

## 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；交通银行股份有限公司；信银理财有限责任公司；宁波银行股份有限公司；中融国际信托有限责任公司
- 委托理财金额：人民币 23,780 万元
- 委托理财投资类型：银行理财产品；信托产品

经百大集团股份有限公司（以下简称“公司”）2021 年度股东大会审议通过，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、货币基金等中低风险理财产品（上述机构发行的单独投向房地产的融资类理财产品除外），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 2022-037、2022-050 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 2022 年 10 月 20 日至 2022 年 12 月 1 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 23,780 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	银行理财产品	杭州银行“幸福99”新钱包开放式银行理财计划	4,100	2.13%		无固定期限	浮动收益	无			否
杭州银行股份有限公司	银行理财产品	杭州银行“幸福99”臻钱包开放式银行理财计划	380	1.53%		无固定期限	浮动收益	无			否
澳门国际银行股份有限公司	银行理财产品	“澳银财富”结构性存款（美元兑加元三层）第97期	3,000	1.70% 或 3.30% 或 3.40%		96天	浮动收益	无			否
交通银行股份有限公司	银行理财产品	交银理财稳享现金添利（法人版）	300	1.78%		无固定期限	浮动收益	无			否
信银理财有限责任公司	银行理财产品	全盈象稳利宝日开2号	1,000	2.60%- 3.40%		无固定期限	浮动收益	无			否
宁波银行股份有限公司	银行理财产品	单位大额存单	10,000	3.55%		36个月	固定收益	无			否
中融国际信托有限责任公司	信托计划	中融-岱远基建5号集合资金信托计划	5,000	6.20%		18个月	浮动收益	无			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、货币市场金融工具等高流动性资产、债券基金、质押式及买断式回购，其他符合监管要求的债权类资产。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，主要挂钩标的为彭博“USDCAD CURRENCY QR”页面中美元兑加元的实时价格，合同中不存在履约担保和收取业务管理费的情形。

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，直接或通过资产管理产品投资债权类资产，包括但不限于银行存款、同业存款、债券回购等货币市场工具；同业存单、国债、政策性金融债、地方政府债、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、资产支持证券、次级债（包括二级资本债）等银行间市场、证券交易所市场及经国务院同意设立的其他交易市场的债券、票据及债务融资工具；境内外发行的货币型公募证券投资基金等，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）与信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，风险等级为中低风险，理财产品主要投资于（1）债权类产品：a. 货币市场类：现金、存款、大额存单、同业存单、货币基金、质押式回购和其他货币市场类资产；b. 固定收益类：国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券、金融债券、公司信用类债券、在银行间市场和证券交易所市场发行的资产支持证券、非公开定向债务融资工具、债券型证券投资基金、非标准化债权类资产和其他固定收益类资产；（2）权益类资产：上市交易的股票以及法律法规允许或监管部门批准的其他具备权益特征的资产和资产组合。（3）商品及金融衍生品类资产：商品现货，互换、远期、掉期、期货、期权、信用风险缓释工具等衍生工具及其他资产或者资产组合（管理人将通过其他资产管理产品以及其他符合法律法规的投资渠道和方式实现对商品及金融衍生品类资产的投资）。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）与宁波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，可转让，不可质押，公司提前支取按照活期利率计算利息。

公司（含子公司）与中融国际信托有限责任公司（以下简称：信托公司）签订合

同购买的信托计划，风险等级为中风险，资金主要投向为信托公司通过认购中铁铁建基金作为基金管理人的合伙企业（指铁建绿色龙城（天津）股权投资基金合伙企业（有限合伙）），合伙企业将扣除相关费用后的信托资金购买项目公司（指太原市既有居住节能改造二期项目管理有限公司）股权，项目公司将取得的投资款用于项目开发建设，项目公司成立于 2022 年 7 月，其主要财务情况截止 10 月 31 日如下：总资产 1,537.61 万元，总负债 99.33 万元，净资产 1,438.28 万元。中铁十二局（指中铁十二局集团有限公司）与合伙企业、信托公司签订《优先购买协议》，约定自信托计划首笔实缴资金划付给合伙企业指定账户起每自然年的 10 月 20 日，以及信托计划就目标项目向合伙企业划付的出资资金部分或全部收回之时，向受托人支付期权费，扣除相关费用后向受托人分配相关收益。

## 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州银行股份有限公司、澳门国际银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、信银理财有限责任公司、宁波银行股份有限公司和中融国际信托有限责任公司与本公司、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	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
资产总额	261,553.45	262,356.40
负债总额	29,270.22	35,282.96
归属于上市公司股东净资产	232,241.12	227,049.15
经营活动产生的现金流量净额	4,460.38	8,813.55

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	爱建共赢—万科中梁徐州集合资金信托计划	7,000.00	7,000.00	662.12	0.00
2	爱建共赢—中南泰州集合资金信托计划	4,200.00	4,200.00	498.15	0.00
3	中粮信托·鑫金 2 号集合资金信托计划	7,000.00	7,000.00	554.57	0.00
4	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		1,144.93	10,936.00
5	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	974.92	228.83	3,025.08
6	爱建共赢—珠江投资南京项目集合资金信托计划	10,000.00	2,548.85	830.01	7,451.15
7	中粮信托·丰收 1 号集合资金信托计划信托合同	3,000.00			3,000.00
8	中粮信托—福临汇萃 1 号	5,000.00		56.22	5,000.00

9	中粮信托·稳智1号集合资金信托计划	3,500.00		303.67	3,500.00
10	中航天启22A088号基建项目集合资金信托计划	10,000.00			10,000.00
11	中融-岱远基建5号集合资金信托计划	5,000.00			5,000.00
12	银行结构性存款	81,000.00	69,000.00	477.42	12,000.00
13	银行大额存单	30,000.00	4,000.00	588.41	26,000.00
14	券商理财产品	9,000.00	2,000.00	201.53	7,000.00
15	银行活期理财产品	88,461.00	85,554.00	303.43	2,907.00
	合计	278,097.00	182,277.77	5,849.29	95,819.23
最近12个月内单日最高投入金额				98,048.16	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				43.18%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)				51.90%	
目前已使用的理财额度				95,819.23	
尚未使用的理财额度				54,180.77	

特此公告。

百大集团股份有限公司董事会

二〇二二年十二月三日