

关于百大集团股份有限公司委托理财的公告

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：

● 基本情况

投资金额	43,901.40 万元
投资种类	信托理财、券商理财、银行理财
资金来源	自有资金

● 已履行及拟履行的审议程序

百大集团股份有限公司（以下简称“公司”）第十一届董事会第十一次会议以及 2024 年年度股东大会审议通过《关于利用闲置资金进行委托理财的议案》，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。详见在指定媒体上披露的相关公告。

● 特别风险提示

受宏观经济影响，公司投资的理财产品受到政策风险、市场风险、流动性风险，以及不可抗力等风险因素影响，存在可能无法全额收回本金或延期兑付的风险。

一、投资情况概述

(一) 投资目的

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。

(二) 投资金额

自 2025 年 11 月 5 日至 2025 年 12 月 10 日期间，公司使用闲置自有资金进行委托理财的金额 43,901.40 万元，已经达到披露标准，本次购买委托理财具体情况详见（四）投资方式。

(三) 资金来源

本次委托理财的资金来源为公司闲置自有资金。

(四) 投资方式

单位：万元

产品名称	受托方名称(如有)	产品类型	产品金额	预计年化收益率(%) (如有)	预计收益金额(如有)	产品期限	收益类型	有无结构化安排	是否构成关联交易	资金来源
浙商 CDs25362 00(可转让)大 额存单	浙商银行 股份有限 公司	银行理财	1,001.40	1.80%		2025.11.14–2028.9.28	保本固定 收益	无	否	自有资金
单位大额存单 2025年第K7期 3年	南京银行 股份有限 公司	银行理财	1,000.00	1.90%		2025.11.19–2028.11.19	保本固定 收益	无	否	自有资金
南银理财鼎瑞 悦稳(最低持有 7天)公募人民 币理财产品	南银理财 有限责任 公司	银行理财	400.00	1.33%		无固定期限	非保本浮 动收益	无	否	自有资金
华能信托•百 诚增利财富管 理信托第14期	华能贵诚 信托有限 公司	信托理财	2,000.00	5.20%		2025.11.28–2026.11.30	非保本浮 动收益	无	否	自有资金
宁银理财宁欣 日日薪固定收 益类日开理财 70号	宁银理财 有限责任 公司	银行理财	12,500.00	1.80%		无固定期限	非保本浮 动收益	无	否	自有资金
宁银理财宁欣 日日薪固定收	宁银理财 有限责任	银行理财	2,000.00	2.20%		无固定期限	非保本浮 动收益	无	否	自有资金

益类日开理财 78号(最短持有28天)	公司									
陕国投·星辉 2566097号绿城 集团组合优选集 合资金信托计划	陕西省国际信 托股份有限公 司	信托理财	22,000.00		680	2025.12.10起,不超过 18个月	非保本浮 动收益	无	否	自有资金
国泰君安期货 君合优享256、 257、258号 单一资产管理 计划	国泰君安期 货有限公司	券商理财	3,000.00	3.50%		2025.12.8起,无固定期 限	非保本浮 动收益	无	否	自有资金

二、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。

三、委托理财主要条款及风控措施

1、委托理财主要条款

公司与浙商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。

公司与南银理财有限责任公司签订合同购买的南银理财鼎瑞悦稳（最低持有7天）公募人民币理财产品，为银行理财类产品，风险等级为中低风险，理财最低持有期限7天，本理财产品募集的资金投资于以下金融资产和金融工具，包括但不限于：1. 现金、银行存款、银行承兑汇票、同业存款、大额存单、同业存单、债券回购、货币基金等货币市场工具；2. 国债、央票、企业债、金融债、政策性金融债、次级债、二级资本债、永续债、资产支持证券、资产支持票据、地方政府债、中期票据、超短期融资券、短期融资券、公司债、可转债、可交债、非公开定向债务融资工具（PPN）、公募债券型证券投资基金管理标准化债权类资产；3. 公开募集基础设施证券投资基金等符合监管要求的公募证券投资基金；4. 投资范围为上述资产的信托计划、资产管理计划等资产管理产品；5. 法律法规或监管机构允许投资的符合本理财产品投资性质的其他金融工具；6. 如存在法律法规或监管机构以后允许投资的其他品种或法律法规或监管政策出现调整，管理人在履行本理财产品销售文件规定的适当程序后，有权调整以上品种。

公司与华能贵诚信托有限公司（下称“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14期信托资金投资于“华能信托·久安康诚集合资金信托计划”。信托资金投资运用有特定股票质押担保。

公司与宁银理财有限责任公司签订合同购买的宁银理财宁欣日日薪固定收益类日开理财 70 号，为银行理财类产品，风险等级为中低风险，理财计划主要主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场工具、质押式和买断式债券回购、公募资产管理产品和非标准化债权资产等；二是权益类资产，包括但不限于股票、ETF、公募资产管理产品等；三是商品及衍生品类资产，包括但不限于大宗商品（如商品型基金等）、金融衍生工具（如期货、场外期权、收益互换等）等。以及通过其他具有专业投资能力和资质的受金融监督管理部门监管的机构发行的资产管理产品所投资的前述资产。其中，固定收益类资产配置比例为 80%-100%。

