

证券代码：603214

证券简称：爱婴室

公告编号：2021-076

上海爱婴室商务服务股份有限公司

关于使用闲置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：兴业银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司
- 本次委托理财金额：共计人民币14,950万元
- 委托理财产品名称：兴业银行添利快线净值型理财产品，兴银理财金雪球稳利1号，上海浦东发展银行浦天同盈1号
- 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2021年04月01日召开第四届董事会第六次会议、第四届监事会第六次会议，2021年4月26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购买理财产品的议案》，同意公司使用最高不超过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2020年年度股东大会审议通过之日起至2021年年度股东大会召开之日止。具体内容详见刊登于2021年4月2日《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》和上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）的《关于使用闲置自有资金进行委托理财的公告》

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
兴业 银行	银行理 财产品	添利快线净 值型理财 97318011	11,250	2.7%-3.2%	/	无固定期限	浮动收益	否
兴业 银行	银行理 财产品	兴银理财金 雪球稳利 【1】号 9C212001	700	2.5%-3.7%	1.73	2021/10/22 到期	浮动收益	否
浦发 银行	银行理 财产品	浦发银行浦 天同盈 1 号 2301182210	3,000	2.5%-3%	/	无固定期限	浮动收益	否
合计			14,950					

（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、无担保债券为主要投资标的的产品。

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】兴业银行添利快线净值型理财产品

(1) 理财产品详细购买清单

序号	合同签署日期	产品起息日	产品到期日	理财本金（万元）
1	2021年9月13日	2021年9月13日	无固定期限	1,700
2	2021年9月16日	2021年9月16日	无固定期限	1,300
3	2021年9月22日	2021年9月22日	无固定期限	960
4	2021年9月23日	2021年9月23日	无固定期限	800
5	2021年9月24日	2021年9月24日	无固定期限	300
6	2021年9月28日	2021年9月28日	无固定期限	660
7	2021年9月29日	2021年9月29日	无固定期限	380
8	2021年9月30日	2021年9月30日	无固定期限	200
9	2021年10月8日	2021年10月8日	无固定期限	4,950

(2) 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。

(3) 支付方式：网上自主申购及自主赎回。

(4) 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。

(5) 流动性安排：不涉及

(6) 清算交收原则：不涉及

(7) 是否要求履约担保：否

(8) 交易杠杆倍数：无

(9) 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。

(10) 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%。

【2】兴银理财金雪球稳利1号

(1) 理财产品详细购买清单

序号	产品名称	合同签署日期	产品起息日	产品到期日	理财本金 (万元)
1	兴银理财金 雪球稳利 【1】号	2021年9月22日	2021年9月23日	2021年10月22日	700

(2) 理财产品份额净值：

1. 若产品投资资产运作出现损失的，产品份额净值下降，投资者分配所得可能小于投资者初始投资本金。投资者分配所得以实际到账金额为准。

2. 产品实际终止日之前的估值日公布的产品份额净值已扣除交易手续费、销售服务费、产品托管费、投资管理费。

3. 产品管理人依约定公布产品份额净值，产品管理人以赎回日产品份额净值为基础进行收益分配和赎回兑付。

(3) 支付方式：网上自主申购预约赎回

(4) 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

(5) 流动性安排：不涉及

(6) 清算交收原则：不涉及

(7) 是否要求履约担保：否

(8) 交易杠杆倍数：无

(9) 产品风险：

1. 信用风险：理财产品投资运作过程中，理财产品管理人将根据《产品说明书》的约定投资于相关金融工具或资产，如果相关投资的债务人、交易对手等发生违约，信用状况恶化等，投资者将面临投资损失的风险。

2. 利率风险：理财产品存续期内，如果市场利率发生变化，并导致本产品所

投资资产的收益大幅下跌，则可能造成投资者遭受损失；如果物价指数上升，理财产品的净值收益水平低于通货膨胀率，造成投资者投资理财产品遭受损失的风险。

3. 流动性风险：若本产品发生巨额赎回，投资者将面临不能及时赎回理财产品的风险。

4. 法律与政策风险：国家监管政策、货币政策、财政税收政策、产业政策、宏观政策及相关法律、法规的调整与变化将会影响本产品的设立、投资及管理等的正常运行，甚至导致本产品发生损失。

5. 延期支付风险：指因市场内部和外部的原因导致理财基础资产不能及时变现而造成理财产品不能按时兑付，理财期限将相应延长，从而导致本产品部分资金的延期支付。

6. 早偿风险：如遇国家金融政策重大调整影响产品正常运作时、本产品的投资资产等不能成立或者提前终止、或者司法机关要求、或发生其他产品管理人认为需要提前终止本产品等情况，产品管理人有权部分或全部提前终止本产品，投资者将面临再投资机会风险。

