

证券代码：600446
债券代码：143367
债券代码：155554

证券简称：金证股份
债券简称：17 金证 01
债券简称：19 金证债

公告编号：2021-028

深圳市金证科技股份有限公司

2020 年年度报告摘要

一 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，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上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、准确、完整，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 大华会计师事务所（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 经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

本年度公司利润分配方案拟为：经大华会计师事务所（特殊普通合伙）注册会计师审计，公司2020年度实现归属于母公司净利润35,565.04万元，截止本年度末，母公司未分配利润41,872.90万元。公司以当前总股本941,517,905股为基数，拟向全体股东每10派发现金股利0.76元（含税），共计派发现金股利7,155.54万元。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2020年年度股东大会审议。

二 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

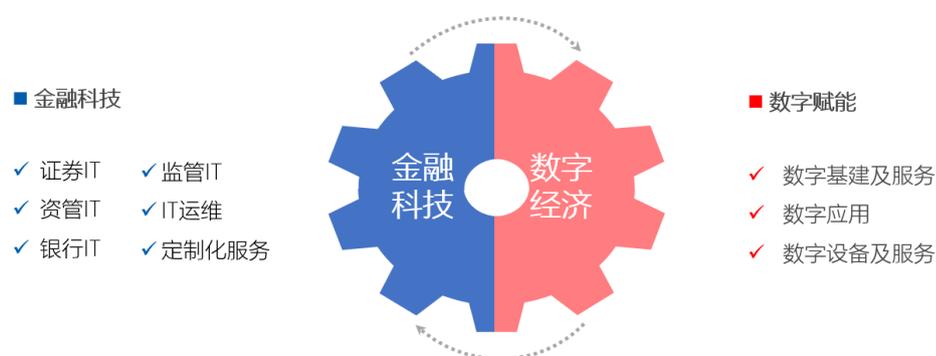
2 报告期公司主要业务简介

主要业务：公司是金融科技领域全服务商，为证券、基金、银行、期货、保险、信托、交易

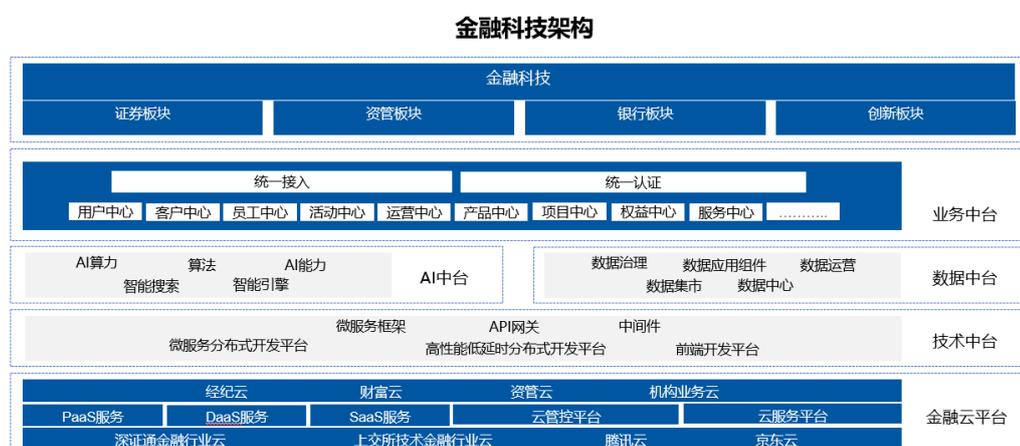
所、监管机构等行业客户提供全产品线解决方案。同时公司也与政府机关、互联网大厂合作开展包括智慧城市在内的各项数字经济业务。公司总部位于中国深圳，在北京、上海、南京、成都、杭州等主要城市设有分、子公司。

2020年，公司在新一届领导班子的组织带领下制定了《未来五年规划纲要（2021-2025）》，未来主业将聚焦在“金融科技+数字经济”两大赛道，业务分为证券板块、资管板块、银行板块、数字经济和大创新五大业务板块。

图（1） 公司战略：金融科技+数字经济双循环



图（2） 金证股份金融科技架构



经营模式：公司通过主动投标、参与竞价，客户询价、公司报价的方式获取业务，将业务类型划分为软件业务、系统集成业务、IT设备销售业务，并向客户提供运营、数据、咨询及个性化定制服务。

