

股票代码：600865

股票简称：百大集团

编号：临 2025-031

## 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、上海国泰君安证券资产管理有限公司、中诚信托有限责任公司、南京银行股份有限公司、华能贵诚信托有限公司、厦门国际信托有限公司、中国银行股份有限公司
- 委托理财金额：25,362.60 万元
- 委托理财投资类型：券商理财产品、银行理财产品、信托理财产品

自 2025 年 3 月 25 日至 2025 年 5 月 29 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

2025 年 5 月 12 日，公司召开 2024 年度股东大会，同意公司（含子公司）使用不超过 15 亿元人民币的闲置自有资金进行委托理财，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、流动性好的银行理财产品、结构性存款、大额存单、基金产品、资产管理计划、信托计划等。投资期限自股东大会决议通过之日起 12 个月内有效。详见公司在指定媒体上披露的相关公告。

## 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)	2,540	1.88%		无固定期限	浮动 收益	无			否
上海国泰君安证券资产 管理有限公司	券商理 财产品	国泰君安私客臻享 QDII22号单一资产管 理计划	1,000	净值型		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	3,000	4.50%		18个月	浮动 收益	无			否
南京银行股份有限公司	银行理 财产品	单位大额存单 2023 年 第 33 期	1,072.60	3.00%		10个月	固定 收益	无			否
华能贵诚信托有限公司	信托理 财产品	华能信托·百诚增利财 富管理信托第 10 期	1,250	4.5%		2025.5.28- 2026.4.2	浮动 收益	无			否
厦门国际信托有限公司	信托理 财产品	厦门信托-婺华天宝集 合资金信托计划	12,500		400	预计12个月	浮动 收益	无			否
中国银行股份有限公司	银行理 财产品	人民币结构性存款	4,000	0.85% 或 2.21%		172天	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），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。

公司与上海国泰君安证券资产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（1）固定收益类资产包括现金、银行存款、境内货币基金。（2）在已与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区证券监管机构登记注册的公募基金。

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。

公司与南京银行股份有限公司签订合同购买的大额存单，为可转让的银行存款类产品。

公司与华能贵诚信托有限公司（以下简称“受托人”）签订合同设立财富管理信托，信托资金主要投资于受托人管理的其他信托产品。第 10 期信托资金投资于“华能信托·润诚 1 号集合资金信托计划”，信托资金投资运用有特定股票质押担保。

公司与厦门国际信托有限公司签订合同购买的厦门信托婺华天宝集合资金信托计划为信托理财产品，投资满 6 个月后，可不定期不定额预分配。

公司与中国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，挂钩指标为澳元/美元即期汇率，取自 EBS（银行间电子交易系统）澳元/美元汇率的报价。

## 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、上海国泰君安证券资产管理有限公司、中诚信托有限责任公司、南京银行股份有限公司、华能贵诚信托有限公司、厦门国际信托有限公司和中国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	2024年12月31日	2025年3月31日
资产总额	256,742.82	254,120.49
负债总额	22,601.48	18,299.56
归属于上市公司股东净资产	234,115.72	235,796.95
经营活动产生的现金流量净额	5,673.51	-826.05

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	3,000.00	3,000.00	142.42	
2	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	
3	外贸信托-信恒1号3M集合资金信托计划	2,000.00	2,000.00	17.20	
4	爱建-普睿鑫安2号第2期集合资金信托计划	5,000.00	3,836.91	196.56	1,163.09
5	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	
6	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
7	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	
8	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	
9	陕国投·星石2301096号高新控股03集合资金信托计划	3,000.00		182.47	3,000.00
10	华能信托·百诚增利财富管理信托第2期	5,000.00	1,250.00	316.25	3,750.00
11	华能信托·百诚增利财富管理信托第3期	1,500.00	130.06	37.16	1,369.94
12	中粮信托·泓富2号集合资金信托计划	5,000.00	5,000.00	238.31	
13	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
14	中粮信托·泓富5号集合资金信托计划	3,000.00		71.63	3,000.00
15	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
16	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
17	厦门信托-慈宁长安集合资金信托计划	16,800.00	16,800.00	517.41	

18	华能信托·百诚增利财富管理信托第7期	3,000.00			3,000.00
19	华能信托·百诚增利财富管理信托第8期	3,600.00			3,600.00
20	华能信托·百诚增利财富管理信托第9期	2,000.00			2,000.00
21	嘉实资本前锋6号集合资产管理计划	3,000.00			3,000.00
22	中诚信托众惠11号集合资金信托计划	4,000.00			4,000.00
23	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
24	华能信托·百诚增利财富管理信托第10期	1,250.00			1,250.00
25	厦门信托-婺华天宝集合资金信托计划	12,500.00			12,500.00
26	券商理财产品	15,000.00	6,000.00	394.03	9,000.00
27	银行结构性存款	22,500.00	13,500.00	210.99	9,000.00
28	银行大额存单	43,059.45	33,753.35	577.47	9,306.10
29	银行理财产品	60,541.00	54,108.83	140.83	6,432.17
合计		263,250.45	169,979.15	5,995.46	93,271.30
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(%)					47.25%
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)					45.16%
目前已使用的理财额度					93,271.30
尚未使用的理财额度					56,728.70

特此公告。

百大集团股份有限公司董事会

二〇二五年五月三十一日