成具有鲜明业务特色和产品优势、受人信赖和尊敬的国内一流信托公司。

（2）经营方针：以保障委托人、受益人合法利益为最高准则，秉承“诚信稳健、忠人所托”的经营理念，建立和完善全面风险管理体系，完善金融服务功能，走创新型金融发展道路，追求风险可控的经济效益。

(3) 战略规划：公司有效结合行业发展趋势及自身比较优势，以风控优先、创新驱动、人才兴企、IT 引领、集团服务等为着力点，分别制定了信托业务、风险管理、信息技术、人力资源等发展规划，稳步推进战略目标的实现。

(4) 经营内容：公司经营原中国银行业监督管理委员会核准的信托业务及自有业务。信托业务主要包括信托贷款、信贷资产证券化、结构化证券投资、私募股权基金、股权信托、财务顾问等业务。自有业务包括金融股权投资、证券投资、特定金融产品投资、存放同业、自用固定资产投资、贷款等业务。

(5) 自营资产运用与分布表

单位：万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资金	26,856.91	3.78%	基础产业	70,000.00	9.85%
发放贷款	70,000.00	9.85%	房地产业		0.00%
交易性金融资产	55,878.29	7.87%	证券市场	79,768.05	11.23%
可供出售金融资产	203,128.37	28.60%	实业		0.00%
长期股权投资	304,877.77	42.92%	金融机构	395,017.33	55.61%
其他资产	49,600.78	6.98%	其他	165,556.75	23.31%
资产总计	710,342.13	100%	资产总计	710,342.13	100%

(6) 信托资产运用与分布表

单位：万元

资产运用	金额	占比	资产分布	金额	占比
货币资产	792,772.43	2.59%	基础产业	4,716,500.00	15.40%
贷款	5,219,863.67	17.04%	房地产	452,872.00	1.48%
交易性金融资产投资	7,419,381.56	24.22%	其他实业	3,555,165.05	11.61%
可供出售金融资产投资	14,184,940.97	46.30%	证券市场	10,683,946.00	34.88%
持有至到期投资	0.00	0.00%	金融机构	10,994,614.11	35.89%
长期股权投资	1,645,198.98	5.37%	其他	231,180.09	0.75%
其他	1,372,119.64	4.48%	——	——	——
信托资产总计	30,634,277.25	100.00%	信托资产总计	30,634,277.25	100.00%

资金使用方（中海信托）资信状况：无不良资信情况。

担保情况或其他增信措施：无对外担保情况。

2、方正证券股份有限公司

本次委托理财受托方正证券股份有限公司为上市公司，受托方与本公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系。

3、兴业银行股份有限公司

本次委托理财受托兴业银行股份有限公司为上市公司，受托方与本公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系。

(二) 公司董事会尽职调查情况

公司同受托方保持着理财合作业务关系，未发生未兑现或者本金和利息损失的情况。公司查阅受托方财务报告及相关财务资料，未发现存在损害公司理财业务开展的具体情况。

四、对公司的影响

单位：元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
资产总额	1,746,738,480.23	1,655,406,564.68
负债总额	649,542,709.09	578,716,106.47
归属于上市公司股东的净资产	1,039,241,555.72	1,013,689,981.93
经营活动中产生的现金流量净额	149,207,310.08	129,104,160.97

截止2020年9月30日，公司货币资金121,805,497.91元、交易性金融资产613,387,175.13元，本次使用闲置自有资金购买理财产品金额为233,350,000.00元，占最近一期期末货币资金比例为191.58%，通过适度理财有利于提高公司资金使用效率，获得一定理财收益，不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果等造成重大影响，公司不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

根据财政部发布的新金融工具准则的规定，公司委托理财本金计入资产负债表中交易性金融资产或其他流动资产，利息收益计入利润表中投资收益。

五、风险提示

本次购买的理财产品主要为浮动收益型产品。受金融市场宏观政策影响，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，理财收益具有不确定性。

六、决策程序的履行及独立董事意见

公司分别于2020年3月26日召开第三届董事会第十八次会议、第三届监事会第十四次会议，2020年4月16日召开2019年度股东大会，审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，公司拟使用最高不超过100,000万元闲置自有资金主要用于购买合法金融机构发行的风险可控、流动性好的理财产品。在上述额度内资金可以循环使用，期限自2019年度股东大会审议通过之日起至2020年度股东大会召开之日止。

