

审计报告

瑞达期货股份有限公司
容诚审字[2026]361Z0616 号



容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·北京



目 录

<u>序号</u>	<u>内 容</u>	<u>页码</u>
1	审计报告	1-8
2	合并资产负债表	1-2
3	合并利润表	3
4	合并现金流量表	4
5	合并所有者权益变动表	5
6	母公司资产负债表	6-7
7	母公司利润表	8
8	母公司现金流量表	9
9	母公司所有者权益变动表	10
10	财务报表附注	11-109



审 计 报 告

容诚审字[2026]361Z0616 号

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 2026 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2026 年 1-6 月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 2026 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2026 年 1-6 月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和中国注册会计师独立性准则，我们独立于瑞达期货公司，并遵守了独立性准则中适用于公众利益实体财务报表审计的规定，同时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）手续费及佣金净收入的确认



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 34、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 45、手续费及佣金净收入”及“十五、母公司财务报表主要项目注释之 3、手续费及佣金净收入”。

2026 年 1-6 月，瑞达期货公司合并利润表的手续费及佣金净收入为 33,269.35 万元。手续费及佣金净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。

我们将手续费及佣金净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

我们对手续费及佣金净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）对于涉及手续费及佣金净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所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 2026 年 1-6 月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、重要会计政策及会计估计之 7、（1）控制的判断标准和合并范围的确定”、“六、合并范围的变更之 1、（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、（2）纳入合并财务报表的结构化主体的相关信息”。



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，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。2026 年 1-6 月，瑞达期货公司纳入合并财务报表范围的结构化主体共有 34 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 2026 年 1-6 月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。

（三）以公允价值计量的金融工具估值

瑞达期货公司金融工具的估值是基于市场数据与估值模型的结合，通常需要输入较多的变量。在这些输入值当中，大部分输入值均取自于流动市场的现有数据。对于第三层次的金融工具而言，可观察的输入值无法可靠获取时，会涉及管



理层的重大判断及估计。

由于部分以公允价值计量的金融工具公允价值的评估较为复杂，且在确定估值模型使用的输入值时涉及管理层判断的程度重大，我们将金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。

针对这一风险，我们拟实施以下审计程序：

（1）了解并评估管理层用于识别、计量和管理金融工具估值风险相关的内部控制流程的有效性。

（2）对于第一层次金融工具的估值，独立获取可观察市场资料，并通过审计抽样的方式与瑞达期货公司使用的估值价格进行比较。

（3）对于分类为第二层次的非衍生金融工具的估值，独立获取相关资产管理人提供的资产净值，通过审计抽样的方式与公司使用的估值价格进行比较，并向资产管理人函证确认净值。

（4）对于分类为第二层次的衍生金融工具的估值，管理层依赖直接或间接可观察的参数。我们基于对当前行业实务的了解，评价管理层作出的假设和判断。

①获取以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债明细账，并与报表数、总账数核对。

②获取公司场外衍生品交易明细表，通过抽样的方式获取交易确认书等资料，了解交易相关条款及估值要素，并与交易明细表进行核对。

③获取盯市报告和外部估值数据，结合公司的估值方法和管理层在估值方法中采用的关键参数，通过抽样的方式独立复核部分衍生金融工具估值的计算。

（5）对于分类为第三层次的权益投资，我们复核了公司的估值过程，以评价其估值结果的合理性。

四、其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括瑞达期货公司 2026 年半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

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，就可能导致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。

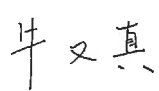


(此页无正文，为瑞达期货股份有限公司容诚审字[2026]361Z0616 号审计报告之签字盖章页。)



中国·北京

中国注册会计师:  
李建彬 (项目合伙人)

中国注册会计师:  
牛又真

中国注册会计师:  
周雯茜

2026 年 8 月 26 日





合并资产负债表

2026年6月30日

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2026年6月30日	2025年12月31日
资产：			
货币资金	五、1	18,601,063,649.64	15,217,846,826.70
其中：期货保证金存款	五、1	17,674,580,872.69	13,585,913,505.51
结算备付金	五、2	3,228,027.17	3,348,707.18
应收货币保证金	五、3	9,536,960,614.31	7,551,584,515.34
应收质押保证金	五、4	609,872,920.00	161,674,880.00
衍生金融资产	五、5	22,978,967.87	37,977,726.48
应收结算担保金	五、6	53,519,646.55	35,100,045.03
应收风险损失款	五、7	44,665.21	3,879.32
应收账款	五、8	24,419,278.02	3,514,260.68
其他应收款	五、9	103,617,262.46	112,122,467.15
存货			
金融投资：			
交易性金融资产	五、10	540,420,074.92	426,726,347.12
其他权益工具投资	五、11	1,400,000.00	1,400,000.00
买入返售金融资产	五、12	1,760,559.22	4,429,273.88
投资性房地产	五、13	628,789,016.45	632,191,975.44
固定资产	五、14	148,473,203.43	148,982,050.68
使用权资产	五、15	28,463,788.74	23,008,341.52
无形资产	五、16	64,166,025.26	66,501,677.87
商誉	五、17		
递延所得税资产	五、18	8,351,682.51	13,588,999.64
其他资产	五、19	228,584,261.46	190,242,301.98
资产总计		30,606,113,643.22	24,630,244,276.01

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并资产负债表（续）

2026年6月30日

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2026年6月30日	2025年12月31日
负债：			
短期借款	五、21	343,350,389.31	109,202,361.11
应付货币保证金	五、22	21,019,522,322.65	16,717,349,096.47
应付质押保证金	五、23	609,872,920.00	161,674,880.00
交易性金融负债	五、24	2,329,261,190.59	1,748,743,721.44
衍生金融负债	五、5	88,278,652.72	74,567,083.29
期货风险准备金	五、25	280,227,879.30	265,900,294.93
应付票据	五、26	176,710,124.58	239,884,534.38
应付期货投资者保障基金	五、27	548,836.53	886,727.26
合同负债			
应付职工薪酬	五、28	30,574,300.01	59,905,805.62
应交税费	五、29	105,914,502.66	126,307,701.13
应付手续费及佣金	五、30	6,263,502.43	7,122,286.92
其他应付款	五、31	1,041,103,730.62	853,974,269.18
代理买卖证券款	五、32	196,906.33	158,546.39
长期借款	五、33	266,828,671.88	270,226,875.02
应付债券	五、34	-	265,050,098.49
租赁负债	五、35	28,684,600.03	23,387,483.61
递延所得税负债	五、18	16,895,476.38	2,618,890.72
其他负债	五、36	11,595,811.36	9,765,246.45
递延收益	五、37	2,952,037.24	3,130,899.72
负债合计		26,358,781,854.62	20,939,856,802.13
所有者权益：			
股本	五、38	476,933,433.00	464,052,226.00
其他权益工具	五、39		44,195,369.62
资本公积	五、40	994,178,374.20	698,221,870.97
减：库存股			
其他综合收益	五、41	-13,100,741.46	-2,455,162.88
盈余公积	五、42	238,466,716.50	232,026,113.00
一般风险准备	五、43	335,767,471.88	335,688,880.90
未分配利润	五、44	2,168,781,385.77	1,874,902,414.55
归属于母公司所有者权益合计		4,201,026,639.89	3,646,631,712.16
少数股东权益		46,305,148.71	43,755,761.72
所有者权益合计		4,247,331,788.60	3,690,387,473.88
负债和所有者权益总计		30,606,113,643.22	24,630,244,276.01

法定代表人：

斌林
印志

主管会计工作负责人：

葛利

会计机构负责人：

管永红



合并利润表

2026年1-6月

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2026年1-6月	2025年1-6月
一、营业收入		798,315,248.94	498,063,240.17
手续费及佣金净收入	五、45	332,693,484.90	213,480,867.35
利息净收入	五、46	113,681,804.11	60,444,341.60
其他收益	五、47	15,575,399.46	640,404.37
投资收益	五、48	524,226,497.85	323,994,015.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、49	-200,316,570.17	-115,951,131.14
汇兑收益（损失以“-”号填列）		2,966,283.62	1,605,901.74
其他业务收入	五、50	9,067,000.71	13,853,044.78
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、51	421,348.46	-4,203.82
二、营业支出		247,273,621.18	193,948,900.81
提取期货风险准备金	五、52	14,477,584.37	9,598,063.11
税金及附加	五、53	8,600,233.26	6,969,676.97
业务及管理费	五、54	212,103,207.47	164,261,858.69
资产减值损失			
信用减值损失	五、55	3,056,550.03	3,499,219.09
其他资产减值损失			
其他业务成本	五、56	9,036,046.05	9,620,082.95
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		551,041,627.76	304,114,339.36
加：营业外收入	五、57	15,289.71	15,494.16
减：营业外支出	五、58	2,533,356.75	392,235.54
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		548,523,560.72	303,737,597.98
减：所得税费用	五、59	135,881,318.44	74,950,416.72
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		412,642,242.28	228,787,181.26
（一）按经营持续性分类：			
其中：持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		412,642,242.28	228,787,181.26
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
其中：归属于母公司股东的净利润		410,092,855.29	227,806,819.55
少数股东损益		2,549,386.99	980,361.71
六、其他综合收益的税后净额		-10,645,578.58	-4,066,549.96
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		-10,645,578.58	-4,066,549.96
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-10,645,578.58	-4,066,549.96
1、外币财务报表折算差额		-10,645,578.58	-4,066,549.96
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		401,996,663.70	224,720,631.30
归属于母公司股东的综合收益总额		399,447,276.71	223,740,269.59
归属于少数股东的综合收益总额		2,549,386.99	980,361.71
八、每股收益			
（一）基本每股收益		0.86	0.51
（二）稀释每股收益		0.86	0.51

法定代表人：

斌林
印志

主管会计工作负责人：

葛我

会计机构负责人：

留永利



合并现金流量表

2026年1-6月

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2026年1-6月	2025年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
处置交易性金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		416,717,010.33	329,589,027.51
收到其他与经营活动有关的现金	五、60	7,309,965,181.48	4,239,642,709.87
经营活动现金流入小计		7,726,682,191.81	4,569,231,737.38
支付利息及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		154,054,575.46	122,624,195.83
以现金支付的业务及管理费		70,019,336.63	50,016,763.08
支付的各项税费		200,538,892.72	90,272,510.21
支付其他与经营活动有关的现金	五、60	9,169,327,164.95	1,997,633,406.57
经营活动现金流出小计		9,593,939,969.76	2,260,546,875.69
经营活动产生的现金流量净额		-1,867,257,777.95	2,308,684,861.69
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,338,902,031.71	362,854,603.62
取得投资收益收到的现金		5,766,331.23	4,793,949.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		1,778,377.60	43,767.18
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			
投资活动现金流入小计		1,346,446,740.54	367,692,319.97
投资支付的现金		806,650,792.03	67,275,807.94
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		18,319,036.57	9,716,826.60
支付其他与投资活动有关的现金		52,800,000.00	
投资活动现金流出小计		877,769,828.60	76,992,634.54
投资活动产生的现金流量净额		468,676,911.94	290,699,685.43
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金			
取得借款收到的现金		379,222,180.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五、60	535,662,011.35	589,140,050.74
筹资活动现金流入小计		914,884,191.35	589,140,050.74
偿还债务所支付的现金		152,503,300.00	2,881,413.52
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		118,020,647.93	105,229,885.37
其中：子公司支付少数股东的现金股利			
支付其他与筹资活动有关的现金	五、60	119,391,512.28	228,034,119.07
筹资活动现金流出小计		389,915,460.21	336,145,417.96
筹资活动产生的现金流量净额		524,968,731.14	252,994,632.78
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-12,812,239.65	-4,530,387.83
五、现金及现金等价物净增加额		-886,424,374.52	2,847,848,792.07
加：期初现金及现金等价物余额		5,689,904,369.94	4,965,131,287.29
六、期末现金及现金等价物余额		4,803,479,995.42	7,812,980,079.36

法定代表人：

斌林
印志

主管会计工作负责人：

葛昶

会计机构负责人：

曾永红



合并所有者权益变动表

2026年1-6月

单位：人民币元

编制单位：瑞达期货股份有限公司

2026年1-6月													
项 目	归属于母公司所有者权益												
	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	小计	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	464,052,226.00	-	-	44,195,369.62	698,221,870.97	-	-2,455,162.88	232,026,113.00	335,688,880.90	1,874,902,414.55	3,646,631,712.16	43,755,761.72	3,690,387,473.88
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、本年初余额	464,052,226.00	-	-	44,195,369.62	698,221,870.97	-	-2,455,162.88	232,026,113.00	335,688,880.90	1,874,902,414.55	3,646,631,712.16	43,755,761.72	3,690,387,473.88
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	12,881,207.00	-	-	-44,195,369.62	295,956,503.23	-	-10,645,578.58	6,440,603.50	78,590.98	293,878,971.22	554,394,927.73	2,549,386.99	556,944,314.72
(一) 综合收益总额							-10,645,578.58			410,092,855.29	399,447,276.71	2,549,386.99	401,996,663.70
(二) 所有者投入和减少资本	12,881,207.00	-	-	-44,195,369.62	295,956,503.23	-	-	-	-	-	264,642,340.61	-	264,642,340.61
1. 所有者投入的普通股													-
2. 其他权益工具持有者投入资本	12,881,207.00			-44,195,369.62	295,956,503.23								264,642,340.61
3. 股份支付计入所有者权益的金额													-
4. 其他													-
(三) 利润分配													-
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	6,440,603.50	78,590.98	-116,213,884.07	-109,694,689.59		-109,694,689.59
2. 提取一般风险准备								6,440,603.50	78,590.98	-6,440,603.50	-		-
3. 对所有者的分配									78,590.98	-78,590.98	-		-
4. 其他										-109,694,689.59	-109,694,689.59		-109,694,689.59
(四) 所有者权益内部结转													-
1. 资本公积转增股本								-	-	-	-		-
2. 盈余公积转增股本													-
3. 盈余公积弥补亏损													-
4. 一般风险准备弥补亏损													-
5. 其他													-
(五) 专项储备													-
1. 本年提取								-	-	-	-		-
2. 本年使用													-
(六) 其他													-
四、本年年末余额	476,933,433.00	-	-	-	994,178,374.20	-	-13,100,741.46	238,466,716.50	335,767,471.88	2,168,781,385.77	4,201,026,639.89	46,305,148.71	4,247,331,789.60

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





合并所有者权益变动表

2026年1-6月

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

2025年1-6月

项 目	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	小计	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	445,029,829.00	-	-	109,288,345.49	267,482,967.44	-	4,263,761.35	222,514,914.50	289,622,964.99	1,552,640,975.25	2,890,843,758.02	41,299,900.24	2,932,143,658.26
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	445,029,829.00	-	-	109,288,345.49	267,482,967.44	-	4,263,761.35	222,514,914.50	289,622,964.99	1,552,640,975.25	2,890,843,758.02	41,299,900.24	2,932,143,658.26
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5,933.00	-	-	-28,622.41	187,973.55	-	-4,066,549.96	-	51,336.71	138,748,358.44	134,898,429.33	980,361.71	135,878,791.04
(一) 综合收益总额							-4,066,549.96			227,806,819.55	223,740,269.59	980,361.71	224,720,631.30
(二) 所有者投入和减少资本	5,933.00	-	-	-28,622.41	187,973.55	-	-	-	-	-	165,284.14	-	165,284.14
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本	5,933.00			-28,622.41	187,973.55						165,284.14		165,284.14
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	51,336.71	-89,038,461.11	-89,007,124.40		-89,007,124.40
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备									51,336.71	-51,336.71			
3. 对所有者的分配										-89,007,124.40	-89,007,124.40		-89,007,124.40
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本													
2. 盈余公积转增股本													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 一般风险准备弥补亏损													
5. 其他													
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本年提取													
2. 本年使用													
(六) 其他													
四、本年年末余额	445,035,762.00	-	-	109,259,723.08	267,670,940.99	-	197,211.39	222,514,914.50	289,674,301.70	1,691,389,333.69	3,025,742,187.35	42,280,261.95	3,068,072,449.30

