

股票代码：600865

股票简称：百大集团

编号：临 2021-056

百大集团股份有限公司 委托理财公告

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：杭州银行股份有限公司；澳门国际银行股份有限公司；中国工商银行股份有限公司；交通银行股份有限公司；宁银理财有限责任公司；中信期货有限公司
- 委托理财金额：截至 2021 年 12 月 20 日，公司使用闲置自有资金进行委托理财的金额已经达到公司最近一期经审计净资产的 10%，累计发生额为人民币 22,533 万元
- 委托理财投资类型：大额存单；结构性存款；理财产品；集合资产管理计划

百大集团股份有限公司（以下简称“公司”）2020 年度股东大会对委托理财的授权额度是 9 亿元人民币。2021 年第一次临时股东大会重新授权公司（含子公司）使用不超过 12 亿元人民币的闲置自有资金投资银行理财产品、信托产品、基金等，在上述额度内，资金可循环使用，期限自股东大会决议通过之日起一年内有效。详见公司于 2021 年 8 月 7 日披露的 2021-033 号临时公告。根据上海证券交易所的有关规定，现将委托理财情况公告如下：

一、委托理财概况

1、委托理财目的

在确保公司日常运营和资金安全的前提下，利用闲置自有资金择机进行委托理财业务，有利于提高闲置资金利用效率和收益，进一步提高公司整体收益。

2、资金来源

公司购买委托理财产品所使用的资金为公司闲置自有资金。

3、购买理财产品的基本情况

截至 2021 年 12 月 20 日，公司使用闲置自有资金进行委托理财的金额已经达到公司最近一期经审计净资产的 10%，累计发生额为人民币 22,533 万元。现将自有资金理财的详细情况披露如下：

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	参考年化收益率	预计收益(如有)	是否构成关联交易
杭州银行股份有限公司	大额存单	大额存单	10,000	3.55%		3年	固定收益				否
澳门国际银行股份有限公司	保本浮动结构性存款	“澳银财富”结构性存款欧元兑美元三层106期	2,000	1.10%或3.69%或3.79%		41天	浮动收益				否
中国工商银行股份有限公司	理财产品	工银理财·法人“添利宝”净值型理财产品(TLB1801)	2,000	2.35%		无固定期限	浮动收益				否
交通银行股份有限公司	理财产品	交银理财稳享现金添利(法人版)	2,455	2.66%		无固定期限	浮动收益				否
宁银理财有限责任公司	理财产品	宁银理财天利鑫-C产品	78	2.60%		无固定期限	浮动收益				否
澳门国际银行股份有限公司	保本浮动结构性存款	“澳银财富”结构性存款欧元兑美元三层117期	4,000	1.10%或3.69%或3.79%		52天	浮动收益				否
中信期货有限公司	集合资产管理计划	中信期货-粤湾4号集合资产管理计划	2,000	3.40%		5年	浮动收益				否

二、本次委托理财的具体情况

1、委托理财合同主要条款及委托理财的资金投向

公司(含子公司)与杭州银行股份有限公司签订合同购买的大额存单,为银行存款类产品,合同中不存在履约担保和收取业务管理费的情形,若公司转让大额存单按照杭州银行收费标准收取服务费。

公司(含子公司)与澳门国际银行股份有限公司签订合同购买的结构存款,为银行存款类产品,风险等级为低风险,资金投向主要挂钩标的为彭博“EURUSD CURRENCY QR”页面中欧元兑美元的实时价格,合同中不存在收取销售手续费的账户管理费的情形。

公司(含子公司)与中国工商银行股份有限公司签订合同购买的理财产品,为银行理财类产品,风险等级为低风险,理财产品资金主要投资于符合监管要求的固定收益类资产,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。合同中暂不收取认购/申购/赎回费用,其他相关费用从理财收益扣除。

公司(含子公司)与交通银行股份有限公司签订合同购买的理财产品,为银行理财类产品,风险等级为低风险,资金投向通过资产管理类产品投资债权类资产,包括且不限银行存款等货币资产工具和国债、地方政府证券等债券、票据及债务融资工具,合同中暂不收取认购/申购/赎回费用,其他相关费用从理财收益扣除。

公司(含子公司)与宁银理财有限责任公司签订合同购买的理财产品,为银行理财类产品,风险等级为低风险,资金投向于境内市场固定收益类金融工具,包括银行存款、货币市场工具、债券等标准化债权类资产和公募资产管理产品,以及通过其他具有专业投资能力和资质的受金融监督管理部门监管的机构发行的资产管理产品所投资的前述资产,合同中暂不收取认购/申购/赎回费用,其他相关费用从理财收益扣除。

公司(含子公司)与中信期货有限公司签订合同购买的集合资产管理计划,风险等级为中低风险,资金投向主要为国债、金融债、地方政府债、

央行票据、资产支持票据、短期融资券等债权类资产，现金、活期存款、定期存款、货币基金及债券型公募证券投资基金和法律法规或证监会允许集合计划投资的其他品种，合同中暂不收取认购/申购费用，持有期限小于 29 天（不含）则收取退出/赎回费用，其他相关费用从该资产集合计划收益中扣除。

2、风险控制分析

（1）公司本着维护股东和公司利益的原则，将风险防范放在首位，与知名度较好的金融机构进行合作，谨慎决策，及时分析和跟踪理财产品投向，一旦发现或判断有不利因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

（2）公司已制订《投资决策管理制度》，对投资理财的原则、范围、权限、内部审批流程、责任部门及责任人等方面作出了规定，防范投资风险。

（3）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。一旦发现或判断有不利因素的情况，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

