



瑞达期货股份有限公司

2020 年年度报告

2021 年 03 月

第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人林志斌、主管会计工作负责人葛昶及会计机构负责人(会计主管人员)曾永红声明：保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本年度报告中涉及公司未来计划及经营目标等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。敬请投资者注意投资风险。

本公司请投资者认真阅读本年度报告全文，并特别注意下列风险因素

公司业务经营受各种风险因素影响，存在市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险等相关风险因素，公司在本年度报告第四节“经营情况讨论与分析”之“十、公司未来发展的展望”部分就此做了专门说明，敬请投资者关注相关内容。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 445,000,000 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 2.7 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

自 2021 年 1 月 4 日起，公司发行的可转换公司债券进入转股期，若权益分派实施前瑞达转债（债券代码：128116）发生转股，公司将对实施权益分派股

权登记日登记在册的全体股东进行分配，对转股新增股份亦按照每 10 股派发现金红利 2.7 元（含税）实施分配，具体派发数量以实际情况为准。

目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	2
第二节 公司简介和主要财务指标.....	7
第三节 公司业务概要.....	19
第四节 经营情况讨论与分析.....	26
第五节 重要事项.....	52
第六节 股份变动及股东情况.....	75
第七节 优先股相关情况.....	82
第八节 可转换公司债券相关情况.....	83
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	85
第十节 公司治理.....	94
第十一节 公司债券相关情况.....	108
第十二节 财务报告.....	109
第十三节 备查文件目录.....	227

释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司、瑞达期货	指	瑞达期货股份有限公司
瑞达有限	指	瑞达期货经纪有限公司，前身为成都瑞达期货经纪有限公司和成都瑞达期货经纪公司
成都瑞达	指	成都瑞达股份有限公司，前身为成都瑞达房地产股份有限公司
深圳中侨	指	深圳市中侨实业有限公司
厦门佳诺	指	厦门市佳诺实业有限责任公司，原名泉州市佳诺实业有限责任公司，本公司控股股东，于 2020 年 6 月更名
厦门中宝	指	厦门中宝进出口贸易有限公司，本公司发起人
常州常投云信	指	常州常投云信产业投资基金合伙企业（有限合伙），原名厦门市金信隆进出口有限公司，本公司发起人，于 2020 年 11 月完成名称和企业类型变更
泉州运筹	指	泉州运筹投资有限公司，本公司发起人
实际控制人	指	林志斌先生、林鸿斌先生和林丽芳女士，作为一致行动人，通过厦门佳诺共同控制发行人
瑞达新控	指	瑞达新控资本管理有限公司，本公司全资子公司
瑞达置业	指	厦门瑞达置业有限公司，本公司全资子公司
瑞达国际	指	瑞达国际金融控股有限公司，由运筹国际投资控股（香港）有限公司名称变更而来
瑞达国际资产	指	瑞达国际资产管理（香港）有限公司
瑞达国际股份	指	瑞达国际金融股份有限公司
瑞达基金	指	瑞达基金管理有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《瑞达期货股份有限公司章程》，公司现行有效的公司章程
资管新规	指	《证券期货经营机构私募资产管理业务运作管理暂行规定》、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》、《证券期货经营机构私募资产管理计划运作管理规定》等颁布的新的资产管理业务相关规定
中国境内	指	中华人民共和国除台湾省、香港特别行政区和澳门特别行政区以外的地区
财政部	指	中华人民共和国财政部

中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中期协	指	中国期货业协会
大商所	指	大连商品交易所
郑商所	指	郑州商品交易所
上期所	指	上海期货交易所
中金所	指	中国金融期货交易所
能源中心	指	上海国际能源交易中心股份有限公司
中国期货市场监控中心	指	原中国期货保证金监控中心，于 2015 年 4 月经中国证监会批准正式更名为中国期货市场监控中心有限责任公司
报告期、报告期内	指	自 2020 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 31 日止的期间
报告期末	指	2020 年 12 月 31 日
元、万元、亿元	指	人民币元、万元、亿元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

股票简称	瑞达期货	股票代码	002961
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	瑞达期货股份有限公司		
公司的中文简称	瑞达期货		
公司的外文名称（如有）	RUIDA FUTURES CO., LTD.		
公司的法定代表人	林志斌		
公司的总经理	葛昶		
注册地址	厦门市思明区塔埔东路 169 号 13 层		
注册地址的邮政编码	361008		
办公地址	厦门市思明区塔埔东路 169 号 13 层		
办公地址的邮政编码	361008		
公司网址	https://www.rdqh.com/		
电子信箱	ruida@rdqh.com		
公司注册资本	44,500 万元		
公司净资产	667,018,099.57 元		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	林娟	甘雅娟
联系地址	厦门市思明区塔埔东路 169 号 13 层	厦门市思明区塔埔东路 169 号 13 层
电话	0592-2681653	0592-2681653
传真	0592-2397059	0592-2397059
电子信箱	ruida@rdqh.com	gyj_rabbit@126.com

三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	厦门市思明区塔埔东路 169 号 13 层公司董事会办公室

四、注册变更情况

组织机构代码	91350000201934803B
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更
历次控股股东的变更情况（如有）	无变更

五、各单项业务资格

（一）母公司瑞达期货获取的各项业务资格

序号	获取时间	业务资格	批准机构
1	1994年11月	《经营期货业务许可证》（许可证核准的业务范围为：商品期货经纪；金融期货经纪；期货投资咨询。）	中国证监会
2	2007年7月	金融期货经纪业务资格	中国证监会
3	2008年12月	金融期货交易结算业务资格	中国证监会
4	2011年11月	期货投资咨询业务资格	中国证监会
5	2012年12月	资产管理业务资格	中国证监会
6	2013年5月	对瑞达期货设立风险管理服务子公司并试点仓单服务业务和合作套保业务予以备案	中期协
7	2019年10月	核准设立瑞达基金管理有限公司	中国证监会
8	2020年7月	深圳证券交易所股票期权交易参与者	深圳证券交易所
9	2020年11月	上海证券交易所股票期权交易参与者	上海证券交易所

（二）子公司瑞达新控获取的各项业务资格

序号	获取时间	会员资格	批准机构
1	2016年2月	对瑞达新控试点定价服务（现改名为“场外衍生品业务”）予以备案	中期协
2	2017年4月	对瑞达新控试点做市业务予以备案	中期协
3	2018年10月	镍期货做市业务资格	上期所
4	2019年2月	玉米期货做市业务资格（2020年9月资格失去）	大商所
5	2019年7月	棉纱期货做市业务资格	郑商所
6	2019年11月	铁矿石期权做市业务资格	大商所
7	2019年11月	不锈钢期货做市业务资格	上期所
8	2019年12月	黄金期权做市业务资格	上期所
9	2020年1月	聚丙烯期货做市资格（2020年12月资格失去）	大商所
10	2020年1月	线型低密度聚乙烯期货做市资格（2021年1月资格失去）	大商所
11	2020年1月	苯乙烯期货做市资格（2021年1月资格失去）	大商所
12	2020年3月	液化石油气期权做市业务资格	大商所
13	2020年3月	液化石油气期货做市业务资格	大商所
14	2020年6月	鸡蛋期货做市业务资格（2021年1月资格失去）	大商所
15	2020年6月	豆一期货做市业务资格	大商所

16	2020年6月	棕榈油期货做市业务资格（2021年1月资格失去）	大商所
17	2020年6月	焦煤期货做市业务资格	大商所
18	2020年6月	纸浆期货做市业务资格	上期所
19	2020年7月	甲醇期权做市业务资格	郑商所
20	2020年7月	天然橡胶期权做市业务资格	上期所
21	2020年7月	锌期权做市业务资格	上期所
22	2020年12月	甲醇期货做市业务资格	郑商所
23	2020年12月	焦炭期货做市业务资格	大商所

（三）子公司瑞达国际股份及其全资子公司获取的各项业务资格

序号	获取时间	业务资格	批准机构
1	2016年5月	第2类：期货合约交易	香港证券及期货事务监察委员会
2	2017年5月	交易所参与者资格，可进行买卖的类别是期货交易商（证书编号：EP0394）	香港期货交易所有限公司
3	2017年5月	期货结算公司参与者资格，可进行结算的类别是结算参与者（证书编号：CP0356）	香港期货结算有限公司
4	2018年2月	交易所参与者资格（证书编号：TM00098）	新加坡交易所
5	2018年5月	第5类牌照：就期货合约提供意见	香港证券及期货事务监察委员会
6	2019年6月	第4类：就证券提供意见、第9类：提供资产管理（就第9类受规管活动而言：持牌人只可向专业投资者提供服务）	香港证券及期货事务监察委员会
7	2020年11月	合格境外投资者资格	中国证监会

（四）子公司瑞达基金获取的各项业务资格

序号	获取时间	业务资格	批准机构
1	2020年11月	《经营证券期货业务许可证》（许可证核准的业务范围为：公开募集证券投资基金管理、基金销售。）	中国证监会

六、公司历史沿革

（一）发行人开办和设立情况

瑞达期货系由瑞达有限整体变更设立，瑞达有限的前身为成都瑞达期货经纪有限公司，成立于1993年3月24日。2012年10月19日，瑞达有限召开临时股东会，同意瑞达有限整体变更为股份有限公司，各发起人签署了《发起人协议》。根据致同会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《审计报告》（致同审字【2012】第350ZA0076号），瑞达有限以截至2012年9月30日经审计账面净资产518,284,709.57元为基础，折合为公司股份30,000万股，折余部分扣除一般风险准备金后计入资本公积。2012年11月1日，福建省工商行政管理局核准了股份公司的整体变更设立登记，并换发了《企业法人营业执照》，营业执照号为350000100002217。

（二）发行人设立后的历次股本变化情况

1993年3月16日，经成都市人民政府办公厅《关于同意组建成都瑞达期货经纪公司的批复》（成办函【1993】35号）批准并经成都市工商行政管理局核准，同意成都瑞达房地产股份有限公司（1994年4月更名为成都瑞达股份有限公司）以货币出资1,000万元，组建成都瑞达期货经纪公司。

1993年12月4日，根据国务院《关于坚决制止期货市场盲目发展的通知》（国发1993【77】号）和国家工商行政管理局《期货经纪公司登记管理暂行办法》（国家工商行政管理局令第11号）的规定，经国家工商行政管理局核准，成都瑞达期货经纪公司重新注册登记并换发了《企业法人营业执照》，成都瑞达期货经纪公司更名为成都瑞达期货经纪有限公司，其注册资本及股权结构未发生变化。1994年11月3日，中国证监会《关于颁发〈期货业务许可证〉的通知》（证监发字[1994]170号）通知成都瑞达期货经纪公司领取本次重新登记后颁发的《经营期货业务许可证》。

1996年12月17日，根据国务院《关于原有有限责任公司和股份有限公司依照〈中华人民共和国公司法〉进行规范的通知》（国发【1995】17号）和国家工商行政管理局《关于原有有限责任公司和股份有限公司重新登记实施意见》（工商企字【1995】第215号）的规定，经国家工商行政管理局核准，瑞达有限引入深圳中侨作为瑞达有限的股东，注册资本为人民币1,000万元，其中成都瑞达出资人民币600万元，持股比例为60%；深圳中侨出资人民币400万元，持股比例为40%。

1999年9月24日，经中国证监会《关于转报成都瑞达期货经纪有限公司增加注册资本的函》（成证办函【1999】10号）批准，瑞达有限注册资本由人民币1,000万元增至人民币4,700万元。本次增资3,700万元全部由深圳中侨以货币资金认缴。

2002年2月，深圳中侨将其持有的瑞达有限87.23%的股权分别转让给福建省运筹投资理财有限公司、上海人杰实业发展有限公司、福建省晋江市大自然纸制品有限公司、福建省晋江市华太贸易有限公司；成都瑞达将其持有的瑞达有限12.77%的股权转让给福建省三埃布艺发展有限公司。2001年12月6日，中国证监会向瑞达有限换发了《经营期货业务许可证》。2002年2月5日，国家工商行政管理总局核准了瑞达有限1999年的增资事宜和本次股权变更登记，并换发了《企业法人营业执照》。

2004年2月10日，经中国证监会成都证券监管办公室《关于核准成都瑞达期货经纪有限公司变更股权的通知》（成证办期货【2003】35号）批准并经国家工商行政管理总局核准，上海人杰实业发展有限公司将其持有的瑞达有限22.23%的股权分别转让给厦门中宝及福建省晋江市华太贸易有限公司；福建省三埃布艺发展有限公司将其持有的瑞达有限12.77%的股权、福建省运筹投资理财有限公司将持有的瑞达有限25%的股权分别转让给四川省东宏投资理财有限公司、泉州运筹、泉州中瑞投资有限公司、福建省南安市鑫盛石材有限公司。

2005年8月15日，经国家工商行政管理总局核准，瑞达有限更名为瑞达期货经纪有限公司。同日，中国证监会向瑞达有限换发《经营期货业务许可证》（许可证号A003222005）。

2007年1月31日，经中国证监会出具《关于核准成都瑞达期货经纪有限公司变更住所的通知》（证监期货字【2006】4号）批准并经福建省工商行政管理局核准，瑞达有限住所变更为福建省厦门市思明区湖滨西路9号31D层。

2008年3月24日，经中国证监会《关于核准瑞达期货经纪有限公司变更注册资本和股权的批复》（证监许可【2008】153号）批准并经福建省工商行政管理局核准，福建省晋江市华太贸易有限公司、福建省晋江市大自然纸制品有限公司、泉州中瑞投资有限公司、福建省南安市鑫盛石材有限公司、四川省东宏投资理财有限公司将其持有的瑞达有限31.23%、22.00%、9.50%、9.50%、9.27%的股权转让给厦门佳诺；泉州运筹将其持有的瑞达有限9.50%股权中的5.03%的股权转让给厦门佳诺。瑞达有限增加公司注册资本1,300万元，由厦门佳诺以现金方式出资认缴。

2011年3月1日，经中国证监会《关于核准瑞达期货经纪有限公司变更注册资本和股权的批复》（证监许可【2011】224号）批准并经福建省工商行政管理局核准，瑞达有限注册资本由6,000万元增加至6,383万元，由常州常投云信以货币资金9,000万元认购全部新增注册资本。本次增资完成后，常州常投云信持有瑞达有限出资额为383万元，占比为6%。

2011年6月16日，经中国证监会《关于核准瑞达期货经纪有限公司变更注册资本的批复》（证监许可【2011】837号）批准并经福建省工商行政管理局核准，瑞达有限以资本公积转增资本方式进行增资，增资后注册资本为12,000万元，各股东持股比例保持不变。

2012年9月14日，经中国证监会《关于核准瑞达期货经纪有限公司变更注册资本的批复》（证监许可【2012】1062号）批准和福建省工商行政管理局核准，各股东以货币资金12,500万元按持股比例认缴新增注册资本695万元，认购价款总额12,500万元。增资后注册资本为12,695万元。

2012年10月19日，经福建省工商行政管理局核准，瑞达有限整体变更为股份有限公司。根据致同会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《审计报告》（致同审字【2012】第350ZA0076号），瑞达有限截至2012年9月30日经审计账面净资产518,284,709.57元为基础，折合为公司股份30,000万股，折余部分扣除一般风险准备金后计入资本公积。2012年11月13日，中国证监会向公司核发《经营期货业务许可证》（许可证号30170000），许可证核准的注册资本为3亿元。

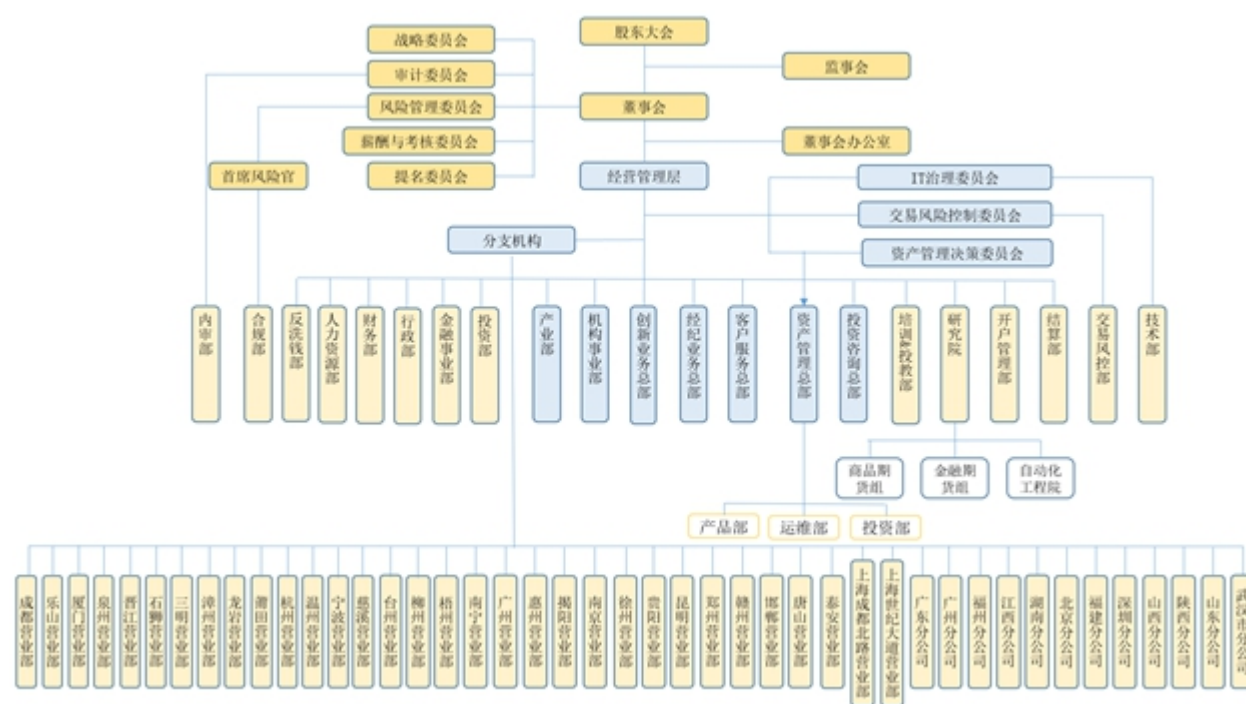
2016年2月16日，经福建省工商行政管理局核准，公司以2015年12月31日公司总股本30,000万股为基数，以资本公积10,000万元按各股东的持股比例向各股东转增股本，公司注册资本由30,000万元增加至40,000万元，总股本由30,000万股增加

至40,000万股。出资人的资金来源为资本公积。2016年2月23日，中国证监会向公司核发《经营期货业务许可证》（许可证号30170000），许可证核准的注册资本为4亿元。

2019年8月1日，经中国证监会《关于核准瑞达期货股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可〔2019〕1432号）批准，公司首次公开发行人民币普通股（A股）股票4,500万股，公司股票已于2019年9月5日在深圳证券交易所上市。本次公开发行股票后，公司注册资本由人民币40,000万元增加至人民币44,500万元，公司股份总数由40,000万股增加至44,500万股。2019年11月28日，福建省工商行政管理局核准了股份公司的变更登记，并换发了《营业执照》。2019年12月23日，中国证监会向公司核发《经营期货业务许可证》（流水号：000000012484），许可证核准的注册资本为44,500万元。

七、公司组织机构情况

1、公司组织机构



2、境内外重要分公司

分公司名称	注册地址	设立时间	注册资本	负责人	联系电话
深圳分公司	深圳市罗湖区桂园街道红村社区深南东路 5002 号信兴广场主楼 6112	2016 年 01 月 05 日	-	邢丽	0755-83130151
福建分公司	福建省泉州市晋江市梅岭街道世纪大道东侧晋江万达广场商业综合体 3 幢 B 座 B1603、B1605、B1606	2016 年 12 月 05 日	-	王小宝	0595-86778967

山西分公司	太原市杏花岭区解放路 175 号 20 幢 B 座 0801 室	2017 年 01 月 20 日	-	杜月	0351-5659088
武汉市分公司	武汉市江岸区三阳路 8 号天悦星辰 A 栋写字楼第 25 层 2504 单元	2010 年 11 月 30 日	-	刘晓平	027-85898682
山东分公司	济南市市中区经四路 5、7、9 号 7-2406	2013 年 11 月 19 日	-	王冰冰	0531-55707000
陕西分公司	陕西省西安市高新区丈八街办唐延南路都市之门 C 座 1 幢 10704 室	2019 年 09 月 16 日	-	方钱忠	029-81134956
江西分公司	南昌市洪城路 8 号 2 幢 B 座 1102 室	2008 年 12 月 18 日	-	张天勇	0791-86403759
广东分公司	广东省汕头市龙湖区金砂路 111 号粤海大厦 501 房	2003 年 03 月 12 日	-	肖赞伟	0754-88647802
福州分公司	福建省福州市台江区鳌峰街道曙光路 118 号宇洋中央金座 903	2011 年 02 月 22 日	-	林肖颖	0591-87557055
北京分公司	北京市东城区南竹杆胡同 1 号 6 层 710	2013 年 12 月 24 日	-	陈辉	010-62156260
湖南分公司	湖南省长沙市岳麓区观沙岭街道滨江路楷林商务中心 C 栋 907 号	2020 年 07 月 17 日	-	贺彬	0731-85501374
广州分公司	广州市天河区华夏路 16 号 3406 房	2020 年 11 月 12 日	-	张安	020-87353995

3、境内外控股子公司、参股公司

子公司名称	注册地址	设立时间	注册资本	持股比例	负责人	联系电话
瑞达新控资本管理有限公司	深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室	2013 年 09 月 09 日	60,000 万元	100.00%	汪金华	0755-5951205
厦门瑞达置业有限公司	厦门市思明区槟榔西里 197 号第一层 U5 单元	2015 年 01 月 30 日	10,000 万元	100.00%	葛昶	0592-5021533

瑞达国际金融控股有限公司	Unit C & D, 16/F., China Overseas Building, 139 Hennessy Road, Wanchai, Hong Kong. (香港湾仔 轩尼诗道 139 号中国海外大厦 16 楼 C&D 室)	2004 年 04 月 28 日	港币 8,000 万元	100.00%	李飞	00852-25342091
瑞达国际资产管理(香港)有限公司	Flat/RM C & D, 16/F., China Overseas Building, 139 Hennessy Road, Wanchai, Hong Kong. (香港湾 仔轩尼诗道 139 号中国海外大厦 16 楼 C&D 室);	2017 年 11 月 06 日	港币 1,000 万元	100.00%	李飞	00852-25342091
瑞达国际金融股份有限公司	Unit C & D, 16/F., China Overseas Building, 139 Hennessy Road, Wanchai, Hong Kong, (香港湾 仔轩尼诗道 139 号中 国海外大 厦 16 楼 C&D 室)	2018 年 12 月 03 日	港币 1 万元	100.00%	李飞	00852-25342091
瑞达国际证券(香港)有限公司	Unit C & D, 16/F., China Overseas Building, 139 Hennessy Road, Wanchai, Hong Kong, (香港湾 仔轩尼诗道 139 号中 国海外大 厦 16 楼 C&D 室)	2020 年 09 月 10 日	港币 1000 万元	100.00%	李飞	00852-25342091

瑞达基金管理有 限公司	厦门市思明区槟 榔西里 197 号第 一层 448 室	2020 年 03 月 24 日	10,000 万元	100.00%	夏萌	021-53308822
鑫达君瑞(厦门) 供应链管理有限 公司	厦门市同安区新 民镇大埔路 67 号 综合楼 1 楼 105 室	2020 年 09 月 29 日	5,000 万元	40.00%	黄河龙	0592-5918972

4、证券营业部数量和分布情况

不适用。

5、其他分支机构数量与分布情况

截至报告期末，公司共有期货分支机构44家，其中分公司12家，营业部32家，营业部分布情况如下表所示：

区域	省份	城市	营业部数量
华东地区	福建省	厦门、泉州、漳州、莆田、龙岩、三明、晋江、石狮	8
	上海市	上海	2
	江苏省	南京、徐州	2
	浙江省	杭州、宁波、台州、温州、慈溪	5
	江西省	赣州	1
华南地区	广东省	广州、惠州、揭阳	3
	广西壮族自治区	南宁、柳州、梧州	3
西南地区	四川省	成都、乐山	2
	贵州省	贵阳	1
	云南省	昆明	1
	河南省	郑州	1
	河北省	邯郸、唐山	2
华北地区	山东省	泰安	1

八、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市西城区阜成门外大街 22 号 1 幢外经贸大厦 901-22 至 901-26
签字会计师姓名	林宏华、陈有桂

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
中信证券股份有限公司	深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座	韩日康、李晓理	2019 年 9 月 5 日-2021 年 12 月 31 日

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

九、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

合并

	2020 年	2019 年	本年比上年增减	2018 年
营业总收入（元）	1,341,991,035.93	951,251,523.00	41.08%	471,071,282.06
归属于上市公司股东的净利润（元）	248,842,249.21	120,810,930.92	105.98%	114,731,625.55
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	219,682,835.77	104,803,455.91	109.61%	107,852,056.16
其他综合收益的税后净额（元）	-4,856,294.14	1,539,645.97	-415.42%	3,198,333.30
经营活动产生的现金流量净额（元）	-31,895,574.40	-556,904,541.79	不适用	-164,370,012.54
基本每股收益（元/股）	0.56	0.29	93.10%	0.29
稀释每股收益（元/股）	0.57	0.29	96.55%	0.29
加权平均净资产收益率	13.63%	8.14%	5.49%	8.55%
	2020 年末	2019 年末	本年末比上年末增减	2018 年末
资产总额（元）	11,332,854,882.40	6,387,714,431.25	77.42%	4,341,853,994.09
负债总额（元）	9,351,182,734.25	4,679,366,851.30	99.84%	2,970,601,281.97
归属于上市公司股东的净资产（元）	1,981,672,148.15	1,708,347,579.95	16.00%	1,371,252,712.12

母公司

	2020 年	2019 年	本年比上年增减	2018 年
营业总收入（元）	674,195,963.62	305,862,047.17	120.42%	323,513,375.52
净利润（元）	248,998,880.15	112,088,674.03	122.14%	128,456,546.34
扣除非经常性损益的净利润（元）	238,511,684.63	97,003,199.88	145.88%	121,385,681.61
其他综合收益的税后净额（元）	0.00	0.00		0.00
经营活动产生的现金流量净额（元）	707,011,880.66	-460,239,051.08	不适用	-46,896,659.56
基本每股收益（元/股）	0.56	0.27	107.41%	0.32

稀释每股收益（元/股）	0.57	0.27	111.11%	0.32
加权平均净资产收益率	13.64%	7.53%	6.11%	9.54%
	2020 年末	2019 年末	本年末比上年末增减	2018 年末
资产总额（元）	11,209,201,026.74	5,915,298,464.02	89.50%	3,915,192,586.39
负债总额（元）	9,222,408,132.66	4,206,843,063.22	119.22%	2,536,468,784.15
所有者权益总额（元）	1,986,792,894.08	1,708,455,400.80	16.29%	1,378,723,802.24

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是 否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值

是 否

十、境内外会计准则下会计数据差异

1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

十一、分季度主要财务指标

合并

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业总收入	168,133,712.37	277,511,636.48	319,393,326.80	576,952,360.28
归属于上市公司股东的净利润	20,848,480.65	50,528,104.35	60,269,092.59	117,196,571.62
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	30,123,861.43	45,919,473.01	50,285,682.32	93,353,819.01
经营活动产生的现金流量净额	925,507,248.16	5,046,395.13	-368,319,100.65	-594,130,117.04

母公司

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业总收入	78,826,906.66	127,249,254.69	185,442,396.45	282,677,405.82
净利润	26,107,107.68	53,154,693.35	61,029,004.46	108,708,074.66

扣除非经常性损益的净利润	34,409,370.05	44,090,472.87	61,029,004.46	98,982,837.25
经营活动产生的现金流量净额	877,859,660.85	256,318,761.02	98,386,720.65	-525,553,261.86

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

十二、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	2020 年金额	2019 年金额	2018 年金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	37,988.43	-59,994.27	7,610,329.72	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	4,732,484.40	1,681,968.51	2,969,126.02	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	33,693,590.21	19,214,463.46	-5,113,352.09	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,016,254.60	-461,457.82	2,798,086.61	
减：所得税影响额	7,288,395.00	4,367,504.87	1,384,620.87	
合计	29,159,413.44	16,007,475.01	6,879,569.39	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用 不适用

项目	涉及金额（元）	原因
期货合约投资、场内期权、做市、场外衍生品业务的相关损益净额	11,983,974.18	期货合约投资、场内期权、做市及场外衍生品业务系子公司瑞达新控正常经营业务，因此界定为经常性损益；
纳入合并范围结构化主体期货合约投资产生的相关损益净额	38,597,991.65	合并结构化主体主要投资范围为期货合约投资，因此界定为经常性损益。

十三、母公司净资产及有关风险控制指标

单位：元

项目	2020 年末	2019 年末	本年末比上年末增减
净资本	667,018,099.57	1,078,939,067.06	-38.18%
净资产	1,986,792,894.08	1,708,455,400.80	16.29%
净资本/各项风险资本准备之和	261.73%	913.41%	-651.68%
净资本/净资产	33.57%	63.15%	-29.58%
净资本/负债	82.98%	726.75%	-643.77%
净资产/负债	247.17%	1150.77%	-903.60%

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

经中国证监会及相关监管机构批准，公司从事的主要业务为：期货经纪业务、期货投资咨询业务、资产管理业务，并通过全资子公司分别开展风险管理业务、境外金融服务业务和公募基金业务，业务内容具体如下：

1、期货经纪业务：指公司接受客户委托，按照客户的指令，代理客户买卖期货合约、办理结算和交割手续，并且交易结果由客户承担的经营行为，是公司的一项中介业务。公司通过推广期货市场投资知识和技巧，为客户提供参与期货交易的通道，赚取手续费及相关收入。

2、资产管理业务：指公司接受客户的书面委托，根据客户需求开发资产管理产品并提供相关服务，通过为客户进行单一、集合资管计划等产品的投资，赚取管理费、业绩报酬及相关收入。

3、期货投资咨询业务：通过为客户提供风险管理顾问、专项培训、研究分析报告、设计投资方案、期货交易策略等咨询服务，赚取咨询费及相关收入。

4、风险管理业务：公司通过下设子公司为客户提供仓单采购、销售、质押、约定回购等仓单服务和合作套保服务；根据客户需求为客户开发场外期权、互换和远期合同等金融产品并提供服务；为期货交易所非活跃品种提供报价等做市服务。子公司通过开展上述服务赚取仓单管理费、风险管理费及相关收入。

5、国际业务：公司通过在设立的全资子公司瑞达国际金融股份有限公司（以下简称“瑞达国际股份”）作为持股平台，由瑞达国际股份的下设全资孙公司瑞达国际金融控股有限公司和瑞达国际资产管理（香港）有限公司，为国内以及海外个人、企业、机构客户提供一周五天24小时不间断交易、清算、风险管理、咨询一站式全球期货经纪服务，同时为海内外地区高净值客户提供全球资产管理以及跨境产品服务。香港子公司通过开展上述服务赚取手续费、管理费、业绩报酬及相关费用。

6、公募基金业务：公司设立子公司瑞达基金管理有限公司，并于2020年11月5日取得中国证券监督管理委员会核发的《经营证券期货业务许可证》，在国内公开发行公募基金产品，为国内个人、企业、机构客户提供资产管理服务。瑞达基金通过开展上述服务赚取管理费。

（一）报告期内公司所属行业的发展情况、周期性特点以及公司所处的行业地位

1、报告期内公司所属行业的发展情况

2020年中国期货市场高速发展，市场规模屡创新高，运作质量不断提升，市场呈现“机构化”的新趋势，专业程度不断提高，期货资产管理业务和风险管理业务焕发出勃勃生机，两项创新业务的快速增长为期货公司转型发展赋予新动能。

受“新冠疫情”影响，全球金融市场动荡加剧，企业避险需求上升，期货市场的风险管理已成为企业的“避风港”，上市公司中已超过600家企业通过期货市场套期保值规避价格风险。疫情期间，面对企业普遍存在的高库存、难销售，产业链运转不畅，原材料和现金流紧张问题，期货交易所和期货公司采取多种服务手段，通过期货交割、期转现、仓单交易及仓单服务等多种方式，帮助企业盘活库存、缓解现金流压力，以及仓单采购和销售。同时，期货风险管理子公司围绕疫情抗疫生产企业需求，积极创新服务产品，为相关企业量身定制的“口罩期权”、“手套期权”等金融服务产品，已成为助力企业“战役复产”的典型范例。在WITI原油期货“负油价”影响下，上海原油期货的风险管理和应急能力经受考验，展现较强的韧性和自有修复能力，获得国内外各方的肯定。

2020年，期货市场排除疫情影响，加快新品种上市步伐，全年新上市12个新品种，包括4个商品期货品种、8个商品期权品种。截至2020年末，中国期货市场上市品种数量已达90个，为广大实体企业提供有效的避险工具。各期货交易所持续优化交易制度，全面推广做市机制，已实施做市制度的期货、期权品种已达65个，做市品种流动性和活跃合约连续性显著提升。玉米、铁矿石、铜等对CPI、PPI有重要影响的期货品种，为国家宏观经济调控提供重要的价格参考。玉米等农产品期货价格已成为保险公司为农业定制农产品价格保险的重要定价依据。“期货价格+升贴水”的定价模式推动我国贸易方式的变革。

同时，期货公司国际化的步伐也进一步加快，对外开放的品种国际影响力不断增强。2020年9月国家相关部门联合发布有关QFII和RQFII有关投资境内证券期货市场的管理办法，允许合格境外机构投资者投资境内商品期货市场和金融期货市场。

这是继放开境外投资者投资境内特定期货品种之后，期货市场进一步对外开放的重要举措。截至2020年末，对外开放的国际化品种包括原油、20号胶、低硫燃料油、国际铜、铁矿石、棕榈油和PTA等7个品种，其中2020年新上市的国际化品种包括国际铜、低硫燃料油和棕榈油等3个品种。铁矿石已有21个国家和地区约270家境外客户，包括英美资源集团、嘉能可、托克等大型国际公司参与，已发展成为全球交易量最大、唯一采取单一实物交割的铁矿石衍生品；PTA已成为全球聚酯产业的价格风向标；橡胶品种已成为全球最主要的天然橡胶期货市场。2020年上海原油期货前10个月境外客户日均成交占比近18%，日均持仓占比近25%，1-10月原油期货累计完成交割7,930万桶；以上海原油期货价格定价的原油转运出口至韩国、新加坡等国家，进一步彰显上海原油价格在东北亚地区的影响力。

报告期内，市场运行质量提升，期货市场投资者结构进一步优化。商业银行、保险机构获准参与国债期货市场，大宗商品价格波动率偏高和市场流动性宽松背景下，无论是产业客户的套期保值需求，还是以私募基金为代表的投资需求，给期货市场带来的资金净流入，进而扩大期货市场的成交量，期货市场“机构化”趋势越发明显。截至2020年11月，期货公司代理的机构客户数达到5.74万户，代理机构客户保证金近5千亿元，较年初增长65%，机构客户的资金量占比超过六成，机构持仓、成交量占全市场55.59%和37.4%，同比增长38%和98%。其中，私募基金是最有代表性的机构投资者，截至2020年9月底，共有8,185只私募基金和1,621只资管产品投资于期货市场，资金规模分别为1.03万亿元和142亿元。此外，还有4只公募商品期货ETF基金成立，填补公募基金大类资产配置的空白。

此外，期货公司创新业务焕发勃勃生机。期货公司及其资管子公司管理规模由年初的1,400亿元，增加至年末的2,181.20亿元，平均管理私募资管业务规模20亿元。其中固收类1,063.05亿元，权益类126.00亿元，商品及衍生品类168.45亿元，混合类823.72亿元。期货风险管理公司场外衍生品规模稳步攀升，资产类型不断丰富，交易结构持续创新，已经出现二元、雪球、亚式、区间累计、单鲨等十几类奇异期权。两项创新的发展为期货公司转型发展赋予新动能。

期货市场客户保证金规模和成交量创历史新高。据中国期货业协会公布的数据，截至2020年末，我国期货市场客户保证金规模8,247.24亿元，与上年末相比增长62.66%。按照单边计算，我国期货市场全年成交量达61.53亿手，同比增长55.29%；成交金额437.53万亿元，同比增长50.56%；中国期货市场成交量占全球期货市场成交量的13.2%，较2019年占比11.5%提高1.7个百分点。截至2020年末，中国期货公司总资产9,848.25亿元，净资产1,350.01亿元，资本实力有所增强。2020年1-12月，全国期货公司营业收入352.45亿元，同比增长27.90%；手续费收入202.05亿元，同比增长48.69%；营业利润109.48亿元，同比增长42.46%；未经审计净利润86.03亿元，同比增长42.20%。其中期货公司经纪业务收入192.30亿元，同比增长49.13%；期货投资咨询业务收入1.26亿元，同比减少11.14%；资产管理业务收入8.97亿元，同比增长16.05%。

2、期货行业的周期性特点

我国期货市场受到国民经济发展、宏观经济状况和国际期货市场行情等多种因素影响。宏观经济的周期性通过期货市场传导到期货公司，如果宏观经济陷入衰退导致期货市场和股票市场交投不活跃，期货公司的各项业务可能受到不利影响，进而影响期货公司的盈利状况。

此外，期货行业的周期性特征还和交易品种有关。我国期货交易品种主要包括农产品、金属产品及能源化工产品等商品期货和金融期货。在商品期货产品中，农产品具有比较明显的季节性，其他品种则受经济周期波动影响，具有较为明显的经济周期性。在金融期货产品中，国债期货和股指期货分别与利率市场和证券市场紧密相关，具有与上述市场较为相近的周期性。

公司所处行业在过去若干年出现了一定的波动，具有周期性。

（1）资本市场服务行业属于强周期行业

公司所属的期货行业为资本市场服务行业的子行业，资本市场服务行业属于强周期行业，资本市场服务行业的经营情况受到期货市场、证券市场、利率市场周期性变化及行业竞争加剧等多种因素的综合影响。我国宏观经济波动、货币政策宏观调控、全球政治和经济状况等因素均在近年来对我国金融市场以及公司经营业绩和财务状况造成较大影响。我国的资本市场属于新兴市场，市场状况变化较为激烈，证券公司、期货公司等资本市场服务行业公司的利润水平变化与证券市场的波动趋势基本一致。而证券市场的表现受宏观经济周期、国家宏观政策、市场发展情况、国际经济形势和国际金融市场波动等诸多因素的影响，存在较大的不确定性、周期性和波动性进而导致资本市场服务行业的业绩亦随着资本市场的变动呈现周期性波动。

（2）随着期货行业不断发展壮大，受资本市场影响的周期性越来越大

期货行业作为资本市场服务行业的子行业，由于行业规模较小、尚处于快速增长过程中，受资本市场波动冲击相对证券

行业较小，但随着近年来期货行业规模的扩张，受宏观经济波动、货币政策宏观调控、资本市场大幅波动的影响愈发明显，预计未来随着期货行业的发展壮大，受到资本市场的影响将越来越大。公司作为期货公司，经营业绩、财务状况等均愈来愈受到宏观经济波动、货币政策宏观调控和资本市场周期性波动的影响。

需要指出的是，期货交易是双向交易机制，期货市场作为提供风险管理工具的衍生品市场，期货行业的发展与经济发展预期的不确定性、市场价格的波动和企业的套期保值需求是密切相关的，不确定性越强，价格波动越大，套期保值的需求就越强烈，市场的交易量也就越大。期货公司作为连接期货市场和投资者的桥梁和纽带，担负着在市场一线服务投资者的重任，其业务发展自然也受到期货市场自身运行规律的影响。

3、公司所处的行业地位

经过多年激烈的市场竞争，公司的综合竞争力不断增强。公司各项监管指标持续符合中国证监会的有关规定，财务指标排名位于行业前列。

报告期内，公司的代理交易金额与市场份额情况如下表：

项目	2020年1-12月	
	交易金额（亿元）	市场份额（%）
上期所	23,800.39	0.85
郑商所	7,290.61	0.61
大商所	14,534.08	0.67
中金所	8,286.47	0.36
能源中心	1,961.93	0.77

注1：上表中公司交易金额数据为双边计算口径，来自公司使用的金仕达期货交易系统；

注2：上表中市场份额为经公司计算得到的数据，计算公式为：市场份额=公司交易金额/（中期协公布的年度累计成交总额（单边计算口径）*2）。其中，中期协公布的年度累计成交总额来自中期协公布的全国期货市场交易情况统计数据，为单边计算口径。

公司是运行规范、管理先进的期货公司，也是福建省内期货成交金额最大、盈利水平最高的期货公司。根据中国证监会及中期协对期货公司的分类评价结果，2017年公司的分类评级为A类AA级，2018年公司的分类评级为A类A级，2019年分类评价结果为A类A级，2020年分类评价结果为A类A级。

报告期至今，公司及子公司获得监管部门和其他机构颁发的荣誉和资质情况如下：

时间	荣誉和资质	颁发机构
2021年3月	2020年度金融支持“六稳”“六保”先进集体称号	厦门市金融工作联席会
2021年3月	2020年度“做市业务金奖”、“做市业务进步奖”	上海期货交易所
2021年3月	2020年度“优秀会员奖”、“钢材产业服务奖”、“有色产业服务奖”、“期权市场服务奖”	上海期货交易所
2021年2月	2020年私募基金大赛12月CTA策略前十名（瑞智无忧共赢9号集合资产管理计划）	万联证券
2021年1月	第二届私募实盘大赛“年度十佳CTA策略产品”（瑞智无忧共赢7号集合资产管理计划）	证券时报
2021年1月	2020年度“优秀化工品产业服务奖”	大连商品交易所
2021年1月	2020年度“优秀黑色产品产业服务奖”	大连商品交易所
2021年1月	2020年度“优秀会员奖”	大连商品交易所
2021年1月	2020年度“市场成长优秀会员奖”	郑州商品交易所
2020年12月	金骏马奖·财富管理先锋奖	证券日报
2020年11月	第十三届中国最佳期货优秀经营机构暨最佳期货分析师评选-中国金牌期货研究所	期货日报

2020年11月	第十三届中国最佳期货优秀经营机构暨最佳期货分析师评选-中国期货公司年度最佳掌舵人	期货日报
2020年11月	第十三届中国最佳期货优秀经营机构暨最佳期货分析师评选-中国期货公司金牌管理团队	期货日报
2020年11月	第十三届中国最佳期货优秀经营机构暨最佳期货分析师评选-最佳中国期货经营分支机构（杭州）	期货日报
2020年11月	第十三届中国最佳期货优秀经营机构暨最佳期货分析师评选-最佳衍生品综合服务创新奖	期货日报
2020年11月	第十三届中国最佳期货优秀经营机构暨最佳期货分析师评选-期货公司国际化进程新锐奖	期货日报
2020年11月	第十三届中国最佳期货优秀经营机构暨最佳期货分析师评选-最佳期货IT系统建设奖	期货日报
2020年11月	第十三届中国最佳期货优秀经营机构暨最佳期货分析师评选-最佳风险管理子公司服务创新奖	期货日报
2020年11月	第十三届中国最佳期货优秀经营机构暨最佳期货分析师评选-年度投资者教育模式创新奖	期货日报
2020年11月	第十三届中国最佳期货优秀经营机构暨最佳期货分析师评选-最受欢迎的期货经营机构自媒体	期货日报
2020年11月	第十三届中国最佳期货优秀经营机构暨最佳期货分析师评选-最佳资本运营发展奖	期货日报
2020年11月	第十三届中国最佳期货优秀经营机构暨最佳期货分析师评选-最佳资产管理领航奖	期货日报
2020年11月	第十三届中国最佳期货优秀经营机构暨最佳期货分析师评选-最佳企业品牌建设奖	期货日报
2020年11月	第十三届中国最佳期货优秀经营机构暨最佳期货分析师评选-最佳精准扶贫及爱心公益奖	期货日报
2020年11月	第十三届中国最佳期货优秀经营机构暨最佳期货分析师评选-最佳商品期货产业服务奖	期货日报
2020年11月	第十三届中国最佳期货优秀经营机构暨最佳期货分析师评选-中国最佳期货公司	期货日报
2020年9月	第十四届全国期货（期权）实盘交易大赛“优秀投资者教育奖”	证券时报
2020年8月	“2020中国财富管理机构君鼎奖”评选“2020成长潜力期货公司君鼎奖”	证券时报
2020年5月	2019年天然橡胶“保险+期货”精准扶贫试点项目中荣获二等奖	上海期货交易所
2020年3月	2019年度优秀会员奖	大连商品交易所

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	本期对鑫达君瑞(厦门)供应链管理有限公司投资 400 万元，占该公司的股份的 40%，本期期末金额为 373.68 万元。
固定资产	无重大变化
无形资产	无重大变化
在建工程	本期期末在建工程 2.80 亿元，与上年期末相比增加 38.64%，主要系对瑞达国际金融中心的投入增加所致。
货币资金	本期期末货币资金为 60.39 亿元，与上年期末相比增加 80.39%，主要系期货保证金存款增加 23.51 亿元所致。

衍生金融资产	本期期末衍生金融资产为 2,532.50 万元，与上年期末相比增加了 521.51%，主要系衍生品业务增长所致。
应收结算担保金	本期期末应收结算担保金 1,691.55 万元，与上年期末相比增加了 48.37%，主要系增加深圳 50ETF 期权业务缴交的结算担保金所致。
其他应收款	本期期末其他应收款 2,779.15 万元，与上年期末相比增加了 94.86%，主要系衍生品业务增长导致其他应收款增加。
存货	本期期末存货 565.30 万元，与上年期末相比减少了 67.79%，主要系库存商品减少所致。
交易性金融资产	本期期末交易性金融资产 2.57 亿元，与上年期末相比增加了 81.36%，主要基金、资管计划的投资及产生的公允价值收益增加所致。

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

1、优秀的管理能力及管理团队

公司奉行集约化、精细化的管理模式。公司经营管理层根据自身业务特点以及对公司的战略定位，结合对我国期货市场运行规律的理解，在风险可测、可控、可承受的基础上，能够及时对公司策略进行调整，提高资源配置效率，提高公司盈利能力，增加股东回报。公司管理层通过强化成本费用控制、提高员工素质、拓展细分市场，努力提高盈利水平，确保在竞争激烈的期货行业中获得持续发展。

公司的核心管理团队包括总经理、副总经理、首席风险官等一批高管人员，都是从业务一线培养和成长起来的，熟悉市场和行业发展情况，对期货市场的发展变化有着敏锐的洞察力，对客户需求有着深刻的理解和认识，具有专业的知识和丰富的经验，团队人员稳定、业务能力强等特点，是公司快速稳定发展的重要因素；并且与董事长共事超过20年，公司的经营理念、企业愿景都深入每个人的骨髓，制定了适宜公司的发展战略，在市场化经营、决策和执行上更为精干高效，成功带领公司实现平稳、快速成长。目前公司员工中，具有25年以上期货从业经历的有12人，20年以上的有25人，10年以上的有132人，其中大多数人员已成为公司管理的中坚力量。

2、“瑞达资管”的品牌优势

瑞达期货是大宗商品市场财富管理的开荒者和践行者。期货公司的未来发展将迎来买方业务时代，作为卖方的通道业务可以给公司带来业务规模，市场地位和影响力，但难以给公司带来经营效益，交易能力将成为期货公司最重要的核心竞争力，而资管业务就是交易能力的集中体现。瑞达期货作为期货公司资管业务的拓荒者，树立了一块金字招牌，成为期货行业的一面旗帜。

瑞达资管坚持自主管理发展为主，没有通道业务；专业耕耘期货期权衍生品市场，专注投资大宗商品期货和期权、金融期货及其衍生品；已发展形成收益稳定、风险可控的瑞智进取、瑞智无忧、瑞智稳健三大系列主动管理型期货资管产品，具备七年以上的历史业绩积累；坚持市场中性的投资策略，通过期货市场不同品种的强弱关系进行分散投资，从不谋求汇集资金优势影响价格以获取额外收益；瑞达资管是国内唯一一家具备承接10亿元以上银行委外业务受托规模的纯期货资管，且累计管理商品及衍生品类主动管理型资产管理计划达120亿元以上。

