

证券代码：002961

证券简称：瑞达期货

公告编号：2024-009

债券代码：128116

债券简称：瑞达转债

瑞达期货股份有限公司 2023 年年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

非标准审计意见提示

适用 不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

适用 不适用

是否以公积金转增股本

是 否

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 2.20 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

适用 不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

| | | | |
|----------|------------------------|--------------------|------------------------|
| 股票简称 | 瑞达期货 | 股票代码 | 002961 |
| 股票上市交易所 | 深圳证券交易所 | | |
| 联系人和联系方式 | 董事会秘书 | 证券事务代表 | |
| 姓名 | 林娟 | 甘雅娟 | |
| 办公地址 | 福建省厦门市思明区桃园路 18 号 29 层 | | 福建省厦门市思明区桃园路 18 号 29 层 |
| 传真 | 0592-2397059 | 0592-2397059 | |
| 电话 | 0592-2681653 | 0592-2681653 | |
| 电子信箱 | ruida@rdqh.com | gyj_rabbit@126.com | |

2、报告期主要业务或产品简介

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

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

1) 盈利模式

公司期货经纪业务的收入来源主要包括收取经纪业务手续费和保证金利息收入。其中，对于经纪业务手续费，公司根据地理位置、期货合约品种、相关期货交易所收取的佣金、交易模式及客户忠诚度等多项因素，监控及调整公司的经纪业务佣金率水平，公司收取的经纪业务手续费直接从相关客户期货交易的账户中自动划转；对于保证金利息收入，公司基于中国人民银行公布的人民币存款基准利率按照与保证金存款存放银行约定的存款利率收取保证金利息收入。

2) 客户

公司商品期货经纪业务和金融期货经纪业务的主要客户群体为与期货品种相关的产业客户、提供专业投资服务的机构客户和具有一定风险承受能力的个人投资者。由于金融期货、对外开放期货品种及期权等特定品种交易的风险具有特殊性，根据相关的适当性法规、规则规定，公司对客户在财务状况、参与期货交易必备的知识水平和交易经历等方面制定更高的要求。

3) 营销渠道

公司期货经纪业务的主要营销渠道包括营业网点和居间人。近年来，公司积极利用互联网提升期货经纪业务营销能力。

(2) 资产管理业务：指公司接受客户的书面委托，为受托客户的资产进行投资和管理的金融服务。

1) 盈利模式

公司资产管理业务收入主要来自两方面：一是管理费收入，二是管理业绩分成收入。管理费收入主要取决于公司管理的资产规模 and 资产管理合同约定的管理费率。随着公司管理受托资产的规模逐步扩大，管理费收入也将随之增加。管理业绩分成收入是公司与管理受托资产盈利水平挂钩的利润分成，主要取决于公司管理资产的盈利水平和资产管理合同约定的分成比例。

2) 客户

公司资产管理业务的主要客户群体为具有较强资金实力和风险承受能力的高净值客户及机构投资者。

3) 营销模式

公司根据不同客户的资产管理需求为客户提供特色和专业化的资产管理服务，一方面依托公司在全国各地设立的营业网点向特定投资者开展营销活动；另一方面，公司积极与其他具有金融产品销售资格的金融机构建立了良好的合作关系，并由其代为销售公司资产管理产品。

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

1) 盈利模式

公司期货投资咨询业务的盈利模式为向客户收取投资咨询费。在业务开展过程中，公司根据不同的咨询业务设定不同的收费标准。

2) 客户

公司期货投资咨询业务的主要客户群体为提供专业投资服务的机构投资者以及对期货投资有咨询需求的企业或自然人投资者。

3) 营销模式

公司按投资策略、服务时间等细分了多种服务内容供客户选择，并充分利用自身行业地位、品牌知名度和营业网点覆盖等方面的优势建立了多渠道的期货投资咨询业务营销模式。

(4) 风险管理业务：公司通过子公司瑞达新控及其下属子公司开展基差贸易、场外衍生品业务、做市业务、仓单服务等风险管理业务以及其他与风险管理相关的服务；公司风险管理业务涵盖农产品、化工和黑色等期货上市品种及其产业链相关品种，以服务实体产业客户为宗旨，依靠期货、现货各方面的渠道资源，结合场内、场外两个市场，综合利用期货、期权、互换等金融衍生工具，致力于为客户提供丰富有效的风险管理产品与服务。