法定代表人：
斌林
印志

主管会计工作负责人：
葛永红

会计机构负责人：
葛永红



母公司资产负债表

2026年6月30日

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2026年6月30日	2025年12月31日
资产：			
货币资金		17,874,576,318.76	14,421,161,364.54
其中：期货保证金存款		17,566,069,462.11	13,342,430,366.52
结算备付金		3,187,183.28	3,240,908.42
应收货币保证金		9,329,491,267.22	7,379,481,535.21
应收质押保证金		609,872,920.00	161,674,880.00
应收结算担保金		52,216,821.55	33,745,215.03
应收风险损失款		44,665.21	3,879.32
应收账款		32,502,887.50	
其他应收款	十五、1	277,818,015.08	306,602,309.28
存货			
持有待售资产			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
金融投资：			
交易性金融资产		502,152,891.58	343,446,727.04
其他权益工具投资		1,400,000.00	1,400,000.00
长期股权投资	十五、2	1,620,457,130.01	1,467,457,130.01
固定资产		41,077,429.76	36,144,348.84
在建工程			
使用权资产		74,784,419.44	20,324,910.97
无形资产		6,329,509.10	6,764,422.62
递延所得税资产			6,068,914.94
其他资产		16,485,396.17	19,925,083.21
资产总计		30,442,396,854.66	24,207,441,629.43

法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



母公司资产负债表（续）

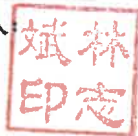
2026年6月30日

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2026年6月30日	2025年12月31日
负债：			
应付货币保证金		25,407,530,959.75	19,863,705,007.03
应付质押保证金		609,872,920.00	161,674,880.00
期货风险准备金		280,227,879.30	265,900,294.93
应付期货投资者保障基金		548,836.53	886,727.26
应付职工薪酬		17,351,284.97	42,544,700.20
应交税费		44,085,098.04	78,446,320.41
应付手续费及佣金		13,627,700.12	12,069,912.88
其他应付款		42,407,695.07	13,229,024.09
代理买卖证券款		1,314.53	8,417.28
应付债券			265,050,098.49
租赁负债		75,401,137.21	21,014,860.39
递延所得税负债		11,416,872.07	
递延收益		2,952,037.24	3,130,899.72
负 债 合 计		26,505,423,734.83	20,727,661,142.68
所有者权益：			
股本		476,933,433.00	464,052,226.00
其他权益工具			44,195,369.62
资本公积		994,178,374.20	698,221,870.97
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积		238,466,716.50	232,026,113.00
一般风险准备		334,914,847.49	334,914,847.49
未分配利润		1,892,479,748.64	1,706,370,059.67
所有者权益合计		3,936,973,119.83	3,479,780,486.75
负债和所有者权益总计		30,442,396,854.66	24,207,441,629.43

法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



母公司利润表

2026年1-6月

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2026年1-6月	2025年1-6月
一、营业收入		593,546,547.15	345,717,362.27
手续费及佣金净收入	十五、3	417,851,488.02	261,102,591.37
利息净收入		115,146,972.38	56,520,906.06
其他收益		3,338,125.48	377,070.64
投资收益	十五、4	11,572,602.97	15,131,932.09
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		44,930,479.68	10,653,681.83
汇兑收益（损失以“-”号填列）		374.99	
其他业务收入		368,351.91	1,933,962.26
资产处置收益（损失以“-”号填列）		338,151.72	-2,781.98
二、营业支出		186,272,661.38	144,444,336.78
提取期货风险准备金		14,477,584.37	9,598,063.11
税金及附加		2,933,125.88	1,566,860.26
业务及管理费		167,894,883.62	132,812,003.45
资产减值损失			
信用减值损失		367,067.51	247,233.80
其他资产减值损失			
其他业务成本		600,000.00	220,176.16
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		407,273,885.77	201,273,025.49
加：营业外收入		1.94	4,973.58
减：营业外支出		2,517,280.66	340,126.86
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		404,756,607.05	200,937,872.21
减：所得税费用		102,511,624.99	50,630,979.52
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		302,244,982.06	150,306,892.69
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		302,244,982.06	150,306,892.69
（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		-	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
七、综合收益总额（净亏损以“-”号填列）		302,244,982.06	150,306,892.69

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司现金流量表

2026年1-6月

编制单位：瑞达期货股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2026年1-6月	2025年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
处置交易性金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		494,163,491.83	368,928,072.52
收到其他与经营活动有关的现金		6,935,112,235.43	3,182,763,639.54
经营活动现金流入小计		7,429,275,727.26	3,551,691,712.06
支付利息及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		117,279,026.74	87,906,990.23
以现金支付的业务及管理费		59,393,036.27	42,840,992.74
支付的各项税费		141,662,458.63	56,175,095.95
支付其他与经营活动有关的现金		7,514,871,025.21	458,660,867.77
经营活动现金流出小计		7,833,205,546.85	645,583,946.69
经营活动产生的现金流量净额		-403,929,819.59	2,906,107,765.37
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		131,456,858.35	11,876,775.74
取得投资收益收到的现金		9,628,818.78	15,269,947.68
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		1,777,077.60	43,767.18
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			
投资活动现金流入小计		142,862,754.73	27,190,490.60
投资支付的现金		396,233,561.49	240,841,012.12
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		17,365,126.33	9,430,491.72
支付其他与投资活动有关的现金		52,800,000.00	
投资活动现金流出小计		466,398,687.82	250,271,503.84
投资活动产生的现金流量净额		-323,535,933.09	-223,081,013.24
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		150,780.50	
筹资活动现金流入小计		150,780.50	-
偿还债务所支付的现金		728,300.00	
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		109,702,831.85	101,336,936.90
其中：子公司支付少数股东的现金股利			
支付其他与筹资活动有关的现金		11,876,064.15	13,186,032.26
筹资活动现金流出小计		122,307,196.00	114,522,969.16
筹资活动产生的现金流量净额		-122,156,415.50	-114,522,969.16
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		-849,622,168.18	2,568,503,782.97
加：期初现金及现金等价物余额		5,057,497,128.69	4,481,301,250.19
六、期末现金及现金等价物余额		4,207,874,960.51	7,049,805,033.16

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

斌林
印

葛昶
印

曾永红
印



母公司所有者权益变动表

2026年1-6月

单位：人民币元

编制单位：瑞达期货股份有限公司

项目	2026年1-6月										
	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	464,052,226.00	-	-	44,195,369.62	698,221,870.97	-	-	232,026,113.00	334,914,847.49	1,706,370,059.67	3,479,780,486.75
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年年初余额	464,052,226.00	-	-	44,195,369.62	698,221,870.97	-	-	232,026,113.00	334,914,847.49	1,706,370,059.67	3,479,780,486.75
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	12,881,207.00	-	-	-44,195,369.62	295,956,503.23	-	-	6,440,603.50	-	186,109,688.97	457,192,633.08
(一) 综合收益总额							-			302,244,982.06	302,244,982.06
(二) 所有者投入和减少资本	12,881,207.00	-	-	-44,195,369.62	295,956,503.23	-	-	-	-	-	264,642,340.61
1. 所有者投入的普通股											-
2. 其他权益工具持有者投入资本	12,881,207.00			-44,195,369.62	295,956,503.23						264,642,340.61
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他											-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	6,440,603.50	-	-116,135,293.09	-109,694,689.59
1. 提取盈余公积								6,440,603.50		-6,440,603.50	-
2. 提取一般风险准备											-
3. 对所有者的分配										-109,694,689.59	-109,694,689.59
4. 其他											-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本											-
2. 盈余公积转增股本											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 一般风险准备弥补亏损											-
5. 其他											-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本年提取											-
2. 本年使用											-
(六) 其他											-
四、本年年末余额	476,933,433.00	-	-	-	994,178,374.20	-	-	238,466,716.50	334,914,847.49	1,892,479,748.64	3,936,973,119.83

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

葛永红

葛永红

斌林印



母公司所有者权益变动表

2026年1-6月

单位：人民币元

编制单位：瑞达期货股份有限公司

项目	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	445,029,829.00	-	-	109,288,345.49	267,482,967.44	-	-	222,514,914.50	288,970,422.12	1,471,495,131.39	2,804,781,609.94
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年年初余额	445,029,829.00	-	-	109,288,345.49	267,482,967.44	-	-	222,514,914.50	288,970,422.12	1,471,495,131.39	2,804,781,609.94
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5,933.00	-	-	-28,622.41	187,973.55	-	-	-	-	61,299,768.29	61,465,052.43
(一) 综合收益总额											
(二) 所有者投入和减少资本	5,933.00	-	-	-28,622.41	187,973.55	-	-	-	-	150,306,892.69	150,306,892.69
1. 所有者投入的普通股											165,284.14
2. 其他权益工具持有者投入资本	5,933.00	-	-	-28,622.41	187,973.55	-	-				165,284.14
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他											-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-89,007,124.40	-89,007,124.40
1. 提取盈余公积											-
2. 提取一般风险准备											-
3. 对所有者的分配											-
4. 其他											-89,007,124.40
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本											-
2. 盈余公积转增股本											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. --般风险准备弥补亏损											-
5. 其他											-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本年提取											-
2. 本年使用											-
(六) 其他											-
四、本年年末余额	445,035,762.00	-	-	109,259,723.08	267,670,940.99	-	-	222,514,914.50	288,970,422.12	1,532,794,899.68	2,866,246,662.37

法定代表人

斌林 印

主管会计工作负责人

葛永红

会计机构负责人

曾永红



瑞达期货股份有限公司

财务报表附注

2026 年 1-6 月

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司的基本情况

1. 公司概况

瑞达期货股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)前身系瑞达期货经纪有限公司(以下简称“瑞达有限”), 瑞达有限以 2012 年 9 月 30 日为基准日, 整体变更为股份有限公司, 变更后的注册资本为人民币 30,000 万元。公司于 2012 年 11 月 1 日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 日本公司 2015 年度股东大会决议, 本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, 变更后本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本公司的变更登记, 并换发了《企业法人营业执照》。2016 年 2 月 23 日, 本公司办理完成《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批复》核准, 本公司于 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, 本公司注册资本为 44,500.00 万元。

本公司于 2020 年 6 月 29 日公开发行了可转换公司债券(瑞达转债 128116), 累计转股 31,933,433 股。累计转股后, 本公司总股本增至 476,933,433 股。

本公司《营业执照》统一社会信用代码: 91350000201934803B; 注册地址: 福建省厦门市思明区桃园路 18 号 26-29 层; 法定代表人: 林志斌。

本公司建立了股东会、董事会的法人治理结构。目前设有董事会办公室、内审部、合规/反洗钱部、人力资源部、财务部、行政部、投资部、交易咨询业务总部、股票期权业务部、财富管理业务总部、经纪业务总部、客户服务总部、风险管理业务总部、机构



业务总部、资产管理业务总部、研究院、开户管理部、结算部、交易风控部、信息技术部等部门。截至 2026 年 6 月 30 日止，公司下设 18 家分公司及 23 家营业部，分公司具体为广东分公司、江西分公司、杭州分公司、武汉市分公司、福州分公司、上海第一分公司、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、广州分公司、大连分公司、华南分公司、广州珠江新城分公司及呼和浩特分公司，营业部具体包括晋江、泉州、石狮、成都、上海西藏中路、三明、漳州、龙岩、柳州、贵阳、南京、乐山、徐州、赣州、南宁、宁波、惠州、揭阳、慈溪、泰安、合肥、成都高新及广州营业部。

本公司以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、基差贸易、场外衍生品业务、做市业务、基金管理服务及运营瑞达国际金融中心。本公司属金融行业，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、大连商品交易所及广州期货交易所的会员，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：本财务报表业经本公司董事会于 2026 年 8 月 26 日决议批准报出。

二、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（2023 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。

三、重要会计政策及会计估计

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。

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。本财务报表所载财务信息的会计期间为自 2026 年 1 月 1 日起至 2026 年 6 月 30 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. 重要性标准确定方法和选择依据

项 目	重要性标准
重要的非全资子公司	非全资子公司收入金额占本公司总收入 $\geq 10\%$

6. 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和会计期间不同的，基于重要性原则统一会计政策和会计期间，即按照本公司的会计政策和会计期间对被合并方资产、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。

7. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

（1）控制的判断标准和合并范围的确定

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。控制的定义包含三项基本要素：一是投资方拥有对被投资方的权力，二是因参与被投资方的相关活动而享有可变回报，三是有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。当本公司对被投资方的投资具备上述三要素时，表明本公司能够控制被投资方。

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。

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。

8. 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。

9. 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的“其他综合收益”项目列示。

10. 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。

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. 质押的有价证券管理与核算方法

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、标准仓单等质押的有价证券作为保证金,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的有价证券,有价证券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,并依法处置质押的有价证券,其处置质押的有价证券所得收入,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. 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。

（4）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。

（5）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。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，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。

（6）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、应收风险损失款、其他应收款等单独进行减值测试，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、应收风险损失款、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、应收风险损失款、其他应收款等划分为若干组合，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 应收交易所

应收账款组合 2 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。

结算备付金、应收货币保证金、应收质押保证金、应收结算担保金确定组合的依据如下：

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

结算备付金、应收货币保证金、应收质押保证金、应收结算担保金组合 2：应收其他上手方



对于划分为其他上手方组合的结算备付金、应收货币保证金、应收质押保证金、应收结算担保金，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。

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 应收交易所

其他应收款组合 3 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具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

③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。

④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。

⑤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。

⑥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。

（7）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。

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)。

(8) 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。

（9）买卖标准仓单合同的会计处理

本公司将在期货交易所签订的通过买卖标准仓单以赚取差价、不提取标准仓单对应的商品实物的合同视同金融工具，并按照金融工具确认计量准则的规定进行会计处理。本公司按照前述合同约定取得的标准仓单后短期内出售的，收取的对价与所出售标准仓单的账面价值的差额计入投资收益，期末持有尚未出售的标准仓单列报为其他流动资产。为了消除或显著减少会计错配，对于按照前述合同约定取得的标准仓单，本公司在初始确认时选择以公允价值计量且其变动计入当期损益，该选择在符合选择条件的所有标准仓单一致应用且不可撤销。

（10）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附注三、15。

15. 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。

16. 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所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。

17. 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、期权业务的保证金，以及客户期货、期权业务盈亏、利息收入形成的货币保证金，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。

18. 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有价证券充抵保证金业务形成的可用于期货、期权交易的保证金。于客户委托本公司向期货交易所提交有价证券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。有价证券的公允价值增加时，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。有价证券的公允价值减少时，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。期货交易所将有价证券退还给客户时，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。

19. 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。

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、联营企业的投资，计提资产减值的方法见附注三、25。

21. 投资性房地产

（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。

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附注三、25。

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
房屋装修费	5	0	20.00
土地使用权	40 或 50	0	2.00-2.50

22. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。

(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) 各类固定资产的折旧方法

本公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、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、10	5	9.50、23.75
电子设备	年限平均法	3-5	2-5	19.00-32.67
其他设备	年限平均法	2-5	0-5	19.00-50.00

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附注三、25。

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。

23. 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。



购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，一般借款应予资本化的利息金额按累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

24. 无形资产

(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	50 年	法定使用权
计算机软件	3-5 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。

无形资产计提资产减值方法见附注三、25。

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。

25. 长期资产减值

对子公司、联营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、使用权资产、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。