公司与宁银理财有限责任公司签订合同购买的宁银理财宁欣日日薪固定收益类日开理财 78 号（最短持有 28 天），为银行理财类产品，风险等级为中低风险，理财最低持有期限 28 天，理财计划主要投资于符合监管要求的各类资产：一是固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场工具、质押式和买断式债券回购、公募资产管理产品等；二是权益类资产，本产品权益类资产仅投资于优先股；三是商品及衍生品类资产，本产品仅投资以套期保值或风险对冲为目的的衍生品工具，且投资范围不超过 5%。以及通过其他具有专业投资能力和资质的受金融监督管理部门监管的机构发行的资产管理产品所投资的前述资产。其中，固定收益类资产配置比例为 90%-100%。

公司与陕西省国际信托有限公司签订合同购买的陕国投·星辉 2566097 号绿城集团组合优选集合资金信托计划，为信托理财产品，理财资金主要用于取得项目公司股权。投资满 6 个月后，可不定期不定额预分配。

公司与国泰君安期货有限公司签订合同购买的国泰君安期货君合优享 256、257、258 号单一资产管理计划，为券商理财产品，资产管理计划主要投资于

- (1) 固定收益类：现金、银行存款（包括但不限于活期存款、定期存款、协议存款、大额存单、同业存单等）、债券逆回购、债券型公募基金、货币市场基金；
- (2) 权益类：国内依法发行上市的股票（含主板、创业板、北交所及其他经中国证监会核准上市的股票，科创板，深港通、沪港通），参与定增、融资融券、转融通证券出借等（交易方式包括但不限于二级市场集中竞价交易、大宗交易、协议转让、盘后定价交易、新股申购），公募 REITs。其中，固定收益类资产配置比例为 80%-100%。

2、风险控制措施

(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、审计委员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。

四、投资对公司的影响

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、截至本公告日，公司最近十二个月委托理财情况

单位：万元

序号	产品名称	实际投入金额	实际收回本金	实际收到收益	尚未收回本金
1	爱建-普睿鑫安 2 号第 2 期集合资金信托计划	5,000.00	4,456.20	269.11	543.80
2	陕国投·信诚 22 号高新控股集合资金信托计划	3,000.00	3,000.00	330.48	
3	陕国投·星石 2301096 号高新控股 03 集合资金信托计划	3,000.00	3,000.00	267.78	
4	华能信托·百诚增利财富管理信托第 2 期	5,000.00	1,250.00	370.16	3,750.00
5	华能信托·百诚增利财富管理信托第 3 期	1,500.00	1,500.00	71.41	
6	中粮信托·泓富 2 号集合资金信托计划	5,000.00	5,000.00	238.31	
7	华能信托·百诚增利财富管理信托第 4 期	8,500.00	8,500.00	292.77	

8	中粮信托•泓富 5 号集合资金信托计划	3,000.00	3,000.00	136.9	
9	华能信托•百诚增利财富管理信托第 5 期	3,000.00	3,000.00	142.57	
10	华能信托•百诚增利财富管理信托第 6 期	5,000.00	5,000.00	122.84	
11	厦门信托-慈宁长安集合资金信托计划	16,800.00	16,800.00	581.78	
12	华能信托•百诚增利财富管理信托第 7 期	3,000.00	3,000.00	140.42	
13	华能信托•百诚增利财富管理信托第 8 期	3,600.00	3,600.00	75.20	
14	华能信托•百诚增利财富管理信托第 9 期	2,000.00	2,000.00	51.64	
15	嘉实资本前锋 6 号集合资产管理计划	3,000.00			3,000.00
16	中诚信托众惠 11 号集合资金信托计划	4,000.00	1,789.90	110.73	2,210.10
17	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	1.34	
18	华能信托•百诚增利财富管理信托第 10 期	1,250.00		17.97	1,250.00
19	厦门信托-婺华天宝集合资金信托计划	21,500.00	21,500.00	657.49	
20	华能信托•睿享丰利 1 号集合资金信托计划	2,000.00			2,000.00
21	华能信托•百诚增利财富管理信托第 11 期	1,500.00			1,500.00
22	华能信托•百诚增利财富管理信托第 12 期	13,500.00		132.53	13,500.00
23	中诚信托众惠 12 号集合资金信托计划	3,000.00		26.68	3,000.00
24	华能信托•百诚增利财富管理信托第 13 期	3,770.00			3,770.00
25	华能信托•丰源泽诚 1 号集合资金信托计划	3,000.00			3,000.00
26	华能信托•万诚 3 号集合资金信托计划	11,142.86	5,142.86	5.79	6,000.00
27	华能信托•百诚增利财富管理信托第 14 期	2,000.00			2,000.00
28	陕国投 • 星辉 2566097 号绿城集团组合优选集合资金信托计划	22,000.00			22,000.00

29	券商理财产品	20,000.00	3,000.00	628.27	17,000.00
30	银行结构性存款	17,300.00	13,000.00	149.77	4,300.00
31	银行大额存单	25,060.85	13,753.35	297.95	11,307.50
32	银行理财产品	66,711.00	58,111.00	130.87	8,600.00
合计		290,134.71	181,403.31	5,250.76	108,731.40
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 (%)				39.55%	
目前已使用的理财额度				108,731.40	
尚未使用的理财额度				41,268.60	

特此公告。

百大集团股份有限公司董事会

2025 年 12 月 12 日