

股票代码：600865

股票简称：百大集团

编号：临 2025-008

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法律责任。

重要内容提示：

- 委托理财受托方：杭银理财有限责任公司、嘉实资本管理有限公司、兴银理财有限责任公司、中诚信托有限责任公司、浙商银行股份有限公司、华宝信托有限责任公司、招商银行股份有限公司
- 委托理财金额：23,621.00 万元
- 委托理财投资类型：银行理财产品、信托理财产品

自 2024 年 12 月 13 日至 2025 年 3 月 24 日期间，百大集团股份有限公司（以下简称“公司”）使用闲置自有资金进行委托理财的金额已经达到披露标准。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、委托理财的授权情况

2024 年 4 月 19 日，公司召开 2023 年度股东大会，同意公司（含子公司）使用不超过 12 亿元人民币的闲置自有资金进行委托理财。2024 年 11 月 14 日，公司召开 2024 年第二次临时股东大会，闲置自有资金用于委托理财额度由 12 亿元调整为 15 亿元，主要投向银行、基金公司、证券公司、期货公司、信托公司、资产管理公司等机构发行的安全性高、流动性好的理财产品、基金产品、集合资产管理计划、结构性存款、

大额存单、货币基金等。投资期限自股东大会决议通过之日起至 2024 年年度股东大会召开之日止。详见公司在指定媒体上披露的 2024-013、2024-026、2024-057 号临时公告。

二、本次委托理财的具体情况

1、根据年度股东大会授权购买的委托理财情况

(1) 明细情况

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	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
杭银理财有限责任公司	银行理财产品	杭银理财幸福99天添益(安享优选)6期	12,779	2.05%		无固定期限	浮动收益	无			否
嘉实资本管理有限公司	信托理财产品	嘉实资本先锋6号集合资产管理计划	3,000	4.80%		1年	浮动收益	无			否
兴银理财有限责任公司	银行理财产品	兴银理财稳添利日盈日开固收类理财产品	3,834	2.00%		无固定期限	浮动收益	无			否
中诚信托有限责任公司	信托理财产品	中诚信托众惠11号集合资金信托计划	1,000	4.50%		18个月	浮动收益	无			否
浙商银行股份有限公司	银行理财产品	结构性存款	1,000	1.40%或2.30%或2.65%		181天	浮动收益	无			否
华宝信托有限责任公司	信托理财产品	华宝信托环球甄选3号美元现金管理2期QDII集合资金信托计划	2,000	净值型		无固定期限	浮动收益	无			否
招商银行股份有限公司	银行理财产品	招商银行日日鑫理财计划	8	1.56%		无固定期限	浮动收益	无			否

（2）委托理财合同主要条款及委托理财的资金投向

公司与杭银理财有限责任公司签订合同购买的杭银理财幸福 99 天添益（安享优选）6 期，为银行理财类产品，风险等级为中低风险，理财计划主要投资于符合监管要求的各类资产：1. 固定收益类资产：包括但不限于各类债券、存款、货币市场金融工具等高流动性资产、货币市场基金、债券基金、质押式及买断式回购，其他符合监管要求的固定收益类资产及资产管理产品；2. 权益类资产：包括国内发行上市优先股以及其他符合监管要求的权益类资产（不包括未上市企业股权）；3. 其他符合监管要求资产：包括其他符合监管要求的资产或资产管理产品。

公司与嘉实资本管理有限公司签订合同购买的资产管理计划，资金主要投资于债券、各类债务融资工具等固定收益类资产，按照法律法规规定可以依法投资的信用联结票据(CLN)、收益互换(含总收益互换 TRS)、收益凭证等。

公司与兴银理财有限责任公司签订合同购买的兴银理财稳添利日盈日开固收类理财产品，为银行理财类产品，理财计划主要投资于（1）银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所资金金融通工具。（2）国债、金融债、地方政府债、央行票据、同业存单、短期融资券、超短期融资券、中期票据、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、项目收益债、项目收益票据、资产支持证券、次级债等银行间和交易所市场债券及债务融资工具，以及其他固定收益类投资工具等。

（3）投资于上述资产的符合监管要求的公募基金、基金公司或子公司资产管理计划、证券公司资产管理计划、保险资产管理计划及信托计划等。（4）本产品不投资于非标准化债权类资产、不投资于权益类资产、不投资于商品和金融衍生品类资产。

公司与中诚信托有限责任公司签订合同购买的信托计划，信托资金主要用于由资产服务机构推荐，并通过财产保险公司承保审核的借款人发放个人消费贷款。信托计划项下如有闲置资金，受托人有权将其存放银行或购买货币基金。

公司与浙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，主要挂钩标的为彭博资讯（BLOOMBERG）“EUR Currency BFIX”页面中欧元兑美元即期汇率。

