

南京新街口百货商店股份有限公司

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：**华夏银行、招商银行、青岛农商银行、中国银行、工商银行、临商银行、工商银行。
- **本次委托理财金额：**自有资金人民币 13.5 亿元
- **委托理财产品名称和期限：**步步增盈安心版（无固定期限）、点金系列看跌三层区间 91 天结构性存款（91 天）、悦享添利 1 号（无固定期限）、稳富固收增强（封闭式）2021097（305 天）、挂钩汇率区间累计型法人结构性存款-专户型 2021 年第 165 期 J 款（188 天）、惠盈封闭净值型理财产品 6 月期第 2103 号（181 天）、挂钩汇率区间累计型法人结构性存款-专户型 2021 年第 195 期 N 款（167 天）。
- **履行的审议程序：**南京新街口百货商店股份有限公司（以下简称“公司”）于 2021 年 04 月 28 日召开第九届董事会第十六次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司及控股子公司使用最高额度不超过 30 亿元闲置自有资金用于购买安全性高、流动性好、风险低的银行理财产品。上述议案经董事会通过之日起 12 个月内有效。在上述额度内资金可以在一年内滚动使用。在有效期和额度范围内，董事会授权公司管理层行使该项投资决策权并签署相关合同文件。

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，为公司与股东创造更大的收益，在确保不影响公司正常经营和自有资金正常使用计划的情况下，公司授权使用公司及控股子公司闲置自有资金购买安全性高、流动性好、风险低的银行理财产品。

（二）资金来源

公司及控股子公司闲置自有资金。

（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	产品期限	收益类型
华夏银行	银行理财	步步增盈安心版	14,000	3%-3.35%	无固定期限	开放式非保本浮动收益型
招商银行	结构性存款	点金系列看跌三层区间 91 天结构性存款	6,000	3.1%-3.55%	91 天	保本浮动收益类型
青岛农商银行	银行理财	悦享添利 1 号	46,000	3%-3.56%	无固定期限	非保本浮动收益型
中国银行	银行理财	稳富固收增强（封闭式） 2021097	1,000	3.95%	305 天	非保本浮动收益型
工商银行	结构性存款	挂钩汇率区间累计型法人结构性存款-专户型 2021 年第 165 期 J 款	20,000	3.5%-3.7%	188 天	保本浮动收益类型
临商银行	银行理财	惠盈封闭净值型理财产品 6 月期第 2103 号	8,000	4.1%	181 天	非保本浮动收益型
工商银行	结构性存款	挂钩汇率区间累计型法人结构性存款-专户型 2021 年	40,000	3.5%-3.7%	167 天	保本浮动收益类型

		第 195 期 N 款				
合计			135,000			

上述理财产品均不涉及结构化安排、均不构成关联交易。

（四）公司对委托理财相关风险采取的内部控制措施

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，对投资理财产品严格把关，谨慎决策。为有效防范风险，确保资金安全，公司拟采取如下措施：

1、公司将严格筛选投资标的，选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全，经营效益好、资金运作能力强的金融机构所发行的产品。公司财务部对公司及控股子公司的银行理财产品进行日常管理、核算和记账，确保理财产品购买事宜的有效开展和规范运行，确保理财资金安全。

2、公司将及时分析和跟踪产品投向、净值变化等情况，如发现有可能影响公司资金安全的不利因素，将及时采取相应措施，严格控制投资风险。

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。

4、公司董事会将根据中国证监会及上海证券交易所的有关规定，及时履行信息披露义务。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

理财产品 1、步步增盈安心版

（1）甲方：华夏银行 乙方：山东省齐鲁干细胞工程有限公司

（2）理财产品名称：步步增盈安心版

（3）期限：无固定期限

（4）产品起息日：2021 年 5 月 12 日

（5）产品到期日：无固定期限

（6）理财本金：14,000 万

（7）产品预期年化收益率：3%-3.35%

（8）产品收益类型：开放式非保本浮动收益型

（9）支付方式：网银支付

（10）是否要求提供履约担保：否

理财产品 2、点金系列看跌三层区间 91 天结构性存款

- (1) 甲方：招商银行 乙方：山东省齐鲁干细胞工程有限公司
- (2) 理财产品名称：点金系列看跌三层区间 91 天结构性存款
- (3) 期限：91 天
- (4) 产品起息日：2021 年 5 月 19 日
- (5) 产品到期日：2021 年 8 月 18 日
- (6) 理财本金：6,000 万
- (7) 产品预期年化收益率：3.1%-3.55%
- (8) 产品收益类型：保本浮动收益类型
- (9) 支付方式：网银支付
- (10) 是否要求提供履约担保：否

