

股票代码：600865 股票简称：百大集团 编号：临 2025-041

百大集团股份有限公司 关于确认公允价值变动收益及计提信用减值损失的公告

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。

根据《企业会计准则》及百大集团股份有限公司(以下简称“公司”)会计政策的相关规定，为真实、准确反映 2025 年半年度财务状况，公司本着谨慎性的原则根据相关金融资产的情况，分别确认公允价值变动收益及计提信用减值损失。具体情况如下：

一、确认公允价值变动收益及计提信用减值损失的依据及方法

1、以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产和以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产，存在可观察市场报价的金融工具，公司以该报价为基础确定其公允价值；不存在可观察市场报价的金融工具，公司采用估值技术确定其公允价值。

2、以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失的计量取决于金融资产信用风险自初始确认后是否显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果自初始确认后未显著增加，公司按照相当于该金融资产未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

3、对于应收款项和合同资产，公司按照信用风险组合特征计提预期信用损失：

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款——账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款——账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制其他应收款账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款 预期信用损失率（%）	其他应收款 预期信用损失率（%）
1 年以内（含，下同）	5	5
1-3 年	20	20
3-5 年	50	50
5 年以上	100	100

二、确认公允价值变动收益及计提信用减值损失的情况

公司 2025 年半年度确认公允价值变动收益-382.97 万元，详情如下：

单位：万元

类别	本期公允价值变动金额
股票[注 1]	3,740.10
股权投资[注 2]	-3,805.99
信托产品	-8.95
基金产品	40.48
理财产品	-348.61
合计	-382.97

注 1：公司持有二级市场股票价格随市场波动较大，持股的杭州银行本期公允价值变动 1,905.42 万元，金地商置本期公允价值变动 1,834.68 万元。

注 2：公司对持股的杭州工商信托股份有限公司确认公允价值变动-3,743.03 万元，因其确认公允价值变动损失需按持有地产项目风险认定过程适时计提，公司存在股权投资价值进一步损失的可能。

公司 2025 年半年度确认信用减值损失 29.54 万元（损失以“-”号填列），详情如下：

单位：万元

类别	本期信用减值损失金额
应收账款坏账准备	34.56
其他应收款坏账准备	-5.02
合计	29.54

三、对公司财务状况及经营成果的影响

经公司核算，2025 年半年度确认公允价值变动及计提信用减值损失影响 2025 年半年度归属于母公司所有者的净利润-1,217.82 万元。

四、相关审议程序

1、董事会审计委员会对上述确认公允价值变动收益及计提信用减值损失事项发表意见如下：公司本次确认公允价值变动收益及计提信用减值损失是按照《企业会计准则》和公司相关会计政策进行，体现了会计谨慎性原则，符合公司实际情况。公司确认公允价值变动收益及计提信用减值损失后，有关财务报表能够更加真实、公允地反映公司的财务状况。

2、经董事会审计委员会 2025 年第三次会议审议，并提交第十一届董事会第十四次会议表决通过，同时经第十一届监事会第十次会议表决通过，同意公司对上述资产确认公允价值变动收益及计提信用减值损失，并进行相应的会计处理。

特此公告。

百大集团股份有限公司董事会
二〇二五年八月二十九日