1) 盈利模式

基差贸易的盈利模式为公司根据自身积累的研发优势、产业服务经验和完善的风险控制体系，发现基差机会，利用相对价格变化，帮助客户（尤其是中小微企业客户）管理价格风险或锁定远期价格，转移实体企业远期订单、库存管理等经营中的价格风险，同时，公司从中获取一定的基差收益。基差贸易过程中，公司与客户签订基差买卖合同，以期货价格加升贴水的形式进行结算，客户获得了灵活定价的机会，规避一定的价格风险，有利于客户灵活安排订单和库存；客户锁定基差时，公司在期货盘面进行对冲；客户点价时，平仓公司的对冲头寸，公司获取基差收益。

场外衍生品业务的盈利模式为与产业或机构投资者客户交易场外期权、远期、互换等场外衍生品的同时，利用标准期货合约、场内期权等金融工具进行风险对冲，使公司在帮助投资者管理风险的同时，获得相应的组合投资收益。

做市业务盈利模式主要来自为做市合约承担报价、回应报价等义务而获得的交易所手续费减收优惠和交易所补贴，以及做市合约、对冲合约买卖报价的价差收入。

仓单服务的盈利模式为向客户收取资金占用费以及服务费等，公司根据客户、产品和风险管理服务类型等因素确定收费标准及分配方式，在实际业务开展过程中根据公司与客户的合同约定执行。

2) 客户

公司风险管理服务业务的主要客户群体为与期货品种相关的产业客户和提供专业投资服务的机构客户。

3) 营销模式

公司风险管理服务业务以“满足产业客户全方位需求”为经营理念，实行以“企业保姆”式全方位服务为核心的专业化一站式竞争策略，致力于为客户提供多元化的风险管理服务。在营销策略方面，公司结合行业特点，以开展“一对一”专业化个性营销为主要市场竞争手段。

(5) 境外业务：公司通过在香港设立的全资子公司瑞达国际金融股份有限公司作为持股平台，由瑞达国际股份下设的全资孙公司瑞达国际金融控股有限公司和瑞达国际资产管理（香港）有限公司等，为国内以及海外个人、企业、机构客户提供一周五天 24 小时不间断交易、清算、风险管理、咨询一站式全球期货、证券经纪服务，同时为海内外地区高净值客户及专业投资者提供全球资产管理以及跨境产品服务。香港子公司通过开展前述服务赚取手续费、管理费、业绩报酬及相关收入。

1) 盈利模式

境外期货业务盈利模式主要为接受客户委托，代理客户买卖期货合约、办理结算和交割手续，从而收取经纪手续费。资产管理业务盈利模式主要为接受客户委托或发行基金，针对专业投资者进行资金募集并管理发行的基金，作为管理人收取管理费及业绩报酬。

2) 客户

公司境外业务的主要客户群体为具有境外金融市场投资和风险管理需求的企业、持牌金融机构、个人投资者及专业投资者。

(6) 公募基金业务：公司全资子公司瑞达基金管理有限公司是经中国证监会批准设立的公募基金管理公司，在国内公开发行公募基金产品，为国内个人、企业、机构客户提供证券投资管理服务。瑞达基金通过开展前述服务赚取管理费。

1) 盈利模式

公募基金业务的收入主要为基金管理公司管理运作基金财产获取的基金管理费。在开展公募基金业务时，基金管理公司根据所募集和管理的不同类型基金产品，按基金合同约定的费率收取管理费。

2) 客户

公司公募基金的主要客户群体为对公募基金产品有投资需求的机构投资者和个人投资者。

3、主要会计数据和财务指标

(1) 近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

追溯调整或重述原因

会计政策变更

合并

单位：元

| | 2023 年末 | 2022 年末 | | 本年末比上年 末增减 | 2021 年末 | |
|--|---------|---------|-----|---------------|---------|-----|
| | | 调整前 | 调整后 | | 调整前 | 调整后 |
| | | | | | | |