26. 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。

27. 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、期权业务实现盈利或亏损而形成的本公司对客户的负债。



28. 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的有价证券充抵保证金业务形成的可用于期货、期权交易的保证金。于客户委托本公司向期货交易所提交质押的有价证券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。

期货交易所将质押的有价证券退还给客户时，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。

29. 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。

30. 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。

31. 职工薪酬

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) 短期薪酬的会计处理方法

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。

32. 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。

33. 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。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母公司实现净利润的 10% 和瑞达基金管理有限公司证券投资基金管理费收入的 10% 提取。

34. 收入确认原则和计量方法

（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。

主要责任人与代理人

本公司根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本公司的身份是主要责任人还是代理人。本公司在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本公司是主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入。否则，本公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额应当按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

（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），作为手续费及佣金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 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。

35. 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。

36. 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。

37. 递延所得税资产和递延所得税负债

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：

- A. 该项交易不是企业合并；
- B. 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：

- A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- B. 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。

（3）递延所得税资产和递延所得税负债以净额列示的依据

本公司在同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：

本公司拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

38. 租赁

（1）租赁的识别

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

（2）单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进



行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

① 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；② 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

（3）本公司作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

①使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司按照预计负债的确认标准和计量方法对该成本进行确认和计量，详见附注三、32。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内，根据使用权资产类别确定折旧率。



②租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括以下五项内容：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

（4）本公司作为出租人的会计处理方法

在租赁开始日，本公司将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

①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。

39. 重要会计政策和会计估计的变更

（1）重要会计政策变更



① 企业会计准则解释第 19 号

2025 年 12 月 5 日，财政部发布了《关于印发<企业会计准则解释第 19 号>的通知》（财会[2025]32 号），规定了“关于非同一控制下企业合并中补偿性资产的会计处理”“关于处置原通过同一控制下企业合并取得子公司时相关资本公积的会计处理”“关于采用电子支付系统结算的金融负债的终止确认”“关于金融资产合同现金流量特征的评估及相关披露”以及“关于指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具的披露”等相关内容。该解释自 2026 年 1 月 1 日起施行。

② 企业会计准则解释第 20 号

2026 年 6 月 4 日，财政部发布了《关于印发<企业会计准则解释第 20 号>的通知》（财会[2026]7 号），规定了“关于金融资产合同现金流量特征的评估”以及“关于货币缺乏可兑换性时的会计处理及相关披露”等内容，自公布之日起施行。2026 年 1 月 1 日至本解释施行日新增的本解释规定的业务，企业应当根据本解释进行调整。

本公司按照上述通知规定的施行时间开始执行上述会计准则。本次会计政策变更不会对公司报告期内财务报表产生重大影响，不涉及以前年度的追溯调整。

(2) 重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重要会计估计变更。

四、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	1、3、5、6、9、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
企业所得税	应纳税所得额	25、8.25、16.5

存在不同企业所得税税率主体的，披露情况说明：



注册在香港的瑞达国际金融股份有限公司等子公司企业所得税税率为两级制税率，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%。

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。”

根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号）规定，（财税〔2017〕23 号）规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行。因此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。

五、合并财务报表项目注释

1. 货币资金

（1）类别明细

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金	1,000.48	1,040.42
银行存款	18,386,242,008.40	15,068,174,022.00
其中：期货保证金存款	17,674,580,872.69	13,585,913,505.51
其他货币资金	214,820,640.76	149,671,764.28
合计	18,601,063,649.64	15,217,846,826.70
其中：存放在境外的款项总额	339,266,226.42	463,640,093.58

（2）银行存款-期货保证金



银行名称	2026年6月30日			2025年12月31日		
	外币金额	折算率	折人民币	外币金额	折算率	折人民币
兴业银行-人民币	3,256,241,402.50	1	3,256,241,402.50	2,603,201,374.18	1	2,603,201,374.18
交通银行-人民币	4,714,752.77	1	4,714,752.77	9,813,626.81	1	9,813,626.81
民生银行-人民币	1,900,180,108.92	1	1,900,180,108.92	2,200,006,923.99	1	2,200,006,923.99
浦发银行-人民币	4,084,637,690.49	1	4,084,637,690.49	2,730,180,982.73	1	2,730,180,982.73
农业银行-人民币	550,872,556.69	1	550,872,556.69	830,011,256.97	1	830,011,256.97
建设银行-人民币	18,113,355.59	1	18,113,355.59	956,366.98	1	956,366.98
中国银行-人民币	509,246,003.20	1	509,246,003.20	39,033.07	1	39,033.07
中信银行-人民币	4,240,167,309.84	1	4,240,167,309.84	2,780,069,957.00	1	2,780,069,957.00
工商银行-人民币	7,042,858.20	1	7,042,858.20	100,411,962.31	1	100,411,962.31
招商银行-人民币	36,659,582.06	1	36,659,582.06	150,095,662.65	1	150,095,662.65
中国银行(香港)-人民币	1,464,799.69	1	1,464,799.69	129,427,228.73	1	129,427,228.73
光大银行-人民币	303,103.67	1	303,103.67	46,232.19	1	46,232.19
平安银行-人民币	3,030,142,485.41	1	3,030,142,485.41	1,470,005,741.11	1	1,470,005,741.11
广发银行-人民币	-	1	-	488,800,000.00	1	488,800,000.00
建设银行(亚洲)-人民币	35,279.50	1	35,279.50	35,279.50	1	35,279.50
工商银行(亚洲)-人民币	3,738.17	1	3,738.17	3,738.17	1	3,738.17
邮储银行-人民币	750,006.00	1	750,006.00	-	1	-
中国银行(香港)-港币	3,465,659.33	0.86855	3,010,098.41	2,667,936.90	0.90322	2,409,733.97
建设银行(亚洲)-港币	86,771.32	0.86855	75,365.23	536.20	0.90322	484.31
恒生银行-港币	50,000.00	0.86855	43,427.50	-	0.90322	-
工商银行(亚洲)-港币	1,383.85	0.86855	1,201.94	1,383.85	0.90322	1,249.92
平安银行-港币	100.00	0.86855	86.86	-	0.90322	-
中国银行-美元	250.31	6.8109	1,704.84	250.23	7.0288	1,758.82
工商银行	3,000.00	6.8109	20,432.70	3,000.00	7.0288	21,086.40



银行名称	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	外币金额	折算率	折人民币	外币金额	折算率	折人民币
(亚洲)-美元						
建设银行						
(亚洲)-美元	20.00	6.8109	136.22	8,000.00	7.0288	56,230.40
中国银行						
(香港)-美元	426,844.01	6.8109	2,907,191.87	39,720.17	7.0288	279,185.13
恒生银行-美元	1.40	6.8109	9.54	15.48	7.0288	108.81
兴业银行-美元	2,000,842.16	6.8109	13,627,518.69	8,609,863.92	7.0288	60,517,018.00
平安银行-美元	2,000,036.96	6.8109	13,622,051.73	4,200,046.00	7.0288	29,521,283.32
中信银行-美元	102,279.35	6.8109	696,614.42	-	7.0288	-
中国银行						
(香港)-日元	1.00	0.042045	0.04	1.00	0.044797	0.04
合 计	17,648,712,222.39	-	17,674,580,872.69	13,508,636,120.14	-	13,585,913,505.51

说明：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 14,929,815,843.43 元以及应收利息 114,515,015.45 元，作为银行借款质押的银行存款 1,287,604.83 元，诉讼冻结的银行存款 6,029,336.34 元，风险准备金账户资金余额 839,471.96 元，购买股权保证金及其孳息 52,957,762.65 元，其他货币资金中的银行承兑汇票保证金 58,391,818.59 元以及应收利息 209,867.25 元，以上款项在编制现金流量表时不作为现金及现金等价物反映。

2. 结算备付金

(1) 采用组合计提坏账准备的结算备付金

组合名称	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
应收交易所组合	3,187,183.28	-	3,187,183.28	3,240,908.42	-	3,240,908.42
应收其他组合	42,993.56	2,149.67	40,843.89	113,472.38	5,673.62	107,798.76
合计	3,230,176.84	2,149.67	3,228,027.17	3,354,380.80	5,673.62	3,348,707.18

(2) 按类别披露



项 目	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
公司自有备付金	3,230,176.50	2,149.65	3,228,026.85	3,285,726.20	2,240.89	3,283,485.31
客户备付金	0.34	0.02	0.32	68,654.60	3,432.73	65,221.87
合计	3,230,176.84	2,149.67	3,228,027.17	3,354,380.80	5,673.62	3,348,707.18

(3) 坏账准备变动情况

项目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		计提	其他	转回	其他	
应收其他组合	5,673.62	-3,355.15	-	-	168.80	2,149.67

3. 应收货币保证金

(1) 按账龄披露

账 龄	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内	9,547,434,079.44	7,559,860,203.21
减：坏账准备	10,473,465.13	8,275,687.87
合计	9,536,960,614.31	7,551,584,515.34

(2) 按明细列示

项 目	2026 年 6 月 30 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	391,665,162.40	2,519,014,613.05	2,910,679,775.45	-	-	2,910,679,775.45
郑州商品交易所	213,807,276.95	924,337,440.23	1,138,144,717.18	-	-	1,138,144,717.18
大连商品交易所	313,473,659.71	1,329,778,846.96	1,643,252,506.67	-	-	1,643,252,506.67
中国金融期货交易所	64,907,123.54	2,445,894,384.62	2,510,801,508.16	-	-	2,510,801,508.16
上海国际能源交易中心	146,886,448.64	224,697,104.50	371,583,553.14	-	-	371,583,553.14
中国证券登记结算有限责任公司	116,451,654.78	-	116,451,654.78	-	-	116,451,654.78
广州期货交易所	49,872,645.10	588,704,906.74	638,577,551.84	-	-	638,577,551.84
辉立集团	30,197,044.01	66,482,853.69	96,679,897.70	4,833,994.89	5.00	91,845,902.81



项 目	2026 年 6 月 30 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
直达国际金融服务有限公司	733,510.39	-	733,510.39	36,675.52	5.00	696,834.87
香港期货结算有限公司	7,540,747.16	932,762.48	8,473,509.64	-	-	8,473,509.64
HyundaiFutures Corporation	105.29	-	105.29	5.26	5.00	100.03
MAREX	4,493,821.48	5,179,749.97	9,673,571.45	483,678.57	5.00	9,189,892.88
StoneXFinancia lLtd	343,366.29	-	343,366.29	17,168.31	5.00	326,197.98
国泰君安期货(新加坡)	38,860,323.70	63,178,527.76	102,038,851.46	5,101,942.58	5.00	96,936,908.88
合计	1,379,232,889.44	8,168,201,190.00	9,547,434,079.44	10,473,465.13	0.11	9,536,960,614.31

(续)

项目	2025 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	140,857,328.13	2,620,999,733.14	2,761,857,061.27	-	-	2,761,857,061.27
郑州商品交易所	72,497,391.86	711,597,869.54	784,095,261.40	-	-	784,095,261.40
大连商品交易所	255,055,105.35	712,033,797.56	967,088,902.91	-	-	967,088,902.91
中国金融期货交易所	52,226,077.58	1,791,975,662.92	1,844,201,740.50	-	-	1,844,201,740.50
上海国际能源交易中心	28,259,934.23	81,422,647.10	109,682,581.33	-	-	109,682,581.33
中国证券登记结算有限责任	81,214,339.81	-	81,214,339.81	-	-	81,214,339.81
广州期货交易所	54,815,223.10	776,526,424.89	831,341,647.99	-	-	831,341,647.99
辉立集团	41,348,533.10	25,172,466.21	66,520,999.31	3,326,049.96	5.00	63,194,949.35
直达国际金融服务有限公司	2,518,394.95	-	2,518,394.95	125,919.75	5.00	2,392,475.20
香港期货结算有限公司	11,228,379.38	3,636,531.17	14,864,910.55	-	-	14,864,910.55



项目	2025 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
Hyundai Futures	109.85	-	109.85	5.49	5.00	104.36
MAREX	1,773,432.10	5,814,883.20	7,588,315.30	379,415.77	5.00	7,208,899.53
StoneX Financial Ltd	351,628.95	-	351,628.95	17,581.45	5.00	334,047.50
国泰君安期货(新加坡)	58,479,905.06	30,054,404.03	88,534,309.09	4,426,715.45	5.00	84,107,593.64
合计	800,625,783.45	6,759,234,419.76	7,559,860,203.21	8,275,687.87	0.11	7,551,584,515.34

说明：本公司及境外孙公司瑞达国际金融控股有限公司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 1,600 万元后均可自由划转，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

明细	坏账准备金额
2025 年 12 月 31 日	8,275,687.87
加：本期计提	2,552,711.89
减：其他变动	354,934.63
2026 年 6 月 30 日	10,473,465.13

4. 应收质押保证金

(1) 分交易所明细

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
上海期货交易所	371,615,292.00	151,695,040.00
郑州商品交易所	27,246,108.00	9,979,840.00
上海国际能源交易中心	36,192,000.00	-
广州期货交易所	174,819,520.00	-
合计	609,872,920.00	161,674,880.00

(2) 质押品明细



质押品类别	质押市值	折扣率	2026年6月30日质押金额
纸浆	52,522,400.00	80.00	42,017,920.00
铜	48,611,500.00	80.00	38,889,200.00
白银	52,321,800.00	80.00	41,857,440.00
锌	13,903,500.00	80.00	11,122,800.00
镍	185,149,440.00	80.00	148,119,552.00
铝	19,691,875.00	80.00	15,753,500.00
铸造铝合金	1,357,200.00	80.00	1,085,760.00
不锈钢	12,192,600.00	80.00	9,754,080.00
锡	62,188,800.00	80.00	49,751,040.00
天然橡胶	16,580,000.00	80.00	13,264,000.00
阴极铜	45,240,000.00	80.00	36,192,000.00
红枣	14,252,375.00	80.00	11,401,900.00
棉花	10,771,200.00	80.00	8,616,960.00
白糖	9,034,060.00	80.00	7,227,248.00
多晶硅	10,408,500.00	80.00	8,326,800.00
碳酸锂	1,485,000.00	80.00	1,188,000.00
钯	83,717,900.00	80.00	66,974,320.00
铂	122,913,000.00	80.00	98,330,400.00
合计	762,341,150.00		609,872,920.00

(续)

质押品类别	质押市值	折扣率	2025年12月31日质押金额
白银	47,854,350.00	80%	38,283,480.00
铜	69,055,000.00	80%	55,244,000.00
铝	2,836,250.00	80%	2,269,000.00
丁二烯橡胶	5,985,200.00	80%	4,788,160.00
镍	63,888,000.00	80%	51,110,400.00
纯碱	3,375,000.00	80%	2,700,000.00
白糖	9,099,800.00	80%	7,279,840.00
合计	202,093,600.00		161,674,880.00

5. 衍生金融工具



项 目	2026 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
期货合约	7,601,343,963.31	2,661,050.00	9,094,475.00
场内期权	15,501,636,900.00	5,553,943.00	75,876,655.50
场外衍生品	4,296,998,622.71	2,318,236.19	3,307,522.22
远期合约	859,437,053.31	12,445,738.68	-
合计	28,259,416,539.33	22,978,967.87	88,278,652.72

(续)

项 目	2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
期货合约	4,670,882,032.46	545,920.00	797,450.00
场内期权	12,282,577,700.00	19,212,663.63	58,254,944.50
场外衍生品	2,746,025,556.69	13,938,550.75	15,514,688.79
远期合约	361,235,361.66	4,280,592.10	-
合计	20,060,720,650.81	37,977,726.48	74,567,083.29