7. 信息传递风险：投资者需要通过约定的信息披露渠道了解产品相关信息公告。具体公告方式以理财产品合同所载明的公告方式为准。投资者应根据本产品说明书所载明的公告方式及时查询本理财产品的相关信息。★如果投资者未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得投资者无法及时了解产品信息，由此而产生的责任和风险由投资者自行承担。如投资者预留的有效联系方式变更但未及时告知产品管理人的，致使在需要联系投资者时无法及时联系并可能会由此影响投资者的投资决策，由此而产生的责任和风险由投资者自行承担。

8. 不可抗力及意外事件风险：因战争、自然灾害、重大政治事件等不可抗力以及其他不可预见的意外事件可能致使理财产品面临损失的风险。

9. 管理人风险：理财产品管理人或理财投资资产相关服务机构受经验、技能等因素的限制，或者上述主体处理事务不当等，可能导致投资者遭受损失。

10. 理财产品不成立风险：如自本产品开始募集至认购期结束认购总金额未达到产品最小成立规模（如有约定），或市场发生剧烈波动，或不可抗力，或相关法律法规以及监管部门规定等原因，经产品管理人谨慎合理判断难以按照理财

产品协议文本有关规定向投资者提供本产品，产品管理人有权宣布本产品不成立，投资者将承担投资本产品不成立的风险。

11. 操作风险：由于产品管理人的不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

12. 估值差错风险：理财投资基础资产时涉及对资产估值不准确、及时的，理财产品管理人及产品托管人对理财产品费用计提出现错误，将导致本产品估值差错，可能影响理财产品份额净值。

【3】浦发银行浦天同盈1号

(1) 理财产品详细购买清单

序号	合同签署日期	产品起息日	产品到期日	理财本金 (万元)
1	2021年9月10日	2021年9月10日	无固定期限	3,000

(2) 产品收益计算方式：投资者当日收益=投资者当日持有理财产品份额/10000×当日每万份理财计划份额已实现收益。

(3) 支付方式：网上自主申购及赎回。

(4) 理财业务管理费的收取约定：针对运作超过业绩比较基准的超额收益100%归客户所有。

(5) 流动性安排：不涉及

(6) 清算交收原则：产品终止后，由产品管理人和产品保管人共同组成资产清算组；产品资产清算组根据产品资产的情况确定清算期限，清算最长期限不得超过二十个工作日，除非由于不可抗力原因导致清算无法进行；产品资产清算组对产品资产进行清理和确认；对产品资产进行评估和变现；对产品清算进行信息披露；对产品资产进行分配。

(7) 是否要求履约担保：否

(8) 委托理财的资金投向：本理财产品属于固定收益类产品，募集资金投资于固定收益类资产：现金、存款、存放同业、拆借、回购、同业借款；国债、地方政府债、央行票据、同业存单、金融债、公司债、企业债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、标准化票据、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、资产支持票据、项目收益票据、项目收益债券、中小企业集合票据、债券借贷、

货币基金等符合监管认定标准的标准化债权类资产；以及主要投资前述资产的信托计划、券商及其资管公司资管计划、基金公司及其资管公司资管计划、保险公司及其资管公司资管计划、期货公司及其资管公司资管计划。

（二）风险控制分析

公司购买标的以安全性高、流动性好、风险评级低为主要考量。公司购买的理财产品风险等级较低，符合公司资金管理需求。受托金融机构资信状况、财务状况良好，无不良诚信记录。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

本次委托理财受托兴业银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司为上市公司，各受托方与本公司、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	2021年6月30日	2020年12月31日
资产总额	2,450,957,941.81	1,710,797,508.87
负债总额	1,423,512,603.32	660,260,136.54
归属于上市公司股东的净资产	996,994,817.46	1,019,773,646.49
经营活动中产生的现金流量净额	-86,007,257.26	199,632,763.78

截至2021年6月30日，公司货币资金97,710,869.00元、交易性金融资产639,933,049.10元，本次使用闲置自有资金购买理财产品金额为149,500,000.00

元，占最近一期期末货币资金比例为153%，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2021年04月01日召开第四届董事会第六次会议、第四届监事会第六次会议，2021年4月26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购买理财产品的议案》，同意公司使用最高不超过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2020年年度股东大会审议通过之日起至2021年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	4,800,000.00	4,800,000.00	729.71	-
2	浮动收益理财	3,000,000.00	3,000,000.00	12,455.55	-
3	浮动收益理财	102,860,000.00	102,860,000.00	15,135.87	-
4	浮动收益理财	50,000,000.00	50,000,000.00	517,328.77	-
5	浮动收益理财	60,000,000.00	60,000,000.00	1,397,671.23	-
6	浮动收益理财	60,000,000.00	60,000,000.00	852,739.73	-

