

证券代码：600446

证券简称：金证股份

公告编号：2023-015

深圳市金证科技股份有限公司
2022 年年度报告摘要

第一节 重要提示

- 1 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 <http://www.sse.com.cn> 网站仔细阅读年度报告全文。
- 2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 3 未出席董事情况。

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	赵剑	因公务无法出席	杜宣

- 4 立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 5 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

本年度公司利润分配方案拟为：经立信会计师事务所（特殊普通合伙）注册会计师审计，公司2022年度实现归属于母公司净利润26,919.82万元，截止本年度末，母公司未分配利润76,239.56万元。公司以实施权益分派股权登记日的总股本扣除公司回购专用证券账户持有的股票数量为基数，拟向全体股东每10股派发现金股利0.29元（含税）。本次利润分配不送红股，也不进行资本公积转增股本。

以上预案仍需提交2022年年度股东大会审议。

第二节 公司基本情况

1 公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	金证股份	600446	-

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	殷明	陈志生
办公地址	深圳市南山区高新南五道金证科技大楼（8-9楼）	深圳市南山区高新南五道金证科技大楼（8-9楼）
电话	0755-86393989	0755-86393989
电子信箱	yiming1@szkingdom.com	chenzhisheng@szkingdom.com

2 报告期公司主要业务简介

一、公司所处行业与经营模式

公司作为金融科技全领域服务商，为证券、基金、银行、期货、信托、交易所、监管机构等行业客户提供全技术栈、全产品线解决方案，同时与政府机关、互联网公司合作开展包括智慧城市在内的数字经济业务。公司业务覆盖“金融科技+数字经济”两大赛道，深度聚焦金融科技，以“证券 IT+资管 IT”作为公司双基石业务。公司面向金融体系及相关领域提供具备自主知识产权的应用软件产品及信息技术服务，是中国证券监督管理委员会备案的信息技术系统服务机构。公司总部位于中国深圳，在北京、上海、南京、成都、杭州等主要城市设有子公司。

公司通过主动投标、参与竞价的招投标方式，以及客户询价、公司报价的商务谈判方式获取业务，将公司相关产品和服务直接销售给目标客户并实施交付，同时向客户提供运营、数据、咨询及个性化定制服务。

图：公司战略金融科技+数字经济双循环



二、行业情况

（一）金融行业

公司服务的对象客户主要为金融行业的各类金融机构，公司积极关注下游金融行业的发展和变化。进入 2022 年，金融行业蓬勃发展，中国资本市场再迎来多项改革政策举措。

首先是资本市场核心基础制度改革。北交所转板制度正式落地，标志着我国多层次资本市场实现了真正意义上的互联互通。科创板引入做市商机制，有助提升市场定价效率、提高市场活跃度，更好满足市场交易需求。全面注册制改革，从科创板起步，到创业板、北交所，增量与存量改革稳步推进，股票发行注册制理念逐步照进现实，全面注册制于 2023 年正式落地。

其次是资管行业相关机制的持续优化。证监会发布《关于交易型开放式基金纳入互联互通相关安排的公告》，进一步深化内地与香港股票市场交易互联互通机制。期货市场对外开放不断深入，8月1日，《中华人民共和国期货和衍生品法》正式实施，明确规定国家支持期货市场健康发展，为投资者未来开展期货及衍生品相关业务奠定了法律基础。个人养老金投资公募基金业务正式落地实行，证监会发布《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》，明确了个人养老金投资公募基金业务等具体规定。

以上政策的推出，促使金融机构的业务流程发生变化，将带动金融机构的业务流程系统、核心交易系统、风险控制系统等应用软件系统的改造升级需求。

（二）金融软件和信息技术服务业

公司所处行业为软件和信息技术服务业，公司所提供的软件产品及服务，主要为证券、基金、银行、信托、期货等金融机构业务的开展提供支撑。

软件和信息技术助力金融行业发展。2022年3月，人民银行金融科技委员会召开会议，强调2022年要贯彻“十四五”规划纲要，多措并举推动《金融科技（FinTech）发展规划（2022—2025年）》落地实施，高质量推进金融数字化转型。云计算、大数据、区块链等技术在科技金融领域快速发展，证券、基金、保险、银行、信托等金融机构正面临着行业格局的重塑，改革创新。

