

证券代码：002195

证券简称：二三四五

公告编号：2017-035

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

2017 年第一季度报告正文

第一节 重要提示

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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人陈于冰、主管会计工作负责人陈于冰及会计机构负责人(会计主管人员)代小虎声明：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

特别提示：

公司目前不存在影响公司正常经营的重大风险。公司日常经营活动中可能存在的风险包括：（1）行业监管和产业政策风险；（2）市场竞争的风险；（3）资金跟不上企业需求，业务发展不达预期的风险；（4）经营管理的风险；（5）经营成本上升及人才资源的风险；（6）信息安全的风险；（7）商誉减值的风险等。详见公司《2016 年度报告》。

敬请广大投资者注意投资风险。

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	420,495,886.72	377,113,783.63	11.50%
归属于上市公司股东的净利润（元）	209,585,466.41	93,619,208.67	123.87%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	186,069,502.52	92,666,163.12	100.80%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-85,671,082.81	-114,377,006.55	-25.10%
基本每股收益（元/股）	0.06	0.03	100.00%
稀释每股收益（元/股）	0.06	0.03	100.00%
加权平均净资产收益率	3.09%	1.86%	1.23%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	7,738,415,870.74	7,361,254,648.26	5.12%
归属于上市公司股东的净资产（元）	6,776,083,697.19	6,639,561,402.78	2.06%

注：2017年4月18日，公司实施了2016年度利润分配方案（每10股转增7股派0.5元），上表中的基本每股收益及稀释每股收益已按公司最新总股本进行了调整。

非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元

项目	年初至报告期末金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	3,150.00	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	2,700,000.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,264.15	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	24,097,726.51	主要系公司收到上海快猫文化传媒有限公司100%股权转让款所致
减：所得税影响额	3,288,176.77	
合计	23,515,963.89	--

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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的项目，应

说明原因

适用 不适用

公司报告期不存在将根据《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》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东总数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

报告期末普通股股东总数	105,866	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	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
浙富控股集团股份有限公司	境内非国有法人	14.85%	287,027,846	287,027,846	质押	89,000,000
曲水信佳科技有限公司	境内非国有法人	14.06%	271,724,594	271,724,594	质押	210,000,000
庞升东	境内自然人	6.02%	116,304,274	105,560,000	质押	105,560,000
张淑霞	境内自然人	4.84%	93,562,909	302,574		
包叔平	境内自然人	3.85%	74,340,382	59,170,191		
秦海丽	境内自然人	3.35%	64,745,456	37,745,456	质押	60,500,000
孙毅	境内自然人	2.51%	48,559,484	48,559,484	质押	40,500,000
杨文线	境内自然人	2.28%	44,028,800	0	质押	43,000,000
顾子皿	境内自然人	1.16%	22,450,000	0	质押	15,000,000
民生加银基金—平安银行—民生加银万思定增宝 8 号资产管理计划	其他	1.13%	21,800,000	0		
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量		股份种类			
			股份种类	数量		
张淑霞	93,260,335		人民币普通股	93,260,335		
杨文线	44,028,800		人民币普通股	44,028,800		
秦海丽	27,000,000		人民币普通股	27,000,000		
顾子皿	22,450,000		人民币普通股	22,450,000		

民生加银基金—平安银行—民生加银万思定增宝 8 号资产管理计划	21,800,000	人民币普通股	21,800,000
上海瑞度投资有限公司	16,646,040	人民币普通股	16,646,040
包叔平	15,170,191	人民币普通股	15,170,191
申万菱信基金—光大银行—陕西省国际信托—陕国投 创增 1 号定向投资集合资金信托计划	12,500,000	人民币普通股	12,500,000
张怡方	11,134,000	人民币普通股	11,134,000
庞升东	10,744,274	人民币普通股	10,744,274
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>前 10 名普通股股东中，包叔平先生为公司实际控制人，曲水信佳科技有限公司为包叔平先生控制的企业（包叔平先生持有 51% 的股份）。此外，孙毅（浙富控股集团股份有限公司的实际控制人）承诺：“不会通过直接和间接持有的公司股份对应的股东权益谋求实际控制人地位”。庞升东、张淑霞、秦海丽及孙毅承诺：“不会基于其所持有的公司股份与除包叔平外的其他股东谋求一致行动人关系”。报告期内，以上承诺均得到严格执行。前 10 名普通股股东中的其余人之间未知是否属于一致行动人。</p> <p>前 10 名无限售条件股东中，包叔平先生为公司实际控制人，上海瑞度投资有限公司为庞升东先生控制的企业（庞升东先生持有 84.24% 的股份）。庞升东、张淑霞及秦海丽承诺：“不会基于其所持有的公司股份与除包叔平外的其他股东谋求一致行动人关系”。报告期内，以上承诺均得到严格执行。前 10 名无限售条件股东中的其余人之间未知是否属于一致行动人。</p>		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	前 10 名无限售条件股东中，张怡方所持的 11,134,000 股份为其信用账户持股数，属于融资融券业务。其余股东没有参与融资融券业务的情况。		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

