

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

2020 年半年度报告



2020 年 08 月

第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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。

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)黄国敏声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。敬请广大投资者注意投资风险。

公司日常经营中可能面临的风险因素详见“第四节 经营情况讨论与分析”之“十、公司面临的风险和应对措施”。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

目录

第一节 重要提示、目录和释义	2
第二节 公司简介和主要财务指标	5
第三节 公司业务概要	8
第四节 经营情况讨论与分析	12
第五节 重要事项	30
第六节 股份变动及股东情况	37
第七节 优先股相关情况	42
第八节 可转换公司债券相关情况	43
第九节 董事、监事、高级管理人员情况	44
第十节 公司债相关情况	45
第十一节 财务报告	48
第十二节 备查文件目录	174

释义

释义项	指	释义内容
二三四五、本公司、本企业、公司	指	上海二三四五网络控股集团股份有限公司
网络科技子公司	指	上海二三四五网络科技有限公司，系公司全资子公司
重大资产重组、本次重组	指	根据 2014 年 3 月 21 日召开的 2014 年第一次临时股东大会决议及中国证券监督管理委员会证监许可[2014]760 号《关于核准上海海隆软件股份有限公司向庞升东等发行股份购买资产并募集配套资金的批复》，2014 年 9 月公司按照每股 14.96 元，发行人民币普通股 177,139,026 股，用于购买上海二三四五网络科技有限公司 34.51%股权、吉隆瑞美信息咨询有限公司 100%股权、吉隆瑞信投资有限公司 100%股权；发行人民币普通股 59,024,062 股用于配套募集资金，变更后的注册资本为人民币 34,949.3088 万元。
证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《上海二三四五网络控股集团股份有限公司章程》
报告期	指	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日
元/万元	指	人民币元/万元
指定信息披露媒体	指	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》、《证券时报》及巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	二三四五	股票代码	002195
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	上海二三四五网络控股集团股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	二三四五		
公司的外文名称（如有）	Shanghai 2345 Network Holding Group Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	2345 Network Holding		
公司的法定代表人	陈于冰		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	邱俊祺	
联系地址	上海市浦东新区环科路 555 弄 2 号楼 9 楼	
电话	021-64822345	
传真	021-64822236	
电子信箱	stock@2345.com	

三、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

四、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）	652,331,858.71	1,799,832,073.30	-63.76%
归属于上市公司股东的净利润（元）	209,421,939.59	646,122,575.36	-67.59%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	172,829,296.43	617,304,845.51	-72.00%
经营活动产生的现金流量净额（元）	318,422,985.74	1,503,321,568.90	-78.82%
基本每股收益（元/股）	0.0366	0.1136	-67.78%
稀释每股收益（元/股）	0.0366	0.1145	-68.03%
加权平均净资产收益率	2.04%	6.70%	减少 4.66 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
总资产（元）	10,881,635,146.99	11,383,914,927.51	-4.41%
归属于上市公司股东的净资产（元）	10,281,852,535.06	10,159,214,361.09	1.21%

五、境内外会计准则下会计数据差异

1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

六、非经常性损益项目及金额

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

项目	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）	-22,003.06	
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）	37,555,809.32	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,427,504.94	

减：所得税影响额	4,351,616.04	
少数股东权益影响额（税后）	17,052.00	
合计	36,592,643.16	--

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。

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求

（一）报告期内公司所从事的主要业务、经营模式

公司继续秉承“新科技改变生活”的宗旨，践行“移动互联+人工智能”的未来发展战略，着力打造移动互联时代的核心技术竞争力。公司于2019年建立了中台体系，包括业务、数据、算法和技术四个方向。报告期内，智能算法和大数据中心部门通过海量信息采集、深度挖掘数据、用户行为分析，进一步提升精准推荐算法的精度；通过实施中台战略，进一步推动APP工厂化运作，实现资源的统一调用与配置，大幅提高工作效率与产出，赋能公司业务长远发展。

报告期内，为鼓励公司内部创新，采用项目负责制，实现各大项目部权责利统一，通过项目激励选拔优秀项目负责人，不断优化产品布局，提升用户体验，最大化发挥“用户+流量”的双向变现潜力，逐步提升用户规模、品牌知名度和行业影响力，从而不断增强公司综合实力，实现长期可持续发展。

报告期内公司业务主要情况如下：

2345.com自2005年上线以来，始终致力于打造“千万用户的首选上网入口平台”，坚守“用户体验第一”的产品理念，渐已形成“互联网+移动互联网”的双矩阵产品体系。报告期内，公司进一步加强移动端产品生态建设，通过“玩赚星球”APP打造“工具+内容”双驱动的产品新模式，基于自研的个性化推荐算法，以客户需求为第一要义，持续通过创新技术赋能产品创新；进一步对PC端、移动端和WEB端产品进行深度整合，实现资源共享，提升业务整体运营效率；持续加大对大数据、机器学习技术、信息流和精准营销算法的研发投入，助推新兴技术在产品中的落地与应用，为公司长远发展保驾护航。

公司目前持有互联网小贷、融资租赁、保理、融资担保牌照，可为信用资质良好、提供了足额抵质押物的资金需求方提供融资租赁、商业保理等商业金融服务。

（二）报告期内公司所处的行业情况说明

随着新一轮科技革命和产业变革的加速演进，人工智能、大数据、物联网等新技术、新应用、新业态焕发勃勃生机，互联网即将迎来更加强劲的发展动能和更加广阔的发展空间。

根据工信部最新发布的文件指出，今年1-5月，我国软件和信息技术服务业复工复产成效明显，软件业务收入增速由负转正，完成业务收入27,999亿元，较前4月提高4.3%。从利润水平看，1-5月，软件业务利润降幅持续收窄，全行业实现利润总额3,219亿元，降幅较前4月收窄1.2%，国内互联网业务发展渐趋平稳向上。

2020年作为中国的攻坚之年，亦是人工智能初步检验丰收的一年。中国人工智能科技产业发展已经步入融合产业部门主导的新阶段。人工智能和实体经济的深度融合正在成为驱动中国经济转型升级和可持续发展的动力源泉。根据中国信通院发布的数据报告显示，2019年我国地方政府共出台276项涉及人工智能发展的相关扶持政策，超过2018年的259项，为中国人工智能行业的发展提供了强有力的政策支持。

在国家持续加注互联网信息服务业和重点支持人工智能科技产业的形势下，公司适时对业务组织架构进行了调整，加强人工智能科技人才队伍建设，战略投资人工智能相关企业与股权投资基金，加大研发投入，大力提升科技创新实力。

综上所述，公司大力发展“移动互联+人工智能”战略符合国家政策支持、行业发展规律及公司自身发展需要。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
------	--------

应收账款	较期初增加 37.76%，主要系报告期内公司商业金融业务增加所致；
预付款项	较期初增加 68.74%，主要系报告期末公司预付的市场推广费增加所致；
其他应收款	较期初增加 50.43%，主要系报告期内公司商业金融业务发展产生的应收利息增加所致；
一年内到期的非流动资产	较期初减少 49.10%，主要系报告期内公司汽车金融业务净回款增加所致；
发放贷款和垫款	较期初减少 40.36%，主要系报告期内公司汽车金融业务净回款增加所致。

2、主要境外资产情况

√ 适用 □ 不适用

资产的具体内容	形成原因	资产规模	所在地	运营模式	保障资产安全性的控制措施	收益状况	境外资产占公司净资产的比重	是否存在重大减值风险
二三四五(香港)有限公司	股权投资	1,303,273,990.23	香港	全资控股、独立核算	全资子公司	29,064,450.91	12.68%	否
Ruifeng Technology Pte. Ltd.	股权投资	374,737,307.24	新加坡	全资控股、独立核算	全资子公司	-1,334,537.84	3.64%	否
Ruifeng Wealth Management Pte. Ltd.	股权投资	3,988,411.15	新加坡	全资控股、独立核算	全资子公司	-423,807.32	0.04%	否
RUIFENG TECHNOLOGY USA INC	股权投资	5,927,820.91	美国	全资控股、独立核算	全资子公司	-974,789.83	0.06%	否
Ruifeng New Technology (HK) Limited	股权投资	318,564,659.28	香港	全资控股、独立核算	全资子公司	-31.62	3.10%	否

三、核心竞争力分析

（一）国内领先的“互联网上网入口平台”及强大的推广优势

自2005年创建至今，公司核心产品“2345网址导航”已运营近15年，具有庞大的用户基础和较高的品牌知名度；2011年公司创建的“2345王牌联盟”推广平台，是国内领先的线下推广平台，为公司持续创造价值。报告期内，公司继续坚持“工具+内容”的移动端产品策略，形成了以玩赚星球、趣看看为代表的移动端内容类产品，其中玩赚星球APP专注“游戏+社交”的运营方向，基于自研人工智能算法，为用户提供更精准、更智能的内容和服务，通过打造“畅玩游戏”、“果园种树”、“走路赚钱”、“动态晒单广场”等丰富的应用生态场景，持续提升用户粘性与活跃度，最大化实现“用户+流量”价值。公司立足于成熟的PC端产品与APP舰群的优势，并持续加码产品创新与投入，为公司可持续发展提供强大支撑。

（二）丰富的互联网、移动互联网产品线及技术优势

经过多年的深化与发展，2345.com已形成较为完善的、多元化、多层次的产品体系，既可以充分满足用户的多维度需求，又充分发挥了各产品之间优势互补的特点，从而最大化提升用户粘性，优化和丰富用户体验。目前，公司已建立以2345加速浏览器、2345看图王、2345好压、2345王牌输入法、2345安全卫士等为核心的PC端产品矩阵，以玩赚星球、2345加速手机浏览器、2345手机助手、2345天气王、2345网址导航APP、趣看看为主打产品的移动端应用矩阵，以及2345网址导航桌面版、2345影视大全桌面版、PDF阅读器、2345游戏大厅等小工具矩阵。

同时，为不断优化产品的用户体验，公司通过邀请部分用户开展交流活动的方式，了解用户的使用场景、使用需求、使用感受以及意见建议，有的放矢地改善产品体系的内容与服务。

在上述创新产品体系下，公司将加强各产品条线间的联动效应，深度挖掘用户价值，提升了单个用户贡献值。部分移动端产品如下所示：



（三）优质的客户资源优势

2345.com网站推广与营销服务已涵盖游戏、网上购物、汽车、财经、旅游、文学等在内的数十个门类，与各门类中的主要网站建立了长期稳定的合作关系。国内排名前100名的网站中，有80%以上的公司在2345网址导航付费推广，包括百度、阿里、腾讯、京东等知名互联网企业。

（四）稳定的管理团队及人才优势

公司核心管理团队长期稳定，研发运营团队日益壮大，具有较为显著的人才优势。报告期内，公司持续加强人才队伍建设，继续做好人才引进、人才培养工作，并不断完善人才激励制度。人才引进方面，公司先后推出“伯乐计划”、“猎鹰计划”、“算法人才悬赏令”、“总裁人才奖”等人才引荐方案，为公司揽入核心业务骨干、技术骨干以及各层级优秀的管理人员；人才培养与激励方面，设立项目负责制、双线矩阵管理制度等，持续提升员工专业水平与能力，为公司的经营与发展储备优秀人才。

（五）长期可持续发展的布局优势

近年来，公司在巩固PC端优势地位的同时，不断强化移动端产品布局，践行“APP舰群”的产品策略，渐已形成条线分明、功能完善的产品线。基于“移动互联+人工智能”的发展战略，目前公司在人工智能领域的研究方向主要是智能算法，积累了人

脸识别场景、精准营销场景以及个性化推荐等场景中30多种机器学习算法、10余种深度学习算法，并将研究成果运用于公司PC端及移动端产品中，以提升公司产品的用户体验，实现流量价值的最大化。此外，公司密切关注人工智能发展动向，参与投资了相关科技公司与股权投资基金，进一步丰富了生态圈，提升竞争力，为实现公司多元化经营和长期可持续发展打下坚实基础。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

报告期内，公司始终秉持“新科技改变生活”的理念，践行“移动互联+人工智能”的未来发展战略，着力打造移动互联网时代的核心技术竞争力。受2019年度公司对金融科技服务业务进行了调整及2020年上半年新冠疫情的影响，2020年上半年度公司合并报表范围内的营业收入为65,233.19万元，较2019年同期下降63.76%；归属于上市公司股东的净利润为20,942.19万元，较2019年同期下降67.59%；归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润为17,282.93万元，较2019年同期下降72.00%。

（一）报告期内公司所从事的主要业务

报告期内，公司继续发展互联网信息服务业务，加强PC端、移动端和WEB端的资源整合，运用大数据、机器学习等新兴技术加大对信息流和精准营销的研发，加速相关应用落地。受中国互联网网民增速放缓、互联网红利缩减及新冠疫情的影响，2020年上半年公司互联网信息服务业务实现营收54,731.78万元，占总营收的83.90%，较2019年同期下降65.66%。

公司始终坚持以用户需求为中心，在巩固PC端优势地位的同时，深度布局移动端产品应用生态，探索移动端内容类产品。通过“玩赚星球”APP“工具+内容”双驱动的产品模式，基于个性化推荐算法集成丰富的应用生态场景，服务用户、惠及用户，进而提高用户活跃度、增强用户粘性。2020年下半年公司将继续践行“APP舰群”的产品策略，加强内部资源整合与优化，发挥协同效应，推进业务稳健发展，并持续加大研发投入力度，提升产品用户体验，增强品牌知名度。

受互联网金融服务业务市场环境变化的影响，2019年度公司对金融科技服务业务进行了调整，2020年上半年度公司金融科技服务业务实现营收10,474.53万元，较2019年同期下降83.25%，占总营收的比例降至16.06%。公司目前已持有互联网小贷、融资租赁、保理、融资担保牌照，可为信用资质良好、提供了足额抵质押物的资金需求方提供融资租赁、商业保理等商业金融服务。