行业情况说明：

(1) 公司所在行业的发展、运行情况

软件和信息技术服务业作为国民经济和社会发展的基础性、先导性、战略性产业，其发展水平的提升对于金融信息化建设、国家信息安全保障能力和国际竞争力具有重要意义。公司作为金融软件服务商，市场和业务主要受到中国金融行业的发展影响。

近年来，国内金融行业政策变革不断，包括《关于进一步扩大金融业对外开放的有关举措》的发布、《新证券法》实施、创业板注册制推行等，多项改革制度推动中国金融市场稳中向好持续发展，为公司金融业务带来更为广阔的空间。根据中国证券业协会数据统计，2020年证券公司全年实现营业收入4,484.79亿元，较2019年同比增长24.41%，实现净利润1,575.34亿元，较2019年同比增长27.98%；2018-2020年度，中国证券公司的IT技术总投入分别为128.00亿元、153.11亿元和179.41亿元，年均增长率为18.40%。持续加大信息技术领域投入已成为金融行业共识。

大资管行业保持高速发展，行业风口持续向主动管理方向转变，管理规模快速增长，量化交易、期权衍生品等投资品种越来越复杂，对于金融机构的科技水平提出更高的要求。

非金融行业的数字经济领域，传统产业加速向数字化、网络化、智能化转型，全球数字经济规模持续扩大。国家互联网信息办公室印发的《数字中国建设发展进程报告(2019年)》显示，2019年我国数字经济保持快速增长，质量效益明显提升，数字经济增加值规模达到35.8万亿元，占国内生产总值(GDP)比重达到36.2%，对GDP增长的贡献率为67.7%。

(2) 监管日益完善

金融科技已经成为券商的核心竞争力之一，监管层更是在不断推动券商提高对信息技术的重视，加强防范金融行业风险的意识。2020年7月，证监会正式发布《关于修改〈证券公司分类监管规定〉的决定》，将“证券公司新业务市场竞争力或者信息系统建设”指标改为“信息技术投入金额”指标，位于行业平均数以上，且投入金额占营业收入的比例位于行业前5名、前10名、前20名的，分别加2分、1分、0.5分。新的指标划分，鼓励券商增加信息技术投入。

(3) 行业科技进步

国家对于信创产业的要求在不断提升，行业快速升级换代已在进行当中。在科技赋能金融成为行业共识的情况下，大数据、人工智能、区块链、云计算等前沿技术在金融场景的应用，已经逐步落地且持续渗透。2020年，证监会发布《证券公司租用第三方网络平台开展证券业务活动管理规定（试行）》征求意见稿，中登公司发布《中国证券登记结算有限责任公司证券账户非现场开户实施细则》修订稿，相关政策对云业务的开展起到了积极的推动作用。

(4) 行业竞争格局

行业竞争者主要包括成熟的金融科技公司，潜在竞争者包括金融机构成立的科技子公司、互联网科技企业以及资本市场全面开放带来的境外供应商。

面对新的竞争格局，公司应对策略：重塑技术领先优势，以高质量产品和高效率研发，保证高客户满意度；快速响应客户需求和市场变化，共同探索发展趋势，引领行业变革，保持创新；在做大做强公司金融科技主业的基础上，积极发展数字科技领域的重要战略补充板块，实现差异化竞争优势。

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

	2020年	2019年	本年比上年 增减(%)	2018年
总资产	5,132,712,359.32	4,509,889,851.71	13.81	3,842,701,535.60
营业收入	5,643,216,679.56	4,875,289,990.23	15.75	4,890,612,543.65
归属于上市公司股东的净利润	355,650,415.99	239,398,248.71	48.56	-116,361,503.88
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	152,805,175.80	95,808,821.25	59.49	-243,846,276.02
归属于上市公司股东的净资产	2,287,469,143.60	1,923,378,063.30	18.93	1,626,265,442.36
经营活动产生的现金流量净额	230,858,427.41	49,952,123.04	362.16	319,351,852.41
基本每股收益（元/股）	0.4158	0.2806	48.18	-0.1363
稀释每股收益（元/股）	0.4147	0.2794	48.43	-0.1363
加权平均净资产收益率（%）	17.34	13.52	增加3.82个百分点	-6.62