证券行业对信息科技重视程度不断增强，证券行业数字化转型已成为行业共识。2022年底，中国证券业协会发布了《证券公司数字化转型实践报告及案例汇编（2022）》，指出证券行业大力推动的数字化转型工作，既是行业实现高质量发展的内在引擎，也是更好服务实体经济、满足人民群众需求的重要举措。2023年1月6日，中证协下发《网络和信息安全三年提升计划（2023-2025）》意见稿，提出券商应合理加大科技资金投入，鼓励有条件的公司2023-2025三个年度信息科技平均投入金额不少于上述三个年度平均净利润的8%或平均营业收入的6%。

金融行业信创全面加速。根据国家提出的“2+8+N”信创体系，金融等关键行业的信创开始提速，当前处于三年黄金发展期。2022年9月底国家下发79号文，全面指导国资信创产业发展和进度，要求到2027年央企国企100%完成信创替代，替换范围涵盖芯片、基础软件、操作系统、中间件等领域。报告期，软件行业信创加速推进，从底层硬件到应用系统都要进行升级换代，金融机构在国产化适配等信创方面的适应性改造需求也在不断上升。

（三）数字经济行业

公司基于在金融科技领域的核心软件能力，以创新数字技术赋能数字经济发展。近年来，数字经济上升为国家战略。党的二十大报告提出，加快发展数字经济，促进数字经济和实体经济深度融合，打造具有国际竞争力的数字产业集群。数字经济已成为中国经济增长的新动能，全面推动行业机构数字化转型既是助力证券行业高质量发展的内在引擎，也是更好地服务实体经济和满足人民群众需求的重要举措。

图：我国数字经济规模



资料来源：中国信息通信研究院《中国数字经济发展报告（2022年）》

三、报告期内公司从事的业务情况

金证聚焦软件业务，覆盖金融科技和数字经济两大板块，以金融科技作为发展重点。其中，证券 IT 和资管 IT 是金证的基石业务，其中证券 IT 以证券交易解决方案为核心，在财富管理、资产管理、机构服务、自营投资、投资银行等领域为证券公司提供全方位的技术赋能解决方案，同时在中台业务与技术、金融云平台等方面为证券公司提供全面、专业的技术支持和服务。资管 IT 业务为资管行业客户提供交易结算系统、投资管理系统、TA 系统、投决系统等核心软件产品资管产品核心模块、功能与案例上实现了全覆盖。

（一）证券 IT 业务

证券 IT 业务作为公司的立足之本，是公司双基石业务之一，主要采用以“软件+服务”的经营模式。本报告期，证券 IT 业务收入规模同比保持增长。

公司新一代证券综合业务平台 FS2.0，具备分布式、微服务、云原生等技术特点，该系统目前已在安信证券机构柜台项目全面上线，其中 FS2.0 各核心组件如经纪订单、后台业务系统、账户系统、资金系统、综合运营平台、接入系统等产品均已在中金财富证券、平安证券、

中信建投证券、申万宏源证券、中泰证券、东方财富证券等多家头部券商投产，累计落地 20 多家客户。

在创新业务层面，公司把握市场趋势，精细化服务客户的创新需求，在财富管理与机构业务方面实现市场全面突破，其中融券通管理、基金投顾、做市交易、AlphaBee（金智投）、交易服务中台、极速交易、智能条件单等系统得到进一步拓展，机构产品新签合同额同比超过 70%。在报告期内，做市产品线、风控产品线、运营产品线、财富管理线均有产品完成天使客户落地，其中包括银河证券科创板做市系统、中泰证券科创板做市系统、中金公司联合风控系统、中泰证券机构运营系统、国信证券机构理财系统等。通过创新业务，公司在为券商提供产品服务的基础上，助力证券公司多元化、差异化的业务发展。

在传统交易方面，报告期内行公司积极响应政策热点，针对沪深新债券、北交所改革业务、银行间债券互联互通、上交所流式报盘改造、沪深跨市场债券 ETF，按照监管要求稳步推进系统研发和对接工作。

在信创项目方面，2022 年公司已基本完成核心业务系统的信创认证及适配，同时金证自主研发的信创中间件平台 KWAS，助力券商自主掌控系统并实现业务的快速响应。报告期内与券商客户新签信创类业务合同二十余项，其中在中信建投 FS2.0 项目中报盘、资金等系统已全面实现信创版本。

（二）资管 IT 业务

2022 年公司资管 IT 业务收入创历史新高。公司从行业增量市场与存量市场两个领域切入，继续保持对行业新筹备设立机构、存量机构新增业务系统或业务系统升级等项目机会的全力投入和争取。对已获得的增量客户向存量客户转化的持续经营与深耕，优化技术架构，完善解决方案，形成差异性竞争优势。