（二）其他重要事项及风险提示

为实现“移动互联+人工智能”战略发展目标，公司在中台、智能算法和大数据中心三个方向进行了重点投入。以大数据为核心、人工智能研究为手段，通过对互联网流量的合理分析及应用，将互联网流量潜能充分发挥，从而实现流量价值的最大化；通过对大数据和精准推送的研究，实现对用户兴趣的全面剖析，海量资讯精准匹配，实时分析用户行为，实时推荐，为用户提供千人千面的资讯内容，提升用户的使用体验。此外，因公司在2019年度对金融科技服务业务进行了调整，2019年第二季度起停止为个人客户提供新增的消费金融服务业务，故2020年上半年度业绩较2019年同期有较大幅度的下降。未来公司将根据新战略的发展目标逐步回归技术驱动创新的发展方向，以实现长期健康可持续发展。

报告期内，公司各业务实现收入情况详见“第四节 经营情况讨论与分析”之“二、主营业务分析”；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本报告“第五节 重要事项”之“十五、重大合同及其履行情况”之“2、重大担保”、“十七、其他重大事项的说明”及“十八、公司子公司重大事项”。

此外，公司日常经营中可能面临的风险和应对措施详见本报告“第四节 经营情况讨论与分析”之“十、公司面临的风险和应对措施”。

二、主营业务分析

概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
--	------	------	------	------

营业收入	652,331,858.71	1,799,832,073.30	-63.76%	主要系公司 2019 年度金融科技服务业务调整及 2020 年上半年疫情影响所致
营业成本	51,100,569.85	148,313,411.06	-65.55%	主要系公司 2019 年度金融科技服务业务调整及 2020 年上半年疫情影响所致
销售费用	301,727,204.27	383,740,671.79	-21.37%	
管理费用	85,245,750.45	106,425,627.74	-19.90%	
财务费用	-41,208,602.91	166,341.80	-24,873.45%	主要系公司报告期内有息负债减少所致
所得税费用	26,552,997.76	100,619,203.50	-73.61%	主要系公司 2019 年度金融科技服务业务调整及 2020 年上半年疫情影响所致
研发投入	106,950,094.66	150,726,410.08	-29.04%	
经营活动产生的现金流量净额	318,422,985.74	1,503,321,568.90	-78.82%	主要系公司 2019 年度金融科技服务业务调整及 2020 年上半年疫情影响所致
投资活动产生的现金流量净额	-523,824,193.03	-1,126,077,991.44	-53.48%	主要系公司报告期内理财产品净赎回金额较去年同期增加所致
筹资活动产生的现金流量净额	-631,016,804.96	-730,577,991.57	-13.63%	
现金及现金等价物净增加额	-819,516,777.82	-353,244,534.27	132.00%	主要系上述经营、投资、筹资活动现金流量变化综合影响所致

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

营业收入构成

单位：元

	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
营业收入合计	652,331,858.71	100%	1,799,832,073.30	100%	-63.76%
分行业					
互联网信息服务	547,317,800.10	83.90%	1,594,037,095.15	88.57%	-65.66%

金融科技服务	104,745,277.01	16.06%	625,225,907.79	34.74%	-83.25%
其他业务	268,781.60	0.04%	626,385.78	0.03%	-57.09%
合并抵消			-420,057,315.42	-23.34%	-100.00%
分产品					
PC 端业务	264,139,670.37	40.49%	432,166,626.08	24.01%	-38.88%
移动端业务	283,178,129.73	43.41%	1,161,870,469.07	64.55%	-75.63%
金融科技服务	104,745,277.01	16.06%	625,225,907.79	34.74%	-83.25%
其他业务	268,781.60	0.04%	626,385.78	0.03%	-57.09%
合并抵消			-420,057,315.42	-23.34%	-100.00%
分地区					
境内	649,848,287.70	99.62%	1,799,437,190.36	99.98%	-63.89%
境外	2,483,571.01	0.38%	394,882.94	0.02%	528.94%

占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年 同期增减	营业成本比上年 同期增减	毛利率比上年同 期增减
分行业						
互联网信息服务	547,317,800.10	41,486,156.73	92.42%	-65.66%	-91.27%	22.22%
金融科技服务	104,745,277.01	9,614,413.12	90.82%	-83.25%	-89.71%	5.76%
其他业务	268,781.60		100.00%	-57.09%		0.00%
合并抵消				-100.00%	-100.00%	0.00%
分产品						
PC 端业务	264,139,670.37	23,603,715.14	91.06%	-38.88%	-56.72%	3.68%
移动端业务	283,178,129.73	17,882,441.58	93.69%	-75.63%	-95.75%	29.88%
金融科技服务	104,745,277.01	9,614,413.12	90.82%	-83.25%	-89.71%	5.76%
其他业务	268,781.60		100.00%	-57.09%		0.00%
合并抵消				-100.00%	-100.00%	0.00%
分地区						
境内	649,848,287.70	51,100,569.85	92.14%	-63.89%	-65.55%	0.38%
境外	2,483,571.01		100.00%	528.94%		0.00%

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 期按报告期末口径调整后的主营业务数据

□ 适用 √ 不适用

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求

占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分客户所处行业						
互联网信息服务	547,317,800.10	41,486,156.73	92.42%	-65.66%	-91.27%	22.22%
金融科技服务	104,745,277.01	9,614,413.12	90.82%	-83.25%	-89.71%	5.76%
其他业务	268,781.60		100.00%	-57.09%		0.00%
合并抵消				-100.00%	-100.00%	0.00%
分产品						
PC 端业务	264,139,670.37	23,603,715.14	91.06%	-38.88%	-56.72%	3.68%
移动端业务	283,178,129.73	17,882,441.58	93.69%	-75.63%	-95.75%	29.88%
金融科技服务	104,745,277.01	9,614,413.12	90.82%	-83.25%	-89.71%	5.76%
其他业务	268,781.60		100.00%	-57.09%		0.00%
合并抵消				-100.00%	-100.00%	0.00%
分地区						
境内	649,848,287.70	51,100,569.85	92.14%	-63.89%	-65.55%	0.38%
境外	2,483,571.01		100.00%	528.94%		0.00%

单一销售合同金额占公司最近一个会计年度经审计营业收入 30%以上且金额超过 5000 万元的正在履行的合同情况

□ 适用 √ 不适用

主营业务成本构成

单位：元

成本构成	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
职工薪酬	3,533,038.08	6.91%	14,596,300.55	9.84%	-75.79%
推广费	35,434,169.41	69.34%	64,862,303.83	43.73%	-45.37%
运营成本	9,203,214.32	18.01%	64,559,032.91	43.53%	-85.74%
折旧摊销费	2,717,889.19	5.32%	2,000,945.75	1.35%	35.83%
其他费用	212,258.85	0.42%	2,294,828.02	1.55%	-90.75%

相关数据同比发生变动 30%以上的原因说明

√ 适用 □ 不适用

(1) 职工薪酬、推广费、运营成本、其他费用较去年同期减少，主要系公司2019年度金融科技服务业务调整及2020年上半年疫情影响所致；

(2) 折旧摊销费较去年同期增加，主要系公司2019年中期集中采购了交换机、服务器、电脑等经营使用设备，报告期内折旧摊销金额相应增加所致。

三、非主营业务分析

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	84,415,812.57	35.76%	主要系公司报告期内购买理财产品获得收益所致	否
公允价值变动损益	9,240,415.48	3.91%	主要系报告期末公司交易性金融资产公允价值变动所致	否
营业外收入	2,664,004.94	1.13%	主要系报告期内公司收到的诉讼赔款所致	否
营业外支出	-763,500.00	-0.32%	主要系报告期内公司原计提预计负债的案件撤诉所致	否
其他收益	37,555,809.32	15.91%	主要系报告期内公司收到政府补助所致	否
信用减值损失	-41,225,939.24	-17.46%	主要系报告期内公司计提汽车金融业务的坏账准备所致	否
资产处置收益	-3,998,662.55	-1.69%	主要系报告期内公司处置汽车金融业务逾期资产所致	否

四、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年同期末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	2,173,154,742.62	19.97%	3,167,755,752.19	27.30%	-7.33%	
应收账款	617,768,304.49	5.68%	398,020,674.73	3.43%	2.25%	
投资性房地产	97,754,269.65	0.90%			0.90%	
长期股权投资	68,007,248.53	0.62%	250,025,252.77	2.15%	-1.53%	
固定资产	133,923,535.16	1.23%	72,023,166.12	0.62%	0.61%	
短期借款	94,684,417.34	0.87%	204,210,200.00	1.76%	-0.89%	
长期借款	48,000,000.00	0.44%			0.44%	

2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	2,311,641,578.54	8,243,014.48			2,452,270,178.20	2,009,687,463.85		2,762,467,307.37
2.其他非流动金融资产	391,693,146.87	-962,024.90			26,000,000.00	12,653,850.00		404,077,271.97
金融资产小计	2,703,334,725.41	7,280,989.58	-	-	2,478,270,178.20	2,022,341,313.85	-	3,166,544,579.34
上述合计	2,703,334,725.41	7,280,989.58	-	-	2,478,270,178.20	2,022,341,313.85	-	3,166,544,579.34
金融负债	0.00							0.00

其他变动的内容

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	期末账面价值（元）	受限原因
货币资金	2,110,745.63	信用卡保证金、履约保证金
固定资产	71,686,678.18	抵押未到期
投资性房地产	97,754,269.65	抵押未到期
合计	171,551,693.46	

五、投资状况分析

1、总体情况

√ 适用 □ 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
1,373,487,500.00	3,035,212,390.08	-54.75%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

被投资公司名称	主要业务	投资方式	投资金额	持股比例	资金来源	合作方	投资期限	产品类型	截至资产负债表日的进展情况	预计收益	本期投资盈亏	是否涉诉	披露日期（如有）	披露索引（如有）
上海国和人工智能股权投资基金合伙企业（有限合伙）	股权投资，实业投资，投资管理，资产管理，投资咨询。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】	其他	20,000,000.00	3.96%	自有资金	郑忠意、上海瑞冶联实业有限公司、上海净鑫市政管道工程配套有限公司、上海文棠企业管理中心（有限合伙）、上海国策投资管理有限公司、上海阅晟管理咨询中心（有限合伙）	8 年	股权投资基金	本基金已在中国证券投资基金业协会完成备案，并取得《私募投资基金备案证明》		68,011.77	否	2020 年 03 月 10 日	详见公司于 2020 年 3 月 10 日、2020 年 4 月 24 日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn/）披露的《关于参与投资上海国和人工智能股权投资基金合伙企业（有限合伙）的公告》、《关于参与投资股权投资基金的进展公

														告》(公告编号: 2020-007、2020-016)
成都天府蓝三众宇投资管理合伙企业(有限合伙)	投资管理、项目投资、投资咨询。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动)。	新设	30,000,000.00	32.57%	自有资金	福州紫荆海峡科技投资合伙企业(有限合伙)、义乌淳辉投资管理合伙企业(有限合伙)、昆山兴华投资咨询中心(有限合伙)、宁波梅山保税港区蓝三古月投资管理合伙企业(有限合伙)、程杰	无限期	股权投资基金	本基金已在中国证券投资基金业协会完成备案,并取得《私募投资基金备案证明》		893.53	否	2019 年 11 月 28 日	详见公司于 2019 年 11 月 28 日、2020 年 4 月 24 日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露的《关于参与投资股权投资基金的公告》、《关于参与投资股权投资基金的进展公告》(公告编号: 2019-086、2020-016)
上海瑞丰智能科技有	许可项目: 互联网信	新设	1,000,000,000.	100.00 %	自有资金	无	无限期	互联网信息服	尚未实缴		0.00	否		

限公司	息服务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)一般项目:从事智能科技、软件科技、网络科技领域内的技术开发、技术咨询、技术推广,计算机系统集成,广告设计、制作,广告发布(非广播电台、电视台、		00					务业务	出资					
-----	--	--	----	--	--	--	--	-----	----	--	--	--	--	--

	报刊出版单位), 计算机软件及辅助设备的销售。(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)												
株洲联成信息服务有限公司	商务咨询服务(不含金融、证券、期货咨询); 企业管理咨询服务; 贸易咨询服务; 信息技术咨询服务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)	新设	5,000,000.00	100.00%	自有资金	无	30 年	咨询服务业务	已完成相应的工商登记		-7,770,897.00	否	
Ruifeng New	计算机软硬件	新设	318,487,500.00	100.00%	自有资金	无	无限期	互联网信息服务	已完成相		-31.62	否	

Technology (HK) Limited	辅助设备开发、销售、设计、商务咨询及服务		0	%	金			业务	应的工商登记					
合计	--	--	1,373,487,500.00	--	--	--	--	--	--	0.00	-7,702,023.32	--	--	--

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4、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
基金	242,910,677.76	1,846,813.30		456,966,000.00		810,347.65	701,723,491.06	自有资金
信托产品	339,131,175.93	6,303,888.43		600,000,000.00	300,000,000.00	8,483,297.10	645,435,064.36	自有资金
其他	2,121,292,871.72	-869,712.15		1,421,304,178.20	1,722,341,313.85	52,812,907.28	1,819,386,023.92	自有资金
合计	2,703,334,725.41	7,280,989.58	0.00	2,478,270,178.20	2,022,341,313.85	62,106,552.03	3,166,544,579.34	--

5、金融资产投资

(1) 证券投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在证券投资。

(2) 衍生品投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

6、募集资金使用情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

7、非募集资金投资的重大项目情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无非募集资金投资的重大项目。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

☐ 适用 ☒ 不适用

七、主要控股参股公司分析

☒ 适用 ☐ 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
上海二三四五网络科技有限公司	子公司	计算机软硬件及辅助设备的开发、销售，设计、制作、发布、代理各类广告，企业管理，投资咨询，市场信息咨询和调查（不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验），百货的	2,000,000.00	5,180,176,310.00	4,079,509,441.87	435,300,648.00	519,937,144.62	522,230,326.29

		销售；增值电信业务（详见增值电信业务经营许可证）。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】						
上海二三四五移动科技有限公司	子公司	许可项目：第二类增值电信业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：计算机软硬件及外围设备制造，计算机软硬件及辅助设备、日用百货的销售，广告设计、代理、制作，企业管理咨询，投资管理，市场信息咨询与调查（不得从事社会调研、社会调查、民意调查、民意测验）。	10,000,000.00	100,745,973.42	76,077,688.03	92,772,702.09	56,746,304.23	51,865,288.38