| | 2023 年 | 2022 年 | | 本年比上年增 减 | 2021 年 | |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| | | 调整前 | 调整后 | | 调整前 | 调整后 |
| 总资产 | 13,823,546,754.91 | 15,719,122,409.42 | 15,719,122,409.42 | -12.06% | 17,338,587,125.61 | 17,338,587,125.61 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 2,658,457,011.34 | 2,517,223,439.81 | 2,517,186,237.11 | 5.61% | 2,363,976,297.33 | 2,363,976,297.33 |
| 营业总收入 | 926,277,975.26 | 2,105,740,922.25 | 2,105,740,922.25 | -56.01% | 2,127,881,272.86 | 2,127,881,272.86 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 243,813,215.34 | 293,600,131.53 | 293,562,928.83 | -16.95% | 503,937,513.40 | 503,937,513.40 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 229,131,528.24 | 311,909,024.63 | 311,871,821.93 | -26.53% | 487,869,220.18 | 487,869,220.18 |
| 其他综合收益的税后净额 | 4,642,037.53 | 6,435,795.58 | 6,435,795.58 | -172.13% | 2,158,767.68 | 2,158,767.68 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 469,883,601.78 | 261,081,386.57 | 261,081,386.57 | 79.98% | 434,871,620.50 | 434,871,620.50 |
| 基本每股收益(元/股) | 0.55 | 0.66 | 0.66 | -16.67% | 1.13 | 1.13 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.55 | 0.66 | 0.66 | -16.67% | 1.12 | 1.12 |
| 加权平均净资产收益率 | 9.42% | 12.09% | 12.09% | -2.67% | 23.40% | 23.40% |

母公司

单位：元

| | 2023 年末 | 2022 年末 | | 本年末比上年 末增减 | 2021 年末 | |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| | | 调整前 | 调整后 | | 调整前 | 调整后 |
| 总资产 | 13,965,780,455.78 | 15,942,287,379.67 | 15,942,936,191.89 | -12.40% | 17,233,072,779.27 | 17,233,072,779.27 |
| 所有者权益总额 | 2,705,481,979.62 | 2,551,455,815.67 | 2,552,104,627.89 | 6.01% | 2,388,316,442.98 | 2,388,316,442.98 |
| 营业总收入 | 637,764,608.70 | 700,874,434.82 | 700,874,434.82 | -9.00% | 1,233,167,532.76 | 1,233,167,532.76 |
| 净利润 | 251,277,755.31 | 309,928,157.32 | 310,576,969.54 | -19.09% | 520,998,145.44 | 520,998,145.44 |
| 扣除非经常性损益的净利润 | 236,836,268.56 | 320,341,197.66 | 320,990,009.88 | -26.22% | 521,133,640.77 | 521,133,640.77 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 778,554,027.80 | 401,046,172.76 | 401,046,172.76 | 94.13% | 187,615,385.93 | 187,615,385.93 |

会计政策变更的原因及会计差错更正的情况

详见《2023 年年度报告》“第十节财务报告之五、45、重要会计政策和会计估计变更”。

(2) 分季度主要会计数据

合并

单位：元

| | 第一季度 | 第二季度 | 第三季度 | 第四季度 |
|------------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 营业总收入 | 383,353,917.09 | 222,096,821.73 | 210,135,262.63 | 110,691,973.81 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 54,716,474.46 | 62,631,113.69 | 62,205,444.35 | 64,260,182.84 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 50,977,866.73 | 57,321,257.10 | 58,139,408.07 | 62,692,996.34 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 191,677,936.32 | -275,783,163.99 | 340,034,569.62 | 213,954,259.83 |

母公司

单位：元

| | 第一季度 | 第二季度 | 第三季度 | 第四季度 |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 营业总收入 | 141,393,611.72 | 181,472,072.50 | 203,265,729.02 | 111,633,195.46 |
| 净利润 | 62,661,032.78 | 85,721,349.18 | 93,535,148.99 | 9,360,224.36 |
| 扣除非经常性损益的净利润 | 62,376,391.91 | 85,662,963.59 | 93,159,509.58 | -4,362,596.52 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 209,368,011.15 | -155,309,224.19 | 486,014,798.63 | 238,480,442.21 |