理财产品 3、悦享添利 1 号

- (1) 甲方：青岛农商银行 乙方：山东省齐鲁干细胞工程有限公司
- (2) 理财产品名称：悦享添利 1 号
- (3) 期限：无固定期限
- (4) 产品起息日：2021 年 5 月 19 日
- (5) 产品到期日：无固定期限
- (6) 理财本金：46,000 万
- (7) 产品预期年化收益率：3%-3.56%
- (8) 产品收益类型：非保本浮动收益类型
- (9) 支付方式：转账支票
- (10) 是否要求提供履约担保：否

理财产品 4、稳富固收增强（封闭式）2021097

- (1) 甲方：中国银行 乙方：山东省齐鲁干细胞工程有限公司
- (2) 理财产品名称：稳富固收增强（封闭式）2021097
- (3) 期限：305 天
- (4) 产品起息日：2021 年 6 月 10 日
- (5) 产品到期日：2022 年 4 月 11 日
- (6) 理财本金：1,000 万

- (7) 产品预期年化收益率：3.95%
- (8) 产品收益类型：非保本浮动收益类型
- (9) 支付方式：转账支票
- (10) 是否要求提供履约担保：否

理财产品 5、挂钩汇率区间累计型法人结构性存款-专户型 2021 年第 165 期 J 款

- (1) 甲方：工商银行 乙方：山东省齐鲁干细胞工程有限公司
- (2) 理财产品名称：挂钩汇率区间累计型法人结构性存款-专户型 2021 年第 165 期 J 款
- (3) 期限：188 天
- (4) 产品起息日：2021 年 6 月 15 日
- (5) 产品到期日：2021 年 12 月 20 日
- (6) 理财本金：20,000 万
- (7) 产品预期年化收益率：3.5%-3.7%
- (8) 产品收益类型：保本浮动收益类型
- (9) 支付方式：转账支票
- (10) 是否要求提供履约担保：否

理财产品 6、惠盈封闭净值型理财产品 6 月期第 2103 号

- (1) 甲方：临商银行 乙方：山东省齐鲁干细胞工程有限公司
- (2) 理财产品名称：惠盈封闭净值型理财产品 6 月期第 2103 号
- (3) 期限：181 天
- (4) 产品起息日：2021 年 6 月 25 日
- (5) 产品到期日：2021 年 12 月 23 日
- (6) 理财本金：8,000 万
- (7) 产品预期年化收益率：4.1%
- (8) 产品收益类型：非保本浮动收益类型
- (9) 支付方式：转账支票
- (10) 是否要求提供履约担保：否

理财产品 7、挂钩汇率区间累计型法人结构性存款-专户型 2021 年第 195 期 N 款

- (1) 甲方：工商银行 乙方：山东省齐鲁干细胞工程有限公司
- (2) 理财产品名称：挂钩汇率区间累计型法人结构性存款-专户型 2021 年第 195 期 N 款
- (3) 期限：167 天
- (4) 产品起息日：2021 年 7 月 9 日
- (5) 产品到期日：2021 年 12 月 23 日
- (6) 理财本金：40,000 万
- (7) 产品预期年化收益率：3.5%-3.7%
- (8) 产品收益类型：保本浮动收益类型
- (9) 支付方式：转账支票
- (10) 是否要求提供履约担保：否

(二) 委托理财的资金投向

理财产品 1 资金投向为：货币市场、债券市场类资产

理财产品 2 资金投向为：银行存款、衍生金融工具

理财产品 3 资金投向为：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

理财产品 4 资金投向为：债券、非标准化债权类资产、债券回购为主

理财产品 5 资金投向为：货币市场

理财产品 6 资金投向为：固定收益类资产：银行存款、货币基金、同业存单等

理财产品 7 资金投向为：货币市场

(三) 风险控制分析

本次购买的理财产品为低风险浮动收益型的银行理财产品。产品存续期间，公司与受托方保持密切联系，及时分析和跟踪理财产品投向、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。