说明：本公司持有的期货合约每日无负债结算，其产生的持仓损益金额已在本公司利润表中体现。截至 2026 年 6 月 30 日，公司持有未到期的期货合约浮盈 15,817,790.00 元，浮亏 22,251,215.00 元。

6. 应收结算担保金

交易所名称	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国金融期货交易所	39,689,547.94	21,894,501.00
香港期货结算有限公司	1,302,825.00	1,354,830.00
中国证券登记结算有限责任公司	11,549,631.56	11,530,282.49
上海证券交易所	977,642.05	320,431.54
合计	53,519,646.55	35,100,045.03

7. 应收风险损失款

账 龄	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	账面余额	占比 (%)	坏账准备	账面价值	账面余额	占比 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	42,932.52	7.03	2,146.63	40,785.89	-	-	-	-
1 至 2 年	-	-	-	-	-	-	-	-



账 龄	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	账面余额	占比 (%)	坏账准备	账面价值	账面余额	占比 (%)	坏账准备	账面价值
2 至 3 年	4,849.15	0.79	969.83	3,879.32	4,849.15	0.85	969.83	3,879.32
3 年以上	563,320.50	92.18	563,320.50	-	563,320.50	99.15	563,320.50	-
合计	611,102.17	100.00	566,436.96	44,665.21	568,169.65	100.00	564,290.33	3,879.32

8. 应收账款

(1) 按账龄披露

账 龄	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内	24,342,703.67	2,703,979.93
1 至 2 年	977,078.29	1,050,533.06
小计	25,319,781.96	3,754,512.99
减：坏账准备	900,503.94	240,252.31
合计	24,419,278.02	3,514,260.68

(2) 按坏账计提方法分类披露

类 别	2026 年 6 月 30 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	25,319,781.96	100.00	900,503.94	3.56	24,419,278.02
1.应收交易所组合	8,286,781.48	32.73	-	-	-
2.应收其他组合	17,033,000.48	67.27	900,503.94	5.29	16,132,496.54
合计	25,319,781.96	100.00	900,503.94	3.56	24,419,278.02

(续)

类 别	2025 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	3,754,512.99	100.00	240,252.31	6.40	3,514,260.68
1.应收其他组合	3,754,512.99	100.00	240,252.31	6.40	3,514,260.68
合计	3,754,512.99	100.00	240,252.31	6.40	3,514,260.68

坏账准备计提的具体说明：



于 2026 年 6 月 30 日，按应收其他组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	2026 年 6 月 30 日			2025 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	16,055,922.19	802,796.11	5.00	2,703,979.93	135,199.00	5.00
1 至 2 年	977,078.29	97,707.83	10.00	1,050,533.06	105,053.31	10.00
合计	17,033,000.48	900,503.94	5.29	3,754,512.99	240,252.31	6.40

(3) 坏账准备的变动情况

类 别	2025 年 12 月 31 日	本期变动金额				2026 年 6 月 30 日
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应收其他组合	240,252.31	660,251.63	-	-	-	900,503.94

(4) 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	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	应收账款坏账准备期末余额
瑞达期货-无忧 65 精选 1 号集合资产管理计划	1,909,017.28	7.54	95,450.86
瑞达期货-瑞智无忧共赢 7 号集合资产管理计划	1,392,296.81	5.50	69,614.84
瑞达期货-瑞智无忧共赢 27 号集合资产管理计划	1,257,859.99	4.97	62,893.00
瑞达期货-瑞智无忧共赢 12 号集合资产管理计划	1,054,849.26	4.17	52,742.46
瑞达期货-恒盈无忧集合资产管理计划	785,271.05	3.10	39,263.55
合计	6,399,294.39	25.28	319,964.71

9. 其他应收款

(1) 按账龄披露

账 龄	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内	105,892,648.85	114,232,662.73
1 至 2 年	1,232,433.06	582,858.69
2 至 3 年	902,119.27	2,069,943.30
3 年以上	932,876.46	737,339.43
小计	108,960,077.64	117,622,804.15
减：坏账准备	5,342,815.18	5,500,337.00
合计	103,617,262.46	112,122,467.15



(2) 按款项性质分类情况

款项性质	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
场外业务应收款	24,804,123.56	11,012,105.17
预付款	391,877.59	586,533.38
各类押金、保证金	67,227,359.75	85,182,490.09
往来款项	11,245,599.09	2,189,125.30
备用金	182,289.20	101,987.00
应收交易所款项	2,679,546.04	7,696,660.63
其他	2,429,282.41	10,853,902.58
小计	108,960,077.64	117,622,804.15
减：坏账准备	5,342,815.18	5,500,337.00
合计	103,617,262.456	112,122,467.15

(3) 按坏账计提方法分类披露

A.截至 2026 年 6 月 30 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	108,960,077.64	5,342,815.18	103,617,262.46
合计	108,960,077.64	5,342,815.18	103,617,262.46

2026 年 6 月 30 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
按单项计提坏账准备	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	108,960,077.64	4.90	5,342,815.18	103,617,262.46
1.应收押金保证金组合	67,227,359.75	5.00	3,361,367.99	63,865,991.76
2.应收交易所组合	2,679,546.04	-	-	2,679,546.04
3.应收其他组合	39,053,171.85	5.07	1,981,447.19	37,071,724.66
合计	108,960,077.64	4.90	5,342,815.18	103,617,262.46

截止 2026 年 6 月 30 日，本公司无处于第二阶段、第三阶段的坏账准备。

B.截至 2025 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	117,622,804.15	5,500,337.00	112,122,467.15
合计	117,622,804.15	5,500,337.00	112,122,467.15

2025 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
按单项计提坏账准备	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	117,622,804.15	4.68	5,500,337.00	112,122,467.15
1.应收押金保证金组合	85,182,490.09	5.00	4,259,124.50	80,923,365.59
2.应收交易所组合	7,696,660.63	-	-	7,696,660.63
3.应收其他组合	24,743,653.43	5.02	1,241,212.50	23,502,440.93
合计	117,622,804.15	4.68	5,500,337.00	112,122,467.15

截止 2025 年 12 月 31 日，本公司无处于第二阶段、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)	
2025 年 12 月 31 日余额	5,500,337.00	-	-	5,500,337.00
2025 年 12 月 31 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	-	-	-	-
加：本期计提或转回	-155,204.97	-	-	-155,204.97
加：其他变动	-2,316.85	-	-	-2,316.85
2026 年 6 月 30 日余额	5,342,815.18	-	-	5,342,815.18

(5) 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	款项的性质	2026 年 6 月 30 日余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备
国泰君安期货有限公司	期货保证金	50,112,835.93	1 年以内	45.99	2,505,641.80
华泰证券股份有限公司	场外业务应 收款	18,934,768.53	1 年以内	17.38	946,738.43
北京全国棉花交易市场 集团青岛国际贸易有限 公司	澳棉保证金	11,393,611.69	1 年以内	10.46	569,680.58
江苏聚棉电子商务有限 公司	场外业务应 收款	1,629,735.00	1 年以内	1.50	81,486.75
上海期货交易所	做市商服务 费	1,512,756.49	1 年以内	1.39	-



单位名称	款项的性质	2026年6月30日余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备
合计		83,583,707.64		76.71	4,103,547.56

10. 交易性金融资产

项 目	2026年6月30日	2025年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	540,420,074.92	426,726,347.12
其中：基金	359,103,565.70	253,182,140.19
资管计划	20,083,718.38	14,736,246.61
股票/股权	104,635,040.47	95,207,044.49
理财产品	56,597,750.37	63,600,915.83
合计	540,420,074.92	426,726,347.12

11. 其他权益工具投资

项 目	2026年6月30日	2025年12月31日
期货会员资格投资	1,400,000.00	1,400,000.00

12. 买入返售金融资产

项 目	2026年6月30日	2025年12月31日
债券质押式回购	1,760,559.22	4,429,273.88

13. 投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项 目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1.2025年12月31日	474,258,183.91	286,907,164.06	761,165,347.97
2.本期增加金额	4,585,906.44	1,173,975.90	5,759,882.34
(1) 固定资产/无形资产转入	4,585,906.44	1,173,975.90	5,759,882.34
3.本期减少金额	-	-	-
4.2026年6月30日	478,844,090.35	288,081,139.96	766,925,230.31
二、累计折旧和累计摊销			
1.2025年12月31日	67,929,997.11	61,043,375.42	128,973,372.53
2.本期增加金额	5,922,681.06	3,240,160.27	9,162,841.33
(1) 计提或摊销	5,391,573.81	2,973,557.40	8,365,131.21
(2) 固定资产/无形资产转入	531,107.25	266,602.87	797,710.12



项 目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
3.本期减少金额	-	-	-
4.2026年6月30日	73,852,678.17	64,283,535.69	138,136,213.86
三、减值准备			
四、账面价值			
1.2026年6月30日账面价值	404,991,412.18	223,797,604.27	628,789,016.45
2.2025年12月31日账面价值	406,328,186.80	225,863,788.64	632,191,975.44

说明：（1）期末瑞达国际金融中心用于办理银行借款的抵押，前述抵押物账面价值合计为 561,876,777.62 元。

（2）期末不存在未办妥产权证书投资性房地产的情况。

（3）期末投资性房地产不存在减值情形，故无需计提减值准备。

14. 固定资产

（1）分类列示

项 目	2026年6月30日	2025年12月31日
固定资产	148,473,203.43	148,982,050.68
固定资产清理	-	-
合计	148,473,203.43	148,982,050.68

（2）固定资产

①固定资产情况

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：					
1.2025年12月31日	162,050,859.94	36,037,224.30	55,150,465.96	11,904,923.76	265,143,473.96
2.本期增加金额	-	3,748,070.79	9,461,531.55	384,726.74	13,594,329.08
（1）购置	-	3,748,070.79	9,461,531.55	384,726.74	13,594,329.08
3.本期减少金额	4,585,906.44	6,759,262.83	359,003.60	221,506.11	11,925,678.98
（1）处置或报废	-	6,759,262.83	333,967.78	216,158.94	7,309,389.55
（2）转出到投资性房地产	4,585,906.44	-	-	-	4,585,906.44
（3）其他	-	-	25,035.82	5,347.17	30,382.99
4.2026年6月30日	157,464,953.50	33,026,032.26	64,252,993.91	12,068,144.39	266,812,124.06



项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	其他设备	合计
二、累计折旧					
1.2025 年 12 月 31 日	38,808,968.55	22,854,174.54	43,791,356.74	10,706,923.45	116,161,423.28
2.本期增加金额	2,251,194.31	1,235,815.65	4,403,089.60	752,384.84	8,642,484.40
(1) 计提	2,251,194.31	1,235,815.65	4,403,089.60	752,384.84	8,642,484.40
3.本期减少金额	531,107.25	5,384,391.51	340,179.15	209,309.14	6,464,987.05
(1) 处置或报废	-	5,384,391.51	316,745.74	203,961.97	5,905,099.22
(2) 转出到投资性房地产	531,107.25	-	-	-	531,107.25
(3) 其他	-	-	23,433.41	5,347.17	28,780.58
4.2026 年 6 月 30 日	40,529,055.61	18,705,598.68	47,854,267.19	11,249,999.15	118,338,920.63
三、减值准备					
四、固定资产账面价值					
1.2026 年 6 月 30 日账面价值	116,935,897.89	14,320,433.58	16,398,726.72	818,145.24	148,473,203.43
2.2025 年 12 月 31 日账面价值	123,241,891.39	13,183,049.76	11,359,109.22	1,198,000.31	148,982,050.68

说明：①期末瑞达国际金融中心用于办理银行借款的抵押，前述抵押物账面价值合计为 106,587,949.56 元；

②期末固定资产不存在减值情形，故无需计提减值准备。

15. 使用权资产

(1) 使用权资产情况

项 目	房屋及建筑物
一、账面原值：	
1.2025 年 12 月 31 日	43,963,493.01
2.本期增加金额	14,035,306.46
(1) 租入	14,035,306.46
3.本期减少金额	15,532,142.18
(1) 到期核销或合同提前终止	15,446,475.77
(2) 其他减少	85,666.41
4.2026 年 6 月 30 日	42,466,657.29
二、累计折旧	
1.2025 年 12 月 31 日	20,955,151.49



项 目	房屋及建筑物
2.本期增加金额	6,133,917.89
(1) 计提	6,133,917.89
3.本期减少金额	13,086,200.83
(1) 到期核销或合同提前终止	13,080,900.73
(2) 其他减少	5,300.10
4.2026年6月30日	14,002,868.55
三、减值准备	
四、账面价值	
1.2026年6月30日账面价值	28,463,788.74
2.2025年12月31日账面价值	23,008,341.52

说明：期末使用权资产不存在减值情形，故无需计提减值准备。

16. 无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	软件	土地使用权	合计
一、账面原值			
1.2025年12月31日	14,798,902.78	76,472,485.64	91,271,388.42
2.本期增加金额	680,000.00	-	680,000.00
(1) 购置	680,000.00	-	680,000.00
3.本期减少金额	676,755.25	1,173,975.90	1,850,731.15
(1) 处置	676,755.25	-	676,755.25
(2) 转出到投资性房地产	-	1,173,975.90	1,173,975.90
4.2026年6月30日	14,802,147.53	75,298,509.74	90,100,657.27
二、累计摊销			
1.2025年12月31日	8,622,740.62	16,146,969.93	24,769,710.55
2.本期增加金额	1,328,175.90	780,103.68	2,108,279.58
(1) 计提	1,328,175.90	780,103.68	2,108,279.58
3.本期减少金额	676,755.25	266,602.87	943,358.12
(1) 处置	676,755.25	-	676,755.25
(2) 转出到投资性房地产	-	266,602.87	266,602.87
4.2026年6月30日	9,274,161.27	16,660,470.74	25,934,632.01
三、减值准备			
四、账面价值			



项 目	软件	土地使用权	合计
1.2026 年 6 月 30 日账面价值	5,527,986.26	58,638,039.00	64,166,025.26
2.2025 年 12 月 31 日账面价值	6,176,162.16	60,325,515.71	66,501,677.87

说明：①期末瑞达国际金融中心土地使用权用于办理银行借款的抵押，前述抵押物账面价值合计为 58,638,039.00 元；

②期末无形资产不存在减值情形，故无需计提减值准备。

17. 商誉

(1) 商誉账面原值

被投资单位名称或形成商誉的事项	2025 年 12 月 31 日	本期增加		本期减少		2026 年 6 月 30 日
		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

(2) 商誉减值准备

被投资单位名称或形成商誉的事项	2025 年 12 月 31 日	本期增加		本期减少		2026 年 6 月 30 日
		计提	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

说明：期末商誉已全额计提减值。

18. 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

项 目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	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	90,465,147.72	22,092,381.79	59,052,394.50	14,763,098.63
递延收益	2,952,037.24	738,009.31	3,130,899.72	782,724.93
员工薪酬	17,034,181.76	4,258,545.44	42,161,823.46	10,540,455.87
信用减值准备	17,285,370.88	2,555,749.80	14,586,241.13	2,250,062.27
瑞达国际租入固定资产改良装修费	218,145.02	17,996.96	237,304.03	19,577.58
租赁负债	26,773,413.25	6,693,353.29	2,681,737.32	670,434.34



项 目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	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
固定资产-办公家具税会差异	4,854.98	400.53	6,148.48	507.25
未实现内部损益	996,763.80	249,190.95	1,132,686.12	283,171.53
合计	155,729,914.65	36,605,628.07	122,989,234.76	29,310,032.40

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	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、衍生金融工具的公允价值变动	153,911,342.33	38,477,835.58	77,254,646.26	17,793,575.28
使用权资产	26,675,365.50	6,668,841.38	2,170,224.70	542,556.17
固定资产-电子设备税会差异	33,272.49	2,744.98	45,964.08	3,792.03
合计	180,619,980.32	45,149,421.94	79,470,835.04	18,339,923.48

