

证券代码：600446
债券代码：143367

证券简称：金证股份
债券简称：17 金证 01

公告编号：2022-022

深圳市金证科技股份有限公司

2021 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 2021 年度实现归属于母公司净利润 24,935.99 万元，截止本年度末，母公司未分配利润 55,595.68 万元。公司以总股本 941,081,805 股为基数，拟向全体股东每 10 股派发现金股利 0.27 元（含税），共计派发现金股利 2,540.92 万元。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 2021 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	yinming1@szkingdom.com	chenzhisheng@szkingdom.com

2 报告期公司主要业务简介

一、报告期内公司所处行业情况

（一）金融行业

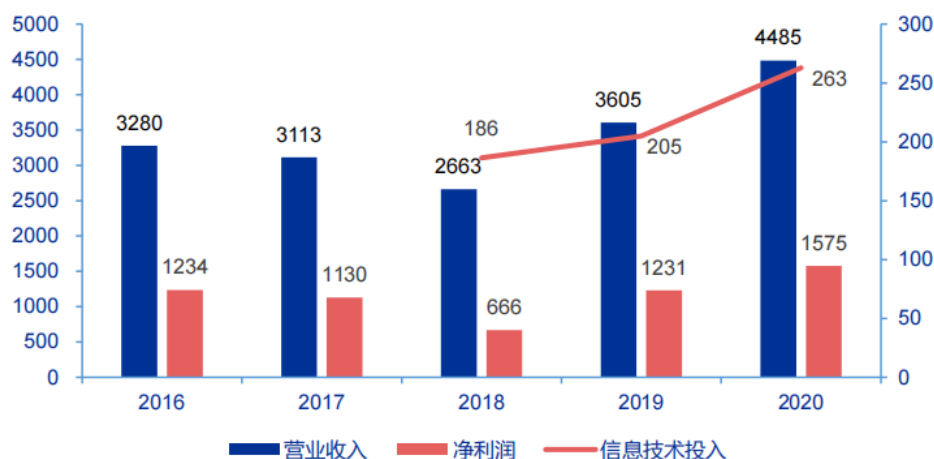
公司服务的对象客户主要为金融行业的各类金融机构，客户所处的行业情况将间接影响公司的业务经营活动。

2021年10月，证监会发布了《证券期货业科技发展“十四五”规划》。《规划》共有七个部分，涵盖背景与意义、行业科技发展现状与趋势、指导思想和规划原则、“十四五”时期证券期货业科技发展目标、数字化转型的基本思路、“十四五”时期的重点建设任务，以及保障措施。其主要内容包括：一个底线，即始终坚守“不发生系统性金融风险”这一底线；两大主题，即紧扣“推进行业数字化转型发展”与“数据让监管更加智慧”两大主题，强调数字化转型、数据监管；三大体系，即健全“科技治理体系”、“数据治理体系”、“标准化工作体系”，将科技治理、数据治理、标准化作为手段；四项原则，即“稳字当头、稳中求进”“创新驱动、科技引领”“统筹协调、开放共赢”“自主可控、安全高效”，其中“稳”是紧跟中央部署，科技创新追随其后，全面提速，推行沙盒试点，信创与安全是未来重要支撑；五项能力，即提升“行业科技创新能力”“数字化监管能力”“基础设施的支持支撑能力”“数据安全治理能力”“网络安全防护能力”，科技创新、数字监管、基础设施、数据安全、网络安全是监管关注要点；六大目标，即“行业金融科技创新行稳致远”“行政监管自律监管协调联动”“科技和数据治理体制机制健全完善”“行业公共服务基础设施达到国际领先水平”“网络安全防护能力全面加强”“行业标准化建设深化实施”。

