

证券代码：002195

证券简称：二三四五

公告编号：2017-063

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

2017 年半年度报告摘要

一、重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

董事、监事、高级管理人员异议声明

姓名	职务	内容和原因
----	----	-------

声明

除下列董事外，其他董事亲自出席了审议本次半年报的董事会会议

未亲自出席董事姓名	未亲自出席董事职务	未亲自出席会议原因	被委托人姓名
-----------	-----------	-----------	--------

非标准审计意见提示

适用 不适用

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

适用 不适用

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

适用 不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	二三四五	股票代码	002195
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	邱俊祺		
办公地址	上海市浦东新区博霞路 11 号 3 楼		
电话	021-64822345		
电子信箱	stock@2345.com		

2、主要会计数据和财务指标

公司是否需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）	1,066,077,322.53	796,467,405.28	33.85%
归属于上市公司股东的净利润（元）	453,027,911.03	232,094,173.13	95.19%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	420,127,929.29	242,406,144.04	73.32%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-1,248,745,510.30	-97,653,534.45	1,178.75%

基本每股收益（元/股）	0.14	0.07	100.00%
稀释每股收益（元/股）	0.14	0.07	100.00%
加权平均净资产收益率	6.65%	3.92%	2.73%
	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）	7,995,233,948.63	7,361,254,648.26	8.61%
归属于上市公司股东的净资产（元）	7,041,986,241.81	6,639,561,402.78	6.06%

经营活动产生的现金流量净额的说明：

报告期内经营活动产生的现金流量净额为-1,248,745,510.30 元，报告期内公司控股的广州二三四五互联网小额贷款有限公司发放的小额贷款快速增长、及融资租赁业务增长导致客户贷款及垫款净增加所致。剔除上述因素影响，经营活动产生的现金流量净额为 489,684,206.83 元。

3、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	139,160	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%	487,947,338	487,947,338	质押	151,300,000
曲水信佳科技有限公司	境内非国有法人	14.06%	461,931,810	461,931,810	质押	357,000,000
庞升东	境内自然人	5.86%	192,553,856	144,153,899	质押	167,553,600
张淑霞	境内自然人	4.84%	159,056,946	514,376		
包叔平	境内自然人	3.85%	126,378,650	100,589,325		
秦海丽	境内自然人	3.13%	102,829,475	64,167,275	质押	31,450,000
孙毅	境内自然人	2.51%	82,551,123	82,551,123		68,850,000
杨文线	境内自然人	2.28%	74,848,960	0	质押	73,100,000
顾子皿	境内自然人	1.03%	34,000,000	0	质押	25,500,000
上海瑞度投资有限公司	境内非国有法人	0.86%	28,298,268	0		
上述股东关联关系或一致行动的说明	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）。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）。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。					
参与融资融券业务股东情况说明（如有）	前 10 名无限售条件股东中，张怡方所持的 18,900,000 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。					

4、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

5、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

公司报告期无优先股股东持股情况。

6、公司债券情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在半年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券
否

三、经营情况讨论与分析

1、报告期经营情况简介

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

公司秉承“新科技改变生活”的理念，继续致力于成为“基于互联网平台的一流综合服务商”，并不断践行“互联网+金融创新”战略。报告期内，互联网信息服务业务保持基本稳定；互联网消费金融业务、融资租赁及保理业务快速增长。2017年上半年，公司合并报表范围内的营业收入为106,607.73万元，较2016年同期增长33.85%，归属于母公司所有者的净利润为45,302.79万元，较2016年同期增长95.19%。公司营业收入及净利润均创同期历史新高，取得良好的经营成果。

1、互联网信息服务

报告期内，公司继续致力于“打造网民首选的互联网入口”这一核心定位，在巩固PC端优势地位的同时，特别注重移动互联网端业务发展并取得显著成效。报告期内，互联网信息服务业务实现营业收入48,910.86万元，较2016年同期下降6.54%，归属于母公司的所有者净利润为21,141.94万元，较2016年同期增长3.31%。其中，移动端业务实现营业收入8,740.18万元，较2016上半年同比增长98.53%，移动端产品自2017年1月份开始已全线实现盈利，预计下半年仍能保持良好的发展速度；传统PC端方面，依托多年来形成的产品优势、流量优势、推广优势，不断优化产品功能、提升用户体验。