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

□是 否

(3) 母公司净资本及有关风险控制指标

单位：元

| 项目 | 2023 年末 | 2022 年末 | 本年末比上年末增减 |
|----------------|------------------|------------------|-----------|
| 净资本 | 821,471,666.24 | 839,721,628.25 | -2.17% |
| 净资产 | 2,705,481,979.62 | 2,552,104,627.89 | 6.01% |
| 净资本/各项风险资本准备之和 | 262.75% | 221.35% | 41.40% |
| 净资本/净资产 | 30.36% | 32.90% | -2.54% |
| 净资本/负债 | 85.92% | 92.26% | -6.34% |
| 净资产/负债 | 282.98% | 280.40% | 2.58% |

4、股本及股东情况

(1) 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

| | | | | | | | |
|-------------|--------|---------------------|--------|-------------------|---|---------------------------|---|
| 报告期末普通股股东总数 | 18,139 | 年度报告披露日前一个月末普通股股东总数 | 17,999 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数 | 0 | 年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数 | 0 |
|-------------|--------|---------------------|--------|-------------------|---|---------------------------|---|

| 前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份） | | | | | | |
|---|---------|--------|-------------|--------------|------------|---------------|
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例 | 持股数量 | 持有有限售条件的股份数量 | 质押、标记或冻结情况 | |
| | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 福建省瑞达控股有限责任公司 | 境内非国有法人 | 75.57% | 336,320,000 | | 质押 | 48,800,000.00 |
| 泉州运筹投资有限公司 | 境内非国有法人 | 2.22% | 9,870,000 | | | |
| 厦门中宝进出口贸易有限公司 | 境内非国有法人 | 1.03% | 4,580,400 | | | |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 0.91% | 4,028,652 | | | |
| 玄元私募基金投资管理（广东）有限公司—玄元科新 77 号私募证券投资基金 | 其他 | 0.73% | 3,238,100 | | | |
| 上海蓝墨投资管理有限公司—蓝墨瑞六号私募证券投资基金 | 其他 | 0.49% | 2,200,000 | | | |
| 玄元私募基金投资管理（广东）有限公司—玄元科新 132 号私募证券投资基金 | 其他 | 0.45% | 2,010,000 | | | |
| 上海纯达资产管理有限公司—纯达飞鹰 2 号私募证券投资基金 | 其他 | 0.45% | 2,000,000 | | | |
| 上海浦东发展银行股份有限公司—建信中证 1000 指数增强型发起式证券投资基金 | 其他 | 0.31% | 1,392,700 | | | |
| 中信证券 | 国有法人 | 0.27% | 1,219,580 | | | |

| | | | | | | |
|------------------------|---|--|--|--|--|--|
| 股份有限 公司 | | | | | | |
| 上述股东关联关系或一 致行动的说明 | 报告期内，自然人苏宏永同时持有福建省瑞达控股有限责任公司 15.94%的股份及厦门中宝进出口贸易有限公司 33.34%的股份，除此之外，本公司未知其他股东之间是否存在关联关系或构成一致行动人。 | | | | | |
| 参与融资融券业务股东 情况说明（如有） | 股东上海蓝墨投资管理有限公司—蓝墨瑞六号私募投资基金通过普通证券账户持有公司股份 0 股，通过中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 2,200,000 股，实际合计持有公司股份 2,200,000 股。股东上海纯达资产管理有限公司—纯达飞鹰 2 号私募证券投资基金通过普通证券账户持有公司股份 0 股，通过海通证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 2,000,000 股，实际合计持有公司股份 2,000,000 股。 | | | | | |

