

股票代码：600865

股票简称：百大集团

编号：临 2022-015

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：中银理财有限责任公司；澳门国际银行股份有限公司；招商银行股份有限公司；上海浦东发展银行股份有限公司；中国工商银行股份有限公司
- 委托理财金额：人民币 22,400 万元；
- 委托理财投资类型：大额存单；结构性存款；理财产品

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

自前次披露委托理财公告之日（2022年1月28日）至2022年3月7日期间，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22,400万元。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
澳门国际银行股份有限公司	结构性存款	“澳银财富”结构性存款（欧元兑美元三层）第156期	5,000	1.10%或3.49%或3.59%		43天	浮动收益				否
澳门国际银行股份有限公司	结构性存款	“澳银财富”结构性存款（欧元兑美元三层）第183期	5,000	1.10%或3.54%或3.64%		97天	浮动收益				否
澳门国际银行股份有限公司	结构性存款	“澳银财富”结构性存款（欧元兑美元三层）第191期	3,000	1.10%或3.54%或3.64%		93天	浮动收益				否
上海浦东发展银行股份有限公司	结构性存款	利多多公司稳利22JG3095期（3个月网点专属B款）人民币对公结构性存款	3,000	1.40%或3.05%或3.25%		3个月	浮动收益				否
上海浦东发展银行股份有限公司	大额存单	浦发杭州分行专属2022年第0393期单位大额存单	2,000	3.45%		3年	固定收益				否
中银理财有限责任公司	理财产品	中银理财-乐享天天	1,400	2.63%		无固定期限	浮动收益				否
招商银行股份有限公司	结构性存款	招商银行点金系列看涨三层区间90天结构性存款	1,000	1.54%或2.95%或3.15%		90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“添金宝”净值型理财产品 (TLB1801)	2,000	2.32%		无固定期限	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）与澳门国际银行股份有限公司签订合同购买的结构性存款，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和账户管理费的情形。

公司（含子公司）与上海浦东发展银行股份有限公司签订合同购买的结构性存款，为银行存款类产品，资金投向主要挂钩标的为彭博页面“EUR CURRENCY BFIX”公布的欧元兑美元即期价格，合同中不存在收取销售手续费和账户管理费的情形。

公司（含子公司）与上海浦东发展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需提前1个月书面通知银行，且转让需按照上海浦东发展银行收费标准收取服务费。

公司（含子公司）与中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，风险等级为低中风险，资金投向通过存款、存单和质押式回购等货币市场工具，国债、金融债和企业债券等固定收益类证券和监管部门认可的其他金融证券，合同中暂不收取认购费用，其他相关费用从理财收益扣除。

公司（含子公司）与招商银行股份有限公司签订合同购买的结构性存款，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伦敦金银市场协会公布在彭博资讯(BLOOMBERG)参照页面“GOLDLNPMIndex”中以美元计价的下午定盘价，该产品原则上不允许申购或赎回，特殊情况下赎回导致的损失由投资者自行承担。

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。

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) 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中银理财有限责任公司、澳门国际银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司和上海浦东发展银行股份有限公司与本公司、公司控股股东及实际控制人之间不存在关联关系。其中中银理财有限责任公司、招商银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司和上海浦东发展银行股份有限公司均为上市金融机构及其全资子公司，有关澳门国际银行股份有限公司的基本情况详见公司披露的 2021-056 号临时公告。

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 423 号集合资金信托计划	4,500.00	4,500.00	348.49	
2	杭工信*荣盈 1 号集合资金信托计划	5,000.00	5,000.00	355.00	
3	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	
4	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	
5	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	
6	爱建共赢--万科中梁徐州集合资金信托计划	7,000.00			7,000.00
7	爱建共赢--中南泰州集合资金信托计划	4,200.00			4,200.00
8	中粮信托·鑫金 2 号集合资金信托计划	7,000.00	7,000.00	554.57	
9	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		578.67	10,936.00
10	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	4,000.00	641.23	228.83	3,358.77
11	爱建共赢-珠江投资南京项	10,000.00			10,000.00

	目集合资金信托计划				
12	中粮信托·稳智1号集合资金信托计划	3,500.00		82.96	3,500.00
13	银行结构性存款	44,000.00	20,500.00	122.54	23,500.00
14	杭州银行大额存单	13,000.00		113.52	13,000.00
15	浦发银行大额存单	2,000.00		1.32	2,000.00
16	中信期货-资产管理计划	3,000.00		22.03	3,000.00
17	银行活期理财产品	121,611.00	111,295.00	238.12	10,316.00
	合计	255,767.00	164,956.23	3,540.23	90,810.77
最近12个月内单日最高投入金额				90,810.77	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				42.09%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)				11.69%	
目前已使用的理财额度				90,810.77	
尚未使用的理财额度				29,189.23	

特此公告。

百大集团股份有限公司董事会

二〇二二年三月八日