

证券代码：600446

证券简称：金证股份

深圳市金证科技股份有限公司

2022 年第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、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。

公司负责人李结义、主管会计工作负责人周志超及会计机构负责人（会计主管人员）鲁丹保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

第三季度财务报表是否经审计

是 否

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	1,643,416,982.58	2.41	4,366,275,787.38	4.02
归属于上市公司股东的净利润	59,981,711.85	-63.68	137,798,754.32	-37.54
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	50,159,480.69	-30.98	89,901,042.85	-23.62
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-742,050,974.59	不适用
基本每股收益（元/股）	0.0637	-64.83	0.1464	-39.48
稀释每股收益（元/股）	0.0634	-64.94	0.1457	-39.72
加权平均净资产收益率（%）	1.70	减少 3.19 个百分点	3.87	减少 3.76 个百分点

	本报告期末	上年度末	本报告期末 比上年度末 增减变动幅 度(%)
总资产	6,706,025,694.61	6,584,821,342.96	1.84
归属于上市公司股东的所有者 权益	3,576,154,455.26	3,532,611,983.78	1.23

注：“本报告期”指本季度初至本季度末 3 个月期间，下同。

(二)非经常性损益项目和金额

单位：元 币种：人民币

项目	本报告期金额	年初至报告期末金额	说明
非流动性资产处置损益	708,512.51	712,970.51	
越权审批，或无正式批准文件，或 偶发性的税收返还、减免			
计入当期损益的政府补助，但与公 司正常经营业务密切相关，符合国 家政策规定、按照一定标准定额或 定量持续享受的政府补助除外	7,691,729.65	12,544,946.11	
计入当期损益的对非金融企业收取 的资金占用费			
企业取得子公司、联营企业及合营 企业的投资成本小于取得投资时应 享有被投资单位可辨认净资产公允 价值产生的收益			
非货币性资产交换损益			
委托他人投资或管理资产的损益			
因不可抗力因素，如遭受自然灾害 而计提的各项资产减值准备			
债务重组损益			
企业重组费用，如安置职工的支 出、整合费用等			
交易价格显失公允的交易产生的超 过公允价值部分的损益			
同一控制下企业合并产生的子公司 期初至合并日的当期净损益			
与公司正常经营业务无关的或有事 项产生的损益			
除同公司正常经营业务相关的有效 套期保值业务外，持有交易性金融 资产、衍生金融资产、交易性金融 负债、衍生金融负债产生的公允价	4,110,512.35	13,987,438.49	

值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益			
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		1,189,363.65	
对外委托贷款取得的损益			
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益			
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响			
受托经营取得的托管费收入			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,498,868.70	48,742,485.67	主要系本期公司根据诉讼终审判决结果冲回计提的预计负债所致。
其他符合非经常性损益定义的损益项目		-14,841,260.17	主要系本期公司终止股票期权激励计划确认的加速行权费用所致。
减：所得税影响额	2,466,194.87	11,861,240.19	
少数股东权益影响额（税后）	1,721,197.18	2,576,992.60	
合计	9,822,231.16	47,897,711.47	

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用 不适用

(三)主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

适用 不适用

项目名称	变动比例 (%)	主要原因
归属于上市公司股东的净利润-本报告期	-63.68	主要系本期公司股权处置收益及股权投资收益分配减少所致。
归属于上市公司股东的净利润-年初至报告期末	-37.54	主要系本期公司股权处置收益及股权投资收益分配减少所致。
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润-本报告期	-30.98	主要系本期公司股权投资收益分配减少所致。

(四) 2022 年 1-9 月主营业务收入按行业类型情况如下:

单位: 元 币种: 人民币

分行业类型	2022 年 1-9 月	2021 年 1-9 月	变动比例 (%)
金融行业	1,446,896,160.65	1,345,657,062.05	7.52
其中: 证券经纪软件业务	420,536,675.75	343,705,275.87	22.35
资管机构软件业务	126,875,502.29	105,312,035.95	20.48
银行软件业务	313,064,613.71	362,934,540.76	-13.74
综合金融软件业务	15,494,651.27	14,200,022.79	9.12
定制服务业务	570,924,717.63	519,505,186.68	9.90
非金融行业	2,904,356,638.88	2,849,894,876.31	1.91
其中: 数字经济业务	263,657,575.45	193,316,540.37	36.39
IT 设备分销业务	2,581,925,573.01	2,589,037,027.98	-0.27
科技园租赁业务	58,773,490.42	67,541,307.96	-12.98
合计	4,351,252,799.53	4,195,551,938.36	3.71

