

公司代码：600446

公司简称：金证股份

公告编号：2024-022

深圳市金证科技股份有限公司
2023 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
独立董事	权进国	因公务无法出席	温安林

- 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2023年度实现归属于母公司净利润36,933.44万元，截止本年度末，母公司未分配利润97,565.78万元。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0.60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2023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、公司所处行业与经营模式

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，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，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。

公司以证券 IT 和资管 IT 作为双基石业务，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，实现资管产品核心模块、功能与案例全覆盖。

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。

二、行业情况

公司为金融行业及数字经济两大领域提供科技产品和服务，公司的发展与金融科技行业的发展、数字经济行业密切相关。

1、金融科技行业

国家信创引领软件行业加快发展。根据国家提出的“2+8+N”信创体系，金融信创于 2020—2021 年开始提速。2022 年 9 月国资委发布 79 号文，全面指导国资信创产业发展和进度。2023 年，金融各子行业在政策、监管和行业协会等各方引领下，代表机构先行完成部分第三批试点工作，替换路径从外围边缘系统向内部核心系统逐渐深入，进入全面建设阶段。

政策推动金融科技行业有序发展。2023 年我国资本市场全面深化改革稳步向前，股票发行注册制改革走深走实、投资端改革加速推进、投融资两端动态积极平衡。2023 年 6 月，中国证券业协会印发《证券公司网络和信息安全三年提升计划（2023-2025）》。《计划》鼓励券商信息科技资金投入占比提升至年平均营收的 7%或平均净利润的 10%，鼓励有条件的券商积极推进新一代核心系统建设，积极从集中式专有技术架构向分布式、低时延、开放技术架构转型。

2023 年 7 月 28 日，证监会发布《证券公司核心交易系统技术指标》（下称《技术指标》），通

过建立证券公司核心交易系统技术指标的行业标准，对证券经营机构交易系统的技术指标进行规范和统一。《技术指标》的发布明确核心交易系统质量的评价方法，为行业推进技术架构向新一代核心系统的转型升级提供更加细化的方向指引和度量标准，促进行业交易系统的不断完善和发展。

金融行业以科技为牵引，加快数字化转型。随着分布式、微服务、云原生等技术的成熟，证券业系统升级迭代基础已较为扎实，结合政策催化，未来行业技术升级有望加快。目前已经有多家证券公司核心交易系统从过去的集中式向新一代的分布式、低时延、开放技术架构转型。同时，伴随着前沿新兴技术的突围，尤其是人工智能技术发展，金融机构数智化运营模式加速推进。

在以上政策引导以及数字化转型的支撑下，科技作为驱动力量，促使金融机构在 IT 方面积极投入，为金融科技行业带来业务需求及发展机会。

2、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。我国数字经济正在有序发展，随着数字技术的创新演进，互联网、大数据、人工智能和实体经济的深度融合，产业数字化对数字经济增长的主引擎作用更加凸显。

2023 年 2 月 27 日中共中央、国务院发布的《数字中国建设整体布局规划》明确，数字中国建设按照“2522”的整体框架进行布局，即夯实数字基础设施和数据资源体系“两大基础”，推进数字技术与经济、政治、文化、社会、生态文明建设“五位一体”深度融合，强化数字技术创新体系和数字安全屏障“两大能力”，优化数字化发展国内国际“两个环境”。

三、报告期内公司从事的业务情况

（一）双基石业务——证券 IT

证券 IT 业务是公司双基石业务之一。公司加速新一代核心交易系统在客户端的落地实施，并为客户提供更为完善的信创解决方案：其中新一代证券业务综合服务平台 FS2.0 订单系统在平安证券成功上线，完成全部客户迁移；FS2.0 信创版底座在中信建投、中金财富证券投产；FS2.0 信创版认证系统在广发证券部署。报告期公司延续 FS2.0 架构优势，推出新版本 FS2.5，使用金证专为金融行业定制研发的内存数据库，对订单、清算性能全面升级。FS2.5 在券商客户端 POC 测试结果显示性能优势明显，位于行业第一梯队。

针对政策类相关业务，报告期公司围绕全面注册制改革、北交所融资融券等业务，为多家券商客户提供软件升级和技术支持。同时，随着监管对金融行业网络安全的要求提升，公司为证券行业客户提供核心交易国产商用密码改造解决方案。

在创新业务层面，公司主要聚焦大财富管理体系、把握机构业务机会，对配套产品进行不断

的优化迭代，铸造精品，扩大了市场占用率。在机构业务方面，报告期公司推出新一代极速交易 V3.5 版本，显著提升交易性能，有效推动新老客户的系统升级；机构理财和资产配置产品，主要完成私募产品和资管产品的迭代，新增平安证券、民生证券等客户。公司在实时交易风控、公募柜台、投顾交易、机构运营、做市+等产品线条上持续迭代优化，报告期新增中金公司、华泰证券、银河证券、红塔证券等客户。