瑞达资管经过实盘的重重考验，拥有了良好的口碑。在期货日报组织的“全国期货实盘交易大赛”中，连续3届荣获资管组冠军，且多个产品占据前10名；在2020年证券时报第二届私募实盘大赛第三赛季中，瑞达资管产品在CTA策略组别中勇拔头筹获得第一。截止2020年末，瑞达资管共荣获38项行业内资管奖项，包括“优秀资管服务奖”、“最佳资产管理领航奖”、“中国优秀期货资管品牌”、“优秀资管品牌君鼎奖”、“金牌资产管理奖”等。

3、人才及品牌优势

在人才建设方面，公司通过多年的发展，形成了独具特色的人才选拔、培养和激励机制，聚集了一批期货行业的专门人

才。团队成员从事期货行业多年，对行业有深刻的认识，拥有丰富的管理经验，长期服务于瑞达期货，高度认同公司的企业文化和价值观。

公司坚持走“产、学、研”相结合的道路，先后与厦门大学等高等院校建立了战略合作关系，通过合作研发课题、建立实习基地、共同培育人才等方式展开立体交互性合作。同时，公司以开放的心态从外部引进高端人才，并成立瑞达期货专家团，持续保持在人才方面的优势。

在品牌建设方面，“瑞达期货”品牌已经在福建、四川、广西、广东、江西等区域市场树立了较高的知名度和良好的声誉。公司将深化已有区域的品牌影响力，积极开拓海外市场，强化品牌战略。同时，公司凭借良好的经营业绩和规范的管理，获得了监管机构和行业的广泛认可，市场影响力不断提升，多次获得由期货交易所、有关媒体等机构颁发的荣誉。

4、营业网点优势

公司的营业网点在数量和布局上具有领先优势，形成了“立足福建，面向全国”的经营布局。

公司营业网点布局合理，基本覆盖了我国东部沿海和中西部具有较强经济增长实力和潜力的地区，上述地区经济发展迅速、资金充裕，为公司营业网点取得良好经济效益提供了充足的客户资源保障。

经过数年积累，公司一批优质营业部已经脱颖而出，并将营业网点搭建成为具有特色的投资者教育及营销平台，提供以投资者教育为中心的增值服务，并有效满足客户对于附加服务价值的需求，增强客户粘性。公司一直重视投资者教育工作，目前已形成以培训会、推介会、沟通会为载体，以各类客户的多元化需求为基础的特色化投资者教育体系。

5、海峡西岸经济区的地缘优势

公司作为福建省规模最大、盈利能力最强的期货公司，拥有海峡西岸经济区的地缘优势。2009年4月26日，海峡两岸关系协会与海峡交流基金会签署《海峡两岸金融合作协议》，同意由两岸金融监督管理机构就两岸银行业、证券及期货业、保险业分别建立监督管理合作机制，确保对互设机构实施有效监管。2009年5月6日，国务院原则通过《关于支持福建省加快建设海峡西岸经济区的若干意见》（国发[2009]24号），提出采取更加有力的措施，进一步发挥福建省的比较优势，赋予先行先试的政策，加快建设海西经济区，促进海西经济又好又快发展。2011年3月，中华人民共和国国家发展和改革委员会制定了《海峡西岸经济区发展规划》，提出支持厦门建立两岸区域性金融服务中心，扩大金融改革试点。2014年12月12日，国务院决定设立中国（福建）自由贸易试验区，着重进一步深化两岸经济合作，并计划在厦门开展跨境人民币业务，促进地方金融领域的快速发展。

公司将在海西经济区发展中获得政策和区位优势，有望能够及时把握海西经济区发展的契机，并借助海峡两岸的经济和金融交流，获得新的业务增长点。

6、持续强化内部控制及风险管理能力

近年来，公司逐步制定和完善内部管理相关制度，建立合规和风控体系。在强化预防、监督和控制在的基础上，公司通过明确职责权限，将权利与责任落实到各责任单位，并建立了涵盖开户、交易、结算、风险管理和内部控制、财务管理、信息技术、合规（含反洗钱）及各业务等领域的一系列内部制度，涉及公司管理规章、部门管理制度、业务操作环节等多个层次，从制度安排上规范了公司各专业组织、管理部门和业务部门的职责、权限和操作，形成了较为完善的内控制度体系。

公司在行业内率先设立区域合规总监，全面负责区域内营业部合规经营的监督检查。公司在持续完善内控制度和内控体系的基础上，注重风险预警能力和风险处置能力的提升，为规范公司各项业务尤其是创新业务的发展，有效防范和化解金融风险，以及保护公司的资产安全与完整起到了积极作用。

2017年，公司的分类评价结果为A类AA级；2018年，公司的分类评价结果为A类A级；2019年，公司的分类评价结果为A类A级；2020年，公司的分类评价结果为A类A级。公司具有良好的合规经营水平及优秀的风险管理和内部控制能力。

7、信息技术系统优势

信息技术是金融企业赖以生存和发展的基础之一，公司始终注重信息技术系统的建设，着力打造业务流程管理、客户服务管理、财务管理控制和风险管理控制相结合的统一信息化支持平台。经过多年的建设，公司的整体信息化水平已居于行业前列。公司同时拥有金仕达期货交易系统、恒生期货交易系统、易盛期货交易系统、快期综合交易平台、金融易联平台等多套国内主流的期货交易软件，为客户提供了多种交易选择。2016年公司上线了恒生资管平台，为资管业务管理与代销等相关业务提供了支持；2018年4月分别在郑州上线了易盛极速系统、在大连托管中心上线了飞创X1极速交易平台，提高了客户极速交易性能；2018年10月扩容了张江数据中心，分别上线了快速交易平台、升级了快期综合交易平台硬件设备，将张江中心建设为极速交易中心；2018年10月将厦门中心主席交易平台升级为V8T，提高主中心交易性能；2018年11月启用了数讯灾备

中心，提升了灾备中心的交易性能，为客户交易的流畅性提供有力保障。

先进的信息技术系统为公司的内部管理和风险控制提供了有力保障，支撑了公司的产品和服务创新，提升了公司的服务质量，对公司的市场开拓和业务发展意义重大。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2020年，公司紧密围绕监管要求，充分发挥专业优势，扩大公司经营边际，丰富公司经营内涵，不断提高公司服务实体经济的能力；通过新设及调整部分分支机构，强化市场布局，促进公司的机构分布更为合理，更为贴近市场、贴近客户；以客户需求为导向，为客户设计不同金融产品及服务，满足不同客户的需求；加强与专业机构的沟通与联系，重点开发机构客户，提高公司法人客户数量及资产规模；强化渠道合作，扩大公司客户的数量及业务规模。经过公司全体员工的共同努力，公司的综合竞争实力不断增强，2020年，公司实现营业收入13.42亿元，同比增长41.08%，比行业增长高出13.18个百分点；实现归属于上市公司股东的净利润2.49亿元，较上年同期增长105.98%，增长速度是行业的2.5倍，公司主要经营指标持续保持行业前列。

（一）期货经纪业务

公司经纪业务主要包括：商品期货经纪和金融期货经纪，通过推广期货市场投资知识和技巧，为客户提供参与期货交易的通道，赚取手续费及相关收入。公司是上期所及能源中心、大商所、郑商所的会员，中金所的交易结算会员，是全国第3家、福建省首家获得金融期货经纪业务资格的期货公司，也是全国首批取得中金所交易会员资格的10家期货公司之一，可向客户提供国内4家期货交易所全部期货交易品种的代理买卖服务，包括农产品期货、金属期货、能源化工期货和金融期货。报告期内，期货经纪业务实现营业收入5.99亿元，同比增加102.83%，是行业增长速度的两倍以上。

1、市场环境及经营情况

尽管受新冠疫情及中美贸易摩擦等诸多不确定因素影响，期货行业客户权益、成交金额、成交量等均创历史新高，同时，随着期货期权品种持续扩容，投资者结构进一步优化，对外开放步伐加快，期货风险管理业务不断创新，期货市场服务实体经济能力进一步增强。一批期货公司以经纪业务为基础，以风险管理和资产管理为两翼，逐步从通道业务向综合服务转型。

报告期内，公司结合新形势、新要求，继续通过多重手段有效夯实传统经纪业务基础。一是秉承一线城市争取市场份额，二、三、四线城市拓展利润的布局策略；二是通过深耕专业投资机构、大力开展对金融机构的开发和合作，全力提高公司法人客户的规模；三是加强与行业渠道的联系和合作，增加公司整体的客户数量和保证金规模；四是丰富“金尝发”系列产品，提供优质服务，提升优质客户粘性，增强公司的议价能力；五是深耕二、三、四线城市客户，维持公司手续费率水平。报告期内，公司母公司口径新增客户21,256户，其中新增机构客户342户，公司客户保证金规模增加至84.19亿元，其中机构客户保证金规模47.84亿元，占公司客户保证金规模的56.83%，与行业机构客户的保证金占比水平相当；期货经纪业务手续费收入（母公司口径）为4.61亿元，较上年同期增长156.33%，是行业增长的三倍以上。

公司期货经纪业务的主要营销渠道包括经营网点和居间人。公司经纪业务实行营销服务一体化、流程化的竞争策略，致力于为客户提供多元化的风险管理投资服务。在营销服务策略方面，公司结合行业特点，以开展会务营销为主要手段。另外公司通过广泛选择拥有优质客户的居间人，并维持较高的淘汰率，以保证居间人队伍的质量，拓展客户的范围。截至2020年末，公司拥有分支机构44家，其中分公司12家、期货营业网点32家。报告期内，公司支付居间人佣金的居间人数量（母公司口径）为939人。

2、未来发展思路

受当前全球流动性泛滥，新冠疫情尚未结束、中美贸易摩擦及局部地区不稳定等诸多不确定因素影响，大宗商品价格波动加剧将进一步催生更多产业客户的避险需求，同时也将为广大投资者，特别是以私募基金为代表的机构投资者带来更多的投资机会，期货市场将继续保持资金净流入的业态；同时，2020年尽管受新冠疫情影响，中国经济依然保持良好的增长，是全球唯一保持经济正增长的主要国家，随着“构建国内国际双循环相互促进的新发展格局”的重大战略部署不断深化，货币政策和财政政策将更加有利于金融市场的发展，将带动期货行业加速发展，宏观经济对期货行业有利。从期货市场的角度看，随着期货市场对外开放步伐加快，境外合格投资者及合格境外机构投资者的不断参与，中国期货市场价格的影响力不断增强；随着放宽商业银行、保险机构等金融机构参与期货市场的限制，以及公募商品ETF基金上市数量增加，期货市场的投资者结构将进一步优化；品种扩容，更多期货、期权产品上市，特别是以人民币外汇期货为代表的金融期货上市，将更好地彰显期

货市场的服务实体经济能力。面对上述重要战略机遇期，公司将以聚焦新增业务和提升服务为抓手，持续提升运营效率，构筑科学管理体系，提供更专业化、智能化、高端化的经纪通道和衍生品服务。

公司将以智慧瑞达大数据中心一期工程投入使用为契机，在加大对金融科技领域的研发投入，将为机构投资者提供更好的极速交易、个性化交易，以及交易系统、数据备份托管等服务；将借助互联网技术，加大对互联网销售及客户服务系统的建设，提升公司互联网的销售能力及客户的体验，增强客户的粘度。同时，进一步加强经纪业务与风险管理业务的协同发展，为产业客户提供一体化的风险管理解决方案，提升公司产业客户的占有率；继续深耕期货资产管理业务，扩大期货资产管理规模，以资产管理业务反哺经纪业务的发展，进一步扩大经纪业务规模。通过创新行业的业务开发及服务模式，促进公司经纪业务转型和持续发展。

（二）资产管理业务

公司资产管理业务主要是根据客户需求开发资产管理产品并提供相关服务，包括集合、单一资产管理业务。公司坚持贯彻“审慎经营、风险可控、操作规范、创新进取”的宗旨，不断完善资管制度，加强内部管理，确保资管业务的平稳运行。报告期内，公司高度重视资产管理业务的发展，积极采取各项措施，加大创新力度，不断丰富产品类型，提升研究和资产管理能力，努力向服务机构客户转型，增加客户覆盖广度。

1、市场环境及经营情况

随着资管新规及系列配套政策落实，防范金融风险、回归行业本源，成为资产管理行业发展主要方向，行业进入以主动管理为核心的发展新时期。各类资产管理产品逐步向公募化、净值型管理过渡。主动管理、产品设计、市场营销、风控保障等能力，成为建立资产管理核心竞争力的重要因素。

面对行业政策及市场环境的变化，公司坚持产品驱动战略，从客户需求角度出发，探索设立更科学、系统、全面的优质产品，丰富资管产品的种类。公司的“瑞智无忧”、“瑞智进取”等资管产品取得良好的收益。报告期内，公司坚持深耕以期货市场投资为目标的商品及衍生品类资管产品，已形成具有市场影响力的“瑞智无忧”、“瑞智进取”等系列资管产品，良好的投资业绩深得银行、证券、信托等金融机构以及高净值客户的好评，资产管理规模由2020年初的3.91亿元增加至2020年末的21.20亿元，资产管理规模增长近7倍。依据中国期货业协会公布统计数据，2020年末期货公司及资产管理子公司所管理的商品及衍生品类别的资管产品规模为168.45亿元，公司的管理规模占行业同一类别的12.59%。2020年公司资产管理业务实现收入0.99亿元，较2019年度增长398.08%。

2、未来发展思路

近年来中国经济和总财富取得了举世瞩目的增长，我国人民生活水平提高，引领了财富管理行业发展，这些不断增长的财富必然催生居民投资理财需求，也带来了财富管理行业的快速发展。展望未来，中国经济具备足够的韧性，城市化将持续推进新经济崛起，我国的人均收入水平和财富仍具备很大的提升空间，中国的财富市场潜力巨大，财富管理行业的发展已进入加速期。

公司力争做CTA（管理期货）的领跑者，同时以刚开业的公募基金为契机，实施公募和私募业务“两头并进”，协同发展的经营策略。抓住市场机遇大力发展各类以主动管理为主的产品，不断提高产品销售和交易能力：一是加大对“瑞达资管”品牌的宣传力度，树立以“瑞达资管”为核心的品牌标识，提高“瑞达资管”的市场辨识度，扩大“瑞达资管”的市场影响力；二是建立以“财富管理”为中心的理财产品销售管理体系，对公司的资管产品、公募产品的销售提供支持及统一管理；三是丰富产品的类型，继续保持公司期货资管产品的优势，将资管产品的类型拓宽到包括固收类、权益类、综合类和CTA（管理期货）FOF，满足不同投资者的理财需求；四是加强销售渠道建设，加强与银行、券商、基金销售公司的沟通与合作，委托第三方机构代理资管产品的销售，扩大公司资管产品的销售范围；五是发挥CTA策略与债券类、权益类投资策略低相关性的优势，引进机构投资者，促使公司的资管产品成为银行、券商、信托、基金等机构的投资配置；六是加大对投资交易人才的引进，丰富资管业务的投资策略，引进债券、股票的研究和交易人员，拓宽资管产品的投资范围促使公司的交易策略全覆盖；七是加快公募基金产品研究，力争至少有两个以上的公募基金（含商品ETF指数基金）上报证监会。

（三）风险管理业务

公司通过全资子公司瑞达新控稳妥开展风险管理业务，为客户提供仓单采购、销售、质押、约定回购等仓单服务和合作套保服务；根据客户需求为客户开发场外期权、互换和远期合同等金融产品并提供服务；为期货交易所非活跃品种提供报价等做市服务。瑞达新控通过开展上述服务赚取仓单管理费、风险管理费及相关收入。报告期内，风险管理业务实现营业收入6.47亿元，同比增长1.64%。

1、市场环境及经营情况

近年来期货行业的风险管理业务取得较大的进展，特别是采取“保险+期货”业务模式在服务实体经济，落实精准扶贫工作上发挥重要作用，期货行业的社会功能逐步得到认可，市场覆盖率、认可度逐步提高，期货行业的社会功能将渗透于各个行业，逐步体现其重要性。

公司加强对风险管理业务的管理，进一步完善风险管理业务的制度及流程，在风险“可测、可控、可承受”的前提下，推动公司风险管理业务的发展，全年未发生重大的风险事故，主要措施包括：一是加强子公司与母公司的业务协同，通过为母公司的产业客户设计一体化的方案，为客户提供仓单服务等融资服务和现货贸易，提高子公司的经营收入；二是主动参与期货交易所的“保险+期货”项目试点，积累场外衍生品的管理经验，提高子公司的风险管理水平；三是加强信用管理，选择一批信用良好的企业，稳妥地开展场外衍生品业务；四是积极申报交易所的做市资格，为交易所非活跃品种提供流动性，已取得期货交易所的政策支持。报告期内，各项风险管理业务总收入64,665.62万元，同比增长1.64%。其中，为客户提供仓单服务及贸易，实现营业收入6.10亿元，同比减少2.78%；共为68家企业提供场外衍生品服务方案，全年实现场外衍生品交易的名义本金74亿元，权利金收入3,689.84万元，同比分别增长185.71%和878.66%；作为上期所、大商所和郑商所3家交易所做市商，涉及品种19个，同比增加13个，包括期权做市品种6个（黄金、橡胶、锌、铁矿石、液化石油气、甲醇期权），期货做市品种13个（镍、不锈钢、纸浆、豆一、焦煤、液化石油气、棉纱、玉米，聚丙烯，聚乙烯，苯乙烯，棕榈油，鸡蛋），通过开展做市业务，提高了相关合约的活跃度。

2、未来发展思路

公司将抓住市场对风险管理的需求，不断增加服务模式，不断得到客户的认可。借助公司登陆资本市场，拓宽融资渠道的优势，大力发展风险管理业务。未来公司将采取如下措施：一、加大对风险管理子公司的投资，满足其发展的资金需求；二、注重团队建设和人才引进；三、充分发挥与母公司的协同效应加大风险管理服务产品的销售，提高开发和服务能力，在上海金融发达地区及产业集中地设立分支机构，提高风险管理业务的覆盖面和市场影响力，引进期现人才、场外衍生品交易人才、做市交易人才等；四、扩大仓单服务及贸易的业务范围和规模，推广含权贸易业务，进一步提高风险管理公司的经营收入；五、大力推动场外衍生品业务的发展，通过设计期权、远期、互换等不同场外衍生品服务产品，促使场外衍生品业务多样化满足客户的风险管理需求；六、积极参与“保险+期货”试点项目，加强与期货交易所的沟通与联系，争取交易所的支持，力争在五个试点项目的基础上，将“保险+期货”的项目增加至十个以上，彰显公司的社会责任；七、扩大做市服务品种，争取更多做市品种的覆盖，将做市业务从现有的上期所、大商所和郑商所品种，进一步扩大至中金所、上证所、深证所等交易所的做市品种。

（四）国际业务

公司通过子公司瑞达国际股份，为国内以及海外个人、企业、机构客户提供一周五天24小时不间断交易、清算、风险管理、咨询一站式全球期货经纪服务，同时为海内外地区高净值客户提供全球资产管理以及跨境产品服务。子公司通过开展上述服务赚取手续费、管理费、业绩报酬及相关费用。瑞达国际股份下属子公司瑞达国际金融控股有限公司获香港证监会颁发第二类期货交易、第五类就期货合约提供意见牌照。公司是香港期货交易所期货交易者、香港期货结算公司的结算参与者、香港交易所指定黄金交割服务商、新加坡交易所交易会员，并已备案成为上海国际能源交易中心、大连商品交易所、郑州商品交易所的合格境外中介机构。下属子公司瑞达国际资产管理（香港）有限公司获香港证监会颁发第四类就证券提供意见、第九类资产管理牌照，并且是获中国证监会批准的合格境外投资者（QFII、RQFII）。报告期内，国际业务实现营业收入2,265.48万元，同比增长148.82%。

1、市场环境及经营情况

当前，全球地缘政治、经济环境、贸易争端日趋复杂，金融领域因其在战略中的重要地位，将不可避免受到较大影响。全球格局的现实和我国金融市场的国际化进程将大力推动我国期货市场的国际化发展。虽然目前受政策的影响，客户参与境外投资还有一定的限制，但随着原油期货上市，国内期货市场加快了国际化的进程，主要体现在几个方面：一是期货品种的国际化，目前已推出原油、铁矿石、PTA、低硫燃料油、20号胶、国际铜、棕榈油等7个国际化品种，并将陆续推出更多；二是国内期货品种的国际化进程与市场投资者结构的变化，扩大了交易者的代表性，使得交易定价更趋合理，国内期货市场定价影响力明显提升；三是取消了期货公司外资股比限制，此举将加快外资机构进入中国期货市场布局，同时将吸引越来越多的国际投资者进入中国，使得中国期货市场的投资者结构日趋多样化，本土期货公司将直面境外机构的竞争，危机与机会并存；四是《QFII、RQFII》新规的实施，取消了额度限制、拓宽了投资范围，将进一步吸引外资进入中国市场。

公司一直严格坚守合规经营，近年来特别是在疫情爆发以及海外金融市场剧烈波动的情况下，及时采取了应急方案，加强风控措施，保障了公司的整体平稳运行，没有发生重大风险事件以及客户投诉。报告期内香港的疫情较严重，资金以及人员的流动都受到极大的限制，导致新增客户数量下降，加上2020年美元开始大幅降息，导致利息收入也有较大幅度的下降。另一方面由于市场波动较大，很大程度激发了客户的交易意愿，客户权益比年初增加56.29%，成交量相比上年增加了202.68%，手续费收入相比上年增加277.04%。同时依托瑞达期货优秀的资产管理团队，在境外市场开展资产管理业务也取得良好的业绩，反哺了经纪业务，整体实现利润1,113.29万元，并且公司已成功获批合格境外投资者（QFII）资格。

2、未来发展思路

瑞达国际股份是瑞达期货布局全球的桥头堡，承担着整合境内外资源，搭建全球一体化服务的重任。为实现瑞达期货成为具有国际竞争力的全能型现代综合金融服务企业集团的发展战略，国际业务将坚持“依托国内、立足香港、布局全球”的发展定位，充分发挥瑞达期货在国内期货行业树立的行业品牌以及作为上市公司的美好口碑优势，未来公司将采取如下措施：一是在合适的时机对香港子公司增资，满足其申请其他业务牌照，在其他国家和地区设立分支机构以及与境外适合的期货经营机构进行股权合作的需求；二是加强对公司国际化人才的培养和引入；三是以牌照多元化经营为目标，在经纪业务竞争日益激烈的环境下，努力实现卖方积累资源，买方实现收益；四是充实境外资管专业团队的人员，物色具备境外投资能力的交易团队，在发行资管专户的基础上，发行海外基金，通过自主管理与投顾相结合，逐步做大资管规模；五是充分利用好境外合格投资者的资格以及QFII的新规政策，在香港及海外宣传具备“中国元素”的跨境产品，打通在香港募集海外资金投资到瑞达期货国内资管以及其他市场的渠道；六是抓准国内期货市场开放国际化品种的时机，引入一批国际投资者参与国内的期货市场，同时协调国内市场和公司各项业务与境外投资者的互联互通。

（五）公募基金业务

公司通过子公司瑞达基金在国内公开发行公募基金产品，为国内个人、企业、机构客户提供资产管理服务，瑞达基金通过开展上述服务赚取管理费。

1、市场环境及经营情况

过去十多年间，中国证券市场从小到大，从单一到多层次，得到了迅速的发展，现如今中国证券市场已经初步成长为一个在法律制度、交易规则、监管体系等各方面与国际普遍公认原则基本相符的新兴证券市场。证券投资基金业一直是我国金融市场中成长速度最快的金融行业，其发展已从量变走向质变。作为我国证券市场中主要的机构投资者之一，证券投资基金在中国资本市场中的作用和影响力日益壮大，时代的发展为基金管理公司提供了良好的机遇，各界对我国基金业的重要地位已达成共识。目前虽然中国经济仍保持良好发展态势，但整个世界经济表现复杂，股市表现大幅起落，基金长期投资的理念与多数投资者急功近利的投资心态存在内生性矛盾，这样的市场环境对基金管理公司的营运能力和创新能力都提出了更高层次的要求。在细分市场寻找发展空间、创新业务模式，提高服务质量、控制成本、提高运营效率将成为基金管理公司新的生存法则。

2016年8月，瑞达期货决定设立瑞达基金管理有限公司，成立筹备组，向中国证监会递交了基金管理公司设立申请材料；2018年1月，筹备组招聘了专业人员；2019年10月，公司收到中国证监会核准设立批复（证监许可〔2019〕1969号）；2020年3月24日，公司取得营业执照；2020年7月24日，中国证监会上海监管局对瑞达基金进行现场检查，2020年11月5日，瑞达基金取得中国证监会核发的《经营证券期货业务许可证》；2021年2月4日，瑞达基金提交了首只基金瑞达行业轮动混合型证券投资基金的产品申报材料，2月9日申请获受理。瑞达基金从筹备至组建的过程中，一直严格坚守合规经营，加强风控措施，从管理层到基层员工树立主动拥抱合规的理念，确保公司各项业务开展稳步推进。

2、未来发展思路

瑞达基金是瑞达期货布局大资管行业的中坚力量，获批公募牌照可以让瑞达期货资管布局更加完善和丰富，有利于优化公司的产业布局，创新业务模式，拓展业务领域，提升公司的竞争力，符合公司长远规划及发展需要，符合公司及股东的利益。为实现瑞达期货成为具有国际竞争力的全能型现代综合金融服务企业集团的发展战略，瑞达基金将秉持“诚信上善、敬业专业”的经营宗旨，充分发挥瑞达期货在国内期货行业树立的行业品牌以及作为上市公司的美好口碑优势，未来瑞达基金将采取如下措施进一步发展壮大：一是在合适的时机对瑞达基金增资，满足其申请业务牌照、开拓业务领域的需求；二是加强对公司专业人才的培养和引入，公司始终秉持开放的态度，欢迎不同领域资深人士加入；三是跟随市场风口布局产品的同时进行差异化竞争，瑞达期货的资管业务自2013年起始终是公司的金牌业务，多年对大宗商品的深耕使得资管业务每年都屡获各类奖项，公募基金将承袭期货资管专注投资研究的一贯传统，打造充实自己的投研交易团队，将期货、权益及固收领域

多年的研究成果，回馈给更多的基金持有人；四是为基金业务模式创新贡献力量，聚焦养老目标基金、FOF基金、商品指数基金、量化投资公募基金等业务，寻找新业务作为突破口，力争在2年内研制、开发、发行商品期货ETF，积极谋求资产管理的多种商业模式，不断丰富公司资产管理业务内涵；五是提高对行业及市场的响应速度，提升与金融机构合作的效率，打造行动迅速、解决问题务实高效的管理团队；六是抓准国内期货市场高速发展的宝贵时机，引入一批机构投资者参与国内的期货市场，同时协调期货市场和公司各项业务与机构投资者的互联互动。

二、主营业务分析

1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

2、收入与成本

(1) 营业总收入构成

单位：元

项目	2020 年		2019 年		同比增减
	金额	占营业总收入比重	金额	占营业总收入比重	
期货经纪业务	598,863,531.05	44.63%	295,260,034.79	31.04%	102.83%
资产管理业务	98,589,970.63	7.35%	19,794,176.70	2.08%	398.08%
风险管理业务	646,656,224.04	48.19%	636,197,176.14	66.88%	1.64%
其他	-2,118,689.79	-0.16%	135.37	0.00%	-1565210.28%
营业总收入合计	1,341,991,035.93	100%	951,251,523.00	100%	41.08%

相关数据同比发生变动 30% 以上的原因说明

适用 不适用

期货经纪业务收入增长102.83%，主要系业务规模增长所致；资产管理业务收入增长398.08%，主要系资管产品规模增长，投资向好所致。

(2) 公司已签订的重大业务合同情况

适用 不适用

(3) 营业支出构成

单位：元

营业支出构成项目	2020 年		2019 年		同比增减
	金额	占营业支出比重	金额	占营业支出比重	
提取期货风险准备金	23,072,450.77	2.30%	9,001,199.48	1.14%	156.33%
税金及附加	7,604,288.77	0.76%	1,688,826.18	0.21%	350.27%

业务及管理费	338,320,829.70	33.75%	154,886,937.00	19.56%	118.43%
资产减值损失	439,098.38	0.04%	41,100.92	0.01%	968.34%
信用减值损失	1,715,733.43	0.17%	-428,807.79	-0.05%	不适用
其他业务成本	631,159,225.19	62.97%	626,718,930.25	79.14%	0.71%

说明：

- 1、提取期货风险准备金较上年度增长 156.33%，主要是期货经纪业务收入增长所致。
- 2、税金及附加较上年度增长 350.27%，主要是业务增长，收入相应增加所致。
- 3、业务及管理费较上年度增长 118.43%，主要是业务规模增长所致。
- 4、资产减值损失较上年度增长 968.34%，主要是计提的存货跌价准备增加所致。

(4) 报告期内合并范围是否发生变动

√ 是 □ 否

公司本年度纳入合并财务报表范围的子公司合计7家，其中本年新增子公司瑞达基金管理有限公司、孙公司瑞达国际证券（香港）有限公司。

此外，纳入本年度合并财务报表范围的结构化主体有19个资产管理计划，具体参阅“第十二节财务报告之八、合并范围的变更”及“第十二节财务报告之九、在其他主体中的权益”。

3、费用

单位：元

项目	2020 年	2019 年	同比增减
员工薪酬	98,543,901.44	64,139,957.89	53.64%
居间人佣金	175,987,668.77	39,541,240.73	345.07%
物业及房屋租赁费	12,237,344.25	10,064,169.95	21.59%
IT 费用	11,418,329.69	9,145,743.26	24.85%
折旧费用	5,684,406.09	6,415,885.48	-11.40%
差旅费	3,922,343.26	4,380,382.50	-10.46%
业务招待费	4,254,565.03	3,678,443.09	15.66%
通讯费	3,742,201.15	2,486,565.82	50.50%
无形资产及长期待摊费用摊销	2,412,872.34	1,710,340.72	41.08%
投资者保障基金	305,981.88	173,214.16	76.65%
其他费用	19,811,215.80	13,150,993.40	50.64%
合计	338,320,829.70	154,886,937.00	118.43%

相关数据同比发生重大变动的主要驱动因素说明

√ 适用 □ 不适用

- 1、职工薪酬较上年增长 53.64%，主要是员工增加及员工工资收入增加所致；
- 2、居间人佣金较上年增长 345.07%，主要是业务收入增加，佣金率提高使居间人佣金大幅提高；

- 3、通讯费较上年增长 50.50%，主要是新增业务导致通讯费增长；
- 4、无形资产及长期待摊费用摊销较上年增长 41.08%，主要系购买软件增加所致；
- 5、投资者保障基金较上年增长 76.65%，主要是交易规模增大所致；
- 6、其他费用较上年增长 50.64%，主要是业务增长所致。

4、研发投入

适用 不适用

报告期内，公司研发项目投入主要表现在业务模式、交易策略和项目产品等方面开发设计的投入。具体项目包括：期货投资分析决策系统、咨询业务产品方案设计、资管策略开发、企业风险管理产品等。相关研发投入，对于保持公司的核心竞争力和业务优势有积极的意义。2020年投入537.89万元，较2019年减少18.66%。投入主要体现为研究人员的人力成本、调研费用和咨询数据费用支出。研究人员整体相对稳定，人员略有增加。当前相关研发项目进展顺利，未来基于期货创新业务的研究项目会增加，预计研发投入会加大，从而推动公司各项业务的持续发展。

公司研发投入情况

	2020 年	2019 年	变动比例
研发人员数量（人）	18	14	28.57%
研发人员数量占比	3.94%	3.33%	0.61%
研发投入金额（元）	5,378,906.06	6,613,263.82	-18.66%
研发投入占营业总收入比例	0.40%	0.70%	-0.30%
研发投入资本化的金额（元）	0.00	0.00	
资本化研发投入占研发投入的比例	0.00%	0.00%	

研发投入总额占营业总收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用 不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

适用 不适用

5、现金流

单位：元

项目	2020 年	2019 年	同比增减
经营活动现金流入小计	4,924,364,540.71	2,573,636,535.63	91.34%
经营活动现金流出小计	4,956,260,115.11	3,130,541,077.42	58.32%
经营活动产生的现金流量净额	-31,895,574.40	-556,904,541.79	不适用
投资活动现金流入小计	839,520,022.93	820,509,635.79	2.32%
投资活动现金流出小计	740,601,539.31	902,839,440.27	-17.97%
投资活动产生的现金流量净额	98,918,483.62	-82,329,804.48	不适用

筹资活动现金流入小计	1,036,287,095.42	390,655,493.00	165.27%
筹资活动现金流出小计	283,301,614.62	58,791,449.95	381.88%
筹资活动产生的现金流量净额	752,985,480.80	331,864,043.05	126.90%
现金及现金等价物净增加额	807,720,187.35	-304,946,557.41	不适用

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

适用 不适用

1、经营活动产生的现金流入小计较上年同期增长91.34%，主要是业务增长，收到的客户保证金规模增长所致。

2、经营活动产生的现金流出小计较上年同期增长58.32%，主要是业务规模增加，向交易所划出的保证金净额相应增加及划出超三个月的银行定期、约期存款增长所致。

3、筹资活动产生的现金流入小计较上年同期增加165.27%，主要系募集可转债资金到账及纳入合并财务报表范围的结构化主体规模增加所致。

4、筹资活动产生的现金流出小计较上年同期增加381.88%，主要系偿还银行借款，分配股东红利以纳入合并报表范围的结构化主体对其他份额持有者的分红所致。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

适用 不适用

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异，主要系经营活动产生的现金净流量除受净利润的影响外，还受收到的客户保证金规模、向交易所划出的保证金净额及划出超过三个月的银行定期及约期存款综合变动的影响。

三、主营业务构成情况

1、主营业务分业务情况

单位：元

业务类别	营业总收入	营业支出	营业利润率	营业总收入比上年同期增减	营业支出比上年同期增减	营业利润率比上年同期增减
期货经纪业务	598,863,531.05	349,243,579.25	41.68%	102.83%	117.83%	-4.02%
资产管理业务	98,589,970.63	2,474,451.01	97.49%	398.08%	118.08%	3.22%
风险管理业务	646,656,224.04	630,579,936.50	2.49%	1.64%	0.14%	1.46%
其他	-2,118,689.79	20,013,659.48	不适用	-1,565,210.28%	2,492.39%	不适用

变动原因

期货经纪业务收入增长102.83%，主要系业务规模增长所致；资产管理业务收入增长398.08%，主要系资管产品规模增长，投资向好所致。

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近1年按报告期末口径调整后的主营业务数据

适用 不适用

2、主营业务分地区情况

营业总收入地区分部情况

单位：元

地区	2020 年		2019 年		营业总收入比上年同期增减
	分支机构数量	营业总收入	分支机构数量	营业总收入	
福建	10	435,017,037.92	10	238,070,681.21	82.73%
内蒙古	1	0.00	1	16,695,809.91	-100.00%
四川	2	53,235,648.82	2	23,447,195.81	127.04%
广东	6	98,302,214.69	5	7,030,765.70	1,298.17%
江西	2	5,622,731.30	2	5,049,417.53	11.35%
上海	2	18,381,731.46	2	2,669,645.69	588.55%
广西	3	3,325,989.56	3	2,555,246.09	30.16%
湖北	1	11,635,585.40	1	2,252,683.38	416.52%
贵州	1	1,304,455.88	1	1,037,773.03	25.70%
江苏	2	13,808,141.98	2	2,180,605.28	533.23%
云南	2	1,151,942.45	2	1,288,111.41	-10.57%
浙江	5	7,607,395.62	4	2,856,277.59	166.34%
河南	1	4,546,637.68	1	4,127,869.29	10.14%
北京	1	492,831.84	1	403,190.96	22.23%
湖南	2	374,558.13	1	107,901.06	247.13%
山西	1	411,357.53	1	114,857.56	258.15%
山东	2	62,353.04	1	44,171.53	41.16%
河北	2	2,150,641.29	2	18,830.58	11,321.00%
陕西	1	779,246.95	1	16,064.92	4,750.61%
其他子公司		661,125,700.64		632,179,694.26	4.58%
境外业务		22,654,833.75		9,104,730.21	148.82%
合计	47	1,341,991,035.93	43	951,251,523.00	41.08%

营业利润地区分部情况

单位：元

地区	2020 年		2019 年		营业利润比上年同期增减
	分支机构数量	营业利润	分支机构数量	营业利润	
福建	10	290,153,476.45	10	145,809,253.53	99.00%
内蒙古	1	-46,479.18	1	4,762,952.20	-100.98%
四川	2	8,203,284.89	2	4,254,848.10	92.80%
广东	6	25,587,648.64	5	-1,781,558.09	1,536.25%
江西	2	846,757.86	2	998,637.94	-15.21%

上海	2	5,735,276.35	2	-703,217.02	915.58%
广西	3	-406,133.58	3	-1,545,141.27	73.72%
湖北	1	2,710,967.16	1	76,623.46	3,438.04%
贵州	1	-151,579.52	1	-202,882.46	25.29%
江苏	2	3,258,197.64	2	174,724.90	1,764.76%
云南	2	113,177.99	2	32,921.36	243.78%
浙江	5	1,216,133.58	4	-1,558,900.60	178.01%
河南	1	111,356.55	1	3,269,668.43	-96.59%
北京	1	-610,749.55	1	-494,342.17	-23.55%
湖南	2	-677,297.03	1	-547,791.09	-23.64%
山西	1	-495,152.87	1	-464,908.21	-6.51%
山东	2	-392,269.09	1	-482,221.67	18.65%
河北	2	-187,277.79	2	-320,572.75	41.58%
陕西	1	-483,850.07	1	-120,315.76	-302.15%
其他子公司		-5,938,940.49		5,766,041.55	-203.00%
境外业务		11,132,861.75		2,419,516.58	360.13%
合计	47	339,679,409.69	43	159,343,336.96	113.17%

四、非主要经营业务情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	14,668,591.63	4.34%	主要是处置股票、基金等交易性金融资产取得的投资收益	否
公允价值变动损益	19,024,998.58	5.63%	主要是股票、基金等公允价值变动损益	否
营业外收入	103,337.34	0.03%	违约赔偿收入等	否
营业外支出	2,154,188.33	0.64%	捐赠支出及赔偿支出等	否
其他收益	4,767,080.79	1.41%	主要是收到政府补助	否
资产处置收益	37,988.43	0.01%	主要是固定资产处置利得	否

五、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	2020 年末		2020 年初		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	6,039,382,104.67	53.29%	3,347,867,328.85	52.41%	0.88%	主要系发行可转债募集资金到账，客户保证金存款增长
交易性金融资产	257,353,811.99	2.27%	141,900,760.92	2.22%	0.05%	主要系对基金、资管计划的投资增加所致
应收账款	1,405,528.58	0.01%			0.01%	无重大变动
存货	5,653,007.50	0.05%	17,549,905.20	0.27%	-0.22%	无重大变动
投资性房地产	464,054,308.77	4.09%	462,458,266.02	7.24%	-3.15%	无重大变动
长期股权投资	3,736,827.28	0.03%			0.03%	无重大变动
固定资产	39,690,938.37	0.35%	36,214,248.08	0.57%	-0.22%	无重大变动
在建工程	279,997,729.78	2.47%	201,955,042.40	3.16%	-0.69%	主要系对瑞达国际金融中心的投入增加
长期借款	240,428,522.81	2.12%	382,806,575.24	5.99%	-3.87%	主要系偿还抵押借款本金减少所致
应收货币保证金	3,910,870,385.23	34.51%	1,890,667,245.59	29.60%	4.91%	主要系业务规模增大，客户持仓保证金增长
应收质押保证金	53,514,837.37	0.47%	56,695,280.00	0.89%	-0.42%	无重大变动
衍生金融资产	25,324,975.99	0.22%	4,074,740.00	0.06%	0.16%	无重大变动
应收结算担保金	16,915,480.30	0.15%	11,401,220.37	0.18%	-0.03%	无重大变动
其他应收款	27,791,497.84	0.25%	14,262,271.03	0.22%	0.03%	无重大变动
期货会员资格投资	1,400,000.00	0.01%	1,400,000.00	0.02%	-0.01%	无重大变动
无形资产	177,226,577.48	1.56%	175,801,930.60	2.75%	-1.19%	无重大变动
商誉	5,501,692.30	0.05%	5,501,692.30	0.09%	-0.04%	无重大变动
递延所得税资产	11,928,050.94	0.11%	7,889,300.29	0.12%	-0.01%	无重大变动
其他资产	11,107,128.01	0.10%	12,075,199.60	0.19%	-0.09%	无重大变动
应付货币保证金	7,498,593,595.92	66.17%	3,953,530,661.08	61.89%	4.28%	主要系业务规模增大，客户保证金增长
应付质押保证金	55,476,328.00	0.49%	56,695,280.00	0.89%	-0.40%	无重大变动
交易性金融负债	518,118,586.43	4.57%	57,436,274.69	0.90%	3.67%	主要系纳入合并范围结构化主体其他份额持有者享有的

						权益增加
衍生金融负债	33,047,926.25	0.29%	9,379,450.00	0.15%	0.14%	无重大变动
期货风险准备金	133,724,189.56	1.18%	110,651,738.79	1.73%	-0.55%	无重大变动
应付期货投资者保障基金	335,240.96	0.00%	181,665.05	0.00%	0.00%	无重大变动
合同负债	662,741.68	0.01%			0.01%	无重大变动
应付职工薪酬	28,103,709.39	0.25%	13,273,139.63	0.21%	0.04%	无重大变动
应交税费	49,529,083.29	0.44%	12,629,953.48	0.20%	0.24%	无重大变动
其他应付款	156,521,795.45	1.38%	15,606,900.72	0.24%	1.14%	主要系期权业务应付款增长所致
应付债券	548,890,267.57	4.84%			4.84%	系发行可转债
递延所得税负债	11,094,247.49	0.10%	3,149,462.14	0.05%	0.05%	无重大变动
其他负债	76,136,974.93	0.67%	63,448,501.00	0.99%	-0.32%	无重大变动
递延收益	519,524.52	0.00%	577,249.48	0.01%	-0.01%	无重大变动

2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产(不含衍生金融资产)	141,900,760.92	19,024,998.58	0.00	0.00	630,356,465.49	522,334,397.49	0.00	257,353,811.99
2.衍生金融资产	4,074,740.00	13,020,890.81	0.00	0.00	45,095,573.23	36,831,704.27	0.00	25,324,975.99
3.其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
金融资产小计	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
投资性房地产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
生产性生物资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

上述合计	145,975,500.92	32,045,889.39	0.00	0.00	675,452,038.72	559,166,101.76	0.00	282,678,787.98
金融负债	66,815,724.69	-88,705,122.75	0.00	0.00	607,912,657.57	131,482,355.52	0.00	551,166,512.68

其他变动的内容

无

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
无形资产	166,223,355.56	银行借款抵押物
投资性房地产	464,054,308.77	银行借款抵押物
在建工程	270,389,513.06	银行借款抵押物
合计	900,667,177.39	--

4、比较式财务报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

单位：元

项目	2020 年末	2019 年末	增减	变动原因
货币资金	6,039,382,104.67	3,347,867,328.85	80.39%	主要系发行可转债募集资金到账，客户保证金存款增长
其中：期货保证金存款	5,320,662,394.82	2,969,798,350.35	79.16%	主要系业务规模增大，客户保证金存款增长
应收货币保证金	3,910,870,385.23	1,890,667,245.59	106.85%	主要系业务规模增大，客户持仓保证金增长
衍生金融资产	25,324,975.99	4,074,740.00	521.51%	主要系期权业务规模增长
应收结算担保金	16,915,480.30	11,401,220.37	48.37%	主要系本年度新增深圳 50ETF 期权缴交结算担保金
其他应收款	27,791,497.84	14,262,271.03	94.86%	主要系场外期权业务增长
存货	5,653,007.50	17,549,905.20	-67.79%	主要系减少库存商品
交易性金融资产	257,353,811.99	141,900,760.92	81.36%	主要系增加基金、资管

				计划投资
递延所得税资产	11,928,050.94	7,889,300.29	51.19%	主要系年末计提的员工薪酬产生的可抵扣暂时性差异增加的
应付货币保证金	7,498,593,595.92	3,953,530,661.08	89.67%	主要系业务规模增大，转入的客户保证金规模增长
交易性金融负债	518,118,586.43	57,436,274.69	802.08%	主要系纳入合并范围结构化主体其他份额持有者享有的权益增加
衍生金融负债	33,047,926.25	9,379,450.00	252.34%	主要系期权业务增长
应付期货投资者保障基金	335,240.96	181,665.05	84.54%	主要系期货成交量增长
应付职工薪酬	28,103,709.39	13,273,139.63	111.73%	主要系年末计提员工奖金增加所致
应交税费	49,529,083.29	12,629,953.48	292.16%	主要系收入增长，利润增长，年末计提的企业所得税相应增加所致
其他应付款	156,521,795.45	15,606,900.72	902.90%	主要系子公司期权业务增长
递延所得税负债	11,094,247.49	3,149,462.14	252.26%	主要系交易性金融资产、衍生金融资产产生的累计公允价值增长导致
其他综合收益	-899,739.92	3,956,554.22	-122.74%	主要系香港子公司外币财务报表折算差额受港币汇率影响所致
项目	2020 年	2019 年	增减	变动原因
手续费收入	541,238,406.82	213,128,880.15	153.95%	主要系业务增长所致
其他收益	4,767,080.79	1,693,137.28	181.55%	主要系收到的政府补助增加所致
投资收益	142,150,084.48	21,979,602.00	546.74%	主要系投资证券、衍生品产生的收益增加所致
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-56,659,233.36	2,476,702.97	-2387.69%	主要系受纳入合并范围结构化主体其他份额持有者享有的权益变动影响所致
汇兑收益（损失以“-”号填列）	1,167,460.80	-540,617.61	315.95%	主要系受汇率波动影响所致

资产处置收益（损失以“-”号填列）	37,988.43	-59,994.27	163.32%	主要系受固定资产处置利得影响所致
提取期货风险准备金	23,072,450.77	9,001,199.48	156.33%	主要系期货经纪业务收入增长所致
税金及附加	7,604,288.77	1,688,826.18	350.27%	主要系手续费收入增加，缴交的税金及附加相应增加所致
业务及管理费	338,320,829.70	154,886,937.00	118.43%	主要系业务规模增长所致
资产减值损失	439,098.38	41,100.92	968.34%	主要系计提的存货跌价准备增加所致
信用减值损失	1,715,733.43	-428,807.79	500.12%	主要系计提的应收货币保证金、其他应收款的坏账损失增加所致
营业外支出	2,154,188.33	584,824.32	268.35%	主要是公益性捐赠支出增加所致
所得税费用	88,786,309.49	38,059,779.45	133.28%	主要系利润增长，计提的企业所得税相应增加所致

5、融资渠道、长短期负债结构分析

公司长期借款是为建设公司的办公大楼产生的，应付债券是公司公开发行可转债产生的。

1、融资渠道

公司融资渠道灵活多样，包括股权融资和债务融资。公司债务融资侧重于中长期渠道，公司向银行借入抵押借款，专项用于建设公司办公大楼；通过上市公司平台，报告期内公司公开发行了可转债进行融资。

2、负债结构

2020年末，公司总负债为93.51亿元，扣除客户期货保证金后，自有负债为17.97亿元，其中应付债券为5.49亿元，占比30.54%；长期借款为2.4亿元，占比13.38%；期货风险准备金为1.34亿元，占比7.44%；其他应付款为1.57亿元，占比8.71%；交易性金融负债为5.18亿元，占比28.83%。

报告期内经营情况良好，盈利能力较强，现金流充裕，偿付能力较强，未来面临的财务风险低。且办公大楼投入使用后，每月的租金收入亦比较稳定，现金流充足可支付融资成本和部分本金，负债的偿还对公司整体的财务状况影响不大。

六、投资状况分析

1、总体情况

√ 适用 □ 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
7,123,197.96	3,619,604.03	96.79%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

□ 适用 √ 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目名称	投资方式	是否为固定资产投资	投资项目涉及行业	本报告期投入金额	截至报告期末累计实际投入金额	资金来源	项目进度	预计收益	截止报告期末累计实现的收益	未达到计划进度和预计收益的原因	披露日期（如有）	披露索引（如有）
瑞达国际金融中心	自建	是	物业	84,499,581.86	282,842,624.26	自有资金、银行借款	91.72%	0.00	0.00	不适用	不适用	不适用
合计	--	--	--	84,499,581.86	282,842,624.26	--	--	0.00	0.00	--	--	--