三、委托理财受托方的基本情况

公司本次购买理财产品的受托方华夏银行（证券代码：600015）、招商银行（证券代码：600036）、中国银行（601988）、工商银行（证券代码：601398）均为上海证券交易所上市公司，青农商行（证券代码：002958）为深圳证券交易所上市公司，临商银行基本情况如下：

临商银行基本情况为：

名称	成立时间	法定代表人	注册资本 (万元)	主营业务	主要股东及 实际控制人	是否为 本次交易 专设
临商银行股份有限公司	1998年3月18日	钱进	379,400	中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。	临沂市财政局18.92%、兖州煤业股份有限公司18.92%	否

临商银行主要财务指标为（万元）：

项目	2020年12月31日
总资产	10,794,489
净资产	857,247
项目	2020年1月1日-2020年12月31日
营业收入	286,229
净利润	45,163

上述受托方与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在关联关系。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期的主要财务情况如下：

单位：元 币种：人民币

项目	2021年3月31日	2020年12月31日
资产总额	24,776,213,196.65	24,628,076,122.85
负债总额	7,504,100,326.78	7,678,462,534.86
归属于上市公司股东的净资产	16,430,959,150.63	16,143,925,833.24
货币资金	6,932,094,168.68	7,200,634,559.59
项目	2021年1-3月	2020年1月-12月
经营活动产生的现金流量净额	299,134,265.98	2,054,956,464.49

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。公司授权使用不超过人民币 30 亿元的闲置自有资金购买银行理财产品，在授权有效期内，资金可以滚动使用，本次使用金额 13.5 亿元，占授权金额上限 45%，占公司合并报表最近一期末归属于上市公司股东净资产比例为 8.2%，占公司合并报表最近一期末货币资金比例为 19.47%。

公司在确保正常生产经营资金需求的情况下，使用部分闲置自有资金购买中短期安全性高、流动性好的银行理财产品，有利于增加资金收益，保障公司股东的利益，本次授权购买银行理财产品事项不会影响公司的日常运营资金需求和主营业务的正常开展。

根据相关会计准则，公司购买的理财产品或结构性存款日常通过“银行存款”、“交易性金融资产”等会计科目核算，收益在“投资收益”、“公允价值变动收益”等科目核算。（具体以年度审计结果为准）

五、风险提示

尽管公司本次委托理财购买的产品属于低风险稳健型产品，但金融市场受宏观经济影响较大，不排除该项投资受到收益风险、利率风险、流动性风险、政策风险、信息传递风险、不可抗力风险等风险从而影响收益，敬请广大投资者注意投资风险。

六、决策程序的履行、监事会、独立董事意见

公司于 2021 年 4 月 28 日召开了第九届董事会第十六次会议，审议通过了《关于使用自有闲置资金购买理财产品的议案》。同意公司及控股子公司使用最高额度不超过 30 亿元闲置自有资金用于购买安全性高、流动性好、风险低的银行理财产品。上述议案经董事会通过之日起 12 个月内有效。在上述额度内资金可以在一年内滚动使用。在有效期和额度范围内，董事会授权公司管理层行使该项投资决策权并签署相关合同文件。

独立董事审核认为：公司在保证资金流动性和安全性且不影响公司经营业务开展的前提下，利用总额不超过 30 亿元的闲置自有资金用于购买安全新高、流动性好、风险低的银行理财产品，有利于提高资金使用效率，增加公司投资收益，符合公司和全体股东利益，且公司已履行本次使用闲置自有资金购买理财产品授权事项相应的决策程序。我们同意公司使用公司及控股子公司在董事会批准 的额度和期限内，利用闲置自有资金购买理财产品。

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：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	145,000.00	9,530.00	4,368.82	135,470.00
	合计	145,000.00	9,530.00	4,368.82	135,470.00
最近 12 个月内单日最高投入金额					145,000.00
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)					8.98
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)					4.85
目前已使用的理财额度					135,470.00
尚未使用的理财额度					164,530.00
总理财额度					300,000.00

特此公告！

南京新街口百货商店股份有限公司

董事会

2021 年 7 月 23 日