		(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)						
二三四五(香港)有限公司	子公司	投资管理咨询行业	693,363,452.00	1,303,273,990.23	741,445,066.68	0.00	29,688,599.91	29,064,450.91
曲水汇通信息服务有限公司	子公司	计算机软硬件领域、电子产品、电信终端设备的技术研发(不含电信增值业务及金融类业务)、技术服务、技术转让、技术外包、技术咨询及销售;设计、制作、发布、代理各类广告;市场营销策划;电子商务(不含电信增值业务及金融类业务);企业管理咨询(不含投资咨询和投资管理);物业管理(不含保安服务);商务信息咨询(不含投资咨询);市场信息咨询与调查(不得从事社会调研、社会调查、民意测	550,000,000.00	352,179,982.93	155,703,318.48	129,547,233.11	28,567,480.13	25,978,317.96

		验)。(【依法需经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动。】						
上海洪昇智能科技有限公司	子公司	从事智能科技、计算机软硬件领域的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让,金融信息服务(除金融业务),接受金融机构委托从事金融信息技术外包、金融业务流程外包、金融知识流程外包,实业投资,投资管理,资产管理,投资咨询,商务信息咨询,企业管理咨询,财务咨询。【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】	1,740,000,000.00	2,741,700,491.52	2,675,810,609.91	12,985,396.66	96,525,233.96	91,760,746.62
广州二三四五互联网小额贷款有限公司	子公司	广告业;小额贷款业务(具体经营项目以金融管理部门核发批文为	2,000,000,000.00	2,073,561,797.37	2,042,882,799.44	24,006,414.39	29,446,154.46	21,215,636.01

		准);向中小微企业开展融资咨询服务;						
--	--	--------------------	--	--	--	--	--	--

注：上述主要控股参股公司的净利润合计数大于公司合并报表的净利润，主要系报告期内子公司之间分红所致（对合并报表的净利润无影响）。

报告期内取得和处置子公司的情况

√ 适用 □ 不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
广西南宁快收信息科技有限公司	出售	报告期内未对公司合并利润产生重大影响
株洲联成信息服务有限公司	设立	报告期内未对公司合并利润产生重大影响
Ruifeng New Technology (HK) Limited	设立	报告期内未对公司合并利润产生重大影响
上海瑞丰智能科技有限公司	设立	报告期内未对公司合并利润产生重大影响
曲水惠车网络科技有限公司	注销	报告期内未对公司合并利润产生重大影响
集乐（上海）资产管理有限公司	注销	报告期内未对公司合并利润产生重大影响

主要控股参股公司情况说明

(1) 上海二三四五网络科技有限公司系公司之全资子公司，成立于2012年3月16日，统一社会信用代码91310115591679552Q，注册资本：200,000万元人民币，注册地为上海市浦东新区杨高北路528号14幢1-5层，经营范围为计算机软硬件及辅助设备的开发、销售，设计、制作、发布、代理各类广告，企业管理，投资咨询，市场信息咨询和调查（不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验），百货的销售；增值电信业务（详见增值电信业务经营许可证）。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

(2) 上海洪昇智能科技有限公司系公司之全资子公司，成立于2015年3月3日，统一社会信用代码91310115332811803P，注册资本：174,000万元人民币，注册地为中国（上海）自由贸易试验区浦东南路2250号3幢6层A638室，经营范围为从事智能科技、计算机软硬件领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让，金融信息服务（除金融业务），接受金融机构委托从事金融信息技术外包、金融业务流程外包、金融知识流程外包，实业投资，投资管理，资产管理，投资咨询，商务信息咨询，企业管理咨询，财务咨询。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

(3) 上海二三四五移动科技有限公司系公司间接持股100%之全资子公司，成立于2013年7月1日，统一社会信用代码913101150729060470，注册资本：1,000万人民币，注册地为上海市浦东新区江东路1666号4幢1013室，经营范围为许可项目：第二类增值电信业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：计算机软硬件及外围设备制造，计算机软硬件及辅助设备、日用百货的销售，广告设计、代理、制作，企业管理咨询，投资管理，市场信息咨询与调查（不得从事社会调研、社会调查、民意调查、民意测验）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

(4) 曲水汇通信息服务有限公司系公司间接持股100%之全资子公司，成立于2017年1月4日，统一社会信用代码91540124MA6T1X333M，注册资本：55,000万元人民币，注册地为西藏自治区拉萨市曲水人民路雅江工业园101-10室，经营范围为计算机软硬件领域、电子产品、电信终端设备的技术研发(不含电信增值业务及金融类业务)、技术服务、技术转让、

技术外包、技术咨询及销售；设计、制作、发布、代理各类广告；市场营销策划；电子商务(不含电信增值业务及金融类业务)；企业管理咨询（不含投资咨询和投资管理）；物业管理（不含保安服务）；商务信息咨询（不含投资咨询）；市场信息咨询与调查(不得从事社会调研、社会调查、民意测验)。)【依法需经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。】

(5) 二三四五（香港）有限公司系公司间接持股100%之全资子公司，成立于2014年12月10日，注册资本：10,000万美元，注册地为香港，业务性质为投资管理咨询行业。

(6) 广州二三四五互联网小额贷款有限公司系公司间接持股100%之全资子公司，成立于2017年1月18日，统一社会信用代码91440101MA59J30J1J，注册资本：200,000万元人民币，注册地为广州市越秀区长堤大马路252-256号3层自编A区，经营范围为广告业;小额贷款业务（具体经营项目以金融管理部门核发批文为准）;向中小微企业开展融资咨询服务。

八、公司控制的结构化主体情况

√ 适用 □ 不适用

截至2020年6月30日，公司纳入合并范围的结构化主体情况如下：

结构化主体名称	业务性质	结构化主体总金额	公司持有比例（%）	取得方式
众邦银行-天风2019年第一期财产权信托	信托计划	244,756,908.03	100.00	购买
中泰·新宁21号服务信托	信托计划	137,000,000.00	100.00	设立

九、对 2020 年 1-9 月经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

□ 适用 √ 不适用

十、公司面临的风险和应对措施

（1）宏观环境风险及新冠病毒肺炎疫情影响

中国经济目前正面临结构转型期、人口红利缩减、社会老龄化趋势加快的周期调整压力。根据中国互联网络信息中心（CNNIC）发布的《第45次中国互联网络发展状况统计报告》显示，截至2020年3月，我国网民规模为9.04亿，互联网普及率达64.5%，2020年初，受新冠肺炎疫情影响，大部分网络应用的用户规模呈现较大幅度增长，但整体网民增速缓慢，网民“移动升级”的红利空间也已触顶。

叠加新冠疫情对经济的冲击，虽然目前国内疫情已得到初步控制，但全球疫情扩散形势严峻，全球经济前景存在较大的不确定性。宏观环境及疫情的影响也为公司2020年的经营发展工作及业绩带来一定影响，后续公司将继续密切关注新冠疫情发展情况，积极应对疫情带来的挑战。

（2）市场竞争加剧及业务调整的风险

公司从事的互联网信息服务业务创新和技术开发迭代速度快，存在着激烈的市场竞争，如果未来市场竞争进一步加剧，将可能影响公司未来业务的发展和产品推广，给公司的发展带来一定影响。

同时公司也面临如市场营销成本上升等方面带来的挑战。未来公司将继续保持持续创新能力、充分利用已有优势资源、准确捕捉市场变化、抓住未来市场发展的主流趋势，提升公司的管理和运营效率，进一步提高市场覆盖率和用户粘性。

公司将通过更深入地了解行业应用需求，加快研发和应用技术创新，不断推出差异化的行业应用解决方案，持续保持市场定位。

（3）人才资源不足的风险

对于互联网公司而言，掌握行业核心技术与保持核心技术团队稳定是公司生存和发展的根本。随着行业的快速发展、市场竞争的加剧、专业知识的更新，人才的竞争和流动性必然会加大，使得公司存在一定的人才资源风险。

公司已通过提供有竞争力的薪酬福利、建立公平的竞争晋升机制等多种方式吸引专业管理和技术人才，同时加强对员工

的培训工作，全面提升员工的综合素质和技能，以满足公司业务持续快速发展的需要。

由于研发投入需要较长周期，专业技术人员引进、培养的成本及加大研发投入短期来看可能对公司的业绩产生一定的影响，但从长期来看研发投入的增长有利于提升公司的竞争优势与可持续发展能力。

（4）信息安全风险

公司从事互联网信息服务，具备互联网属性，涉及网络信息安全。一旦用户数据遭到窃取、泄露或非法篡改等将对客户隐私、客户权益构成一定威胁。因此，公司面临着计算机软硬件故障、黑客攻击、数据安全受到威胁等信息安全风险。一旦发生安全风险，不但威胁到用户的利益，也会给企业本身带来巨大的损失，破坏整个行业的发展。

公司将不断加强信息安全管理体系的建立，将产品安全需求、安全设计、安全开发、安全测试等环节融入到产品开发流程中，优化完善安全立体防护体系，保障关键信息基础设施安全，提高公司信息系统整体安全防护水平。

（5）经营管理风险

近年来，随着公司资产规模不断增长、子公司数量不断增加，业务不断延伸，对公司的经营管理、财务规划以及人力资源配置等提出了更高要求。如果公司不能及时优化管理模式、完善风险控制制度、增强执行力、提高管理能力，将面临相应的运营管理和内部控制等方面的挑战，可能阻碍公司业务的正常推进或错失发展机遇。

公司将继续规范治理结构及治理规则，形成科学的决策机制、执行机制和监督机制，继续完善各环节的内部控制制度，优化内部治理结构及内部组织机构。报告期内，公司成立了风险管理委员会，通过项目审核、日常检查，提升公司各项业务抗风险能力，保障公司业务合法、合规运营。

（6）声誉风险

声誉风险是指由于公司经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对公司发表负面评价，造成公司品牌声誉及其他相关损失的风险。

公司将不断加强舆情监控与管理，完善声誉风险管理体系，做好舆情搜集、研判、处置工作，降低负面舆情对公司的影响。

（7）商誉减值风险

截至2019年末，公司商誉账面价值为2,408,185,626.08元，占公司本报告期末的总资产比例为22.13%，主要系公司2014年重大资产重组通过发行股份方式收购上海二三四五网络科技有限公司100%股权带来的商誉。公司根据适用的会计准则于每年度末对形成商誉的相关资产组或资产组组合进行减值测试。网络科技子公司财务状况与经营情况较好，根据立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具的截至2019年末的审计报告及上海申威资产评估有限公司出具的截至2019年末的评估报告，该商誉资产不存在减值迹象，因此公司未对该等商誉资产计提减值准备。

受公司金融科技服务业务调整及新冠疫情的影响，2020年上半年度公司归属于上市公司股东的净利润为20,942.19万元，较2019年同期下降67.59%。未来若出现相关法律法规规定的商誉减值迹象，则公司将根据相关会计准则计提商誉减值，若发生上述情况可能对公司的财务状况和经营业绩造成一定的不利影响。

第五节 重要事项

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2019 年度股东大会	年度股东大会	24.45%	2020 年 05 月 21 日	2020 年 05 月 22 日	详见巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn):《2019 年度股东大会决议公告》(公告编号: 2020-035)

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

☐ 适用 ☒ 不适用

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在由公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐ 是 ☒ 否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

七、破产重整相关事项

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

☐ 适用 ☒ 不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

☒ 适用 ☐ 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
未达到重大披露标准的其他诉讼情况汇总	15,815.8	是	一审审理中	截止报告期末,公司尚未结案的诉讼事项共计 23 个案件,公司已计提相应的预计负债 486.50 万元	目前尚未结案		

九、媒体质疑情况

☐ 适用 ☒ 不适用

本报告期公司无媒体普遍质疑事项。

十、处罚及整改情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

☐ 适用 ☒ 不适用

十二、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

☒ 适用 ☐ 不适用

公司于2019年9月2日召开第七届董事会第三次会议审议通过了《关于回购注销部分已获授但尚未解锁的限制性股票的议

案》、于2019年11月18日召开第七届董事会第五次会议审议通过了《关于回购注销2016年限制性股票激励计划部分限制性股票的议案》、于2020年4月28日召开第七届董事会第七次会议审议通过了《关于回购注销2017年限制性股票激励计划部分限制性股票的议案》，并于2020年5月21日召开2019年度股东大会审议通过了上述议案，同意对54名激励对象持有的已获授予但尚未解锁的限制性股票合计45,580,080股进行回购注销处理。

上述回购注销事宜已于2020年5月29日完成，详见公司于2020年6月2日在巨潮资讯网披露的《关于部分限制性股票回购注销完成的公告》（公告编号：2020-039）。

十三、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期内，公司的全资子公司上海二三四五网络科技有限公司使用自有资金向公司关联自然人孙毅先生间接控制的桐庐源桐实业有限公司提供1.37亿元人民币财务资助，本次交易构成关联交易。

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

临时公告名称	临时公告披露日期	临时公告披露网站名称
关于全资子公司对外提供财务资助暨关联交易的公告	2020年06月17日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

十四、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。

十五、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

☒ 适用 ☐ 不适用

租赁情况说明

报告期内，上海二三四五融资租赁有限公司融资租赁业务新增合同金额26,000.00万元。截至本报告期末，尚未到期的融资租赁业务合同总金额为188,032.55万元。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的租赁项目。

2、重大担保

☒ 适用 ☐ 不适用

(1) 担保情况

单位：万元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
上海二三四五融资租赁有限公司、上海二三四五网	2020 年 04 月 30 日	150,000	2020 年 05 月 28 日	4,800	连带责任保证	主合同约定的债务人履行债务期限	否	否

络科技有限公司、 上海二三四五移 动科技有限公司、 上海二三四五商 业保理有限公司、 上海洪昇智能科 技有限公司						届满之日起 两年		
报告期内审批对子公司担保额 度合计（B1）	150,000			报告期内对子公司担保实际 发生额合计（B2）		4,800		
报告期末已审批的对子公司担 保额度合计（B3）	150,000			报告期末对子公司实际担保 余额合计（B4）		4,800		
子公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
公司担保总额（即前三大项的合计）								
报告期内审批担保额度合计 （A1+B1+C1）		150,000		报告期内担保实际发生额合 计（A2+B2+C2）		4,800		
报告期末已审批的担保额度合 计（A3+B3+C3）		150,000		报告期末实际担保余额合计 （A4+B4+C4）		4,800		
实际担保总额（即 A4+B4+C4）占公司净资产的比例				0.47%				
其中：								
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额（D）				0				
直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债 务担保余额（E）				0				
担保总额超过净资产 50%部分的金额（F）				0				
上述三项担保金额合计（D+E+F）				0				
对未到期担保，报告期内已发生担保责任或可能承担连带 清偿责任的情况说明（如有）				无				
违反规定程序对外提供担保的说明（如有）				无				