4、金融资产投资

(1) 证券投资情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值	会计核算科目	资金来源
境内外股票	601318	中国平安	15,224,974.12	公允价值计量	24,578,296.00	1,726,631.55	0.00	10,316,568.45	14,408,005.90	6,170,695.83	21,745,000.00	交易性金融资产	自有资金
基金	008758	九泰聚鑫混合型基金	15,000,000.00	公允价值计量	0.00	1,200,000.00	0.00	15,000,000.00	0.00	1,200,000.00	16,200,000.00	交易性金融资产	自有资金
基金	SJS444	宁水期货宝1号私募证券投资基金	15,000,000.00	公允价值计量	0.00	144,000.00	0.00	15,000,000.00	0.00	144,000.00	15,144,000.00	交易性金融资产	自有资金
基金	SJP792	浙江旌	10,000,000.00	公允价值	0.00	2,418,000.00	0.00	10,000,000.00	0.00	2,418,000.00	12,418,000.00	交易性	自有资

		安-旌安 6号	000.00	值计量		00.00		000.00		00.00	000.00	金融资 产	金
基金	SE5386	永安国 富-永富 3号私 募基金	10,000, 000.00	公允价 值计量	0.00	1,700,0 00.00	0.00	10,000, 000.00	0.00	1,700,0 00.00	11,700,0 00.00	交易性 金融资 产	自有资 金
基金	JY156A	润州春 华五号 私募证 券投资 基金	10,000, 000.00	公允价 值计量	0.00	1,040,11 9.45	0.00	10,000, 000.00	0.00	1,040,11 9.45	11,040,1 19.45	交易性 金融资 产	自有资 金
其他	ZXD44 Z20180 401003 6895	中信信 托-睿信 稳健配 置 TOF	10,000, 000.00	公允价 值计量	0.00	530,002 .67	0.00	10,000, 000.00	0.00	530,002 .67	10,530, 002.67	交易性 金融资 产	自有资 金
基金	008534	惠升惠 兴混合 型证券 投资基 金 C	10,000, 000.00	公允价 值计量	0.00	336,713 .67	0.00	10,000, 000.00	0.00	336,713 .67	10,336, 713.67	交易性 金融资 产	自有资 金
其他	ZXD32J 201908 010009 594	建信信 托-建享 红橡 FOF3 号	10,000, 000.00	公允价 值计量	0.00	288,280 .19	0.00	10,000, 000.00	0.00	288,280 .19	10,288, 280.19	交易性 金融资 产	自有资 金
其他	CK2004 405	结构性 存款	30,000, 000.00	公允价 值计量	0.00	175,666 .67	0.00	30,000, 000.00	0.00	175,666 .67	30,175, 666.67	交易性 金融资 产	自有资 金
期末持有的其他证券投资			108,406 ,888.51	--	43,798, 154.38	428,330 .20	0.00	78,300, 831.37	18,980, 915.49	1,389,3 17.43	107,776 ,029.34	--	--
合计			243,631 ,862.63	--	68,376, 450.38	9,987,7 44.40	0.00	208,617 ,399.82	33,388, 921.39	15,392, 795.91	257,353 ,811.99	--	--
证券投资审批董事会公告 披露日期			不适用										
证券投资审批股东会公告 披露日期（如有）			不适用										

（2）衍生品投资情况

√ 适用 □ 不适用

公司衍生金融工具情况详见本报告“第十二节财务报告之七、5、衍生金融工具”。

5、募集资金使用情况

√ 适用 □ 不适用

(1) 募集资金总体使用情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2020	公开发行可转换公司债券	64,595.96	39,595.96	39,595.96	0	0	0.00%	25,000	暂时闲置募集资金用于购买理财产品	0
合计	--	64,595.96	39,595.96	39,595.96	0	0	0.00%	25,000	--	0

募集资金总体使用情况说明

公司于 2020 年 6 月 29 日公开发行了 650 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，募集资金总额为人民币 650,000,000 元，扣除发行费用后实际募集资金净额为 645,959,622.65 元。

容诚会计师事务所（特殊普通合伙）于 2020 年 7 月 3 日出具容诚验字（2020）361Z0060 号《验资报告》，对公司本次可转债实际募集资金到位情况进行了审验确认。

截至 2020 年 12 月 31 日，募集资金累计使用 395,959,622.65 元，经公司第三届董事会第二十次会议审议通过，公司使用最高额度不超过人民币 250,000,000 元暂时闲置募集资金购买安全性高、流动性好的保本型理财产品。

(2) 募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
风险管理业务	否	35,000	35,000	35,000	35,000	100.00%	2020 年 07 月 06 日	不适用	不适用	否
资产管理业务	否	3,000	3,000	3,000	3,000	100.00%	2020 年 07 月 09 日	不适用	不适用	否
期货经纪业务	否	1,595.96	1,595.96	1,595.96	1,595.96	100.00%	2020 年	不适用	不适用	否

							07月09日			
国际业务	否	18,000	18,000			0.00%		0		否
公募基金业务	否	7,000	7,000			0.00%		0		否
承诺投资项目小计	--	64,595.96	64,595.96	39,595.96	39,595.96	--	--	0	--	--
超募资金投向										
合计	--	64,595.96	64,595.96	39,595.96	39,595.96	--	--	0	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	不适用									
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用									
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用									
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用									
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用									
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用									
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用									
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用									
尚未使用的募集资金用途及去向	<p>2020年7月6日，经公司第三届董事会第二十次会议审议通过，公司使用最高额度不超过人民币250,000,000元暂时闲置募集资金购买安全性高、流动性好的保本型理财产品。</p> <p>2020年7月7日，公司与厦门银行股份有限公司签订了《厦门银行股份有限公司结构性存款业务协议》，使用暂时闲置募集资金24,990万元人民币购买结构性存款。产品起息日为2020年7月8日，到期日为2020年10月9日。</p> <p>2020年10月9日，公司与厦门银行股份有限公司办理了理财产品到期赎回手续，所赎回本金及相关收益已于当天到账并转回募集资金专户，2020年10月10日，公司使用暂时闲置募集资金25,000万元人民币购买了厦门银行的7天通知存款。</p>									
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	否									

(3) 募集资金变更项目情况

适用 不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

七、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期末未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

适用 不适用

八、主要控股参股公司分析

适用 不适用

公司报告期内无应当披露的重要控股参股公司信息。

九、公司破产重整，兼并、分立以及子公司、分公司、营业部新设和处置等重大情况

1、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

2、公司兼并或分立情况

适用 不适用

3、子公司、分公司、营业部新设和处置情况

适用 不适用

名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
瑞达期货股份有限公司泰安营业部	新设	无重大影响
瑞达期货股份有限公司揭阳营业部	新设	无重大影响
瑞达期货股份有限公司慈溪营业部	新设	无重大影响
瑞达期货股份有限公司湖南分公司	新设	无重大影响
瑞达期货股份有限公司广州分公司	新设	无重大影响
瑞达基金管理有限公司	新设	无重大影响
瑞达国际证券（香港）有限公司	新设	无重大影响

瑞达期货股份有限公司弥勒营业部	注销	无重大影响
瑞达期货股份有限公司长沙营业部	注销	无重大影响
瑞达期货股份有限公司鄂尔多斯营业部	注销	无重大影响

4、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

公司合并的结构化主体是本公司作为管理人并投资的集合资产管理计划。公司通过综合评估本公司因作为资产管理计划管理人的管理人报酬及持有资产管理计划获得的其他利益将使公司面临可变回报的影响是否重大，据此判断公司是否为资产管理计划的主要责任人。报告期内，公司新增18个结构化主体纳入合并报表范围。2020年12月31日，纳入公司财务报表合并范围的结构化主体共19个，合并的结构化主体的总资产为人民币642,320,961.09元。

5、重大的资产处置、收购、置换、剥离情况

适用 不适用

6、重组其他公司情况

适用 不适用

十、公司未来发展的展望

（一）公司的发展经营理念和整体发展战略目标

公司秉承“勤奋、敬业、诚信、专业”的经营理念，努力满足实体经济以及社会日益增长的综合金融服务需求，未来致力于以涵盖期货等金融业经纪业务为基础，以期货投资咨询业务为引导，以资产管理业务和风险管理业务为两翼的多元化、全方位业务发展格局，把公司打造成现代专业金融服务企业，从而实现“专业风险管理，卓越金融服务”的发展愿景。根据行业发展趋势、市场环境变化和公司自身发展需要，坚持创新转型的发展战略，不断完善专业金融服务机构的商业模式，努力发挥通道融资、投资、结算托管、做市商等金融服务功能，提升投融资服务、财富管理服务、风险对冲服务、做市交易服务等核心业务能力，不断提高服务实体经济投融资需求、风险管理需求和满足居民财富管理需求的能力。

公司提出以下发展目标：未来三年，立足国内市场、拓展国际市场；实现营销产品化、服务标准化、信息集中化；形成稳定的盈利模式、持续的竞争优势；努力成为行业领先的全国性、专业化的金融服务企业。在公司实现首次公开发行股票并上市的基础上，争取收入、利润、净资产收益率位列行业前三，业务规模、市场占有率进入行业前十名。未来五到八年，努力成为具有国际竞争力的专业化金融服务企业集团。

（二）公司发展计划

1、“外并内联”，加快行业并购步伐，扩大公司的业务规模，提升公司的市场占有率。

公司将围绕着成为具有国际竞争力的专业金融服务企业集团的发展目标，重点发挥公司已形成的资产管理业务优势，培育并推广“瑞达资管”的品牌，提高“瑞达资管”的市场影响力，继续扩大资产管理业务规模；加大与证券、基金、银行、信托公司等机构的沟通合作，为产业客户提供一体化金融服务，提高经纪业务的市场占有率；进一步优化“金尝发”的服务体系，丰富服务手段，提升客户的粘度。除此之外，公司将着力加快行业并购的步伐，选择具有管理规范、优势互补的期货经营机构作为目标，强强联合，通过股权收购快速提升公司业务规模，提高公司市场占有率；通过选择具有境外主要交易所交易资质和结算资质的国际金融机构开展股权收购，扩大公司的国际影响力，推广公司国际业务的发展，以实现公司的发展目标。

2、加大对金融科技领域的研发和投入，推动公司实现金融科技各项工作稳步提升。

公司将在智慧瑞达大数据中心投入使用的基础上，以大数据智能化为目标，运用云计算、人工智能、区块链等技术，以

自主研发为主，市场应用技术支持为辅，加大对公司的数据资源整合，以“客户伴侣”的理念，加到智能化技术的运用，建设以人工智能为核心的客户服务系统，为客户提供简便、快捷、高效、贴身的互联网金融服务，提升客户的体验；建设金融数字化营销管理平台，运用大数据的分析与统计，强化对客户的精准营销，提高公司互联网销售能力，提升公司内部管理效率，促进公司及子公司各项业务协同发展；加大对交易系统、行情系统的研发力度，为客户提供稳定、合规、快速、丰富的行情及交易系统，满足不同类型客户的需求；运用大数据统计及可视化技术，为公司的经营决策提供技术支持。

3、发挥瑞达基金和瑞达资管强大协同效应，推动期货及其衍生品在财富管理中的更加广泛的应用。

在央行“打破刚兑、盈亏自负”方针指引下，银行存款、理财流入公募基金将进一步加速，未来公募基金行业超过银行理财规模是可以预见的。因此，伴随着瑞达公募基金公司的成立，有助于做大公司整体的资产管理规模。从专业程度看，传统的期货经纪业务并不能和公募基金很好的嫁接，而公司的资产管理是最具特色的，历年来成绩优异，将瑞达期货特有的资管优势嫁接到公募基金，可以互为补充，发挥各自优势和协同效应，共同把资产管理规模做大做强。公募的投资范围主要集中于股票和债券，因此，既可以在投研信息上与瑞达期货共享，形成协同效应，也可以扩大瑞达期货整体的资产管理规模。

4、以风险管理服务为突破提升期货金融服务业务能力

公司将加大对风险管理服务子公司瑞达新控的投入和支持，加强期（货）现（货）结合，扩大业务覆盖范围，提升服务产业能力。以仓单服务、合作套保、做市业务等为核心业务，逐步运用到钢铁产业链、化工产业链、主粮产业链、油脂饲料产业链、有色金属产业链、贵金属产业链并适时扩大产业链覆盖范围。加强向场外衍生品业务拓展，提高产业客户个性化服务能力。利用期货公司在风险管理方面的优势，设计、开发远期交易、收益互换、场外期权等衍生产品，实现场内、场外市场相互补充。通过向产业客户提供场外期权产品，承接并在校内外对冲产业客户的各类风险，以金融衍生产品自身的特征和期货公司的专业能力转化成收入，在满足产业客户个性化风险管理需求的同时获取收益。针对产业客户在开展风险管理服务中推行信用交易及资（金）（仓）单两融业务，探索财务顾问服务，加大交易结构、衍生融资工具等方面的创新力度。加强对产业链上客户资源的综合利用，推动公司相关业务发展。推动瑞达新控向专业交易商转变，成为场内期权或其它衍生品做市商，场外期权的提供商，企业风险的承接及对冲的专业机构。并积极参与国内外各期货市场、各现货交易场所、机构间市场为场外期权、收益互换等衍生产品寻求对冲的渠道。

（三）业务支持能力发展规划

围绕战略目标和业务发展规划，深化经营管理机制改革，加强人力资源建设，加强以文化建设、研究能力、风险管控和信息技术为重点的基础能力建设，强化与公司业务发展相适应的业务支持和运营管理能力。

1、公司文化建设

“勤奋、敬业、诚信、专业”既是公司的经营理念，同时也是公司的文化特质，是公司所有员工共同拥有和践行的企业价值理念。公司将从勤奋文化、敬业文化、诚信文化和专业文化出发，建立适合自身企业的文化体系，使公司成为卓越的现代综合金融服务企业。

未来三年将加大公司的文化建设和宣传力度，从公司网站及公共媒体、行业信息平台、产业会议、组织报告会等多渠道、全方位地宣传公司的诚信文化和专业文化；加强公司内生环境的建设，通过公司内部刊物、组织内部培训、技能竞赛、建立公开的竞聘机制，为员工创造一个“温馨、和谐、有序”的工作和学习环境，提高员工对公司的认同度和忠诚度。

2、公司人力资源建设

坚持“以人为本”的人力资源发展理念，充分发挥公司管理体制上的优势，致力打造基于人力资源的核心竞争优势，建立与公司发展战略相适应的人才培养、引进、考核、激励和淘汰机制。

（1）以绩效为导向，持续推进经营管理机制市场化改革，深入贯彻“领军负责制”，以“市场化聘任，契约化管理”方式，加强公司管理层团队建设，不断完善责、权、利对等的管理人员考核、任用与激励机制。

（2）继续强化考核结果在在职晋升、薪酬分配等方面的应用。强化目标责任和绩效过程管理，提高各层级管理人员的执行力。进一步完善绩效与人力成本挂钩机制，建立以绩效管理为核心的较为完善的人力资源管理制度。

（3）健全不同层级管理人员的选拔和培养机制，构建先进人才培养体系，加强高素质、创新型、专业化、国际化人才的培养、培训和市场化引入，着力培养一批具有国际视野的财富管理专业人才。

（4）通过开展“校园精英”计划，与国内多所知名高校建立战略合作计划，建立学生实习基地，选拔一批优秀的学生充实公司的人才储备库，有序扩大队伍的规模，不断优化人才结构，提高队伍的整体素质和能力。

3、信息系统建设

信息系统既是公司开展业务的支撑和保障，也是业务扩展和创新的驱动力。根据公司业务发展目标，适应交易规模迅速扩大、新的交易品种不断推出以及公司各项业务管理与决策日益集中化等要求，进一步加强信息技术建设，保持公司信息系统在行业领先地位。

(1) 随着“智慧瑞达大数据中心”第三机房的投入使用，公司已形成以厦门和上海的“两地三中心”的信息安全系统，实现并网运行、数据互备，确保客户的交易通畅、高效、安全。为满足公司的业务发展和管理需要，公司将根据客户数据、委托处理、结算处理、权限管理及运行管理等方面的集中化要求，建立后台数据处理中心，强化公司对信息系统的安全管理，提高公司的工作效率。

(2) 核心系统由目前主要是对外采购逐步向“自主开发核心系统为主，合作开发非核心系统为辅，外包操作性事务为补充”转变提升的IT技术支持能力，进一步增强信息技术研发、创新和管理能力。坚持“技术成熟，业内领先；合理投入，注重回报；统一规划，分步实施”原则，开展IT项目规划和建设。

(3) 逐步构建面向服务的信息技术组织架构，完善数据“两地三中心”运维管理体系，加强自主研发队伍建设，为公司转型创新提供全面、持续、可靠的信息技术支持和服务，将公司信息技术优势强化为公司核心竞争力之一。

4、提高研究能力和研究品牌市场影响力

(1) 大力加强公司研究能力建设，努力提高公司研究的品牌影响力和支持服务能力。

(2) 以基本面和产业链研究为基础，努力树立卖方研究标杆，追求本土大宗商品定价权，努力确立一流的市场影响力。努力保持传统研究领域领先优势，积极介入证券市场研究，扩大研究覆盖面，以更高标准推动研究品牌建设。

(3) 在合规框架内，加强对全面业务特别是创新业务的研究支持。加强对重点产业链的全面服务，开展对高净值客户和产业客户的个性化服务，实现研究咨询与客户需求的有效对接。

(4) 加强高素质的分析师、咨询师、投资顾问队伍建设，强化有效的产品营销和高质量的专业服务。

十一、动态风险控制指标监控和补足机制建立情况

公司不断完善风险控制指标体系，进一步提升风险管理计量、分析技术，健全动态风险监控体系；加强合规管理的有效性，进一步完善重大风险事件处理及违规责任追究机制；以风险管控为导向，进一步改进、创新稽核审计模式与手段，不断完善监督检查机制。

根据《期货公司风险监管指标管理规定》的要求，制定《风险监管指标管理办法》，明确风险监管指标的计算方式，建立预警、补足和报告机制，确保公司风险监管各项指标符合《期货公司风险监管指标管理规定》要求。

(一) 公司动态的风险控制指标监控机制建立情况

公司对以净资本和流动性为核心的风险控制指标进行日常实时监控与分析，及时向监管部门报告风险指标变动及超预警、超标情况；按月向监管机构上报综合业务报表，包括核心监管报表、资产管理的业务监管报表及专项监管报表等；对新开展业务及时纳入风控系统，如发生监管标准新政策，及时更新相关报表格式及阈值设置，对实时监控系统的有效性、准确性进行校对及维护。

(二) 风险控制指标敏感性分析和压力测试情况

为做好事前业务规模风险控制，保证公司净资本和流动性风险控制指标任一时点均在安全标准之内，公司建立了多种场景的压力测试方法，涵盖多项业务及投资决策。2020年公司进行了一次年度综合压力测试及数次专项压力测试，压力测试结果显示公司各项风控指标在压力情景下处于安全范围内，整体风险可承受。

(三) 资本补足机制

公司正积极按照制定的资本补足规划，在满足法规要求的前提下，运用多种方式筹集资本；同时，有计划地推动公司债券发行，积极研究创新债务融资工具，丰富融资方式，以支持业务创新发展并确保净资本等各项风险控制指标持续符合监管要求。根据中国证券监督管理委员会证监许可[2020]1039号核准，公司于2020年6月29日公开发行了650万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额650,000,000.00元，扣除发行费用后实际募集资金净额为645,959,622.65元，债券期限为6年。公司将持续关注风控指标及净资本的情况，推动专项风险监控常态化，为公司开展各项业务提供决策参考依据。

(四) 报告期内风险控制指标达标情况

2020年，公司以净资本和流动性为核心的风险控制指标整体运行良好，持续符合《期货公司风险监管指标管理规定》要

求。报告期内，公司各月末各项风险指标情况如下：

项目	监管指标	预警指标	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
净资本（万元）	≥ 3,000	3,600	108,425 .12	99,0 71.4 2	84,0 10.6 9	76,8 79.8 5	77,8 04.1 4	79,5 52.0 8	56,7 54.9 7	57,9 34.4 1	57,5 86.4 2	59,8 99.6 2	62,6 82.1 5	66,7 01.8 1
净资本/风险资本总额（%）	≥100	120	953%	765%	683%	565%	530%	568%	309%	301%	312%	288%	270%	262%
净资本/净资产（%）	≥20	24	63%	58%	48%	46%	46%	47%	31%	31%	31%	31%	32%	34%
流动资产/流动负债（%）	≥100	120	1091%	1014 %	916%	924%	934%	840%	232%	234%	230%	238%	240%	732%
负债/净资产（%）	≤150	120	8%	8%	8%	8%	8%	9%	37%	37%	39%	37%	37%	40%
结算准备金金额（万元）	≥ 1,220	-	75,004. 50	59,7 73.5 5	34,6 98.7 7	20,1 90.2 7	20,0 87.2 5	26,0 05.8 4	31,4 29.5 2	37,4 40.9 1	44,7 43.2 4	47,0 30.4 7	52,3 14.8 1	67,7 14.0 4

十二、风险管理情况

（一）全面风险管理概况

报告期内，公司依据市场环境及业务的发展情况，不断加大合规风控体系建设投入，持续完善全面风险管理工作，以净资本和流动性管理为核心，建立覆盖所有的风险类型、业务条线和控股子公司的全面风险管理体系。加大对资管业务、风险管理业务、信息技术管理等重点领域的风险排查和风险分析，有效识别和评估风险；通过风险限额、内部评级、压力测试等手段有效实施风险管控；以学习培训和课题研究等方式培育风险管理文化，采取有效措施化解部分风险事件，为公司业务的稳健运营提供了保证。

1、风险管理组织架构

公司建立了董事会及董事会专业委员会、总经理办公会及首席风险官、专职风险管理部门和职能管理部门、业务经营部门等四个层级的风险管理组织架构。公司建立自上而下的四级风控体系，负责对各项业务的事前、事中及事后风险进行统一管理。第一层风险管理委员会、审计委员会是公司董事会下设的专门委员会，全面领导公司风险控制工作。负责制订公司的总体经营战略和重大政策，确定公司的风险偏好和风险容忍度；批准各项业务的风险管理政策、制度和程序；对公司风险管理的有效性进行监督、检查和评价，执行董事会有关风险管理的职能，并对公司风险管理负最终责任。第二层是公司的经理层，实行总经理负责制，由总经理、副总经理、首席风险官及相关部门负责人组成总经理办公会。负责拟定公司内部管理机构设置方案，拟定公司基本管理制度，制订公司的具体规章，检查、调度、督促并协调各职能部门的业务工作进展，制定经纪业务、咨询业务和资管业务实施方案，保证经营目标顺利完成。总经理办公会下设交易风险控制委员会、资产管理决策委员会和IT治理委员会，执行日常经营的风险管理职能。第三层是合规部、交易风控部等专职风险管理部门。第四层是公司在投资咨询总部、资产管理总部、金融事业部、营业部等业务经营部门内部设立风险控制岗位，配置专业人员负责对所在部门的风险进行一线监控和管理。

公司全面风险管理框架已相对完善，四级风控体系的权威性和专业性得到加强。在新的市场及监管环境下，围绕公司的战略发展规划，公司的风险管理模式已由原业务模块变革为按风险类型进行风险监控。通过对各业务的风险分类监控，从而实现对市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险等风险类型的准确识别、审慎评估、动态监控，并达到评估公司整体经

营风险的目的。

2、风险管理制度体系

公司风险管理制度涵盖了公司治理、财务会计、信息技术、开户管理、交易与结算管理、合规与风险管理、内部稽核审计、经纪业务、资产管理业务及期货投资咨询业务等方面，涉及公司管理规章、部门管理制度、业务操作环节等多个层次，从制度安排上规范了公司各专业组织、管理部门和业务部门的职责、权限和操作，形成了较为完善的风险管理制度体系。在建立健全风险管理组织架构、完善风险管理制度及流程的基础上，对面临的各类风险，通过完善风险管理流程，建立以事前控制、事中监控、事后稽查为核心的风险管理控制体系。

3、压力测试机制

根据中期协颁布的《期货公司压力测试指引》相关要求，公司明确压力测试触发情景的定性定量标准、压力测试频率、压力测试方案确定、压力测试数据收集方法、压力测试结果分析与反馈、压力测试相关资料的保存与管理均进行了规范，通过建立常规化的压力测试机制有效评估压力情况下公司风险控制指标、各类型风险限额指标的状况。

4、系统建设

公司十分重视风险管理系统建设，持续推进各类风险管理信息系统的开发和升级工作，逐步实现对各类风险的准确识别、审慎评估、动态监控、及时应对和全程管理。目前已上线运行的风控系统包括金仕达风控指标管理系统（含并表监管模块）、经纪业务实时风控系统、资管业务风险系统、合规管理系统（反洗钱管理系统）等。公司将进一步加强数据治理工作，加快数据集市建设，提高数据准确性，进一步贯彻和落实全面风险管理规范的要求。

5、文化建设

公司通过制定《合规管理制度》、《营业部合规总监管理办法》等一系列规章制度，建立了包括董事会、监事会、合规总监、法律合规和风险管理部、合规专员等在内的多层级合规风险管理组织体系同时通过编写《合规手册》、在公司办公网上建立“合规文化建设专栏”、组织员工进行合规考试、征文比赛，在全公司范围营造了“合规创造价值”、“合规从高层做起”、“合规人人有责”、“主动合规”等良好的合规文化氛围。

（二）公司面临的风险因素及对策

1、市场风险

市场风险是指因市场价格、波动率或相关性的变动而造成持仓损失的风险，市场价格包括利率、汇率、股票价格和商品价格。公司面临市场风险的业务包括但不限于：经纪业务面临因市场价格变动而导致客户穿仓的风险；资管业务面临极端行情、流动性缺失而致无法及时变现，而引起客户纠纷的风险；风险管理业务面临因场外衍生品交易中协议标的价格的不利变动所带来的商品价格风险等。随着期货公司及其子公司业务的快速发展，其所承受的各类市场风险正在不断增大，而市场经济波动、投资范围受限、国际化推进以及金融衍生品市场的不完善等因素加剧了市场风险的形成。

公司在已构建的四级风险管理架构下，制定了市场风险管理的具体流程，涵盖公司董事会、风险控制委员会、首席风险官及各业务部门，各组织分工明确，各负其责。

公司每年审议通过的整体市场风险限额，综合考虑各业务的风险收益特征和相关性等因素，将风险限额细化并分配至各业务部门。风险管理部门通过市场风险管理系统等专业的风险管理工具和方法对风险限额进行每日监控，当指标达到预警限额时，风险管理部门对触发预警限额部门进行预警提示，并要求其在规定时间内进行反馈，说明触发预警限额原因和后续的调整计划；当指标突破风险限额时，风险管理总部对超限部门进行提示，要求超限部门在反馈期间原则上不能继续增加风险敞口。

公司不断规范和完善风险限额管理体系，在已有限额指标的基础上，根据各业务的特点，新增部分既满足业务发展又能有效控制风险暴露程度的限额指标，使业务能在公司既定的风险偏好下保持良性发展。

2、信用风险

信用风险一般是指因客户、交易对手未履行合约责任而引致公司损失的风险。公司的信用风险主要集中在以下业务：

- （1）经纪业务，客户穿仓不履行《期货经纪合同》约定，履行补充保证金的风险；
- （2）风险管理业务，特别是场外衍生品业务；
- （3）存放银行的活期存款及定期存款、交易所及其他结算机构的保证金；
- （4）其他可能产生信用风险的业务或活动。

针对上述业务风险，公司已建立了覆盖信用风险环节的风险管理机制和相关制度，做实风险识别、评估、测量、监控、

报告等管理流程，不断完善信用风险的管理手段和方法。其中，公司信用风险管理采用的管理手段和方法包括：尽职调查、内部评级、信用风险计量、限额管理、风险指标监测和后续管理、风险缓释措施以及风险管理信息系统建设等。

3、操作风险

操作风险是指不完善或有缺陷的内部流程、人员管理、信息技术系统，以及外部事件所造成潜在或已发生损失的风险。操作风险存在于公司各部门各流程，涉及范围广、表现形式多样化，如操作风险管理不善，可能引起风险的转化，或与其他风险相互交叠，扩大损失或对公司其他方面的负面影响。公司操作风险管理遵循有效性、全面性及审慎性原则，秉承审慎、持续稳健经营的理念，通过大力开展风险文化宣导，积极推动操作风险三大管理工具和系统建设，减少操作风险的发生。

为有效防范操作风险，公司现已采取以下措施：一是优化风险管理组织架构，强化一线部门及分支机构的风控职能；二是建立操作风险与控制自我评估机制，识别、评估公司各业务和管理环节的固有风险和剩余风险；三是优化关键风险监测指标，对风险事项进行监控、预警；四是完善操作风险事件与损失数据收集机制，及时向经营层报告重大操作风险损失事项，并采取应对措施；五是积极宣导风险管理文化，组织公司各部门风险教育培训。

4、流动性风险

流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的资金需求的风险。可能引发流动性风险的因素和事件包括但不限于重要融资渠道受限、融资成本大幅上行、来自其他风险因素的传导（如声誉风险）等。

公司及子公司流动性风险偏好与公司整体的风险偏好保持一致，与公司审慎、持续稳健经营的理念保持一致。公司实施审慎且全面的资产负债管理和流动性风险管理，通过合理的资产配置、多元化的融资渠道、审慎的负债构成、适当的财务杠杆、充足的流动性储备、指标及限额的动态监控、前瞻的流动性管理等措施与机制，有效防范和化解流动性风险，确保压力情景下公司持续经营的流动性需求。

报告期内，公司持续完善资产负债约束和流动性风险管理长效机制，具体措施包括但不限于：（1）动态监测与评估流动性风险指标及限额情况，确保公司流动性风险监管指标及内部监控指标均持续满足监管和公司自身要求，并留有一定的弹性与余地。（2）继续优化现金流管理，每日静态或动态计量未来不同时间段的现金流，参考市场利率水平、公司融资能力等提前做好融资规划与安排，灵活运用各类债务融资工具，选择适当融资方式，把握好融资节奏，有效控制未来不同时间段的现金流缺口。（3）建立健全流动性储备管理机制，对流动性储备日均规模和结构进行动态监控，确保在极端压力情景下能够及时满足公司流动性需求。（4）定期分析不同压力情景下公司的流动性风险承受能力，确定风险点和脆弱环节，并将压力测试结果运用于公司的相关决策过程。（5）进一步完善应急计划的机制与流程，包括各参与人的权限、职责及报告路径、应急计划触发条件、应急程序和措施，结合实际情况开展应急计划的演练与评估等。

十三、接待调研、沟通、采访等活动

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用 不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

第五节 重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

√ 适用 □ 不适用

公司根据《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第3号—上市公司现金分红》及其他相关法律、法规和规范性文件的要求，在《公司章程》中明确了利润分配尤其是现金分红的具体条件、比例、分配形式和股票股利分配条件等，完善了公司利润分配的决策程序和机制以及利润分配政策的调整原则，强化了中小投资者权益保障机制。

报告期内，公司实施了2019年度利润分配方案：以总股本445,000,000股为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.8元（含税）。上述利润分配方案经公司2020年3月6日召开的第三届董事会第十六次会议及2020年3月30日召开的2019年年度股东大会审议通过，并于2020年4月9日实施完毕。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

公司近3年（包括本报告期）的普通股股利分配方案（预案）、资本公积金转增股本方案（预案）情况

1、2018年度利润分配方案：

2018年度公司实现净利润11,473.16万元，提取法定盈余公积金1,284.57万元，提取一般风险准备1,284.57万元，加上年初未分配利润61,902.50万元，以2018年12月31日总股本400,000,000股为基数，分配利润4,700万元，剩余未分配利润结转至下一年度。本次利润分配已实施完毕。

2、2019年度利润分配方案：

以2019年12月31日总股本445,000,000股为基数，向全体股东实施每10股派发现金红利1.8元（含税），合计派发现金红利80,100,000元（含税），剩余未分配利润676,459,838.29元结转下一年度分配。

3、2020年度利润分配预案：

以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，向全体股东实施每10股派发现金红利2.7元（含税），按公司截至2020年12月31日的总股本445,000,000股为基数测算，预计派发现金红利120,150,000（含税），剩余未分配利润结转至下一年度分配。本预案经公司第三届董事会第二十七次会议审议通过，尚需提交公司2020年年度股东大会审议。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并 报表中归属于 上市公司普通	现金分红金额 占合并报表中 归属于上市公司	以其他方式 (如回购股 份)现金分红	以其他方式现 金分红金额占 合并报表中归	现金分红总额 (含其他方	现金分红总额 (含其他方 式)占合并报

		股股东的净利润	司普通股股东的净利润的比率	的金额	属于上市公司普通股股东的净利润的比例	式)	表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率
2020 年	120,150,000.00	248,842,249.21	48.28%	0.00	0.00%	120,150,000.00	48.28%
2019 年	80,100,000.00	120,810,930.92	66.30%	0.00	0.00%	80,100,000.00	66.30%
2018 年	47,000,000.00	114,731,625.60	40.97%	0.00	0.00%	47,000,000.00	40.97%

公司报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案

适用 不适用

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用

每 10 股送红股数 (股)	0
每 10 股派息数 (元) (含税)	2.7
每 10 股转增数 (股)	0
分配预案的股本基数 (股)	445,000,000
现金分红金额 (元) (含税)	120,150,000.00
以其他方式 (如回购股份) 现金分红金额 (元)	0.00
现金分红总额 (含其他方式) (元)	120,150,000
可分配利润 (元)	875,502,311.46
现金分红总额 (含其他方式) 占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的, 进行利润分配时, 现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
<p>经容诚会计师事务所(特殊普通合伙)审计确认, 公司 2020 年度实现归属于上市公司股东的净利润为 248,842,249.21 元, 提取盈余公积 24,899,888.02 元, 提取一般风险准备 24,899,888.02 元, 扣除 2020 年派发的 2019 年度现金红利 80,100,000.00 元, 加上期初未分配利润人民币 756,559,838.29 元, 截至 2020 年 12 月 31 日, 可供分配利润为人民币 875,502,311.46 元。该金额低于母公司可供分配利润, 因此以其作为利润分配基数。</p> <p>考虑公司整体经营情况、财务状况及股东利益等综合因素, 为与所有股东分享公司经营发展的成果, 根据《公司法》等法律、法规、规范性文件以及《公司章程》的相关规定, 公司 2020 年度利润分配预案为: 以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数, 向全体股东实施每 10 股派发现金红利 2.7 元 (含税), 按公司截至 2020 年 12 月 31 日的总股本 445,000,000 股为基数测算, 预计派发现金红利 120,150,000 (含税), 剩余未分配利润结转至下一年度分配。本次利润分配不送红股, 不以资本公积金转增股本。</p> <p>自 2021 年 1 月 4 日起, 公司发行的可转换公司债券进入转股期, 若权益分派实施前瑞达转债 (债券代码: 128116) 发生转股, 公司将实施权益分派股权登记日登记在册的全体股东进行分配, 对转股新增股份亦按照每 10 股派发现金红利 2.7 元 (含税) 实施分配, 具体派发数量以实际情况为准。</p>	

三、承诺事项履行情况

1、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	林鸿斌、林丽芳、林志斌、厦门佳诺	股份限售	自股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份；所持股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价。	2019年09月05日	自股票上市之日起三十六个月内	正常履行中
	林鸿斌、林丽芳、林志斌、厦门佳诺	股份限售	发行人上市后6个月内如股票连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末收盘价低于发行价，其持有发行人股票的锁定期自动延长6个月。	2019年09月05日	上市后6个月内	已履行完毕
	常州常投云信、厦门中宝、泉州运筹	股份限售	自股票上市之日起十二个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接	2019年09月05日	自股票上市之日起十二个月内	已履行完毕

			持			
	瑞达期货、厦门佳诺	稳定股价	公司首次公开发行股票并上市之日起三年内稳定股价的相关预案。	2019年09月05日	上市后三年内	正常履行中
	林鸿斌、林丽芳、林志斌、厦门佳诺	股份减持	<p>拟长期持有公司股票。在三十六个月限售期届满之日起两年内，若减持公司股份，减持后所持有的公司股份仍能保持对公司的控股地位。减持股份的条件、方式、价格及期限如下：（一）将按照首次公开发行股票招股说明书以及出具的各项承诺载明的限售期限要求，并严格遵守法律法规的相关规定，在限售期限内不减持发行人的股票。在上述限售条件解除后，本机构/本人可作出减持股份的决定；（二）在限售期满后第一年减持所持有的发行人股份</p>	2019年09月05日	三十六个月限售期届满之日起两年内	正常履行中

		<p>数量总计不超过 1,000 万股，在限售期满后第二年减持所持有的发行人股份数量总计不超过 1,000 万股（如果因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，须按照中国证监会、证券交易所的有关规定作相应调整）。减持所持有的发行人股份应符合相关法律、法规、规章的规定，包括但不限于二级市场竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式等；（三）所持有的发行人股份的价格根据当时的二级市场价格确定，并应符合相关法律、法规、规章的规定。在首次公开发行股票前所持有的发行人股份在锁定期满后</p>			
--	--	---	--	--	--

			<p>两年内减持的，减持价格不低于公司首次公开发行股票时的发行价（如果因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，须按照中国证监会、证券交易所的有关规定作相应调整）；（四）在减持所持有的发行人股份前，应提前三个交易日予以公告，自公告之日起6个月内完成，并按照证券交易所的规则履行信息披露义务（持有公司股份低于5%以下时除外）。</p>			
	林鸿斌、林丽芳、林志斌、厦门佳诺	避免同业竞争	<p>1、承诺人直接或间接控制的其他企业与发行人的业务不存在直接或间接的同业竞争；2、承诺人不会在中国境内或境外以任何方式（包括但不限于提供经</p>	2019年09月05日	做为控股股东、实际控制人期间	正常履行中

		<p>营场地、水、电或其他资源、资金、技术、设备、咨询、宣传)支持直接或间接对发行人的经营构成或可能构成同业竞争的业务或活动;</p> <p>承诺人亦将促使承诺人直接或间接控制的其他企业不在中国境内或境外以任何方式(包括但不限于提供经营场地、水、电或其他资源、资金、技术、设备、咨询、宣传)支持直接或间接对发行人的经营构成或可能构成同业竞争的业务或活动;</p> <p>3、为了更有效地避免未来跟承诺人直接或间接控制的其他企业与发行人之间产生同业竞争,承诺人还将采取以下措施:</p> <p>(1) 通过董事会或股东会/股东大会</p>			
--	--	--	--	--	--

		<p>等公司治理机构和合法的决策程序,合理影响承诺人直接或间接控制的其他企业不会直接或间接从事与发行人相竞争的业务或活动,以避免形成同业竞争;</p> <p>(2) 如承诺人及承诺人直接或间接控制的其他企业存在与发行人相同或相似的业务机会,而该业务机会可能直接或间接导致本公司/本人直接或间接控制的其他企业与发行人产生同业竞争,承诺人应于发现该业务机会后立即通知发行人,并尽最大努力促使该业务机会按不劣于提供给承诺人直接或间接控制的其他企业的条件优先提供予发行人;</p> <p>(3) 如承诺人直接或</p>			
--	--	---	--	--	--

			间接控制的其他企业出现了与发行人相竞争的业务，承诺人将通过董事会或股东会/股东大会等公司治理机构和合法的决策程序，合理影响承诺人直接或间接控制的其他企业，将相竞争的业务依市场公平交易条件优先转让给发行人或作为出资投入发行人。			
	林鸿斌、林丽芳、林志斌、厦门佳诺	规范减少关联交易	承诺人将不以任何理由和方式非法占用瑞达期货的资金及其他任何资产，并尽可能避免承诺人及承诺人直接或间接控制的企业与瑞达期货之间进行关联交易。对于不可避免的关联交易，承诺人将严格遵守法律法规及瑞达期货《公司章程》等公司制度中关于关联	2019年09月05日	做为控股股东、实际控制人期间	正常履行中

			交易的规定；且承诺人将通过董事会或股东会/股东大会等公司治理机构和合法的决策程序，合理影响承诺人直接或间接控制的企业严格遵守《中华人民共和国公司法》、《瑞达期货股份有限公司章程》及《瑞达期货股份有限公司关联交易管理制度》等有关规定，并遵照一般市场交易规则，依法与瑞达期货进行关联交易。			
	林鸿斌、林丽芳、林志斌	关于社保和住房公积金缴纳	如应有权部门要求或决定，公司需要为员工补缴社保、住房公积金或因未缴纳社保、住房公积金而承担罚款或损失，承诺人承诺在无需发行人支付对价的情况下将承担所有相关经济赔偿责任。	2019年09月05日	做为实际控制人期间	正常履行中

	瑞达期货、厦门佳诺	其他	<p>若公司首次公开发行股票招股说明书存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断公司是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，公司将依法回购首次公开发行的全部新股。在证券监督管理部门或其他有权部门认定公司招股说明书存在对判断公司是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏后 10 个工作日内，公司将根据相关法律、法规、规章及公司章程的规定召开董事会，并提议召开股东大会，启动股份回购措施，回购价格以公司首次公开发行股票时的发行价加上</p>	2019 年 09 月 05 日	长期	正常履行中
--	-----------	----	--	------------------	----	-------

			同期银行存款利息（如果因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，须按照中国证监会、证券交易所的有关规定作相应调整），和有关违法事实被证券监管部门认定之日前 20 个交易日公司股票交易均价的孰高者确定。			
	林鸿斌、林丽芳、林志斌	其他	公司首次公开发行股票招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，将依法赔偿投资者损失。1、在证券监督管理部门或其他有权部门认定公司招股说明书存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏后 10 个交易日内，启动赔偿投资者损失的相关	2019 年 09 月 05 日	长期	正常履行中

			工作。2、投资者损失根据与投资者协商确定的金额，或者依据证券监督管理部门、司法机关认定的方式或金额确定。			
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	不适用					

2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用 不适用

四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

（1）会计政策变更情况

公司于2020年7月27日召开第三届董事会第二十一次会议、第三届监事会第十三次会议审议通过了《关于会计政策变更的议案》：

2017年7月5日，财政部发布了《关于修订印发<企业会计准则第14号——收入>的通知》（财会〔2017〕22号），（以下简称“新收入准则”），要求境内上市企业，自2020年1月1日起施行。根据该文件要求，公司自2020年1月1日起执行新收入准则，对会计政策的相关内容进行调整，公司根据首次执行新收入准则的累计影响数，调整首次执行新收入准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

2019年5月9日，财政部发布了《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》（财会〔2019〕8号），要求执行企业会计准则的企业自2019年6月10日起执行。公司于准则要求的日期开始执行上述会计准则，对会计政策的相关内容进行调整。

2019年5月16日，财政部发布了《企业会计准则第12号——债务重组》（财会〔2019〕9号），要求执行企业会计准则的企业自2019年6月17日起执行。公司于准则要求的日期开始执行上述会计准则，对会计政策的相关内容进行调整。

本次会计政策变更不会对公司财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响。

具体内容详见公司于2020年7月28日披露在巨潮资讯网上的《关于会计政策变更的公告》。

(2) 会计估计变更情况

本报告期内，公司无重大会计估计变更的情况。

七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

具体内容参见“第十二节财务报告之八、合并范围的变更”。

九、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	30
境内会计师事务所审计服务的连续年限	2
境内会计师事务所注册会计师姓名	林宏华、陈有桂
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	2

当期是否改聘会计师事务所

是 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

十、年度报告披露后面临退市情况

适用 不适用

十一、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

十二、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十三、报告期内各单项业务资格的变化情况

具体内容参见第二节“五、各单项业务资格”。

十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十六、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

适用 不适用

1、关于补充确认2019年度日常关联交易及预计2020年度日常关联交易事项

2020年1月21日，公司第三届董事会第十四次会议审议通过了《关于补充确认2019年度日常关联交易及预计2020年度日常关联交易的议案》。2019年相关期间，公司为关联方厦门国贸集团股份有限公司（以下简称“厦门国贸”）提供期货经纪服务，取得手续费收入4,857.56元，为厦门国贸及其子公司提供风险管理服务发生的销售商品交易金额为28,518,869.50元，发生的采购商品交易金额为14,210,000.00元。2019年相关期间，公司为关联方厦门建发股份有限公司（以下简称“厦门建发”）及其子

公司提供期货经纪服务，取得手续费收入39,610.63元，为厦门建发及其子公司提供风险管理服务发生的销售商品交易金额为130,741,481.75元。2020年度，公司预计分别与厦门国贸和厦门建发及其子公司发生的关联交易金额在3,000万元人民币以上，且占公司最近一期经审计净资产绝对值 5%以上。

截止报告期末，公司为厦门国贸提供期货经纪服务取得手续费收入279.59元，为厦门建发及其子公司提供期货经纪服务取得手续费收入40,169.23元，为厦门建发及其子公司提供风险管理服务发生的销售、采购商品交易金额为265,573,674.01元。

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

临时公告名称	临时公告披露日期	临时公告披露网站名称
《关于补充确认 2019 年度日常关联交易及预计 2020 年度日常关联交易的公告》（公告编号：2020-002 号）	2020 年 01 月 23 日	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）

十七、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

（1）托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

（2）承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

（3）租赁情况

适用 不适用

公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在担保情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

（1）委托理财情况

适用 不适用

报告期内委托理财概况

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额

银行理财产品	闲置募集资金	49,990	25,000	0
合计		49,990	25,000	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用 不适用

2020年7月7日，公司与厦门银行签订了《厦门银行股份有限公司结构性存款业务协议》，使用暂时闲置募集资金24,990万元人民币购买结构性存款，产品起息日为2020年7月8日，到期日为2020年10月9日。

2020年10月9日，公司与厦门银行办理了24,990万元结构性存款的到期赎回手续，所赎回本金及相关收益均已于当天到账并转回募集资金专户。2020年10月10日，公司使用暂时闲置募集资金25,000万元人民币购买了厦门银行的7天通知存款，起息日为2020年10月10日，可随时支取。

具体内容详见2020年7月9号、2020年10月13日公司披露在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的相关公告。

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用 不适用

(2) 委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

4、日常经营重大合同

适用 不适用

5、其他重大合同

适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十八、社会责任情况

1、履行社会责任情况

公司重视履行社会责任，切实做到公司经济效益与社会效益、短期利益与长远利益、自身发展与社会发展相互协调，努力实现公司与员工、公司与社会、公司与环境的健康和谐发展。公司遵纪守法，合规经营；认真履行上市公司法定义务，持续及时披露信息，不断加强投资者之间的沟通交流；通过不断完善治理结构，持续加强风险管理和内部控制，努力提升经营业绩；强调以客户为中心，不断加强客户服务和提升客户满意度，发挥专业优势，为实体企业提供风险管理服务；通过推行公平合理的薪酬制度、安排岗位和职业技能培训等，保障员工合法权益、做好员工职业发展规划。公司积极响应证监会以及期货交易所的号召，发挥“保险+期货”扶贫项目的重要作用，积极参与各类“保险+期货”扶贫项目，在云南省、海南省、河南省、甘肃省等贫困地区开展橡胶、饲料、苹果等价格保险扶贫，稳定贫困户的收入。同时利用商业化“保险+期货”的创新试点支持部分地区与菜油、生猪等品种相关的企业开展风险保障，为当地产业升级做出典型示范。2020年1月29日，为防控新型冠状病毒疫情，瑞达期货向厦门红十字会捐款200万元，用于采购抗击新冠肺炎疫情急需的口罩、防护服等医用物资，支援湖北、武汉疫区，得到厦门市红十字会和厦门市红十字基金会颁发的荣誉证书和表彰。

2、履行精准扶贫社会责任情况

(1) 精准扶贫规划

2020年是全面建成小康社会和打赢脱贫攻坚战的收官之年，公司继续积极参与各项精准扶贫工作，坚持贫困地区产业与期货行业特点相结合的原则，通过创新金融服务产品及解决方案，为贫困地区中小企业及贫困户提供价格保障，稳定中小企业的生产经营和贫困户的收入，实现产业精准扶贫的目的。报告期内，公司认真贯彻落实期货行业精准扶贫的工作要求，密切关注期货交易所精准扶贫政策，将公司精准扶贫工作与交易所的政策有机结合，积极申报交易所的扶贫项目。公司以天然橡胶、苹果等主要产区及生猪养殖较为集中的地区为主要扶贫对象，通过充分的现场调研，了解贫困地区产业的实际需求，设计行之有效的金融产品，以“保险+期货”的扶贫方式，并以“一事一议”的方式为贫困户垫付价格保险费用，提供专项扶贫资金，实现稳定贫困户收入，促使贫困户避免“增产不增收”的情形发生，助力贫困地区实现脱贫，巩固扶贫成效，实现乡村振兴、共同富裕的目标。