报告期内，2345网址导航业务用户总量保持稳定，为公司贡献了稳定的现金流和利润，并为公司互联网消费金融等其他业务积极进行用户导流，从而帮助其他业务快速发展；客户端产品在用户和收入变现上有明显上升。2345加速浏览器已进入国内浏览器前三名，仅次于360浏览器和QQ浏览器，且市场份额差距逐步缩小。2345输入法上半年用户大幅增长并开始产生收入。2017年上半年，公司在信息流技术上加大投入，有了突破性进展，信息流技术应用于PC端和移动端产品，有利于深入挖掘互联网用户价值，从而进一步推动精准营销的收入显著增长。报告期末，2345网址导航用户超过4,800万；2345加速浏览器用户超过4,500万；2345手机助手累计用户超过3,200万；2345安全卫士用户超过1,300万；2345天气王用户超过1,300万，“网址导航”向“内容导航”的转型得到进一步深化。

为进一步提升管理效率，公司对互联网信息服务业务的组织架构及产品线进行了优化调整，调整后的事业部包括导航事业部、王牌联盟事业部及移动与软件事业部，调整后的产品类别分为“PC端业务”及“移动端业务”。

网络科技子公司2017年半年度合并报表范围实现营业收入59,998.06万元，较2016年上半年增长9.13%；实现归属于母公司所有者的净利润为22,446.52万元，较2016年上半年增长9.29%。

2、互联网消费金融服务

公司在互联网消费金融服务领域的核心布局为“2345贷款王”金融科技平台。作为对传统借贷行业的一种颠覆式服务模式，“2345贷款王”是一款纯移动端APP，是国内首创的对接持牌金融机构与个人的创新型信贷技术服务平台，平台上提供各大持牌金融机构的消费金融产品，非P2P，只贷不储，先期推出了面向个人用户的500-5000元小额现金贷款产品，以便个人用户进行现金周转。截至本报告披露之日，公司已与中银消费金融有限公司、上海银行股份有限公司、广州二三四五互联网小额贷款有限公司、华澳国际信托有限公司、国民信托有限公司、浙江稠州商业银行股份有限公司等持牌金融机构开展了密切合作，并继续积极开拓与其他持牌金融机构的业务合作。

在用户资质审核方面，凭借公司丰富的软件研发技术及互联网运营经验，公司“2345贷款王”金融科技平台对注册用户进行互联网征信查询，同时建立了高效、完善的贷款自动审核系统，极大地提高了审核效率；相关持牌金融机构根据公司与金融机构的合作协议对贷款用户进行复核。除此之外，“2345贷款王”平台还提供授信额度确认、申请贷款处理等技术服务工作；相关合作持牌金融机构将消费贷款通过“2345贷款王”平台发放给已通过平台审核的合格贷款用户，公司通过为相关合作持牌金融机构或贷款用户提供的技术服务向合作持牌金融机构或贷款用户收取相应技术服务费用。如发生贷款用户逾期未还款的情况，公司根据与合作金融机构的合同约定，负责对全部或部分逾期贷款的追讨等工作。针对逾期超过一定期限的贷款，公司和合作金融机构将根据合作协议中结算原则的约定，对坏账按合同约定的比例进行分担。公司采用谨慎性原则对公司应承

担的相关坏账进行减值测试，并按减值测试的金额计提预计负债。

“2345贷款王”平台具有借还款更便捷灵活、产品额度小、周期短、审核门槛低等显著特点，主要客户群体包括中国规模巨大的年轻蓝领阶层、应届毕业生和信用良好的城市白领等，但不向在校学生提供服务。2014年8月“2345贷款王”金融科技平台上线以来，公司凭借已有的用户规模、推广渠道、海量数据及数据分析技术、运营经验及融资渠道等优势，对“2345贷款王”平台风控模型进行了不断优化和完善，同时优化贷款流程包括用户审核、催收等措施抢占用户，实现了互联网消费金融业务的高速发展。此外，公司还建立了一支高效的催收团队，通过积极运作有效地将坏账率控制在行业内相对较低的水平。

报告期内，“2345贷款王”金融科技平台业务继续高速增长，互联网消费金融业务实现营业收入55,284.27万元，较2016年同期增长1,667.19%。2017年1-6月，“2345贷款王”金融科技平台与持牌金融机构合作，累计发放贷款总金额129.60亿元，较2016年7-12月的51.84亿元增长150.00%。2017年6月单月发放贷款金额25.14亿元，较2016年12月单月增长79.32%；截至2017年6月30日，贷款余额超过29.47亿元，较2016年末增长114.33%；M4坏账率（指逾期91天至120天的贷款金额占该部分逾期贷款实际发放月的贷款发生金额的比例）维持在约3%的水平。互联网消费金融业务已成为公司重要的利润来源和业绩增长的重要驱动力。