前十名股东参与转融通业务出借股份情况

适用 不适用

前十名股东较上期发生变化

适用 不适用

单位：股

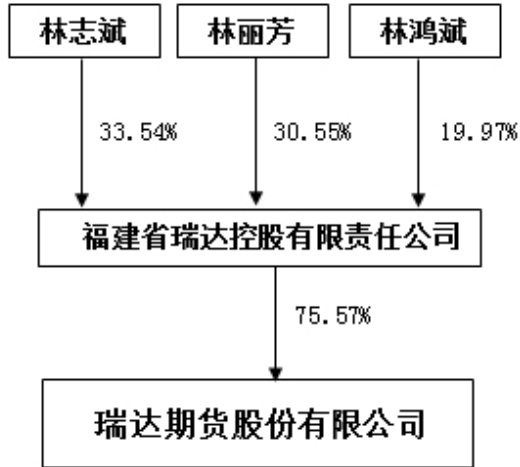
| 前十名股东较上期末发生变化情况 | | | | | |
|--|---------------|------------------|---------|---|---------|
| 股东名称（全 称） | 本报告期新增/退 出 | 期末转融通出借股份且尚未归还数量 | | 期末股东普通账户、信用账户持股及 转融通出借股份且尚未归还的股份数 量 | |
| | | 数量合计 | 占总股本的比例 | 数量合计 | 占总股本的比例 |
| 上海纯达资产管理 有限公司—纯 达飞鹰 2 号私募 证券投资基金 | 新增 | | | 2,000,000 | 0.45% |
| 上海浦东发展银 行股份有限公 司—建信中证 1000 指数增强型发起 式证券投资基金 | 新增 | | | 1,392,700 | 0.31% |
| 中信证券股份有 限公司 | 新增 | | | 1,219,580 | 0.27% |
| 上海纯达资产管 理有限公司—纯 达贝利 2 号私募 证券投资基金 | 退出 | | | 0.00 | 0.00% |
| 上海纯达资产管 理有限公司—纯 达贝利 1 号私募 证券投资基金 | 退出 | | | 700,000 | 0.16% |
| 上海纯达资产管 理有限公司—纯 达飞鹰 1 号私募 证券投资基金 | 退出 | | | 0.00 | 0.00% |

（2）公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东情况

适用 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

（3）以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



5、在年度报告批准报出日存续的债券情况

适用 不适用

(1) 债券基本信息

| 债券名称 | 债券简称 | 债券代码 | 发行日 | 到期日 | 债券余额（万元） | 利率 |
|-----------------------|--|--------|-------------|-------------|-----------|---|
| 瑞达期货股份有限公司公开发行可转换公司债券 | 瑞达转债 | 128116 | 2020年06月29日 | 2026年06月28日 | 64,912.83 | 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% |
| 报告期内公司债券的付息兑付情况 | 2023年6月21日，公司披露了《可转换公司债券2023年付息公告》（公告编号：2023-030），“瑞达转债”于2023年6月29日按面值支付第三年利息，每10张“瑞达转债”（面值1,000.00元）利息为10.00元（含税），本次可转债付息的债权登记日为2023年6月28日，除息日和付息日为2023年6月29日，截至本报告期末，公司已完成可转债付息，具体内容详见公司披露在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）上的公告。 | | | | | |

(2) 公司债券最新跟踪评级及评级变化情况

联合资信评估股份有限公司于2023年5月26日出具了《瑞达期货股份有限公司公开发行可转换公司债券2023年跟踪评级报告》（联合〔2023〕3309号），本次跟踪评级结果与上一次评级结果相比未发生变化，公司主体长期信用等级为AA，“瑞达转债”信用等级为AA，评级展望为稳定。上述跟踪评级报告详见公司于2023年5月27日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上披露的公告。

(3) 截至报告期末公司近2年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

| 项目 | 本报告期末 | 上年末 | 本报告期末比上年末增减 |
|-------|--------|--------|-------------|
| 流动比率 | 2.1825 | 2.2323 | -2.23% |
| 资产负债率 | 51.53% | 50.54% | 0.99% |
| 速动比率 | 2.1451 | 2.2192 | -3.34% |
| | 本报告期 | 上年同期 | 本报告期比上年同期增减 |

| | | | |
|---------------|-----------|-----------|---------|
| 扣除非经常性损益后净利润 | 22,913.15 | 31,187.18 | -26.53% |
| EBITDA 全部债务比 | 14.85% | 18.50% | -3.65% |
| 利息保障倍数 | 10.26 | 9.55 | 7.43% |
| EBITDA 利息保障倍数 | 11.98 | 10.56 | 13.45% |
| 贷款偿还率 | 100.00% | 100.00% | 0.00% |
| 利息偿付率 | 100.00% | 100.00% | 0.00% |

三、重要事项

报告期内公司经营情况未发生重大变化，公司发展方向明确，各项业务正在稳步推进中，具体内容详见公司刊登在中国证监会指定信息披露网站巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 上的《2023 年年度报告》。