通过市场的锤炼与打磨，报告期公司取得了几项重大突破，首先公司在基金行业取得进展，中标益民基金总包项目，启动下一代数字化转型；实时估值产品再下一城，成功中标鹏华基金并完成货币类、公募类基金业务上线。基金行业取得的突破显示了金证资管核心产品的市场竞争力。第二，外资机构客户案例成功落地，公司为 UBS 瑞银基金所提供支持信创、云部署的理财销售系统上线。第三，信托行业标品业务总包项目形成突破，成功中标重庆信托和山西信托。第四，首次为头部券商提供内存 QFII 低延时投资交易系统，实现端到端微秒级穿透时延，满足券商对 QFII 业务发展的需求。

银行理财子业务方面，报告期公司与建信金科、浙江省农商行签订新的商务合同，并积极

极深耕银行理财的项目机会。

在信创业务方面，公司完成 TA4.5 信创适配完成改造，在博时基金已完成上线，并获得央行科技进步一等奖提名以及证监会科技进步二等奖。2022 下半年公司抓住腾讯理财通业务拓展的计划，与交银施罗德基金、中欧基金、中银基金、永赢基金、国寿安保基金、建信基金、广发基金等多家基金公司签订实时 TA 产品的销售合同。

（三）银行软件业务

公司凭借在支付结算领域内解决方案的先进技术，构建包含支付工具、支付受理、支付运营的全支付产品体系，还为客户提供营销系统、手机银行及智能运营等解决方案，客户涵盖特许清算组织、国有银行、股份制银行、城商行、省级农信、外资银行等。报告期，人谷科技研发团队完成支付结算产品针对数字人民币关联支撑体系的升级改造，2022 年中标中邮邮惠万家银行大收单项目，其中包含了数字人民币的场景受理；承建山东城商行联盟统一收单平台上线，实施全山东省第一家城商行数字人民币受理业务，未来该平台将逐步承接并支撑全部山东城联成员行的数字人民币收单受理业务。

（四）综合金融软件业务

公司在综合金融软件领域，主要为金融监管机构、金控集团、普惠金融机构（含融资租赁公司）、泛交易所等机构提供 IT 服务解决方案。报告期内，公司在监管机构领域中标上交所新一代 G4 交易系统建设项目中，互联网类运维服务项目以及自动化测试平台项目，彰显公司技术方面的核心竞争力；在普惠金融机构领域，公司自主研发的融资租赁核心业务系统功能日趋完善。报告期，核心系统产品在国银金租、德银租赁上线，并相继签约新客户中广核集团、一重集团、中交集团、国药控股集团等多家开展融资租赁业务的大型国有企业。

（五）定制化服务业务

公司定制化服务业务以服务金融科技为主，落点大金融、大国企等行业领域。报告期内，公司定制软件及服务业务有所增长，证券行业主要客户中金财富、国信证券等增加定制化需求。2022 年公司业务拓展不断深化，除深耕证券领域客户，公司还与建设银行开展了合作，服务网络更加完善，业务已覆盖 19 个区域。公司定制化服务快速发展，主要原因在金融机构数字化转型的背景下，客户希望不断研发和优化拥有自主知识产权的产品，建立能够体现差异化竞争力的系统平台，因此促进了定制化服务需求。

（六）创新业务

RPA 业务一金智维：报告期，参股公司金智维以 K-RPA 软件机器人为核心产品，除在

金融行业、在政务领域、企服领域均已形成成熟的产品和解决方案，加快市场拓展的步伐。在金融行业已累计服务证券公司客户超过 100 家，银行客户累计已完成国有六大行的签约，其中包括报告期内签约中国银行、中国农业银行、交通银行等重要客户。2022 年在非金融行业也形成突破，新增签约非金融行业客户鲁信集团、财信集团等。同时，公司在报告期完成以国开金融领投的 C 轮融资。

智能投资、机构服务—丽海弘金：报告期参股公司丽海弘金确定“智能投资、机构服务”的品牌战略，拓展全品类智能投资平台。权益类产品中，CS 量化交易系统 Lite 版在多家券商客户成功上线，产品功能和稳定性大幅提升。在固收类产品方面，丽海弘金率先在券商行业推出 FICC 智能投资中台，提供包括数据、计算、金工、策略和交易等中台服务。