随着公司互联网消费金融业务的迅速发展，公司对资金的需求也日益增大，公司通过与持牌金融机构合作、以自有资金发起设立小额贷款公司等方式，把资金成本控制在较低水平，同时公司将积极寻找其他合作伙伴进行合作以进一步推进互联网消费金融业务的发展，为公司持续高速增长提供有力保障。

2017年半年度金融科技子公司合并报表范围实现的营业收入为54,580.04万元，较2016年上半年增长1,644.60%；归属于母公司所有者的净利润为23,877.58万元，较2016年上半年的522.59万元增长4,469.09%。

3、其他重要事项

报告期内，公司及控股子公司发生的对外投资、担保等其他重要事项详见《公司2017年半年度报告》全文之“第五节 重要事项”之“十四、重大合同及其履行情况”之“2、重大担保”、“十六、其他重大事项的说明”及“十七、公司子公司重大事项”。

2、涉及财务报告的相关事项

（1）与上一会计期间财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

1) 会计政策变更

2017年5月10日，财政部颁布了《关于印发修订〈企业会计准则第16号--政府补助〉的通知》（财会〔2017〕15号）。根据上述准则，与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支；企业应当在利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“其他收益”项目，计入其他收益的政府补助在该项目中反映。新准则自2017年6月12日起施行，企业对2017年1月1日存在的政府补助采用未来适用法处理，对2017年1月1日至新准则施行日之间新增的政府补助根据新准则进行调整。

公司于上述文件规定的起始日开始执行上述会计准则，同时修改财务报表列报：与日常活动有关的政府补助，从利润表“营业外收入”项目调整为利润表“其他收益”项目列报。本次会计政策变更对公司净资产和净利润不产生影响，对公司财务状况、经营成果和现金流量无重大影响。

2) 会计估计变更

根据《企业会计准则》相关规定及公司固定资产的实际使用情况，为更加客观真实地反映公司的财务状况和经营成果，公司对各类固定资产折旧年限进行了梳理，根据预计可使用年限，重新核定了折旧年限。（1）房屋建筑物：上海二三四五网络控股集团股份有限公司的房屋及建筑物折旧年限目前为50年，子公司上海二三四五网络科技有限公司的房屋及建筑物折旧年限目前为20年，公司将房屋及建筑物折旧年限调整为20-50年，残值率及年折旧率相应调整。（2）运输设备：上海二三四五网络控股集团股份有限公司的运输设备折旧年限目前为5年，子公司上海二三四五网络科技有限公司的运输设备折旧年限目前为3-4年，公司将运输设备折旧年限调整为3-5年，残值率及年折旧率相应调整。（3）办公及电子设备：折旧年限不变更。

本次会计估计变更自2017年7月1日起开始执行。根据《企业会计准则第28号：会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定，对上述会计估计的变更采用未来适用法，无需对已披露的财务报告进行追溯调整，不会对公司以前各年度的财务状况和经营成果产生影响。

上述会计政策及会计估计变更经公司2017年8月16日召开的第六届董事会第十八次会议审议通过，详见公司于2017年8月18日在巨潮资讯网披露的《关于会计政策及会计估计变更的公告》。

（2）报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

(3) 与上一会计期间财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

√ 适用 □ 不适用

报告期内公司财务报表合并范围变动情况如下：

(1) 报告期内收购的子公司

公司名称	设立日期	注册地	注册资本	持股比例
广东鑫锴影视文化传播有限公司	2003年11月18日	佛山	1,000万元	100.00%

(2) 报告期内处置的子公司

公司名称	设立日期	注册地	注册资本	持股比例
上海快猫文化传媒有限公司	2016年9月20日	上海	300万元	100.00%

(3) 本期新设的子公司

公司名称	设立日期	注册地	注册资本	持股比例
广州二三四五互联网小额贷款有限公司	2017年1月18日	广州	100,000万元	85.00%
曲水汇通软件有限公司	2017年1月4日	西藏	2,000万元	100.00%
曲水好融车网络科技有限公司	2017年4月24日	西藏	1,000万元	40.00%
上海二三四五商业保理有限公司	2017年4月24日	上海	5,000万元	100.00%

详见2017年半年度报告全文之附注“八、合并范围的变更”和“九、在其他主体中的权益”。