二、股东信息

(一) 普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位: 股

报告期末普通股股东总数	91,534	报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (如有)	0			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
李结义	境内自然人	84,566,270	8.99	0	质押	28,000,000
杜宣	境内自然人	78,366,433	8.33	0	无	0
赵剑	境内自然人	74,763,838	7.94	0	质押	35,200,000
徐岷波	境内自然人	66,732,371	7.09	0	质押	33,200,000
广东恒阔投资管理有限公司	其他	16,207,455	1.72	0	无	0
深圳前海联礼阳投资有限责任公司	其他	14,595,478	1.55	0	无	0
倪国强	境内自然人	11,654,334	1.24	0	无	0
香港中央结算有限公司	其他	11,445,870	1.22	0	无	0

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	其他	9,245,800	0.98	0	无	0
沈志坤	境内自然人	4,491,891	0.48	0	无	0
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		股份种类	数量			
李结义	84,566,270	人民币普通股	84,566,270			
杜宣	78,366,433	人民币普通股	78,366,433			
赵剑	74,763,838	人民币普通股	74,763,838			
徐岷波	66,732,371	人民币普通股	66,732,371			
广东恒阔投资管理有限公司	16,207,455	人民币普通股	16,207,455			
深圳前海联礼阳投资有限责任公司	14,595,478	人民币普通股	14,595,478			
倪国强	11,654,334	人民币普通股	11,654,334			
香港中央结算有限公司	11,445,870	人民币普通股	11,445,870			
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	9,245,800	人民币普通股	9,245,800			
沈志坤	4,491,891	人民币普通股	4,491,891			
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。					
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明（如有）	1、李结义通过普通账户持有 84,066,270 股，通过信用交易担保证券账户持有 500,000 股，合计持有 84,566,270 股。 2、倪国强通过普通账户持有 6,656,875 股，通过信用交易担保证券账户持有 4,997,459 股，合计持有 11,654,334 股。 3、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通过普通账户持有 1,700,000 股，通过信用交易担保证券账户持有 7,545,800 股，合计持有 9,245,800 股。 4、沈志坤通过普通账户持有 0 股，通过信用交易担保证券账户持有 4,491,891 股，合计持有 4,491,891 股。					

注：报告期末，公司回购专用证券账户持有 10,007,526 股，占公司报告期末总股本的 1.06%。

三、其他提醒事项

需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

适用 不适用

2022 年 1-9 月，国内金融行业整体平稳发展，公司努力克服疫情影响，有序组织各项经营活动。年初至报告期末，公司实现营业收入 43.66 亿元，较上年同期增长 4.02%；归属于上市公司股东的净利润 1.38 亿元（上年同期 2.21 亿元），同比下降 37.54%，主要原因是上年同期参股子公司金智维增资扩股，公司对外转让部分金智维股权，合计确认投资收益 1.15 亿元，本报告期不

涉及此项投资收益。

在多重政策释放产业利好的市场环境下，报告期内公司主营核心业务稳健发展，金融 IT 业务增势良好，其中证券 IT、资管 IT 两项基石业务多个重点产品和项目取得进展，收入和毛利率较上年同期均有不同程度的提升。公司金融 IT 业务实现营业收入 14.47 亿元，同比增长 7.52%。其中，证券 IT 业务和资管 IT 业务分别增长 22.35%和 20.48%。非金融业务保持平稳，营业收入同比小幅增长 1.91%。公司主要业务经营情况如下：

证券 IT 业务：公司重点拓展核心产品新一代证券综合业务平台 FS2.0，在安信证券整体上线后，核心部件相继应用于中金财富、广发证券等多家客户；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，并进一步拓展融券通管理、基金投顾、资产配置、极速交易、做市交易等与券商创新业务对应的系统产品；全力推进信创业务，报告期内公司基本完成核心业务系统的信创认证及适配，持续开展其他系统的信创适配改造工作。

资管 IT 业务：公司加快推进核心产品开发，其中综合理财平台在 UBS 瑞银和大河财富项目上线运营；实时估值产品，在鹏华基金和中信证券完成业务验证测试。其他重点产品包括风控中心、运营平台、数据集成开发平台和资讯数据平台持续开发中；银行理财子业务方面，公司与建信金科、浙江省农商行签订新的商务合同，并积极拓展其他银行理财子公司的项目机会。