2021年，我国金融市场多项改革政策举措落地，资本市场基础制度不断完善，不断推陈出新，科技监管力度全面加强。全面注册制改革、北京证券交易所正式成立、沪深证券交易所债券交易规则变更等政策出台，直接影响到金融机构的业务流程系统、核心交易系统、风险控制系统等环节，带动金融应用软件系统的改造升级需求。随着金融业务创新加快，为了增强自身竞争力，金融机构对数字化转型升级的需求不断攀升，持续加大信息技术投入已成为金融行业共识。数据显示，全国证券公司2020年信息技术总投入为263亿元，近五年复合增长率达26%。（数据来源：中国证券业协会）

公募基金投资顾问业务试点扩大、基础设施公募REITs推出、商业银行设立银行理财子公司等一系列措施，体现了金融行业资产管理领域的全面发展态势。截至2021年底，基金管理公司管理的公募基金规模达到25.56万亿元，同比上升28.51%；私募基金管理规模约20.27万亿元，同比上升19.51%。（数据来源：中国证券投资基金业协会）

图：全国证券公司营收、利润与信息技术投入数据（亿元）



(数据来源：中国证券业协会)

(二) 软件和信息技术服务业

软件业属于国家大力鼓励发展的战略性、基础性和先导性支柱产业，软件产品和服务的广泛应用为证券、基金、银行、信托、期货等金融机构业务的开展提供基础性保障，对提升金融信息化建设水平、防控金融风险等具有重要意义。2021年11月，工信部印发《“十四五”软件和信息技术服务业发展规划》，指出发展软件和信息技术服务业，对于加快建设现代产业体系具有重要意义。

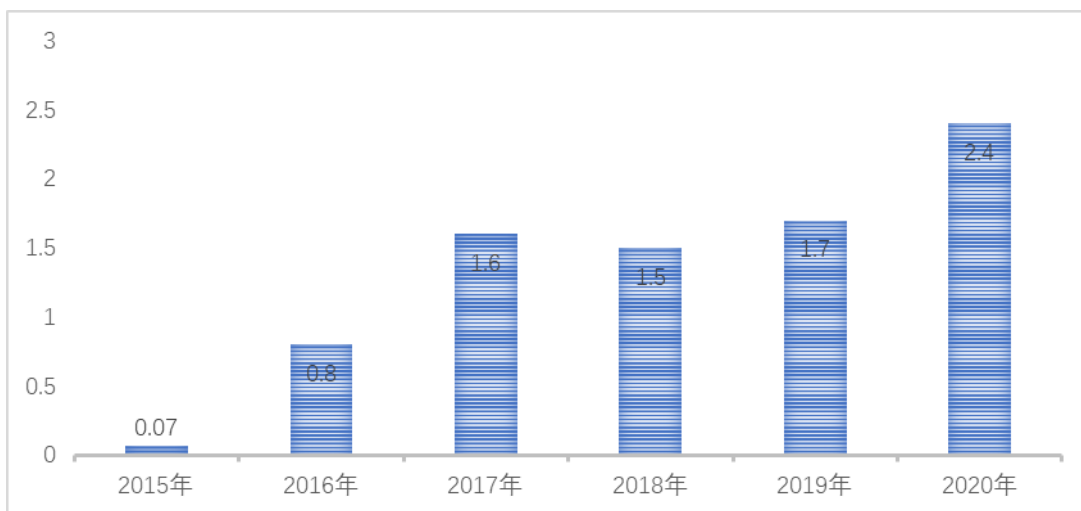
软件行业信创加速推进。在信创产业发展壮大的过程中，金融机构在国产密码加密改造与替换、软件移植及国产化适配等信创方面的适应性改造需求也在不断上升。

(三) 数字经济、智慧城市

2021年是中国数字化转型关键的一年，李克强总理在政府工作报告中提到“加快数字化发展，协同推进数字产业化和产业数字化转型，建设数字中国。”

以大数据、人工智能、5G为代表的新一代信息技术快速发展，数字经济成为引领全球经济社会变革、推动我国经济高质量发展的重要引擎。随着数字经济在保障和改善民生建设中的渗透应用，相关信息化、智能化建设投资也在进一步增加，我国在智慧城市领域的投资规模也在不断扩大，2020年智慧城市相关项目总投资约2.4万亿元。(数据来源：中国信通院)