采用复合方式担保的具体情况说明

（2）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。

3、委托理财

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	闲置自有资金	118,249.62	75,000	0
券商理财产品	闲置自有资金	20,000	20,000	0
信托理财产品	闲置自有资金	90,000	80,000	0
其他类	闲置自有资金	119,066.19	122,605.94	0
合计		347,315.81	297,605.94	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

☐ 适用 ☒ 不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

☐ 适用 ☒ 不适用

4、其他重大合同

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十六、社会责任情况

1、重大环保问题情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

否

不适用

2、履行精准扶贫社会责任情况

公司报告期内暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

十七、其他重大事项的说明

☒ 适用 ☐ 不适用

（1）2020年6月，实施2019年度权益分派

公司于2020年4月28日召开第七届董事会第七次会议及第七届监事会第六次会议，2020年5月21日召开2019年度股东大会，审议通过了《公司2019年度利润分配预案》，即以公司当时总股本5,724,847,663股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.15元（含税）。本次权益分派股权登记日为2020年6月10日，除权除息日为2020年6月11日。详见公司于2020年6月4日在巨潮资讯网披露的《2019年度权益分派实施公告》（公告编号：2020-042）。

（2）股权激励事项

公司限制性股票激励计划的相关事项详见本报告书“第五节 重要事项”之“十二、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况”。

（3）对外投资进展

1）因昆山汇岭互联网投资企业（有限合伙）（以下简称“昆山汇岭”）后续暂无需要投资的标的，为降低管理成本，提

高公司整体经营效益，公司与普通合伙人西藏九岭创业投资管理有限公司协商后对昆山汇岭股权投资基金进行清算。截至2020年6月6日，昆山汇岭已完成全部清算注销事宜，公司已收回2,449,335.38元现金净资产（含清算期间的利息收入），209,163,346.61元非现金资产，即平潭沔石1号投资管理合伙企业（有限合伙）19,920万元认缴份额（已实缴份额11,952万元）及相应的权利义务。详见公司于2020年6月6日在巨潮资讯网披露的《关于股权投资基金完成清算注销的公告》（公告编号：2020-043）。

2) 公司作为有限合伙人以自有资金认缴出资人民币3,000万元参与投资成都天府蓝三众宇投资管理合伙企业（有限合伙），占最终认缴总额的32.57%。截至本报告披露日，该基金已在中国证券投资基金业协会完成备案登记。详见公司于2020年4月24日在巨潮资讯网披露的《关于参与投资股权投资基金的公告》、《关于参与投资股权投资基金的进展公告》（公告编号2019-086、2020-016）。

3) 公司作为有限合伙人以自有资金认缴出资人民币2,000万元参与投资上海国和人工智能股权投资基金合伙企业（有限合伙），占其目标募集金额的3.96%。截至本报告披露日，该基金已在中国证券投资基金业协会完成备案登记。详见公司分别于2020年3月10日、2020年4月24日在巨潮资讯网披露的《关于参与投资上海国和人工智能股权投资基金合伙企业（有限合伙）的公告》、《关于参与投资股权投资基金的进展公告》（公告编号2020-007、2020-016）。

（4）公司债券部分回售事项

报告期内，公司根据《2018年面向合格投资者公开发行公司债券募集说明书》的规定实施“18二三01”公司债券回售事宜，回售申报期间（2020年3月30日至2020年4月3日）登记的回售数量为4,280,000张，回售金额为人民币453,680,000元（含利息），剩余托管数量为720,000张。截至2020年5月15日，公司已委托中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司将“18二三01”回售部分债券的本金及利息划付至投资者资金账户。详见公司于2020年5月12日披露《2018年面向合格投资者公开发行公司债券回售结果的公告》（公告编号：2020-034）。

十八、公司子公司重大事项

√ 适用 □ 不适用

报告期内，公司的全资子公司上海二三四五网络科技有限公司使用自有资金向公司关联自然人孙毅先生间接控制的桐庐源桐实业有限公司提供1.37亿元人民币财务资助，本次交易构成关联交易。详见本报告“第五节 重要事项”之“十三、重大关联交易”。

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	165,496,924	2.87%				-84,648,688	-84,648,688	80,848,236	1.41%
3、其他内资持股	165,496,924	2.87%				-84,648,688	-84,648,688	80,848,236	1.41%
境内自然人持股	165,496,924	2.87%				-84,648,688	-84,648,688	80,848,236	1.41%
二、无限售条件股份	5,604,930,819	97.13%				39,068,608	39,068,608	5,643,999,427	98.59%
1、人民币普通股	5,604,930,819	97.13%				39,068,608	39,068,608	5,643,999,427	98.59%
三、股份总数	5,770,427,743	100.00%				-45,580,080	-45,580,080	5,724,847,663	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

报告期内，公司回购注销部分股权激励限制性股票合计45,580,080股。

股份变动的批准情况

√ 适用 □ 不适用

公司于2019年9月2日召开第七届董事会第三次会议审议通过了《关于回购注销部分已获授但尚未解锁的限制性股票的议案》、于2019年11月18日召开第七届董事会第五次会议审议通过了《关于回购注销2016年限制性股票激励计划部分限制性股票的议案》、于2020年4月28日召开第七届董事会第七次会议审议通过了《关于回购注销2017年限制性股票激励计划部分限制性股票的议案》，并于2020年5月21日召开2019年度股东大会审议通过了上述议案，同意对54名激励对象持有的已获授予但尚未解锁的限制性股票合计45,580,080股进行回购注销处理。前述回购注销事宜已于2020年5月29日完成。本次回购注销完成后，公司总股本由5,770,427,743股减至5,724,847,663股。

股份变动的过户情况

√ 适用 □ 不适用

截至2020年5月21日，公司因回购注销部分股权激励限制性股票已减少注册资本45,580,080元，股本总额变更为5,724,847,663股。上述股本减少已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具信会师报字[2020]第ZA14586号验资报告验证。

股份回购的实施进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

☒ 适用 ☐ 不适用

因上述股本变动，对公司2019年度相关财务指标的具体影响如下：

	调整前	调整后
基本每股收益（元）	0.1346	0.1326
稀释每股收益（元）	0.1346	0.1326
加权平均净资产收益率	7.89%	7.89%
归属于上市公司股东的每股净资产	1.76	1.77

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐ 适用 ☒ 不适用

2、限售股份变动情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
陈于冰	115,513,529	37,180,000		78,333,529	高管锁定股	每年按照其持有股份总数的 25% 解除限售
邱俊祺	1,400,075	371,800		1,028,275	高管锁定股	每年按照其持有股份总数的 25% 解除限售
黄国敏	798,330	130,000		668,330	高管锁定股	每年按照其持有股份总数的 25% 解除限售
罗绘	1,056,392	439,400		616,992	高管锁定股	每年按照其持有股份总数的 25% 解除限售
康峰	150,832		50,278	201,110	高管锁定股	每年按照其持有股份总数的 25% 解除限售
其他	7,458,880	7,458,880		0	股权激励限售股	报告期内已回购注销该部分股权激励限制性股票
合计	126,378,038	45,580,080	50,278	80,848,236	--	--

二、证券发行与上市情况

□ 适用 √ 不适用

三、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		267,384		报告期末表决权恢复的优先股 股东总数（如有）（参见注 8）		0		
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末 持有的普 通股数量	报告期内 增减变动 情况	持有有限 售条件的 普通股数 量	持有无限 售条件的 普通股数 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	7.38%	422,301,900	-236,195,686	0	422,301,900	质押	128,440,000
韩猛	境内自然人	6.87%	393,523,936	0	0	393,523,936		
张淑霞	境内自然人	2.80%	160,400,498	-57,640,000	0	160,400,498		
陈于冰	境内自然人	2.04%	116,838,039	-37,180,000	78,333,529	38,504,510		
曲水信佳科技 有限公司	境内非国有法人	1.02%	58,186,013	-41	0	58,186,013		
香港中央结算 有限公司	境外法人	1.01%	58,085,423	1,172,277	0	58,085,423		
中国农业银行 股份有限公司 —中证 500 交 易型开放式指 数证券投资基 金	其他	0.58%	33,148,117	-12,883,520	0	33,148,117		
国民信托有限 公司—国民信 托稳鑫 38 号证 券投资单一资 金信托	其他	0.39%	22,240,000	22,240,000	0	22,240,000		
中央汇金资产 管理有限责任 公司	国有法人	0.38%	21,941,101	0	0	21,941,101		

张映发	境内自然人	0.38%	21,930,960	9,181,600	0	21,930,960		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）（参见注 3）		无						
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，韩猛与张淑霞为一致行动人，其余人之间未知是否属于一致行动人。						
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况								
股东名称		报告期末持有无限售条件普通股股份数量				股份种类		
						股份种类	数量	
浙富控股集团股份有限公司		422,301,900				人民币普通股		422,301,900
韩猛		393,523,936				人民币普通股		393,523,936
张淑霞		160,400,498				人民币普通股		160,400,498
曲水信佳科技有限公司		58,186,013				人民币普通股		58,186,013
香港中央结算有限公司		58,085,423				人民币普通股		58,085,423
陈于冰		38,504,510				人民币普通股		38,504,510
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金		33,148,117				人民币普通股		33,148,117
国民信托有限公司—国民信托稳鑫 38 号证券投资单一资金信托		22,240,000				人民币普通股		22,240,000
中央汇金资产管理有限责任公司		21,941,101				人民币普通股		21,941,101
张映发		21,930,960				人民币普通股		21,930,960
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明		前 10 名无限售条件股东中，韩猛与张淑霞为一致行动人，其余人之间未知是否属于一致行动人。						
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）		前 10 名普通股股东中，张映发通过投资者信用证券账户持有 21,494,160 股。						

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。

四、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。

第七节 优先股相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 可转换公司债券相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

第九节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

√ 适用 □ 不适用

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
陈于冰	董事长兼总经理	现任	154,018,039	0	-37,180,000	116,838,039	37,180,000	0	0
邱俊祺	董事、副总经理、董事会秘书	现任	1,866,767	0	-371,800	1,494,967	371,800	0	0
黄国敏	职工董事、财务总监	现任	1,064,440	0	-130,000	934,440	130,000	0	0
房振武	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
徐骏民	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
薛海波	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
李健	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
施健	监事会主席	现任	247,000	0	-247,000	0	247,000	0	0
任怡华	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
张丹	职工监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
罗绘	副总经理	现任	1,408,523	0	-564,400	844,123	439,400	0	0
康峰	监事会主席	离任	201,110	0	0	201,110	0	0	0
合计	--	--	158,805,879	0	-38,493,200	120,312,679	38,368,200	0	0

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
施健	监事会主席	被选举	2020 年 05 月 21 日	
康峰	监事会主席	离任	2020 年 05 月 21 日	个人原因辞职

第十节 公司债相关情况

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是

一、公司债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额（万元）	利率	还本付息方式
上海二三四五网络控股集团股份有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行公司债券	18 二三 01	112699	2018 年 05 月 15 日	2021 年 05 月 15 日	7,200	6.00%	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
公司债券上市或转让的交易场所	深圳证券交易所						
投资者适当性安排	无						
报告期内公司债券的付息兑付情况	公司已于 2020 年 5 月 15 日支付 2019 年 5 月 15 日至 2020 年 5 月 14 日期间的利息 6.00 元（含税）/张，并于当日回售 4,280,000 张公司债券，支付回售金额人民币 428,000,000 元（不含利息），详见公司于 2020 年 5 月 12 日在巨潮资讯网披露的《2018 年面向合格投资者公开发行公司债券 2020 年付息公告》、《2018 年面向合格投资者公开发行公司债券回售结果的公告》（公告编号：2020-033、2020-034）。						
公司债券附发行人或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款的，报告期内相关条款的执行情况（如适用）	报告期内公司已按照《2018 年面向合格投资者公开发行公司债券募集说明书》的规定，不上调票面利率，并实施债券回售，回售数量为 4,280,000 张，回售金额为人民币 428,000,000 元（不含利息），剩余托管数量为 720,000 张。						

二、债券受托管理人和资信评级机构信息

债券受托管理人：							
名称	中信建投证券股份有限公司	办公地址	北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼	联系人	王桐	联系电话	010-86451335
报告期内对公司债券进行跟踪评级的资信评级机构：							
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司			办公地址	上海市西藏南路 760 号安基大厦 8 楼、21 楼、24 楼		
报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构发生变更的，变更的原因、		不适用					

履行的程序、对投资者利益的影响等（如适用）	
-----------------------	--

三、公司债券募集资金使用情况

公司债券募集资金使用情况及履行的程序	本次公开发行公司债券的募集资金扣除发行费用后，用于增资全资子公司上海二三四五大数据科技有限公司。募集资金扣除发行费用后实际到账 49,780 万元，公司已于 2018 年 8 月 17 日完成对上海二三四五大数据科技有限公司的增资及工商变更。截至 2020 年 6 月 30 日，上海二三四五大数据科技有限公司已使用募集资金 34,780 万元，剩余资金 15,000 万元。
期末余额（万元）	15,000
募集资金专项账户运作情况	专户运作正常
募集资金使用是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	募集资金使用与《2018 年面向合格投资者公开发行公司债券募集说明书》承诺的用途、使用计划及其他约定一致。

四、公司债券信息评级情况

18二301的信用评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司于2020年6月23日出具了《2018年面向合格投资者公开发行公司债券（品种一）跟踪评级报告（2020）》，评级结论为：“维持二三四五主体信用等级为AA，评级展望为稳定；维持本次债券的信用等级为AAA”。

五、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施无变更，与《2018年面向合格投资者公开发行公司债券募集说明书》承诺一致。

六、报告期内债券持有人会议的召开情况

本报告期内未召开债券持有人会议。

七、报告期内债券受托管理人履行职责的情况

报告期内，中信建投证券股份有限公司作为“上海二三四五网络控股集团股份有限公司2018年面向合格投资者公开发行公司债券”受托管理人，严格按照《公司债券发行与交易管理办法》、《公司债券受托管理人执业行为准则》等相关法律法规积极履行受托管理人相关职责，持续关注公司的经营状况、财务状况及资信状况，积极行使受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益，与公司不存在利益冲突情形。