(2) 年度精准扶贫概要

截至2020年末，公司充分利用行业优势，通过与保险公司合作，为贫困地区企业客户和贫困户提供价格保险，分别与云南省勐腊县、海南省屯昌县、河南省民权县和甘肃天水麦积区开展“保险+期货”扶贫项目，为天然橡胶、饲料和苹果等品种提供价值共1.47亿元左右的价格保障，公司共为4个扶贫项目提供用于购买价格保险的资金299.2万元，项目覆盖一定比例的建档立卡贫困户，助力地区产业发展及巩固脱贫防止返贫。公司参与的2019年精准扶贫项目于2020年5月获评上海期货交易所“天然橡胶‘保险+期货’精准扶贫试点项目二等奖”。

单位：（吨、万元）

项目名称	品种	数量	名义本金	实施地区	受益对象	项目保费	理赔金额
上期所天胶“保险+期货”试点	天胶	2,500	2,912.29	云南省勐腊县	1186户胶农（260户建档立卡贫困户）	199.80	152.25
上期所天胶“保险+期货”试点	天胶	2,500	2,919.79	海南省屯昌县	3931户胶农（694户建档立卡贫困户，87户低保户）	199.80	11.34
大商所河南猪饲料价格险	豆粕	4,800	1,472.69	河南省民权县	民权县润康养殖有限公司（企业帮扶230户建档立卡贫困户）	172.09	252.09
	玉米	16,320	3,870.64				
天水苹果商业保险项目	苹果	3,794.4	3,520.89	甘肃省天水麦积区	8801户建档立卡贫困户	132.78	201.5775

(3) 精准扶贫成效

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	——	——
其中： 1.资金	万元	299.2
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	9,755

二、分项投入	——	——
1.产业发展脱贫	——	——
其中： 1.1 产业发展脱贫项目类型	——	其他
1.2 产业发展脱贫项目个数	个	4
1.3 产业发展脱贫项目投入金额	万元	299.2
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	9,755
三、所获奖项（内容、级别）	——	——
瑞达期货参与 2019 年精准扶贫项目于 2020 年 5 月获评上海期货交易所“天然橡胶‘保险+期货’精准扶贫试点项目二等奖”	个	1

（4）后续精准扶贫计划

2021年，公司将坚决贯彻落实《中共中央国务院关于实行巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的意见》精神，重点突出产业研究和场外衍生品优势，充分发挥专业风险管理能力，探索农产品期货期权和农业保险联动机制，创新、巩固、拓展脱贫同乡村振兴的新模式，继续投入资金，围绕“保险+期货”模式，继续对云南省、河南省、福建省等省份的脱贫地区，提供包括价格险、收入险和养殖险等保障，稳定当地农户的收入，巩固脱贫效果，协同乡村振兴。公司将继续承担社会责任，积极践行精准扶贫的成功经验，不断创新服务模式和方案，探索多样化的乡村振兴项目，以金融创新手段，助力国家农业产业升级。

3、环境保护相关的情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是 否

公司及子公司在日常经营过程中严格遵守国家及地方有关环境保护方面的法律、法规及规范性文件的规定，依法履行各项环保义务，未发生环境污染事故，报告期内不存在因违反相关环保规定而受到处罚的情形。

十九、其他重大事项的说明

适用 不适用

1、关于公开发行可转换公司债券事项

2019年11月11日，公司第三届董事会第十二次会议审议通过了《关于公司符合公开发行可转换公司债券条件的议案》、《关于公司公开发行可转换公司债券发行方案的议案》、《关于公司公开发行可转换公司债券预案的议案》等相关议案。公司拟公开发行可转换公司债券，发行规模不超过人民币65,000万元（含65,000万元），每张债券面值为人民币100元，本次公开发行的可转换公司债券向股权登记日收市后登记在册的公司原股东优先配售，原股东优先配售后余额部分（含原股东放弃优先配售部分）通过深交所交易系统向社会公众投资者发行。

2019年11月12日，公司在中国证监会指定的信息披露媒体（以下简称“指定媒体”）上披露了《公开发行可转换公司债券预案》等相关公告。

2019年11月27日，公司2019年第四次临时股东大会审议通过《关于公司公开发行可转换公司债券方案的议案》等相关议案。

2020年4月1日，公司收到中国证监会出具的《中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书》（200195号）。要求

公司及相关中介机构就有关问题作出书面说明和解释。公司、保荐机构及其他中介机构就反馈意见所提出的问题逐项进行了认真核查、讨论和回复，并相应对募集说明书进行了修改。公司于2020年4月11日在指定媒体上披露了《公开发行可转换公司债券申请文件反馈意见的回复》。

2020年5月8日，公司在指定媒体上披露了《关于请做好瑞达期货公开发行可转债发审委会议准备工作的函的回复》，针对中国证监会下发的函件中提出的问题逐项进行了认真核查、讨论和回复，并相应对募集说明书进行了修改。

2020年5月15日，中国证监会第十八届发行审核委员会2020年第74次工作会议对公司公开发行可转换公司债券的申请进行了审核。根据审核结果，公司本次公开发行可转换公司债券的申请获得审核通过。公司收到核准批文后于2020年6月10日在指定媒体上披露了《关于公开发行可转换公司债券申请获得中国证监会核准批文的公告》。

2020年6月23日公司在指定媒体上披露了《公开发行可转换公司债券发行公告》、《公开发行可转换公司债券募集说明书》、《公开发行可转换公司债券网上路演公告》等相关公告。

2020年6月29日，公司在指定媒体上披露了《公开发行可转换公司债券发行提示性公告》。

2020年6月30日，公司在指定媒体上披露了《公开发行可转换公司债券网上发行中签率及优先配售结果公告》。

2020年7月1日，公司在指定媒体上披露了《公开发行可转换公司债券网上中签结果公告》。

2020年7月3日，公司在指定媒体上披露了《公开发行可转换公司债券发行结果公告》。

2020年7月23日，公司在指定媒体上披露了《公开发行可转换公司债券上市公告书》、《中信证券股份有限公司关于公司公开发行可转换公司债券之上市保荐书》等相关公告。公司本次公开发行可转换公司债券的上市时间为2020年7月24日。

2020年8月26日，公司在指定媒体上披露了《公开发行可转换公司债券2020年跟踪评级报告》。

2020年12月31日，公司在指定媒体上披露了《关于“瑞达转债”开始转股的提示性公告》，本次转股价格人民币29.82元/股，转股期限为2021年1月4日至2026年6月28日。

关于公司本次公开发行可转换公司债券事项的相关公告详见公司在巨潮资讯网及《证券日报》上披露的公告。

2、关于控股股东进行股票质押式回购交易及提前购回事项

2020年6月23日，公司控股股东厦门佳诺与海通证券股份有限公司（以下简称“海通证券”）就其持有的本公司7,000万股股份办理了股份质押式回购交易业务，质押起始日为2020年6月23日，到期日为2022年11月22日。

2020年7月24日，公司控股股东厦门佳诺与海通证券就其持有的本公司7,000万股股份办理了股票质押式回购交易提前购回业务，本次解除股票质押后，厦门佳诺持有的公司股份不存在质押的情况。

具体内容详见公司披露在巨潮资讯网上的相关公告。

3、关于募集资金使用情况

2020年7月6日，公司召开第三届董事会第二十次会议、第三届监事会第十二次会议，审议通过了《关于使用募集资金对全资子公司进行增资的议案》、《关于使用部分暂时闲置募集资金购买理财产品的议案》，同意公司使用募集资金 35,000 万元人民币向全资子公司瑞达新控进行增资，同意公司在确保资金安全且不影响募集资金投资计划正常进行的情况下，使用最高额度不超过人民币25,000万元暂时闲置募集资金购买安全性高、流动性好的保本型理财产品，在上述额度内，资金可以在一年内滚动使用。

2020年7月7日，公司与厦门银行股份有限公司（以下简称“厦门银行”）签订了《厦门银行股份有限公司结构性存款业务协议》，使用暂时闲置募集资金24,990万元人民币购买结构性存款，产品起息日为2020年7月8日，到期日为2020年10月9日。

2020年10月9日，公司与厦门银行办理了24,990 万元结构性存款的到期赎回手续，所赎回本金及相关收益均已于当天到账并转回募集资金专户。2020年10月10日，公司使用暂时闲置募集资金25,000万元人民币购买了厦门银行的7天通知存款，起息日为2020年10月10日，可随时支取。

具体内容详见公司披露在巨潮资讯网上的相关公告。

4、关于公司首次公开发行前已发行股份上市流通情况

公司于2020年9月4日披露了《首次公开发行前已发行股份上市流通提示性公告》（公告编号：2020-060），本次申请解除股份限售的股东共计3名，分别为厦门中宝、常州常投云信以及泉州运筹；本次解除限售股份的数量为63,680,000股，占公司总股本的14.3101%；解除限售股份的上市流通日期为2020年9月9日。

5、关于公司董事、高级管理人员变动事项

2020年4月17日，公司董事会收到独立董事肖成先生递交的书面辞职报告。肖成先生因个人原因申请辞去独立董事职务，同时辞去战略委员会委员、审计委员会委员、薪酬与考核委员会委员的职务。辞职生效后，肖成先生不再担任公司任何职务。由于肖成先生的辞职将导致公司独立董事在董事会成员中的比例低于三分之一，根据《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》及《独立董事工作制度》的规定，肖成先生仍将继续履行独立董事职责直至新任独立董事就任为止。

2020年4月28日，公司召开第三届董事会第十七次会议，审议通过了《关于补选公司独立董事的议案》，公司董事会提名于学会先生为第三届董事会独立董事候选人，任期自公司股东大会审议通过之日起至第三届董事会任期届满时止。2020年5月15日，公司召开2020年第二次临时股东大会审议通过了该议案。

2020年7月2日，公司董事会收到副总经理肖阳阳先生递交的书面辞职报告。肖阳阳先生因个人原因申请辞去所担任的公司副总经理职务。辞职后，肖阳阳先生不再担任公司任何职务。

2020年10月27日，公司召开第三届董事会第二十五次会议，审议通过了《关于聘任副总经理的议案》。根据公司总经理葛昶先生提名，并经公司第三届董事会提名委员会审议通过，公司第三届董事会同意聘任黄晔先生为公司副总经理，负责公司人力资源及营业部管理，任期自本次董事会审议通过之日起至第三届董事会届满之日止。

具体内容详见公司披露在巨潮资讯网上的相关公告。

6、关于持股5%以上股东减持公司股份事项

(1) 厦门中宝减持

公司于2020年10月17日披露了《关于持股5%以上股东股份减持计划的预披露公告》（公告编号：2020-064）。公司持股5%以上股东厦门中宝计划以集中竞价、大宗交易方式减持公司股份不超过4,450,000股，其中通过大宗交易方式减持的，减持期间为自预披露公告发布之日起3个交易日后的6个月内；通过集中竞价方式减持的，减持期间为自本预披露公告发布之日起15个交易日后的6个月内。

2020年10月27日、2020年11月16日，厦门中宝通过大宗交易合计减持公司股份4,270,100股，占公司总股本的0.9596%。本次减持后，厦门中宝持有的公司股份比例由减持前的5.96%，下降至减持后的 4.99%，不再是公司持股 5%以上股东。

2021年1月15日，厦门中宝以集中竞价方式减持公司股份173,600股，占公司总股本的0.039%，截至2021年1月15日，厦门中宝于2020年10月17日披露的减持计划已实施完毕。

(2) 常州常投云信减持

公司于2020年12月26日披露了《关于持股5%以上股东拟以协议转让方式减持公司股份的预披露公告》（公告编号：2020-071）。公司持股5%以上股东常州常投云信拟在公告披露之日起3个交易日后的6个月内通过协议转让方式，将其持有的本公司股份转让予意向受让方章兴金，转让数量不超过 24,000,000 股，即不超过公司总股本的 5.39%。

2020年12月31日，常州常投云信与章兴金签署了《股份转让协议》，拟将其持有的公司24,000,000股无限售条件流通股，占公司总股本的5.39%，以21.17元/股的价格，通过协议转让的方式转让给章兴金。本次股份协议转让尚需各方严格按照协议约定履行相关义务，经公司住所地中国证监会派出机构批准及深圳证券交易所进行合规性确认，并在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司办理股份过户登记手续。具体内容详见2021年1月5日公司披露在巨潮资讯网上的《关于持股5%以上股东协议转让公司股份暨权益变动的提示性公告》（公告编号：2021-001）、简式权益变动报告书（一）、简式权益变动报告书（二）。

2021年2月19日，公司收到常州常投云信出具的《关于提前终止股份减持计划并发起新股份减持计划的告知函》，经双方友好协商，常州常投云信及章兴金就终止协议转让公司股份事宜签署了《股份转让终止协议》，同时常州常投云信发起了新的减持计划，拟以大宗交易方式减持不超过8,900,000股公司股份，以集中竞价交易方式减持不超过4,450,000股公司股份。具体内容详见2021年2月20日公司披露在巨潮资讯网上的《关于持股5%以上股东提前终止股份减持计划并发起新股份减持计划的预披露公告》（公告编号：2021-011）。

2021年3月2日，公司披露了《关于持股5%以上股东减持至5%以下权益变动的提示性公告》（公告编号：2021-013）。

2021年3月12日，公司披露了《关于原持股5%以上股东减持股份比例达到1%暨减持计划进展公告》（公告编号：2021-014）。

2021年3月23日，公司披露了《关于原持股5%以上股东减持计划实施进展暨减持数量过半的公告》（公告编号：2021-015）。

2021年3月27日，公司披露了《关于原持股5%以上股东减持股份比例达到1%暨减持计划进展公告》（公告编号：2021-016）。

截至2021年3月29日，常州常投云信通过集中竞价及大宗交易方式累计已减持公司股份910.66万股，占公司总股本的2.046%，常州常投云信此前披露的减持计划尚未实施完毕。

关于常州常投云信减持公司股份事项的具体情况详见公司在巨潮资讯网上披露的相关公告。

二十、公司子公司重大事项

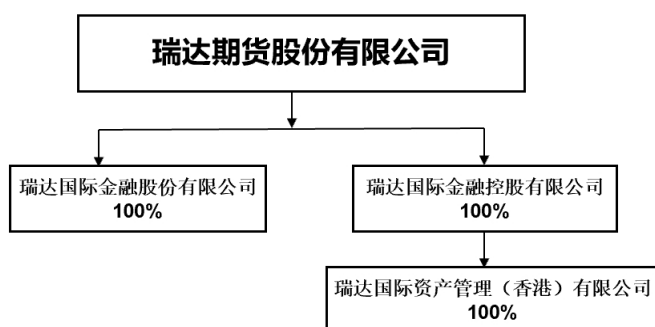
√ 适用 □ 不适用

1、关于境外子公司股权变更的情况

2019年7月8日瑞达国际金融控股有限公司依据香港证监会法律法规的规定制定股权变更方案提请公司审议，2019年10月15日第三届董事会第十次会议审议通过有关香港子公司的股权变更方案，并于2019年11月6日向厦门证监局报备。2019年11月12日瑞达国际金融控股有限公司向香港证监会提交股权变更申请，2019年12月13日，收到香港证监会（SFC）的回复函《Approval of substantial shareholder》，批准瑞达国际金融股份有限公司具有资格成为瑞达国际金融控股有限公司和瑞达国际资产管理（香港）有限公司等两家香港持牌公司的股东，公司于2019年12月16日向厦门证监局报告。依据股权变更方案，在完成股权变更后，公司境外子公司的股权结构发生以下变化：

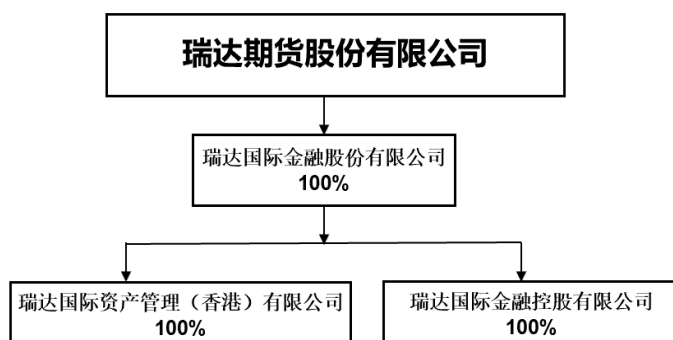
（1）股权变更前股权结构

股权变更前，公司直接全资持有瑞达国际金融股份有限公司和瑞达国际金融控股有限公司的股权，瑞达国际金融控股有限公司全资持有瑞达国际资产管理(香港)有限公司的股权，具体股权结构如下：



（2）股权变更后的股权结构

股权变更后，公司全资直接持有瑞达国际金融股份有限公司的股权，瑞达国际金融股份有限公司分别全资持有瑞达国际资产管理(香港)有限公司和瑞达国际金融控股有限公司的股权。具体股权结构如下：



（3）股权变更的进展情况

2020年5月15日，瑞达国际金融控股有限公司和瑞达国际资产管理（香港）有限公司已收到由秘书公司AXclusive Corporate Services Limited(致专企业服务有限公司)出具的股权变更登记文件《Register of Transfers》(转让登记册)和《Register of Members》(股东登记册)，上海通力律师事务所对此已出具鉴证文件《Instrument of Transfer》(股份转让书)，确认股权变更已完成。按照香港公司注册处以公司登记注册时间为年审时间要求，瑞达国际金融控股有限公司已于2020年4月28日完成了周年申报表的股权变更登记，瑞达国际资产管理（香港）有限公司已于2020年11月6日完成了周年申报表的股权变更登记。

2、关于子公司瑞达基金管理有限公司取得营业执照及经营期货业务许可证的情况

公司于2019年10月收到中国证监会核发的（证监许可（2019）1969号）《关于核准设立瑞达基金管理有限公司的批复》：“核准设立瑞达基金管理有限公司，注册地为福建省厦门市，经营范围为公开募集证券投资基金管理、基金销售和中国证监会许可的其他业务。”2020年11月11日，瑞达基金取得了中国证监会核发的《经营证券期货业务许可证》，瑞达基金取得《经营证券期货业务许可证》后正式对外开展业务。

3、关于向全资子公司瑞达新控资本管理有限公司增资事项

公司于2020年2月12日召开了第三届董事会第十五次会议，审议通过了《关于瑞达期货股份有限公司使用自有资金对全资子公司增资的议案》，同意公司以自有资金对瑞达新控增资1亿元人民币。本次增资完成后，瑞达新控注册资本将由1.5亿元增加至2.5亿元，公司仍持有其100%股权。

公司于2020年7月6日召开了第三届董事会第二十次会议、第三届监事会第十二次会议，审议通过了《关于使用募集资金对全资子公司进行增资的议案》，同意公司使用募集资金35,000万元人民币向全资子公司瑞达新控进行增资。本次增资完成后，瑞达新控注册资本将由2.5亿元增加至6亿元，公司仍持有其100%股权。

4、关于瑞达国际金融股份有限公司成立孙公司事项

公司于2020年9月14日收到全资子公司瑞达国际金融股份有限公司的书面报告，瑞达国际股份依据其于2020年8月18日召开的第一届董事会第二次会议有关“在香港成立瑞达国际证券（香港）有限公司（下称“瑞达国际证券”）”的决议，已于2020年9月10日完成瑞达国际证券的注册工作，瑞达国际证券注册资本为港币壹仟万元整，董事会成员为林幼妮、阮栢祥。

公司于2020年12月14日收到瑞达国际股份报告，该公司的全资子公司瑞达国际资产管理（香港）有限公司已于2020年12月7日取得由中国证监会颁发的经营证券期货业务许可证(业务范围为境内证券投资)，已具备合格境外投资者资格(QFII)。

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	400,000,000	89.89%				-63,680,000	-63,680,000	336,320,000	75.58%
3、其他内资持股	400,000,000	89.89%				-63,680,000	-63,680,000	336,320,000	75.58%
其中：境内法人持股	400,000,000	89.89%				-63,680,000	-63,680,000	336,320,000	75.58%
二、无限售条件股份	45,000,000	10.11%				63,680,000	63,680,000	108,680,000	24.42%
1、人民币普通股	45,000,000	10.11%				63,680,000	63,680,000	108,680,000	24.42%
三、股份总数	445,000,000	100.00%				0.00	0.00	445,000,000	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

本公司发起人股东厦门中宝、常州常投云信、泉州运筹持有的公司首次公开发行前已发行股份63,680,000股（占公司总股本的14.3101%）的锁定期限在报告期内届满，本次解除限售股份的上市流通日期2020年9月9日。

股份变动的批准情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动的过户情况

□ 适用 √ 不适用

股份回购的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

□ 适用 √ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

2、限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
厦门中宝进出口贸易有限公司	26,520,000	0	26,520,000	0	首发前限售股	2020年9月9日
常州常投云信产业投资基金合伙企业(有限合伙)	24,000,000	0	24,000,000	0	首发前限售股	2020年9月9日
泉州运筹投资有限公司	13,160,000	0	13,160,000	0	首发前限售股	2020年9月9日
合计	63,680,000	0	63,680,000	0	--	--

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

3、现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股 股东总数	16,907	年度报告披露 日前上一月末 普通股股东总 数	16,608	报告期末表决 权恢复的优先 股股东总数 (如有)(参见 注8)	0	年度报告披露日 前上一月末表决 权恢复的优先股 股东总数(如有) (参见注8)	0
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况							

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末 持股数量	报告期内 增减变动 情况	持有有限 售条件的 股份数量	持有无限 售条件的 股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
厦门市佳诺实业 有限责任公司	境内非国有 法人	75.58%	336,320,0 00	0	336,320,0 00	0		
常州常投云信产 业投资基金合伙 企业(有限合伙)	境内非国有 法人	5.39%	24,000,00 0		0	24,000,00 0		
厦门中宝进出口 贸易有限公司	境内非国有 法人	5.00%	22,249,90 00	-4,270,10 0	0	22,249,90 0	冻结	2,158,562
泉州运筹投资有 限公司	境内非国有 法人	2.22%	9,870,000 0	-3,290,00 0	0	9,870,000		
中国建设银行股 份有限公司-国 泰中证全指证 券公司交易型开 放式指数证券投 资基金	其他	0.71%	3,164,712	3,164,712	0	3,164,712		
上海一村投资管 理有限公司-一 村扬帆9号私募 证券投资基金	其他	0.51%	2,270,100	2,270,100	0	2,270,100		
上海蓝墨投资管 理有限公司-蓝 墨瑞六号私募投 资基金	其他	0.49%	2,200,000	2,200,000	0	2,200,000		
上海纯达资产管 理有限公司-纯 达飞鹰1号私募 证券投资基金	其他	0.45%	2,000,000	2,000,000	0	2,000,000		
中国建设银行股 份有限公司-华 宝中证全指证 券公司交易型开 放式指数证券投 资基金	其他	0.19%	862,900	862,900	0	862,900		
程芸	境内自然人	0.13%	570,614	570,614	0	570,614		
战略投资者或一般法人因配售 新股成为前 10 名股东的情况 (如有)(参见注 3)	无							
上述股东关联关系或一致行动								报告期内，自然人苏宏永持有厦门佳诺 28.45%股份，同时持有厦门中宝 33.34%的股

的说明	份：除此之外，本公司未知其他股东之间是否存在关联关系或构成一致行动人。		
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无		
前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
常州常投云信产业投资基金合伙企业（有限合伙）	24,000,000	人民币普通股	24,000,000
厦门中宝进出口贸易有限公司	22,249,900	人民币普通股	22,249,900
泉州运筹投资有限公司	9,870,000	人民币普通股	9,870,000
中国建设银行股份有限公司—国泰中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金	3,164,712	人民币普通股	3,164,712
上海一村投资管理有限公司—一村扬帆 9 号私募证券投资基金	2,270,100	人民币普通股	2,270,100
上海蓝墨投资管理有限公司—蓝墨瑞六号私募投资基金	2,200,000	人民币普通股	2,200,000
上海纯达资产管理有限公司—纯达飞鹰 1 号私募证券投资基金	2,000,000	人民币普通股	2,000,000
中国建设银行股份有限公司—华宝中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金	862,900	人民币普通股	862,900
程芸	570,614	人民币普通股	570,614
上海蓝墨投资管理有限公司—蓝墨专享 5 号私募证券投资基金	500,000	人民币普通股	500,000
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	公司未知前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间是否存在关联关系或构成一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）（参见注 4）	<p>股东厦门中宝进出口贸易有限公司通过普通证券账户持有公司股份 10,149,900 股，通过国泰君安证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 12,100,000 股，实际合计持有公司股份 22,249,900 股。股东上海一村投资管理有限公司—一村扬帆 9 号私募证券投资基金通过普通证券账户持有公司股份 0 股，通过海通证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 2,270,100 股，实际合计持有公司股份 2,270,100 股。股东上海蓝墨投资管理有限公司—蓝墨瑞六号私募投资基金通过普通证券账户持有公司股份 0 股，通过中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 2,200,000 股，实际合计持有公司股份 2,200,000 股。股东上海纯达资产管理有限公司—纯达飞鹰 1 号私募证券投资基金通</p>		

	过普通证券账户持有公司股份 0 股,通过海通证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 2,000,000 股,实际合计持有公司股份 2,000,000 股。股东程芸通过普通证券账户持有公司股份 0 股,通过申万宏源证券有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 570,614 股,实际合计持有公司股份 570,614 股。
--	---

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

2、持股 10%（含 10%）以上的前 5 名股东情况

适用 不适用

法人

适用 不适用

股东名称	法定代表人	总经理	成立日期	组织机构代码	注册资本	主营业务
厦门市佳诺实业有限责任公司	林鸿斌	陈志霖	2002 年 11 月 15 日	913505027438182416	2 亿元人民币	其他未列明制造业（不含须经许可审批的项目）；软件开发；信息技术咨询服务；对第一产业、第二产业、第三产业的投资（法律、法规另有规定除外）；投资咨询（法律、法规另有规定除外）；贸易代理；经营各类商品和技术的进出口（不另附进出口商品目录），但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；其他未列明批发业（不含需经许可审批的经营项目）；服装批发；其他互联网服务（不含需经许可审批的项目）。

自然人

适用 不适用

3、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

控股股东类型：法人

控股股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
厦门市佳诺实业有限责任公司	林鸿斌	2002 年 11 月 15 日	913505027438182416	其他未列明制造业（不含须经许可审批的项目）；软件开发；信息技术咨询服务；对第一产业、第二产业、第三产业的投资（法律、法规另有规定除外）；投资咨询（法律、法规另有规定除外）；贸易代理；经营各类商品和技术的进出口（不另附进出口商品目录），但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；其他未列明批发业（不含须经许可审批的经营项目）；服装批发；其他互联网服务（不含须经许可审批的项目）。
控股股东报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无			

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

4、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

实际控制人姓名	与实际控制人关系	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
林志斌	一致行动（含协议、亲属、同一控制）	中国	否
林鸿斌	一致行动（含协议、亲属、同一控制）	中国	否

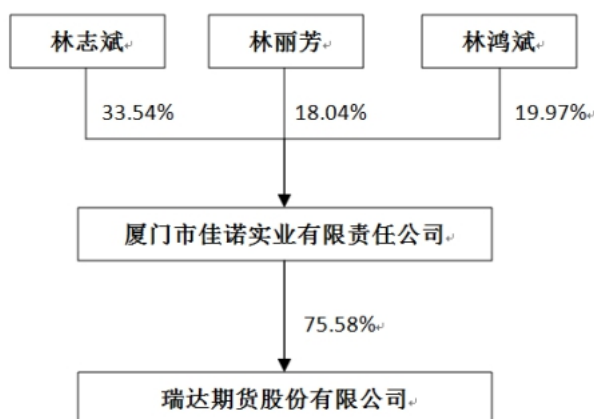
林丽芳	一致行动（含协议、亲属、同一控制）	中国	否
主要职业及职务	林志斌先生为公司董事长，同时兼任瑞达新控董事长、瑞达国际董事、瑞达国际资产董事、瑞达国际股份董事。林鸿斌先生为厦门市佳诺实业有限责任公司法定代表人兼执行董事，林丽芳女士为厦门市佳诺实业有限责任公司监事。		
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	不适用		

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

5、其他持股在 10%以上的法人股东

适用 不适用

6、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 可转换公司债券相关情况

√ 适用 □ 不适用

一、转股价格历次调整情况

二、累计转股情况

□ 适用 √ 不适用

三、前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可转债数量（张）	报告期末持有可转债金额（元）	报告期末持有可转债占比
1	UBS AG	境外法人	792,990	79,299,000.00	12.20%
2	平安银行股份有限公司—长信可转债债券型证券投资基金	其他	643,477	64,347,700.00	9.90%
3	海通资管—上海银行—海通赢家系列—月月赢集合资产管理计划	其他	250,352	25,035,200.00	3.85%
4	上海迎水投资管理有限公司—迎水福汇私募证券投资基金	其他	225,547	22,554,700.00	3.47%
5	上海蓝墨投资管理有限公司—蓝墨专享 5 号私募证券投资基金	其他	217,000	21,700,000.00	3.34%
6	朱朝坤	境内自然人	183,000	18,300,000.00	2.82%
7	上海添增投资管理有限公司—添增良行 3 号私募证券投资基金	其他	150,216	15,021,600.00	2.31%
8	中国民生银行股份有限公司—东方双债添利债券型证券投资基金	其他	148,907	14,890,700.00	2.29%
9	华泰联合证券有限责任公司	国有法人	129,987	12,998,700.00	2.00%
10	基本养老保险基金—零二组合	其他	120,362	12,036,200.00	1.85%

四、担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

□ 适用 √ 不适用

五、报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

1、报告期末公司主要财务指标

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
资产负债率	47.56%	28.14%	19.41%
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
EBITDA利息保障倍数	13.39	9.79	36.77%
贷款偿还率	100%	100%	0.00%
利息偿付率	100%	100%	0.00%

2、报告期末公司可转债资信评级状况

联合信用评级有限公司于2020年1月15日出具了《瑞达期货股份有限公司公开发行可转换公司债券信用评级报告》（联合评级（2020）056号），公司主体长期信用等级为AA，评级展望为“稳定”；公司公开发行的2020年可转换公司债券信用等级为AA。

2020年8月24日，联合信用评级有限公司对本次公开发行的可转换公司债券进行了跟踪评级，出具了《瑞达期货股份有限公司公开发行可转换公司债券2020年跟踪评级报告》（联合评级（2020）2659号），公司主体长期信用等级为AA，评级展望为“稳定”；公司公开发行的2020年可转换公司债券信用等级为AA。

上述信用评级报告详见公司在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上披露的公告。

3、未来年度还债的现金安排

公司经营稳定、业绩良好，资产负债率整体稳定在较低水平。同时，公司将积极推进可转换公司债券募投项目的实施，进一步提升公司的盈利能力，为公司各项债务的偿付提供有力保障，公司总体偿债风险较低。

第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	其他增减变动(股)	期末持股数(股)
林志斌	董事长	现任	男	51	2012年10月26日	2022年01月09日	0	0	0	0	0
葛昶	总经理、董事	现任	男	52	2012年10月26日	2022年01月09日	0	0	0	0	0
郭晓利	董事、首席顾问	现任	男	58	2019年10月31日	2022年01月09日	0	0	0	0	0
陈守德	独立董事	现任	男	44	2019年01月09日	2022年01月09日	0	0	0	0	0
肖伟	独立董事	现任	男	55	2019年01月09日	2022年01月09日	0	0	0	0	0
于学会	独立董事	现任	男	54	2020年05月15日	2022年01月09日	0	0	0	0	0
陈志霖	董事	离任	男	44	2012年10月26日	2021年01月06日	0	0	0	0	0
杨璐	监事会主席	现任	女	44	2012年10月26日	2022年01月09日	0	0	0	0	0
陈欣	监事	现任	女	44	2012年10月26日	2022年01月09日	0	0	0	0	0
詹建芳	监事	现任	女	39	2012年10月26日	2022年01月09日	0	0	0	0	0
林娟	副总经	现任	女	38	2018年	2022年	0	0	0	0	0

	理、董事会秘书				04月16日	01月09日					
曾永红	财务总监	现任	女	47	2012年10月26日	2022年01月09日	0	0	0	0	0
黄伟光	副总经理	现任	男	47	2013年06月05日	2022年01月09日	0	0	0	0	0
刘世鹏	副总经理	现任	男	56	2012年10月26日	2022年01月09日	0	0	0	0	0
杨明东	首席风险官	现任	男	52	2012年10月26日	2022年01月09日	0	0	0	0	0
徐志谋	副总经理	现任	男	41	2016年09月30日	2022年01月09日	0	0	0	0	0
黄晔	副总经理	现任	男	46	2020年10月27日	2022年01月09日	0	0	0	0	0
肖成	独立董事	离任	男	64	2019年02月19日	2020年05月15日	0	0	0	0	0
肖阳阳	副总经理	离任	男	51	2019年03月08日	2020年07月01日	0	0	0	0	0
合计	--	--	--	--	--	--	0	0	0	0	0

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
肖成	独立董事	离任	2020年05月15日	因个人原因辞职，不再在公司担任任何职务
于学会	独立董事	被选举	2020年05月15日	经第三届董事会第十七次会议、2020年第二次临时股东大会审议通过，补选为公司第三届董事会独立董事
肖阳阳	副总经理	解聘	2020年07月02日	因个人原因辞职，不再在公司担任任何职务
黄晔	副总经理	聘任	2020年10月27日	经第三届董事会第二十五次会议审议通过，聘任为公司副总经理

三、任职情况

公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

1、公司现任董事

(1) **林志斌先生**：中国国籍，无境外永久居留权，1969年11月出生，厦门大学EMBA在读。1991年10月至1993年1月，就职于深圳百事高商品期货投资咨询公司；1993年2月至1994年8月，就职于汕头市南方期货经纪有限公司，任经理；1995年3月至1998年7月，就职于陕西省宝鸡市通源物资贸易有限公司，任副总经理；1998年7月至1999年7月，就职于四川省兴鑫期货经纪有限公司，任总经理；1999年8月至2001年8月，就职于瑞达有限，任副总经理；2001年8月至2004年5月，任瑞达有限总经理；2004年5月至2012年11月，任瑞达有限董事长；2012年11月至今，任公司董事长。现兼任瑞达新控董事长、瑞达国际董事、瑞达国际资产董事、瑞达国际股份董事。

(2) **葛昶先生**：中国国籍，无境外永久居留权，1968年6月出生，1995年7月毕业于郑州工业高等专科学校，大专学历。1991年7月至1993年1月，就职于江苏无锡电器厂，任技术员；1993年2月至1994年6月，就职于无锡海天期货公司；1995年11月至1998年11月，就职于汕头亿峰期货公司深圳营业部，任市场部经理；1998年12月至2006年4月，就职于瑞达有限，历任市场部总监、营业部经理、网上事业部总监、副总经理；2006年4月至2012年11月，任瑞达有限总经理；2010年1月至2012年10月，任瑞达有限董事；2012年11月至今，任公司董事、总经理；2011年7月至2017年9月，兼任郑商所交割委员会委员；2015年1月至2018年11月，兼任中期协理事会互联网金融专业委员会委员；现兼任中期协自律监察委员会委员、中期协理事会金融科技专业委员会委员、大商所交易委员会委员、郑商所交易委员会委员、厦门证券期货基金业协会副会长，瑞达置业执行董事、瑞达新控董事、瑞达基金董事。

(3) **林鸿斌先生**：中国国籍，无境外永久居留权，1976年1月出生，毕业于天津大学，本科学历。2009年9月至今，担任厦门市佳诺实业有限责任公司执行董事。

(4) **郭晓利先生**：中国国籍，无境外永久居留权，1962年9月出生，政治经济学专业，博士研究生学历。1988年4月至1991年7月就职于日本ACE交易株式会社，任本社第三营业部营业主任；1991年8月至1993年5月，就职于中国国际信托投资公司贸易公司，任金属矿产部交易员；1993年6月至1999年9月就职于中国国际期货公司，任交易二部总经理、总裁助理、副总裁；1999年10月至2012年12月就职于大连商品交易所，任副总经理；2012年12月至2016年6月就职于郑州商品交易所，任副总经理、总经理；2016年10月至2019年10月就职于深圳前海联合交易中心，任行政总裁、执行董事；2019年10月至今，就职于瑞达期货，任董事、首席顾问。

(5) **陈守德先生**：中国国籍，无境外永久居留权，1976年5月出生，2003年7月毕业于厦门大学，博士研究生学历。2003年7月至今，就职于厦门大学会计系，任副教授。2019年1月至今，担任公司独立董事。现兼任厦门日上集团股份有限公司、九牧王股份有限公司、厦门合兴包装股份有限公司、厦门建发股份有限公司独立董事。

(6) **肖伟先生**：中国国籍，无境外永久居留权，1965年6月出生，2000年7月毕业于厦门大学，博士研究生学历。1991年7月至2001年8月，就职于厦门国贸集团股份有限公司，任董事、董事会秘书及总法律顾问；2001年8月至2006年7月，就职于厦门大学法学院，任副教授；2006年7月至今，就职于厦门大学法学院，任教授。2019年1月至今，担任公司独立董事。现兼任厦门仲裁委员会仲裁员、厦门英合律师事务所兼职律师、厦门国贸集团股份有限公司董事，并于福建龙净环保股份有限公司、福建龙马环卫装备股份有限公司、苏州金鸿顺汽车零部件股份有限公司担任独立董事职位。

(7) **于学会先生**：中国国籍，无境外永久居留权，1966年3月24日出生，1988年7月毕业于北京大学，本科学历。1988年8月至1990年5月，就职于北京海华新技术开发中心；1990年6月至1993年2月，就职于中国电子进出口总公司；1993年3月至1997年10月，就职于中国国际期货经纪有限公司，任经纪人和部门经理；1997年11月至2006年5月，就职于北京市汉华律师事务所，任合伙人和律师；2006年6月至2007年4月，就职于北京市必浩得律师事务所，任合伙人和律师；2007年5月至今，就职于北京市众天律师事务所，任合伙人和律师。2020年5月15日起，担任公司独立董事。现兼任民生加银基金管理有限公司、信达期货有限公司的独立董事和鲁证期货股份有限公司独立监事。

2、公司现任监事

(1) **杨璐女士**：中国国籍，无境外永久居留权，1976年8月出生，2012年1月毕业于中央广播电视大学，本科学历，中级会计师职称。1996年8月至2003年9月，就职于四川全兴股份有限公司，担任会计；2003年9月至2012年11月，就职于瑞达

有限，历任会计、监事；2012年11月至今，任公司监事会主席。

(2) **陈欣女士**：中国国籍，无境外永久居留权，1976年12月出生，2004年7月毕业于中央广播电视大学(在职攻读)，本科学历。1994年1月至2000年12月，就职于成都国光工贸公司；2001年1月至2012年11月，就职于瑞达有限，历任结算员、结算部负责人、监事；2012年11月至今，任公司监事。

(3) **詹建芳女士**：中国国籍，无境外永久居留权，1981年9月出生，2004年7月毕业于福州大学，本科学历；中级会计师职称。2004年7月至2007年4月，就职于厦门新技术集成有限公司，任会计；2007年5月至2008年9月，就职于厦门玛司特电子工业有限公司，任会计；2008年10月至2012年11月就职于瑞达有限，历任会计、部门副经理；2012年11月至今，任公司监事。

3、公司现任高级管理人员

(1) **葛昶先生**：现任公司总经理，简历见本节“三、1、公司现任董事”。

(2) **刘世鹏先生**：中国国籍，无境外永久居留权，1965年1月出生，1994年7月毕业于对外经济贸易大学（在职攻读），大专学历。1981年8月至1993年2月，就职于四川省财政厅印刷厂，任业务员；1993年3月至1994年5月，就职于瑞达有限，任交易员；1994年5月至1995年8月，就职于成都嘉陵期货经纪有限公司，任营业部副经理；1995年8月至1996年1月，就职于四川兴鑫期货经纪有限公司，任营业部经理；1997年1月至1997年5月，就职于南洋期货经纪有限公司，任总经理助理；1997年5月至2012年11月，就职于瑞达有限，历任总经理助理、副总经理。2012年11月至今，任公司副总经理，现兼任瑞达基金董事长。

(3) **黄伟光先生**：中国国籍，无境外永久居留权，1973年10月出生，2012年7月毕业于中国石油大学（华东）（在职攻读），大专学历。1992年8日至1999年11月，就职于汕头亿峰期货经纪有限公司，任结算部员工；1999年11月至2006年6月，就职于瑞达有限，任结算部总监；2006年6月至2013年7月，任瑞达有限成都营业部负责人。2013年7月至今，任公司副总经理。

(4) **曾永红女士**：中国国籍，无境外永久居留权，1973年12月出生，1997年7月毕业于江西财经大学，本科学历，会计师职称。1997年9月至1999年10月，就职于厦门陆海科技工程有限公司，任会计；1999年10月至2005年11月，就职于厦门迈克药业集团公司，任经理；2005年12月至2007年10月，就职于厦门德艺社会会计师事务所；2007年11月至2012年11月，就职于瑞达有限，历任财务部经理、财务总监、董事；2012年11月至今，任公司财务总监。现兼任瑞达新控董事、瑞达置业监事。

(5) **杨明东先生**：中国国籍，无境外永久居留权，1968年6月出生，1991年7月毕业于汕头教育学院（在职攻读），大专学历。1986年12月至1993年2月，就职于澄城职业中学，任实验老师；1993年3月至1995年5月，就职于汕头南方期货经纪有限公司，任经理；1995年5月至1998年8月，就职于汕头亿峰期货经纪有限公司，任经理；1998年8月至2000年1月，就职于四川兴鑫期货经纪有限公司，任经理；2000年1月至2009年2月，就职于瑞达有限，历任研发部经理、稽核部经理、漳州营业部负责人；2009年2月至2012年11月，任瑞达有限首席风险官；2012年11月至今，任公司首席风险官；现兼任厦门证券期货基金业协会期货自律委员会主任委员、福建省证券期货业协会专业委员会委员、上期所风险控制委员会委员。

(6) **徐志谋先生**：中国国籍，无境外永久居留权，1980年2月出生，2013年6月毕业于泉州师范学院，本科学历，中级经济师职称。2002年8月至2009年12月，就职于瑞达有限，任研究助理；2010年1月至2012年11月，就职于瑞达有限，任研究院副院长；2012年12月至2016年9月，就职于瑞达期货，任研究院副院长；2016年10月至今，任公司副总经理；现兼任福建交易市场登记结算中心监事。

(7) **林娟女士**：中国国籍，无境外永久居留权，1982年3月出生，2005年7月毕业于西南科技大学，本科学历。2005年8月至2006年2月，就职于南宁大自然花园置业有限公司，任外联部职员；2006年3月至2008年3月，就职于晋江宝龙大酒店，任餐饮部销售经理；2008年4月至2018年4月，就职于瑞达期货，任客服总监，2018年4月至今，就职于瑞达期货，任副总经理；2019年1月至今，担任董事会秘书。

(8) **黄晔先生**：中国国籍，无境外永久居留权，1974年8月出生，2011年12月毕业于国防信息学院，本科学历。1995年7月至1999年11月任厦门开元期货有限公司业务专员；1999年12月至2002年8月任东方伟业资本管理有限公司投资经理；2002年8月至2003年10月任中国国际期货厦门营业部业务经理；2003年10月至2005年12月任瑞达有限厦门营业部业务副总；2005年12月至2016年11月任瑞达有限石狮营业部业务副总、负责人；2016年11月至今任公司福建分公司负责人；2020年10月27日至今，任公司副总经理。

在股东单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
林鸿斌	厦门市佳诺实业有限责任公司	执行董事	2009年09月	至今	是

在其他单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
林志斌	瑞达新控资本管理有限公司	董事长	2013年09月09日	至今	否
	瑞达国际金融控股有限公司	董事	2016年07月11日	至今	否
	瑞达国际资产管理（香港）有限公司	董事	2017年11月06日	至今	否
	瑞达国际金融股份有限公司	董事	2018年12月03日	至今	否
葛昶	中国期货业协会自律监察委员会	委员	2011年08月	至今	否
	大连商品交易所交易委员会	委员	2016年07月	至今	否
	郑州商品交易所交易委员会	委员	2017年09月	至今	否
	中国期货业协会金融科技专业委员会	委员	2018年11月	至今	否
	厦门证券期货基金业协会	副会长	2019年03月	至今	否
	瑞达新控资本管理有限公司	董事	2017年03月20日	2020年11月25日	否
	瑞达基金管理有限公司	董事	2020年03月24日	至今	否
	厦门瑞达置业有限公司	执行董事	2015年01月30日	至今	否
肖伟	厦门大学法学院	教授	2006年07月	至今	是
	厦门仲裁委员会	仲裁员	1999年10月	至今	否
	福建英合律师事务所	兼职律师	1991年10月	至今	是
	厦门国贸集团股份有限公司	董事	1999年05月20日	2021年05月17日	是
	法拉电子股份有限公司	独立董事	2020年04月28日	2023年04月27日	是
	福建龙马环卫装备股份有限公司	独立董事	2016年09月12日	2022年08月31日	是

	麦克奥迪 (厦门)电气股份有限公司	独立董事	2020年06月30日	2023年06月29日	是
	厦门燕之屋生物工程股份有限公司	独立董事	2020年12月10日	2023年12月11日	是
	苏州金鸿顺汽车部件股份有限公司	独立董事	2018年07月31日	2020年5月28日	是
陈守德	厦门大学	副教授	2003年07月01日	至今	是
	厦门建发股份有限公司	独立董事	2019年05月23日	2022年05月22日	是
	厦门合兴包装股份有限公司	独立董事	2019年02月19日	2022年02月18日	是
	厦门日上集团股份有限公司	独立董事	2018年10月31日	2022年02月19日	是
	九牧王股份有限公司	独立董事	2016年05月16日	2022年05月19日	是
于学会	民生加银基金管理有限公司	独立董事	2017年04月25日	至今	是
	信达期货有限公司	独立董事	2008年05月26日	至今	是
	鲁证期货股份有限公司	独立监事	2019年12月10日	至今	是
	湖南艾美仑传媒有限公司	董事	2019年04月03日	至今	否
曾永红	厦门瑞达置业有限公司	监事	2015年01月30日	至今	否
	瑞达新控资本有限公司	董事	2013年09月09日	至今	否
徐志谋	福建交易市场登记结算中心股份有限公司	监事	2017年04月12日	至今	否
刘世鹏	瑞达基金管理有限公司	董事长	2020年03月24日	至今	否
杨明东	厦门证券期货基金业协会期货自律委员会	主任委员	2018年01月	至今	否
	福建省证券期货业协会专业委员会	委员	2018年07月	至今	否
	上海期货交易所风险委员会	委员	2018年08月	至今	否

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

公司董事、监事、高级管理人员的薪酬根据外部相关规定及公司内部薪酬管理相关制度的有关规定执行。其中，董事、监事的薪酬由股东大会审议确定，高级管理人员薪酬由董事会审议确定。公司董事、监事、高级管理人员薪酬标准和发放方式根据外部相关规定及公司内部薪酬管理相关制度的有关规定执行。公司高级管理人员薪酬根据年度考核结果进行分配，分配方案须经过独立董事发表独立意见，并由薪酬与考核委员会出具书面意见后提交董事会审议。

公司2020年度全体董事、监事、高级管理人员实际支付报酬1,044.61万元。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
林志斌	董事长	男	51	现任	108.01	否
葛昶	总经理、董事	男	52	现任	84.3	否
郭晓利	董事、首席顾问	男	58	现任	200	否
陈守德	独立董事	男	44	现任	6	是
肖伟	独立董事	男	55	现任	6	是
于学会	独立董事	男	54	现任	3.75	是
陈志霖	董事	男	44	离任	0	是
杨璐	监事会主席	女	44	现任	24	否
陈欣	监事	女	44	现任	9.84	否
詹建芳	监事	女	39	现任	15.81	否
林娟	副总经理、董事会秘书	女	38	现任	89.6	否
曾永红	财务总监	女	47	现任	78.01	否
黄伟光	副总经理	男	47	现任	153.58	否
刘世鹏	副总经理	男	56	现任	17.25	否
杨明东	首席风险官	男	52	现任	92.61	否
徐志谋	副总经理	男	41	现任	26.17	否
黄晔	副总经理	男	46	现任	72.43	否
肖成	独立董事	男	64	离任	2.25	是
肖阳阳	副总经理	男	51	离任	55	否
合计	--	--	--	--	1,044.61	--