2、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用 不适用

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

(一) 资产负债表项目变动情况及原因:

1. 应收账款较年初增加74.31% (27,229.17万元), 主要系公司报告期内融资租赁及保理业务规模扩大所致;
2. 预付款项较年初减少32.49% (1,699.58万元), 主要系公司报告期内已结算的推广费用增加所致;
3. 应收利息较年初减少51.20% (3,163.25万元), 主要系公司报告期内银行存款到期应收利息已收回所致;
4. 其他应收款较年初增加151.22% (1,873.96万元), 主要系公司与上海银行开展的互联网消费金融业务快速增长所致;
5. 其他流动资产较年初增加51.25% (28,935.16万元), 主要系公司报告期内使用闲置资金购买的短期理财产品增加所致;
6. 长期股权投资较年初增加156.65% (3,198.34万元), 主要系公司报告期内完成收购上海杨浦杨科小额贷款股份有限公司 (以下简称“杨科小贷”) 30%股权所致;
7. 无形资产较年初增加201.27% (250.97万元), 主要系公司报告期内收购广东鑫锆影视文化传播有限公司 (以下简称“广东鑫锆”) 100%股权获得的无形资产所致;
8. 短期借款较年初增加89.83% (13,474.90万元), 主要系公司报告期内新增银行短期借款所致;
9. 应付票据较年初减少73.61% (7,920.00万元), 主要系公司报告期内已偿还的到期应付票据增加所致;
10. 预收款项较年初增加34.78% (1,147.71万元), 主要系公司业务稳步增长所致;
11. 应付职工薪酬较年初减少31.19% (1,770.99万元), 主要系公司报告期内支付2016年度年终奖所致;
12. 应付股利较年初增长100.00% (9,663.08万元), 主要系公司2017年3月31日召开的2016年度股东大会审议通过2016年度利润分配方案 (每10股转增7股派0.5元) 所致;
13. 应付利息较年初增加69.09% (12.63万元), 主要系公司银行短期借款增加所致;
14. 其他应付款较年初增加164.48% (632.75万元), 主要系公司收购广东鑫锆的部分股权款在报告期内尚未支付所致;
15. 预计负债较年初增加 47.05% (1,723.56万元), 主要系公司互联网消费金融业务快速发展导致公司采用谨慎性原则计提的预计负债增加所致;
16. 递延收益较年初增加252.59% (116.00万元), 主要系公司报告期内收到的政府补助增加所致 (该部分政府补助将用于补偿企业以后期间的费用或损失);
17. 股本较年初增加70.00% (135,283.08万元), 主要系公司2017年4月18日实施了2016年度利润分配方案 (每10股转增7股派0.5元) 所致;
18. 资本公积较年初减少37.53% (133,037.07万元), 主要系公司2017年4月18日实施了2016年度利润分配方案 (每10股转增7股派0.5元) 所致;
19. 少数股东权益较年初增加991.99% (7,523.42万元), 主要系公司报告期内新设广州二三四五小额贷款有限公司, 其注册资本5亿元, 其中本公司持股85%所致。

(二) 利润表项目变动情况及原因

1. 营业成本较去年同期减少63.32% (7,257.17万元), 主要系公司2016年11月末出售上海海隆软件有限公司 (以下简称“海隆软件”) 100%股权, 导致公司报告期内营业成本下降;
2. 税金及附加较去年同期增加3,288.63% (135.41万元), 主要系财政部于2016年12月3日发布了《增值税会计处理规定》 (财会[2016]22号) 要求将自2016年5月1日起企业经营活动发生的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税从“管理