图：2015-2020年我国智慧城市投资规模（单位：万亿元）



数据来源：中国信通院

二、报告期内公司从事的业务情况

（一）公司主营业务介绍

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。公司主业聚焦“金融科技+数字经济”两大赛道，深度构建大证券、大资管、大银行、大数字和创新类五大业务板块，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。



图：公司“金融科技+数字经济”双循环战略

（二）公司业务模式

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。

（三）应对行业发展和变化，报告期公司做了以下举措：

1、深化公司战略执行体系，支撑公司目标达成

在 2020 年基础上，2021 年公司制定《〈金证基本法〉实施细则（一）》《金证股份业务单元战略定位及组织形态》《金证股份五年发展规划细则》，进一步明确公司在金融科技和数字经济领域的基本经营策略，明确将资管产品和证券产品两条产品线定位为公司基石业务，加大对双基石业务的资源投入。同时，进一步细化公司未来五年在技术与产品、市场营销、组织形态、人才战略和投资并购等关键环节的管理目标和配套制度，以支撑公司总体规划目标的达成，为公司持续健康发展奠定坚实基础。

2、促进创新业务发展

在战略合作、客户拓展、产品应用领域扩宽等因素的带动下，公司机构服务、RPA、融合通信、人工智能、区块链等多项创新业务进入快速发展阶段，在产品落地、场景应用和市场推广等方面均已取得一定的成果，从而打开更广阔的市场空间。2021 年公司创新业务收入 9.11 亿元，同比增长 47.95%。

机构服务业务方面，已搭建机构服务、做市、日内交易等系统，完成 B、C 端客户双覆盖。2021 年团队和产品均实现升级。

RPA 业务方面，子公司金智维凭借产品竞争力，在金融行业保持领先的基础上，2021 年积极拓展金融行业之外其他领域客户，其中在政务领域成为数字广东战略合作伙伴，完成多个政府项目落地，并在零售、电商、制造、能源等行业均实现不同程度的突破。

3、持续进行研发、技术与产品升级

报告期内，公司持续对分布式、微服务、高性能计算等前沿技术及其应用进行深入研究。

公司基于低延时通讯技术，自主研发 HARE 高速消息总线，打造高性能分布式中间件平台。基于高性能计算，证券极速交易单笔穿透时延达到 2 微秒，通过 FPGA 硬件加速可达到纳秒级，单账户并发性能大于 8 万笔/秒。极速交易系统实盘委托超 750 万笔/日，单节点支持日委托超 100 万笔，超 10,000 个用户同时在线。

公司面向云架构自主研发 KOCA 开发测试运营管理平台，打造开放云原生技术中台，并推动内外应用。目前资管 IT 和证券 IT 大部分新增产品均采用 KOCA 平台研发，其他产品正逐步往

KOCA 平台迁移。除金融科技领域之外，公司在智慧城市领域的软件产品亦均采用 KOCA 平台研发。同时，公司积极促进对外输出，2021 年 KOCA 平台完成向 5 家客户的对外输出，获得行业认可。

核心产品方面，FS2.0 基于金证 KOCA 云原生技术平台开发，采用分布式、微服务理念设计，行业首创提出“融合”技术架构，引入高性能分布式批处理计算架构及大数据技术，并完成生产应用，现已在安信证券全面投产，交易、结算等核心子系统已在东方财富证券、中泰证券等多家券商上线。

公司在持续投入完善新一代 FS2.0 平台研发的同时，已启动风控产品、做市+产品等多条新产品线的研发工作。

图：金证极速交易单笔穿透时延



4、加紧产品信创及国产化适配

公司紧跟国家信创政策要求，积极参与信创组织和生态联盟，并在公司内部成立信创专项小组，加紧推动产品信创及国产化适配。在协助券商信创推进方面，公司以联合体申报方式，目前已与国信证券、中信建投证券等多家券商进行联合体信创申报，2021 年实现 2 家券商信创申报项目上线。在公司新一代证券综合业务平台 FS2.0 产品群中，统一认证系统、资金管理系统、报盘系统已完成国产化适配。