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	490
主要子公司在职员工的数量（人）	55
在职员工的数量合计（人）	545
当期领取薪酬员工总人数（人）	545
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	5
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	0
销售人员	211
技术人员	27
财务人员	25
行政人员	204
业务人员	78
合计	545
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士及以上	30
本科	330
大专	148
高中	37
合计	545

2、薪酬政策

公司严格按照《中华人民共和国劳动合同法》和有关法律法规的规定，根据行业薪酬状况，基于强化激励机制，充分调动员工积极性、创造性、促进公司经营目标实现的目的，向员工提供稳定而有竞争力的薪酬，实施公平公正的绩效考核制度。公司薪酬为员工工资、福利、奖金等收入的总称。人力资源部根据公司中长期发展规划以及关键经营目标导向，制定薪酬策略和执行制度，解释、执行薪酬制度，并对执行结果负责。

后台人员采用岗位绩效制度，薪酬由基本工资、岗位工资、绩效工资、满勤、年终奖金所组成。根据所处岗位的关键程度定岗定薪，并推行绩效考核制度。鼓励员工建立目标、制定工作标准并定期检视，达到让员工关注个人发展和创造价值的目的。

业务序列人员采用考核激励制度，薪酬由基本工资、满勤、业务佣金、年终奖金所组成。业务序列人员佣金及年终奖金根据公司制度标准进行计提。通过考核激励制度充分调动员工的业务积极性，从而实现经营目标的达成。

3、培训计划

公司注重员工的职业发展和能力成长，根据公司人才发展战略规划，加强人才培养与培训工作，不断完善公司人才发展体系。

公司建立了完善的培训体系，通过内训与外训相结合的方式，开展针对管理人员管理技能、员工综合技能、行业产品特点分层次分类别的培训。层层负责，突出重点，实现多层次人才培养，并着重打造股份公司干部培养、基层骨干培养、在职员工培训、新员工培训等多样立体的培训体系，有效提升各类人员的专业水平。同时指导子公司进行培训工作的开展。针对新员工，公司建立了新员工导师制度，能够帮助新员工快速熟悉、适应工作。

4、劳务外包情况

适用 不适用

六、董事会下设各类专门委员会构成情况

适用 不适用

为进一步完善公司法人治理结构，促进公司董事会科学、高效决策以及建立对公司管理层绩效评价机制和激励机制，根据《上市公司治理准则》及公司章程等有关规定，公司董事会下设五个专门委员会，分别是审计委员会、薪酬与考核委员会、战略委员会、提名委员会及风险管理委员会，报告期内，公司董事会各专门委员会按照各自工作细则的规定，以认真负责、勤勉诚信的态度忠实履行各自职责，为完善公司治理结构、提高公司管理水平、促进公司发展等起到了重要的作用。

报告期内，董事会各专门委员会的人员构成如下：

专门委员会	人员构成	备注
审计委员会	陈守德、于学会、陈志霖	审计委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会中独立董事占多数并担任召集人，审计委员会的召集人为会计专业人士。
薪酬与考核委员会	于学会、肖伟、林志斌	
战略委员会	林志斌、葛昶、于学会	
提名委员会	陈守德、肖伟、陈志霖	
风险管理委员会	林志斌、葛昶、陈守德	

七、委托经纪人从事客户招揽、客户服务相关情况

根据本公司制定的《期货居间人管理办法》，期货居间人是指独立于公司和客户之外，接受期货公司委托，独立承担基于居间法律关系所产生的民事责任的自然人或组织。本公司委托居间人符合《合同法》、《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》里对居间人及其工作内容的相关规定。报告期内，公司围绕“把好机构居间人的准入、居间人展业过程行为的监督、客户风险的揭示及管理问责”等方面，对居间人管理制度和流程进行整理和强化，进一步加强对居间人的管理。本公司支付居间人佣金的居间人数量（母公司口径）为939人。本公司的居间人业务流程如下：合作意向商洽——合规培训、业务培训——签约——营销展业——收入分享（自按劳务报酬代扣代缴税款）——续约或解约。根据本公司内部管理制度的相关规定，公司居间人的签约应符合各分支机构所属辖区证监局、自律机构的要求，居间人在开展居间业务前，必须与本公司签订《期货居间合同》，并据此行使有关权利，承担有关义务。期货居间合同体现的基本特征是中介性及有偿性，《期货居间合同》与《期货经纪合同》是两份独立合同。日常经营活动中由分支机构（业务部门）对居间人进行业绩考核，考核内容包括执业活动情况、培训情况、客户投诉及处理情况、违法违规及超越权限行为的处理情况和绩效考核情况等。期货居间合同到期未续约的自动解约。居间人符合公司条件的，可以申请成为公司员工。被招聘为公司员工的，应根据公司相关规定办理招聘入职手续，并立即终止之前的各项居间关系，停止发放居间报酬。居间人被招聘为公司员工后，应向客户表明员工身份。根据本公司与居间人签署的《返佣协议书》，本公司每月计算居间人上月应得佣金，并于每月月底前（遇法定节假日顺延）向居间人发放上月佣金。

第十节 公司治理

一、公司治理的基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》和《深圳证券交易所股票上市规则》等相关法律、法规的规定，结合自身实际情况，持续完善公司治理结构，严格执行三会运作、内部控制、信息披露、投资者关系管理等方面的法律、法规及其他管理制度，不断提升公司治理水平，促进了公司规范运作。截至报告期末，公司整体运作规范、独立性强、信息披露规范，公司治理的实际情况符合《上市公司治理准则》和《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》的要求。

（一）关于股东与股东大会

公司严格按照《公司法》、《上市公司股东大会规则》和《股东大会议事规则》等法律法规和公司制度的规定，规范股东大会的召集、召开、表决程序，确保全体股东尤其是中小股东享有平等地位，充分行使自己的权利。报告期内，为方便股东行使表决权，公司以现场与网络投票相结合的方式召开股东大会，并对中小投资者的表决情况进行单独计票。在股东大会召开过程中，公司充分保障股东的发言权，并积极认真回复股东的提问，确保各股东平等的行使自己的权利。

（二）控股股东与公司

公司控股股东为厦门佳诺，报告期内，控股股东严格规范自己的行为，依法行使其权利，并承担相应义务，不存在超越股东大会直接或间接干预公司决策和经营活动的行为，不存在损害公司及其他股东利益的情形。公司严格按照《上市公司治理准则》等相关法律、法规及《公司章程》的规定规范控股股东行为，在业务、人员、资产、机构、财务等方面与控股股东相互独立，具有独立完整的业务及自主经营能力，公司董事会、监事会和内部机构独立运作。

（三）关于董事和董事会

公司董事会由7名董事组成，其中独立董事3名，董事会的人数、构成均符合相关法律、法规和《公司章程》的规定。公司全体董事均严格按照《公司章程》、《董事会议事规则》等有关规定开展工作和履行职责，认真出席董事会和股东大会，积极参加培训，学习有关法律法规。独立董事充分利用其财务、法律、行业技术等方面的专业特长，为公司发展战略的制定和决策建言献策，并独立履行职责，对公司重大事项发表独立意见，确保公司和中小股东的利益。公司董事会下设五个专门委员会，分别是审计委员会、薪酬与考核委员会、战略委员会、风险管理委员会及提名委员会，专门委员会根据各委员会议事规则召开会议和履行职责，在促进公司规范运作、健康持续发展等方面发挥了重要的作用。报告期内，董事会共召开了12次会议，会议的召集、召开和表决程序均符合相关法律、法规和《公司章程》、《董事会议事规则》的规定。

（四）关于监事和监事会

公司监事会设监事3名，其中职工代表监事1名，监事会的人员结构及数量设置、监事的选聘程序符合法律、法规的要求。各位监事能够按照《监事会议事规则》的要求，认真履行自己的职责，对公司重大事项、财务状况以及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督，维护公司及股东的合法权益。公司也采取了有效措施保障监事的知情权，保证各位监事能够独立有效地行使对董事、高级管理人员监督权。

（五）关于独立董事制度运作情况

公司设独立董事3名，报告期内，公司独立董事严格按照有关法律、法规、《公司章程》及《独立董事工作制度》的要求勤勉尽职地履行职责，对需要独立董事发表意见的事项均发表了独立意见，对改进公司内部控制制度及促进公司发展提出许多意见和建议，对完善公司治理结构和规范公司运作发挥了积极作用。

（六）关于管理层

公司总经理及其他高级管理人员职责清晰，能够严格按照《公司章程》、《总经理工作细则》等各项管理制度履行职责，勤勉尽责，切实贯彻、执行董事会的决议。公司通过对高级管理人员工作业绩、工作能力、管理水平、创新意识等综合素质的考量来权衡判断是否能胜任相应的职务。

（七）关于信息披露与投资者关系管理

公司高度重视信息披露工作，根据《深圳证券交易所股票上市规则》、《公司章程》、《信息披露管理制度》、《投资

者关系管理制度》等有关规定，认真履行信息披露义务。公司严格按照有关规定，在指定媒体和网站上真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并已指定《上海证券报》、《中国证券报》、《证券日报》及巨潮资讯网为公司信息披露的报纸和网站，确保公司所有投资者公平地获得公司相关信息。同时，公司建立了信息披露重大差错责任追究机制，加大了对年报信息披露责任人的问责力度，提高年报信息披露质量和透明度；建立了内幕信息知情人登记管理机制，明确了对内幕信息知情人的管理和责任追究。

公司指定董事会秘书作为投资者关系管理负责人，安排专人进行投资者来访接待工作。公司通过公司官方网站、投资者电话、电子信箱、传真、投资者关系互动平台等多种渠道加强与投资者的沟通，在不违背信息披露规定的前提下尽可能解答投资者的疑问，有效地保证了公司与投资者之间及时、准确的沟通。

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件是否存在重大差异

是 否

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

公司成立以来，严格按照《公司法》、《证券法》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运作，逐步建立健全公司的法人治理结构，在业务、资产、机构、人员、财务方面均与控股股东、实际控制人及其他关联方完全分离、相互独立。公司具有独立完整的业务体系和面向市场的自主经营能力。

（一）业务独立情况

公司依照《经营证券期货业务许可证》和《营业执照》核准的经营范围独立从事业务，公司拥有独立完整的业务体系和直接面向市场的自主经营能力，业务的各经营环节均不存在对控股股东的依赖。公司拥有独立的办公、经营场所和组织机构，不存在控股股东和实际控制人利用控股股东地位干涉公司决策和生产经营活动的情形。截至报告期末，公司控股股东及实际控制人未从事与公司相同或相似的业务，公司与控股股东、实际控制人不存在同业竞争或者显失公平的关联交易。

（二）人员独立情况

公司具有独立的劳动、人事和薪酬管理制度，独立为员工发放工资及缴纳社会保险和住房公积金；公司总经理、副总经理、首席风险官、财务总监和董事会秘书等高级管理人员未在公司控股股东、实际控制人及其控制的其他企业担任除董事、监事以外的其他任何职务或者领取薪酬；公司财务人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职。

（三）资产独立情况

瑞达有限整体变更为股份公司后，相关资产的权属由公司承继，产权清晰；公司独立建账管理，与公司股东及其他关联方不存在共用资产的情况；公司合法拥有完整的、独立于股东及其他关联方的、进行期货经营活动所必需的货币资金、房产、车辆、办公通讯、交易及清算系统等设备设施及其他相关资产。公司不存在资金、资产被控股股东和实际控制人占用的情形。

（四）机构独立情况

公司已按照《公司法》等法律、法规、规范性文件及公司章程的有关规定，设立了股东大会、董事会、监事会等机构并制定了完善的议事规则，公司三会运作独立于控股股东及实际控制人；公司董事会设置了战略委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、风险管理委员会等五个专门委员会，审计委员会下设内审部；公司聘任了总经理、副总经理、首席风险官、财务总监和董事会秘书等高级管理人员，建立健全了内部经营管理机构，设置了相应的职能管理部门，并独立行使经营管理职权；公司办公场所、人员与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业分开，不存在混合经营、合署办公的情形。

（五）财务独立情况

公司设立了独立的财务部门，配备了独立的财务人员，建立了独立的会计核算体系和财务管理制度；公司严格按照企业会计准则等有关规定规范公司财务行为和财务运作，实现了公司各部门财务管理的统一和规范及对营业部的财务监管，能够独立进行财务决策，公司财务人员均专职在公司工作；公司独立进行财务决策，不存在控股股东及实际控制人占用公司资金的情况；公司在交通银行厦门思北支行单独开立基本账户，不存在与股东共用银行账户的情况；公司作为独立纳税人，依法独立纳税，不存在与股东单位或其他关联方混合纳税现象。

三、同业竞争情况

□ 适用 √ 不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	会议议案名称	决议情况	披露日期	披露索引
2020 年第一次临时股东大会	临时股东大会	89.89%	2020 年 02 月 07 日	《瑞达期货股份有限公司关于补充确认 2019 年度日常关联交易及预计 2020 年度日常关联交易的议案》、《瑞达期货股份有限公司关于修改公司章程的议案》	审议通过	2020 年 02 月 10 日	《2020 年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2020-005）（巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn ）
2019 年年度股东大会	年度股东大会	89.89%	2020 年 03 月 30 日	《关于 2019 年度董事会工作报告的议案》、《关于 2019 年度监事会工作报告的议案》、《关于公司 2019 年年度报告及其摘要的议案》、《关于 2019 年度财务决算报告的议案》、《关于 2020 年度财务预算报告的议案》、《关于 2019 年度利润分配方案的议案》、《关于公司董事津贴的议案》、《关于公司监事薪酬	审议通过	2020 年 03 月 31 日	《2019 年年度股东大会决议公告》（公告编号：2020-015）（巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn ）

2020 年第二次临时股东大会	临时股东大会	89.89%	2020 年 05 月 15 日	《关于补选公司独立董事的议案》	审议通过	2020 年 05 月 16 日	《2020 年第二次临时股东大会决议公告》（公告编号：2020-025）（巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn ）
-----------------	--------	--------	------------------	-----------------	------	------------------	--

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

五、报告期内召开的董事会会议、监事会会议的有关情况

1、本报告期董事会会议情况

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	披露日期	披露索引
第三届董事会第十四次会议	2020 年 01 月 21 日	《瑞达期货股份有限公司关于关于补充确认公司 2019 年度部分关联交易事项的议案》、《瑞达期货股份有限公司关于修改公司章程的议案》、《瑞达期货股份有限公司关于提请召开 2020 年第一次临时股东大会的议案》	审议通过	2020 年 01 月 23 日	《第三届董事会第十四次会议决议公告》（公告编号：2020-001）（巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn ）
第三届董事会第十五次会议	2020 年 02 月 12 日	《关于瑞达期货股份有限公司使用自有资金对全资子公司增资的议案》	审议通过	2020 年 02 月 13 日	《第三届董事会第十五次会议决议公告》（公告编号：2020-006）（巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn ）
第三届董事会第十六次会议	2020 年 03 月 06 日	《关于 2019 年度董事会工作报告的议案》、《关于 2019 年度总经理工作报告的议案》、《关于对公	审议通过	2020 年 03 月 10 日	《第三届董事会第十六次会议决议公告》（公告编号：2020-009）（巨潮资讯网

		司首席风险官 2019 年度履职情况评价的议案》、《关于审议 2019 年度首席风险官工作报告的议案》、《关于公司内部控制自我评价报告的议案》、《关于 2019 年度财务决算报告的议案》、《关于 2020 年度财务预算报告的议案》、《关于 2019 年度利润分配方案的议案》、《关于公司 2019 年度报告及其摘要的议案》、《关于公司高级管理人员薪酬的议案》、《关于公司董事津贴的议案》、《关于<公司 2019 年度募集资金存放与使用情况专项报告>的议案》、《关于召开公司 2019 年年度股东大会的议案》			http://www.cninfo.com.cn)
第三届董事会第十七次会议	2020 年 04 月 28 日	《2020 年第一季度报告全文及正文》、《关于终止弥勒营业部的议案》、《关于补选公司独立董事的议案》、《关于提请召开公司 2020 年度第二次临时股东大会的议案》	审议通过	2020 年 04 月 30 日	《第三届董事会第十七次会议决议公告》(公告编号: 2020-020)(巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn)
第三届董事会第十八次会议	2020 年 06 月 09 日	《关于终止长沙营业部的议案》、《关于申请设立湖南分公司的议案》	审议通过	2020 年 06 月 10 日	《第三届董事会第十八次会议决议公告》(公告编号: 2020-029)(巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn)
第三届董事会第十	2020 年 06 月 22 日	《关于明确公开发	审议通过	2020 年 06 月 23 日	《第三届董事会第

九次会议		行可转换公司债券具体方案的议案》、《关于公开发行可转换公司债券上市的议案》、《关于开设公开发行可转换公司债券募集资金专项账户并签订募集资金监管协议的议案》			十九次会议决议公告》（公告编号：2020-030）（巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn ）
第三届董事会第二十次会议	2020年07月06日	《关于使用募集资金对全资子公司进行增资的议案》、《关于使用部分暂时闲置募集资金购买理财产品》、《关于调整使用自有资金进行证券及衍生品投资额度的议案》	审议通过	2020年07月07日	《第三届董事会第二十次会议决议公告》（公告编号：2020-041）（巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn ）
第三届董事会第二十一次会议	2020年07月27日	《关于会计政策变更的议案》、《关于申请设立广州分公司的议案》	审议通过	2020年07月28日	《第三届董事会第二十一次会议决议公告》（公告编号：2020-050）（巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn ）
第三届董事会第二十二次会议	2020年08月12日	《关于终止广州营业部的议案》、《关于资管产品整改方案的议案》、《关于聘任证券事务代表的议案》	审议通过	2020年08月13日	《第三届董事会第二十二次会议决议公告》（公告编号：2020-055）（巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn ）
第三届董事会第二十三次会议	2020年08月24日	《2020年半年度报告全文》及《2020年半年度报告摘要》、《关于申请设立景德镇营业部的议案》	审议通过	2020年08月26日	《第三届董事会第二十三次会议决议公告》（公告编号：2020-057）（巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn ）
第三届董事会第二十四次会议	2020年09月22日	《关于申请设立泰安营业部的议案》、《关于终止鄂尔多	审议通过	2020年09月23日	《第三届董事会第二十四次会议决议公告》（公告编号：

		斯市营业部的议案》、《关于终止唐山营业部的议案》			2020-061) (巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn)
第三届董事会第二十五次会议	2020年10月27日	《2020年第三季度报告全文》及《2020年第三季度报告正文》、《关于聘任副总经理的议案》	审议通过	2020年10月29日	《第三届董事会第二十五次会议决议公告》(公告编号:2020-065) (巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn)

2、本报告期监事会会议情况

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	披露日期	披露索引
第三届监事会第八次会议	2020年01月21日	《瑞达期货股份有限公司关于补充确认2019年度日常关联交易及预计2020年度日常关联交易的议案》、《瑞达期货股份有限公司关于修改公司章程的议案》	审议通过	2020年01月23日	《第三届监事会第八次会议决议公告》(公告编号:2020-004) (巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn)
第三届监事会第九次会议	2020年03月06日	《关于2019年度监事会工作报告的议案》、《关于公司内部控制自我评价报告的议案》、《关于2019年度财务决算报告的议案》、《关于2020年度财务预算报告的议案》、《关于2019年度利润分配方案的议案》、《关于公司2019年度报告及其摘要的议案》、《关于公司监事薪酬的议案》	审议通过	2020年03月10日	《第三届监事会第九次会议决议公告》(公告编号:2020-010) (巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn)
第三届监事会第十次会议	2020年04月28日	《2020年第一季度报告全文及正文》	审议通过	2020年04月30日	《第三届监事会第十次会议决议公告》(公告编号:2020-021) (巨潮资

					讯网 http://www.cninfo.com.cn)
第三届监事会第十一次会议	2020年06月22日	《关于明确公开发行可转换公司债券具体方案的议案》、《关于公开发行可转换公司债券上市的议案》、《关于开设公开发行可转换公司债券募集资金专项账户并签订募集资金监管协议的议案》	审议通过	2020年06月23日	《第三届监事会第十一次会议决议公告》(公告编号:2020-031)(巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn)
第三届监事会第十二次会议	2020年07月06日	《关于使用募集资金对全资子公司进行增资的议案》、《关于使用部分暂时闲置募集资金购买理财产品产品的议案》、《关于调整使用自有资金进行证券及衍生品投资额度的议案》	审议通过	2020年07月07日	《第三届监事会第十二次会议决议公告》(公告编号:2020-042)(巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn)
第三届监事会第十三次会议	2020年07月27日	《关于会计政策变更的议案》	审议通过	2020年07月28日	《第三届监事会第十三次会议决议公告》(公告编号:2020-051)(巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn)
第三届监事会第十四次会议	2020年08月24日	《2020年半年度报告全文》及《2020年半年度报告摘要》	审议通过	2020年08月26日	《第三届监事会第十四次会议决议公告》(公告编号:2020-059)(巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn)
第三届监事会第十五次会议	2020年10月27日	《2020年第三季度报告全文》及《2020年第三季度报告正文》	审议通过		

六、报告期内董事履行职责的情况

1、董事出席董事会及股东大会的情况

出席董事会及股东大会的情况									
董事姓名	职务	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	投票表决情况	出席股东大会次数
林志斌	董事	12	10	2	0	0	否	全数通过	3
郭晓利	董事	12	12	0	0	0	否	全数通过	3
葛昶	董事	12	8	4	0	0	否	全数通过	3
陈志霖	董事	12	5	7	0	0	否	全数通过	3
肖伟	独立董事	12	5	7	0	0	否	全数通过	0
陈守德	独立董事	12	5	7	0	0	否	全数通过	1
于学会	独立董事	8	0	8	0	0	否	全数通过	0
肖成	独立董事	4	4	0	0	0	否	全数通过	1

独立董事连续两次未亲自出席董事会的说明

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

是 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，公司独立董事严格遵循《公司法》、《证券法》、《公司章程》和《独立董事工作制度》等法律、法规、规章的规定和要求，充分发挥专业知识，勤勉尽责，依法履职，积极出席公司2020年度的相关会议，认真审议董事会各项议案，并对公司重要事项作出独立、客观、公正的判断，发表了独立董事事前认可意见或独立董事意见，同时利用参加董事会现场会议及实地考察的机会向参与公司经营董事、高级管理人员了解公司业务开展情况、内部控制制度建设及董事会、股东大会决议的执行情况，关注外部环境变化对公司造成的影响，认真履行独立董事应尽的职责和义务。公司独立董事利用自己的专业知识和经验对公司的战略发展、内部控制、重大经营决策等提供了宝贵的专业性意见，对公司财务及生产经营活动、信息披露工作进行有效监督，为公司进一步完善内控制度、持续规范运作及提升管理水平起到了积极作用。

七、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

为进一步完善公司法人治理结构，促进公司董事会科学、高效决策以及建立对公司管理层绩效评价机制和激励机制，根

据《上市公司治理准则》及公司章程等有关规定，公司董事会下设五个专门委员会，分别是审计委员会、薪酬与考核委员会、战略委员会、提名委员会及风险管理委员会，报告期内，公司董事会各专门委员会按照各自工作细则的规定，以认真负责、勤勉诚信的态度忠实履行各自职责，为完善公司治理结构、提高公司管理水平、促进公司发展等起到了重要的作用。

（一）审计委员会履职情况

报告期内，审计委员会共召开5次会议，对公司2019年度财务审计报告、定期报告、内部控制自我评价报告、内部审计工作报告及审计计划等进行了审议，在2019年度审计过程中，审计委员会与年审会计师保持了密切沟通，督促其按计划进行审计工作，对发现的问题保持及时有效的反馈，积极提出建议，提高审计效率，为公司2019年度报告的高质、高效披露提供了有力保障。

（二）薪酬与考核委员会履职情况

报告期内，薪酬与考核委员会共召开1次会议，对公司薪酬制度执行情况进行监督，对公司董事、监事及高级管理人员的薪酬情况进行审核，认为其薪酬标准和年度薪酬总额的确定符合公司相关薪酬管理制度的规定；同时对考核和评价标准提出建议，促进公司在规范运作的基础上，进一步提高在薪酬考核方面的科学性。

（三）战略委员会履职情况

战略委员会的职责主要是对公司重大投资决策及其他影响公司发展的重大事项进行研究，提出相关建议，对公司长期发展战略及对外投融资情况进行审议。报告期内，公司暂无发生需要召开战略委员会的事项，但战略委员会成员依然与公司管理层保持密切沟通，对促进公司持续、健康发展，提高公司战略决策的合理性和科学性起到积极良好的作用。

（四）提名委员会履职情况

报告期内，提名委员会共召开2次会议，对公司董事、高级管理人员的提名、聘任提出了建设性建议，对公司第三届董事会董事、高级管理人员任职资格进行审查，未发现《公司法》及相关法律法规规定的禁止担任上市公司董事、高级管理人员的情形。

（五）风险控制委员会履职情况

风险控制委员会主要是负责公司经营的合规性，对公司的总体风险管理进行监督，对公司内部控制制度进行诊断与完善，以确保公司能够对与经营活动相关联的各种风险实施有效的风险管理。报告期内，风险控制委员会持续对公司合规制度的建立、执行、完善情况进行监督、审查，对现存或潜在的各种风险进行识别、评估及控制，不断改进、提升风险控制及合规管理工作。

八、监事会工作情况

1、监事参加监事会会议情况

姓名	职务	本报告期应参加监事会次数	亲自出席监事会次数	委托出席监事会次数	缺席监事会次数	投票表决情况
杨璐	监事会主席	8	8	0	0	全数通过
陈欣	监事	8	8	0	0	全数通过
詹建芳	监事	8	8	0	0	全数通过

2、监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

九、合规管理体系建设情况和稽核部门稽核情况

（一）合规管理体系建设情况

公司依据《期货公司首席风险官管理规定（试行）》的相关规定，设立首席风险官职务，首席风险官对董事会负责，负责对公司的合规经营进行监督；合规部是公司经营活动的合规审核部门，对首席风险官负责，负责公司的合规培训、制度建设以及各项业务办理的合规审核；合规部下设区域合规反洗钱专员，负责辖区分支机构日常的合规经营及反洗钱工作的监督；反洗钱部全面负责公司反洗钱工作，拟定反洗钱工作方案，对公司各项业务进行反洗钱风险评估与监测，履行反洗钱报告工作。

报告期内，公司发挥合规部门作用，强化合规监督，着力推动合规管控机制的完善，不断完善合规管理体系和制度建设。全年共修订《瑞达期货股份有限公司开户管理指引》、《瑞达期货有限公司期货交易者适当性制度操作指引（试行）》、《瑞达期货居间人管理制度》、《瑞达期货股份有限公司客户投诉、纠纷处理管理制度》和《瑞达期货档案管理制度》等5项制度；新增《瑞达期货股票期权经纪业务管理办法》《瑞达期货股票期权经纪业务规程》、《瑞达期货股票期权投资者适当性管理办法（试行）》、《瑞达期货证券经纪业务管理办法》、《瑞达期货证券账户与股票期权衍生品账户开户操作指引》、《瑞达期货股票期权经纪业务合规管理办法》、《瑞达期货股票期权经纪业务风险控制管理办法》、《瑞达期货股票期权经纪业务会计核算暂行办法》、《瑞达期货股票期权经纪业务稽核审计办法》、《瑞达期货股票期权经纪业务客户投诉管理办法》、《瑞达期货股票期权经纪业务投资者教育工作制度》、《瑞达期货分支机构参与股票期权经纪业务暂行管理细则》、《瑞达期货股票期权经纪业务保证金管理细则》、《瑞达期货股票期权经纪业务异常情况处理预案》、《瑞达期货外部接入及程序化接入管理办法》、《瑞达期货股票期权经纪业务出入金细则》、《瑞达期货股票期权经纪业务登记结算管理办法》、《瑞达期货证券现货结算及交收业务规则》等18项制度。

反洗钱部对公司的《瑞达期货股份有限公司反洗钱管理办法》、《瑞达期货股份有限公司客户身份识别管理办法》、《瑞达期货股份有限公司客户身份资料和交易记录保存管理办法》、《瑞达期货股份有限公司大额交易和可疑交易报告管理办法》、《瑞达期货股份有限公司反洗钱内部考核和责任追究制度》、《瑞达期货股份有限公司安全保密管理制度》等6项反洗钱内控制度修订工作，依据人民银行厦门支行的相关要求，完成对公司全面洗钱风险评估及业务洗钱风险评估工作，并配合内审部完成对5家分支机构的反洗钱现场检查工作，以及39家分支机构的非现场检查工作。

公司指导子公司建立完善合规管理机制，有效控制合规风险，向瑞达新控派出合规负责人，在原有基础上，进一步夯实了包括子公司合规管理在内的统一合规管理体系。

公司根据日常业务需要及合规风险防范重点，开展了监管新规讲解、反洗钱、员工执业禁止行为等多场合规培训。

（二）稽核审计部门的履职情况

公司稽核审计部门作为公司内控监督体系的重要组成部分，独立履行检查、评价、报告、建议等职责。报告期内，公司稽核审计部门按照监管规定及公司要求完成稽核审计任务，共对11家分支机构、2家子公司以及8个职能部门的现场稽核，除现场稽核外，还对其余分支机构采取非现场稽核。稽核审计范围包括公司总部部门、分支机构、子公司等单位，通过例行审计、离任审计、联合检查等方式，评价内控体系的实施效果和执行效率；重点对公司治理、业务经营的合规性、财务会计等重大事项的真实性及准确性，客户资产、自有资产的安全性及完整性，主要经营负责人员和关键控制岗位人员的履职行为进行检查、评价、建议及督导，对内部控制缺陷及其他问题提出整改意见，推进公司的内控建设及管理完善。

公司稽核审计部门在履职过程中，遵循审计程序及其质量标准，保持独立性、客观性与谨慎性，基于检查证据出具审计报告，并持续推动整改意见的落实。

十、高级管理人员的考评及激励情况

公司建立了完善的薪酬考核体系，由董事会薪酬与考核委员会根据董事及高级管理人员管理岗位的主要范围、职责、重要性以及其他相关企业相关岗位的薪酬水平制定薪酬计划、方案。为进一步调动高级管理人员的积极性和创造性，公司将进一步完善、细化相关考评管理办法，促进高级管理人员薪酬与公司经营经济效益和经营成果的有机结合，确保公司长远目标的实现。报告期内，公司高级管理人员能够严格按照《公司法》、《公司章程》等法律法规，认真履行职责，积极落实公司股东大会和董事会相关决议，在董事会的正确指导下积极调整经营思路，不断加强内部管理，较好地完成了本年度的各项任务。

务。

十一、内部控制建设情况

公司自成立以来高度重视内部控制制度的建设，形成了由股东大会、董事会、监事会和经营管理层组成的法人治理结构，明确股东大会、董事会、监事会和经营管理层的职责权限、议事规则和工作程序等，确保了权利机构、决策机构、执行机构和监督机构之间权责分明、规范运作和有效制衡。同时公司根据内外部规定持续完善制度体系，将各种管控机制落实到制度和流程中，公司依法制定了《公司章程》，并先后制定《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《独立董事工作制度》、《首席风险官工作制度》、《总经理工作制度》、《董事会秘书工作制度》、《关联交易管理制度》、《对外投资管理制度》、《募集资金使用管理制度》、《风险监控指标管理办法》、《合规管理制度》、《财务管理制度》、《反洗钱管理办法》、《客户保证金管理办法》、《居间人管理制度》等多项内部控制制度以及内部沟通、汇报及反馈机制。

公司内部控制活动基本涵盖公司所有营运环节，包括但不限于内部经营管理、投资管理、关联交易、资金管理、信息披露等方面，具有较强的指导性，公司将持续结合内外部环境变化、业务开展情况，以及公司内部管控中发现的不足，不断建立健全与公司业务性质、规模和复杂程度相适应的内部控制体系。

十二、董事会关于内部控制责任的声明

按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是公司董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。

公司内部控制的目的是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定的风险。

公司董事会已按照《企业内部控制基本规范》的要求对公司内部控制进行了评价，认为截至2020年12月31日公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

2021年，公司将继续按照《企业内部控制基本规范》及其配套指引的规定和其他内部控制监管要求，结合外部经营环境的变化及公司发展的实际需求，继续完善内部控制制度，规范内部控制制度执行，强化内部控制监督检查，促进公司健康、可持续发展。

十三、建立财务报告内部控制的依据

公司重视与财务报告相关内部控制制度的建立和完善，依据会计法、会计准则及相关财经制度的要求，在业务核算、成本费用支出、财务管理、客户保证金管理等方面建立了相应的规章制度。公司根据《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制应用指引》等规定的要求，通过设置科学的财务会计组织架构、配备合格财务会计专业人员、使用规范严密的财务会计管理系统、选用恰当的会计政策和合理的会计估计等确保公司编制的财务报告符合会计准则的要求，并能够真实、准确、完整地反映公司财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。公司监事会以及外部审计机构等依据《公司章程》和相关规定对公司财务进行有效地检查监督，并对公司财务报告发表专业的审计意见。

报告期内，公司财务报告相关内部控制制度健全，运行情况良好。根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定标准，于内部控制评价报告基准日，公司不存在财务报告内部控制重大缺陷。

十四、内部控制评价报告

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2021 年 03 月 31 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn): 瑞达期货:《2020 年度内部控制自我评价报告》	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业总收入占公司合并财务报表营业总收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>1) 财务报告内部控制重大缺陷的认定标准: a、公司董事、监事和高级管理人员舞弊行为; b、因会计差错导致证券监管机构的行政处罚; c、注册会计师发现当期财务报告存在重大错报, 而内部控制在运行过程中未能发现该重大错报; d、公司审计委员会和内部审计机构对内部控制的监督无效。</p> <p>2) 财务报告内部控制重要缺陷的认定标准: a、未依照公认会计准则选择和应用会计政策; b、未建立反舞弊程序和控制措施; c、对于非常规或特殊交易的帐务处理没有建立相应的控制机制或没有实施且没有相应的补偿性控制; d、对于期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报告达到真实、完整的目标;</p> <p>3) 一般缺陷是指除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。</p>	<p>1) 非财务报告内部控制重大缺陷认定标准: a、公司严重违反国家法律、法规或规范性文件; b、相关管理制度存在重大设计缺陷; c、媒体负面新闻频现。</p> <p>2) 上述重大缺陷以外的其他缺陷可确认为重要缺陷或一般缺陷。</p>
定量标准	<p>重大缺陷: 错报\geq最近一个会计年度经审计合并报表利润总额的 10%; 重要缺陷: 最近一个会计年度经审计合并报表利润总额的 5%\leq错报$<$最近一个会计年度经审计合并报表利润总额的 10%; 一般缺陷: 错报$<$最近一个会计年度经审计合并报表利润总额的 5%。</p>	参照财务报告内部控制缺陷评价定量认定标准执行。
财务报告重大缺陷数量 (个)	0	
非财务报告重大缺陷数量 (个)	0	
财务报告重要缺陷数量 (个)	0	

非财务报告重要缺陷数量（个）	0
----------------	---

十五、内部控制审计报告或鉴证报告

内部控制鉴证报告

内部控制鉴证报告中的审议意见段	
公司于 2020 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内控鉴证报告披露情况	披露
内部控制鉴证报告全文披露日期	2021 年 03 月 31 日
内部控制鉴证报告全文披露索引	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）：瑞达期货《内部控制鉴证报告》
内控鉴证报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制鉴证报告

是 否

会计师事务所出具的内部控制鉴证报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是 否

第十一节 公司债券相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券
否

第十二节 财务报告

一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2021 年 03 月 29 日
审计机构名称	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
审计报告文号	容诚审字[2021]361Z0124 号
注册会计师姓名	林宏华、陈有桂

审计报告正文

瑞达期货股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了瑞达期货股份有限公司（以下简称瑞达期货公司）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了瑞达期货公司 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于瑞达期货公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

（一）手续费收入的确认

1、事项描述

相关信息披露详见财务报表附注“三、重要会计政策、会计估计之 36、收入确认原则和计量方法”所述的会计政策、“五、合并财务报表项目注释之 40、手续费收入”及“十四、母公司财务报表主要项目注释之 3、手续费收入”。

2020 年度，瑞达期货公司合并利润表的手续费收入为 54,123.84 万元，占营业收入总额的 40.33%。手续费收入主要包括期货经纪业务手续费收入和资产管理业务收入。

期货经纪业务手续费收入为瑞达期货公司向客户收取的交易净手续费（扣减瑞达期货公司应付交易所交易手续费），作为手续费净收入在与客户办理每日款项清算时确认。手续费减收在交易所资金结算完成时根据收取手续费减收净额确认。

资产管理业务收入中的管理费收入按合同规定的比例计算应由瑞达期货公司享有的管理费收益，按权责发生制确认为当期收入；业绩报酬在符合合同约定的业绩报酬计提条件时，在委托资产运作终止日或资产管理合同约定的时点予以提取并确认收入。确定资产管理业务收入的确认时点涉及对评估瑞达期货公司何时有权收取相关款项的重大管理层判断。

我们将手续费收入的确认视为关键审计事项，因为收入是瑞达期货公司的一项关键业绩指标，从而存在收入受到人为操纵以达成目标或预期的固有风险。

2、审计应对

我们对手续费收入确认实施的相关程序主要包括：

- （1）了解和评价与收入确认相关的内部控制的设计有效性，并测试了关键控制执行的有效性。

(2) 对于涉及手续费收入相关交易的关键信息技术系统，利用本所内部信息技术专家的工作，对与该系统相关的信息技术一般控制的设计和运行有效性进行测试和评价，包括信息系统安全管理、程序维护管理等，并测试和评价所选取的该系统内相关的信息技术应用控制的设计和运行有效性。

(3) 选取样本，检查阅读客户服务合同及条款，并评价收入确认是否符合相关合同的约定条款，以及是否符合瑞达期货公司按照企业会计准则制定的收入确认政策。

(4) 就期货经纪业务收入，对期货经纪业务收入和佣金率执行波动分析，结合行业特征识别和调查异常波动，将瑞达期货公司记录的日交易量及交易所手续费减收与从期货交易获取的交易数据进行核对，并选取样本将客户的手续费率与相关客户服务协议进行核对。

(5) 选取样本，根据资产管理规模和相关资产管理合同中约定的管理费率及业绩分成比例，对确认的资产管理业务收入执行重新计算；此外我们根据客户的性质和特点，选取部分资产管理产品样本向产品托管方执行函证程序以确认资产管理业务收入金额。

(6) 针对 2020 年度及期后的收入手工调整项目，选取样本询问瑞达期货公司管理层（以下简称管理层）这些调整的原因并将调整分录明细与相关支持性文件进行核对。

(7) 为评价在资产负债表日前后的手续费收入是否确认于恰当的会计期间，选取样本执行以下程序，将经纪业务交易系统中以交易日为基础自动计算的经纪业务收入与该收入的账面金额进行比较；就资产管理业务收入，检查相关资产管理合同及资管计划清算报告中有关资管业务收入性质、计算标准和确认时点的条款等。

（二）结构化主体的合并

1、事项描述

相关信息披露详见财务报表附注“三、重要会计政策、会计估计之 6、合并财务报表编制方法之（1）合并范围”所述的会计政策、“六、合并范围的变更之 1、纳入合并财务报表范围的结构化主体”及“七、在其他主体中的权益之 1、在子公司中的权益及纳入合并财务报表的结构化主体中的权益”。

瑞达期货公司在开展业务的过程中管理和投资各类结构化主体，例如资产管理计划。对于瑞达期货公司管理并投资的结构化主体，瑞达期货公司会评估其所持有结构化主体连同其管理人报酬所产生的可变回报的最大风险敞口是否足够重大以致表明瑞达期货公司对结构化主体拥有控制权。在评估时，瑞达期货公司需要估计结构化主体收益率、管理费、业绩报酬以及持有份额的级别等可变因素，进而测算瑞达期货公司享有的可变回报及回报的可变性，以分析评估瑞达期货公司是否达到控制标准。在确定结构化主体是否纳入合并财务报表的合并范围时，瑞达期货公司管理层根据相关合同条款，按照企业会计准则关于“控制”的定义，从是否拥有对结构化主体的权力、通过参与结构化主体的相关活动而享有可变回报、并且有能力运用对结构化主体的权力影响其回报金额这三个要素对是否控制结构化主体作出判断。倘若有事实及情况显示上述一项或多项要素发生了变化，则瑞达期货公司需要重新评估其是否对结构化主体构成控制。2020 年度，瑞达期货公司纳入合并财务报表范围的结构化主体共有 19 个。上述判断具有一定的复杂性和主观性，且结果与财务报表广泛相关，因此将其作为关键审计事项。

2、审计应对

我们对结构化主体的合并实施的相关程序主要包括：

(1) 从控制“三要素”（参见事项描述部分）评价管理层对结构化主体是否纳入合并范围判断的合理性。

(2) 对于 2020 年度新取得和发生变化的结构化主体，选取样本，通过查阅资产管理计划合同，评估瑞达期货公司管理层运用合并标准的适当性。

(3) 评估财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合企业会计准则的要求。

四、其他信息

瑞达期货公司管理层对其他信息负责。其他信息包括瑞达期货公司 2020 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要

报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

瑞达期货公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估瑞达期货公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算瑞达期货公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督瑞达期货公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对瑞达期货公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致瑞达期货公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就瑞达期货公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

容诚会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国·北京

中国注册会计师：林宏华
(项目合伙人)

中国注册会计师：陈有桂

2021年3月29日

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
资产：		
货币资金	6,039,382,104.67	3,347,867,328.85
其中：客户资金存款		
其中：期货保证金存款	5,320,662,394.82	2,969,798,350.35
结算备付金		
其中：客户备付金		
贵金属		
应收货币保证金	3,910,870,385.23	1,890,667,245.59
应收质押保证金	53,514,837.37	56,695,280.00
拆出资金		
融出资金		
衍生金融资产	25,324,975.99	4,074,740.00
存出保证金		
应收结算担保金	16,915,480.30	11,401,220.37
应收款项	1,405,528.58	
应收款项融资		
合同资产		
其他应收款	27,791,497.84	14,262,271.03
存货	5,653,007.50	17,549,905.20
买入返售金融资产		
持有待售资产		
金融投资：	257,353,811.99	141,900,760.92
交易性金融资产	257,353,811.99	141,900,760.92
债权投资		
其他债权投资		
其他权益工具投资		
长期股权投资	3,736,827.28	
期货会员资格投资	1,400,000.00	1,400,000.00
投资性房地产	464,054,308.77	462,458,266.02
固定资产	39,690,938.37	36,214,248.08

在建工程	279,997,729.78	201,955,042.40
使用权资产		
无形资产	177,226,577.48	175,801,930.60
商誉	5,501,692.30	5,501,692.30
递延所得税资产	11,928,050.94	7,889,300.29
其他资产	11,107,128.01	12,075,199.60
资产总计	11,332,854,882.40	6,387,714,431.25
负债：		
短期借款		
应付货币保证金	7,498,593,595.92	3,953,530,661.08
应付质押保证金	55,476,328.00	56,695,280.00
应付短期融资款		
拆入资金		
交易性金融负债	518,118,586.43	57,436,274.69
衍生金融负债	33,047,926.25	9,379,450.00
期货风险准备金	133,724,189.56	110,651,738.79
应付期货投资者保障基金	335,240.96	181,665.05
卖出回购金融资产款		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	28,103,709.39	13,273,139.63
应交税费	49,529,083.29	12,629,953.48
应付款项		
合同负债	662,741.68	
其他应付款	156,521,795.45	15,606,900.72
持有待售负债		
预计负债		
长期借款	240,428,522.81	382,806,575.24
应付债券	548,890,267.57	
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
递延收益	519,524.52	577,249.48
递延所得税负债	11,094,247.49	3,149,462.14

其他负债	76,136,974.93	63,448,501.00
负债合计	9,351,182,734.25	4,679,366,851.30
所有者权益：		
股本	445,000,000.00	445,000,000.00
其他权益工具	109,438,613.13	
其中：优先股		
永续债		
资本公积	266,599,163.15	266,599,163.15
减：库存股		
其他综合收益	-899,739.92	3,956,554.22
盈余公积	130,851,664.69	105,951,776.67
一般风险准备	155,180,135.64	130,280,247.62
未分配利润	875,502,311.46	756,559,838.29
归属于母公司所有者权益合计	1,981,672,148.15	1,708,347,579.95
少数股东权益		
所有者权益合计	1,981,672,148.15	1,708,347,579.95
负债和所有者权益总计	11,332,854,882.40	6,387,714,431.25

法定代表人：林志斌

主管会计工作负责人：葛昶

会计机构负责人：曾永红

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	5,742,584,045.34	3,181,622,845.12
其中：客户资金存款		
其中：期货保证金存款	5,192,806,662.87	2,891,430,290.20
结算备付金		
其中：客户备付金		
贵金属		
应收货币保证金	3,849,917,430.18	1,848,064,776.06
应收质押保证金	53,514,837.37	56,695,280.00
拆出资金		
融出资金		
衍生金融资产		

应收结算担保金	15,653,020.30	10,057,550.37
存出保证金		
其他应收款	440,828,238.35	331,706,796.22
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产		
持有待售资产		
金融投资	160,353,805.65	105,534,525.43
交易性金融资产	160,353,805.65	105,534,525.43
债权投资		
其他债权投资		
其他权益工具投资		
长期股权投资	875,457,130.01	325,457,130.01
期货会员资格投资	1,400,000.00	1,400,000.00
投资性房地产		
固定资产	38,357,787.36	36,204,927.05
在建工程	9,608,216.72	3,612,000.00
使用权资产		
无形资产	10,907,969.41	5,798,051.38
商誉		
递延所得税资产	6,370,522.46	4,886,707.07
其他资产	4,248,023.59	4,257,875.31
资产总计	11,209,201,026.74	5,915,298,464.02
负债：		
短期借款		
应付货币保证金	8,363,122,579.25	4,001,686,113.40
应付质押保证金	55,476,328.00	56,695,280.00
应付短期融资款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
期货风险准备金	133,724,189.56	110,651,738.79
应付期货投资者保障基金	335,240.96	181,665.05

卖出回购金融资产款		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	25,394,404.05	11,931,408.04
应交税费	46,191,769.97	12,482,990.75
其他应付款	45,886,025.62	10,505,948.24
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债		
长期借款		
应付债券	548,890,267.57	
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
递延收益		
递延所得税负债	2,867,803.16	2,130,669.47
其他负债	519,524.52	577,249.48
负债合计	9,222,408,132.66	4,206,843,063.22
所有者权益：		
股本	445,000,000.00	445,000,000.00
其他权益工具	109,438,613.13	
其中：优先股		
永续债		
资本公积	266,599,163.15	266,599,163.15
减：库存股		
其他综合收益		
盈余公积	130,851,664.69	105,951,776.67
一般风险准备	155,180,135.64	130,280,247.62
未分配利润	879,723,317.47	760,624,213.36
所有者权益合计	1,986,792,894.08	1,708,455,400.80
负债和所有者权益总计	11,209,201,026.74	5,915,298,464.02

3、合并利润表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业总收入	1,341,991,035.93	951,251,523.00
利息净收入	93,319,035.28	85,173,786.09
利息收入	115,271,914.14	85,489,228.11
利息支出	21,633,679.32	
手续费及佣金净收入	541,238,406.82	213,128,880.15
其中：经纪业务手续费净收入	467,236,573.02	189,629,509.27
投资银行业务手续费净收入		
资产管理业务手续费净收入	68,704,319.85	18,727,174.65
投资收益（损失以“-”列示）	142,150,084.48	21,979,602.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-263,172.72	
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	4,767,080.79	1,693,137.28
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	-56,659,233.36	2,476,702.97
汇兑收益（损失以“-”列示）	1,167,460.80	-540,617.61
其他业务收入	615,970,212.69	627,400,026.39
资产处置收益（损失以“-”号填列）	37,988.43	-59,994.27
二、营业总支出	1,002,311,626.24	791,908,186.04
税金及附加	7,604,288.77	1,688,826.18
提取期货风险准备金	23,072,450.77	9,001,199.48
业务及管理费	338,320,829.70	154,886,937.00
资产减值损失	439,098.38	41,100.92
信用减值损失	1,715,733.43	-428,807.79
其他资产减值损失		
其他业务成本	631,159,225.19	626,718,930.25