三、委托理财受托方的情况

本次委托理财的交易对方杭州银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、澳门国际股份有限公司、宁银理财有限责任公司和中信期货有限公司与本公司、公司控股股东及实际控制人之间不存在关联关系。其中杭州银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、宁银理财有限责任公司和中信期货有限公司均为上市金融机构或上市金融机构的全资子公司。有关澳门国际银行股份有限公司基本情况如下：

单位：千澳门元

名称	成立时间	注册资本	主营业务	主要股东及实际控制人	是否为本次交易专设
澳门国际银行股份有限公司	1974	2,610,000	经营一切银行商业活动，尤其从事借贷等业务及进行与银行活动有关的一切行为。	厦门国际投资有限公司（持本行股份占比 49.04%）	否

澳门国际银行股份有限公司主要财务指标：

单位：千澳门元

项目	2021年9月30日	2020年12月31日
资产总额	226,906,792	224,306,484
净资产	17,268,661	14,351,860
项目	2021年1-9月	2020年1-12月
营业收入	2,573,803	3,410,324
净利润	1,557,444	1,874,918

四、对公司的影响

公司最近一年又一期主要财务指标

单位：万元

项目	2020年12月31日	2021年9月30日
资产总额	260,682.41	267,113.36
负债总额	44,856.62	36,981.64
资产净额	215,825.79	230,131.72
经营活动产生的现金流量净额	11,882.68	1,050.59

公司购买的委托理财产品资金为自有流动资金，不影响公司主营业务正常开展以及日常运营资金的使用需要，可以提高公司资金利用效率，获得一定收益。

公司主营业务属于百货零售行业，收入均为现金收入，持有的银行活期化理财可以随时赎回，目前公司无大额经营性支出，以上理财投资不会对公司财务状况和现金流量产生重大影响。

公司购买的上述委托理财产品依据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》分类为“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”，列示于“交易性金融资产”。

五、风险提示

受宏观经济影响，不排除上述委托理财受到政策风险、市场风险、流动性风险，以及不可抗力等风险因素影响预期收益。

六、截至本公告日，公司最近十二个月委托理财的情况

单位：万元

序号	产品名称	实际投入金额	实际收回金额	实际收益	尚未收回本金
1	浙金*汇业 406 号阳光城长沙项目集合资金信托计划	5,000.00	5,000.00	430.00	
2	中建投信托*安泉 505 (中南重庆) 集合资金信托计划	5,000.00	5,000.00	333.50	
3	浙金·汇业 423 号集合资金信托计划	4,500.00	4,500.00	348.49	
4	杭工信*荣盈 1 号集合资金信托计划	5,000.00	5,000.00	355.00	
5	爱建长盈精英-新城苏州集合资金信托计划	6,300.00	6,300.00	457.32	
6	爱建长盈精英-祥源杭州湾 1 号集合资金信托计划	5,000.00	5,000.00	299.02	
7	爱建共赢-奥园佛山二号项目集合资金信托计划	5,220.00	5,220.00	313.07	
8	爱建共赢-上坤佛山南海 1 号项目集合资金信托计划	4,500.00	4,500.00	123.79	
9	爱建共赢--万科中梁徐州集合资金信托计划	7,000.00			7,000.00
10	爱建共赢--中南泰州集合资金信托计划	4,200.00			4,200.00
11	中粮信托·鑫金 2 号集合资金信托计划	7,000.00		481.56	7,000.00
12	长安信托-齐翔腾达第一期员工持股集合资金信托计划	10,936.00		390.60	10,936.00
13	中航天启【2020】552 号融创青岛壹号院股权投资集合资金信托计划	3,592.53		181.33	3,592.53
14	爱建共赢-珠江投资南京项目集合资金信托计划	10,000.00			10,000.00
15	中粮信托·稳智 1 号集合资金信托计划	3,500.00		9.67	3,500.00
16	杭州银行“幸福 99”臻钱包开放式 银行理财计划	3,000.00			3,000.00
17	杭州银行“幸福 99”新钱包开放式 银行理财计划	31,348.00	25,998.00	75.39	5,350.00
18	交银理财稳享现金添利 (法人版)	28,094.00	21,571.00	22.62	6,523.00
19	工银理财·法人“添利宝”净值型 理财产品 (TLB1801)	70,440.00	68,490.00	52.41	1,950.00

20	招商银行日日鑫理财计划	1,210.00	1,119.50	4.48	90.50
21	中国银行乐享天天乐	8,450.00	8,450.00	7.11	
22	招商银行结构性存款	15,100.00	15,100.00	12.66	
23	宁波银行结构性存款	3,000.00	3,000.00	8.28	
24	浦发银行结构性存款	5,000.00	5,000.00	3.61	
25	交通银行结构性存款	1,000.00	1,000.00	0.63	
26	澳门国际银行结构性存款	6,000.00			6,000.00
27	杭州银行大额存单	10,000.00			10,000.00
28	宁银理财天利鑫-C 产品	78.00			78.00
29	中信期货-粤湾4号集合资产管理计划	2000.00			2000.00
合计		271,468.53	190,248.50	3,910.54	81,220.03
最近12个月内单日最高投入金额				81,220.03	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				37.64%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)				12.92%	
目前已使用的理财额度				81,220.03	
尚未使用的理财额度				38,779.97	
总理财额度				120,000	

特此公告。

百大集团股份有限公司董事会

二〇二一年十二月二十一日