5、设立数字经济产业基金

公司通过全资子公司金证投资与君盛投资管理有限公司合作设立数字经济产业基金。该基金以“企业数字化”为核心投资主题，围绕企业数字化的基础设施和应用场景进行布局，重点投向金融科技以及与金融相关的信息技术、企业服务等领域的创新型高成长企业，拓展金证的创新产品布局。

6、完成非公开发行股票，提升公司资本实力

2021年，公司顺利完成A股定向增发，非公开发行股票8,114.57万股，合计募集资金总额10.01亿元，使得公司实施新发展战略有了资金保障。发行对象包括多家头部券商、公募机构、私募基金、信托机构和国内外知名投资机构，其中广东省属重点投资控股平台恒健控股的全资子公司——广东恒阔投资控股有限公司为最大投资者，持股1.84%。

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

	2021年	2020年	本年比上年 增减(%)	2019年
总资产	6,584,821,342.96	5,132,712,359.32	28.29	4,509,889,851.71
归属于上市公司股东的净资产	3,532,611,983.78	2,287,469,143.60	54.43	1,923,378,063.30
营业收入	6,645,628,584.10	5,643,216,679.56	17.76	4,875,289,990.23
归属于上市公司股东的净利润	249,359,930.68	355,650,415.99	-29.89	239,398,248.71
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	193,321,119.81	152,805,175.80	26.51	95,808,821.25
经营活动产生的现金流量净额	-164,025,659.16	230,858,427.41	-171.05	49,952,123.04
加权平均净资产收益率(%)	7.92	17.34	减少9.42个百分点	13.52
基本每股收益(元/股)	0.2714	0.4158	-34.73	0.2806
稀释每股收益(元/股)	0.2708	0.4147	-34.70	0.2794

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	1,132,485,863.20	1,460,284,548.74	1,604,668,318.80	2,448,189,853.36
归属于上市公司股东的净利润	36,062,694.65	19,418,167.06	165,135,829.56	28,743,239.41
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	31,817,932.36	13,209,513.68	72,672,241.87	75,621,431.90
经营活动产生的现金流量净额	21,791,411.52	-519,030,110.50	-133,917,580.80	467,130,620.62

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

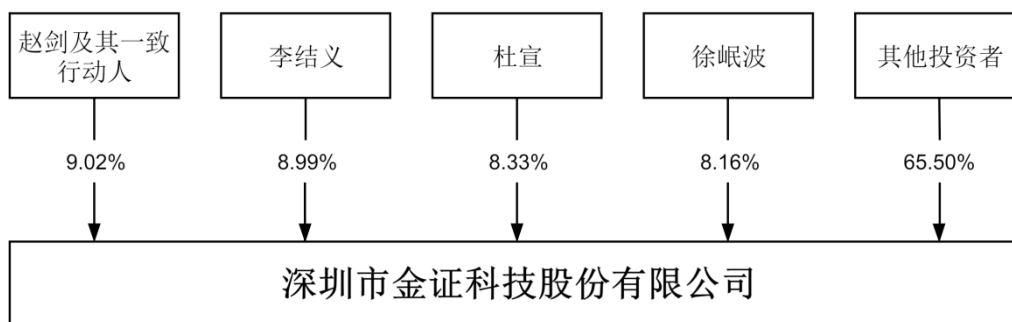
4.1 报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前 10 名股东情况