三、营业利润（亏损以“－”列示）	339,679,409.69	159,343,336.96
加：营业外收入	103,337.34	112,197.73
减：营业外支出	2,154,188.33	584,824.32
四、利润总额（亏损总额以“－”列示）	337,628,558.70	158,870,710.37
减：所得税费用	88,786,309.49	38,059,779.45
五、净利润（净亏损以“－”列示）	248,842,249.21	120,810,930.92
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	248,842,249.21	120,810,930.92
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润	248,842,249.21	120,810,930.92
2.少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额	-4,856,294.14	1,539,645.97
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-4,856,294.14	1,539,645.97
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-4,856,294.14	1,539,645.97
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失		

准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额	-4,856,294.14	1,539,645.97
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	243,985,955.07	122,350,576.89
其中：归属于母公司所有者（或股东）的综合收益总额	243,985,955.07	122,350,576.89
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益	--	--
（一）基本每股收益	0.56	0.29
（二）稀释每股收益	0.57	0.29

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：林志斌

主管会计工作负责人：葛昶

会计机构负责人：曾永红

4、母公司利润表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业总收入	674,195,963.62	305,862,047.17
利息净收入	98,823,135.71	81,610,946.90
利息收入	111,460,463.53	81,876,297.21
利息支出	12,369,258.06	
手续费及佣金净收入	559,535,394.34	204,499,276.04
其中：经纪业务手续费净收入	461,449,015.91	180,023,989.41
投资银行业务手续费净收入		
资产管理业务手续费净收入	92,788,864.48	19,703,090.40
投资收益（损失以“-”列示）	8,730,189.30	11,621,205.58
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		

净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	4,120,721.08	1,692,312.15
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	2,948,534.76	6,861,224.13
汇兑收益（损失以“-”列示）		-362,923.36
其他业务收入		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	37,988.43	-59,994.27
二、营业总支出	339,710,475.19	154,704,268.34
税金及附加	2,701,574.74	1,179,455.31
提取期货风险准备金	23,072,450.77	9,001,199.48
业务及管理费	314,301,847.56	144,208,862.87
资产减值损失		
信用减值损失	-365,397.88	314,750.68
其他资产减值损失		
其他业务成本		
三、营业利润	334,485,488.43	151,157,778.83
加：营业外收入	40,373.06	43,876.15
减：营业外支出	2,154,137.17	584,624.32
四、利润总额	332,371,724.32	150,617,030.66
减：所得税费用	83,372,844.17	38,528,356.63
五、净利润	248,998,880.15	112,088,674.03
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	248,998,880.15	112,088,674.03
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	0.00	0.00
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		

4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	248,998,880.15	112,088,674.03
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.56	0.27
(二) 稀释每股收益	0.57	0.27

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	675,908,586.06	315,577,435.34
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到其他与经营活动有关的现金	4,248,455,954.65	2,258,059,100.29
经营活动现金流入小计	4,924,364,540.71	2,573,636,535.63
为交易目的而持有的金融资产净增加额		

拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	83,910,078.34	60,975,871.71
以现金支付的业务及管理费	211,264,228.49	82,792,769.06
支付的各项税费	81,728,294.93	40,313,844.17
支付其他与经营活动有关的现金	4,579,357,513.35	2,946,458,592.48
经营活动现金流出小计	4,956,260,115.11	3,130,541,077.42
经营活动产生的现金流量净额	-31,895,574.40	-556,904,541.79
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	823,101,870.20	818,193,866.20
取得投资收益收到的现金	7,826,014.11	1,892,174.24
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	8,592,138.62	47,185.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		376,410.35
投资活动现金流入小计	839,520,022.93	820,509,635.79
投资支付的现金	654,065,314.68	812,660,214.51
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	86,516,224.63	89,491,225.76
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	20,000.00	688,000.00
投资活动现金流出小计	740,601,539.31	902,839,440.27
投资活动产生的现金流量净额	98,918,483.62	-82,329,804.48
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		230,650,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		105,000,000.00
发行债券收到的现金	647,200,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	389,087,095.42	55,005,493.00
筹资活动现金流入小计	1,036,287,095.42	390,655,493.00
偿还债务支付的现金	142,160,000.00	17,760,000.00

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	96,205,854.00	16,984,557.73
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	44,935,760.62	24,046,892.22
筹资活动现金流出小计	283,301,614.62	58,791,449.95
筹资活动产生的现金流量净额	752,985,480.80	331,864,043.05
四、汇率变动对现金的影响	-12,288,202.67	2,423,745.81
五、现金及现金等价物净增加额	807,720,187.35	-304,946,557.41
加：期初现金及现金等价物余额	540,419,922.62	845,366,480.03
六、期末现金及现金等价物余额	1,348,140,109.97	540,419,922.62

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	690,160,290.83	302,082,887.06
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到其他与经营活动有关的现金	4,364,320,657.33	1,688,654,370.39
经营活动现金流入小计	5,054,480,948.16	1,990,737,257.45
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	73,616,763.67	54,217,649.26
以现金支付的业务及管理费	200,581,136.25	77,512,678.75
支付的各项税费	77,763,843.12	39,950,026.12
支付其他与经营活动有关的现金	3,995,507,324.46	2,279,295,954.40
经营活动现金流出小计	4,347,469,067.50	2,450,976,308.53

经营活动产生的现金流量净额	707,011,880.66	-460,239,051.08
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	493,445,853.44	795,428,932.81
取得投资收益收到的现金	3,140,251.44	1,631,360.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	8,592,138.62	47,185.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	505,178,243.50	797,107,477.81
投资支付的现金	1,089,394,094.12	875,660,960.67
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	23,002,759.94	8,849,823.65
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,112,396,854.06	884,510,784.32
投资活动产生的现金流量净额	-607,218,610.56	-87,403,306.51
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		230,650,000.00
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	647,200,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	647,200,000.00	230,650,000.00
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	80,100,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	1,190,400.00	13,084,256.69
筹资活动现金流出小计	81,290,400.00	13,084,256.69
筹资活动产生的现金流量净额	565,909,600.00	217,565,743.31
四、汇率变动对现金的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	665,702,870.10	-330,076,614.28
加：期初现金及现金等价物余额	367,860,305.49	697,936,919.77
六、期末现金及现金等价物余额	1,033,563,175.59	367,860,305.49

7、合并所有者权益变动表

本金额

单位：元

项目	2020 年度
----	---------

	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	445,000,000.00				266,599,163.15		3,956,554.22	105,951,776.67	130,280,247.62	756,559,838.29		1,708,347,579.95
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年年初余额	445,000,000.00				266,599,163.15		3,956,554.22	105,951,776.67	130,280,247.62	756,559,838.29		1,708,347,579.95
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）				109,438,613.13			-4,856,294.14	24,899,888.02	24,899,888.02	118,942,473.17		273,324,568.20
（一）综合收益总额							-4,856,294.14			248,842,249.21		243,985,955.07
（二）所有者投入和减少资本				109,438,613.13								109,438,613.13
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本				109,438,613.13								109,438,613.13
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
（三）利润分配								24,899,888.02	24,899,888.02	-129,899,776.04		-80,100,000.00
1.提取盈余公积								24,899,888.02		-24,899,888.02		
2.提取一般风险准备									24,899,888.02	-24,899,888.02		

3.对所有者(或股东)的分配										-80,100,000.00		-80,100,000.00
4.其他												
(四)所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本(或股本)												
2.盈余公积转增资本(或股本)												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
四、本年年末余额	445,000,000.00			109,438,613.13	266,599,163.15		-899,739.92	130,851,664.69	155,180,135.64	875,502,311.46		1,981,672,148.15

上年金额

单位：元

项目	2019 年度											所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	400,000,000.00				93,956,238.62		2,416,908.25	94,742,909.27	119,071,380.22	661,065,275.76		1,371,252,712.12
加：会计政策变更										-2,898,633.59		-2,898,633.59
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年初余额	400,000,000.00				93,956,238.62		2,416,908.25	94,742,909.27	119,071,380.22	658,166,642.17		1,368,354,078.12

												53
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）	45,000,000.00				172,642,924.53		1,539,645.97	11,208,867.40	11,208,867.40	98,393,196.12		339,993,501.42
（一）综合收益总额							1,539,645.97			120,810,930.92		122,350,576.89
（二）所有者投入和减少资本	45,000,000.00				172,642,924.53							217,642,924.53
1.所有者投入的普通股	45,000,000.00				172,642,924.53							217,642,924.53
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
（三）利润分配								11,208,867.40	11,208,867.40	-22,417,734.80		
1.提取盈余公积								11,208,867.40		-11,208,867.40		
2.提取一般风险准备									11,208,867.40	-11,208,867.40		
3.对所有者（或股东）的分配												
4.其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本（或股本）												
2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												

四、本年年末余额	445,000,000.00				266,599,163.15		3,956,554.22	105,951,776.67	130,280,247.62	756,559,838.29		1,708,347,579.95
----------	----------------	--	--	--	----------------	--	--------------	----------------	----------------	----------------	--	------------------

8、母公司所有者权益变动表

本金额

单位：元

项目	2020 年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	445,000,000.00				266,599,163.15			105,951,776.67	130,280,247.62	760,624,213.36	1,708,455,400.80
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	445,000,000.00				266,599,163.15			105,951,776.67	130,280,247.62	760,624,213.36	1,708,455,400.80
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）				109,438,613.13			24,899,888.02	24,899,888.02	119,099,104.11	278,337,493.28	
（一）综合收益总额									248,998,880.15	248,998,880.15	
（二）所有者投入和减少资本				109,438,613.13						109,438,613.13	
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本				109,438,613.13						109,438,613.13	
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
（三）利润分配							24,899,888.02	24,899,888.02	-129,899,776.04	-80,100,000.00	
1.提取盈余							24,899,888.02		-24,899,888.02		

公积								8.02		88.02	
2. 提取一般 风险准备									24,899,8 88.02	-24,899,8 88.02	
3.对所有者 (或股东)的分配										-80,100,0 00.00	-80,100,0 00.00
4.其他											
(四)所有者权益 内部结转											
1.资本公积 转增资本(或股 本)											
2.盈余公积 转增资本(或股 本)											
3.盈余公积 弥补亏损											
4.设定受益 计划变动额结转 留存收益											
5.其他综合 收益结转留存收 益											
6.其他											
四、本年年末余额	445,000,0 00.00			109,438 ,613.13	266,599,1 63.15			130,851,6 64.69	155,180, 135.64	879,723,3 17.47	1,986,792 ,894.08

上年金额

单位：元

项目	2019 年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综 合收益	盈余公积	一般风 险准备	未分配利 润	所有者权 益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	400,000,0 00.00				93,956,23 8.62			94,742,90 9.27	119,071, 380.22	670,953,2 74.13	1,378,723 ,802.24
加：会计政策 变更											
前期差 错更正											
其他											
二、本年初余额	400,000,0				93,956,23			94,742,90	119,071,	670,953,2	1,378,723

	00.00				8.62			9.27	380.22	74.13	,802.24
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	45,000,00 0.00				172,642,9 24.53			11,208,86 7.40	11,208,8 67.40	89,670,93 9.23	329,731,5 98.56
（一）综合收益总额										112,088,6 74.03	112,088,6 74.03
（二）所有者投入和减少资本	45,000,00 0.00				172,642,9 24.53						217,642,9 24.53
1.所有者投入的普通股	45,000,00 0.00				172,642,9 24.53						217,642,9 24.53
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
（三）利润分配								11,208,86 7.40	11,208,8 67.40	-22,417,7 34.80	
1.提取盈余公积								11,208,86 7.40		-11,208,8 67.40	
2.提取一般风险准备									11,208,8 67.40	-11,208,8 67.40	
3.对所有者（或股东）的分配											
4.其他											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（或股本）											
2.盈余公积转增资本（或股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											

5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
四、本年年末余额	445,000,000.00				266,599,163.15			105,951,776.67	130,280,247.62	760,624,213.36	1,708,455,400.80

三、公司基本情况

瑞达期货股份有限公司系由瑞达期货经纪有限公司（以下简称“瑞达期货公司”）依法整体变更设立的股份有限公司。

根据2012年10月19日召开的瑞达期货公司2012年第六次临时股东会决议、发起人协议的规定，以瑞达期货原全体股东厦门市佳诺实业有限责任公司（原名泉州市佳诺实业有限责任公司）、厦门中宝进出口贸易有限公司、常州常投云信产业投资基金合伙企业（有限合伙）（原名厦门市金信隆进出口有限公司）、泉州运筹投资有限公司作为发起人，采取发起设立方式，将瑞达期货公司依法整体变更为股份有限公司，变更基准日为2012年9月30日，变更后的注册资本为人民币30,000万元，全体股东同意以截至2012年9月30日瑞达期货公司的账面净资产扣除一般风险准备后余额折股，股份总数30,000万股，每股面值人民币1元，超过注册资本部分计入资本公积。发起人按照各自持有瑞达期货公司的股权比例，持有本公司相应数额的股份。2012年11月1日，公司取得福建省工商行政管理局核发的《企业法人营业执照》。

根据2016年2月6日召开的公司2015年度股东大会决议，公司以资本公积转增资本方式增加注册资本人民币10,000万元，变更后公司的注册资本为人民币40,000万元。2016年2月16日，福建省工商行政管理局核准了公司的变更登记，并换发了《企业法人营业执照》。2016年2月23日，公司办理完成《经营期货业务许可证》的变更。

经中国证券监督管理委员会证监许可（2019）1432号文《关于核准瑞达期货股份有限公司首次公开发行股票的批复》核准，公司于2019年8月29日在深圳证券交易所首次公开发行人民币普通股（A股），发行数量4,500万股，股票面值为每股人民币1元，发行后，公司注册资本为44,500万元。

公司《营业执照》统一社会信用代码：91350000201934803B；注册地址：厦门市思明区塔埔东路169号13层；法定代表人：林志斌。

公司建立了股东大会、董事会、监事会的法人治理结构。目前设有董事会办公室、内审部、合规部、人力资源部、财务部、行政部、金融事业部、产业部、机构业务总部、创新业务总部、经纪业务总部、客户服务总部、资产管理总部（下设产品部、运维部、投资部）、投资咨询总部、培训&投教部、研究院（下设商品期货组、金融期货组、自动化工程院）、开户管理部、结算部、交易风控部、技术部等部门。截至2020年12月31日止，公司下设12家分公司及32家营业部，分公司具体为江西分公司、广东分公司、武汉市分公司、福州分公司、山东分公司、北京分公司、深圳分公司、福建分公司、山西分公司、陕西分公司、湖南分公司及广州分公司，营业部具体包括柳州、成都、三明、泉州、龙岩、石狮、晋江、广州、贵阳、上海成都北路、漳州、南京、杭州、厦门、乐山、梧州、昆明、郑州、莆田、徐州、赣州、上海世纪大道、南宁、台州、温州、宁波、惠州、邯郸、唐山、揭阳、慈溪及泰安营业部。

公司及子公司主要经营范围：商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理、仓单服务、合作套保、定价服务、做市服务、公开募集证券投资基金管理、基金销售及建设运营瑞达国际金融中心。公司属金融行业，目前是上海期货交易所、上海国际能源交易中心股份有限公司、郑州商品交易所及大连商品交易所的会员，中国金融期货交易所的交易结算会员。

财务报表批准报出日：本财务报表业经公司第三届董事会第二十七次会议于2021年3月29日决议批准报出。

公司本年度纳入合并财务报表范围的子公司合计7家，其中本年新增子公司瑞达基金管理有限公司、孙公司瑞达国际证券（香港）有限公司。

此外，纳入本年度合并财务报表范围的结构化主体有19个资产管理计划，具体参阅“第十二节财务报告之八、合并范围的变更”及“第十二节财务报告之九、在其他主体中的权益”。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。此外，本公司还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）披露有关财务信息。

2、持续经营

本公司对自报告期末起12个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。本公司根据自身生产经营特点，确定收入确认政策，具体会计政策参见第十二节财务报告之五、35、收入。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3、营业周期

本公司正常营业周期为一年。

4、记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，境外子公司按经营所处的主要经济环境中的货币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，在合并日按取得被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。其中，对于被合并方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被合并方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在企业合并中取得的净资产账面价值与所支付对价的账面价值之间存在差额的，首先调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

（2）非同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的被购买方各项可辨认资产和负债，在购买日按其公允价值计量。其中，对于被购买方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被购买方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在购买日的合并成本大于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，确认为商誉；如果合并成本小于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，首先对合并成本以及在企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债的公允价值进行复核，经复核后合并成本仍小于取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的，其差额确认为合并当期损益。

(3) 企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

6、合并财务报表的编制方法

(1) 合并范围的确定

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等），结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体（注：有时也称为特殊目的主体）。对于本公司管理并投资的结构化主体（如资产管理计划等），本公司会评估其所持有结构化主体连同其管理人报酬所产生的可变回报的最大风险敞口是否足够重大以致表明本公司对结构化主体拥有控制权。在评估时，本公司需要估计结构化主体收益率、管理费、业绩报酬以及持有份额的级别等可变因素，进而测算本公司享有的可变回报及回报的可变性，以分析评估本公司是否达到控制标准。

(2) 合并财务报表的编制方法

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策和会计期间，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

②抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额。

③抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。

④站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

(3) 报告期内增减子公司的处理

①增加子公司或业务

A. 同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a) 编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

B. 非同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a) 编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

(b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

7、现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易时折算汇率的确定方法

本公司外币交易初始确认时采用交易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率（以下简称即期汇率的近似汇率）折算为记账本位币。

（2）资产负债表日外币货币性项目的折算方法

在资产负债表日，对于外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

（3）外币报表折算方法

对企业境外经营财务报表进行折算前先调整境外经营的会计期间和会计政策，使之与企业会计期间和会计政策相一致，再根据调整后会计政策及会计期间编制相应货币（记账本位币以外的货币）的财务报表，再按照以下方法对境外经营财务报表进行折算：

①资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。

②利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。

③外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额应当作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

④产生的外币财务报表折算差额，在编制合并财务报表时，在合并资产负债表中所有者权益项目下单独列示“其他综合收益”。

9、营业部的资金管理、交易清算原则

本公司对营业部按照统一结算、统一风险管理、统一财务管理和统一资金调拨的要求规范经营。营业部的交易活动必须通过公司的席位进行，结算工作由公司结算部门统一进行，营业部不负担结算任务；营业部的风险控制工作为双重控制，即营业部控制本营业部客户的风险，公司总部全面控制所有客户的风险；营业部综合岗为公司财务部门组成人员，在业务上接受公司财务部门领导，按公司财务部门要求会计核算；公司营业部严格区分客户保证金与其他资金，对客户保证金专款专用，单独设账，客户保证金由公司集中统一调拨。

10、金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确

认原金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

（2）金融资产的分类与计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。因销售商品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收票据及应收账款，本公司则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

金融资产的后续计量取决于其分类：

①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

（3）金融负债的分类与计量

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本公司对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由其自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

②以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件,但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算,需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具,是作为现金或其他金融资产的替代品,还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者,该工具是发行方的金融负债;如果是后者,该工具是发行方的权益工具。在某些情况下,一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具,其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值,则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的,还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外变量(例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格)的变动而变动,该合同分类为金融负债。

(4) 衍生金融工具及嵌入衍生工具

本公司衍生金融工具包括期货合约投资、场内期权业务及场外衍生品交易。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量,并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产,公允价值为负数的确认为一项负债。

(5) 金融工具减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资,以预期信用损失为基础确认损失准备。

① 预期信用损失的计量

预期信用损失,是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失,是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额,即全部现金短缺的现值。其中,对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产,应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失,是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来12个月内预期信用损失,是指因资产负债表日后12个月内(若金融工具的预计存续期少于12个月,则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失,是整个存续期预期信用损失的一部分。

于每个资产负债表日,本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的,处于第一阶段,本公司按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备;金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的,处于第二阶段,本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备;金融工具自初始确认后已经发生信用减值的,处于第三阶段,本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具,本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加,按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具,按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具,按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收账款,无论是否存在重大融资成分,本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

A 应收款项

对于存在客观证据表明存在减值,以及其他适用于单项评估的应收账款、其他应收款单独进行减值测试,确认预期信用损失,计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收账款、其他应收款或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时,本公司依据信用风险特征将应收账款、其他应收款划分为若干组合,在组合基础上计算预期信用损失,确定组合的依据如下:

应收账款确定组合的依据如下:

应收账款组合1: 应收国内企业客户账龄组合

对于划分为组合的应收账款,本公司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整个存续期预期信用损失率对照表,计算预期信用损失。

应收货币保证金、应收质押保证金、应收结算担保金、应收利息确定组合的依据如下:

应收货币保证金、应收质押保证金、应收结算担保金、应收利息组合1: 应收交易所和商业银行等上手方

应收货币保证金、应收质押保证金、应收结算担保金、应收利息组合2: 应收其他上手方

对于划分为其他上手方组合的应收货币保证金、应收质押保证金、应收结算担保金、应收利息,本公司参考历史信用损

失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收货币保证金、应收质押保证金、应收结算担保金、应收利息账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

其他应收款确定组合的依据如下：

其他应收款组合1：应收押金和保证金

其他应收款组合2：应收其他组合（应收往来款等款项）

对于划分为组合的其他应收款，本公司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，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

②信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30日。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过30日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限30天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

③已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

④预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

⑤核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(6) 金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A. 将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

B. 将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

① 终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，根据转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单方面将转移的金融资产整体出售给不相关的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，则公司已放弃对该金融资产的控制。

本公司在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A. 所转移金融资产的账面价值；

B. 因转移而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对于终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A. 终止确认部分在终止确认日的账面价值；

B. 终止确认部分的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

② 继续涉入所转移的金融资产

既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

继续涉入所转移金融资产的程度，是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

③ 继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失）。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(8) 金融工具公允价值的确定方法

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见第十二节财务报告之五、14、公允价值计量。

11、客户保证金的管理与核算方法

本公司在指定结算银行开设客户保证金专用账户，对客户保证金实行专户存储，分户核算。客户保证金包括开设在公司总部所在地，营业部所在地，交易所所在地结算银行的资金，由公司集中统一调拨。公司财务部门为每一个客户设立保证金明细账，每一客户的出入金按日序时登记在该客户的明细账上。每日如客户保证金低于规定水平，本公司按照期货经纪合同约定的方式通知客户追加保证金，客户不按时追加保证金的，本公司通过期货交易所对客户部分或全部持仓实行强行平仓，直至客户保证金余额能够维持其剩余头寸。

本公司按有关规定要求收取保证金并根据期货交易所的规定或市场行情调整保证金比例。对客户保证金在指定结算银行开设客户保证金专用账户专门存放。公司结算部门为每一客户单独开设结算账户，用于结算客户保证金。公司对每一客户的出金、入金、交易盈亏、交易手续费、交易保证金等款项进行结算。客户交易所需的交易保证金、交割货款、平仓盈亏、持仓合约盈亏、交易费、有关税费均由本公司在客户保证金账户内自动划转。

本公司根据中国证券监督管理委员会的规定以及各期货交易所和市场竞争情况制订保证金及手续费标准（以本公司最新公布为准），并有权根据期货交易所的变更及市场情况进行调整，所有调整一经公布即行生效。交易手续费自动从客户保证金中扣减。客户在开仓交易后冻结保证金，并在平仓后将保证金释放。客户必须有足额可用的资金方可开仓交易。如保证金不足，本公司有权拒绝客户开仓指令并要求客户追加保证金，在必要时按规定强行平仓。

本公司实行统一结算制度。在每交易日闭市后，根据交易所公布的结算价或收盘价及客户的成交计算单计算客户的平仓盈亏、持仓盈亏、应付保证金、交易费等。本公司对客户清算与交易所对本公司清算原则一致，即将持仓盈亏与平仓盈亏连同手续费一并清算给客户。

12、质押品的管理与核算方法

本公司按规定可以接受由客户提交的符合期货交易所交易规则的国债、标准仓单等质押品作为保证金，对客户质押业务的全过程采取专户核算与监督，在期货交易所质押手续办理完毕后确认为资金到账。

本公司在交易过程中，接受客户因追加保证金而缴入的质押品，质押品的质押金额均不高于其市值的80%。在客户发生损失而客户不能及时追加保证金时，公司按协议规定强制平仓，并依法处置质押品，其处置质押品所得收入，用以弥补损失后，多余部分返还客户。

13、实物交割的核算方法

本公司客户进行实物交割时发生的交割货款、交割手续费、税金和其他交割费用等通过客户保证金结算账户进行结算。

在会计核算中，进入实物交割的期货合约，本公司根据期货交易所或公司的资金结算及有关单据，按平仓进行账务处理。对于代理买方客户进行实物交割的，按客户需交割的金额向客户收取交割所需的资金，将资金汇至期货交易所。对于代理卖方客户进行实物交割的作相反处理。

14、公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本公司以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

①估值技术

本公司采用在当期情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

②公允价值层次

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。公允价值的初始计量原则上采用以公开市场买入或卖出的价格，适用于金融资产和金融负债。对公允价值的后续计量方法规定如下：

交易所上市股票，以报表日或最近交易日收盘价计算。期货合约及场内期权投资，按照期货交易所报价计算公允价值。基金类金融资产，以报表日公布的最新净值考虑赎回费用计算公允价值。资管计划及场外衍生品，采用估值技术确定公允价值。

15、期货保证金存款

期货保证金存款是指本公司存入期货保证金账户的自有资金，以及收到客户缴存的货币保证金，并调整本公司向期货交易实际划出或回划保证金后的余额，在资产负债表中的货币资金中单独列示。

16、应收货币保证金

应收货币保证金是指本公司向期货交易所划出和追加的用于办理期货业务的保证金，以及客户期货交易盈利形成的货币保证金，按交易所进行明细核算。其中，结算准备金是指尚未被期货合约占用的保证金，交易保证金是指已经被期货合约占用的保证金。每交易日闭市后，本公司根据交易所提供的会员资金状况表或结算表与交易所进行结算，并定期与交易所进行核对。

17、应收质押保证金

应收质押保证金是指本公司代理客户向期货交易所办理质押品充抵保证金业务形成的对期货交易所的应收款项。于客户委托本公司向期货交易所提交质押品办理充抵保证金业务时，本公司按期货交易所核定的充抵保证金金额确认相关资产。质押品的公允价值增加时，期货交易所相应增加核定的充抵保证金金额，本公司相应增加应收质押保证金和应付质押保证金的账面价值。质押品的公允价值减少时，期货交易所相应减少核定的充抵保证金金额，本公司相应减少应收质押保证金和应付质押保证金的账面价值。期货交易所将质押品退还给客户时，本公司按期货交易所核定的充抵保证金金额，终止确认相应的应收质押保证金。

18、应收结算担保金

应收结算担保金是指本公司作为结算会员依照规定缴存于中国金融期货交易所、香港期货结算有限公司或中国证券登记结算有限责任公司，用于应对结算会员违约风险的共同担保资金。

19、存货

(1) 存货的分类

本公司存货主要为低值易耗品、库存商品。

(2) 发出存货的计价方法

本公司存货取得时按实际成本计价。库存商品等发出时采用加权平均法计价。

(3) 存货的盘存制度

本公司存货采用永续盘存制，每年至少盘点一次，盘盈及盘亏金额计入当年度损益。

(4) 存货跌价准备的计提方法

资产负债表日按成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

在确定存货的可变现净值时，以取得的可靠证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

①产成品、商品等直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值。为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，以合同价格作为其可变现净值的计量基础；如果持有存货的数量多于销售合同订购数量，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为计量基础。

②存货跌价准备一般按单个存货项目计提。

③资产负债表日如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，则减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备的金额内转回，转回的金额计入当期损益。

(5) 低值易耗品的摊销方法

本公司低值易耗品领用时采用一次转销法摊销。

20、长期股权投资

本公司长期股权投资包括对子公司和联营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

(1) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%（含20%）以上但低于50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响。

(2) 初始投资成本确定

①企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A.同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

B.同一控制下的企业合并，合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

C.非同一控制下的企业合并，以购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值确定为合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

②除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A.以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直

接相关的费用、税金及其他必要支出：

B.以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（3）后续计量及损益确认方法

本公司对子公司的投资采用成本法核算；对联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

①成本法

采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本；被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

②权益法

按照权益法核算的长期股权投资，一般会计处理为：

本公司长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司及联营企业的投资，计提资产减值的方法见第十二节财务报告之五、27、长期资产减值。

21、期货会员资格投资

期货会员资格投资是指本公司为取得期货交易所会员资格而认购的期货交易所会员资格费，并按交易所进行明细核算。本公司依据《商品期货交易财务管理暂行规定》第二十二的规定将期货会员资格作为对期货交易所的股权性投资，按照初始投资成本计价，后续计量采用成本法核算。期货会员资格投资减值参见第十二节财务报告之五、27、长期资产减值。转让或被取消会员资格时，按实际收到的转让收入或交易所实际退回的会员资格费增加本公司货币资金，按期期货会员资格投资的账面价值冲回，二者差额记入当期投资损益。

22、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

（1）投资性房地产的分类

投资性房产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：

①已出租的土地使用权。

②已出租的建筑物。

（2）投资性房地产的计量模式

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，计提资产减值方法见第十二节财务报告之五、27、长期资产减值。

本公司对投资性房地产成本减累计减值及净残值后按直线法计算折旧或摊销，投资性房地产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋、建筑物	20-45	5	2.11-4.75
土地使用权	40或50年	0	2.00-2.50

23、固定资产

(1) 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。②该固定资产的成本能够可靠地计量。固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

(2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	20-45	5%	2.11%-4.75%
运输工具	年限平均法	4	5%	23.75%
电子设备	年限平均法	3-5	2%-5%	19%-32.67%
其他设备	年限平均法	2-5	0%-5%	19%-50%

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见第十二节财务报告之五、27、长期资产减值。

每年年度终了，公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

公司不存在融资租入的固定资产。

24、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见第十二节财务报告之五、27、长期资产减值。

25、借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则和资本化期间

本公司发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或生产的借款费用在同时满足下列条件时予以资本化计入相关资产成本：

- ①资产支出已经发生；
- ②借款费用已经发生；
- ③为使资产达到预定可使用状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止其借款费用的资本化；以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

(2) 借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定为专门借款利息费用的资本化金额。

26、无形资产**(1) 计价方法、使用寿命、减值测试**

(1) 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

(2) 无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
土地使用权	40或50年	法定使用权
计算机软件	5年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

每年年度终了，公司对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

②无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本公司在取得时确定其使用寿命，在使用寿命内采用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。使用寿命有限的无形资产，其残值视为零，但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

(3) 无形资产减值

无形资产计提资产减值方法见第十二节财务报告之五、27、长期资产减值。

(2) 内部研究开发支出会计政策

无

27、长期资产减值

对子公司、联营企业的长期股权投资、期货会员资格投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、商誉的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

28、长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

29、应付货币保证金

应付货币保证金是指因收到由客户缴存的货币保证金，以及客户从事期货交易实现盈利或亏损而形成的本公司对客户的负债。

30、应付质押保证金

应付质押保证金是指本公司代客户向期货交易所办理质押品充抵保证金业务形成的对客户的应付款项。于客户委托本公司向期货交易所提交质押品办理充抵保证金业务时，本公司按期货交易所核定的充抵保证金金额确认相关负债。

期货交易所将质押品退还给客户时，本公司按期货交易所核定的充抵保证金金额，终止确认相应的应付质押保证金。

31、期货风险准备金

本公司按规定实行风险准备金制度，按代理手续费收入减去应付期货交易所手续费后的净收入的5%提取期货风险准备金，计提额计入当期损益。

风险准备金作为负债，单独核算，专门用于抵补本公司错单交易等的损失。余额达到本公司注册资本的10倍时，不再提取。当发生以下情况时确认风险损失，冲减风险准备金：(1) 错单合约平仓产生亏损；(2) 因经纪公司自身原因造成的无法追究责任的风险损失；(3) 无法收回的垫付因客户责任造成的风险损失。动用期货风险准备金时，期货风险准备金余额以减计至零为限，超出部分计入当期损益。

32、职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利。

①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

②职工福利费

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

③医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经费和职工教育经费

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相

应负债，计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利的会计处理方法

本公司离职后福利计划系设定提存计划。

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- ①企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- ②企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

无

33、投资者保障基金

本公司期货投资者保障基金按照代理交易额，依据期货公司分类评级结果对应的缴纳比例计提，计入当期损益。当期货公司因严重违法违规或者风险控制不力等导致保证金出现缺口时，中国证监会可以按照《期货投资者保障基金管理暂行办法》决定使用保障基金，对不能清偿的投资者保证金损失予以补偿。

34、预计负债

(1) 预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- ①该义务是本公司承担的现时义务；
- ②该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

(2) 预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

35、收入

收入确认和计量所采用的会计政策

公司自2020年1月1日起实行新收入准则。

(1) 一般原则

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比

例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。在确定合同交易价格时，如果存在可变对价，本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，并以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额计入交易价格。合同中如果存在重大融资成分，本公司将根据客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销，对于控制权转移与客户支付价款间隔未超过一年的，本公司不考虑其中的融资成分。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

- ①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；
- ②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；
- ③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司按照投入法（或产出法）确定提供服务的履约进度。当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

- ①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；
- ②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有了该商品的法定所有权；
- ③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；
- ④本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；
- ⑤客户已接受该商品。

（2）具体方法

本公司收入主要包括经纪业务手续费收入、资产管理业务收入、利息收入、商品销售收入和投资收益等。

①经纪业务手续费收入

经纪业务手续费收入为公司向客户收取的交易净手续费（扣减公司应付交易所交易手续费），作为手续费净收入在与客户办理每日款项清算时确认。手续费减收在交易所资金结算完成时根据收取手续费减收净额确认。

②资产管理业务收入

定向资产管理业务管理费收入按合同规定的比例计算应由公司享有的管理费收益，按权责发生制确认为当期收益；业绩报酬收入在符合合同约定的业绩报酬计提条件时，在委托资产运作终止日或资产管理合同约定的时点予以提取并确认收入。

集合资产管理业务按合同规定的比例计算应由公司享有的管理费收益，按权责发生制确认为当期收益；按合同约定收取业绩报酬的于集合资产计划到期时或资产管理合同约定的时点，按约定比例收取业绩报酬，计入当期收益。

③利息收入

利息收入以占用货币资金的时间比例为基础，采用实际利率法计算确定。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

④商品销售收入

本公司已根据合同约定在商品法定所有权已转移并取得货物转移凭据后，相关的收入已经取得或取得了收款的凭据时视为已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，确认商品销售收入。

⑤其他收入

其他业务，在相关服务已经提供，相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，按合同约定方式确认当期收入或损失。

同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

无

36、佣金支出

佣金支出是本公司向从事期货经纪合同介绍的机构及个人支付的佣金，依据协议中具体约定，于交易完成后确认。

37、政府补助

（1）政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ①本公司能够满足政府补助所附条件；
- ②本公司能够收到政府补助。

（2）政府补助的计量

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额1元计量。

（3）政府补助的会计处理

①与资产相关的政府补助

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

②与收益相关的政府补助

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：

用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；

用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

38、递延所得税资产/递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

（1）递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

- ①该项交易不是企业合并；
- ②交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

- ①暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- ②未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

在资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

(2) 递延所得税负债的确认

本公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债。

39、租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

本公司将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

本公司作为经营租赁出租人时，对经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认；发生的初始直接费用，计入当期损益。

本公司作为经营租赁承租人时，将经营租赁中的租金，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益。

(2) 融资租赁的会计处理方法

无

40、资产管理业务核算方法

本公司客户资产管理业务分为定向资产管理业务、集合资产管理业务。集合资产管理业务形成的资产和负债不在公司资产负债表内反映。

本公司受托经营定向资产管理业务独立核算。核算时按实际收到的款项，同时确认为一项资产和一项负债；对受托管理的资产进行期货投资交易，按期货经纪业务的会计核算进行处理。对集合资产管理业务产品的会计核算，比照证券投资基金会计核算办法进行，以每个产品为会计核算主体，独立建账、独立核算。

41、利润分配

本公司当年实现的税后利润，在弥补以前年度亏损后，根据本公司章程约定按10%提取法定公积金、按10%提取一般风险准备金，经年度股东大会决议，可以从税后利润中提取任意公积金，累计可供股东分配的净利润余额按股东大会批准方案进行分配。公司法定公积金累计额达到公司注册资本的50%时，可以不再提取。

本公司计提的一般风险准备金用于公司风险的补偿，不得用于分红、转增资本。本公司的公积金用于弥补公司的亏损、扩大公司生产经营或者转为增加公司股本，但资本公积不得用于弥补公司的亏损。法定公积金转为股本时，所留存的该项公积金不得少于转增前公司注册资本的25%。

一般风险准备按照当期实现净利润的10%提取。

42、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

√ 适用 □ 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
<p>2017年7月5日，财政部发布了《关于修订印发<企业会计准则第14号——收入>的通知》（财会〔2017〕22号），（以下简称“新收入准则”），要求境内上市企业，自2020年1月1日起施行。</p> <p>根据该文件要求，公司自2020年1月1日起执行新收入准则，对会计政策的相关内容进行调整，公司根据首次执行新收入准则的累积影响数，调整首次执行新收入准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。</p> <p>2019年5月9日，财政部发布了《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》（财会〔2019〕8号），要求执行企业会计准则的企业自2019年6月10日起执行。公司于准则要求的日期开始执行上述会计准则，对会计政策的相关内容进行调整。</p> <p>2019年5月16日，财政部发布了《企业会计准则第12号——债务重组》（财会〔2019〕9号），要求执行企业会计准则的企业自2019年6月17日起执行。公司于准则要求的日期开始执行上述会计准则，对会计政策的相关内容进行调整。</p>	经公司第三届董事会第二十一次会议审议通过《关于会计政策变更的议案》。	新收入准则要求首次执行该准则的累积影响数调整首次执行当年年初(即2020年1月1日)留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。在执行新收入准则时，本公司仅对首次执行日尚未完成的合同的累积影响数进行调整。本次会计政策变更不会对公司财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响。

新收入准则要求首次执行该准则的累积影响数调整首次执行当年年初（即2020年1月1日）留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。在执行新收入准则时，本公司仅对首次执行日尚未完成的合同的累积影响数进行调整。

首次执行新收入准则对公司2020年1月1日财务报表的主要影响如下：

合并资产负债表

单位：元

项目	2019年12月31日	新收入准则调整影响	2020年1月1日
合同负债	-	1,222,536.33	1,222,536.33
其他负债	63,448,501.00	-1,222,536.33	62,225,964.67

(2) 重要会计估计变更

□ 适用 √ 不适用

(3) 2020 年首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用

是否需要调整年初资产负债表科目

√ 是 □ 否

合并资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日	调整数
资产：			
货币资金	3,347,867,328.85	3,347,867,328.85	
其中：客户资金存款			
其中：期货保证金存款	2,969,798,350.35	2,969,798,350.35	
结算备付金			
其中：客户备付金			
贵金属			
应收货币保证金	1,890,667,245.59	1,890,667,245.59	
应收质押保证金	56,695,280.00	56,695,280.00	
拆出资金			
融出资金			
衍生金融资产	4,074,740.00	4,074,740.00	
应收结算担保金	11,401,220.37	11,401,220.37	
存出保证金			
应收款项			
其他应收款	14,262,271.03	14,262,271.03	
应收款项融资			
存货	17,549,905.20	17,549,905.20	
合同资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资：	141,900,760.92	141,900,760.92	
交易性金融资产	141,900,760.92	141,900,760.92	

债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
长期股权投资			
期货会员资格投资	1,400,000.00	1,400,000.00	
投资性房地产	462,458,266.02	462,458,266.02	
固定资产	36,214,248.08	36,214,248.08	
在建工程	201,955,042.40	201,955,042.40	
使用权资产			
无形资产	175,801,930.60	175,801,930.60	
商誉	5,501,692.30	5,501,692.30	
递延所得税资产	7,889,300.29	7,889,300.29	
其他资产	12,075,199.60	12,075,199.60	
资产总计	6,387,714,431.25	6,387,714,431.25	
负债：			
短期借款			
应付货币保证金	3,953,530,661.08	3,953,530,661.08	
应付质押保证金	56,695,280.00	56,695,280.00	
应付短期融资款			
拆入资金			
交易性金融负债	57,436,274.69	57,436,274.69	
衍生金融负债	9,379,450.00	9,379,450.00	
期货风险准备金	110,651,738.79	110,651,738.79	
应付期货投资者保障基金	181,665.05	181,665.05	
卖出回购金融资产款			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	13,273,139.63	13,273,139.63	
应交税费	12,629,953.48	12,629,953.48	
应付款项			
其他应付款	15,606,900.72	15,606,900.72	
合同负债		1,222,536.33	1,222,536.33
持有待售负债			

预计负债			
长期借款	382,806,575.24	382,806,575.24	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
递延收益	577,249.48	577,249.48	
递延所得税负债	3,149,462.14	3,149,462.14	
其他负债	63,448,501.00	62,225,964.67	-1,222,536.33
负债合计	4,679,366,851.30	4,679,366,851.30	
所有者权益：			
股本	445,000,000.00	445,000,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	266,599,163.15	266,599,163.15	
减：库存股			
其他综合收益	3,956,554.22	3,956,554.22	
盈余公积	105,951,776.67	105,951,776.67	
一般风险准备	130,280,247.62	130,280,247.62	
未分配利润	756,559,838.29	756,559,838.29	
归属于母公司所有者权益合计	1,708,347,579.95	1,708,347,579.95	
少数股东权益			
所有者权益合计	1,708,347,579.95	1,708,347,579.95	
负债和所有者权益总计	6,387,714,431.25	6,387,714,431.25	

调整情况说明

公司目前向客户转让商品或提供服务的模式，无新收入准则规定调整的情形。公司自2020年1月1日起执行新收入准则，无需调整年初留存收益及财务报表其他相关金额，也无需追溯调整前期比较数据。

母公司资产负债表

单位：元

项目	2019年12月31日	2020年1月1日	调整数
资产：			
货币资金	3,181,622,845.12	3,181,622,845.12	
其中：客户资金存款			

其中：期货保证金存款	2,891,430,290.20	2,891,430,290.20	
结算备付金			
其中：客户备付金			
贵金属			
应收货币保证金	1,848,064,776.06	1,848,064,776.06	
应收质押保证金	56,695,280.00	56,695,280.00	
拆出资金			
融出资金			
衍生金融资产			
应收结算担保金	10,057,550.37	10,057,550.37	
存出保证金			
应收款项			
其他应收款	331,706,796.22	331,706,796.22	
应收款项融资			
合同资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资	105,534,525.43	105,534,525.43	
交易性金融资产	105,534,525.43	105,534,525.43	
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
长期股权投资	325,457,130.01	325,457,130.01	
期货会员资格投资	1,400,000.00	1,400,000.00	
投资性房地产			
固定资产	36,204,927.05	36,204,927.05	
在建工程	3,612,000.00	3,612,000.00	
使用权资产			
无形资产	5,798,051.38	5,798,051.38	
商誉			
递延所得税资产	4,886,707.07	4,886,707.07	
其他资产	4,257,875.31	4,257,875.31	
资产总计	5,915,298,464.02	5,915,298,464.02	

负债：			
短期借款			
应付货币保证金	4,001,686,113.40	4,001,686,113.40	
应付质押保证金	56,695,280.00	56,695,280.00	
应付短期融资款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
期货风险准备金	110,651,738.79	110,651,738.79	
应付期货投资者保障基金	181,665.05	181,665.05	
卖出回购金融资产款			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	11,931,408.04	11,931,408.04	
应交税费	12,482,990.75	12,482,990.75	
应付款项			
其他应付款	10,505,948.24	10,505,948.24	
合同负债			
持有待售负债			
预计负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
递延收益	577,249.48	577,249.48	
递延所得税负债	2,130,669.47	2,130,669.47	
其他负债			
负债合计	4,206,843,063.22	4,206,843,063.22	
所有者权益：			
股本	445,000,000.00	445,000,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			

永续债			
资本公积	266,599,163.15	266,599,163.15	
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	105,951,776.67	105,951,776.67	
一般风险准备	130,280,247.62	130,280,247.62	
未分配利润	760,624,213.36	760,624,213.36	
所有者权益合计	1,708,455,400.80	1,708,455,400.80	
负债和所有者权益总计	5,915,298,464.02	5,915,298,464.02	

调整情况说明

公司目前向客户转让商品或提供服务的模式，无新收入准则规定调整的情形。公司自2020年1月1日起执行新收入准则，无需调整年初留存收益及财务报表其他相关金额，也无需追溯调整前期比较数据。

(4) 2020 年首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

六、税项**1、主要税种及税率**

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物和应税服务收入	3%、5%、6%、9%、10%、13%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减 30% 后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12% 计缴	1.2%、12%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
瑞达期货股份有限公司	25%
瑞达新控资本管理有限公司	25%
厦门瑞达置业有限公司	25%
瑞达基金管理有限公司	25%
瑞达国际金融控股有限公司	8.25%、16.50%
瑞达国际资产管理（香港）有限公司	8.25%

瑞达国际金融股份有限公司	8.25%
--------------	-------

2、税收优惠

根据《关于明确金融房地产开发教育辅助服务等增值税政策的通知》（财税〔2016〕140号）的规定，本公司按金融商品盈亏相抵后的余额为营业额（销售额）计算缴纳增值税。

根据《关于证券行业准备金支出企业所得税税前扣除有关政策问题的通知》（财税[2017]23号）规定：“期货公司依据《期货公司管理办法》（证监会令第43号）和《商品期货交易财务管理暂行规定》（财商字[1997]44号）的有关规定，从其收取的交易手续费收入减去应付期货交易所手续费后的净收入的5%提取的期货公司风险准备金，准予在企业所得税税前扣除。通知自2016年1月1日起至2020年12月31日止执行。”，本公司将提取的期货公司风险准备金在企业所得税税前扣除。

根据《财政部国家税务总局关于原油和铁矿石期货保税交割业务增值税政策的通知》（财税〔2015〕35号）规定，燃料油是上海期货交易所保税交易品种，子公司瑞达新控2020年度向主管税务机关办理免税备案后，开具增值税普通发票，免征增值税。

3、其他

本公司各分支机构（即分公司及营业部）异地独立缴纳企业所得税，按照以前年度各分支机构的营业收入、职工工资和资产总额三个因素，计算各分支机构应分摊所得税款比例，三因素的权重依次为0.35、0.35、0.30。计算公式如下：

分支机构分摊比例=0.35×（该分支机构营业收入/各分支机构营业收入之和）+0.35×（该分支机构工资总额/各分支机构工资总额之和）+0.30×（该分支机构资产总额/各分支机构资产总额之和）。

本公司总部和各分支机构每季度预缴企业所得税，其中50%由总部预缴，50%在各分支机构按上述分摊原则分别预缴，年度终了本公司总部汇总计算年度应纳税所得额，扣除总部和各分支机构已预缴的税款，计算出应缴应退税款，按照上述的税款分摊方法计算总部和各分支机构的所得税应缴应退税款，分别由总部和各分支机构就地办理税款缴库或退库。

香港2018/2019及以后纳税年度所得税税率改为两级制税率，应纳税所得额不超过200万港币的部分所得税税率为8.25%，超过200万港币的部分所得税税率为16.5%，由于子公司瑞达国际资产管理（香港）有限公司及瑞达国际金融股份有限公司2020年度应纳税所得额均不超过200万港币，故适用8.25%的税率。

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末账面价值			期初账面价值		
	原币金额	折算率	折人民币金额	原币金额	折算率	折人民币金额
现金	—	—	3,126.45	—	—	10,524.68
港元	2,870.30	0.84164	2,415.76	10,947.80	0.89578	9,806.82
韩元	107,000.00	0.006	641.65	107,000.00	0.006032	645.43
新加坡元	14.00	4.9314	69.04	14.00	5.1739	72.43
银行存款	—	—	6,039,251,431.10	—	—	3,347,852,977.24
其中：自有资金	—	—	685,634,357.76	—	—	353,472,502.22
其中：人民			644,696,638.99			304,480,534.81