（二）双基石业务——资管 IT

公司面向大资管全领域金融机构提供资产管理解决方案，在资产管理、财富管理、投研一体化、投资交易、运营管理、风控合规等方面具备核心软件产品。公司不断优化技术架构，完善解决方案，形成差异性竞争优势，并重点研发新一代投资交易平台 A8。报告期内，A8 已完成多项子系统研发，其中合规风控组件在中信证券上线，指令中台组件在中信建投基金落地实施中。

市场方面，公司从增量和存量两个领域入手，积极争取新设立机构、存量机构新增业务系统或业务系统升级等项目机会。在公募基金业务领域，公司成功拓展 2 家新筹基金总包客户。在双基石业务整合的优势下，公司积极布局证券资管领域，报告期在粤开证券上线金证资管与自营核心系统，顺利完成替换升级；存量客户方面，在鹏华基金的实时估值系统项目上线，树立标杆效应。

公司加快核心优势产品市场拓展，把握货币基金余额理财业务发展机会，凭借实时 TA 系统的产品优势，新增银华基金、申万菱信基金、摩根基金等多家实时 TA 系统客户；在保险行业取得零的突破，公司首次在弘康人寿投资交易系统项目顺利实施并替换原系统。在信托领域，公司信托 TA 系统、运营管理平台等产品全面围绕多元化、多场景的标品和服务信托业务转型需求迭代升级，公司进一步深化与华润信托、外贸信托、中信信托、五矿信托、陕国投信托等客户的合作；银行理财业务领域，公司围绕资管投资核心业务推动迭代开发、持续开拓股份制、合资银行理财子资管业务的合作机会，中标兴业银行钱大掌柜系统代销项目，同时与恒丰银行及浦银理财签订新项目合同。

（三）银行软件业务

在银行业务领域，公司以支付结算解决方案为核心，构建包含支付工具、支付受理、支付运营的全支付产品体系，并为客户提供营销系统、手机银行及智能运营等解决方案，公司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。报告期子公司人谷科技成功在邮储银行全资直销银行,及北京银行实施落地了一体化收单支付平台和数字人民币应用场景的升级改造。子公司联龙博通公司积极拓展新客户，报告期签约安永中国数字化能力提升项

目；在软件产品开发方面探索新领域，在物联网和智能物证系统完成产品集成并形成案例，具备了全面推广的基础。

（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 G4 架构交付及新期权信创跟账项目；在普惠金融机构领域，公司聚焦资源在融资租赁行业，为融资租赁企业提供核心业务管理、资金管理、资产管理、数据仓库、IT 战略咨询等系统及服务的整体解决方案，报告期中标横琴金投融资租赁管理系统、外贸金租厂商租赁业务管理系统、西门子财务租赁系统等主要项目。

（五）定制化服务业务

公司定制化服务业务主要围绕金融主赛道，跟进落点金融机构、中国结算、交易所及大型国企等行业领域。报告期内，公司新开拓多家金融机构客户，包括中国人寿海外、银联国际、中粮信托等。同时，成功中标深圳证券交易所——上市公司监管与服务数智化转型项目。

（六）创新业务

RPA 业务—金智维：参股公司金智维以 RPA 为技术核心，打造面向垂直领域的一站式数字员工整体解决方案。金智维已经累计为各大行业提供超 80 万名数字员工，国有六大银行均为金智维的客户。核心产品方面，报告期，公司整合 AIGC 能力，发布了虚拟数字人、营业厅智慧管控解决方案、集管平台、数据中心现场管理系统、数字可视化系统和 K-EE 金智维课易数字化技术教学与实训平台六大新品，进一步完善“RPA+X”产品矩阵。

智能投行、智能风控—金证优智：参股公司金证优智持续打磨传统智能风险产品，报告期为国内某大型会计师事务所客户建立智能风险预警系统项目，用于对企业全面风险预警，涵盖财务、舆情、关联关系、风险画像、风险报告等。

智能投资—丽海弘金：报告期丽海弘金在 FICC 领域的全矩阵产品布局业已基本完成，包括 FICC 交易前台 HFT、FICC 固收中台“LIFT”、FICC 系统底座 FIA6，涵盖数据准备、因子计算、策略构建、策略回测、策略执行和策略评价的全生命周期一体化解决方案，同时产品已完成信创改造和认证，全面支持信创。2023 年 FICC 系列产品相继中标中金公司、国泰君安、银河证券、财通证券等多券商客户。