公司与华宝信托有限责任公司签订合同购买的信托计划，信托资金主要用于（1）投资级以上境外货币基金；（2）投资于到期日 90 天以内的美国国债、银行存款、国际公认评级机构评级至少为投资级以上的银行票据、大额可转让存单；（3）本信托计划还将按有关法律法规规定认购信托业保障基金（如需）。

公司与招商银行股份有限公司签订合同购买的理财产品，为银行存款类产品，主要资金投向于各类银行存款、拆放同业、银行间和交易所市场的金融资产和金融工具，包括但不限于银行存款、大额存单、债券、同业存单、资产支持证券、买入返售资产，以及货币市场基金、以货币市场工具、标准化债权资产为标的的资管产品等其它符合监管要求的固定收益类金融资产和金融工具。

2、风险控制分析

(1) 公司已制定《委托理财管理制度》，明确了委托理财业务的审批权限、审批流程、监督与风险控制。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杭银理财有限责任公司、嘉实资本管理有限公司、兴银理财有限责任公司、中诚信托有限责任公司、浙商银行股份有限公司、华宝信托有限责任公司和招商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。

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	2023年12月31日	2024年9月30日
资产总额	253,554.04	253,723.77
负债总额	24,234.99	19,706.88
归属于上市公司股东净资产	229,287.89	233,993.58
经营活动产生的现金流量净额	11,375.32	1,988.30

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，银行活期化理财可以灵活申赎。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。

公司购买的理财产品和信托产品依据《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”和“其他非流动金融资产”。

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本金及预期收益。

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	中粮信托·丰收 1 号集合资金信托计划	6,000.00	6,000.00	294.19	
2	中粮信托-福临汇萃 1 号集合资金信托计划	5,000.00	5,000.00	762.08	
3	中航天启 22A088 号基建项目集合资金信托计划	10,000.00	10,000.00	1,340.17	
4	外贸信托-信恒 1 号 3M 集合资金信托计划	4,000.00	4,000.00	35.15	
5	爱建-普睿鑫安 2 号第 2 期集合资金信托计划	5,000.00	3,581.08	171.41	1,418.92
6	中粮信托-悦享康盈 7 号集合资金信托计划	5,000.00	5,000.00	361.47	
7	陕国投·信诚 22 号高新控股集合资金信托计划	3,000.00		251.31	3,000.00
8	渤海信托·2023 浙悦 29 号集合资金信托计划	7,000.00	7,000.00	490.02	
9	华能信托·百诚增利财富管理信托第 1 期	5,000.00	5,000.00	229.67	
10	陕国投·星石 2301096 号高新控股 03 集合资金信托计划	3,000.00		138.08	3,000.00
11	华能信托·百诚增利财富管理信托第 2 期	5,000.00		263.54	5,000.00
12	华能信托·百诚增利财富管	1,500.00	130.06	37.16	1,369.94

	理信托第 3 期				
13	中粮信托·泓富 2 号集合资金信托计划	5,000.00			5,000.00
14	华能信托·百诚增利财富管理信托第 4 期	8,500.00	2,266.67	162.56	6,233.33
15	中粮信托·泓富 5 号集合资金信托计划	3,000.00		71.63	3,000.00
16	华能信托·百诚增利财富管理信托第 5 期	3,000.00		71.28	3,000.00
17	华能信托·百诚增利财富管理信托第 6 期	5,000.00	1,333.33	46.25	3,666.67
18	厦门信托-慈宁长安集合资金信托计划	16,800.00			16,800.00
19	华能信托·百诚增利财富管理信托第 7 期	3,000.00			3,000.00
20	华能信托·百诚增利财富管理信托第 8 期	3,600.00			3,600.00
21	华能信托·百诚增利财富管理信托第 9 期	2,000.00			2,000.00
22	嘉实资本先锋 6 号集合资产管理计划	3,000.00			3,000.00
23	中诚信托众惠 11 号集合资金信托计划	1,000.00			1,000.00
24	华宝信托环球甄选 3 号美元现金管理 2 期 QDII 集合资金信托计划	2,000.00			2,000.00
25	券商理财产品	14,000.00	6,000.00	440.78	8,000.00
26	银行结构性存款	18,500.00	9,500.00	199.18	9,000.00
27	银行大额存单	41,986.85	33,753.35	684.52	8,233.50
28	银行理财产品	58,002.00	48,002.00	135.06	10,000.00
	合计	247,888.85	146,566.49	6,185.51	101,322.36
	最近 12 个月内单日最高投入金额				110,610.75
	最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				48.24%
	最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				455.78%
	目前已使用的理财额度				101,322.36
	尚未使用的理财额度				48,677.64

特此公告。

百大集团股份有限公司董事会

二〇二五年三月二十六日