币						
港元	16,031,215.95	0.84164	13,492,512.60	15,656,535.95	0.89578	14,024,811.77
美元	4,206,227.73	6.5249	27,445,203.92	5,012,346.87	6.9762	34,967,154.15
欧元	0.28	8.025	2.25	0.19	7.8155	1.49
其中：期货保证金存款			5,320,662,394.82			2,969,798,350.35
其中：人民币			5,193,990,029.12			2,891,395,149.01
港元	25,083,038.11	0.84164	21,110,888.19	19,069,006.38	0.89578	17,081,634.54
美元	16,004,678.28	6.5249	104,428,883.18	8,789,445.17	6.9762	61,316,953.39
欧元	141,133.25	8.025	1,132,594.33	590.29	7.8155	4,613.41
其中：应收利息			32,954,678.52			24,582,124.67
其中：人民币			32,838,736.14			24,198,066.25
港元	22,587.66	0.84164	19,010.68	99,278.79	0.89578	88,931.95
美元	14,855.66	6.5249	96,931.70	42,304.76	6.9762	295,126.47
其他货币资金	—	—	127,547.12	—	—	3,826.93
其中：人民币			108,037.52			1,192.95
港元	23,180.46	0.84164	19,509.60	2,940.43	0.89578	2,633.98
合计	—	—	6,039,382,104.67	—	—	3,347,867,328.85
其中：存放在境外的款项总额	—	—	192,264,855.66	—	—	140,094,324.66

其中，期货保证金存款按币种分银行明细如下：

银行名称	2020年12月31日			2019年12月31日		
	外币金额（元）	折算率	折人民币（元）	外币金额（元）	折算率	折人民币（元）
人民币						
民生银行厦门前埔支行	-	-	2,472,729,307.01	-	-	210,727,957.03
交通银行大连商交所支行	-	-	1,075,694,064.77	-	-	9,577,260.84
兴业银行厦门分行营业部	-	-	1,040,361,433.37	-	-	100,709,627.20
中信银行大连大商所支行	-	-	280,067,236.10	-	-	476,187,361.20
上海浦东发展银行郑州期货大厦支行	-	-	262,318,889.12	-	-	71,485,102.92
中国银行厦门厦禾支行	-	-	12,885,801.38	-	-	6,219,256.54
交通银行厦门滨北支行	-	-	9,602,550.26	-	-	2,768,001.68
中国建设银行厦门观音山支行	-	-	7,672,570.40	-	-	7,662,841.43
中国工商银行晋江市支行	-	-	7,015,328.17	-	-	9,278,101.70
中国农业银行成都市锦城支行	-	-	6,847,361.73	-	-	7,848,229.00
光大银行厦门分行营业部	-	-	5,661,257.31	-	-	2,288,936.97

中信银行厦门海沧支行	-	-	4,373,330.10	-	-	2,207,549.85
上海浦东发展银行厦门观音山支行	-	-	4,259,805.66	-	-	2,866,546.27
招商银行泉州分行营业部	-	-	3,247,690.28	-	-	172,758.48
中国银行(香港)有限公司	-	-	1,234,971.76	-	-	20,803.65
中国建设银行(亚洲)股份有限公司	-	-	13,680.09	-	-	13,827.14
平安银行厦门分行	-	-	2,496.73	-	-	10,115.12
中国银行上海期货大厦支行	-	-	753.37	-	-	-
中国建设银行上海期货大厦支行	-	-	707.85	-	-	7,494.56
中国建设银行南昌洪都支行	-	-	473.14	-	-	471.70
中国农业银行大连商品交易所支行	-	-	208.24	-	-	204.34
中国农业银行上海期货大厦支行	-	-	47.79	-	-	-
中国建设银行郑州期货城支行	-	-	47.16	-	-	46.35
上海浦东发展银行大连期货大厦支行	-	-	17.31	-	-	211.96
中国工商银行上海市期货大厦支行	-	-	0.02	-	-	0.02
民生银行上海期交所支行	-	-	-	-	-	1,320,945,538.77
兴业银行郑州金水东路支行	-	-	-	-	-	660,387,649.64
兴业银行上海交易所支行	-	-	-	-	-	7,868.61
中国银行郑州商品交易所支行	-	-	-	-	-	1,386.03
中国银行大连商品交易所支行	-	-	-	-	-	0.01
小计	-	-	5,193,990,029.12	-	-	2,891,395,149.01
港元						
中国银行(香港)有限公司	8,958,745.62	0.84164	7,540,038.66	1,049,794.38	0.89578	940,384.81
中国建设银行(亚洲)股份有限公司	109,482.49	0.84164	92,144.84	3,019,212.00	0.89578	2,704,549.73
恒生银行新丰路支行	1,005,010.00	0.84164	845,856.62	10,000,000.00	0.89578	8,957,800.00
中国工商银行(亚洲)有限公司	15,009,800.00	0.84164	12,632,848.07	5,000,000.00	0.89578	4,478,900.00
小计	25,083,038.11	0.84164	21,110,888.19	19,069,006.38	0.89578	17,081,634.54
美元						

中国银行上海期货大厦支行	10,005.61	6.5249	65,285.60	10,001.43	6.9762	69,771.98
中国工商银行(亚洲)有限公司	8,577,001.50	6.5249	55,964,034.97	733,900.90	6.9762	5,119,839.46
中国建设银行(亚洲)股份有限公司	5,000,000.00	6.5249	32,624,500.00	4,025,743.71	6.9762	28,084,419.26
中国银行(香港)有限公司	2,396,752.30	6.5249	15,638,569.08	19,799.13	6.9762	138,122.69
恒生银行新丰路支行	20,918.87	6.5249	136,493.53	4,000,000.00	6.9762	27,904,800.00
小计	16,004,678.28	6.5249	104,428,883.18	8,789,445.17	6.9762	61,316,953.39
欧元						
中国银行(香港)有限公司	141,133.25	8.025	1,132,594.33	590.29	7.8155	4,613.41
合计	-	-	5,320,662,394.82	-	-	2,969,798,350.35

其他说明

报告期末，本公司银行存款中存款期限超过三个月的定期存款和协定存款折合人民币 5,023,218,200.00 元，以及应收利息折合人民币 32,954,678.52 元，在编制现金流量表时不作为现金及现金等价物反映；除上述款项外，期末货币资金无使用受限制的情况，如抵押、冻结、封存等或有潜在回收风险的款项。

2、 应收货币保证金

(1) 按账龄披露

单位：元

账龄	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内	3,913,407,634.06	1,892,449,913.73
减：坏账准备	2,537,248.83	1,782,668.14
合计	3,910,870,385.23	1,890,667,245.59

(2) 按明细列示

单位：元

项目	2020年12月31日					
	结算准备金	交易保证金	账面余额小计	坏账准备	预期信用损失率(%)	账面价值
上海期货交易所	85,651,414.70	1,568,043,557.85	1,653,694,972.55	-	-	1,653,694,972.55
郑州商品交易所	54,178,765.11	464,607,330.03	518,786,095.14	-	-	518,786,095.14
大连商品交易所	146,132,742.25	708,343,249.70	854,475,991.95	-	-	854,475,991.95
中国金融期货交易所	52,765,808.98	709,891,945.56	762,657,754.54	-	-	762,657,754.54
上海国际能源交易中心	-	58,102,616.00	58,102,616.00	-	-	58,102,616.00
中国证券登记结算有限责任公司	2,200,000.00	-	2,200,000.00	-	-	2,200,000.00
港汇金融(香港)有	13,831,242.83	6,079,639.62	19,910,882.45	995,544.12	5.00	18,915,338.33

限公司(说明1)						
辉立商品(香港)有限公司(说明1)	9,956,979.20	14,231,830.97	24,188,810.17	1,209,440.51	5.00	22,979,369.66
亚达盟环球期货有限公司(说明1)	3,999,942.44	2,645,233.91	6,645,176.35	332,258.82	5.00	6,312,917.53
香港期货结算有限公司(说明1)	8,413,880.69	4,331,346.64	12,745,227.33	-	-	12,745,227.33
Hyundai Futures Corporation(说明1)	107.58	-	107.58	5.38	5.00	102.20
合计	377,130,883.78	3,536,276,750.28	3,913,407,634.06	2,537,248.83	0.06	3,910,870,385.23

(续)

项目	2019年12月31日					
	结算准备金	交易保证金	账面余额小计	坏账准备	预期信用损失率(%)	账面价值
上海期货交易所	48,068,613.58	904,285,914.50	952,354,528.08	-	-	952,354,528.08
郑州商品交易所	64,249,089.96	90,930,771.68	155,179,861.64	-	-	155,179,861.64
大连商品交易所	57,621,041.28	323,318,775.65	380,939,816.93	-	-	380,939,816.93
中国金融期货交易所	27,691,530.14	286,944,897.40	314,636,427.54	-	-	314,636,427.54
上海国际能源交易中心	15,739,397.87	29,214,744.00	44,954,141.87	-	-	44,954,141.87
港汇金融(香港)有限公司(说明1)	3,700,769.43	8,259,400.81	11,960,170.24	598,008.51	5	11,362,161.73
辉立商品(香港)有限公司(说明1)	2,545,960.86	4,387,889.43	6,933,850.29	346,692.52	5	6,587,157.77
亚达盟环球期货有限公司(说明1)	9,632,327.19	7,126,901.57	16,759,228.76	837,961.43	5	15,921,267.33
香港期货结算有限公司(说明1)	7,943,674.54	788,100.26	8,731,774.80	-	-	8,731,774.80
Hyundai Futures Corporation(说明1)	113.58	-	113.58	5.68	5	107.9
合计	237,192,518.43	1,655,257,395.30	1,892,449,913.73	1,782,668.14	0.09	1,890,667,245.59

说明1: 该部分应收货币保证金系本公司的境外孙公司瑞达国际存放于境外期货经纪商及期货结算公司的保证金。

说明2: 本公司及境外孙公司瑞达国际存放在期货交易所或期货结算机构的结算准备金系尚未被期货合约占用的保证金, 扣除各交易所最低受限的会员结算准备金合计1,220万元后均可在保证金封闭圈内划转, 流动性强, 故在编制现金流量表时作为现金及现金等价物反映。

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

单位: 元

明细	坏账准备金额
----	--------

2020年1月1日	1,782,668.14
本期计提	911,402.98
其他变动	-156,822.29
2020年12月31日	2,537,248.83

3、 应收质押保证金

(1) 分交易所明细

单位：元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
上海期货交易所	-	14,022,320.00
郑州商品交易所	17,335,408.00	42,672,960.00
上海国际能源交易中心	36,179,429.37	-
合计	53,514,837.37	56,695,280.00

(2) 质押品明细

单位：元

质押品类别	质押市值	折扣率	2020年12月31日质押金额
20号胶	47,676,150.00	80%	38,140,920.00
PTA	1,160,460.00	80%	928,368.00
棉花	20,508,800.00	80%	16,407,040.00
合计	69,345,410.00		55,476,328.00

(续)

质押品类别	质押市值	折扣率	2019年12月31日质押金额
天然橡胶	17,527,900.00	80%	14,022,320.00
棉花	53,341,200.00	80%	42,672,960.00
合计	70,869,100.00		56,695,280.00

4、 应收结算担保金

单位：元

交易所名称	2020年12月31日	2019年12月31日
中国金融期货交易所	10,053,020.30	10,057,550.37
香港期货结算有限公司	1,262,460.00	1,343,670.00
中国证券登记结算有限责任公司	5,600,000.00	-
合计	16,915,480.30	11,401,220.37

说明：应收香港期货结算有限公司结算担保金系本公司的境外孙公司瑞达国际作为香港期货交易所参与者缴纳的储备基金。

5、衍生金融工具

单位：元

类别	期末金额						期初金额					
	套期工具			非套期工具			套期工具			非套期工具		
	名义 金额	公允价值		名义 金额	公允价值		名义 金额	公允价值		名义 金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具												
货币衍生工具												
权益衍生工具												
金融期货				52,573,860.00	2,625,340.00	0.00				58,769,670.00	3,578,100.00	
信用衍生工具												
其他衍生工具												
商品期货				2,142,573.24		1,392,505.00				287,453,496.10	498,640.00	
场内期权				252,538.05		3,794,507.50				93,506,906.40	-2,000.00	9,379,450.00
场外期权				1,834,370.57	22,699,635.99	27,860,913.75				0.00	0.00	
合计				4,282,055.73	25,324,975.99	33,047,926.25	0.00	0.00	0.00	439,730,072.50	4,074,740.00	9,379,450.00

已抵销的衍生金融工具

□ 适用 √ 不适用

6、应收款项

(1) 按明细列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收其他组合	1,479,503.77	
减：坏账准备（按一般模型计提）	73,975.19	
应收款项账面价值	1,405,528.58	

(2) 账龄情况

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	1,479,503.77	100.00%		
合计	1,479,503.77	100.00%		

(3) 坏账准备计提情况

单位：元

账龄	期末余额				期初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	占账面余额合计比例	金额	坏账准备计提比例	金额	占账面余额合计比例	金额	坏账准备计提比例
组合计提减值准备								
应收其他组合	1,479,503.77	100.00%	73,975.19	5.00%				
组合小计	1,479,503.77	100.00%	73,975.19	5.00%				
合计	1,479,503.77	100.00%	73,975.19	5.00%				

如是按照预期信用损失一般模型计提减值准备，请披露减值准备计提的相关信息、减值准备本期发生变动的该科目账面余额变动情况的说明：

√ 适用 □ 不适用

坏账准备计提的具体说明：

2020年12月31日，按应收其他组合计提坏账准备的应收账款

账龄	2020年12月31日			2019年12月31日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	1,479,503.77	73,975.19	5.00	-	-	-

(4) 本期坏账准备的变动情况

类别	2019年12月31日	本期变动金额			2020年12月31日
		计提	收回或转回	转销或核销	
应收其他组合	-	73,975.19	-	-	73,975.19

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	余额	占应收账款余额的比例 (%)	坏账准备余额
厦门国润集团有限公司	258,805.34	17.49	12,940.27
厦门合利仕家具有限公司	203,286.76	13.74	10,164.34
厦门市润泰汇祥投资有限公司	159,945.54	10.81	7,997.28
厦门科立安信息技术有限公司	104,462.38	7.06	5,223.12
厦门老美小镇餐饮管理有限公司	81,068.70	5.48	4,053.44

合计	807,568.72	54.58	40,378.45
----	------------	-------	-----------

7、其他应收款

(1) 按账龄披露

单位：元

账龄	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内	27,463,429.34	5,764,079.37
1至2年	1,035,900.81	9,018,084.31
2至3年	581,207.65	109,158.18
3年以上	632,029.08	563,704.37
小计	29,712,566.88	15,455,026.23
减：坏账准备	1,921,069.04	1,192,755.20
合计	27,791,497.84	14,262,271.03

(2) 按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	2020年12月31日	2019年12月31日
场外业务应收款	11,231,058.97	1,819,256.56
预付款	8,943,996.88	-
资产管理费、投资顾问费及业绩报酬	5,225,498.82	1,452,080.77
各类押金、保证金	2,756,329.46	2,389,278.15
预付房租	1,159,449.33	1,036,385.85
往来款项	211,404.36	199,672.46
备用金	148,554.98	109,577.86
其他	36,274.08	48,774.58
不动产转让款	-	8,400,000.00
小计	29,712,566.88	15,455,026.23
减：坏账准备	1,921,069.04	1,192,755.20
合计	27,791,497.84	14,262,271.03

(3) 按坏账计提方法分类披露

A. 截至2020年12月31日的坏账准备按三阶段模型计提如下：

单位：元

阶段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	29,254,392.04	1,462,894.20	27,791,497.84

截至2020年12月31日，处于第一阶段的坏账准备：

单位：元

类别	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	29,254,392.04	5.00	1,462,894.20	27,791,497.84
应收押金保证金组合	2,756,329.46	5.00	137,816.47	2,618,512.98
应收其他组合	26,498,062.58	5.00	1,325,077.73	25,172,984.86
合计	29,254,392.04	5.00	1,462,894.20	27,791,497.84

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无处于第二阶段的坏账准备。

截至 2020 年 12 月 31 日，处于第三阶段的坏账准备：

类别	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	458,174.84	100.00	458,174.84	-
按组合计提坏账准备	-	-	-	-
合计	458,174.84	100.00	458,174.84	-

B. 截至 2019 年 12 月 31 日的坏账准备按三阶段模型计提如下：

单位：元

阶段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	15,455,026.23	1,192,755.20	14,262,271.03

截至 2019 年 12 月 31 日，处于第一阶段的坏账准备：

单位：元

类别	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	15,455,026.23	7.72	1,192,755.20	14,262,271.03
其中：应收押金、保证金组合	2,389,278.15	5.00	119,463.91	2,269,814.24
应收其他组合	13,065,748.08	8.21	1,073,291.29	11,992,456.79
合计	15,455,026.23	7.72	1,192,755.20	14,262,271.03

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司无处于第二阶段及第三阶段的坏账准备。

(4) 坏账准备的变动情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020年1月1日余额	1,192,755.20			1,192,755.20
2020年1月1日余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				

本期计提	272,180.42		458,174.84	730,355.26
其他变动	-2,041.42			-2,041.42
2020年12月31日余额	1,462,894.20		458,174.84	1,921,069.04

(5) 本期无实际核销的其他应收款。

(6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例 (%)	坏账准备
鲁证资本管理有限公司	场外业务应收款	5,264,264.80	1 年以内	17.72	263,213.24
资产管理计划	资产管理费	5,225,498.82	1 年以内	17.59	261,274.94
福建自贸试验区厦门片区启瑞 聯行国际贸易有限公司	预付款	5,000,000.00	1 年以内	16.83	250,000.00
宁波中拓供应链管理有限公司	场外业务应收款	2,960,000.00	1 年以内	9.96	148,000.00
国投中谷(上海)投资有限公司	场外业务应收款	760,000.00	1 年以内	2.56	38,000.00
合计		19,209,763.62		64.66	960,488.18

8、 存货

(1) 存货分类

单位：元

组合	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	5,653,007.50	-	5,653,007.50	17,549,905.20	-	17,549,905.20

(2) 存货跌价准备

单位：元

组合	2019 年 12 月 31 日	本期增加金额		本期减少金额		2020 年 12 月 31 日
	账面余额	计提	其他	转回或转销	其他	账面价值
库存商品	-	439,098.38	-	439,098.38	-	-

9、 交易性金融资产

单位：元

类别	期末余额						期初余额					
	公允价值			初始成本			公允价值			初始成本		
	分类为 以公允 价值计	指定为 以公允 价值计	公允价 值合计	分类为 以公允 价值计	指定为 以公允 价值计	初始成 本合计	分类为 以公允 价值计	指定为 以公允 价值计	公允价 值合计	分类为 以公允 价值计	指定为 以公允 价值计	初始成 本合计

	量且其变动计入当期损益的金融资产	量且其变动计入当期损益的金融资产		量且其变动计入当期损益的金融资产	量且其变动计入当期损益的金融资产		量且其变动计入当期损益的金融资产	量且其变动计入当期损益的金融资产		量且其变动计入当期损益的金融资产	量且其变动计入当期损益的金融资产	
公募基金	26,536,713.67	26,536,713.67	25,000,000.00	25,000,000.00	30,949,154.22	30,949,154.22	31,000,000.00	31,000,000.00				31,000,000.00
股票	63,796,685.80	63,796,685.80	58,631,862.63	58,631,862.63	86,583,505.59	86,583,505.59	78,479,799.48	78,479,799.48				78,479,799.48
资管计划	71,856,011.19	71,856,011.19	69,000,000.00	69,000,000.00	20,748,497.08	20,748,497.08	21,000,000.00	21,000,000.00				21,000,000.00
私募基金	61,602,363.98	61,602,363.98	56,000,000.00	56,000,000.00								
结构性存款	30,175,666.67	30,175,666.67	30,000,000.00	30,000,000.00								
其他	3,386,370.68	3,386,370.68	5,000,000.00	5,000,000.00	3,619,604.03	3,619,604.03	5,000,000.00	5,000,000.00				5,000,000.00
合计	257,353,811.99	257,353,811.99	243,631,862.63	243,631,862.63	141,900,760.92	141,900,760.92	135,479,799.48	135,479,799.48				135,479,799.48

对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的描述性说明

适用 不适用

其他说明：无。

10、期货会员资格投资

单位：元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
上海期货交易所	500,000.00	500,000.00
郑州商品交易所	400,000.00	400,000.00
大连商品交易所	500,000.00	500,000.00
合计	1,400,000.00	1,400,000.00

11、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投	权益法下确认的投资损	其他综合收益	其他权益	宣告发放现金股利	计提减值	其他		

		资	益	调整	变动	或利润	准备		
一、合营企业									
二、联营企业									
鑫达君瑞 (厦门)供应链 管理有限公司		4,000,000 .00		-263,172.72					3,736,827 .28
小计		4,000,000 .00		-263,172.72					3,736,827 .28
合计		4,000,000 .00		-263,172.72					3,736,827 .28

其他说明：公司通过子公司瑞达新控资本管理有限公司以现金形式出资参股鑫达君瑞（厦门）供应链管理有限公司，参股比例为 40%，出资实缴金额不超过人民币 2000 万元。

12、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1.期初余额	301,226,187.79	176,578,897.83		477,805,085.62
2.本期增加金额	12,453,111.20			12,453,111.20
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产 \在建工程转入	12,453,111.20			12,453,111.20
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	313,679,298.99	176,578,897.83		490,258,196.82
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额		15,346,819.60		15,346,819.60
2.本期增加金额	7,127,549.81	3,729,518.64		10,857,068.45

(1) 计提或摊销	7,127,549.81	3,729,518.64		10,857,068.45
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	7,127,549.81	19,076,338.24		26,203,888.05
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	306,551,749.18	157,502,559.59		464,054,308.77
2.期初账面价值	301,226,187.79	161,232,078.23		462,458,266.02

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

适用 不适用

(3) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
瑞达国际金融中心南楼	167,591,996.95	处于办理之中
瑞达国际金融中心商铺	24,023,926.30	处于办理之中
瑞达国际金融中心地下车库	114,935,825.93	处于办理之中
合计	306,551,749.18	

其他说明

期末房屋建筑物及土地使用权已用于办理银行借款的抵押物。

13、固定资产

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	48,696,792.64	19,684,285.75	26,711,782.94	4,019,264.96	99,112,126.29
2.本期增加金额		611,719.62	8,103,833.35	600,306.04	9,315,859.01
(1) 购置		611,719.62	8,103,833.35	600,306.04	9,315,859.01
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额		2,603,534.93	472,300.69	282,771.74	3,358,607.36
(1) 处置或报废		2,603,534.93	438,394.69	274,519.17	3,316,448.79
(2) 其他减少			33,906.00	8,252.57	42,158.57
4.期末余额	48,696,792.64	17,692,470.44	34,343,315.60	4,336,799.26	105,069,377.94
二、累计折旧					
1.期初余额	19,115,545.05	17,808,547.62	22,779,867.01	3,193,918.53	62,897,878.21
2.本期增加金额	2,316,173.76	662,785.59	2,429,467.32	275,979.42	5,684,406.09
(1) 计提	2,316,173.76	662,785.59	2,429,467.32	275,979.42	5,684,406.09
3.本期减少金额		2,480,358.18	461,920.38	261,566.17	3,203,844.73
(1) 处置或报废		2,480,358.18	428,626.82	253,313.60	3,162,298.60
(2) 其他减少			33,293.56	8,252.57	41,546.13
4.期末余额	21,431,718.81	15,990,975.03	24,747,413.95	3,208,331.78	65,378,439.57
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					

4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	27,265,073.83	1,701,495.41	9,595,901.65	1,128,467.48	39,690,938.37
2.期初账面价值	29,581,247.59	1,875,738.13	3,931,915.93	825,346.43	36,214,248.08

(2) 暂时闲置的固定资产情况

无

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

无

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

无

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

无

其他说明

- 1、期末无用于抵押或担保的固定资产；
- 2、期末固定资产不存在减值情形，故无需计提减值准备。

14、在建工程**(1) 在建工程情况**

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
瑞达国际金融中心	270,389,513.06		270,389,513.06	198,343,042.40		198,343,042.40
智慧瑞达大数据中心	9,608,216.72		9,608,216.72	3,612,000.00		3,612,000.00
合计	279,997,729.78		279,997,729.78	201,955,042.40		201,955,042.40

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源
瑞达国际金融中心	294,809,099.21	198,343,042.40	84,499,581.86	12,453,111.20		270,389,513.06	91.72%	部分完工	20,217,244.30	6,618,964.31	4.804%	自有资金及贷款
智慧瑞达大数据中心	15,000,000.00	3,612,000.00	5,996,216.72			9,608,216.72	64.05%	未完工				自有资金
合计	309,809,099.21	201,955,042.40	90,495,798.58	12,453,111.20		279,997,729.78	--	--	20,217,244.30	6,618,964.31		--

(3) 本期计提在建工程减值准备情况

期末在建工程不存在减值情形，故无需计提减值准备。

其他说明

期末在建工程中“瑞达国际金融中心”用于办理银行借款的抵押。

15、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1.期初余额	186,800,751.87			7,281,992.26	194,082,744.13
2.本期增加金额				7,234,708.96	7,234,708.96
(1) 购置				7,234,708.96	7,234,708.96
(2) 内部研发					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额				359,738.95	359,738.95
(1) 处置				359,738.95	359,738.95
4.期末余额	186,800,751.87			14,156,962.27	200,957,714.14

二、累计摊销					
1.期初余额	16,799,592.79			1,481,220.74	18,280,813.53
2.本期增加金额	3,777,803.52			2,032,258.56	5,810,062.08
(1) 计提	3,777,803.52			2,032,258.56	5,810,062.08
3.本期减少金额				359,738.95	359,738.95
(1) 处置				359,738.95	359,738.95
4.期末余额	20,577,396.31			3,153,740.35	23,731,136.66
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	166,223,355.56			11,003,221.92	177,226,577.48
2.期初账面价值	170,001,159.08			5,800,771.52	175,801,930.60

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例为 0.00%。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

无

其他说明：

- 1、期末土地使用权用于办理银行借款的抵押；
- 2、部分专业软件尚未验收投入使用，因此未进行摊销；
- 3、期末无形资产不存在减值情形，故无需计提减值准备。

16、商誉

(1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称 或形成商誉的事 项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的	其他	处置	其他	
瑞达国际金融控 股有限公司	5,501,692.30					5,501,692.30
合计	5,501,692.30					5,501,692.30

(2) 商誉减值准备

本公司采用预计未来现金流现值的方法计算瑞达国际的可收回金额。公司管理层按照5年的详细预测期和后续预测期对未来现金流量进行预计。详细预测期的预计未来现金流量基于管理层制定的商业计划确定。后续预测期的预计未来现金流量按照详细预测期最后一年的水平，并结合本公司的商业计划、行业的发展趋势及通货膨胀率等因素后确定。本公司采用的税前折现率为13.15%。在预计未来现金流量时使用的其他关键假设还有：基于瑞达国际过去的业绩和管理层对市场发展的预期、预计收入增长率。根据减值测试的结果，本公司商誉未发生减值。

17、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
交易性金融工具、衍生 金融工具的公允价值变 动	19,152,789.78	4,788,197.40	11,002,348.89	2,750,587.22
递延收益	519,524.52	129,881.13	577,249.48	144,312.37
员工薪酬	24,251,219.84	6,062,804.96	12,004,802.33	3,001,200.59
计提的佣金及劳务报酬			6,139,069.27	1,534,767.32
信用减值准备	4,532,293.06	913,597.48	2,975,423.34	441,813.55
瑞达国际租入固定资产 改良装修费	186,454.70	30,765.03	178,828.83	14,753.38
瑞达国际办公家具	16,999.65	2,804.94	22,616.47	1,865.86
合计	48,659,281.55	11,928,050.94	32,900,338.61	7,889,300.29

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	44,369,994.33	11,092,498.39	12,597,417.86	3,149,354.47
瑞达国际固定资产	10,600.62	1,749.10	1,305.10	107.67
合计	44,380,594.95	11,094,247.49	12,598,722.96	3,149,462.14

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债 期末互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期末余额	递延所得税资产和负债 期初互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期初余额
递延所得税资产		11,928,050.94		7,889,300.29
递延所得税负债		11,094,247.49		3,149,462.14

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	32,273,638.38	15,315,621.18
合计	32,273,638.38	15,315,621.18

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2020		2,373,333.85	
2021	939,807.31	1,070,583.86	
2022	751,218.57	757,564.97	
2023	5,658,336.46	9,538,769.79	
2024	413,164.65	1,575,368.71	
2025	24,511,111.39		
合计	32,273,638.38	15,315,621.18	--

其他说明：无。

18、其他资产**(1) 按类别列示**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
长期待摊费用	681,302.33	807,277.90
待摊费用	3,188,712.81	2,342,573.63
预付款项	2,224,955.75	1,098,159.61
其他流动资产	4,956,557.12	2,827,188.46
其他非流动资产	55,600.00	5,000,000.00
合计	11,107,128.01	12,075,199.60

(2) 长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	807,277.90	257,013.60	382,789.74	199.43	681,302.33
合计	807,277.90	257,013.60	382,789.74	199.43	681,302.33

其他说明：无。

(3) 其他

其他说明：无。

19、应付货币保证金

单位：元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	户数	金额	户数	金额
自然人	98,981	3,741,560,129.01	77,994	2,263,268,839.13
法人	1,604	3,757,033,466.91	1,279	1,690,261,821.95
合计	100,585	7,498,593,595.92	79,273	3,953,530,661.08

20、应付质押保证金

单位：元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	户数	金额	户数	金额

法人	3	55,476,328.00	3	56,695,280.00
----	---	---------------	---	---------------

21、交易性金融负债

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

适用 不适用

单位：元

类别	期末账面余额			期初账面余额		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计
纳入合并范围结构化主体其他份额持有者享有的权益		518,118,586.43	518,118,586.43		57,436,274.69	57,436,274.69
合计		518,118,586.43	518,118,586.43		57,436,274.69	57,436,274.69

对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的描述性说明

适用 不适用

纳入合并范围结构化主体其他份额持有者享有的权益。

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债且自身信用风险变动引起的公允价值变动金额计入其他综合收益

适用 不适用

(3) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债且自身信用风险变动引起的公允价值变动金额计入当期损益

适用 不适用

22、衍生金融负债

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
场内期权	3,794,507.50	9,379,450.00
场外衍生品	29,253,418.75	-
合计	33,047,926.25	9,379,450.00

23、期货风险准备金

单位：元

项目	2019年12月31日	本期计提	本期支付	2020年12月31日
期货风险准备金	110,651,738.79	23,072,450.77	-	133,724,189.56

说明：本期计提的期货风险准备金系根据本期母公司经纪业务手续费收入的5%计提。

24、应付期货投资者保障基金

单位：元

项目	2019年12月31日	本期计提	本期支付	2020年12月31日
期货投资者保障基金	181,665.05	335,240.69	181,664.78	335,240.96

25、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	13,260,921.19	99,363,507.70	84,535,209.74	28,089,219.15
二、离职后福利-设定提存计划	12,218.44	506,274.47	504,002.67	14,490.24
三、辞退福利		91,000.00	91,000.00	
合计	13,273,139.63	99,960,782.17	85,130,212.41	28,103,709.39

(2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	12,047,649.48	92,850,752.54	78,272,752.42	26,625,649.60
2、职工福利费		2,393,574.32	2,393,574.32	
3、社会保险费		1,617,876.10	1,617,876.10	
其中：医疗保险费		1,478,768.68	1,478,768.68	
工伤保险费		5,067.88	5,067.88	
生育保险费		134,039.54	134,039.54	
4、住房公积金		1,723,259.85	1,723,259.85	
5、工会经费和职工教育	1,213,271.71	778,044.89	527,747.05	1,463,569.55

经费				
合计	13,260,921.19	99,363,507.70	84,535,209.74	28,089,219.15

(3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	12,218.44	494,683.89	492,412.09	14,490.24
2、失业保险费		11,590.58	11,590.58	
合计	12,218.44	506,274.47	504,002.67	14,490.24

其他说明：无。

26、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	7,743,138.93	1,068,981.56
企业所得税	38,006,582.48	10,626,863.54
个人所得税	1,030,134.47	470,042.51
城市维护建设税	537,394.90	132,899.08
教育费附加及地方教育附加	384,629.86	95,706.19
房产税	1,667,026.07	153,371.62
其他税种	160,176.58	82,088.98
合计	49,529,083.29	12,629,953.48

其他说明：无。

27、其他应付款

单位：元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
居间人佣金	38,870,052.86	6,467,755.29
土地使用权增补款	-	1,800,288.26
场外业务应付款	106,432,232.66	1,557,830.00
押金、保证金	3,500,570.42	1,543,913.96
计提客户手续费、利息	5,013,986.01	2,967,287.64
培训费、咨询费	877,383.84	868,755.09
可转债费用	250,000.00	-

其他	1,577,569.66	401,070.48
合计	156,521,795.45	15,606,900.72

28、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收租金	662,741.68	1,222,536.33
合计	662,741.68	1,222,536.33

报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因：无

29、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	240,080,000.00	382,240,000.00
其中：一年内到期的长期借款	124,400,000.00	142,160,000.00
加：应付利息	348,522.81	566,575.24
合计	240,428,522.81	382,806,575.24

长期借款分类的说明：无。

其他说明，包括利率区间：上述抵押借款用于抵押的财产为瑞达国际金融中心的土地使用权、投资性房地产及在建工程，利率区间为 4.655%-4.9%。

30、应付债券

单位：元

债券名称	面值	起息日期	债券期限	发行金额	票面利率	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
瑞达转债 (128116)	100.00	2020年06 月29日	6年	650,000,000 .00	见说明		662,369,258 .06	113,478,990 .49	548,890,267 .57
合计	--	--	--	650,000,000 .00	--		662,369,258 .06	113,478,990 .49	548,890,267 .57

其他说明

根据中国证券监督管理委员会证监许可[2020]1039号核准，本公司于2020年6月29日公开发行了6,500,000张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额650,000,000元，债券期限为6年。

本公司发行的可转换公司债券的票面利率为：第一年0.4%、第二年0.5%、第三年1.0%、第四年1.5%、第五年1.9%、第六年2.0%，到期赎回价为110元（含最后一期利息）。每年付息一次，到期归还所有到期未转股的可转债本金并支付最后一年利息。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日（2020年7月3日）起满六个月后的第一个交易日（2021年1月4日）起至可转债到期日（2026年6月28日）止。可转换公司债券发行时的初始转股价格为每股人民币29.82元。

本公司本次发行的可转换公司债券为复合金融工具，同时包含金融负债成分和权益工具成分。初始计量时先确定金融负债成分的公允价值，再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益工具成分的公允价值。本次发行可转债发生的交易费用，在金融负债成分和权益工具成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。截至2020年12月31日，金融负债成分的期末摊余成本为547,576,020.97元。

31、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	577,249.48		57,724.96	519,524.52	计入递延收益的政府补助详见第十二节财务报告之七、59政府补助。
合计	577,249.48		57,724.96	519,524.52	--

涉及政府补助的项目：

单位：元

负债项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期计入其他收益金额	本期冲减成本费用金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
递延收益	577,249.48			57,724.96			519,524.52	与资产相关

其他说明：无。

32、其他负债

(1) 按类别列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付账款	76,136,974.93	62,225,964.67
合计	76,136,974.93	62,225,964.67

33、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减(+、—)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	445,000,000.00						445,000,000.00

其他说明：无。

34、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

根据中国证券监督管理委员会证监许可[2020]1039号核准，本公司于2020年6月29日公开发行了6,500,000张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额650,000,000元，债券期限为6年。

本次发行的可转换公司债券的票面利率为：第一年0.4%、第二年0.5%、第三年1.0%、第四年1.5%、第五年1.9%、第六年2.0%，到期赎回价为110元（含最后一期利息）。每年付息一次，到期归还所有到期未转股的可转债本金并支付最后一年利息。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日（2020年7月3日）起满六个月后的第一个交易日（2021年1月4日）起至可转债到期日（2026年6月28日）止。可转换公司债券的初始转股价格为每股人民币29.82元。

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：元

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
可转换公司债券（权益成分）			6,500,000	109,438,613.13			6,500,000	109,438,613.13
合计			6,500,000	109,438,613.13			6,500,000	109,438,613.13

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

其他说明：

可转换公司债券（权益成分）本年增加情况详见第十二节财务报告之七、30、应付债券。

35、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
二、将重分类进损益的其他综合收益	3,956,554.22	-4,856,294.14				-4,856,294.14	-899,739.92	
外币财务报表折算差额	3,956,554.22	-4,856,294.14				-4,856,294.14	-899,739.92	
其他综合收益合计	3,956,554.22	-4,856,294.14				-4,856,294.14	-899,739.92	

单位：元

项目	期初余额	上期发生额	期末余额
----	------	-------	------

		本期所得 税前发生 额	减：前期计入 其他综合收 益当期转入 损益	减：前期计 入其他综合 收益当期转 入留存收益	减：所 得税费 用	税后归属 于母公司	税后归属 于少数股 东	
二、将重分类进损益的其他综合收益	2,416,908.25	1,539,645.97				1,539,645.97		3,956,554.22
外币财务报表折算差额	2,416,908.25	1,539,645.97				1,539,645.97		3,956,554.22
其他综合收益合计	2,416,908.25	1,539,645.97				1,539,645.97		3,956,554.22

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：无。

36、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	266,599,163.15			266,599,163.15
合计	266,599,163.15			266,599,163.15

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：无。

37、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	105,951,776.67	24,899,888.02		130,851,664.69
合计	105,951,776.67	24,899,888.02		130,851,664.69

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本期盈余公积增加系本公司按《公司法》及本公司章程有关规定，按本期净利润10%提取法定盈余公积金。

38、一般风险准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	130,280,247.62	24,899,888.02		155,180,135.64
合计	130,280,247.62	24,899,888.02		155,180,135.64

39、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	756,559,838.29	661,065,275.76
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减—）		-2,898,633.59
调整后期初未分配利润	756,559,838.29	658,166,642.17
加：本期归属于母公司所有者的净利润	248,842,249.21	120,810,930.92
减：提取法定盈余公积	24,899,888.02	11,208,867.40
提取一般风险准备	24,899,888.02	11,208,867.40
应付普通股股利	80,100,000.00	
期末未分配利润	875,502,311.46	756,559,838.29

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

40、利息净收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	115,271,914.14	85,489,228.11
其中：货币资金及结算备付金利息收入	115,271,914.14	85,489,228.11
利息支出	21,633,679.32	
长期借款利息支出	9,264,421.26	
应付债券利息支出	12,369,258.06	
银行手续费支出	319,199.54	315,442.02
利息净收入	93,319,035.28	85,173,786.09

41、手续费及佣金净收入

（1）手续费及佣金净收入情况

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
期货经纪业务净收入	467,236,573.02	189,629,509.27
其中：期货经纪业务收入	467,236,573.02	189,629,509.27
资产管理业务净收入	68,704,319.85	18,727,174.65

其中：资产管理业务收入	68,704,319.85	18,727,174.65
投资咨询业务	5,297,513.95	4,772,196.23
其中：投资咨询业务收入	5,297,513.95	4,772,196.23
合计	541,238,406.82	213,128,880.15

(2) 财务顾问业务净收入

无

(3) 代理销售金融产品业务收入情况

无

(4) 资产管理业务开展及收入情况

单位：元

项目	集合资产管理业务	定向资产管理业务	专项资产管理业务
期末产品数量	23	32	
期末客户数量	312	32	
其中：个人客户	273	19	
机构客户	39	13	
年初受托资金	119,007,045.14	204,761,179.69	
其中：自有资金投入	1,000,000.00		
个人客户	118,007,045.14	140,361,179.69	
机构客户		64,400,000.00	
期末受托资金	796,019,736.03	613,361,857.68	
其中：自有资金投入	21,000,000.00		
个人客户	492,204,615.26	303,807,612.76	
机构客户	282,815,120.77	309,554,244.92	
期末主要受托资产初始成本	188,019,827.60	238,414,549.55	
期货	188,019,827.60	238,414,549.55	
当期资产管理业务净收入	20,133,335.48	48,570,984.37	

42、投资收益

(1) 投资收益情况

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-263,172.72	
金融工具投资收益	142,413,257.20	21,979,602.00
其中：持有期间取得的收益	6,369,662.67	1,892,174.24
其中：交易性金融工具	6,369,662.67	1,892,174.24
处置金融工具取得的收益	136,043,594.53	20,087,427.76
其中：交易性金融工具	136,043,594.53	20,087,427.76
合计	142,150,084.48	21,979,602.00

(2) 交易性金融工具投资收益明细表

单位：元

交易性金融工具		本期发生额	上期发生额
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	持有期间收益	6,369,662.67	1,892,174.24
	处置取得收益	136,043,594.53	20,087,427.76

其他说明：无。

43、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
一、计入其他收益的政府补助	4,732,484.40	1,681,968.51
其中：与递延收益相关的政府补助	57,724.96	57,724.96
直接计入当期损益的政府补助	4,674,759.44	1,624,243.55
二、其他与日常活动相关且计入其他收益的项目	34,596.39	11,168.77
其中：个税扣缴税款手续费	34,596.39	11,168.77
合计	4,767,080.79	1,693,137.28

44、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	19,024,998.58	7,200,381.92
衍生金融工具	4,861,180.34	-3,274,020.00
其他	-80,545,412.28	-1,449,658.95
合计	-56,659,233.36	2,476,702.97

其他说明：其他发生额为合并结构化主体其他份额持有者享有的权益变动。

45、其他业务收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
贸易收入	609,963,035.76	627,220,075.61
租赁收入	6,007,176.93	
其他收入		179,950.78
合计	615,970,212.69	627,400,026.39

46、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得（损失以“-”填列）	37,988.43	-59,994.27

47、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,490,400.81	455,200.23
教育费附加	643,487.22	191,345.84
房产税	4,234,651.14	326,799.33
土地使用税	133,505.73	140,256.31
车船使用税	7,830.00	16,140.00
印花税	667,621.00	442,432.33
地方教育附加	417,917.09	113,418.43
河道管理费	8,875.78	3,233.71
合计	7,604,288.77	1,688,826.18

其他说明：无。

48、业务及管理费

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工费用	98,543,901.44	64,139,957.89
租赁费	12,237,344.25	10,064,169.95

折旧费	5,684,406.09	6,415,885.48
无形资产摊销	2,030,082.60	852,038.63
长期待摊费用摊销	382,789.74	858,302.09
差旅费	3,922,343.26	4,380,382.50
业务招待费	4,254,565.03	3,678,443.09
投资者保护基金	305,981.88	173,214.16
居间人佣金	175,987,668.77	39,541,240.73
IT 费用	11,418,329.69	9,145,743.26
通讯费	3,742,201.15	2,486,565.82
其他	19,811,215.80	13,150,993.40
合计	338,320,829.70	154,886,937.00

49、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
二、存货跌价损失	439,098.38	41,100.92
合计	439,098.38	41,100.92

其他说明：无。

50、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收货币保证金坏账损失	911,402.98	-708,066.17
应收账款坏账损失	73,975.19	
其他应收款坏账损失	730,355.26	279,258.38
合计	1,715,733.43	-428,807.79

其他说明：无。

51、其他业务成本

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
贸易销售成本	617,337,414.21	626,718,930.25
租赁成本	13,821,810.98	
合计	631,159,225.19	626,718,930.25

52、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
违约款赔偿收入	61,946.91		61,946.91
期货交易所市场活动服务费、 会务费补助		43,867.92	
其他	41,390.43	68,329.81	41,390.43
合计	103,337.34	112,197.73	103,337.34

其他说明：无。

53、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
公益性捐赠支出	2,030,000.00	10,000.00	2,030,000.00
赔偿款	73,518.43		73,518.43
罚款及滞纳金	50.96	467,168.32	50.96
其他	50,618.94	107,656.00	50,618.94
合计	2,154,188.33	584,824.32	2,154,188.33

其他说明：无。

54、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	84,907,321.99	38,681,513.41
递延所得税费用	3,878,987.50	-621,733.96
合计	88,786,309.49	38,059,779.45

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	337,628,558.70

按法定/适用税率计算的所得税费用	84,407,139.69
子公司适用不同税率的影响	-1,062,553.37
调整以前期间所得税的影响	326,607.90
非应税收入的影响	-805,819.95
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	555,495.76
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-631,558.99
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	6,161,111.02
税率变动对期初递延所得税余额的影响	-164,112.57
所得税费用	88,786,309.49

其他说明：无。

55、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收到的客户保证金净入金	3,555,472,765.67	1,451,796,107.77
销售商品收到的现金	685,693,800.39	697,800,376.70
收回存款期限超过三个月的银行定期存款净额		106,570,176.73
营业外收入及其他收益	4,812,693.17	1,747,610.05
收到保证金	2,476,695.42	124,224.55
其他		20,604.49
合计	4,248,455,954.65	2,258,059,100.29

收到的其他与经营活动有关的现金说明：无。

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
购买商品支付的现金	680,169,140.75	720,689,388.97
向交易所划出的保证金净额	1,881,164,335.99	792,930,600.58
支付保证金	660,220.16	641,830.59
银行手续费	319,199.54	315,442.02
营业外支出	2,154,188.33	584,824.32

划出协定期限超过三个月的期货保证金存款净额	1,965,552,287.50	1,431,223,254.25
划出存款期限超过三个月的银行定期存款净额	48,763,790.42	
其他	574,350.66	73,251.75
合计	4,579,357,513.35	2,946,458,592.48

支付的其他与经营活动有关的现金说明：无。

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收到项目投标保证金		315,000.00
在建工程项目专门借款利息收入		61,410.35
合计		376,410.35

收到的其他与投资活动有关的现金说明：无。

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
退还项目保证金	20,000.00	688,000.00
合计	20,000.00	688,000.00

支付的其他与投资活动有关的现金说明：无。

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
合并结构化主体收到的现金	389,087,095.42	55,005,493.00
合计	389,087,095.42	55,005,493.00

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：无。

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
合并结构化主体支付的分红	43,745,360.62	

支付可转债发行费用	1,190,400.00	
支付 IPO 发行费用		13,084,256.69
合并结构化主体清算支付的现金		10,962,635.53
合计	44,935,760.62	24,046,892.22

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：无。

56、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

项目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	248,842,249.21	120,810,930.92
加：资产减值损失	439,098.38	41,100.92
信用减值损失	1,715,733.43	-428,807.79
固定资产折旧	16,541,474.54	6,415,885.48
使用权资产折旧		
无形资产摊销	2,030,082.60	852,038.63
长期待摊费用摊销	382,789.74	858,302.09
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-37,988.43	59,994.27
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	56,659,233.36	-2,476,702.97
利息支出	21,633,679.32	
汇兑损失（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-142,150,084.48	-21,979,602.00
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-4,065,898.15	-3,353,240.62
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	7,944,885.65	2,731,506.66
存货的减少（增加以“-”号填列）	11,457,799.32	-17,591,006.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-4,808,513,055.23	-2,272,396,845.05
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	4,555,917,874.74	1,628,808,788.08
其他	-693,448.40	743,115.71
经营活动产生的现金流量净额	-31,895,574.40	-556,904,541.79

2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	983,209,226.19	313,227,404.19
减：现金的年初余额	313,227,404.19	588,516,314.70
加：现金等价物的期末余额	364,930,883.78	227,192,518.43
减：现金等价物的年初余额	227,192,518.43	256,850,165.33
现金及现金等价物净增加额	807,720,187.35	-304,946,557.41

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

无

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

无

(4) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	983,209,226.19	313,227,404.19
其中：库存现金	3,126.45	10,524.68
可随时用于支付的银行存款	983,078,552.62	313,213,052.58
可随时用于支付的其他货币资金	127,547.12	3,826.93
二、现金等价物	364,930,883.78	227,192,518.43
其中：存放在期货交易所的结算准备金（已扣除最低受限的会员结算准备金）	364,930,883.78	227,192,518.43
三、期末现金及现金等价物余额	1,348,140,109.97	540,419,922.62

其他说明：本公司及境外子公司瑞达国际存放在期货交易所或期货结算机构的结算准备金系尚未被期货合约占用的保证金，扣除最低受限的会员结算准备金 1,220 万元以外，可以在保证金封闭圈内划转，流动性强，故在现金流量表中作为现金及现金等价物反映。

57、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
----	--------	------

无形资产	166,223,355.56	银行借款抵押物
投资性房地产	464,054,308.77	银行借款抵押物
在建工程	270,389,513.06	银行借款抵押物
合计	900,667,177.39	--