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	递延所得税资产和负债于 2026 年 6 月 30 日互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债于 2026 年 6 月 30 日余额	递延所得税资产和负债于 2025 年 12 月 31 日互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债于 2025 年 12 月 31 日余额
递延所得税资产	28,253,945.56	8,351,682.51	15,721,032.76	13,588,999.64
递延所得税负债	28,253,945.56	16,895,476.38	15,721,032.76	2,618,890.72

(4) 未确认递延所得税资产明细

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
可抵扣亏损	77,189,492.75	89,587,677.12
合计	77,189,492.75	89,587,677.12

(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

年 份	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
2026	21,667,517.36	21,923,794.93
2027	11,030,855.95	11,030,855.95
2028	13,818,353.28	13,818,353.28
2029	4,352,900.65	4,352,900.65
2030	14,168,962.58	15,243,482.28
2031	2,268,370.59	-



年 份	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
无限期	9,882,532.34	23,218,290.03
合计	77,189,492.75	89,587,677.12

19. 其他资产

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
待摊费用	6,745,673.20	9,104,268.09
长期待摊费用	8,522,831.24	8,670,111.52
预付款项	41,440,714.02	19,182,203.87
其他流动资产-仓单	167,060,515.51	137,823,287.92
其他流动资产-其他	4,814,527.49	15,077,967.57
其他非流动资产	-	384,463.01
合计	228,584,261.46	190,242,301.98

20. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	2026 年 6 月 30 日			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	58,601,685.84	58,601,685.84	质押	银行承兑汇票保证金及其利息质押
货币资金	1,287,604.83	1,287,604.83	质押	银行借款质押
货币资金	6,029,336.34	6,029,336.34	冻结	诉讼冻结
货币资金	52,957,762.65	52,957,762.65	冻结	购买股权保证金及其孳息
货币资金	839,471.96	839,471.96	冻结	按中国证监会规定提取的存于风险准备金专户的资金，不得随意动用
应收账款	3,204,566.26	2,995,484.03	质押	银行借款质押
投资性房地产	652,643,982.35	561,876,777.62	抵押	银行借款抵押物
固定资产	120,690,402.57	106,587,949.56	抵押	银行借款抵押物
无形资产	75,298,509.74	58,638,039.00	抵押	银行借款抵押物
其他流动资产-仓单	90,088,269.69	90,088,269.69	质押	通过仓单质押充抵交易所保证金
合计	1,061,641,592.23	939,902,381.52		

(续上表)



项 目	2025 年 12 月 31 日			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	80,176,122.15	80,176,122.15	质押	银行承兑汇票、国内信用证保证金及其利息质押
货币资金	6,226,363.64	6,226,363.64	质押	银行借款质押
货币资金	3,281,113.86	3,281,113.86	冻结	诉讼冻结
货币资金	766,028.98	766,028.98	冻结	按中国证监会规定提取的存于风险准备金专户的资金，不得随意动用
应收账款	3,754,512.99	3,514,260.68	质押	银行借款质押
投资性房地产	686,470,094.78	566,904,449.00	抵押	银行借款抵押物
固定资产	122,777,819.11	109,838,795.74	抵押	银行借款抵押物
无形资产	76,135,099.54	60,059,411.03	抵押	银行借款抵押物
合计	979,587,155.05	830,766,545.08		

21. 短期借款

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
保证借款	293,603,428.00	109,100,000.00
抵押借款	49,500,000.00	—
加：应计利息	246,961.31	102,361.11
合计	343,350,389.31	109,202,361.11

22. 应付货币保证金

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	户数	金额	户数	金额
自然人	167,922	6,193,386,250.02	159,713	5,367,114,414.37
法人	3,707	14,826,136,072.63	3,407	11,350,234,682.10
合计	171,629	21,019,522,322.65	163,120	16,717,349,096.47

23. 应付质押保证金

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	户数	金额	户数	金额
法人	16	609,872,920.00	6	161,674,880.00

24. 交易性金融负债



项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
纳入合并范围结构化主体其他份额持有者享有的权益	2,329,261,190.59	1,748,743,721.44

25. 期货风险准备金

项目	2025 年 12 月 31 日	本期计提	本期支付	2026 年 6 月 30 日
期货风险准备金	265,900,294.93	14,477,584.37	150,000.00	280,227,879.30

26. 应付票据

种 类	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	176,710,124.58	203,884,534.38
已承兑未到期国内信用证	—	36,000,000.00
合计	176,710,124.58	239,884,534.38

27. 应付期货投资者保障基金

项目	2025 年 12 月 31 日	本期计提	本期支付	2026 年 6 月 30 日
期货投资者保障基金	886,727.26	548,836.53	886,727.26	548,836.53

28. 应付职工薪酬**(1) 应付职工薪酬列示**

项 目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
一、短期薪酬	59,581,587.08	116,494,927.23	145,579,160.46	30,497,353.85
二、离职后福利-设定提存计划	78,257.91	7,825,188.16	7,826,499.91	76,946.16
三、辞退福利	245,960.63	—	245,960.63	—
合计	59,905,805.62	124,320,115.39	153,651,621.00	30,574,300.01

(2) 短期薪酬列示

项 目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	58,824,778.18	107,293,315.47	136,309,511.94	29,808,581.71
二、职工福利费	—	704,688.25	704,688.25	—
三、社会保险费	34,949.44	4,027,634.75	4,028,664.15	33,920.04
其中：医疗保险费	34,189.68	3,808,671.31	3,809,751.31	33,109.68
工伤保险费	759.76	103,432.32	103,381.72	810.36
生育保险费	—	115,531.12	115,531.12	—
四、住房公积金	22,968.00	3,699,543.98	3,700,263.98	22,248.00



项 目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
五、工会经费和职工教育经费	698,891.46	769,744.78	836,032.14	632,604.10
合计	59,581,587.08	116,494,927.23	145,579,160.46	30,497,353.85

(3) 设定提存计划列示

项 目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
离职后福利:	78,257.91	7,825,188.16	7,826,499.91	76,946.16
1.基本养老保险	76,358.49	7,567,563.98	7,568,815.73	75,106.74
2.失业保险费	1,899.42	257,624.18	257,684.18	1,839.42
合计	78,257.91	7,825,188.16	7,826,499.91	76,946.16

29. 应交税费

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
增值税	37,415,475.90	12,797,587.17
企业所得税	62,227,526.08	105,967,222.03
个人所得税	1,023,861.61	1,438,719.58
城市维护建设税	503,001.71	870,444.70
教育费附加及地方教育附加	384,167.03	620,993.40
房产税	4,110,488.59	4,097,243.37
其他税种	249,981.74	515,490.88
合计	105,914,502.66	126,307,701.13

30. 应付手续费及佣金

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应付手续费及佣金	6,263,502.43	7,122,286.92

31. 其他应付款

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应付风险金	1,147,136.79	1,563,807.07
场外业务应付款	940,473,365.53	836,268,196.34
押金、保证金	2,398,178.69	2,668,344.60
计提客户手续费、利息	7,972,446.60	5,761,461.60
培训费、咨询费	1,286,423.07	1,619,987.07
应付费	1,361,238.93	3,694,334.23
应付新机房工程款	1,118,945.09	1,485,895.88
交易所质押款	53,748,156.00	—



项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应付客户货币保证金	30,313,873.97	—
其他	1,283,965.95	912,242.39
合计	1,041,103,730.62	853,974,269.18

32. 代理买卖证券款

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
经纪业务	196,906.33	158,546.39
其中：境外	196,473.10	157,834.04

33. 长期借款**(1) 长期借款分类**

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本期利率区间
抵押借款	266,625,000.00	270,000,000.00	2.7%
其中：一年内到期的长期借款	11,812,500.00	6,750,000.00	
加：应计利息	203,671.88	226,875.02	
合计	266,828,671.88	270,226,875.02	

34. 应付债券**(1) 应付债券**

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
可转换公司债券	—	262,374,816.15
加：应付利息	—	2,675,282.34
小计	—	265,050,098.49

(2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	2025 年 12 月 31 日
瑞达期货股份有限公司公开发行可转换公司债券	100	2020/6/29	6 年	650,000,000.00	262,374,816.15

(续上表)



债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期转股	2026年6月30日	是否违约
瑞达期货股份有限公司公开发行可转换公司债券	—	—	119,283.85	262,494,100.00	—	否

(3) 可转换公司债券的转股情况说明：

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6,500,000张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额650,000,000.00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，根据本公司《公开发行可转换公司债券募集说明书》转股价格的确定及其调整条款，因实施利润分配方案，转股价格相应地调整为20.32元/股。

公司股票自2025年11月13日至2025年12月24日，已有十五个交易日的收盘价格不低于“瑞达转债”当期转股价格的130%（即26.42元/股），已触发“瑞达转债”有条件赎回条款。截至赎回登记日（2026年1月16日）收市后，“瑞达转债”尚有7,283张未转股，本次赎回“瑞达转债”的数量为7,283张，赎回价格为101.118元/张（含息、含税），共计支付赎回款736,442.26元。“瑞达转债”自2021年1月4日起开始转股，截至2026年1月16日，“瑞达转债”累计转股31,933,433股，其中2026年1月1日至1月16日转股12,881,207股。

本次赎回为全部赎回，赎回完成后，将无“瑞达转债”继续流通或交易。自2026年1月27日起，公司发行的“瑞达转债”（债券代码：128116）在深交所摘牌，具体内容详见公司于2026年1月27日刊登在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《关于“瑞达转债”摘牌的公告》（公告编号：2026-017）。



35. 租赁负债

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
租赁付款额	30,264,931.33	24,584,018.26
减：未确认融资费用	1,580,331.30	1,196,534.65
合计	28,684,600.03	23,387,483.61

36. 其他负债

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应付账款	7,391,945.66	7,487,631.91
预收款项	4,029,136.37	2,056,564.34
待转销项税	174,729.33	221,050.20
合计	11,595,811.36	9,765,246.45

37. 递延收益

项 目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
政府补助	3,130,899.72	—	178,862.48	2,952,037.24

38. 股本

项 目	2025 年 12 月 31 日	本次增减变动（+、—）					2026 年 6 月 30 日
		发行新股	送股	可转换债券转股	其他	小计	
股份总数	464,052,226.00	—	—	12,881,207.00	—	12,881,207.00	476,933,433.00

说明：“瑞达转债”自 2021 年 1 月 4 日起开始转股，截至 2026 年 1 月 16 日，“瑞达转债”累计转股 31,933,433 股，其中 2026 年 1 月 1 日至 1 月 16 日转股 12,881,207 股。

39. 其他权益工具

发行在外的金融工具	2025 年 12 月 31 日		本期增加	
	数量	账面价值	数量	账面价值
可转换公司债券（权益成分）	2,624,941.00	44,195,369.62	—	—

（续上表）

发行在外的金融工具	本期减少		2026 年 6 月 30 日	
	数量	账面价值	数量	账面价值
可转换公司债券（权益成分）	2,624,941.00	44,195,369.62	—	—

说明：本期减少系可转换公司债券转股和赎回导致，其中因转股减少数量、金额分



别为 2,617,658 张、44,072,747.87 元，因赎回减少数量、金额分别为 7,283 张、122,621.75 元。期末已无发行在外的可转换公司债券，可转换公司债券基本情况详见附注五、34(3)。

40. 资本公积

项 目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
资本溢价（股本溢价）	698,221,870.97	295,956,503.23	—	994,178,374.20

说明：“瑞达转债”债券持有人行使转股权，相应增加资本公积 295,833,881.48 元；“瑞达转债”赎回，相应增加资本公积 122,621.75 元。

41. 其他综合收益

项 目	2025 年 12 月 31 日	本期发生金额						2026 年 6 月 30 日
		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	
一、将重分类进损益的其他综合收益	-2,455,162.88	-10,645,578.58	—	—	—	-10,645,578.58	—	-13,100,741.46
其中：外币财务报表折算差额	-2,455,162.88	-10,645,578.58	—	—	—	-10,645,578.58	—	-13,100,741.46

42. 盈余公积

项 目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
法定盈余公积	232,026,113.00	6,440,603.50	—	238,466,716.50

43. 一般风险准备

项 目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
一般风险准备	335,688,880.90	78,590.98	—	335,767,471.88

说明：一般风险准备本期增加 78,590.98 元系当期按瑞达基金管理有限公司证券投资基金管理费收入的 10%计提。

44. 未分配利润

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年
调整前上期末未分配利润	1,874,902,414.55	1,552,640,975.25



项 目	2026 年 1-6 月	2025 年
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	—	—
调整后期初未分配利润	1,874,902,414.55	1,552,640,975.25
加：本期归属于母公司所有者的净利润	410,092,855.29	546,952,255.31
减：提取法定盈余公积	6,440,603.50	9,511,198.50
提取一般风险准备	78,590.98	46,065,915.91
应付普通股股利	109,694,689.59	169,113,701.60
期末未分配利润	2,168,781,385.77	1,874,902,414.55

45. 手续费及佣金净收入

（1）分类别明细

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
期货经纪业务	264,620,893.04	171,213,496.73
期货咨询业务收入	71,211.32	210,713.67
资产管理业务收入	67,149,506.39	41,513,655.91
证券经纪业务收入	37,985.95	23,308.33
基金管理和销售收入	813,888.20	519,692.71
合计	332,693,484.90	213,480,867.35

（2）分行政区域手续费及佣金净收入情况

省级行政区域名称	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
福建	249,864,169.14	159,032,639.08
上海	31,089,429.93	26,684,916.24
四川	9,716,010.59	7,435,535.54
浙江	7,827,306.52	2,718,595.75
广东	6,037,693.22	5,236,586.00
湖北	1,692,506.76	2,740,578.06
北京	5,895,520.95	2,820,908.27
江西	3,682,670.68	2,315,721.80
香港	13,661,014.39	1,953,881.03
江苏	318,641.51	354,805.75
山东	173,686.10	396,424.47
贵州	172,119.67	224,336.56
辽宁	83,749.96	179,272.42



省级行政区域名称	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
山西	96,856.26	84,451.38
安徽	202,593.24	66,452.18
陕西	129,257.80	105,735.66
湖南	243,251.31	182,686.52
河南	2,262.66	51,817.15
内蒙古	25,388.28	33,578.10
广西	1,779,355.93	861,945.39
合计	332,693,484.90	213,480,867.35

(3) 资产管理业务情况

项 目	集合资产管理业务	定向资产管理业务
2026 年 6 月 30 日产品数量	38	16
2026 年 6 月 30 日客户数量	1,072	16
其中：个人客户	844	10
机构客户	228	6
2025 年 12 月 31 日受托资金	2,068,887,540.81	542,611,962.82
其中：自有资金投入	8,904,198.69	—
个人客户	1,266,029,129.29	372,283,499.73
机构客户	793,954,212.83	170,328,463.09
2026 年 6 月 30 日受托资金	3,216,699,424.47	494,486,884.29
其中：自有资金投入	10,000,000.00	—
个人客户	1,968,696,215.05	279,349,277.14
机构客户	1,238,003,209.42	215,137,607.15
2026 年 6 月 30 日主要受托资产初始成本	819,458,043.08	156,325,279.93
其中：期货	566,305,360.55	122,530,316.30
固定收益债券	124,460,007.06	—
债券逆回购	31,192,420.13	—
基金	29,064,348.94	33,794,963.63
私募资产管理产品	68,435,906.40	—
2026 年 1-6 月资产管理业务净收入	51,057,870.26	15,929,274.40