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	724,723,466.31	1,344,848,008.45	1,530,733,810.68	2,042,911,394.12
归属于上市公司股东的净利润	-85,210,696.55	277,248,882.68	46,368,210.26	117,244,019.60
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-86,813,838.05	77,626,787.24	36,763,901.70	125,228,324.91
经营活动产生的现金流量净额	-47,544,985.02	-396,365,159.27	147,154,601.45	527,613,970.25

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

4 股本及股东情况

4.1 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

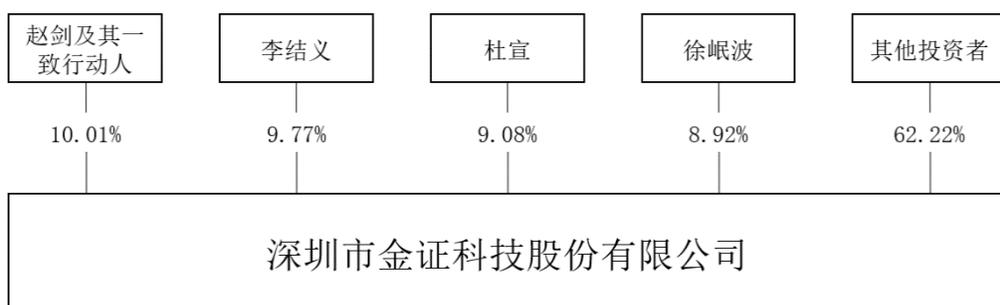
单位：股

截止报告期末普通股股东总数（户）					93,668		
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）					89,747		
截止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	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
李结义	-2,538,695	84,066,270	9.77	0	质押	23,500,000	境内自然人
杜宣	0	78,134,233	9.08	0	无	0	境内自然人
赵剑	-9,245,800	76,843,638	8.93	0	质押	40,440,000	境内自然人
徐岷波	-250,000	76,776,471	8.92	0	质押	37,000,000	境内自然人
深圳前海联礼阳投资有 限责任公司	-3,500	43,018,490	4.99	0	无	0	其他
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	9,245,800	9,245,800	1.07	0	无	0	其他
香港中央结算有限公司	-1,798,611	8,799,171	1.02	0	无	0	其他
上海纯达资产管理有限 公司—纯达可转债五号 私募证券投资基金	5,990,813	5,990,813	0.7	0	无	0	其他
四川电子科技大学教育 发展基金会	0	3,979,487	0.46	0	无	0	其他
黄崇付	3,321,500	3,321,500	0.39	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、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（注）。 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		无					

注：赵剑先生于 2020 年 12 月期间，将其持有的 924.58 万股公司无限售流通股，通过大宗交易方式转让给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。该次权益变动后，赵剑先生直接持有公司无限售流通股数量合计 76,843,638 股，通过私募基金间接控制公司无限售流通股数量合计 9,245,800 股。赵剑先生所控制上市公司股份比例未发生变化，仍为 10.01%。

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 公司债券基本情况

单位:万元 币种:人民币

债券名称	简称	代码	发行日	到期日	债券余额	利率	还本付息方式	交易场所
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	2017/11/13	2022/11/13	21,500	5.39	每年付息一次，到期一次性还本	上海证券交易所
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	2019/7/25	2024/7/26	30,000	4.85	每年付息一次，到期一次性还本	上海证券交易所

5.2 公司债券付息兑付情况

适用 不适用

公司已于 2020 年 11 月 13 日按期足额支付公司债券“17 金证 01”存续期内第三年的利息；于 2020 年 7 月 27 日按期足额支付公司债券“19 金证债”存续期内第一年的利息。

5.3 公司债券评级情况

适用 不适用

经中证鹏元资信评估股份有限公司（以下简称“中证鹏元”）2020年6月18日出具的《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）、2019年公开发行公司债券（面向合格投资者）2020年跟踪信用评级报告》，公司的主体长期信用等级维持为AA，债券信用等级为AAA，评级展望为稳定。

在债券存续期内，中证鹏元每年进行一次定期跟踪评级，跟踪评级报告将于每个会计年度结束之日起6个月内披露，并在债券存续期根据有关情况进行不定期跟踪评级。本年度跟踪评级报告将于2021年6月30日前于中证鹏元网站和上海证券交易所网站公布，敬请投资者关注。