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解决方案。报告期公司的自主核心产品融合指挥解决方案，业务应用场景在政府应急、交通轨

道、海关、园区等领域项目落地；智能客服产品在银行、保险企业等行业取得突破。

（七）非金融业务

公司在产业数字化业务领域，聚焦在文体、城管、应急、口岸/边贸 4 个行业，重点拓展智慧体育运营管理平台和企业全时安全生产智能管控平台。在智慧城市业务领域，公司推动自主研发的物联网平台产品架构升级，并完成信创适配，所承接的深圳市人民检察院 12309 检察院服务大厅项目完成交付验收。在智慧园区业务领域，完成整体解决方案更新迭代，新增“工业上楼”场景解决方案。同时，公司积极拓展生态合作，与深圳联通等企业在智慧建筑、园区智能化等数字经济领域及金融科技领域达成战略合作。

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

	2023年	2022年	本年比上年 增减(%)	2021年
总资产	6,726,345,379.60	6,675,255,062.93	0.77	6,584,821,342.96
归属于上市公司股东的净资产	3,902,894,866.95	3,724,282,521.31	4.80	3,532,611,983.78
营业收入	6,220,952,464.63	6,477,901,741.60	-3.97	6,645,628,584.10
归属于上市公司股东的净利润	369,334,432.41	269,198,226.74	37.20	249,359,930.68
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	264,407,677.22	215,640,905.95	22.61	193,321,119.81
经营活动产生的现金流量净额	175,099,120.58	230,219,578.03	-23.94	-164,025,659.16
加权平均净资产收益率（%）	9.69	7.43	增加2.26个百分点	7.92
基本每股收益（元/股）	0.3920	0.2861	37.02	0.2714
稀释每股收益（元/股）	0.3906	0.2827	38.17	0.2708

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	1,263,639,604.34	1,463,749,608.43	1,320,417,237.84	2,173,146,014.02
归属于上市公司股东的净利润	-58,471,586.85	124,074,547.23	-24,519,246.66	328,250,718.69
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-61,710,809.58	78,567,826.09	-57,539,536.16	305,090,196.87
经营活动产生的现金流量净额	-246,978,217.52	-324,548,761.20	41,233,611.18	705,392,488.12

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

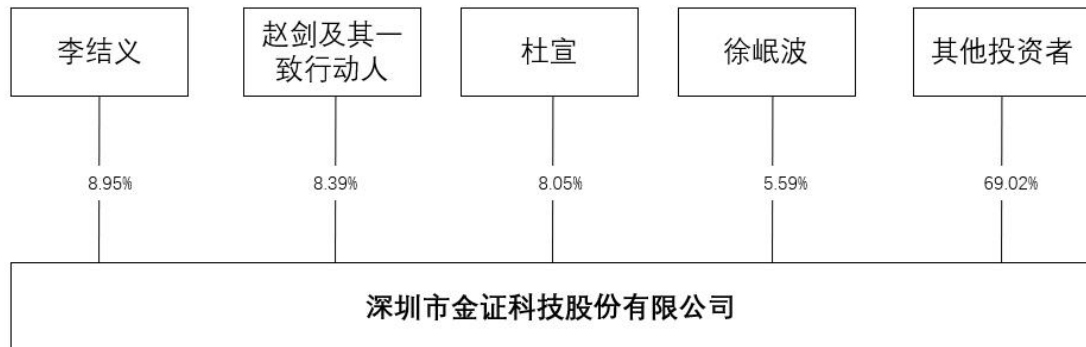
4.1 报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前 10 名股东情况

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）					80,097		
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）					82,474		
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	8.95	0	质押	25,000,000	境内自然人
杜宣	-2,250,000	76,116,433	8.05	0	质押	13,125,000	境内自然人
赵剑	-3,927,000	70,008,238	7.41	0	质押	41,200,000	境内自然人
徐岷波	-5,339,950	52,792,421	5.59	0	质押	36,900,000	境内自然人
香港中央结算有限公司	6,106,565	17,937,199	1.90	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
沈志坤	1,578,800	6,070,691	0.64	0	无	0	境内自然人
陈明福	2,548,400	5,940,284	0.63	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）	-3,000,000	5,000,000	0.53	0	无	0	其他
张振湖	4,800,000	4,800,000	0.51	0	无	0	境内自然人
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

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 62.21 亿元，同比下降 3.97%；实现归属于上市公司股东的净利润 3.69 亿元，同比增长 37.20%；实现归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 2.64 亿元，同比增长 22.61%。本报告期末，公司总资产 67.26 亿元，同比上年度末增加 0.77%；归属于上市公司股东的净资产 39.03 亿元，同比上年度末增加 4.80%。

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