八、截至报告期末和上年末（或报告期和上年相同期间）公司的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	1,323.93%	605.84%	718.09%

资产负债率	5.42%	10.53%	-5.11%
速动比率	1,216.71%	524.23%	692.48%
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
EBITDA 利息保障倍数	19.1	22.84	-16.37%
贷款偿还率	100.00%	100.00%	0.00%
利息偿付率	100.00%	100.00%	0.00%

上述会计数据和财务指标同比变动超过 30%的主要原因

☒ 适用 ☐ 不适用

(1) 本报告期末流动比率较上年末增加718.09%，主要系公司归还部分公司债导致流动负债减少所致；

(2) 本报告期末速动比率较上年末增加692.48%，主要系公司归还部分公司债导致流动负债减少所致。

九、公司逾期未偿还债项

☐ 适用 ☒ 不适用

公司不存在逾期未偿还债项。

十、报告期内对其他债券和债务融资工具的付息兑付情况

无。

十一、报告期内获得的银行授信情况、使用情况以及偿还银行贷款的情况

2020年上半年度获得银行授信总额14,300万元，已使用11,500万元。报告期内按时偿还银行贷款0万元，无违约情况。

十二、报告期内执行公司债券募集说明书相关约定或承诺的情况

公司在报告期内未出现违反公司债券募集说明书相关约定或承诺的情况。

十三、报告期内发生的重大事项

公司在报告期内发生的回购股权激励部分股票的情况详见本报告“第五节 重要事项”之“十二、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况”，上述回购事项对公司经营及偿债能力无影响。除上述事项外，公司报告期内未发生《公司债券发行与交易管理办法》第四十五条列示的其他重大事项。

十四、公司债券是否存在保证人

☒ 是 ☐ 否

公司债券的保证人是否为法人或其他组织

☒ 是 ☐ 否

是否在每个会计年度上半年度结束之日起 2 个月内单独披露保证人报告期财务报表，包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（股东权益）变动表

☒ 是 ☐ 否

第十一节 财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

☐ 是 ☒ 否

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：上海二三四五网络控股集团股份有限公司

2020 年 06 月 30 日

单位：元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	2,173,154,742.62	2,992,671,815.70
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	2,762,467,307.37	2,311,641,578.54
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	617,768,304.49	448,448,950.74
应收款项融资		
预付款项	46,876,214.19	27,779,850.28
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	17,079,266.00	11,353,667.35
其中：应收利息	7,689,543.32	3,174,716.02
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		

合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	451,356,132.35	886,743,716.20
其他流动资产	83,476,614.54	110,171,958.03
流动资产合计	6,152,178,581.56	6,788,811,536.84
非流动资产：		
发放贷款和垫款	60,613,058.12	101,634,227.09
债权投资	594,983,370.30	455,450,636.86
其他债权投资		
长期应收款	798,208,695.33	749,615,816.08
长期股权投资	68,007,248.53	63,212,205.13
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	404,077,271.97	391,693,146.87
投资性房地产	97,754,269.65	98,672,192.98
固定资产	133,923,535.16	137,487,021.64
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	3,337,539.33	4,714,012.86
开发支出		
商誉	2,408,185,626.08	2,408,185,626.08
长期待摊费用	21,818,008.39	26,332,079.05
递延所得税资产	138,547,942.57	158,106,426.03
其他非流动资产		
非流动资产合计	4,729,456,565.43	4,595,103,390.67
资产总计	10,881,635,146.99	11,383,914,927.51
流动负债：		
短期借款	94,684,417.34	101,207,679.31
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		

应付账款	161,603,583.55	205,724,677.91
预收款项		7,680,796.67
合同负债	8,471,758.78	
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	90,735,004.11	100,782,211.21
应交税费	17,417,762.12	47,329,270.98
其他应付款	91,267,591.61	110,113,941.20
其中：应付利息	1,019,901.00	18,991,870.84
应付股利	225,375.51	1,790,808.00
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		536,237,992.00
其他流动负债	512,078.37	11,485,577.69
流动负债合计	464,692,195.88	1,120,562,146.97
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	48,000,000.00	
应付债券	72,000,000.00	72,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	4,865,000.00	6,135,000.00
递延收益		
递延所得税负债	198,940.24	226,104.38
其他非流动负债		
非流动负债合计	125,063,940.24	78,361,104.38
负债合计	589,756,136.12	1,198,923,251.35
所有者权益：		

股本	5,724,847,663.00	5,770,427,743.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	391,804,042.92	456,252,762.92
减：库存股		110,028,800.00
其他综合收益	-2,448,328.62	-1,413,808.20
专项储备		
盈余公积	232,272,925.45	232,272,925.45
一般风险准备		
未分配利润	3,935,376,232.31	3,811,703,537.92
归属于母公司所有者权益合计	10,281,852,535.06	10,159,214,361.09
少数股东权益	10,026,475.81	25,777,315.07
所有者权益合计	10,291,879,010.87	10,184,991,676.16
负债和所有者权益总计	10,881,635,146.99	11,383,914,927.51

法定代表人：陈于冰

主管会计工作负责人：陈于冰

会计机构负责人：黄国敏

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	870,376,313.27	312,955,915.82
交易性金融资产	874,647,954.31	1,353,896,540.43
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	43,397.27	13,517,825.77
应收款项融资		
预付款项	1,576,681.64	1,248,207.57
其他应收款	831,385,167.13	18,292,058.76
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		

一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	277,745.02	66,515.72
流动资产合计	2,578,307,258.64	1,699,977,064.07
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	6,587,580,769.17	6,587,120,138.16
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	637,779,334.49	698,546,226.83
投资性房地产		
固定资产	5,427,404.31	5,526,645.75
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	21,818,008.39	26,332,079.05
递延所得税资产	6,755,468.43	9,346,999.37
其他非流动资产		
非流动资产合计	7,259,360,984.79	7,326,872,089.16
资产总计	9,837,668,243.43	9,026,849,153.23
流动负债：		
短期借款		14,980,000.00
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	11,334,449.99	9,352,731.47
预收款项		10,421,042.31
合同负债	4,549,610.59	
应付职工薪酬	1,215,177.28	1,319,599.36
应交税费	68,786.44	329,145.86

其他应付款	1,925,377,322.53	478,498,287.66
其中：应付利息	540,000.00	18,767,389.13
应付股利		1,790,808.00
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		536,237,992.00
其他流动负债		
流动负债合计	1,942,545,346.83	1,051,138,798.66
非流动负债：		
长期借款		
应付债券	72,000,000.00	72,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债	10,463,912.06	10,645,217.54
非流动负债合计	82,463,912.06	82,645,217.54
负债合计	2,025,009,258.89	1,133,784,016.20
所有者权益：		
股本	5,724,847,663.00	5,770,427,743.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	412,307,750.19	476,756,470.19
减：库存股		110,028,800.00
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	232,272,925.45	232,272,925.45
未分配利润	1,443,230,645.90	1,523,636,798.39
所有者权益合计	7,812,658,984.54	7,893,065,137.03
负债和所有者权益总计	9,837,668,243.43	9,026,849,153.23

3、合并利润表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业总收入	652,331,858.71	1,799,832,073.30
其中：营业收入	652,331,858.71	1,799,832,073.30
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	505,665,480.47	796,103,145.27
其中：营业成本	51,100,569.85	148,313,411.06
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	1,850,464.15	6,730,682.80
销售费用	301,727,204.27	383,740,671.79
管理费用	85,245,750.45	106,425,627.74
研发费用	106,950,094.66	150,726,410.08
财务费用	-41,208,602.91	166,341.80
其中：利息费用	13,881,848.82	37,279,386.78
利息收入	43,017,632.62	37,666,012.26
加：其他收益	37,555,809.32	38,036,410.09
投资收益（损失以“-”号填列）	84,415,812.57	46,771,220.20
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,255,293.40	707,266.53
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	9,240,415.48	26,805,985.04

“—”号填列)		
信用减值损失(损失以“-”号填列)	-41,225,939.24	-306,953,368.56
资产减值损失(损失以“-”号填列)		
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-3,998,662.55	-7,158,920.17
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	232,653,813.82	801,230,254.63
加：营业外收入	2,664,004.94	0.00
减：营业外支出	-763,500.00	0.00
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	236,081,318.76	801,230,254.63
减：所得税费用	26,552,997.76	100,619,203.50
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	209,528,321.00	700,611,051.13
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	209,528,321.00	700,611,051.13
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.归属于母公司所有者的净利润	209,421,939.59	646,122,575.36
2.少数股东损益	106,381.41	54,488,475.77
六、其他综合收益的税后净额	-1,034,520.42	738,796.19
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-1,034,520.42	738,796.19
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		597,321.47
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		
3.其他权益工具投资公允价值变动		597,321.47
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-1,034,520.42	141,474.72

1.权益法下可转损益的其他综合收益		
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	-1,034,520.42	141,474.72
7.其他		
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	208,493,800.58	701,349,847.32
归属于母公司所有者的综合收益总额	208,387,419.17	646,861,371.55
归属于少数股东的综合收益总额	106,381.41	54,488,475.77
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0366	0.1136
（二）稀释每股收益	0.0366	0.1145

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。

法定代表人：陈于冰

主管会计工作负责人：陈于冰

会计机构负责人：黄国敏

4、母公司利润表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业收入	20,654,379.41	28,555,009.15
减：营业成本	0.00	0.00
税金及附加	276,536.31	24,904.45
销售费用		
管理费用	30,359,283.82	32,465,446.51
研发费用		
财务费用	24,146,220.71	15,008,072.21
其中：利息费用	19,892,952.60	19,380,435.33
利息收入	1,260,241.38	4,781,062.64

加：其他收益	466,282.02	118,675.16
投资收益（损失以“－”号填列）	36,990,499.28	1,016,191,865.37
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	460,631.01	707,266.53
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（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）	4,605,503.78	8,721,710.73
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	7,934,623.65	1,006,088,837.24
加：营业外收入		
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	7,934,623.65	1,006,088,837.24
减：所得税费用	2,591,530.94	1,454,502.94
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	5,343,092.71	1,004,634,334.30
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	5,343,092.71	1,004,634,334.30
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
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		
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		
5.其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
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		
六、综合收益总额	5,343,092.71	1,004,634,334.30
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.0009	0.1772
(二) 稀释每股收益	0.0009	0.1780

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
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	637,986,496.35	1,804,986,641.00
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	98,194,368.30	10,103,230.05
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		
收到其他与经营活动有关的现金	90,981,884.72	105,510,868.75
经营活动现金流入小计	827,162,749.37	1,920,600,739.80
购买商品、接受劳务支付的现金	427,215,742.01	270,261,858.11
客户贷款及垫款净增加额	-185,010,043.18	-961,778,692.23
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		
支付给职工以及为职工支付的现金	153,966,672.92	213,102,089.79
支付的各项税费	47,618,796.90	302,331,040.24
支付其他与经营活动有关的现金	64,948,594.98	593,362,874.99
经营活动现金流出小计	508,739,763.63	417,279,170.90
经营活动产生的现金流量净额	318,422,985.74	1,503,321,568.90
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	29,434,737.63	
取得投资收益收到的现金	20,489,323.57	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	163,200.00	18,000.00
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	2,055,615,857.07	177,416,800.75
投资活动现金流入小计	2,105,703,118.27	177,434,800.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,741,981.87	12,132,000.91
投资支付的现金	166,513,950.00	69,928,000.00
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	2,454,271,379.43	1,221,452,791.28
投资活动现金流出小计	2,629,527,311.30	1,303,512,792.19

投资活动产生的现金流量净额	-523,824,193.03	-1,126,077,991.44
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		10,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		10,000,000.00
取得借款收到的现金	57,737,833.34	54,210,200.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	57,737,833.34	64,210,200.00
偿还债务支付的现金	442,980,000.00	570,620,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	126,001,918.10	212,606,541.57
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	9,310,000.00	31,960,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	119,772,720.20	11,561,650.00
筹资活动现金流出小计	688,754,638.30	794,788,191.57
筹资活动产生的现金流量净额	-631,016,804.96	-730,577,991.57
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	16,901,234.43	89,879.84
五、现金及现金等价物净增加额	-819,516,777.82	-353,244,534.27
加：期初现金及现金等价物余额	2,991,560,774.81	3,456,946,685.86
六、期末现金及现金等价物余额	2,172,043,996.99	3,103,702,151.59

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
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	27,527,371.46	9,582,968.08
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	3,058,712,917.49	22,295,744.39
经营活动现金流入小计	3,086,240,288.95	31,878,712.47
购买商品、接受劳务支付的现金	869,431.87	3,539,569.95
支付给职工以及为职工支付的现金	4,266,066.41	4,263,652.37
支付的各项税费	1,696,153.04	24,904.45
支付其他与经营活动有关的现金	2,418,792,361.53	19,045,629.96

经营活动现金流出小计	2,425,624,012.85	26,873,756.73
经营活动产生的现金流量净额	660,616,276.10	5,004,955.74
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	158,783.99	1,000,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
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	937,218,858.49	20,236,081.21
投资活动现金流入小计	937,377,642.48	1,020,236,081.21
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,086,194.70	314,880.06
投资支付的现金	26,000,000.00	57,500,000.00
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	330,000,000.00	1,018,191,533.33
投资活动现金流出小计	358,086,194.70	1,076,006,413.39
投资活动产生的现金流量净额	579,291,447.78	-55,770,332.18
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		5,220,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		368,079,433.31
筹资活动现金流入小计		373,299,433.31
偿还债务支付的现金	442,980,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	124,144,606.23	164,529,819.24
支付其他与筹资活动有关的现金	115,362,720.20	11,561,650.00
筹资活动现金流出小计	682,487,326.43	176,091,469.24
筹资活动产生的现金流量净额	-682,487,326.43	197,207,964.07
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	557,420,397.45	146,442,587.63
加：期初现金及现金等价物余额	312,955,915.82	364,293,103.00
六、期末现金及现金等价物余额	870,376,313.27	510,735,690.63