银行 IT 业务：公司深度挖掘客户需求，推动现有金融机构的产品升级、系统改造工作。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，继中标中邮邮惠万家银行收单项目后，公司承建的山东城商行联盟统一收单平台正式上线，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 13 家成员行的数字人民币收单受理业务。

四、季度财务报表

(一) 审计意见类型

适用 不适用

(二) 财务报表

合并资产负债表

2022 年 9 月 30 日

编制单位：深圳市金证科技股份有限公司

2022 年第三季度报告

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	1,139,293,274.36	1,887,710,759.52
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	604,415,006.52	318,812,216.46
衍生金融资产		
应收票据	4,570,124.75	13,820,280.33
应收账款	1,148,649,245.67	839,820,084.61
应收款项融资	7,734,108.44	21,136,554.09
预付款项	209,019,678.97	119,464,698.31
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	71,920,317.10	55,253,553.74
其中：应收利息	12,638,842.07	6,686,397.26
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	1,475,243,521.81	1,343,323,433.52
合同资产	516,449,076.07	531,152,314.16
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	112,568,131.88	79,969,629.02
流动资产合计	5,289,862,485.57	5,210,463,523.76
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	555,590,228.67	489,196,216.27
其他权益工具投资	73,924,707.85	68,924,707.85
其他非流动金融资产	42,955,849.70	41,455,849.70
投资性房地产	524,433,718.70	535,449,874.44
固定资产	62,497,964.76	67,477,056.30
在建工程	98,007.60	
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	39,287,433.50	38,582,379.06
无形资产	11,764,737.59	15,569,115.59
开发支出		
商誉	50,365,036.62	50,365,036.62

2022 年第三季度报告

长期待摊费用	27,545,721.07	30,376,525.94
递延所得税资产	27,699,802.98	36,961,057.43
其他非流动资产		
非流动资产合计	1,416,163,209.04	1,374,357,819.20
资产总计	6,706,025,694.61	6,584,821,342.96
流动负债：		
短期借款	957,417,442.98	625,486,409.30
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	196,330,336.00	79,535,000.00
应付账款	336,729,094.57	545,132,287.36
预收款项		
合同负债	549,543,107.76	650,270,561.61
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	136,921,748.25	250,093,053.45
应交税费	27,476,647.74	51,919,046.12
其他应付款	163,149,678.70	226,400,200.39
其中：应付利息		
应付股利	128,458.40	128,458.40
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	241,750,229.58	229,524,010.35
其他流动负债	320,127,218.37	111,864,837.82
流动负债合计	2,929,445,503.95	2,770,225,406.40
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	5,000,000.00	
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	24,582,632.07	24,677,046.75
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	4,037,996.45	51,716,389.00
递延收益	1,760,617.46	1,095,199.64
递延所得税负债	4,798,276.74	4,357,014.84

其他非流动负债	613,210.41	613,210.41
非流动负债合计	40,792,733.13	82,458,860.64
负债合计	2,970,238,237.08	2,852,684,267.04
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	941,081,805.00	941,081,805.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,380,022,670.28	1,372,569,724.54
减：库存股	102,741,846.24	27,011,864.00
其他综合收益	21,091,929.58	21,939,373.85
专项储备		
盈余公积	159,467,001.63	159,467,001.63
一般风险准备		
未分配利润	1,177,232,895.01	1,064,565,942.76
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	3,576,154,455.26	3,532,611,983.78
少数股东权益	159,633,002.27	199,525,092.14
所有者权益（或股东权益）合计	3,735,787,457.53	3,732,137,075.92
负债和所有者权益（或股东权益）总计	6,706,025,694.61	6,584,821,342.96

公司负责人：李结义

主管会计工作负责人：周志超

会计机构负责人：鲁丹

合并利润表

2022 年 1—9 月

编制单位：深圳市金证科技股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2022 年前三季度（1-9 月）	2021 年前三季度（1-9 月）
一、营业总收入	4,366,275,787.38	4,197,438,730.74
其中：营业收入	4,366,275,787.38	4,197,438,730.74
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	4,322,901,938.49	4,157,376,623.05
其中：营业成本	3,509,759,449.91	3,232,879,637.89
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		

赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	18,206,047.91	13,244,515.45
销售费用	145,099,504.34	137,961,697.89
管理费用	260,001,032.96	252,511,291.57
研发费用	413,891,200.38	552,735,005.31
财务费用	-24,055,297.01	-31,955,525.06
其中：利息费用	40,593,439.28	38,813,602.40
利息收入	27,404,494.37	34,790,454.89
加：其他收益	42,150,429.72	38,930,889.07
投资收益（损失以“-”号填列）	-774,665.21	145,385,466.51
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-12,299,314.64	-21,927,766.25
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	2,462,790.06	1,126,424.80
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-4,748,100.12	-2,287,953.60
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-5,481,695.61	-6,505,963.34
资产处置收益（损失以“-”号填列）	739,534.34	119,492.19
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	77,722,142.07	216,830,463.32
加：营业外收入	2,407,712.58	257,633.92
减：营业外支出	-46,308,208.26	214,642.83
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	126,438,062.91	216,873,454.41
减：所得税费用	11,863,159.62	6,282,918.07
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	114,574,903.29	210,590,536.34
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	114,574,903.29	210,590,536.34
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	137,798,754.32	220,616,691.27

2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-23,223,851.03	-10,026,154.93
六、其他综合收益的税后净额	-847,444.27	
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-847,444.27	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	-18,006.71	
（1）重新计量设定受益计划变动额		
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益	-18,006.71	
（3）其他权益工具投资公允价值变动		
（4）企业自身信用风险公允价值变动		
2. 将重分类进损益的其他综合收益	-829,437.56	
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	-829,437.56	
（2）其他债权投资公允价值变动		
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（4）其他债权投资信用减值准备		
（5）现金流量套期储备		
（6）外币财务报表折算差额		
（7）其他		
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	113,727,459.02	210,590,536.34
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	136,951,310.05	220,616,691.27
（二）归属于少数股东的综合收益总额	-23,223,851.03	-10,026,154.93
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.1464	0.2419
（二）稀释每股收益(元/股)	0.1457	0.2417

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

公司负责人：李结义

主管会计工作负责人：周志超

会计机构负责人：鲁丹

合并现金流量表

2022 年 1—9 月

编制单位：深圳市金证科技股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2022 年前三季度 (1-9 月)	2021 年前三季度 (1-9 月)
----	-----------------------	-----------------------

一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	4,303,038,611.80	4,437,090,078.40
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	26,875,813.13	22,701,041.90
收到其他与经营活动有关的现金	196,460,038.03	122,833,600.85
经营活动现金流入小计	4,526,374,462.96	4,582,624,721.15
购买商品、接受劳务支付的现金	3,573,716,693.33	3,715,934,176.07
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	1,353,411,921.49	1,145,164,908.06
支付的各项税费	125,843,149.11	114,579,490.86
支付其他与经营活动有关的现金	215,453,673.62	238,102,425.94
经营活动现金流出小计	5,268,425,437.55	5,213,781,000.93
经营活动产生的现金流量净额	-742,050,974.59	-631,156,279.78
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,697,609,347.25	370,475,249.63
取得投资收益收到的现金	12,750,302.18	59,722,229.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,255.66	253,640.13
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	508,280.04	
投资活动现金流入小计	1,710,870,185.13	430,451,119.24
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	13,785,353.09	18,760,602.71
投资支付的现金	2,061,569,733.50	426,030,229.87
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		

支付其他与投资活动有关的现金		10,245.72
投资活动现金流出小计	2,075,355,086.59	444,801,078.30
投资活动产生的现金流量净额	-364,484,901.46	-14,349,959.06
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		1,081,003,753.60
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	1,200,745,389.49	615,740,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	105,103,388.88	121,730,000.00
筹资活动现金流入小计	1,305,848,778.37	1,818,473,753.60
偿还债务支付的现金	687,744,710.69	678,648,471.38
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	53,073,937.05	101,472,449.02
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	5,600,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	233,623,313.58	152,365,654.37
筹资活动现金流出小计	974,441,961.32	932,486,574.77
筹资活动产生的现金流量净额	331,406,817.05	885,987,178.83
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-124,246.17	12.20
五、现金及现金等价物净增加额	-775,253,305.17	240,480,952.19
加：期初现金及现金等价物余额	1,775,128,650.91	1,211,389,589.15
六、期末现金及现金等价物余额	999,875,345.74	1,451,870,541.34

公司负责人：李结义

主管会计工作负责人：周志超

会计机构负责人：鲁丹

2022 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

适用 不适用

特此公告。

深圳市金证科技股份有限公司董事会

2022 年 10 月 27 日