46. 利息净收入



项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
银行存款利息净收入	122,885,902.47	78,977,837.90
买入返售金融资产利息收入	41,616.87	81,447.08
减：利息支出	8,787,614.21	18,139,583.57
租赁负债利息支出	458,101.02	475,359.81
合 计	113,681,804.11	60,444,341.60

47. 其他收益

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
一、计入其他收益的政府补助	15,144,246.69	318,660.05
其中：与递延收益相关的政府补助	178,862.48	28,862.48
直接计入当期损益的政府补助	14,965,384.21	289,797.57
二、其他与日常活动相关且计入其他收益的项目	431,152.77	321,744.32
其中：个税扣缴税款手续费	431,152.77	321,744.32
合 计	15,575,399.46	640,404.37

48. 投资收益

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	20,564,949.60	49,552,526.47
处置交易性金融资产取得的投资收益	503,661,548.25	274,441,488.82
合 计	524,226,497.85	323,994,015.29

说明：本公司执行财政部会计司于 2025 年 7 月 8 日发布的标准仓单交易相关会计处理实施问答，对可比期间的财务报表数据进行重述，相关会计政策变更事项已在 2025 年度报告披露。

49. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
交易性金融资产产生的公允价值变动收益	73,555,359.14	24,078,874.74
衍生金融工具产生的公允价值变动收益	-24,154,745.32	31,434,848.05
合并结构化主体其他份额持有人享有的权益变动	-245,733,202.49	-168,247,799.51
其他流动金融资产的公允价值变动收益	-3,983,981.50	-3,217,054.42
合 计	-200,316,570.17	-115,951,131.14

50. 其他业务收入



项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
租赁收入	8,584,472.53	11,414,762.70
其他收入	482,528.18	2,438,282.08
合 计	9,067,000.71	13,853,044.78

51. 资产处置收益

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
固定资产处置利得（损失以“-”填列）	248,062.10	-27,182.39
使用权资产提前终止收益	173,286.36	22,978.57
合 计	421,348.46	-4,203.82

52. 提取期货风险准备金

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
提取期货风险准备金	14,477,584.37	9,598,063.11

53. 税金及附加

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
城市维护建设税	1,809,949.43	1,153,204.76
教育费附加及地方教育附加	1,281,139.49	820,929.22
房产税	4,131,804.57	4,069,162.76
印花税	1,309,109.02	857,900.22
其他	68,230.75	68,480.01
合 计	8,600,233.26	6,969,676.97

54. 业务及管理费

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
员工薪酬	124,320,115.39	95,556,508.74
居间人费用	3,237,477.51	3,025,641.37
物业及房屋租赁费	3,879,501.59	2,786,279.41
IT 费用	12,074,466.86	12,342,676.77
折旧费用	8,642,484.40	9,459,471.48
差旅费	2,138,145.60	1,828,797.51
业务招待费	4,430,496.57	4,391,234.66
通讯费	3,060,693.12	2,989,388.82
无形资产及长期待摊费用摊销	4,540,674.74	4,937,781.48
广告及推广费	21,482,688.62	8,896,440.66



项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
使用权资产折旧	6,133,917.89	7,678,838.74
投资者保障基金	548,836.53	373,652.06
其他	17,613,708.65	9,995,146.99
合计	212,103,207.47	164,261,858.69

55. 信用减值损失

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
应收货币保证金坏账损失	2,552,711.89	2,983,462.54
应收风险损失款坏账损失	2,146.63	-
结算备付金坏账损失	-3,355.15	5,361.53
应收账款坏账损失	660,251.63	54,187.92
其他应收款坏账损失	-155,204.97	456,207.10
合计	3,056,550.03	3,499,219.09

56. 其他业务成本

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
租赁成本	8,436,046.05	9,399,906.79
其他	600,000.00	220,176.16
合计	9,036,046.05	9,620,082.95

57. 营业外收入

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	计入当期非经常性损益的金额
其他	15,289.71	15,494.16	15,289.71
合计	15,289.71	15,494.16	15,289.71

58. 营业外支出

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	13,560.24	24,099.25	13,560.24
公益性捐赠支出	50,000.00	50,000.00	50,000.00
赔偿款	1,043,621.21	256,000.00	1,043,621.21
罚款及滞纳金	1,426,175.30	1,704.44	1,426,175.30
其他	-	60,431.85	-
合计	2,533,356.75	392,235.54	2,533,356.75

59. 所得税费用

(1) 所得税费用的组成

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
当期所得税费用	116,383,281.12	59,948,501.65
递延所得税费用	19,498,037.32	15,001,915.07
合计	135,881,318.44	74,950,416.72

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
利润总额	548,523,560.72	303,737,597.98
按法定/适用税率计算的所得税费用	137,130,890.18	75,934,399.50
子公司适用不同税率的影响	-983,631.31	-963,598.45
调整以前期间所得税的影响	255,685.40	131,770.67
非应税收入的影响	-660,961.98	-890,380.02
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,063,044.85	283,024.95
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,562,866.69	-1,088,993.17
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	639,157.99	1,544,193.24
所得税费用	135,881,318.44	74,950,416.72

60. 现金流量表项目注释

(1) 与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
销售商品、提供劳务收到的现金	1,561,567,257.44	1,376,157,276.26
收回协定期限超过三个月的期货保证金存款净额	-	1,160,000,000.00
营业外收入及其他收益	15,411,826.69	627,073.85
收到押金、保证金及备用金	1,652,989.06	515,467.09
收到往来款	422,459.85	7,015.12
收回存款期限超过三个月的银行定期存款净额	938,824,964.34	33,549,124.58
受限货币资金减少	2,190,536.33	-
收到的客户保证金净入金	4,789,879,897.76	1,668,538,361.04
其他	15,250.01	248,391.93
合计	7,309,965,181.48	4,239,642,709.87



支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
向交易所划出的保证金净额	1,860,085,156.89	545,355,337.18
购买商品、接受劳务支付的现金	1,579,077,222.15	1,444,001,702.89
营业外支出	2,519,796.51	368,136.29
银行手续费	331,286.12	399,818.77
支付保证金及备用金	758,213.96	191,901.32
划出协定期限超过三个月的期货保证金存款净额	5,725,000,000.00	-
受限货币资金增加	-	4,581,564.46
支付往来款	461,827.35	218,193.26
其他	1,093,661.97	2,516,752.40
合计	9,169,327,164.95	1,997,633,406.57

(2) 与投资活动有关的现金

支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
购买股权保证金	52,800,000.00	-

(3) 与筹资活动有关的现金

收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
合并结构化主体收到的现金	481,763,074.85	419,409,973.73
收到银行承兑汇票保证金及交易所质押款	53,748,156.00	169,730,077.01
证券登记结算款	150,780.50	-
合计	535,662,011.35	589,140,050.74

支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
支付租赁负债的本金和利息	6,651,256.90	8,385,878.30
合并结构化主体支付的现金	112,740,255.38	99,779,017.73
支付银行承兑汇票保证金及交易所质押款	-	119,869,223.04
合计	119,391,512.28	228,034,119.07

筹资活动产生的各项负债变动情况



项 目	2025 年 12 月 31 日	本期增加		本期减少		2026 年 6 月 30 日
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
短期借款	109,202,361.11	379,222,180.00	3,985,412.97	149,059,564.77	-	343,350,389.31
长期借款	270,226,875.02	-	3,706,828.11	7,105,031.25	-	266,828,671.88
应付债券	265,050,098.49	-	348,401.07	756,158.95	264,642,340.61	-
租赁负债	23,387,483.61	-	14,487,234.72	6,651,256.90	2,538,861.40	28,684,600.03
合计	667,866,818.23	379,222,180.00	22,527,876.87	163,572,011.87	267,181,202.01	638,863,661.22

61. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	412,642,242.28	228,787,181.26
加：资产减值准备	-	-
信用减值准备	3,056,550.03	3,499,219.09
固定资产折旧、投资性房地产折旧	17,007,615.61	18,778,043.78
使用权资产折旧	6,133,917.89	7,678,838.74
无形资产摊销	2,108,279.58	2,729,176.63
长期待摊费用摊销	2,432,395.16	2,208,604.85
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）	-421,348.46	4,203.82
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	13,560.24	24,099.25
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	200,316,570.17	115,951,131.14
财务费用（收益以“-”号填列）	9,245,715.23	18,614,943.38
投资损失（收益以“-”号填列）	-497,878,651.30	-325,857,859.16
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	5,220,280.29	12,813,543.91
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	14,277,757.03	2,188,371.16
存货的减少（增加以“-”号填列）	-	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-6,729,900,387.01	692,046,762.22
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	4,689,155,477.82	1,530,824,503.35
其他	-667,752.51	-1,605,901.73
经营活动产生的现金流量净额	-1,867,257,777.95	2,308,684,861.69
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	264,642,340.61	165,284.14
一年内到期的可转换公司债券	-	-



补充资料	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
新增使用权资产	-	-
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	3,437,016,929.14	7,074,713,607.29
减：现金的期初余额	4,901,924,205.69	4,122,729,041.30
加：现金等价物的期末余额	1,366,463,066.28	738,266,472.07
减：现金等价物的期初余额	787,980,164.25	842,402,245.99
现金及现金等价物净增加额	-886,424,374.52	2,847,848,792.07

(2) 现金和现金等价物构成情况

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
一、现金	3,437,016,929.14	4,901,924,205.69
其中：库存现金	1,000.48	1,040.42
可随时用于支付的银行存款	3,280,796,973.74	4,832,427,523.14
可随时用于支付的其他货币资金	156,218,954.92	69,495,642.13
二、现金等价物	1,366,463,066.28	787,980,164.25
其中：存放在证券及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）	1,366,463,066.28	787,980,164.25
三、期末现金及现金等价物余额	4,803,479,995.42	5,689,904,369.94

(3) 不属于现金及现金等价物的货币资金

项 目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	理由
银行存款	15,105,445,034.66	10,235,746,498.86	存款期限超过 3 个月的存款及利息 15,044,330,858.88 元、银行借款质押账户资金 1,287,604.83 元、诉讼冻结的银行存款 6,029,336.34 元、不得随意动用的风险准备金账户余额 839,471.96 元、购买股权保证金及其孳息 52,957,762.65 元
其他货币资金	58,601,685.84	80,176,122.15	银行承兑汇票、国内信用证保证金及利息质押
合计	15,164,046,720.50	10,315,922,621.01	

62. 外币货币性项目

(1) 外币货币性项目：

项 目	2026 年 6 月 30 日外币余额	折算汇率	2026 年 6 月 30 日折算人民币余额
货币资金	-	-	264,246,157.29
其中：港币	71,284,017.59	0.86855	61,913,733.48



项 目	2026 年 6 月 30 日外 币余额	折算汇率	2026 年 6 月 30 日折算 人民币余额
美元	29,707,155.69	6.8109	202,332,423.77
日元	1.00	0.042045	0.04
结算备付金	-	-	40,843.89
其中：港币	47,025.37	0.86855	40,843.89
应收货币保证金	-	-	112,400,003.78
其中：港币	9,154,445.50	0.86855	7,951,093.64
美元	15,232,148.32	6.8109	103,744,638.99
欧元	21,696.43	7.7671	168,518.34
日元	2,305.99	0.042045	96.96
林吉特	320,087.32	1.67342	535,639.24
韩元	3,773.00	0.00440	16.61
应收结算担保金	-	-	1,302,825.00
其中：港币	1,500,000.00	0.86855	1,302,825.00
其他应收款	-	-	1,239,536.78
其中：港币	1,427,133.48	0.86855	1,239,536.78
应付货币保证金	-	-	146,212,059.20
其中：港币	12,741,737.53	0.86855	11,066,836.13
美元	19,739,090.06	6.8109	134,440,968.49
欧元	21,696.43	7.7671	168,518.34
日元	2,306.99	0.042045	97.00
林吉特	320,087.32	1.67342	535,639.24
其他应付款	-	-	418,846.51
其中：港元	482,236.50	0.86855	418,846.51
代理买卖证券款	-	-	196,473.10
其中：港元	226,208.16	0.86855	196,473.10

(2) 境外经营实体说明

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
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



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
瑞达国际证券（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
瑞达国际开放式基金型公司	香港	港元	该实体经营所处的主要经济环境中的货币

63. 租赁

（1）本公司作为承租人

与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	2026 年 1-6 月金额
本期计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	1,693,785.68
租赁负债的利息费用	458,101.02
与租赁相关的总现金流出	8,345,042.58

（2）本公司作为出租人

①经营租赁

A. 租赁收入

项 目	2026 年 1-6 月金额
租赁收入	8,584,472.53
其中：未纳入租赁收款额计量的可变租赁付款额相关收入	-

B. 资产负债表日后剩余年度将收到的未折现租赁收款额总额

年 度	金额
2026 年 7 月至 2027 年 6 月	11,180,986.47
2027 年 7 月至 2028 年 6 月	5,328,887.83
2028 年 7 月止 2029 年 6 月	1,428,130.96
2029 年 7 月止 2030 年 6 月	25,252.80

六、合并范围的变更

1. 其他原因的合并范围变动

（1）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。

于 2026 年 6 月 30 日，本公司纳入合并范围的结构化主体共有 34 个（2025 年 12 月 31 日：32 个结构化主体），明细如下：

序 号	产品名称
1	瑞达期货-瑞智无忧共赢 10 号集合资产管理计划
2	瑞达期货-冠优股指 3 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-瑞智进取共赢 8 号集合资产管理计划
5	瑞达期货冠优股指-有容天择 2 号集合资产管理计划
6	瑞达期货-瑞智无忧共赢 19 号集合资产管理计划
7	瑞达期货-瑞智无忧共赢 20 号集合资产管理计划
8	瑞达期货-祥程无忧共赢集合资产管理计划
9	瑞达期货-恒邦无忧共赢 1 号集合资产管理计划
10	瑞达期货无忧共赢-有容适者 3 号集合资产管理计划
11	瑞达期货-瑞智无忧共赢 38 号集合资产管理计划
12	瑞达期货冠优股指-有容物竞 5 号集合资产管理计划
13	瑞达期货-瑞智无忧共赢 60 号集合资产管理计划
14	瑞达期货-甬兴无忧共赢 1 号集合资产管理计划
15	瑞达期货-瑞智无忧共赢 65 号集合资产管理计划
16	瑞达期货联盟无忧 2 号 FOF 集合资产管理计划



序 号	产品名称
17	瑞达期货-瑞智无忧专享集合资产管理计划
18	瑞达期货-天赢无忧集合资产管理计划
19	瑞达期货-瑞智无忧共赢 9 号集合资产管理计划
20	瑞达期货冠优股指-迪智有容 1 号集合资产管理计划
21	瑞达期货-灯塔领航 1 号集合资产管理计划
22	瑞达期货-灯塔共赢 6 号集合资产管理计划
23	瑞达期货-宏观量化择时 1 号集合资产管理计划
24	瑞达期货-瑞泰 2 号集合资产管理计划
25	瑞达期货-玉持盈 6 号集合资产管理计划
26	瑞达期货-瑞智无忧共赢 81 号集合资产管理计划
27	瑞达期货-瑞智无忧共赢 87 号集合资产管理计划
28	瑞达期货-英瑞无忧共赢集合资产管理计划
29	瑞达期货-文越无忧共赢集合资产管理计划
30	瑞达期货-无忧 65 精选 2 号集合资产管理计划
31	瑞达期货-瑞创对冲 1 号集合资产管理计划
32	瑞达期货-和光同尘 1 号集合资产管理计划
33	瑞达期货-瑞智无忧共赢 88 号集合资产管理计划
34	瑞达期货-瑞雪 2 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。