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年半年度														
	归属于母公司所有者权益													少数 股东 权益	所有 者权 益合 计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分 配利 润	其他	小计		
		优先 股	永续 债	其他											
一、上年期末余额	5,770,427,743.00				456,252,762.92	110,028,800.00	-1,413,808.20		232,272,925.45		3,811,703,537.92		10,159,214,361.09	25,777,315.07	10,184,991,676.16
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	5,770,427,743.00				456,252,762.92	110,028,800.00	-1,413,808.20		232,272,925.45		3,811,703,537.92		10,159,214,361.09	25,777,315.07	10,184,991,676.16
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-45,580,080.00				-64,448,720.00	-110,028,800.00	-1,034,520.42				123,672,694.39		122,638,173.97	-15,750,839.26	106,887,334.71
（一）综合收益总额							-1,034,520.42				209,421,939.59		208,387,419.17	106,381.41	208,493,800.58
（二）所有者投入和减少资本	-45,580,080.00				-64,448,720.00	-110,028,800.00								-6,321,845.16	-6,321,845.16
1．所有者投入的普通股	-45,580,080.00				-64,448,720.00	-110,028,800.00									
2．其他权益工具持有者投入资本															

3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他														-6,321,845.16	-6,321,845.16
(三) 利润分配											-85,749,245.20		-85,749,245.20	-9,535,375.51	-95,284,620.71
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者(或股东)的分配											-85,749,245.20		-85,749,245.20	-9,535,375.51	-95,284,620.71
4. 其他															
(四) 所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本(或股本)															
2. 盈余公积转增资本(或股本)															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他															
四、本期期末余额	5,724,847,				391,804,042.		-2,448,328.62		232,272,925.		3,935,376,23		10,281,852,5	10,026,475.8	10,291,879,0

	663.00			92			45		2.31		35.06	1	10.87
--	--------	--	--	----	--	--	----	--	------	--	-------	---	-------

上期金额

单位：元

项目	2019 年半年度														
	归属于母公司所有者权益													少数股 东权益	所有者 权益合 计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分 配利 润	其他	小计		
		优先 股	永续 债	其他											
一、上年期末 余额	4,442 ,964, 822.0 0				1,784, 399,14 9.32	318,33 2,502. 59	90,504 .27		130,64 1,715. 90		3,275, 910,09 0.23		9,315, 673,77 9.13	14,502, 650.82	9,330,1 76,429. 95
加：会计 政策变更							45,000 ,215.7 8						45,000 ,215.7 8		45,000, 215.78
前期 差错更正															
同一 控制下企业合 并															
其他															
二、本年期初 余额	4,442 ,964, 822.0 0				1,784, 399,14 9.32	318,33 2,502. 59	45,090 ,720.0 5		130,64 1,715. 90		3,275, 910,09 0.23		9,360, 673,99 4.91	14,502, 650.82	9,375,1 76,645. 73
三、本期增减 变动金额（减 少以“－”号填 列）	1,327 ,462, 921.0 0				-1,323, 818,05 4.88	-14,57 0,306. 50	738,79 6.19				512,95 8,858. 20		531,91 2,827. 01	68,845, 551.09	600,758 ,378.10
（一）综合收 益总额							738,79 6.19				646,12 2,575. 36		646,86 1,371. 55	54,488, 475.77	701,349 ,847.32
（二）所有者 投入和减少资 本	-4,17 4,250 .00				7,819, 116.12	-14,57 0,306. 50							18,215 ,172.6 2	46,317, 075.32	64,532, 247.94
1. 所有者投入 的普通股	-4,17 4,250 .00				-7,387, 400.00	-14,57 0,306. 50							3,008, 656.50	9,000,0 00.00	12,008, 656.50

2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额				18,119,364.16								18,119,364.16		18,119,364.16
4. 其他				-2,912,848.04								-2,912,848.04	37,317,075.32	34,404,227.28
(三) 利润分配										-133,163,717.16		-133,163,717.16	-31,960,000.00	-165,123,717.16
1. 提取盈余公积														
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者（或股东）的分配										-133,163,717.16		-133,163,717.16	-31,960,000.00	-165,123,717.16
4. 其他														
(四) 所有者权益内部结转	1,331,637,171.00			-1,331,637,171.00										
1. 资本公积转增资本（或股本）	1,331,637,171.00			-1,331,637,171.00										
2. 盈余公积转增资本（或股本）														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
(五) 专项储														

备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他															
四、本期期末余额	5,770,427,743.00				460,581,094.44	303,762,196.09	45,829,516.24		130,641,715.90		3,788,868,948.43		9,892,586,821.92	83,348,201.91	9,975,935,023.83

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	5,770,427,743.00				476,756,470.19	110,028,800.00			232,272,925.45	1,523,636,798.39		7,893,065,137.03
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	5,770,427,743.00				476,756,470.19	110,028,800.00			232,272,925.45	1,523,636,798.39		7,893,065,137.03
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）	-45,580,080.00				-64,448,720.00	-110,028,800.00				-80,406,152.49		-80,406,152.49
（一）综合收益总额										5,343,092.71		5,343,092.71
（二）所有者投入和减少资本	-45,580,080.00				-64,448,720.00	-110,028,800.00						
1. 所有者投入的普通股	-45,580,080.00				-64,448,720.00	-110,028,800.00						
2. 其他权益工具持有者投入资本												

3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配										-85,749,245.20		-85,749,245.20
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者(或股东)的分配										-85,749,245.20		-85,749,245.20
3. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	5,724,847,663.00				412,307,750.19				232,272,925.45	1,443,230,645.90		7,812,658,984.54

上期金额

单位：元

项目	2019 年半年度
----	-----------

	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库存 股	其他综 合收益	专项储备	盈余公 积	未分配利 润	其他	所有者权 益合计
		优先 股	永续 债	其他								
一、上年期末余 额	4,442,964,822.00				1,801,136,030.35	318,332,502.59			130,641,715.90	740,343,979.21		6,796,754,044.87
加：会计政 策变更							5,885,943.15					5,885,943.15
前期 差错更正												
其他												
二、本年期初余 额	4,442,964,822.00				1,801,136,030.35	318,332,502.59	5,885,943.15		130,641,715.90	740,343,979.21		6,802,639,988.02
三、本期增减变 动金额(减少以 “－”号填列)	1,327,462,921.00				-1,320,905,206.84	-14,570,306.50				871,470,617.14		892,598,637.80
(一)综合收益 总额										1,004,634,334.30		1,004,634,334.30
(二)所有者投 入和减少资本	-4,174,250.00				10,731,964.16	-14,570,306.50						21,128,020.66
1. 所有者投入 的普通股												
2. 其他权益工 具持有者投入 资本												
3. 股份支付计 入所有者权益 的金额	-4,174,250.00				10,731,964.16	-14,570,306.50						21,128,020.66
4. 其他												
(三)利润分配										-133,163,717.16		-133,163,717.16
1. 提取盈余公 积												
2. 对所有者(或 股东)的分配										-133,163,717.16		-133,163,717.16
3. 其他												
(四)所有者权 益内部结转	1,331,637.17				-1,331,637.17							

	1.00				00							
1. 资本公积转增资本（或股本）	1,331,637,171.00				-1,331,637,171.00							
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	5,770,427,743.00				480,230,823.51	303,762,196.09	5,885,943.15		130,641,715.90	1,611,814,596.35		7,695,238,625.82

三、公司基本情况

上海二三四五网络控股集团股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系于2001年6月经上海市人民政府以沪府体改审（2001）012号文《关于同意设立上海交大欧姆龙软件股份有限公司的批复》的批准，由上海欧姆龙计算机有限公司整体变更而设立的股份有限公司。公司的统一社会信用代码：91310000607203699D。2007年12月在深圳证券交易所上市。所属行业为软件和信息技术服务业。

截至2020年6月30日止，本公司累计发行股本总数5,724,847,663股，注册资本为5,724,847,663元，注册地：上海市徐汇区宜山路700号85幢6楼，总部地址：上海市浦东新区环科路555弄2号楼9楼。本公司经营范围为计算机软、硬件系统及相关系统的集成、开发、咨询、销售及服务，经营本企业自产产品的出口业务和本企业所需的机械设备、零配件、原辅材料的进出口业务（但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外），本企业包括本企业控股的成员企业，信息服务业务（含短信息服务业务，不含互联网信息服务业务，电话信息服务业务），实业投资。本公司无实际控制人。

本财务报表业经公司全体董事于2020年8月14日批准报出。

截至2020年6月30日止，本公司合并财务报表范围内孙、子公司、结构化主体如下：

序号	子公司或孙公司名称
1	上海二三四五网络科技有限公司
1.01	上海二三四五移动科技有限公司

1.02	江苏趣看网络科技有限公司
1.03	上海二三四五科技投资有限公司
1.04	二三四五（香港）有限公司
1.05	Ruifeng Technology Pte. Ltd.
1.06	Ruifeng Technology USA INC
1.07	Ruifeng Wealth Management Pte. Ltd.
1.08	Ruifeng New Technology (HK) Limited
1.09	上海二三四五大数据科技有限公司
1.10	曲水汇通信息服务有限公司
1.11	广东鑫铭影视文化传播有限公司
1.12	上海二三四五融资租赁有限公司
1.13	青岛涌信保险经纪有限责任公司
1.14	上海二三四五商业保理有限公司
1.15	曲水好融车网络科技有限公司
2	上海洪昇智能科技有限公司
2.01	上海薪想互联网金融信息服务有限公司
2.02	芜湖畅想小额贷款有限公司
2.03	广州二三四五互联网小额贷款有限公司
2.04	贵州融海融资担保有限公司
2.05	株洲联成信息服务有限公司
3	上海瑞丰智能科技有限公司
4	众邦银行-天风2019年第一期财产权信托
5	中泰•新宁21号服务信托

注1:

上海二三四五网络科技有限公司为公司全资子公司;

上海二三四五移动科技有限公司、上海二三四五科技投资有限公司、二三四五（香港）有限公司、Ruifeng New Technology (HK) Limited、上海二三四五大数据科技有限公司、广东鑫铭影视文化传播有限公司为上海二三四五网络科技有限公司全资子公司;

江苏趣看网络科技有限公司为上海二三四五移动科技有限公司持股95.00%控股子公司;

Ruifeng Technology Pte.Ltd.、Ruifeng Technology USA INC为二三四五（香港）有限公司全资子公司、Ruifeng Wealth Management Pte.Ltd.为Ruifeng Technology Pte.Ltd.全资子公司;

上海二三四五融资租赁有限公司由上海二三四五网络科技有限公司与二三四五（香港）有限公司分别持有95%和5%的股份;

青岛涌信保险经纪有限责任公司、上海二三四五商业保理有限公司、曲水好融车网络科技有限公司为上海二三四五融资租赁有限公司全资子公司;

曲水汇通信息服务有限公司由上海二三四五大数据科技有限公司和上海洪昇智能科技有限公司(原上海二三四五金融科

技有限公司）分别持有63.64%和36.36%的股份。

注2：

上海洪昇智能科技有限公司为公司全资子公司；

上海薪想互联网金融信息服务有限公司、贵州融海融资担保有限公司、株洲联成信息服务有限公司为上海洪昇智能科技有限公司全资子公司；

芜湖畅想小额贷款有限公司由上海洪昇智能科技有限公司、上海薪想互联网金融信息服务有限公司分别持有49.00%和41.00%的股份；

广州二三四五互联网小额贷款有限公司由上海洪昇智能科技有限公司、上海二三四五网络科技有限公司分别持有57.50%和42.50%的股份。

注3：

上海瑞丰智能科技有限公司为公司全资子公司。

注4：

众邦银行-天风2019年第一期财产权信托为2019年度纳入合并范围的结构化主体。

注5：

中泰·新宁21号服务信托为本期纳入合并范围的结构化主体。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

2、持续经营

公司不存在可能导致对公司自报告期末起12个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。详见本附注“五、（39）收入”、“七、（62）营业收入和营业成本”。

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2020年6月30日的合并及母公司财务状况以及2020年上半年的合并及母公司经营成果和现金流量。

2、会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

3、营业周期

本公司营业周期为12个月。

4、记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

6、合并财务报表的编制方法

1、合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司（包括结构化主体）。

2、合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量

表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降从而丧失控制权的，按照上述原则进行会计处理。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- （1）确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- （2）确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；

- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注“七、18、长期股权投资”。

8、现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

9、外币业务和外币报表折算

1、外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

2、外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用报告期间的平均汇率折算。

处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

10、金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、金融工具的分类

自2019年1月1日起适用的会计政策

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

2019年1月1日前适用的会计政策

金融资产和金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2、金融工具的确认依据和计量方法

自2019年1月1日起适用的会计政策

- (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

2019年1月1日前适用的会计政策

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2) 持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

(3) 应收款项

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

（5）其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）所转移金融资产的账面价值；

（2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

自2019年1月1日起适用的会计政策

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。预期信用损失的计量取决于金融资产自初始确认后是否发生信用风险显著增加。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

通常逾期超过30日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

对于应收账款，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于租赁应收款、公司通过销售商品或提供劳务形成的长期应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

按组合计量预期信用损失的金融资产：

组合1 合并范围内关联方组合

组合2 互联网信息服务普通客户组合

组合3 互联网信息服务优质客户组合

组合4 商业金融组合

组合5 保证金组合

组合6 集团内部备用金、垫款组合

组合7 第三方支付平台及其备付金组合

组合8 其他往来组合

组合9 消费金融组合

组合10 汽车金融组合

2019年1月1日前适用的会计政策

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

（1）可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售权益工具投资的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

本公司对可供出售权益工具投资减值的认定标准为：期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值。

本公司对可供出售权益工具投资的公允价值下跌“严重”的标准为：降幅累计超过50%；

公允价值下跌“非暂时性”的标准为：公允价值持续低于其成本超过一年；投资成本的计算方法为：取得可供出售权益工具对价及相关税费；持续下跌期间的确定依据为：自下跌幅度超过投资成本的50%时计算。

（2）应收款项坏账准备：

①单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准	对于单项金额重大的应收款项（单项金额在500万元以上，含500万元），当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，确认相应的坏账准备。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据该款项预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，单独进行减值测试，计提坏账准备；经单独测试未发生减值的，包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中计提坏账准备。