融合指挥、智能客服—星网信通：该参股公司核心产品为融合指挥、智能客服及企业统一通信。报告期在融合指挥项目方面，中标深铁集团融合指挥调度项目，首创应急指挥一张网；在智能客服业务，中标诺亚财富智能客服项目和中信证券信创智能客服项目；在通信类项目方面，中标国寿资产视频会议项目并投产验收，中标深圳交委视频云项目。

（七）非金融业务

智慧城市业务领域，公司聚焦四大行业（城管、应急、文体、口岸）软件解决方案的开发；在智慧园区业务领域，积极拓展园区物联网管理软件。子公司金证引擎凭借自主研发《智慧城市综合管理平台方案》荣获由深圳市工业和信息化局、深圳市南山区人民政府指导，深圳市南山区金融行业协会等联合协办的鲲鹏应用创新大赛 2022 深圳赛区决赛“数字政府”类一等奖。

3 公司主要会计数据和财务指标

3.1 近 3 年的主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

	2022年	2021年	本年比上年 增减(%)	2020年
总资产	6,670,199,643.43	6,584,821,342.96	1.30	5,132,712,359.32
归属于上市公司股东的净资产	3,724,282,521.31	3,532,611,983.78	5.43	2,287,469,143.60
营业收入	6,477,901,741.60	6,645,628,584.10	-2.52	5,643,216,679.56
归属于上市公司股东的净利润	269,198,226.74	249,359,930.68	7.96	355,650,415.99
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	215,640,905.95	193,321,119.81	11.55	152,805,175.80
经营活动产生的现	230,219,578.03	-164,025,659.16	不适用	230,858,427.41

现金流量净额				
加权平均净资产收益率 (%)	7.43	7.92	减少0.49个百分点	17.34
基本每股收益 (元/股)	0.2861	0.2714	5.42	0.4158
稀释每股收益 (元/股)	0.2827	0.2708	4.39	0.4147

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	1,228,770,769.91	1,494,088,034.89	1,643,416,982.58	2,111,625,954.22
归属于上市公司股东的净利润	-38,475,955.15	116,292,997.62	59,981,711.85	131,399,472.42
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-30,429,711.76	70,171,273.92	50,159,480.69	125,739,863.10
经营活动产生的现金流量净额	-258,512,329.73	-352,642,963.12	-130,895,681.74	972,270,552.62

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

4 股东情况

4.1 报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前 10 名股东情况

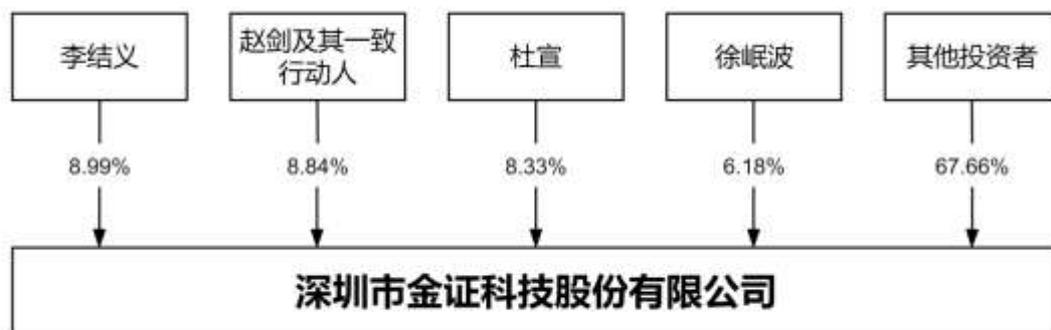
单位：股

截至报告期末普通股股东总数 (户)								86,416
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户)								77,789
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (户)								0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数 (户)								0
前 10 名股东持股情况								
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股 数量	比例 (%)	持有有 限售条 件的股 份数量	质押、标记或冻结情 况		股东 性质	
					股份 状态	数量		
李结义	0	84,566,270	8.99	0	质押	28,000,000	境内自然人	
杜宣	0	78,366,433	8.33	0	无	0	境内自然人	
赵剑	-1,743,200	73,935,238	7.86	0	质押	41,200,000	境内自然人	
徐岷波	-18,644,100	58,132,371	6.18	0	质押	33,200,000	境内自然人	
广东恒阔投资管理有限	0	16,207,455	1.72	0	无	0	其他	