(2) 不再纳入合并财务报表范围的结构化主体

本年度不再纳入合并财务报表范围的结构化主体明细如下：

序号	产品名称	原因
1	瑞达期货-瑞智无忧共赢 66 号集合资产管理计划	产品清算

七、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	福建晋江	做市、场外衍生品、投资、贸易	100.00	-	投资设立
厦门瑞达源发供应链管理有限公司	厦门	厦门	投资、贸易	-	60.00	通过瑞达新控投资设立
瑞达瑞控科技有限公司	上海	上海	信息技术服务	100.00	-	投资设立
厦门瑞达置业有限公司	厦门	厦门	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	通过瑞达国际金融股份有限公司投资设立
瑞达国际金融股份有限公司	香港	香港	-	100.00	-	投资设立
瑞达国际证券（香港）有限公司	香港	香港	证券经纪	-	100.00	通过瑞达国际金融股份有限公司投资设立
瑞达国际开放式基金型公司	香港	香港	基金管理	-	100.00	通过瑞达国际金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

（2）纳入合并财务报表的结构化主体的相关信息

于 2026 年 6 月 30 日，本公司纳入合并财务报表范围的结构化主体共有 34 个（2025 年 12 月 31 日：32 个结构化主体），本公司持有的纳入合并财务报表范围的结构化主体对于本公司财务状况、经营成果和现金流量影响并不重大，因此，本公司未对这些合并结构化主体的财务信息进行单独披露。

于 2026 年 6 月 30 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 2,836,229,496.06 元（2025 年 12 月 31 日：人民币 2,144,784,466.72 元）；于 2026 年 6 月 30 日，本公司及子公司在上述结构化主体中的权益为人民币 506,968,305.47 元（2025 年 12 月 31 日：396,040,745.28 元）。

2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

（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 2026 年 6 月 30 日的资产总额为 328,544.48 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，2026 年 1-6 月本公司确认的管理费收入及业绩报酬 5,105.52 万元。

八、政府补助

1. 涉及政府补助的负债项目

资产负债表列报项目	2024 年 12 月 31 日余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期转入其他收益	本期其他变动	2025 年 12 月 31 日余额	与资产/收益相关
递延收益	3,130,899.72	-	-	178,862.48	-	2,952,037.24	与资产相关

2. 计入当期损益的政府补助

利润表列报项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	与资产/收益相关
其他收益	178,862.48	28,862.48	与资产相关
其他收益	14,965,384.21	289,797.57	与收益相关
合计	15,144,246.69	318,660.05	

九、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。本公司内审部、合规部对公司风险管理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及风险管理委员会。

本公司风险管理的总体目标是在不过度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、结算备付金、买入返售金融资产、应收货币保证金、衍生金融工具、应收账款、应收风险损失款和其他应收款等，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、结算备付金、买入返售金融资产、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、应收风险损失款、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。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 25.28%（2025 年 12 月 31 日：77.57%）；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 76.71%（2025 年 12 月 31 日：69.76%）。

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 2026 年 6 月 30 日，本公司金融资产到期期限如下：

项 目	2026 年 6 月 30 日				
	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
货币资金	7,951,718,120.37	10,649,345,529.27	—	—	18,601,063,649.64
结算备付金	3,230,176.84	—	—	—	3,230,176.84
应收货币保证金	9,531,434,079.44	—	—	16,000,000.00	9,547,434,079.44
应收质押保证金	609,872,920.00	—	—	—	609,872,920.00
应收结算担保金	31,416,821.55	—	—	22,102,825.00	53,519,646.55
交易性金融资产	538,176,610.85	—	—	2,243,464.07	540,420,074.92
衍生金融资产	22,978,967.87	—	—	—	22,978,967.87
其他权益工具投资	—	—	—	1,400,000.00	1,400,000.00
买入返售金融资产	1,760,559.22	—	—	—	1,760,559.22
应收风险损失款	611,102.17	—	—	—	611,102.17
应收账款	25,319,781.96	—	—	—	25,319,781.96



项 目	2026 年 6 月 30 日				
	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
其他应收款	104,180,554.23	1,147,019.16	3,513,558.65	118,945.60	108,960,077.64
其他流动资产-仓单	167,060,515.51	—	—	—	167,060,515.51
金融资产合计	18,987,760,210.01	10,650,492,548.43	3,513,558.65	41,865,234.67	29,683,631,551.76

(续)

项 目	2025 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	5,873,798,972.59	9,344,047,854.11	—	—	15,217,846,826.70
结算备付金	3,354,380.80	—	—	—	3,354,380.80
应收货币保证金	7,543,860,203.21	—	—	16,000,000.00	7,559,860,203.21
应收质押保证金	161,674,880.00	—	—	—	161,674,880.00
应收结算担保金	12,945,215.03	—	—	22,154,830.00	35,100,045.03
交易性金融资产	424,401,361.59	—	—	2,324,985.53	426,726,347.12
衍生金融资产	37,977,726.48	—	—	—	37,977,726.48
其他权益工具投资	—	—	—	1,400,000.00	1,400,000.00
买入返售金融资产	4,429,273.88	—	—	—	4,429,273.88
应收风险损失款	568,169.65	—	—	—	568,169.65
应收账款	3,754,512.99	—	—	—	3,754,512.99
其他应收款	112,298,894.59	1,348,027.91	3,891,936.05	83,945.60	117,622,804.15
其他流动资产-仓单	137,823,287.92	—	—	—	137,823,287.92
金融资产合计	14,316,886,878.73	9,345,395,882.02	3,891,936.05	41,963,761.13	23,708,138,457.93

截至 2026 年 6 月 30 日，本公司金融负债到期期限如下：

项目名称	2026 年 6 月 30 日				
	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
短期借款	246,961.31	343,103,428.00	—	—	343,350,389.31
应付货币保证金	21,009,326,441.24	10,195,881.41	—	—	21,019,522,322.65
应付质押保证金	609,872,920.00	—	—	—	609,872,920.00
应付票据	125,140,630.74	51,569,493.84	—	—	176,710,124.58
应付期货投资者保障基金	548,836.53	—	—	—	548,836.53



项目名称	2026年6月30日				
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
交易性金融负债	2,329,261,190.59	—	—	—	2,329,261,190.59
衍生金融负债	88,278,652.72	—	—	—	88,278,652.72
应付手续费及佣金	6,263,502.43	—	—	—	6,263,502.43
其他应付款	1,039,796,335.57	932,557.87	374,837.18	—	1,041,103,730.62
代理买卖证券款	196,906.33	—	—	—	196,906.33
长期借款	3,578,671.88	8,437,500.00	91,125,000.00	163,687,500.00	266,828,671.88
租赁负债	2,671,430.91	8,863,306.10	18,423,394.32	306,800.00	30,264,931.33
其他负债-应付账款	7,391,945.66	—	—	—	7,391,945.66
金融负债合计	25,222,574,425.91	423,102,167.22	109,923,231.50	163,994,300.00	25,919,594,124.63

(续)

项目名称	2025年12月31日				
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
短期借款	102,361.11	109,100,000.00	—	—	109,202,361.11
应付货币保证金	16,676,394,488.66	40,954,607.81	—	—	16,717,349,096.47
应付质押保证金	161,674,880.00	—	—	—	161,674,880.00
应付票据	132,086,756.95	107,797,777.43	—	—	239,884,534.38
应付期货投资者保障基金	886,727.26	—	—	—	886,727.26
交易性金融负债	1,748,743,721.44	—	—	—	1,748,743,721.44
衍生金融负债	74,567,083.29	—	—	—	74,567,083.29
应付手续费及佣金	7,122,286.92	—	—	—	7,122,286.92
其他应付款	853,974,269.18	—	—	—	853,974,269.18
代理买卖证券款	158,546.39	—	—	—	158,546.39
应付债券	265,169,382.34	—	—	—	265,169,382.34
长期借款	3,601,875.02	3,375,000.00	84,375,000.00	178,875,000.00	270,226,875.02
租赁负债	9,058,050.92	4,049,320.79	10,959,150.07	517,496.48	24,584,018.26
其他负债-应付账款	7,487,631.91	—	—	—	7,487,631.91
金融负债合计	19,941,028,061.39	265,276,706.03	95,334,150.07	179,392,496.48	20,481,031,413.97

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本附注五、合并财务报表项目注释之 62 外币货币性项目说明。

（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 2026 年 6 月 30 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 103.88 万元。

（3）其他价格风险

其他价格风险，是指汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险，无论这些变动是由于与单项金融工具或其发行方有关的因素而引起的，还是由于与市场内交易的所有类似金融工具有关的因素而引起的。其他价格风险可源于商品价格、股票价格以及其他风险变量的变化。

公司通过业务组合管理有效实现商品价格风险的控制，该风险对公司净利润不构成重大影响。

公司通过组合投资、逐日盯市、风险对冲、监控预警、压力测试等措施，多维评估分析，及时预警控制，紧密跟踪公司市场风险水平，在指标超限时及时采取妥善应对措施缓释风险，确保市场风险维持在可承受的水平。



十、公允价值的披露

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

1. 2026年6月30日，以公允价值计量的资产和负债的公允价值

项 目	2026年6月30日公允价值			
	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	269,008,389.46	269,168,221.39	2,243,464.07	540,420,074.92
1.以公允价值计量且变 动计入当期损益的金融 资产	269,008,389.46	269,168,221.39	2,243,464.07	540,420,074.92
（1）基金	166,616,813.06	192,486,752.64	—	359,103,565.70
（2）资管	—	20,083,718.38	—	20,083,718.38
（3）理财产品	—	56,597,750.37	—	56,597,750.37
（4）权益工具投资	102,391,576.40	—	2,243,464.07	104,635,040.47
（二）衍生金融资产	8,214,993.00	14,763,974.87	—	22,978,967.87
（三）其他权益工具投 资	—	—	1,400,000.00	1,400,000.00
（四）其他流动资产- 仓单	—	167,060,515.51	—	167,060,515.51
持续以公允价值计量的 资产总额	277,223,382.46	450,992,711.77	3,643,464.07	731,859,558.30
（五）交易性金融负债	—	2,329,261,190.59	—	2,329,261,190.59
（六）衍生金融负债	84,971,130.50	3,307,522.22	—	88,278,652.72
持续以公允价值计量的 负债总额	84,971,130.50	2,332,568,712.81	—	2,417,539,843.31

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。

2. 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、结算备付金、应收货币保证金、应收质押保证金、应收结算担保金、应收账款、其他应收款、买入返售金融资产、应付货币保证金、应付质押保证金、其他应付款、应付手续费及佣金、代理买卖证券款、短期借款、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。

十一、关联方及关联交易

关联方的认定标准：一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的构成关联方。

1. 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本 公司的持股 比例(%)	母公司对本公 司的表决权比 例(%)	本公司最终控 制方
福建省瑞达控股有 限责任公司	福建晋江	投资	20,000	70.52	70.52	林志斌、林丽 芳和林鸿斌

2. 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七、在其他主体中的权益

3. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
泉州运筹投资有限公司	持有本公司 2.07%股权（说明）
林幼雅	本公司实际控制人之一林鸿斌先生的配偶
董事、经理、财务总监及董事会秘书	关键管理人员

说明：报告期末泉州运筹投资有限公司持有本公司 2.07%股权，同时本公司员工持有泉州运筹投资有限公司 33.00%股权。

4. 关联交易情况

（1）关联担保情况

本公司作为被担保方



担保方	担保金额 (万元)	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
林鸿斌、林幼雅	4,800.00	被担保的主债权为 2025 年 3 月 8 日至 2026 年 3 月 5 日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金，保证期间为主合同项下债务履行期限届满之日起三年		否
林鸿斌、林幼雅	5,000.00	被担保的主债权为 2024 年 11 月 8 日至 2025 年 11 月 8 日期间签署的主合同而享有的一系列债权，保证期间为主合同项下债务履行期限届满之日起三年		是
林鸿斌、林幼雅	5,000.00	被担保的主债权为 2025 年 1 月 2 日至 2026 年 12 月 5 日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金，保证期间为每一笔债权本金履行期限届满之日起三年		否
福建省瑞达控股 有限责任公司	5,000.00	被担保的主债权为 2025 年 3 月 8 日至 2026 年 3 月 5 日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金，保证期间为主合同项下债务履行期限届满之日起三年		否

(2) 关键管理人员报酬

单位：人民币万元

项 目	2026 年 1-6 月发生额	2025 年 1-6 月发生额
关键管理人员报酬	496.94	325.65

(3) 其他关联交易

截止 2026 年 6 月 30 日，关联方购买公司资管产品情况：

关 联 方	期末持有份额（万份）
福建省瑞达控股有限责任公司	14,192.51
关键管理人员及直系亲属	12,768.90

十二、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

2026 年 1 月 20 日，公司召开第五届董事会第十一次会议，审议通过了《关于对外投资购买股权的议案》，同意公司以自有资金 58,857 万元购买申港证券合计 11.9351% 的股权（对应的股份为 515,000,000 股）。其中，向申港证券股东裕承环球购买其持有的申港证券 8.1112% 股权（对应的股份为 350,000,000 股，该部分股份处于质押状态），向嘉泰资本购买其持有的申港证券 3.8239% 股权（对应的股份为 165,000,000 股）。本次交易不构成关联交易，也不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组，本次交易尚需取得中国证监会等相关部门的批准或核准。



具体内容详见公司于2026年1月21日披露在巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)上的《关于对外投资购买股权的公告》(公告编号:2026-014)。

2026年2月4日,公司披露了《关于对外投资购买股权的进展公告》(公告编号:2026-021)。公司已分别与裕承环球及嘉泰资本签署了《关于出售申港证券股份有限公司部分股份之股份转让协议》,本次交易尚需取得中国证监会等相关部门的批准或核准。

2. 或有事项

(1) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

被担保单位名称	担保事项	金额(万元)	期限
瑞达新控资本管理有限公司	公司子公司厦门瑞达置业有限公司为子公司瑞达新控资本管理有限公司向银行申请综合授信额度提供连带责任保证担保	5,000.00	被担保的主债权为2026年2月10日至2027年1月29日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金,保证期间为每一笔债权本金履行期限届满之日后三年止
		5,000.00	被担保的主债权为2025年1月2日至2026年12月5日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金,保证期间为每一笔债权本金履行期限届满之日后三年止
		7,000.00	被担保的主债权为2026年5月26日至2027年5月25日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金,保证期间为每一笔债权本金履行期限届满之日后三年止
		8,000.00	被担保的主债权为2026年6月16日至2027年6月2日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金,保证期间为每一笔债权本金履行期限届满之日后三年止
		10,500.00	被担保的主债权为2025年4月21日至2028年4月21日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金,保证期间为每一笔债权本金履行期限届满之日后三年止
		5,000.00	被担保的主债权为2025年9月1日至2026年8月31日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金,保证期间为每一笔债权本金履行期限届满之日后三年止
		8,000.00	被担保的主债权为2025年12月10日至2026年12月1日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金,保证期间为每一笔债权本金履行期限届满之日后三年止
		12,000.00	被担保的主债权为2025年12月25日至2027年12月25日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金,保证期间为每一笔债权本金履行期限届满之日后三年止
		5,500.00	被担保的主债权为2025年12月26日至2027年12月31日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金,保证期间为每一笔债权本金履行期限届满之日后三年止
		5,000.00	被担保的主债权为2026年3月2日至2027年1月27日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金,保证期间为每一笔债权本金履行期限届满之日后三年止
		28,000.00	被担保的主债权为2025年12月31日至2026年6月