费用”项目重分类至“税金及附加”项目，导致公司税金及附加款项增加；

3. 资产减值损失较去年同期增加121.85%（1,085.11万元），主要系公司互联网消费金融业务快速发展，导致公司应承担的风险资产和预计负债有所增加；
4. 投资收益较去年同期增加136.07%（1,667.85万元），主要系公司出售上海快猫文化传媒有限公司（以下简称“快猫传媒”）100%股权所致；
5. 营业外收入较去年同期增加79.30%（119.61万元），主要系公司报告期内收到政府补助较去年同期增加所致；
6. 营业外支出较去年同期减少100.56%（37.15万元），主要系公司报告期内无大额营业外支出情况发生所致。

（三）现金流量表变动情况及原因

1. 收取利息、手续费及佣金的现金较去年同期增加100.00%（654.81万元），主要系公司报告期内开展融资租赁及保理业务收到业务回款所致；
2. 收到其他与经营活动有关的现金较去年同期增加711.49%（6,490.77万元），主要系公司收到存款利息、收回保证金款项及收到政府补助所致；
3. 客户贷款及垫款净增加额较去年同期增加100.00%（23,914.92万元），主要系公司报告期内融资租赁及保理业务规模扩大所致；
4. 支付给职工以及为职工支付的现金较去年同期减少46.64%（5,273.82万元），主要系公司上年末出售海隆软件100%股权导致本期支付职工薪酬款项减少；
5. 支付的各项税费较去年同期减少45.98%（1,651.80万元），主要系公司上年末出售海隆软件100%股权导致本期支付的各项税费减少；
6. 收回投资收到的现金较去年同期减少100.00%（99.49万元），主要系公司报告期内无投资收回现金的情况所致；
7. 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额较去年同期增加100.00%（2,120.37万元），主要系公司报告期内出售快猫传媒100%股权所致；
8. 收到其他与投资活动有关的现金较去年同期增加100.00%（7,409.31万元），主要系收回到期的理财产品以及收到理财收益所致；
9. 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金较去年同期增加356.22%（438.95万元），主要系公司新增固定资产所致；
10. 投资支付的现金较去年同期增加319,734.00%（3,197.34万元），主要系公司报告期完成收购杨科小贷30%股权所致；
11. 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额较去年同期增加100.00%（458.78万元），主要系公司报告期内收购广东鑫铭100%股权所致；
12. 支付的其他与投资活动有关的现金较去年同期增加155.73%（23,888.31万元），主要系公司报告期内购买理财产品增加所致；
13. 吸收投资收到的现金较去年同期减少95.48%（158,300.00万元），主要系公司上期收到非公开发行股票的募集资金，报告期内未收到募集资金所致；
14. 取得借款收到的现金较去年同期增加100.00%（13,474.90万元），主要系公司报告期内新增借款所致；
15. 分配股利、利润或偿付利息支付的现金较去年同期增加100.00%（150.68万元），主要系公司报告期内支付银行借款利息所致；
16. 支付其他与筹资活动有关的现金较去年同期减少100.00%（228.35万元），主要系公司上期支付非公开发行股票的相关费用，报告期内无相关支出所致；
17. 汇率变动对现金及现金等价物的影响较去年同期减少108.00%（471.18万元），主要系公司2016年末出售了海隆软件100.00%的股权，报告期内不再受到日元汇率波动的影响所致；
18. 现金及现金等价物净增加额较去年同期减少113.60%（159,300.38万元），主要系公司上期收到非公开发行股票的募集

资金，报告期内未收到募集资金所致；

19. 期初现金及现金等价物余额较去年同期增加198.80%（213,478.24万元），主要系公司2016年非公开发行股票取得的募集资金、出售海隆软件100%股权收到的现金以及公司经营活动产生货币资金流入所致。

二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√ 适用 □ 不适用

(1) 公司子公司上海二三四五网络科技有限公司拟出资人民币42,500万元参与发起设立广州二三四五小额贷款有限公司，占该公司85%的股份。截至本报告披露之日，上海二三四五网络科技有限公司已完成对其出资。广州二三四五小额贷款有限公司已完成开业验收，目前已正式投入运营。

(2) 经公司总经理工作会议讨论决定，2017年1月，公司子公司上海二三四五网络科技有限公司完成了转让其全资子公司上海快猫文化传媒有限公司100%股权事宜，经审计评估后的转让价格为2,660万元，公司不再持有上海快猫文化传媒有限公司股权。

(3) 公司于2016年2月非公开发行了人民币普通股（A股）83,500,000股（因公司实施了2015年度利润分配方案[每10股转增10股派1元]，相应股份自动变为167,000,000股），上市日为2016年2月3日，限售期为12个月。相关股份已于2017年2月3日解除限售条件并上市流通。