②按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项：

确定组合的依据	
账龄分析法组合	相同账龄的应收款项具有类似的信用风险特征
融资租赁及保理业务组合	应收融资租赁及保理款项具有类似的信用风险特征
汽车贷款组合	应收汽车贷款组合具有类似的信用风险特征
短期消费类贷款组合	应收短期消费类贷款具有类似的信用风险特征
信托及资管计划组合	应收信托及资管计划具有类似的信用风险特征
保证金组合	应收保证金款项具有类似的信用风险特征
合并范围内往来组合	合并报表范围内的应收款项具有类似的信用风险特征

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1年以内（含1年）	-	-
1至2年（含2年）	25	25
2至3年（含3年）	50	50
3年以上	100	100

组合中，采用融资租赁及保理业务组合计提坏账准备的：

融资租赁及保理款类别	坏账准备计提比率（%）
正常	-
关注	1
次级	10
可疑	50
损失	100

组合中，采用汽车贷款组合计提坏账准备的：

汽车贷款组合类别	坏账准备计提比率（%）
正常	1.5
关注	2.5
次级	10
可疑	50
损失	100

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

组合名称	方法说明
短期消费类贷款组合	按贷款余额1.5%计提贷款损失准备，并按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差

	额补计提坏账准备。
信托及资管计划组合	单独进行减值测试，若有客观证据表明发生了减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；经单独测试未发现减值，不计提坏账准备。
保证金组合	单独进行减值测试，若有客观证据表明发生了减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；经单独测试未发现减值，不计提坏账准备。
合并范围内往来组合	单独进行减值测试，若有客观证据表明发生了减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；经单独测试未发现减值，不计提坏账准备。

③单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

单项计提坏账准备的理由	有确凿证据表明其可收回性存在明显差异
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；经单独测试未发生减值的，包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中计提坏账准备。

(3) 持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

11、应收票据

详见本附注“五、（10）金融工具”

12、应收账款

详见本附注“五、（10）金融工具”

13、应收款项融资

详见本附注“五、（10）金融工具”

14、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

详见本附注“五、（10）金融工具”

15、存货

1、存货的分类

存货分类为：原材料、周转材料、库存商品、在产品等。

2、发出存货的计价方法

存货发出时按先进先出法计价。

3、不同类别存货可变现净值的确定依据

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售

合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

4、存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品采用一次转销法；

(2) 包装物采用一次转销法。

16、合同资产

不适用

17、合同成本

不适用

18、持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

(2) 出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

19、债权投资

详见本附注“五、（10）金融工具”

20、其他债权投资

详见本附注“五、（10）金融工具”

21、长期应收款

详见本附注“五、（10）金融工具”

22、长期股权投资

1、共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2、初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具有商业实质，且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量时，以公允价值为基础计量。如换入资产和换出资产的公允价值均能可靠计量的，对于换入的长期股权投资，以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入的长期股权投资的初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠。非货币性资产交换不具有商业实质，或换入资产和换出资产的公允价值均不能可靠计量的，对于换入的长期股权投资，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

3、后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此

基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照本附注“五、5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”和“五、6、合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

23、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

本公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

24、固定资产

（1）确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20-50	5 至 10	1.8 至 4.75
运输设备	年限平均法	3-5	0 至 10	18 至 33.33
办公及电子设备	年限平均法	3-5	0 至 10	18 至 33.33

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- （1）租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；
- （2）公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
- （3）租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；

（4）租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费。

25、在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

26、借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

- （1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- （2）借款费用已经发生；
- （3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2、借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3、暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4、借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数（按期初期末简单平均）乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

27、生物资产

28、油气资产

29、使用权资产

30、无形资产

（1）计价方法、使用寿命、减值测试

1) 无形资产的计价方法

①公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具有商业实质，且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量时，以公允价值为基础计量。如换入资产和换出资产的公允价值均能可靠计量的，对于换入的无形资产，以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入的无形资产的初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠。非货币性资产交换不具有商业实质，或换入资产和换出资产的公允价值均不能可靠计量的，对于换入的无形资产，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的初始投资成本。

②后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	摊销方法	依据
软件使用权	5-10年	直线法	受益期内平均摊销
专利权	5-10年	直线法	受益期内平均摊销
域名	5-10年	直线法	受益期内平均摊销

(2) 内部研究开发支出会计政策

1) 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

2) 开发阶段支出资本化的具体条件

同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- (1)完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2)管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3)能够证明该无形资产将如何产生经济利益；
- (4)有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

当开发支出的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

31、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。本公司在分摊商誉的账面价值时，根据相关资产组或资产组组合能够从企业合并的协同效应中获得的相对受益情况进行分摊，在此基础上进行商誉减值测试。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

32、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司长期待摊费用包括经营租入固定资产改良支出。

1、摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销

2、摊销年限

项目	摊销年限
经营租入改良支出	剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限中较短者

33、合同负债

合同负债，是指公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或公司已经取得了无条件收款权，公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

34、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

（2）离职后福利的会计处理方法

1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）/企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

2) 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

(3) 辞退福利的会计处理方法

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

35、租赁负债

36、预计负债

1、预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

2、各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

37、股份支付

本公司的股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

1、以权益结算的股份支付及权益工具

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。本公司以限制性股票进行股份支付的，职工出资认购股票，股票在达到解锁条件并解锁前不得上市流通或转让；如果最终股权激励计划规定的解锁条件未能达到，则本公司按照事先约定的价格回购股票。本公司取得职工认购限制性股票支付的款项时，按照取得的认股款确认股本和资本公积（股本溢价），同时就回购义务全额确认一项负债并确认库存股。在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动、是否达到规定业绩条件等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。但授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

对于最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用，除非行权条件是市场条件或非可行权条件，此时无论是否满足市场条件或非可行权条件，只要满足所有可行权条件中的非市场条件，即视为可行权。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，任何增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

2、以现金结算的股份支付及权益工具

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。初始采用B-S模型按照授予日的公允价值计量，并考虑授予权益工具的条款和条件。授予后立即可行权的，在授予日以承担负债的公允价值计入成本或费用，相应增加负债；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内以对可行权情况的最佳估计为基础，按照承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，增加相应负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

38、优先股、永续债等其他金融工具

39、收入

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第12号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求

收入的金额按照本公司在日常经营活动中销售商品和提供劳务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。收入按扣除增值税、商业折扣、销售折让及销售退回的净额列示。

与交易相关的经济利益能够流入本公司，相关的收入能够可靠计量且满足下列各项经营活动的特定收入确认标准时，确认相关的收入。

1、销售商品收入

一般原则：

商品销售满足以下条件时确认收入：（1）在本公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；（2）本公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；（3）收入的金额能够可靠地计量；（4）相关的经济利益很可能流入本公司；（5）相关的、已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

具体原则：

本公司在商品发出、收到款项或取得收款的凭据时，确认商品销售收入。

2、提供劳务

一般原则：

提供的劳务在同一会计年度开始并完成的，在劳务已经提供，收到价款或取得收取价款的证据时，确认营业收入的实现；劳务的开始和完成分属不同会计年度的，在劳务合同的总收入、劳务的完成程度能够可靠地确定，与交易相关的价款能够流入，已经发生的成本和为完成劳务将要发生的成本能够可靠地计量时，按完工百分比法确认营业收入的实现；长期合同工程在合同结果已经能够合理地预见时，按结账时已完成工程进度的百分比法确认营业收入的实现。

具体原则：

（1）搜索引擎收入指公司向用户推广客户的搜索引擎取得的收入。搜索引擎收入按与客户确认推广效果确认收入。

（2）网站推广与营销业务收入指在公司的网址导航页面或公司拥有APP中为客户提供推广取得的收入。网站推广与营

销业务收入分为按导航链接刊期确认收入和按与客户确认推广效果确认收入。

(3) 软件推广收入指在公司网站为用户提供客户软件下载及软件信息等服务取得的收入。软件推广收入按与客户确认的当期软件有效安装量确认收入。

(4) 互联网增值服务收入是指公司以互联网（含移动互联网）为媒介，通过自建技术平台或者外购软件平台，为自然人客户和企业客户提供增值服务，按服务期限或服务效果确认收入。

3、让渡资产使用权

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时。分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

(1) 利息收入金额，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

(2) 融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。公司采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

40、政府补助

1、类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

本公司将政府补助划分为与资产相关的具体标准为：本公司取得的、用于构建或以其他方式形成长期资产的政府补助；

本公司将政府补助划分为与收益相关的具体标准为：本公司取得的除与资产相关的政府补助之外的政府补助；

对于政府文件未明确规定补助对象的，本公司将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据为：是否用于购建或以其他方式形成长期资产。

2、确认时点

政府补助在能够满足政府补助所附的条件，且能够收到时予以确认。

3、会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

41、递延所得税资产/递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

42、租赁

（1）经营租赁的会计处理方法

1) 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

2) 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

（2）融资租赁的会计处理方法

1) 融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

2) 融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

43、其他重要的会计政策和会计估计

（1）终止经营

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本公司处置或被本公司划归为持有待售类别：

- 1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- 2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
- 3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

（2）资产证券化业务

本公司将部分应收款项（“信托财产”）证券化，将资产信托给特定目的实体，由该实体向投资者发行优先级资产支持证券，

本公司持有次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本公司作为资产服务商，提供资产维护和日常管理、年度资产处置计划制定、制定和实施资产处置方案、签署相关资产处置协议和定期编制资产服务报告等服务；同时本公司作为流动性支持机构，在优先级资产支持证券的本金未能得到足额偿付时提供流动性支持，以补足利息或本金的差额。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本公司所有。本公司实际上保留了信托财产几乎所有的风险和报酬，故未对信托财产终止确认；同时，本公司对特定目的实体具有实际控制权，已经将其纳入合并财务报表范围。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本公司已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本公司对该实体行使控制权的程度：

1) 当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司终止确认该金融资产；

2) 当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司继续确认该金融资产；

3) 如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权，本公司终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产，并相应确认有关负债。

(3) 回购本公司股份

公司回购已发行的股票时，按所支付成本入账，借记“库存股”。

库存股再次出售时，贷记“库存股”。若出售价格高于其回购成本，其差额应贷记“资本公积——库存股交易”；若出售价格低于其回购成本时，其差额应先冲减同类库存股交易所产生的资本公积，如有不足，再冲减留存收益。

注销库存股时，按注销的股权比例借记“股本”与“资本公积——股本溢价”，贷记“库存股”。如果库存股的回购成本高于上述二者之和时，其差额应冲减同类库存股交易所产生的资本公积，如有不足，可再冲减留存收益；如果库存股的回购成本低于上述二者之和时，其差额应贷记“资本公积——库存股交易”。

(4) 分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；2) 本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；3) 本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

44、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

√ 适用 □ 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
资产负债表中“预收账款”重分类为“合同负债”	已审批	合并报表：预收账款：减少 7,680,796.67 元；合同负债：增加 7,680,796.67 元。母公司报表：预收账款：减少 10,421,042.31 元；合同负债：增加 10,421,042.31 元。

财政部于2017年7月5日发布了《关于修订印发〈企业会计准则第14号—收入〉的通知》(财会〔2017〕22号)(以下简称“新收入准则”)，要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自2018年1月1日起施行；其他境内上市企业，自2020年1月1日起施行。公司自2020年1月1日起执行新收入准则。根据衔接规定，首次执行本准则的累积影响数，调整期初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。

(2) 重要会计估计变更

□ 适用 √ 不适用

(3) 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用

是否需要调整年初资产负债表科目

√ 是 □ 否

合并资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	2,992,671,815.70	2,992,671,815.70	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	2,311,641,578.54	2,311,641,578.54	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	448,448,950.74	448,448,950.74	
应收款项融资			
预付款项	27,779,850.28	27,779,850.28	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	11,353,667.35	11,353,667.35	
其中：应收利息	3,174,716.02	3,174,716.02	
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	886,743,716.20	886,743,716.20	
其他流动资产	110,171,958.03	110,171,958.03	
流动资产合计	6,788,811,536.84	6,788,811,536.84	

非流动资产：			
发放贷款和垫款	101,634,227.09	101,634,227.09	
债权投资	455,450,636.86	455,450,636.86	
其他债权投资			
长期应收款	749,615,816.08	749,615,816.08	
长期股权投资	63,212,205.13	63,212,205.13	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	391,693,146.87	391,693,146.87	
投资性房地产	98,672,192.98	98,672,192.98	
固定资产	137,487,021.64	137,487,021.64	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	4,714,012.86	4,714,012.86	
开发支出			
商誉	2,408,185,626.08	2,408,185,626.08	
长期待摊费用	26,332,079.05	26,332,079.05	
递延所得税资产	158,106,426.03	158,106,426.03	
其他非流动资产			
非流动资产合计	4,595,103,390.67	4,595,103,390.67	
资产总计	11,383,914,927.51	11,383,914,927.51	
流动负债：			
短期借款	101,207,679.31	101,207,679.31	
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			
应付账款	205,724,677.91	205,724,677.91	
预收款项	7,680,796.67		-7,680,796.67
合同负债		7,680,796.67	7,680,796.67
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	100,782,211.21	100,782,211.21	
应交税费	47,329,270.98	47,329,270.98	
其他应付款	110,113,941.20	110,113,941.20	
其中：应付利息	18,991,870.84	18,991,870.84	
应付股利	1,790,808.00	1,790,808.00	
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	536,237,992.00	536,237,992.00	
其他流动负债	11,485,577.69	11,485,577.69	
流动负债合计	1,120,562,146.97	1,120,562,146.97	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券	72,000,000.00	72,000,000.00	
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	6,135,000.00	6,135,000.00	
递延收益			
递延所得税负债	226,104.38	226,104.38	
其他非流动负债			
非流动负债合计	78,361,104.38	78,361,104.38	
负债合计	1,198,923,251.35	1,198,923,251.35	
所有者权益：			
股本	5,770,427,743.00	5,770,427,743.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			

资本公积	456,252,762.92	456,252,762.92	
减：库存股	110,028,800.00	110,028,800.00	
其他综合收益	-1,413,808.20	-1,413,808.20	
专项储备			
盈余公积	232,272,925.45	232,272,925.45	
一般风险准备			
未分配利润	3,811,703,537.92	3,811,703,537.92	
归属于母公司所有者权益合计	10,159,214,361.09	10,159,214,361.09	
少数股东权益	25,777,315.07	25,777,315.07	
所有者权益合计	10,184,991,676.16	10,184,991,676.16	
负债和所有者权益总计	11,383,914,927.51	11,383,914,927.51	