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
7	浮动收益理财	60,000,000.00	60,000,000.00	191,013.70	-
8	浮动收益理财	100,000,000.00	100,000,000.00	3,799,705.45	-
9	浮动收益理财	295,000,000.00	295,000,000.00	3,383,205.48	-
10	浮动收益理财	120,000,000.00	120,000,000.00	574,437.53	-
11	浮动收益理财	20,000,000.00	20,000,000.00	292,164.38	-
12	浮动收益理财	20,000,000.00	20,000,000.00	209,424.66	-
13	浮动收益理财	30,000,000.00	30,000,000.00	214,890.41	-
14	浮动收益理财	30,000,000.00	30,000,000.00	81,369.86	-
15	浮动收益理财	171,200,000.00	171,200,000.00	168,467.48	-
16	浮动收益理财	3,000,000.00	3,000,000.00	10,766.98	-
17	浮动收益理财	55,020,000.00	55,020,000.00	24,413.45	-
18	浮动收益理财	173,830,000.00	173,830,000.00	155,359.55	-
19	浮动收益理财	3,910,000.00	3,910,000.00	1,788.38	-
20	浮动收益理财	5,003,000.00	5,003,000.00	2,689.98	-
21	浮动收益理财	7,000,000.00	7,000,000.00	9605.56	-
22	浮动收益理财	3,087,000.00	3,087,000.00	17,020.00	-
23	浮动收益理财	3,000,000.00	3,000,000.00	3,915.84	-
24	浮动收益理财	2,000,000.00	2,000,000.00	2,241.09	-
25	浮动收益理财	3,000,000.00	3,000,000.00	9,468.49	-
26	浮动收益理财	2,500,000.00	2,500,000.00	3,707.20	-
27	浮动收益理财	3,000,000.00	3,000,000.00	11,243.83	-
28	浮动收益理财	230,000,000.00			230,000,000.00
29	浮动收益理财	190,000,000.00		5,565,369.86	190,000,000.00
30	浮动收益理财	25,000,000.00			25,000,000.00
31	浮动收益理财	25,000,000.00			25,000,000.00
32	浮动收益理财	50,000,000.00	50,000,000.00	559,589.04	-
33	浮动收益理财	685,170,000.00	622,200,000.00		62,970,000.00
34	浮动收益理财	41,700,000.00	32,200,000.00	80,729.80	9,500,000.00
35	浮动收益理财	1,400,000.00	1,400,000.00	20,403.81	-
36	浮动收益理财	21,510,000.00	21,510,000.00	46,555.21	-
37	浮动收益理财	2,990,000.00	2,990,000.00	26,165.54	-
38	浮动收益理财	5,000,000.00	5,000,000.00	60,920.80	-
39	浮动收益理财	5,000,000.00			5,000,000.00
40	浮动收益理财	10,000,000.00	10,000,000.00	122,886.36	-

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
41	浮动收益理财	5,000,000.00			5,000,000.00
42	浮动收益理财	5,000,000.00	5,000,000.00	55,738.03	-
43	浮动收益理财	8,000,000.00			8,000,000.00
44	浮动收益理财	2,000,000.00			2,000,000.00
45	浮动收益理财	4,000,000.00	4,000,000.00	14,600.98	-
46	浮动收益理财	10,430,000.00			10,430,000.00
47	浮动收益理财	21,000,000.00	21,000,000.00	35,182.00	-
48	浮动收益理财	4,000,000.00	4,000,000.00	8,841.89	-
49	浮动收益理财	1,000,000.00	1,000,000.00	629.10	-
50	浮动收益理财	4,100,000.00	1,200,000.00		2,900,000.00
51	浮动收益理财	2,000,000.00			2,000,000.00
52	浮动收益理财	10,000,000.00			10,000,000.00
53	浮动收益理财	5,000,000.00	5,000,000.00	13,418.15	-
54	浮动收益理财	5,000,000.00	5,000,000.00	12,277.77	-
55	浮动收益理财	41,000,000.00	34,800,000.00		6,200,000.00
56	浮动收益理财	2,000,000.00	2,000,000.00	148.48	-
57	浮动收益理财	17,000,000.00	10,400,000.00		6,600,000.00
58	浮动收益理财	3,000,000.00			3,000,000.00
59	浮动收益理财	30,000,000.00	30,000,000.00	95,572.83	-
60	浮动收益理财	5,000,000.00			5,000,000.00
61	浮动收益理财	7,000,000.00			7,000,000.00
62	浮动收益理财	39,500,000.00			39,500,000.00
合计		2,915,010,000.00	2,259,910,000.00	18,681,989.81	655,100,000.00
最近12个月内单日最高投入金额					715,220,000.00
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)					70.14%
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)					16.03%
目前已使用的理财额度					655,100,000.00
尚未使用的理财额度					344,900,000.00
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

2021 年 10 月 12 日