5.4 公司近2年的主要会计数据和财务指标

适用 不适用

主要指标	2020年	2019年	本期比上年同期增减(%)
资产负债率(%)	52.12	53.47	-1.35
EBITDA全部债务比	0.45	0.31	45.16
利息保障倍数	5.68	6.50	-12.62

三 经营情况讨论与分析

1 报告期内主要经营情况

公司2020年实现营业收入564,321.67万元，比上年同期增长15.75%；归属于上市公司股东的净利润35,565.04万元；归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润15,280.52万元。

2 导致暂停上市的原因

适用 不适用

3 面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

4 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用 不适用

公司自2020年1月1日起执行新收入准则，具体影响见本报告第十一节财务报告十一、44重要会计政策和会计估计的变更。

公司自2020年1月1日起执行财政部2017年修订的《企业会计准则第14号-收入》，根据新收入准则的衔接规定，首次执行该准则的累计影响数调整首次执行当期期初（2020年1月1日）留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

在执行新收入准则时，本公司仅对首次执行日尚未执行完成的合同的累计影响数进行调整；对于最早可比期间期初之前或 2020 年年初之前发生的合同变更未进行追溯调整，而是根据合同变更的最终安排，识别已履行的和尚未履行的履约义务、确定交易价格以及在已履行的和尚未履行的履约义务之间分摊交易价格。

5 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

6 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

适用 不适用

本期纳入合并财务报表范围的子公司共 29 户，具体包括：

子公司名称	子/孙公司类型	级次	持股比例(%)	表决权比例(%)
深圳市齐普生科技股份有限公司	全资子公司	一级	100	100
上海金证高科技有限公司	全资子公司	一级	100	100
北京北方金证科技有限公司	全资子公司	一级	100	100
成都市金证科技有限责任公司	全资子公司	一级	100	100
成都金证信息技术有限公司	全资子公司	一级	100	100
深圳市金证博泽科技有限公司	全资子公司	一级	100	100
南京金证信息技术有限公司	全资子公司	一级	100	100
金证财富南京科技有限公司	控股子公司	一级	56.01	56.01
深圳市金微蓝技术有限公司	控股子公司	一级	47.25	47.25
北京联龙博通电子商务技术有限公司	全资子公司	一级	100	100
人谷科技（北京）有限责任公司	控股子公司	一级	90	90
深圳奔球金融服务有限公司	全资子公司	一级	100	100
陕西金证科技有限公司	控股子公司	一级	52	52
深圳金证引擎科技有限公司	控股孙公司	二级	53	53
深圳市睿服科技有限公司	控股子公司	一级	60	60
深圳市金证投资有限公司	全资子公司	一级	100	100
金证技术（香港）有限公司	全资子公司	一级	100	100
深圳市齐普生数字系统有限公司	全资孙公司	二级	100	100
北京市齐普生信息科技有限公司	全资孙公司	二级	100	100
齐普生信息科技南京有限公司	全资孙公司	二级	100	100
金证联龙（天津）科技有限公司	全资孙公司	二级	100	100
深圳智泽金融服务有限公司	全资孙公司	二级	100	100
深圳市知领互联信息有限公司	控股孙公司	二级	30.6	51
深圳金证奇云健康管理有限公司	控股孙公司	二级	31.80	60
深圳金证通科技有限公司（原名：	全资孙公司	二级	100	100

子公司名称	子/孙公司类型	级次	持股比例(%)	表决权比例(%)
深圳金证信息服务有限公司)				
深圳市金万博科技有限公司	控股孙公司	二级	56.01	56.01
杭州金证引擎科技有限公司	控股子公司	一级	53	53
河北金证引擎科技有限公司	控股子公司	二级	53	53
深圳万韬金融服务有限公司	全资子公司	一级	100	100

子公司的持股比例不同于表决权比例的原因、以及持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位的依据说明详见“附注十一、在其他主体中的权益 1、在子公司中权益”。

本期纳入合并报表范围的主体较上期相比增加 2 户，减少 1 户，其中：

1) 本期新纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体

名称	变更原因
河北金证引擎科技有限公司	新设
深圳万韬金融服务有限公司	非同一控制合并

2) 本期不再纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过委托经营或出租等方式丧失控制权的经营实体

名称	变更原因
珠海金智维信息科技有限公司	股权转让及增资丧失控制权

深圳市金证科技股份有限公司

董事会

二〇二一年四月二十一日