(4) 公司拟参与设立一支目标规模为50亿元的股权投资基金，基金首期募集金额为20亿元，其中公司拟认缴出资额为人民币10亿元，占首期认缴出资总额的50%。截至本报告披露之日，该股权投资基金已领取了营业执照。

(5) 公司拟公开发行本金总额不超过15亿元公司债，截至本报告披露之日，公司已完成相关申请资料制作，并提交深圳证券交易所审核。

(6) 2016年4月，公司完成收购上海杨浦杨科小额贷款股份有限公司（以下简称“杨科小贷”）30%股权事项。交易完成后，公司占杨科小贷的股权比例为30%。

(7) 公司于2017年4月18日实施2016年度利润分配方案（每10股转增7股派0.5元），本次权益分派股权登记日为2017年4月17日；除权除息日：2017年4月18日。

(8) 2017年4月12日，公司拟以自有资金出资人民币5,400万元与江苏银行股份有限公司、凯基商业银行股份有限公司及海澜之家股份有限公司共同发起设立江苏苏银凯基消费金融有限公司（筹，最终以工商行政管理机关核准的名称为准，以下简称“消费金融公司”）。本次投资完成后，公司占消费金融公司的出资比例为9%。截至本报告披露日，各发起人正准备相关材料，提交银监会等有关审批机构进行审批。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
设立广州二三四五小额贷款有限公司	2017年01月14日	2017年01月14日 巨潮资讯网的《关于全资子公司拟参与发起设立互联网小额贷款公司获得批复的公告》（公告编号：2017-002）。
	2017年01月20日	2017年1月20日 巨潮资讯网的《关于全资子公司参与投资设立互联网小额贷款公司完成工商注册的公告》（公告编号：2017-005）。
	2017年01月25日	2017年1月25日 巨潮资讯网的《关于全资子公司参与投资设立互联网小额贷款公司获准开业的公告》（公告编号：2017-008）。
非公开发行公司债券	2016年10月28日	2016年10月28日 巨潮资讯网的《关于公司债券发行预案的公告》（公告编

		号：2016-070)。
非公开发行股票限售期满上市流通	2017 年 01 月 24 日	2017 年 01 月 24 日 巨潮资讯网的《关于 2015 年非公开发行股票限售股份上市流通的提示性公告》(公告编号：2017-006)。
投资设立股权投资基金	2017 年 03 月 29 日	2017 年 03 月 29 日 巨潮资讯网的《关于投资设立股权投资基金的进展公告》(公告编号：2017-023)。
收购杨科小贷 30% 股权	2017 年 04 月 07 日	2017 年 04 月 07 日 巨潮资讯网的《关于对外投资的进展公告》(公告编号：2017-027)
实施 2016 年度权益分派	2017 年 04 月 11 日	2017 年 04 月 11 日 巨潮资讯网的《公司 2016 年度权益分派实施公告》(公告编号：2017-030)
投资设立消费金融公司	2017 年 04 月 13 日	2017 年 04 月 13 日 巨潮资讯网的《关于参与发起设立消费金融公司的提示性公告》(公告编号：2017-031)

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

公司报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

四、对 2017 年 1-6 月经营业绩的预计

2017 年 1-6 月预计的经营业绩情况：归属于上市公司股东的净利润为正值且不属于扭亏为盈的情形

归属于上市公司股东的净利润为正值且不属于扭亏为盈的情形

2017 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润变动幅度	80.00%	至	120.00%
2017 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润变动区间(万元)	41,776.95	至	51,060.72
2016 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润(万元)	23,209.42		
业绩变动的原因说明	2017 年 1-6 月，如互联网消费金融市场环境不发生重大变化，公司“2345 贷款王”金融科技平台业务仍将继续保持高速增长，全资子公司上海二三四五金融科技有限公司预计实现的利润较去年同期大幅增长。		

五、以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

单位：元

资产类别	初始投资成本	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内售出金额	累计投资收益	期末金额	资金来源
其他	29,999,982.90	0.00	0.00	29,999,982.90	0.00	0.00	29,999,982.90	自有资金
合计	29,999,982.90	0.00	0.00	29,999,982.90	0.00	0.00	29,999,982.90	--

六、违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

七、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

八、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用 不适用

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2017年03月13日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn） 《2017年3月13日投资者关系活动记录表》（编号：2017-001）

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

董事长：_____

陈于冰

2017年4月20日