其他说明：无。

58、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	167,748,662.90
其中：美元	20,225,761.67	6.5249	131,971,018.80
欧元	141,133.53	8.025	1,132,596.58
港币	41,162,892.48	0.84164	34,644,336.83
韩元	107,000.00	0.006	641.65
新加坡元	14.00	4.9314	69.04
应收货币保证金	-		52,695,218.16
其中：港元	5,446,159.32	0.84164	4,583,705.53
美元	7,229,217.04	6.5249	47,169,899.63
欧元	57,642.23	8.025	462,578.90
日元	7,571,400.00	0.063236	478,785.05
林吉特	140.00	1.6172	226.42
韩元	3,773.00	0.006	22.63
应收结算担保金		-	1,262,460.00
其中：港元	1,500,000.00	0.84164	1,262,460.00
其他应收款			630,171.96
其中：港元	748,742.88	0.84164	630,171.96
应付货币保证金		-	179,036,971.37
其中：港元	32,601,912.15	0.84164	27,439,073.34
美元	23,040,770.52	6.5249	150,338,722.30
欧元	161,634.30	8.025	1,297,115.26
日元	-715,543.81	0.063236	-45,248.13
林吉特	140.00	1.6172	226.42
韩元	1,180,953.03	0.006	7,082.18

应付职工薪酬		-	660,406.71
其中：港元	784,666.50	0.84164	660,406.71

其他说明：无。

(2) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

√ 适用 □ 不适用

境外经营实体	主要经营地	记账本位币	记账本位币的选择依据
瑞达国际金融控股有限公司	香港	港元	该实体经营所处的主要经济环境中的货币
瑞达国际资产管理（香港）有限公司	香港	港元	该实体经营所处的主要经济环境中的货币
瑞达国际金融股份有限公司	香港	港元	该实体经营所处的主要经济环境中的货币

59、政府补助

(1) 政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
财政拨款	1,100,000.00	厦门市地方金融监督管理局扶持资金	1,100,000.00
财政拨款	2,594,000.00	济南市金融办财政补贴款	2,594,000.00
财政拨款	57,724.96	观音山总部房产房价优惠财政补助款	57,724.96
财政拨款	177,150.00	租房扶持补贴	177,150.00
财政拨款	123,642.95	稳岗补贴	123,642.95
财政拨款	77,522.00	区级总部企业经营贡献奖励及扶持资金	77,522.00
财政拨款	598,884.49	抗击新冠疫情补助	598,884.49
财政拨款	3,560.00	其他政府补助	3,560.00
合计	4,732,484.40		4,732,484.40

(2) 政府补助退回情况

□ 适用 √ 不适用

其他说明：无。

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

(1) 本期发生的非同一控制下企业合并

无

(2) 合并成本及商誉

无

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

无

(4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

是 否

(5) 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明

无

(6) 其他说明

无

2、同一控制下企业合并

(1) 本期发生的同一控制下企业合并

无

(2) 合并成本

无

(3) 合并日被合并方资产、负债的账面价值

无

3、反向购买

交易基本信息、交易构成反向购买的依据、上市公司保留的资产、负债是否构成业务及其依据、合并成本的确定、按照权益性交易处理时调整权益的金额及其计算：无。

4、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

是 否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是 否

5、其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

（1）本期新设成立纳入合并范围的子公司

公司名称	股权取得方式	股权取得时点	出资额	出资比例
瑞达基金管理有限公司	投资设立	2020年3月24日	100,000,000.00	100%
瑞达国际证券（香港）有限公司	投资设立	2020年9月10日	尚未缴纳出资	100%

（2）纳入合并财务报表范围的结构化主体

本公司合并范围内的结构化产品为公司管理并投资的资产管理计划，资产管理计划是否纳入合并范围取决于本公司对其是否形成“控制”。

《企业会计准则第33号—合并财务报表》中，控制是指投资方拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。

本公司在判断对资产管理计划的权力时，考虑本公司的决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本公司对资产管理计划的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本公司获得的报酬水平是否符合行业惯例、以及本公司因持有资产管理计划获得其他利益而承担可变回报的风险等。

在判断本公司对投资对象享有权力，且对参与投资对象承担或有权得到可变回报的基础上，本公司会对可变回报量级进行测算，以最终判断是否对被投资单位形成控制。整体上，以每只资产管理计划为单位，本公司以享有的所有收益除以该资产管理计划整体收益的结果，作为享有可变回报量级（占比大小）的判断标准，将该计算结果作为资产管理计划合并与否的要素之一。

截至2020年12月31日，本公司纳入合并范围的结构化主体共有19个（2019年12月31日：1个结构化主体），明细如下：

序号	产品名称
1	瑞达期货-瑞智无忧专享集合资产管理计划
2	瑞达期货-瑞智无忧共赢17号集合资产管理计划
3	瑞达期货冠优股指-有容物竞1号集合资产管理计划
4	瑞达期货-瑞智无忧共赢19号集合资产管理计划
5	瑞达期货-瑞智无忧113号集合资产管理计划
6	瑞达期货-瑞智无忧120号集合资产管理计划
7	瑞达期货-瑞智进取共赢6号集合资产管理计划
8	瑞达期货-瑞智进取共赢8号集合资产管理计划

9	瑞达期货冠优股指-有容天择2号集合资产管理计划
10	瑞达期货-瑞智无忧共赢20号集合资产管理计划
11	瑞达期货-祥程无忧共赢集合资产管理计划
12	瑞达期货-马上封侯集合资产管理计划
13	瑞达期货-瑞智无忧共赢25号集合资产管理计划
14	瑞达期货-瑞智无忧129号集合资产管理计划
15	瑞达期货-冠优股指3号集合资产管理计划
16	瑞达期货-恒邦无忧共赢1号集合资产管理计划
17	瑞达期货-瑞智无忧共赢30号集合资产管理计划
18	瑞达期货-中原无忧1号集合资产管理计划
19	瑞达期货-瑞智无忧共赢10号集合资产管理计划

对于上述资产管理计划本公司拥有实质性权利，向其收取管理费或业绩报酬、享有出资份额获得可变回报预期超过30%，因此本公司将其纳入合并财务报表合并范围。纳入合并范围的结构化主体中其他权益持有人持有的权益根据合同条款在交易性金融负债项下列报。

截至2020年12月31日，本公司纳入合并财务报表范围的结构化主体的净资产总额为人民币638,872,438.24元（2019年12月31日：人民币57,436,274.69元）；于2020年12月31日，本公司及子公司在上述结构化主体中的权益为人民币120,753,851.81元（2019年12月31日：0.00元）。

6、其他

无

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
瑞达新控资本管理有限公司	厦门	深圳	投资、贸易	100.00%		投资设立
厦门瑞达置业有限公司	厦门	厦门	建设运营瑞达国际金融中心	100.00%		投资设立
瑞达国际金融控股有限公司	香港	香港	期货经纪		100.00%	非同一控制下企业合并
瑞达国际资产管理（香港）有限公司	香港	香港	资产管理		100.00%	通过瑞达国际投资设立
瑞达国际金融股份有限公司	香港	香港	--	100.00%	100.00%	投资设立
瑞达国际证券	香港	香港	证券经纪		100.00%	通过瑞达国际金

(香港)有限公司						融股份有限公司 投资设立
瑞达基金管理有 限公司	上海	厦门	基金管理	100.00%		投资设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：无。

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：无。

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

本公司合并范围内的结构化产品为公司管理并投资的资产管理计划，资产管理计划是否纳入合并范围取决于本公司对其是否形成“控制”。

《企业会计准则第33号—合并财务报表》中，控制是指投资方拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。

本公司在判断对资产管理计划的权力时，考虑本公司的决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本公司对资产管理计划的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本公司获得的报酬水平是否符合行业惯例、以及本公司因持有资产管理计划获得其他利益而承担可变回报的风险等。

在判断本公司对投资对象享有权力，且对参与投资对象承担或有权得到可变回报的基础上，本公司会对可变回报量级进行测算，以最终判断是否对被投资单位形成控制。整体上，以每只资产管理计划为单位，本公司以享有的所有收益除以该资产管理计划整体收益的结果，作为享有可变回报量级（占比大小）的判断标准，将该计算结果作为资产管理计划合并与否的要素之一。

截至2020年12月31日，本公司纳入合并财务报表范围的结构化主体共有19个（2019年12月31日：1个结构化主体），对于该些资产管理计划本公司拥有实质性权利，向其收取管理费或业绩报酬、享有出资份额获得可变回报预期超过30%，因此本公司将其纳入合并财务报表合并范围。纳入合并范围的结构化主体中其他权益持有人持有的权益根据合同条款在交易性金融负债项下列报。

截至2020年12月31日，本公司纳入合并财务报表范围的结构化主体的净资产总额为人民币638,872,438.24元（2019年12月31日：人民币57,436,274.69元）；于2020年12月31日，本公司及子公司在上述结构化主体中的权益为人民币120,753,851.81元（2019年12月31日：0.00元）。

确定公司是代理人还是委托人的依据：无。

其他说明：

1、截至2020年12月31日，瑞达国际金融股份有限公司、瑞达国际证券（香港）有限公司已注册成立，但尚未开始运营，本公司尚未缴纳出资；

2、2020年度，香港公司股权架构发生变更，母公司将持有的瑞达国际金融控股有限公司100%股权以及瑞达国际金融控股有限公司持有的瑞达国际资产管理（香港）有限公司100%股权无偿转让给瑞达国际金融股份有限公司。

（2）重要的非全资子公司

无

（3）重要非全资子公司的主要财务信息

无

（4）使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

无

(5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

无

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

无

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

无

3、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

无

(2) 重要合营企业的主要财务信息

无

(3) 重要联营企业的主要财务信息

无

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：	--	--
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
联营企业：	--	--
投资账面价值合计	3,736,827.28	
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
--净利润	-263,172.72	
--综合收益总额	-263,172.72	

其他说明：无。

(5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

无

(6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

无

(7) 与合营企业投资相关的未确认承诺

无

(8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

无

4、重要的共同经营

无

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

(1) 未纳入合并范围的结构化主体的基础信息

本公司未纳入合并范围的结构化主体主要包括由本公司作为发起人设立的资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本公司在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体赚取管理费及业绩报酬。本公司所承担的与产品收益相关的可变回报并不重大，从而不控制，因此未合并此类结构化主体。这类结构化主体2020年12月31日的资产总额为77,713.76万元。

(2) 企业作为该结构化主体发起人的认定依据：

1. 企业单独创建了结构化主体；
2. 企业的名称出现在结构化主体的名称或结构化主体发行的证券的名称中。

本公司作为这类集合资产管理计划的发起人，向集合资产管理计划提供管理服务并收取管理费及业绩报酬，2020年本公司确认的管理费收入及业绩报酬2,013.33万元。

6、其他**十、与金融工具相关的风险**

本公司与金融工具相关的风险源于本公司在经营过程中所确认的各类金融资产和金融负债，包括：信用风险、流动性风险和市场风险。

本公司与金融工具相关的各类风险的管理目标和政策的制度由本公司管理层负责。经营管理层通过职能部门负责日常的风险管理，辨别和分析本公司所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本公司的风险水平。本公司内部审计部、合规审核部对公司风险管理的政策和程序的执行情况进行日常监督，并且将有关发现及时报告给本公司审计委员会。

本公司风险管理的总体目标是在不过渡影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低各类与金融工具相关风险的风险管理政策。

1、信用风险

信用风险，是指金融工具的一方未能履行义务从而导致另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险主要产生于货币资金、应收货币保证金、衍生金融工具、应收账款和其他应收款等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大的风险敞口等于这些工具的账面金额。

本公司货币资金、应收货币保证金主要存放于商业银行、交易所等金融机构，本公司认为这些金融机构具备较高信誉和资产状况，存在较低的信用风险。

本公司衍生金融工具为子公司瑞达新控持有的期货合约、场内期权合约及场外衍生品投资，本公司预期衍生金融工具不存在重大的信用风险。

对于应收账款、其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应欠款额度与信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

(1) 信用风险显著增加判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；定性标准为主要债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。

(2) 已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。

本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(3) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。

违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；

违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。前瞻性信息信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

本公司应收账款中，前五大客户的应收账款占本公司应收账款总额的54.58%；本公司其他应收款中，欠款金额前五大公司的其他应收款占本公司其他应收款总额的64.66%（2019年12月31日：82.34%）。

2、流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司统筹负责公司内各子公司的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹措贷款以应付预计现金需求。本公司的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券。

截止2020年12月31日，本公司金融资产到期期限如下：

单位：元

项 目	2020年12月31日				
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币资金	2,462,263,904.67	3,577,118,200.00	-	-	6,039,382,104.67
应收货币保证金	3,901,207,634.06	-	-	12,200,000.00	3,913,407,634.06
应收质押保证金	53,514,837.37	-	-	-	53,514,837.37
应收结算担保金	53,020.30	-	-	16,862,460.00	16,915,480.30
交易性金融资产	236,219,471.00	17,747,970.31	-	3,386,370.68	257,353,811.99
衍生金融资产	25,324,975.99	-	-	-	25,324,975.99
应收账款	1,479,503.77	-	-	-	1,479,503.77
其他应收款	26,821,977.81	1,116,640.53	1,677,761.01	96,187.53	29,712,566.88
金融资产合计	6,706,885,324.97	3,595,982,810.84	1,677,761.01	32,545,018.21	10,337,090,915.03

（续上表）

项 目	2019年12月31日				
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币资金	1,216,765,314.94	2,131,102,013.91	-	-	3,347,867,328.85
应收货币保证金	1,882,449,913.73	-	-	10,000,000.00	1,892,449,913.73
应收质押保证金	56,695,280.00	-	-	-	56,695,280.00
应收结算担保金	57,550.37	-	-	11,343,670.00	11,401,220.37
交易性金融资产	137,977,340.09	303,816.80	-	3,619,604.03	141,900,760.92
衍生金融资产	4,074,740.00	-	-	-	4,074,740.00
其他应收款	5,758,543.44	9,113,929.22	577,553.57	5,000.00	15,455,026.23
金融资产合计	3,303,778,682.57	2,140,519,759.93	577,553.57	24,968,274.03	5,469,844,270.10

截止2020年12月31日，本公司金融负债到期期限如下：

单位：元

项目名称	2020年12月31日				
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
应付货币保证金	6,997,335,679.14	501,257,916.78	-	-	7,498,593,595.92
应付质押保证金	55,476,328.00	-	-	-	55,476,328.00
交易性金融负债	379,852,381.05	138,266,205.38	-	-	518,118,586.43
衍生金融负债	33,047,926.25	-	-	-	33,047,926.25
应付期货投资者	335,240.96	-	-	-	335,240.96

保障基金					
其他应付款	152,718,847.31	-	3,802,948.14		156,521,795.45
应付债券	-	1,314,246.60		650,000,000.00	651,314,246.60
长期借款	348,522.81	124,400,000.00	115,680,000.00		240,428,522.81
其他负债-应付账款	71,825.00	75,754,226.80		310,923.13	76,136,974.93
金融负债合计	7,619,186,750.52	840,992,595.56	119,482,948.14	650,310,923.13	9,229,973,217.35

(续上表)

项目名称	2019年12月31日				
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
应付货币保证金	3,669,399,415.02	58,045,823.62	118,893,323.48	107,192,098.96	3,953,530,661.08
应付质押保证金	56,695,280.00	-	-	-	56,695,280.00
交易性金融负债	57,436,274.69	-	-	-	57,436,274.69
衍生金融负债	9,379,450.00	-	-	-	9,379,450.00
应付期货投资者保障基金	181,665.05	-	-	-	181,665.05
其他应付款	14,652,010.72	881,900.00	72,990.00	-	15,606,900.72
长期借款	566,575.24	142,160,000.00	240,080,000.00	-	382,806,575.24
其他负债-应付账款	5,429,017.08	56,342,174.93	309,423.13	-	62,080,615.14
金融负债合计	3,813,739,687.80	257,429,898.55	359,355,736.61	107,192,098.96	4,537,717,421.92

3、市场风险

(1) 外汇风险

本公司的汇率风险主要来自本公司及下属子公司持有的不以其记账本位币计价的外币资产和负债。

本公司期末外币金融资产和外币金融负债列示见第十二节财务报告之七、58、外币货币性项目。

(2) 利率风险

本公司的利率风险主要产生于定期存款及协定存款等带息资产及长期银行借款等长期带息债务。固定利率的金融资产使本公司面临公允价值利率风险。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

本公司持续监控集团利率水平。利率上升会增加新增带息债务的成本以及本公司尚未付清的以浮动利率计息的带息债务的利息支出，并对本公司的财务业绩产生重大的不利影响，管理层会依据最新的市场状况及时做出调整。

截止2020年12月31日为止期间，在其他风险变量保持不变的情况下，如果以浮动利率计算的借款利率上升或下降50个基点，本公司当年的净利润就会下降或增加96.49万元。

十一、风险管理

(一) 全面风险管理概况

报告期内，公司依据市场环境及业务的发展情况，不断加大合规风控体系建设投入，持续完善全面风险管理工作，以净资本和流动性管理为核心，建立覆盖所有的风险类型、业务条线和控股子公司的全面风险管理体系。加大对资管业务、风险管理业务、信息技术管理等重点领域的风险排查和风险分析，有效识别和评估风险；通过风险限额、内部评级、压力测试等手段有效实施风险管控；以学习培训和课题研究等方式培育风险管理文化，采取有效措施化解部分风险事件，为公司业务的稳健运营提供了保证。

1、风险管理组织架构

公司建立了董事会及董事会专业委员会、总经理办公会及首席风险官、专职风险管理部门和职能管理部门、业务经营部门等四个层级的风险管理组织架构。公司建立自上而下的四级风控体系，负责对各项业务的事前、事中及事后风险进行统一管理。第一层风险管理委员会、审计委员会是公司董事会下设的专门委员会，全面领导公司风险控制工作。负责制订公司的总体经营战略和重大政策，确定公司的风险偏好和风险容忍度；批准各项业务的风险管理政策、制度和程序；对公司风险管理的有效性进行监督、检查和评价，执行董事会有关风险管理的职能，并对公司风险管理负最终责任。第二层是公司的经理层，实行总经理负责制，由总经理、副总经理、首席风险官及相关部门负责人组成总经理办公会。负责拟定公司内部管理机构的设置方案，拟定公司基本管理制度，制订公司的具体规章，检查、调度、督促并协调各职能部门的业务工作进展，制定经纪业务、咨询业务和资管业务实施方案，保证经营目标顺利完成。总经理办公会下设交易风险控制委员会、资产管理决策委员会和IT治理委员会，执行日常经营的风险管理职能。第三层是合规部、交易风控部等专职风险管理部门。第四层是公司在投资咨询总部、资产管理总部、金融事业部、营业部等业务经营部门内部设立风险控制岗位，配置专业人员负责对所在部门的风险进行一线监控和管理。

公司全面风险管理框架已相对完善，四级风控体系的权威性和专业性得到加强。在新的市场及监管环境下，围绕公司的战略发展规划，公司的风险管理模式已由原业务模块变革为按风险类型进行风险监控。通过对各业务的风险分类监控，从而实现对市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险等风险类型的准确识别、审慎评估、动态监控，并达到评估公司整体经营风险的目的。

2、风险管理制度体系

公司风险管理制度涵盖了公司治理、财务会计、信息技术、开户管理、交易与结算管理、合规与风险管理、内部稽核审计、经纪业务、资产管理业务及期货投资咨询业务等方面，涉及公司管理规章、部门管理制度、业务操作环节等多个层次，从制度安排上规范了公司各专业组织、管理部门和业务部门的职责、权限和操作，形成了较为完善的风险管理制度体系。在建立健全风险管理组织架构、完善风险管理制度及流程的基础上，对面临的各类风险，通过完善风险管理流程，建立以事前控制、事中监控、事后稽查为核心的风险管理控制体系。

3、压力测试机制

根据中期协颁布的《期货公司压力测试指引》相关要求，公司明确压力测试触发情景的定性定量标准、压力测试频率、压力测试方案确定、压力测试数据收集方法、压力测试结果分析与反馈、压力测试相关资料的保存与管理均进行了规范，通过建立常规化的压力测试机制有效评估压力情况下公司风险控制指标、各类型风险限额指标的状况。

4、系统建设

公司十分重视风险管理系统建设，持续推进各类风险管理信息系统的开发和升级工作，逐步实现对各类风险的准确识别、审慎评估、动态监控、及时应对和全程管理。目前已上线运行的风控系统包括金仕达风控指标管理系统（含并表监管模块）、经纪业务实时风控系统、资管业务风险系统、合规管理系统（反洗钱管理系统）等。公司将继续加强数据治理工作，加快数据集市建设，提高数据准确性，进一步贯彻和落实全面风险管理规范的要求。

5、文化建设

公司通过制定《合规管理制度》、《营业部合规总监管理办法》等一系列规章制度，建立了包括董事会、监事会、合规总监、法律合规和风险管理部、合规专员等在内的多层次合规风险管理组织体系同时通过编写《合规手册》、在公司办公网上建立“合规文化建设专栏”、组织员工进行合规考试、征文比赛，在全公司范围营造了“合规创造价值”、“合规从高层做起”、“合规人人有责”、“主动合规”等良好的合规文化氛围。

1、市场风险管理

市场风险是指因市场价格、波动率或相关性的变动而造成持仓损失的风险，市场价格包括利率、汇率、股票价格和商品价格。公司面临市场风险的业务包括但不限于：经纪业务面临因市场价格变动而导致客户穿仓的风险；资管业务面临极端行情、流动性缺失而致无法及时变现，而引起客户纠纷的风险；风险管理业务面临因场外衍生品交易中协议标的价格的不利变动所带来的商品价格风险等。随着期货公司及其子公司业务的快速发展，其所承受的各类市场风险正在不断增大，而市场经济波动、投资范围受限、国际化推进以及金融衍生品市场的不完善等因素加剧了市场风险的形成。

公司在已构建的四级风险管理架构下，制定了市场风险管理的具体流程，涵盖公司董事会、风险控制委员会、首席风险

官及各业务部门，各组织分工明确，各负其责。

公司每年审议通过的整体市场风险限额，综合考虑各业务的风险收益特征和相关性等因素，将风险限额细化并分配至各业务部门。风险管理部门通过市场风险管理系统等专业的风险管理工具和方法对风险限额进行每日监控，当指标达到预警限额时，风险管理部门对触发预警限额部门进行预警提示，并要求其在规定时间内进行反馈，说明触发预警限额原因和后续的调整计划；当指标突破风险限额时，风险管理总部对超限部门进行提示，要求超限部门在反馈期间原则上不能继续增加风险敞口。

公司不断规范和完善风险限额管理体系，在已有限额指标的基础上，根据各业务的特点，新增部分既满足业务发展又能有效控制风险暴露程度的限额指标，使业务能在公司既定的风险偏好下保持良性发展。

2、信用风险管理

信用风险一般是指因客户、交易对手未履行合约责任而引致公司损失的风险。公司的信用风险主要集中在以下业务：

- （1）经纪业务，客户穿仓不履行《期货经纪合同》约定，履行补充保证金的风险；
- （2）风险管理业务，特别是场外衍生品业务；
- （3）存放银行的活期存款及定期存款、交易所及其他结算机构的保证金；
- （4）其他可能产生信用风险的业务或活动。

针对上述业务风险，公司已建立了覆盖信用风险环节的风险管理机制和相关制度，做实风险识别、评估、测量、监控、报告等管理流程，不断完善信用风险的管理手段和方法。其中，公司信用风险管理采用的管理手段和方法包括：尽职调查、内部评级、信用风险计量、限额管理、风险指标监测和后续管理、风险缓释措施以及风险管理信息系统建设等。

3、流动性风险管理

流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的资金需求的风险。可能引发流动性风险的因素和事件包括但不限于重要融资渠道受限、融资成本大幅上行、来自其他风险因素的传导（如声誉风险）等。

公司及子公司流动性风险偏好与公司整体的风险偏好保持一致，与公司审慎、持续稳健经营的理念保持一致。公司实施审慎且全面的资产负债管理和流动性风险管理，通过合理的资产配置、多元化的融资渠道、审慎的负债构成、适当的财务杠杆、充足的流动性储备、指标及限额的动态监控、前瞻的流动性管理等措施与机制，有效防范和化解流动性风险，确保压力情景下公司持续经营的流动性需求。

报告期内，公司持续完善资产负债约束和流动性风险管理长效机制，具体措施包括但不限于：（1）动态监测与评估流动性风险指标及限额情况，确保公司流动性风险监管指标及内部监控指标均持续满足监管和公司自身要求，并留有一定的弹性与余地。（2）继续优化现金流管理，每日静态或动态计量未来不同时间段的现金流，参考市场利率水平、公司融资能力等提前做好融资规划与安排，灵活运用各类债务融资工具，选择适当融资方式，把握好融资节奏，有效控制未来不同时间段的现金流缺口。（3）建立健全流动性储备管理机制，对流动性储备日均规模和结构进行动态监控，确保在极端压力情景下能够及时满足公司流动性需求。（4）定期分析不同压力情景下公司的流动性风险承受能力，确定风险点和薄弱环节，并将压力测试结果运用于公司的相关决策过程。（5）进一步完善应急计划的机制与流程，包括各参与人的权限、职责及报告路径、应急计划触发条件、应急程序和措施，结合实际情况开展应急计划的演练与评估等。

十二、金融资产及负债的公允价值管理

无

十三、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
（一）交易性金融资产	91,566,234.47	157,550,516.16	33,562,037.35	282,678,787.98
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	91,566,234.47	157,550,516.16	33,562,037.35	282,678,787.98
（1）债务工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00
（2）权益工具投资	90,333,399.47	133,458,375.17	3,386,370.68	227,178,145.32
（3）衍生金融资产	1,232,835.00	24,092,140.99	0.00	25,324,975.99
（4）结构性存款	0.00	0.00	30,175,666.67	30,175,666.67
持续以公允价值计量的资产总额	91,566,234.47	157,550,516.16	33,562,037.35	282,678,787.98
（六）交易性金融负债	3,794,507.50	547,372,005.20	0.00	551,166,512.70
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3,794,507.50	29,253,418.75	0.00	33,047,926.25
其中：衍生金融负债	3,794,507.50	29,253,418.75	0.00	33,047,926.25
2.指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0.00	518,118,586.43	0.00	518,118,586.40
持续以公允价值计量的负债总额	3,794,507.50	547,372,005.20	0.00	551,166,512.70
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

相关资产或负债的不可观察输入值。

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

无

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

无

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

无

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：货币资金、应收货币保证金、应收结算担保金、应收账款、其他应收款、应付货币保证金、其他应付款、长期借款、应付债券等。

本公司不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

9、其他

无

十四、关联方及关联交易**1、本企业的母公司情况**

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
厦门市佳诺实业有限责任公司(原名为泉州市佳诺实业有限责任公司)	厦门	对第一产业、第二产业、第三产业的投资；投资咨询	20,000 万元	75.58%	75.58%

本企业的母公司情况的说明

2020年，泉州市佳诺实业有限责任公司更名为厦门市佳诺实业有限责任公司，同时注册地址从泉州变更为厦门。

本企业最终控制方是林志斌、林丽芳和林鸿斌。

其他说明：

无

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见第十二节财务报告之九、在其他主体中的权益之 1、在子公司中的权益。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见第十二节财务报告之九、在其他主体中的权益之 3、在合营安排或联营企业中的权益。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
常州常投云信产业投资基金合伙企业（有限合伙）	持有本公司 5.39%的股权（说明 1）
泉州运筹投资有限公司	持有本公司 2.22%股权（说明 2）
董事、经理、财务总监及董事会秘书	关键管理人员
厦门国贸集团股份有限公司	本公司独立董事肖伟担任董事的企业
国贸启润资本管理有限公司	厦门国贸集团股份有限公司之控股子公司
厦门建发股份有限公司	本公司独立董事陈守德担任独立董事的企业
厦门建发原材料贸易有限公司	厦门建发股份有限公司之控股子公司
厦门建发轻工有限公司	同上
厦门建发矿业资源有限公司	同上
厦门建发化工有限公司	同上
厦门建发能源有限公司	同上
上海建发物资有限公司	同上
厦门翔熙供应链管理有限公司	厦门建发原材料贸易有限公司之控股子公司

其他说明

- 1、原为厦门市金信隆进出口有限公司，于2020年完成更名；
- 2、期末泉州运筹投资有限公司持有本公司2.22%股权，同时本公司员工持有泉州运筹投资有限公司43.70%股权。

5、关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
国贸启润资本管理有限公司	燃料油采购	0.00	200,000,000.00	否	14,210,000.00
厦门翔熙供应链管理有限公司	精对苯二甲酸采购	93,095,184.06	300,000,000.00	否	

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
厦门国贸集团股份有限公司	经纪业务手续费收入	279.59	4,857.56
厦门建发原材料贸易有限公司	经纪业务手续费收入	3,781.94	1,052.14
厦门建发轻工有限公司	经纪业务手续费收入	206.58	34,055.47
厦门建发矿业资源有限公司	经纪业务手续费收入	24,830.85	4,503.02
厦门建发能源有限公司	经纪业务手续费收入	37.92	
上海建发物资有限公司	经纪业务手续费收入	11,311.94	
厦门国贸集团股份有限公司	贸易销售收入		28,518,869.50
厦门建发原材料贸易有限公司	贸易销售收入	172,478,489.95	130,741,481.75

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明：无。

(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

无

(3) 关联租赁情况

无

(4) 关联担保情况

无

(5) 关联方资金拆借

无

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

无

(7) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	10,446,094.38	6,473,365.72

(8) 其他关联交易

无

6、关联方应收应付款项**(1) 应收项目**

无

(2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付货币保证金	厦门国贸集团股份有限公司	1,001.00	8,964,078.21
应付货币保证金	厦门建发原材料贸易有限公司	95,461,109.71	31,222,975.86
应付货币保证金	厦门建发能源有限公司	8,823,162.82	
应付货币保证金	上海建发物资有限公司	3,503,688.19	
应付货币保证金	厦门建发矿业资源有限公司	3,688,591.61	2,151,798.00
应付货币保证金	厦门建发轻工有限公司	1,200,397.40	7,683.01
应付货币保证金	厦门建发化工有限公司		290.00
应付质押保证金	厦门建发原材料贸易有限公司	16,407,040.00	38,665,120.00
应付质押保证金	厦门建发轻工有限公司	928,368.00	

7、关联方承诺

无

8、其他

无

十五、股份支付**1、股份支付总体情况**

□ 适用 √ 不适用

2、以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

3、以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

4、股份支付的修改、终止情况

无

5、其他

无

十六、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额：

(1) 资本承诺

已签约但尚未于财务报表中确认的资本承诺	2020年12月31日（万元）	2019年12月31日（万元）
大额发包合同	2,653.92	5,058.12
对外投资	1,600.00	

(2) 经营租赁承诺

不可撤销经营租赁的最低租赁付款额	2020年12月31日（元）	2019年12月31日（元）
资产负债表日后第1年	7,813,506.54	7,411,338.63
资产负债表日后第2年	4,864,457.68	4,929,022.84
资产负债表日后第3年	2,302,819.01	2,820,919.52
以后年度	2,016,807.67	536,455.08
合计	16,997,590.90	15,697,736.07

(3) 其他承诺事项

本公司2015年通过竞拍取得观音山2014G08地块，与厦门市思明区人民政府签订《2014G08地块监管协议》，根据该协议，就税收要求约定如下：本公司在厦门市新注册企业在竞得土地后最迟第三年起，连续五年每年在厦实际缴纳的企业所得税、增值税、营业税地方留成部分不低于1,500万元（不包括企业在本市开发房地产的税收，以下简称“税收地方留成部分”）；本公司已在厦门市注册的企业需承诺在竞得土地后最迟第三年起，以竞得地块的上一年度税收地方留成部分为基数，连续五年每年的税收地方留成部分增量不低于1,500万元。若竞得人实际纳税金额超过年度纳税承诺额，不得结转到其他年度；若

未达到年度纳税承诺额，竞得人须在次年的6月30日前向厦门市思明区人民政府一次性缴交与该年度纳税承诺差额等额的违约金。

本公司2015年度-2017年度均已达到在厦门市注册的企业要求的年度税收地方留成部分承诺金额。剩余两年应完成的承诺金额延期至2020-2021年完成，并将未完成的承诺变更为“承诺本公司连续两年（即2020年和2021年）在厦门市思明区实际缴纳的企业所得税、增值税厦门地方留成部分增量不低于1,900万元（总量不低于3,103万元）”。为规避上述纳税承诺给本公司的中小股东带来潜在不利影响，本公司股东厦门市佳诺实业有限责任公司（原名泉州市佳诺实业有限责任公司）、厦门中宝进出口贸易有限公司、常州常投云信产业投资基金合伙企业（有限合伙）（原名厦门市金信隆进出口有限公司）以及泉州运筹投资有限公司（以下简称各股东）出具承诺函：如本公司需根据《2014G08地块监管协议》约定履行违约金支付义务，则各股东在本公司履行完毕该等义务后三个工作日内向本公司进行现金补偿，补偿金额等于本公司支付违约金数额乘以各股东上市前的持股比例。截止2020年12月31日，本公司2020年度的纳税承诺金额已完成。

就转让要求约定如下：本项目地上商业部分应整体自持经营，不得转让、不得分割抵押，自房屋建成并取得土地房屋权证之日起满十年方可整体转让。本项目50%地上办公部分应整体自持经营，不得转让、不得分割抵押，自房屋建成并取得土地房屋权证之日起满十年方可整体转让。除持有的办公部分外，其余部分可分割转让、分割抵押。本项目办公部分只能转让给从事金融服务行业的企业及其相关联的企业，由厦门市思明区人民政府负责监管。截止2020年12月31日，本公司该项目瑞达国际金融中心南楼、商铺、地下车库已于2019年12月完工转入投资性房地产，瑞达国际金融中心北楼仍在建设当中。

本公司出具《关于瑞达国际金融中心项目相关事项的承诺函》，承诺如下：“（1）瑞达期货将严格依照编号为35020020150119CG002的《厦门市国有建设用地使用权出让合同》等要求，进行建设、实施及后续运营。

（2）公司总部大楼相关房产将不进行对外出售。瑞达期货未来亦将严格依照法律、行政法规规定对公司总部大楼进行办公自用及运营。

（3）瑞达期货除‘瑞达国际金融中心’项目之外，未有其他房地产开发项目，未来亦不会开展房地产开发业务。”

截至2020年12月31日，本公司不存在其他应披露的承诺事项。

2、或有事项

（1）资产负债表日存在的重要或有事项

截至2020年12月31日，本公司不存在应披露的未决诉讼、对外担保等或有事项。

（2）公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

3、其他

无

十七、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

无

2、利润分配情况

单位：元

拟分配的利润或股利	120,150,000
经审议批准宣告发放的利润或股利	120,150,000

2021年3月29日，公司召开第三届董事会第二十七次会议通过了《2020年度利润分配预案》，公司2020年度利润分配预案为：以2020年年度权益分派股权登记日的总股本为基数，每10股派发现金红利2.7元（含税），不送红股，不以公积金转增股本。如在分配方案实施前公司总股本因可转债转股发生变化的，按照变动后的股本为基数并保持上述分配比例不变的原则实施分配。本次利润分配预案尚需提交公司2020年年度股东大会审议通过后方可实施。本次现金分红总额以2020年12月31日总股本445,000,000股为基数测算，实际应以2020年年度权益分派股权登记日总股本为基数。

3、销售退回

无

4、其他资产负债表日后事项说明

无

十八、其他重要事项

1、前期会计差错更正

无

2、债务重组

无

3、资产置换

无

4、年金计划

无

5、终止经营

无

6、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

根据本公司的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本公司的经营业务划分为5个报告分部。这些报告分部是以公司日常内部管理要求的财务信息为基础确定的。本公司的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及

评价其业绩。

本公司报告分部包括：

- ①期货经纪业务分部，为个人及机构客户提供代理买卖期货服务；
- ②资产管理业务分部，对委托人的资产进行管理；
- ③建设运营业务分部，建设运营瑞达国际金融中心；
- ④风险管理业务分部，商品销售业务、期货合约投资；
- ⑤其他业务分部，其他不构成单独分部报告的业务。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露，这些会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策及计量基础保持一致。

(2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	期货经纪业务	资产管理业务	建设运营业务	风险管理业务	其他业务	分部间抵销	合计
营业收入	598,863,531.05	98,589,970.63	-3,250,177.34	646,656,224.04	1,131,487.55		1,341,991,035.93
其中：对外交易收入	587,834,105.80	112,386,103.32	-3,250,177.34	643,889,516.60	1,131,487.55		1,341,991,035.93
分部间交易收入	11,029,425.25	-13,796,132.69		2,766,707.44			-
营业支出	349,243,579.25	2,474,451.01	18,761,114.38	630,579,936.50	1,252,545.10		1,002,311,626.24
营业利润/(亏损)	249,619,951.80	96,115,519.62	-22,011,291.72	16,076,287.54	-121,057.55		339,679,409.69
资产总额	9,253,713,898.56	2,796,925,668.67	907,658,384.37	764,890,582.14	100,884,127.51	-2,491,217,778.85	11,332,854,882.40
负债总额	7,328,589,731.54	2,728,556,056.58	835,444,341.19	148,903,928.40	1,005,020.64	-1,691,316,344.10	9,351,182,734.25
补充信息：							
1、折旧和摊销费用	7,834,255.15	-	10,857,068.45	34,622.22	228,401.06		18,954,346.88
2、信用减值损失	255,035.70	188,670.90	324,328.93	947,040.87	657.03		1,715,733.43
3、资产减值损失				439,098.38			439,098.38

(3) 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因。

无

(4) 其他说明

由于本公司收入逾 90%来自于中国境内的客户，而且本公司资产逾 90%位于中国境内，因此未列报更详细的地区信息。

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

无

8、其他

无

十九、母公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	875,457,130.01		875,457,130.01	325,457,130.01		325,457,130.01
合计	875,457,130.01		875,457,130.01	325,457,130.01		325,457,130.01

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动				期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
瑞达新控资本管理有限公司	150,000,000.00	450,000,000.00				600,000,000.00	
厦门瑞达置业有限公司	100,000,000.00					100,000,000.00	
瑞达国际金融控股有限公司	75,457,130.01		75,457,130.01			0.00	
瑞达国际金融股份有限公司	0.00	75,457,130.01				75,457,130.01	
瑞达基金管理有限公司	0.00	100,000,000.00				100,000,000.00	
合计	325,457,130.01	625,457,130.01	75,457,130.01			875,457,130.01	

(2) 对联营、合营企业投资

无

(3) 其他说明

无

2、其他应收款

①按账龄披露

账 龄	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内	134,515,086.18	29,528,887.75
1至2年	26,418,956.73	20,406,357.04
2至3年	11,998,079.60	20,110,003.52
3年以上	268,607,461.32	262,738,291.27
小计	441,539,583.83	332,783,539.58
减：坏账准备	711,345.48	1,076,743.36
合计	440,828,238.35	331,706,796.22

②按款项性质分类情况

款项性质	2020年12月31日	2019年12月31日
往来款项	427,505,787.69	319,848,422.20
不动产转让款	-	8,400,000.00
资产管理费、投资顾问费及业绩报酬	7,621,075.09	1,734,345.91
各类押金、保证金	1,798,821.16	1,690,781.38
预付款	4,442,211.33	1,000,412.23
备用金	148,554.98	109,577.86
其他	23,133.58	-
合计	441,539,583.83	332,783,539.58

③按坏账计提方法分类披露

A. 截至2020年12月31日的坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶 段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	441,539,583.83	711,345.48	440,828,238.35

2020年12月31日，处于第一阶段的坏账准备：

类 别	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面价值	理由
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	
按组合计提坏账准备	441,539,583.83	0.16	711,345.48	440,828,238.35	
其中：应收押金保证金组合	1,798,821.16	5.00	89,941.06	1,708,880.10	
应收其他组合	12,428,088.46	5.00	621,404.42	11,806,684.04	
应收合并范围内关 联方组合	427,312,674.21	-	-	427,312,674.21	
合计	441,539,583.83	0.16	711,345.48	440,828,238.35	

截至2020年12月31日，本公司无处于第二阶段及第三阶段的坏账准备。

B. 截至2019年12月31日的坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶 段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	332,783,539.58	1,076,743.36	331,706,796.22

2019年12月31日，处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	
按组合计提坏账准备	332,783,539.58	0.32	1,076,743.36	331,706,796.22	
其中：应收押金、保证金组合	1,690,781.38	5.00	84,539.07	1,606,242.31	
应收其他组合	11,444,008.46	8.67	992,204.29	10,451,804.17	
应收合并范围内关联方组合	319,648,749.74	-	-	319,648,749.74	
合计	332,783,539.58	0.32	1,076,743.36	331,706,796.22	

截至2019年12月31日，本公司无处于第二阶段及第三阶段的坏账准备。

④坏账准备的变动情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020年1月1日余额	1,076,743.36			1,076,743.36
2020年1月1日余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回	365,397.88			365,397.88
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2020年12月31日余额	711,345.48			711,345.48

⑤本期无实际核销的其他应收款

⑥按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备
厦门瑞达置业有限公司	关联方往来	427,312,674.21	1年内:121,863,924.47; 1-2年:25,410,000; 2-3年:11,799,904, 3年以上:268,238,845.74	96.78	-
资产管理计划	资产管理费	7,621,075.09	1年以内	1.73	381,053.75
恒生电子股份有限公司	预付款	600,000.00	1年以内	0.14	30,000.00
厦门翰荣贸易有限公司	预付款	523,948.80	1年以内	0.12	26,197.44
震旦(中国)有限公司厦门	预付款	445,029.20	1年以内	0.10	22,251.46

分公司					
合计		436,502,727.30		98.87	459,502.65

3、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	11,931,408.04	87,032,038.17	73,569,042.16	25,394,404.05
二、离职后福利-设定提存计划	0.00	305,002.13	305,002.13	0.00
合计	11,931,408.04	87,337,040.30	73,874,044.29	25,394,404.05

(2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	10,973,633.74	81,081,615.52	67,804,029.42	24,251,219.84
2、职工福利费		2,286,129.21	2,286,129.21	
3、社会保险费		1,424,067.08	1,424,067.08	
其中：医疗保险费		1,299,936.53	1,299,936.53	
工伤保险费		3,986.97	3,986.97	
生育保险费		120,143.58	120,143.58	
4、住房公积金		1,565,893.49	1,565,893.49	
5、工会经费和职工教育经费	957,774.30	674,332.87	488,922.96	1,143,184.21
合计	11,931,408.04	87,032,038.17	73,569,042.16	25,394,404.05

(3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		295,322.38	295,322.38	
2、失业保险费		9,679.75	9,679.75	
合计	0.00	305,002.13	305,002.13	0.00

其他说明：无

4、利息净收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	111,460,463.53	81,876,297.21
其中：货币资金及结算备付金利息收入	111,460,463.53	81,876,297.21
利息支出	12,369,258.06	
应付债券利息支出	12,369,258.06	
银行手续费支出	268,069.76	265,350.31
利息净收入	98,823,135.71	81,610,946.90

5、手续费及佣金净收入

(1) 手续费及佣金净收入情况

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
期货经纪业务净收入	461,449,015.91	180,023,989.41
其中：期货经纪业务收入	461,449,015.91	180,023,989.41
资产管理业务净收入	92,788,864.48	19,703,090.40
其中：资产管理业务收入	92,788,864.48	19,703,090.40
投资咨询业务	5,297,513.95	4,772,196.23
其中：投资咨询业务收入	5,297,513.95	4,772,196.23
合计	559,535,394.34	204,499,276.04
其中：手续费及佣金收入合计	559,535,394.34	204,499,276.04

(2) 财务顾问业务净收入

无

(3) 代理销售金融产品业务收入情况

无

(4) 资产管理业务开展及收入情况

单位：元

项目	集合资产管理业务	定向资产管理业务	专项资产管理业务
期末产品数量	42	29	

期末客户数量	472	29	
其中：个人客户	401	16	
机构客户	71	13	
年初受托资金	174,007,045.14	197,587,662.28	
个人客户	173,007,045.14	133,187,662.28	
机构客户	1,000,000.00	64,400,000.00	
期末受托资金	1,250,563,774.34	577,724,114.29	
其中：自有资金投入	23,500,000.00		
个人客户	897,758,653.57	268,169,869.37	
机构客户	329,305,120.77	309,554,244.92	
期末主要受托资产初始成本	349,070,600.30	238,414,549.55	
期货	349,070,600.30	238,414,549.55	
当期资产管理业务净收入	44,460,245.12	48,328,619.36	

6、投资收益

(1) 投资收益情况

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
金融工具投资收益	8,730,189.30	11,621,205.58
其中：持有期间取得的收益	1,683,900.00	1,631,360.00
其中：交易性金融工具	1,683,900.00	1,631,360.00
处置金融工具取得的收益	7,046,289.30	9,989,845.58
其中：交易性金融工具	7,046,289.30	9,989,845.58
合计	8,730,189.30	11,621,205.58

(2) 交易性金融工具投资收益明细表

单位：元

交易性金融工具		本期发生额	上期发生额
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	持有期间收益	1,683,900.00	1,631,360.00
	处置取得收益	7,046,289.30	9,989,845.58

其他说明：无

7、公允价值变动收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	2,948,534.76	6,861,224.13
合计	2,948,534.76	6,861,224.13

其他说明：无

8、业务及管理费

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工费用	87,337,040.30	57,925,458.06
租赁费	9,689,763.71	8,344,085.18
折旧费	5,439,785.19	6,391,020.94
无形资产摊销	2,023,790.93	852,038.63
长期待摊费用摊销	340,052.78	741,956.59
差旅费	3,515,135.96	4,118,473.76
业务招待费	2,082,876.60	2,858,933.10
投资者保护基金	305,981.88	173,214.16
居间人佣金	175,987,668.77	39,541,240.73
IT 费用	11,418,329.69	9,082,444.57
通讯费	2,410,924.54	2,239,177.70
其他	13,750,497.21	11,940,819.45
合计	314,301,847.56	144,208,862.87

9、现金流量表补充资料

单位：元

项目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	248,998,880.15	112,088,674.03
加：信用减值损失	-365,397.88	314,750.68
固定资产折旧	5,439,785.19	6,391,020.94
无形资产摊销	2,023,790.93	852,038.63
长期待摊费用摊销	340,052.78	741,956.59
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损	-37,988.43	59,994.27

失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		0.00
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-2,948,534.76	-6,861,224.13
利息支出	12,369,258.06	0.00
投资损失（收益以“-”号填列）	-8,730,189.30	-11,621,205.58
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-1,483,815.39	-1,868,462.82
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	737,133.69	1,715,306.04
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-4,016,885,123.25	-2,241,159,383.89
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	4,467,554,028.87	1,679,107,484.16
经营活动产生的现金流量净额	707,011,880.66	-460,239,051.08
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	704,834,444.55	164,490,632.66
减：现金的年初余额	164,490,632.66	468,648,518.65
加：现金等价物的期末余额	328,728,731.04	203,369,672.83
减：现金等价物的年初余额	203,369,672.83	229,288,401.12
现金及现金等价物净增加额	665,702,870.10	-330,076,614.28

10、其他

无

二十、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	37,988.43	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	4,732,484.40	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融	33,693,590.21	

负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,016,254.60	
减：所得税影响额	7,288,395.00	
合计	29,159,413.44	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

项目	涉及金额（元）	原因
期货合约投资、场内期权、做市、场外衍生品业务的相关损益净额	11,983,974.18	期货合约投资、场内期权、做市及场外衍生品业务系子公司瑞达新控正常经营业务，因此界定为经常性损益；
纳入合并范围结构化主体期货合约投资产生的相关损益净额	38,597,991.65	合并结构化主体主要投资范围为期货合约投资，因此界定为经常性损益。

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	13.63%	0.56	0.57
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.04%	0.49	0.50

3、境内外会计准则下会计数据差异

(1) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(2) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(3) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

无

4、其他

无

第十三节 备查文件目录

- 一、载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
- 四、经公司法定代表人签名并加盖公司公章的2020年年度报告文本原件。
- 五、其他有关资料。
- 六、以上文件均齐备、完整，并备于本公司董事会办公室以供查阅。

瑞达期货股份有限公司
法定代表人：林志斌
2021年3月29日