独立董事发表意见认为：经核查，公司目前经营情况良好，财务状况稳健，自有资金充裕，在保证公司正常运营和资金案例的基础上，使用闲置自有资金购买安全可控的理财产品，有利于在控制风险前提下提高公司自有资金的使用效率，增加公司投资收益，不会对公司生产经营产生不利影响，符合公司利益，不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东利益的情形。

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

单位：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	浮动收益理财	10,000,000.00	10,000,000.00	78,000.00	
2	浮动收益理财	20,000,000.00	20,000,000.00	603,890.41	
3	浮动收益理财	30,300,000.00	30,300,000.00	8,710.3	
4	浮动收益理财	2,100,000.00	2,100,000.00	198.26	
5	浮动收益理财	7,850,000.00	7,850,000.00	3,680.9	
6	浮动收益理财	5,300,000.00	5,300,000.00	483.83	
7	浮动收益理财	1,250,000.00	1,250,000.00	112.77	
8	浮动收益理财	39,000,000.00	39,000,000.00	20,608.79	
9	浮动收益理财	3,700,000.00	3,700,000.00	325.71	
10	浮动收益理财	30,000,000.00	30,000,000.00	370,232.88	
11	浮动收益理财	2,500,000.00	2,500,000.00	2,571.94	
12	浮动收益理财	30,000,000.00	30,000,000.00	344,961.99	
13	浮动收益理财	700,000.00	700,000.00	353.00	
14	浮动收益理财	10,000,000.00	10,000,000.00	105,863.01	
15	浮动收益理财	10,000,000.00	10,000,000.00	105,863.01	
16	浮动收益理财	60,000,000.00	60,000,000.00	1,397,671.23	
17	浮动收益理财	30,000,000.00	30,000,000.00	770,383.56	
18	浮动收益理财	50,000,000.00	50,000,000.00	1,191,095.88	

19	浮动收益理财	80,000,000.00	80,000,000.00	1,011,857.71	
20	浮动收益理财	100,000,000.00	100,000,000.00	3,799,705.45	
21	浮动收益理财	150,000,000.00	150,000,000.00	3,495,000.00	
22	浮动收益理财	43,500,000.00	43,500,000.00	701,720.55	
23	浮动收益理财	50,000,000.00	50,000,000.00	573,424.66	
24	浮动收益理财	30,000,000.00	30,000,000.00	314,383.56	
25	浮动收益理财	70,000,000.00	70,000,000.00	531,616.44	
26	浮动收益理财	70,000,000.00	70,000,000.00	430,356.16	
27	浮动收益理财	30,000,000.00	30,000,000.00	159,123.29	
28	浮动收益理财	5,003,000.00	5,003,000.00	2,689.98	
29	浮动收益理财	4,800,000.00	4,800,000.00	729.66	
30	浮动收益理财	60,000,000.00			60,000,000.00
31	浮动收益理财	20,000,000.00			20,000,000.00
32	浮动收益理财	295,000,000.00			295,000,000.00
33	浮动收益理财	20,000,000.00			20,000,000.00
34	浮动收益理财	50,000,000.00			50,000,000.00
35	浮动收益理财	30,000,000.00			30,000,000.00
36	浮动收益理财	120,000,000.00			120,000,000.00
37	浮动收益理财	3,000,000.00			3,000,000.00
38	浮动收益理财	3,000,000.00			3,000,000.00
39	浮动收益理财	74,353,000.00	22,603,000.00	3,419.69	51,750,000.00
40	浮动收益理财	2,997,000.00	97,000.00		2,900,000.00
	合计	1,654,353,000.00	998,703,000.00	16,029,034.62	655,650,000.00
					最近12个月内单日最高投入金额
					613,500,000.00
					最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)
					60.52%
					最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)
					10.39%
					目前已使用的理财额度
					655,650,000.00
					尚未使用的理财额度
					344,350,000.00
					总理财额度
					1,000,000,000.00

特此公告。

上海爱婴室商务服务股份有限公司

董事会

2020年11月6日