公司							
深圳前海联礼阳投资有 限责任公司	-18,930,200	14,595,478	1.55	0	无	0	其他
香港中央结算有限公司	-7,004,698	11,830,634	1.26	0	无	0	其他
玄元私募基金投资管理 (广东)有限公司-玄 元科新 119 号私募证 券投资基金	0	9,245,800	0.98	0	无	0	其他
倪国强	-3,337,553	8,809,460	0.94	0	无	0	境内自然人
南通招商江海产业发 展基金合伙企业(有限 合伙)	8,000,000	8,000,000	0.85	0	无	0	其他
上述股东关联关系或一致行动的说明	1、玄元私募基金投资管理(广东)有限公司-玄元科新 119 号私募证券投资基金与赵剑先生为一致行动人。 2、公司未知其他股东之间是否存在关联关系或一致行动人的情况。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用



4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.4 报告期末公司优先股股东总数及前 10 名股东情况

□适用 √不适用

5 公司债券情况

√适用 □不适用

5.1 公司所有在年度报告批准报出日存续的债券情况

单位:亿元 币种:人民币

债券名称	简称	代码	到期日	债券余额	利率 (%)
深圳市金证科技股份有限公司 2017 年公开发行公司债券(面向合格投资者)(第一期)	17 金证 01	143367.SH	2022-11-13	0	5.39

报告期内债券的付息兑付情况

债券名称	付息兑付情况的说明
17 金证 01	“17 金证 01”已于 2022 年 11 月 14 日在上海证券交易所摘牌，公司已全额兑付债券本金及相应利息。详见 2022 年 11 月 1 日公司在上海证券交易所网站披露的《深圳市金证科技股份有限公司 2017 年公开发行公司债券（面向合格投资者）（第一期）2022 年本息兑付及摘牌公告》。

报告期内信用评级机构对公司或债券作出的信用评级结果调整情况

债券名称	信用评级机构名称	信用评级级别	评级展望变动	信用评级结果变化的原因
17 金证 01	中证鹏元资信评估股份有限公司	主体评级 AA；债券评级 AAA	评级展望为稳定，较上期无变化	无变化

5.2 公司近 2 年的主要会计数据和财务指标

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

主要指标	2022 年	2021 年	本期比上年同期增减 (%)
资产负债率 (%)	41.69	43.32	-1.63
扣除非经常性损益后净利润	215,640,905.95	193,321,119.81	11.55
EBITDA 全部债务比	0.33	0.44	-25.00
利息保障倍数	7.59	7.01	8.27

第三节 重要事项

1 公司应当根据重要性原则，披露报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

报告期内，公司实现营业收入 64.78 亿元，同比下降 2.52%；实现归属于上市公司股东的净利润 2.69 亿元，同比增长 7.96%；实现归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 2.16 亿元，同比增长 11.55%。本报告期末，公司总资产 66.70 亿元，同比上年度末增加 1.30%；

归属于上市公司股东的净资产 37.24 亿元，同比上年度末增加 5.43%。

金融行业业务：全年实现营业收入 23.25 亿元，同比增长 7.25%，毛利率整体提升 3.48 个百分点。其中，证券软件业务收入 6.60 亿元，同比增长 16.82%；业务毛利率为 88.05%，同比提升 4.90 个百分点。资管机构软件业务收入 2.33 亿元，同比增长 35.76%；业务毛利率为 73.58%，同比提升 0.17 个百分点。银行软件业务收入 5.09 亿元，同比下降 10.02%，毛利率为 24.42%，同比下降 2.75 个百分点。金融行业的增长主要得益于两方面的因素，一是公司在证券市场行业占有率基础稳定，核心产品需求刚性，公司加快产品新一代产品布局、积极推进项目上线验收。二是在资管领域加强了资管 IT 业务发展力度，在多个核心产品和技术上形成领先优势，开始进入收获期。

非金融科技业务：2022 年收入 41.35 亿元，同比下降 7.49%。公司在非金融科技业务主要包括数字经济业务、IT 设备分销业务及科技园租赁业务。其中设备分销业务营业收入为 36.51 亿元，同比下降 7.23%，毛利率为 4.25%，同比提升 0.80 个百分点。非金融行业的收入下降，主要由于公司在数字经济业务上，不同程度受到需求端的影响，项目跟进、工程实施、验收结算审计等存在滞后。分销业务上，公司主动收缩规模，提高质量，毛利率有所提升。

2 公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的，应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

适用 不适用