被担保单位名称	担保事项	金额（万元）	期限
			30 日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金，保证期间为每一笔债权本金履行期限届满之日后三年止
厦门瑞达源发供应链管理有限公司	公司子公司厦门瑞达置业有限公司为孙公司厦门瑞达源发供应链管理有限公司向银行申请综合授信额度提供连带责任保证担保	600.00	被担保的主债权为 2025 年 11 月 4 日至 2026 年 10 月 26 日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金，保证期间为每一笔债权本金履行期限届满之日后三年止
		3,000.00	被担保的主债权为 2026 年 1 月 27 日至 2027 年 12 月 25 日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金，保证期间为每一笔债权本金履行期限届满之日后三年止
		480.00	被担保的主债权为 2026 年 5 月 20 日至 2027 年 4 月 27 日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金，保证期间为每一笔债权本金履行期限届满之日后三年止
		3,000.00	被担保的主债权为 2025 年 12 月 26 日至 2026 年 12 月 1 日内签订的一系列合同下的每一笔债权本金，保证期间为每一笔债权本金履行期限届满之日后三年止
合计		106,080.00	

除上述事项外，截至 2026 年 6 月 30 日，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

十三、资产负债表日后事项

1. 利润分配情况

于 2026 年 8 月 26 日，公司第五届董事会第十七次会议审议通过了《关于 2026 年中期利润分配及资本公积金转增股本预案的议案》，公司以截至 2026 年 6 月 30 日的总股本 476,933,433 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 3.0 元（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 4.8 股，不送红股。本次利润分配及资本公积金转增股本预案预计派发现金红利 143,080,029.90 元（含税），预计转增股本 228,928,047 股，本次转增方案实施后，公司总股本变将更为 705,861,480 股（最终股本数量以中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记结果为准）。

在本预案实施前，如公司总股本发生变动，将保持每股现金分红金额和转增比例不变，相应调整现金分红总额和转增股本总数。

根据公司 2025 年年度股东会授权，2026 年中期利润分配预案经董事会审议通过后方可实施；资本公积金转增股本预案经董事会审议通过后，尚需提交公司股东会审议。



十四、其他重要事项

1. 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，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、做市业务、场外业务；
- 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) 分部利润或亏损、资产及负债

2026年1-6月	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	抵销	合计
营业收入	472,326,319.17	139,843,108.08	4,987,798.49	160,134,200.92	21,023,822.28	—	798,315,248.94
其中：对外交易收入	441,509,891.16	171,395,119.56	4,987,798.49	159,398,617.45	21,023,822.28	—	798,315,248.94
分部间交易收入	30,816,428.01	-31,552,011.48	—	735,583.47	—	—	—
营业支出	179,108,105.36	12,966,979.51	12,898,881.13	33,434,158.38	8,865,496.80	—	247,273,621.18
营业利润/(亏损)	293,218,213.81	126,876,128.57	-7,911,082.64	126,700,042.54	12,158,325.48	—	551,041,627.76
资产总额	24,768,669,334.54	9,123,415,843.92	810,143,634.52	2,952,697,729.57	144,418,619.08	-7,193,231,518.41	30,606,113,643.22
负债总额	20,655,798,421.57	9,028,258,747.49	554,839,805.64	1,682,854,639.26	9,382,580.37	-5,572,352,339.71	26,358,781,854.62
补充信息：							
1、折旧和摊销费用	16,601,742.89	—	8,365,131.21	1,467,425.28	1,247,908.86	—	27,682,208.24
2、信用减值损失	2,928,611.13	-49,382.97	-21,835.62	208,138.96	-8,981.47	—	3,056,550.03

(续)

2025年1-6月	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	抵销	合计
营业收入	243,970,032.11	121,113,649.01	10,517,338.20	119,650,892.57	2,811,328.28	—	498,063,240.17
其中：对外交易收入	266,260,168.16	99,380,401.93	10,517,338.20	119,094,003.60	2,811,328.28	—	498,063,240.17
分部间交易收入	-22,290,136.05	21,733,247.08	—	556,888.97	—	—	—
营业支出	119,754,029.41	25,932,908.19	16,352,004.44	22,761,483.65	9,148,475.12	—	193,948,900.81
营业利润/(亏损)	124,216,002.70	95,180,740.82	-5,834,666.24	96,889,408.92	-6,337,146.84	—	304,114,339.36
资产总额	13,939,716,231.21	6,460,367,545.50	932,186,924.22	2,071,673,924.47	126,376,132.89	-5,123,966,231.13	18,406,354,527.16



2025年1-6月	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	抵销	合计
负债总额	11,634,493,514.80	5,633,321,934.49	678,644,031.93	1,044,503,001.39	6,188,383.28	-3,658,818,788.03	15,338,332,077.86
补充信息：							
1、折旧和摊销费用	16,733,574.56	—	11,618,622.08	1,616,603.79	1,425,863.57	—	31,394,664.00
2、信用减值损失	3,377,629.57	125,105.10	46,154.53	-29,733.11	-19,937.00	—	3,499,219.09



(3) 其他分部信息

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。

十五、母公司财务报表主要项目注释

1. 其他应收款

(1) 按账龄披露

账 龄	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内	126,237,739.78	162,974,054.03
1 至 2 年	25,841,684.17	100,401,856.60
2 至 3 年	93,999,060.53	43,863,004.48
3 年以上	32,040,994.95	574,469.54
小计	278,119,479.43	307,813,384.65
减：坏账准备	301,464.35	1,211,075.37
合计	277,818,015.08	306,602,309.28

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
往来款项	273,504,295.81	278,287,383.82
应收交易所款项	16,079.89	6,246,776.89
资产管理费	—	17,198,638.38
各类押金、保证金	3,947,929.75	5,335,673.14
预付款	366,923.96	572,169.63
备用金	182,289.20	101,987.00
其他	101,960.82	70,755.79
小计	278,119,479.43	307,813,384.65
减：坏账准备	301,464.35	1,211,075.37
合计	277,818,015.08	306,602,309.28

(3) 按坏账计提方法分类披露

A. 截至 2026 年 6 月 30 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	278,119,479.43	301,464.35	277,818,015.08

2026 年 6 月 30 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
按单项计提坏账准备	—	—	—	—
按组合计提坏账准备	278,119,479.43	0.11	301,464.35	277,818,015.08
1.应收押金保证金组合	3,947,929.75	5.00	197,396.49	3,750,533.26
2.应收交易所组合	16,079.89	—	—	16,079.89
3.应收合并范围内关联方组合	272,074,802.94	—	—	272,074,802.94
4.应收其他组合	2,080,666.85	5.00	104,067.86	1,976,598.99
合计	278,119,479.43	0.11	301,464.35	277,818,015.08

截至 2026 年 6 月 30 日，本公司无处于第二阶段及第三阶段的坏账准备。

B.截至 2025 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	307,813,384.65	1,211,075.37	306,602,309.28

2025 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
按单项计提坏账准备	—	—	—	—
按组合计提坏账准备	307,813,384.65	0.39	1,211,075.37	306,602,309.28
1.应收押金保证金组合	5,335,673.14	5.00	266,783.66	5,068,889.48
2.应收交易所组合	6,246,776.89	—	—	6,246,776.89
3.应收合并范围内关联方组合	277,455,864.55	—	—	277,455,864.55
4.应收其他组合	18,775,070.07	5.03	944,291.71	17,830,778.36
合计	307,813,384.65	0.39	1,211,075.37	306,602,309.28

截至 2025 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)	
2025 年 12 月 31 日余	1,211,075.37	—	—	1,211,075.37



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)	
额				
2025 年 12 月 31 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	—	—	—	—
减：本期转回	909,611.02	—	—	909,611.02
2026 年 6 月 30 日余额	301,464.35	—	—	301,464.35

(5) 按欠款方归集的期末余额大额的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	2026 年 6 月 30 日余额	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	合并范围内关联往来	272,074,802.94	1 年以内 122,081,199.89 元； 1-2 年 25,361,356.62 元； 2-3 年 93,250,000.00 元； 3 年以上 31,382,246.43 元	97.83	-
厦门市畅群科技有限公司	往来款项	1,006,700.00	1 年以内	0.36	50,335.00
美克国际家居用品股份有限公司上海第二分公司	往来款项	157,905.00	1 年以内	0.06	7,895.25
郭惠芝	备用金	79,000.00	1 年以内	0.03	3,950.00
福建腾邦国际旅行社有限公司	往来款项	48,885.00	1 年以内	0.02	2,444.25
合计		273,367,292.94		98.30	64,624.50

2. 长期股权投资

(1) 长期股权投资情况



项 目	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	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	1,620,457,130.01	—	1,620,457,130.01	1,467,457,130.01	-	1,467,457,130.01

(2) 对子公司投资

被投资单位	2025 年 12 月 31 日		本期增减变动				2026 年 6 月 30 日	
	账面价值	减值准备余额	追加投资	减少投资	计提减值准备	其他	账面价值	减值准备余额
瑞达新控资本管理有限公司	750,000,000.00	-	150,000,000.00	—	—	—	900,000,000.00	—
厦门瑞达置业有限公司	280,000,000.00	-	—	—	—	—	280,000,000.00	—
瑞达国际金融股份有限公司	255,457,130.01	-	—	—	—	—	255,457,130.01	—
瑞达基金管理有限公司	170,000,000.00	-	—	—	—	—	170,000,000.00	—
瑞达瑞控科技有限公司	12,000,000.00	-	3,000,000.00	—	—	—	15,000,000.00	—
合计	1,467,457,130.01	-	153,000,000.00	—	—	—	1,620,457,130.01	—

3. 手续费及佣金净收入

(1) 分类别明细

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
期货经纪业务	283,687,999.89	192,054,536.78
期货咨询业务收入	71,211.32	210,713.67
资产管理业务收入	134,092,276.81	68,837,340.92
合计	417,851,488.02	261,102,591.37

(2) 分行政区域手续费及佣金净收入情况

省级行政区域名称	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
福建	349,497,074.85	209,127,936.84
上海	30,275,541.73	26,165,223.53
四川	9,716,010.59	7,435,535.54
浙江	7,827,306.52	2,718,595.75



省级行政区域名称	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
广东	6,037,693.22	5,236,586.00
湖北	1,692,506.76	2,740,578.06
北京	5,895,520.95	2,820,908.27
江西	3,682,670.68	2,315,721.80
江苏	318,641.51	354,805.75
广西	1,779,355.93	861,945.39
山东	173,686.10	396,424.47
贵州	172,119.67	224,336.56
辽宁	83,749.96	179,272.42
山西	96,856.26	84,451.38
安徽	202,593.24	66,452.18
陕西	129,257.80	105,735.66
湖南	243,251.31	182,686.52
河南	2,262.66	51,817.15
内蒙古	25,388.28	33,578.10
合 计	417,851,488.02	261,102,591.37

(3) 资产管理业务情况

项 目	集合资产管理业务	定向资产管理业务
2026 年 6 月 30 日产品数量	71	14
2026 年 6 月 30 日客户数量	1,519	14
其中：个人客户	1,234	9
机构客户	285	5
2025 年 12 月 31 日受托资金	3,920,958,104.38	431,949,788.98
其中：自有资金投入	198,823,058.11	—
个人客户	2,575,347,612.40	306,252,313.33
机构客户	1,146,787,433.87	125,697,475.65
2026 年 6 月 30 日受托资金	5,597,193,242.54	436,668,645.98
其中：自有资金投入	262,249,145.07	—
个人客户	3,642,117,084.81	279,349,277.14
机构客户	1,692,827,012.66	157,319,368.84
2026 年 6 月 30 日主要受托资产初始成本	1,533,697,487.63	122,530,316.30
其中：期货	1,215,689,249.15	122,530,316.30
固定收益债券	124,460,007.06	—



项 目	集合资产管理业务	定向资产管理业务
债券逆回购	32,952,979.35	—
基金	70,709,257.45	—
私募资产管理产品	89,885,994.62	—
2026年1-6月资产管理业务净收入	118,403,181.02	15,526,734.06

4. 投资收益

项 目	2026年1-6月	2025年1-6月
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	9,927,514.33	15,419,964.80
处置交易性金融资产取得的投资收益	1,645,088.64	-288,032.71
合计	11,572,602.97	15,131,932.09

十六、补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项 目	2026年1-6月	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	407,788.22	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	15,144,246.69	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,073,354.03	
非经常性损益总额	13,478,680.88	
减：非经常性损益的所得税影响数	3,958,654.77	
非经常性损益净额	9,520,026.11	
减：归属于少数股东的非经常性损益净额	92.13	
归属于公司普通股股东的非经常性损益净额	9,519,933.98	

2. 净资产收益率及每股收益

①2026年1-6月

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	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	10.12	0.86	0.86
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.89	0.84	0.84



②2025 年 1-6 月

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	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	7.58	0.51	0.51
扣除非经常性损益后归属于公司普通股 股东的净利润	7.58	0.51	0.51

公司名称：瑞达期货股份有限公司

日期：2026 年 8 月 26 日





营业执照

统一社会信用代码

911101020854927874



扫描企业码了解更多
登记、备案、许可、
监管信息，体验更多
应用服务。

(5-1)



名称 容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

出资额 8710.5万元

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2013年12月10日

执行事务合伙人 刘维、肖厚发

主要经营场所

北京市西城区阜成门外大街22号1幢10
层1001-1至1001-26

经营范围

一般项目：税务服务；企业管理咨询；软件开发；信息系统运行维护服务；计算机软硬件及辅助设备零售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：注册会计师业务；代理记账。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

登记机关



2025年08月10日

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

业务报告附件专用

国家企业信用信息公示系统网址：

<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过

国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制





会计师事务所
执业证书



名称：容诚会计师事务所（特殊普通合伙）
首席合伙人：刘维
主任会计师：
经营场所：北京市西城区阜成门外大街22号1
幢1001-1至1001-26

组织形式：特殊普通合伙
执业证书编号：11010032
批准执业文号：京财会许可[2013]0067号
批准执业日期：2013年10月25日

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
业务报告附件专用章



证书序号：0022698

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：北京市财政局

2025年3月24日

中华人民共和国财政部制

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



验证证书真实有效

姓名: 李国彬

注册编号: 350200010120

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



姓: 李国彬
Full name: 李国彬
性: 男
Sex: 男
出生: 1966-01-10
Date of birth: 1966-01-10
工作单位: 致同会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit: 致同会计师事务所(特殊普通合伙)
身份证号: 350200196601100090
Identity card No.: 350200196601100090

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调入: 容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
Agree the holder to be transferred to: 容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
事务所: CPA
转出协会盖章: 2019年11月8日
Stamp of the transferred Institution of CPAs: 2019年11月8日
同意调入: 容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
Agree the holder to be transferred to: 容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
事务所: CPA
转入协会盖章: 2019年11月8日
Stamp of the transferee Institution of CPAs: 2019年11月8日

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

业务报告附件专用

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 350200010120
No. of Certificate: 350200010120

批准注册协会: 福建省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs: 福建省注册会计师协会

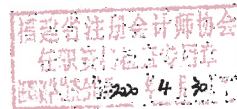
发证日期: 1995年
Date of Issuance: 1995

2019年3月15日



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号:
No. of Certificate

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

会计师

2019年3月15日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

教同友门

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执业满两年时，应将本证书退还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

业务报告附件专用



证书编号: 0301050201
No. of Certificate
批准注册协会: 福建省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2016 年 10 月 16 日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration
本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

福建省注册会计师协会
2018 年 4 月 30 日
2018 年 3 月 3 日



姓名: 林同庆
Full name: Lin Tongqing
性别: 男
Sex: Male
出生日期: 1978 年 10 月 16 日
Date of Birth: 1978-10-16
工作单位: 厦门同安会计师事务所
Working unit: Xiamen Tong'an Accounting Firm
身份证号: 1101020362092
Identity card No. 1101020362092



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



验证证书真实有效
姓名: 林同庆
注册编号: 110101560392

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调入
Agree the holder to be transferred from

林同庆

事务所
CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

林同庆

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2019 年 6 月 14 日

同意调入
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2019 年 6 月 14 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



月 日