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）					83,035		
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）					96,753		
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	500,000	84,566,270	8.99	0	质押	28,000,000	境内自然人
杜宣	232,200	78,366,433	8.33	0	无	0	境内自然人
徐岷波	0	76,776,471	8.16	0	质押	43,000,000	境内自然人
赵剑	-1,165,200	75,678,438	8.04	0	质押	29,200,000	境内自然人
深圳前海联礼阳投资有限责任 公司	-9,492,812	33,525,678	3.56	0	无	0	其他
香港中央结算有限公司	10,036,161	18,835,332	2.00	0	无	0	其他
广东恒阔投资管理有限公司	16,207,455	16,207,455	1.72	0	无	0	其他
倪国强	9,930,693	12,147,013	1.29	0	无	0	境内自然人
广州市玄元投资管理有限公司 —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
中信建投证券股份有限公司	4,785,099	4,871,799	0.52	0	无	0	其他
上述股东关联关系或一致行动的说明	1、广州市玄元投资管理有限公司—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	2.15	5.39
深圳市金证科技股份有限公司 2019 年公开发行公司债券(面向合格投资者)	19 金证债	155554.SH	2024/7/26	0	4.85

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	公司已于 2021 年 11 月 13 日按期足额支付公司债券“17 金证 01”存续期内第四年的利息。
19 金证债	“19 金证债”已于 2021 年 7 月 23 日在上海证券交易所提前摘牌,并全额兑付剩余本金及相应利息。详见 2021 年 7 月 13 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 2019 年公开发行公司债券(面向合格投资者)2021 年提前摘牌公告》。

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
19 金证债	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

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	2021 年	2020 年	本期比上年同期增减(%)
资产负债率(%)	43.32	52.12	-8.80
扣除非经常性损益后净利润	193,321,119.81	152,805,175.80	26.51
EBITDA 全部债务比	0.44	0.45	-2.22
利息保障倍数	7.01	5.68	23.42

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。

2021 年是金证股份五年发展规划的开局之年，公司在新冠疫情反复和经济稳中求进的形势下，坚持以客户为中心，有序推动各项经营活动开展，不断增强公司核心竞争力，实现经营业绩稳步增长。

报告期内，公司实现营业收入 664,562.86 万元，比上年同期增长 17.76%；归属于上市公司股东的净利润 24,935.99 万元，同比下降 29.89%；归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 19,332.11 万元，同比增长 26.51%。本报告期末，公司总资产 658,482.13 万元，同比上年度末增加 28.29%，归属于上市公司股东的净资产 353,261.20 万元，同比上年度末增加 54.43%。

在行业数字化转型升级、多重政策释放产业利好的市场环境下，公司紧抓发展机遇，持续加强技术产品研发，2021 年各项核心业务发展良好，重点产品和项目取得进展。

金融行业业务

公司金融行业业务包括证券经纪软件（证券 IT）、资管机构软件（资管 IT）、银行机构软件（银行 IT）、综合金融软件及定制化服务业务。报告期内，金融行业业务实现营业收入 21.68 亿元，同比增长 25.00%，主要源于在多重政策释放产业利好的市场环境下，公司紧抓行业发展机遇，加大研发投入，为客户提供对应解决方案，多项新产品的营收实现提升；同时新增多家国有大行理财子公司客户，公司资管机构软件业务取得较大幅度增长。其中，证券经纪软件业务 2021 年收入 5.65 亿元，规模同比增长 9.35%；资管机构软件业务 2021 年收入 1.72 亿元，同比增长 53.05%；银行软件业务 2021 年收入 5.66 亿元，同比增长 9.09%；综合金融软件业务 2021 年收入 0.38 亿元，同比增长 5.08%；定制化服务业务 2021 年收入 8.28 亿元，同比增长 50.28%。

非金融行业业务

公司非金融行业业务包括数字经济、设备分销和科技园租赁。报告期内，非金融行业业务实现营业收入 44.70 亿元，同比增长 14.57%，主要源于科技园租赁收入和 IT 设备分销业务实现增长。其中，数字经济业务实现营业收入 4.49 亿元，同比减少 28.30%；由于软件部分的产品化程度提高，该业务毛利率提升 11.89 个百分点。设备分销营业收入 39.35 亿元，同比增长 21.61%。科技园租赁业务实现营业收入 0.86 亿元，同比增长 116.23%。

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