调整情况说明

财政部于2017年修订印发《企业会计准则第14号——收入》，本公司于2020年1月1日起执行新收入会计准则。根据衔接规定，首次执行本准则的企业，应当根据首次执行本准则的累积影响数，调整首次执行本准则当年年初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。

母公司资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	312,955,915.82	312,955,915.82	
交易性金融资产	1,353,896,540.43	1,353,896,540.43	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	13,517,825.77	13,517,825.77	
应收款项融资			
预付款项	1,248,207.57	1,248,207.57	
其他应收款	18,292,058.76	18,292,058.76	
其中：应收利息			
应收股利			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			

其他流动资产	66,515.72	66,515.72	
流动资产合计	1,699,977,064.07	1,699,977,064.07	
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	6,587,120,138.16	6,587,120,138.16	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	698,546,226.83	698,546,226.83	
投资性房地产			
固定资产	5,526,645.75	5,526,645.75	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	26,332,079.05	26,332,079.05	
递延所得税资产	9,346,999.37	9,346,999.37	
其他非流动资产			
非流动资产合计	7,326,872,089.16	7,326,872,089.16	
资产总计	9,026,849,153.23	9,026,849,153.23	
流动负债：			
短期借款	14,980,000.00	14,980,000.00	
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	9,352,731.47	9,352,731.47	
预收款项	10,421,042.31		-10,421,042.31
合同负债		10,421,042.31	10,421,042.31
应付职工薪酬	1,319,599.36	1,319,599.36	
应交税费	329,145.86	329,145.86	
其他应付款	478,498,287.66	478,498,287.66	

其中：应付利息	18,767,389.13	18,767,389.13	
应付股利	1,790,808.00	1,790,808.00	
持有待售负债			
一年内到期的非流动 负债	536,237,992.00	536,237,992.00	
其他流动负债			
流动负债合计	1,051,138,798.66	1,051,138,798.66	
非流动负债：			
长期借款			
应付债券	72,000,000.00	72,000,000.00	
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债	10,645,217.54	10,645,217.54	
非流动负债合计	82,645,217.54	82,645,217.54	
负债合计	1,133,784,016.20	1,133,784,016.20	
所有者权益：			
股本	5,770,427,743.00	5,770,427,743.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	476,756,470.19	476,756,470.19	
减：库存股	110,028,800.00	110,028,800.00	
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	232,272,925.45	232,272,925.45	
未分配利润	1,523,636,798.39	1,523,636,798.39	
所有者权益合计	7,893,065,137.03	7,893,065,137.03	
负债和所有者权益总计	9,026,849,153.23	9,026,849,153.23	

调整情况说明

财政部于2017年修订印发《企业会计准则第14号——收入》，本公司于2020年1月1日起执行新收入会计准则。根据衔接规定，首次执行本准则的企业，应当根据首次执行本准则的累积影响数，调整首次执行本准则当年年初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。

（4）2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

☐ 适用 ☒ 不适用

45、其他

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	1%、3%、6%、9%、13%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	1%、2.5%、3.5%、5%、7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	9%、10%、25%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
上海二三四五网络控股集团股份有限公司	25%
上海二三四五网络科技有限公司	10%
上海二三四五移动科技有限公司	10%
上海二三四五科技投资有限公司	25%
二三四五（香港）有限公司	根据当地税法规定计缴企业所得税
Ruifeng New Technology (HK) Limited	根据当地税法规定计缴企业所得税
Ruifeng Technology Pte. Ltd.	根据当地税法规定计缴企业所得税
Ruifeng Wealth Management Pte. Ltd.	根据当地税法规定计缴企业所得税
Ruifeng Technology USA INC	根据当地税法规定计缴企业所得税
广东鑫铭影视文化传播有限公司	25%
上海二三四五大数据科技有限公司	25%
上海二三四五融资租赁有限公司	25%
青岛涌信保险经纪有限责任公司	25%
上海二三四五商业保理有限公司	25%
曲水好融车网络科技有限公司	9%

曲水汇通信息服务有限公司	9%
江苏趣看网络科技有限公司	25%
上海洪昇智能科技有限公司	10%
上海薪想互联网金融信息服务有限公司	25%
广州二三四五互联网小额贷款有限公司	25%
芜湖畅想小额贷款有限公司	25%
贵州融海融资担保有限公司	25%
株洲联成信息服务有限公司	25%
上海瑞丰智能科技有限公司	25%

2、税收优惠

(1) 本公司之子公司上海二三四五网络科技有限公司、上海二三四五移动科技有限公司、上海洪昇智能科技有限公司根据国家重点软件企业税收优惠政策，2020年度减按10.00%税率征收企业所得税。

(2) 根据西藏自治区人民政府《西藏自治区企业所得税政策实施办法》（藏政发[2014]51号）的规定：对设在西藏自治区的各类企业（含西藏驻区外企业），在2011年至2020年期间，继续按15%的税率征收企业所得税，本公司控股孙公司曲水好融车网络科技有限公司和曲水汇通信息服务有限公司符合西藏自治区人民政府《西藏自治区招商引资优惠政策若干规定（试行）》（藏政发〔2018〕25号）的第二章税收政策第六条14.“吸纳我区农牧民、残疾人员、享受城市最低生活保障人员、高校毕业生及退役士兵五类人员就业人数达到企业职工总数30%(含本数)以上的或吸纳西藏常住人口就业人数达到企业职工总数70%(含本数)以上的企业。”之规定，因此自2018年1月1日至2021年12月31日，免征企业所得税地方分享部分，2020年度实际减按9%税率征收企业所得税。

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第12号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求

3、其他

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	50,895.88	51,823.39
银行存款	2,170,993,099.99	2,991,508,950.30
其他货币资金	2,110,746.75	1,111,042.01
合计	2,173,154,742.62	2,992,671,815.70
其中：存放在境外的款项总额	731,822,460.89	933,402,636.88

其他说明

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制，以及放在境外且资金汇回受到限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	上年年末余额
----	------	--------

信用卡保证金	1,110,745.63	1,109,053.68
履约保证金		1,987.21
定期存款	1,000,000.00	1,000,000.00
合计	2,110,745.63	2,111,040.89

2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,762,467,307.37	2,311,641,578.54
其中：		
理财产品	799,687,958.03	995,048,001.16
资产管理计划及资产管理计划收益权	453,771,109.49	465,925,804.88
信托计划及信托收益权	645,435,064.36	339,131,175.93
资产证券化资产支持证券	161,849,684.43	268,625,918.81
基金	701,723,491.06	242,910,677.76
其中：		
合计	2,762,467,307.37	2,311,641,578.54

其他说明：

3、衍生金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

4、应收票据

(1) 应收票据分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	

其中：										
其中：										

按单项计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收票据坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

☐ 适用 ☒ 不适用

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐ 适用 ☒ 不适用

（3）期末公司已质押的应收票据

单位：元

项目	期末已质押金额
----	---------

（4）期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

单位：元

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
----	----------	-----------

（5）期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

单位：元

项目	期末转应收账款金额
----	-----------

其他说明

(6) 本期实际核销的应收票据情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的应收票据核销情况：

单位：元

单位名称	应收票据性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	--------	------	------	---------	-------------

应收票据核销说明：

5、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	666,230,811.16	100.00%	48,462,506.67	7.27%	617,768,304.49	494,044,517.93	100.00%	45,595,567.19	9.23%	448,448,950.74
其中：										
合计	666,230,811.16	100.00%	48,462,506.67	7.27%	617,768,304.49	494,044,517.93	100.00%	45,595,567.19	9.23%	448,448,950.74

按单项计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
互联网信息服务优质客户组合	135,412,054.79	4,071,757.42	3.01%
互联网信息服务普通客户组合	80,070,756.37	3,675,599.94	4.59%
商业金融组合	450,748,000.00	40,715,149.31	9.03%

合计	666,230,811.16	48,462,506.67	--
----	----------------	---------------	----

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备：

单位： 元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

☐ 适用 ☒ 不适用

按账龄披露

单位： 元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	413,646,126.00
1 至 2 年	241,714,903.31
2 至 3 年	10,852,237.31
3 年以上	17,544.54
3 至 4 年	17,544.54
合计	666,230,811.16

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位： 元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
互联网信息服务 优质客户组合	4,940,356.74		868,599.32			4,071,757.42
互联网信息服务 普通客户组合	3,033,433.16	642,166.78				3,675,599.94
商业金融组合	37,621,777.29	3,093,372.02				40,715,149.31
合计	45,595,567.19	3,735,538.80	868,599.32			48,462,506.67

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位： 元

单位名称	收回或转回金额	收回方式
------	---------	------

(3) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的应收账款核销情况：

单位：元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	--------	------	------	---------	-------------

应收账款核销说明：

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	200,000,000.00	30.02%	2,000,000.00
第二名	120,000,000.00	18.01%	1,200,000.00
第三名	120,000,000.00	18.01%	26,767,149.31
第四名	55,061,818.67	8.26%	1,651,851.57
第五名	36,076,134.47	5.41%	1,082,284.03
合计	531,137,953.14	79.71%	

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明：

6、应收款项融资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况

☐ 适用 ☒ 不适用

如是按照预期信用损失一般模型计提应收款项融资减值准备，请参照其他应收款的披露方式披露减值准备的相关信息：

☐ 适用 ☒ 不适用

其他说明：

7、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	45,684,922.75	97.46%	27,265,199.17	98.15%
1 至 2 年	686,074.29	1.46%	514,651.11	1.85%
2 至 3 年	505,217.15	1.08%		
合计	46,876,214.19	--	27,779,850.28	--

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例 (%)
第一名	24,224,180.60	51.68
第二名	7,949,703.70	16.96
第三名	5,438,490.34	11.60
第四名	3,246,798.80	6.93
第五名	2,609,928.85	5.57
合计	43,469,102.29	92.74

其他说明：

8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	7,689,543.32	3,174,716.02
其他应收款	9,389,722.68	8,178,951.33
合计	17,079,266.00	11,353,667.35

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收保理款利息	7,200,000.00	2,675,000.00
发放贷款利息	489,543.32	499,716.02
合计	7,689,543.32	3,174,716.02

2) 重要逾期利息

单位：元

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据
------	------	------	------	--------------

其他说明：

3) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
------------	------	------

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
------------	------	----	--------	--------------

3) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

其他说明：

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金组合	5,658,954.57	5,895,664.95

第三方支付平台及其备付金组合	2,550,747.83	205,612.30
集团内部备用金、垫款组合	184,538.80	52,401.50
其他往来组合	13,484,771.67	14,476,975.77
合计	21,879,012.87	20,630,654.52

2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	300,947.18		12,150,756.01	12,451,703.19
2020 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—
本期计提	88,907.05			88,907.05
本期核销	51,320.05			51,320.05
2020 年 6 月 30 日余额	338,534.18		12,150,756.01	12,489,290.19

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	3,830,851.58
1 至 2 年	12,540,969.14
2 至 3 年	100,000.00
3 年以上	5,407,192.15
3 至 4 年	5,407,192.15
合计	21,879,012.87

3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
其他往来组合	12,451,703.19	88,907.05		51,320.05		12,489,290.19
合计	12,451,703.19	88,907.05		51,320.05		12,489,290.19

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	转回或收回金额	收回方式
------	---------	------

4) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的其他应收款项	51,320.05

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	---------	------	------	---------	-------------

其他应收款核销说明：

5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
重庆市华森心时代实业有限公司	往来款	7,150,756.01	1-2 年	32.68%	7,150,756.01
浙江嘉霖文化传媒有限公司	往来款	5,000,000.00	1-2 年	22.85%	5,000,000.00
上海张江（集团）有限公司	房租押金	4,945,739.00	3 年以上	22.60%	
通联支付网络服务股份有限公司辽宁分公司	第三方支付平台及备付金	2,392,903.23	1 年以内	10.94%	
中金支付有限公司	往来款	210,838.77	1 年以内	0.96%	10,541.94
合计	--	19,700,237.01	--	90.04%	12,161,297.95

6) 涉及政府补助的应收款项

单位：元

单位名称	政府补助项目名称	期末余额	期末账龄	预计收取的时间、金额及依据
------	----------	------	------	---------------

7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明:

9、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

否

(1) 存货分类

单位: 元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备或 合同履约成本减 值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或 合同履约成本减 值准备	账面价值

(2) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

单位: 元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	

(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

(4) 合同履约成本本期摊销金额的说明

10、合同资产

单位: 元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

合同资产的账面价值在本期内发生的重大变动金额和原因:

单位: 元

项目	变动金额	变动原因
----	------	------

如是按照预期信用损失一般模型计提合同资产坏账准备, 请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息:

□ 适用 √ 不适用

本期合同资产计提减值准备情况

单位: 元

项目	本期计提	本期转回	本期转销/核销	原因
----	------	------	---------	----

其他说明：

11、持有待售资产

单位：元

项目	期末账面余额	减值准备	期末账面价值	公允价值	预计处置费用	预计处置时间
----	--------	------	--------	------	--------	--------

其他说明：

12、一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
汽车金融组合	288,760,417.24	720,608,600.22
商业金融组合	162,595,715.11	166,135,115.98
合计	451,356,132.35	886,743,716.20

重要的债权投资/其他债权投资

单位：元

债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日

其他说明：

13、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待退及预缴税金	38,196,085.85	53,604,030.46
第三方支付平台及其备付金组合	32,475,528.69	36,928,879.05
消费金融组合		6,834,048.52
商业金融组合	12,805,000.00	12,805,000.00
合计	83,476,614.54	110,171,958.03

其他说明：

根据公司与广西广投资产管理有限公司（以下简称“广西广投”）签订的债权转让合同，公司将截止2019年10月31日短期消费贷款余额854,256,064.93元作价6,834,048.52元转让给广西广投，公司已于2020年3月收到上述债权转让款项。

14、发放贷款与垫款

（1）发放贷款与垫款分类

项目	期末余额（元）	期初余额（元）
----	---------	---------

	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
汽车金融组合	71,569,686.15	10,956,628.03	60,613,058.12	111,226,520.48	9,592,293.39	101,634,227.09

(2) 发放贷款与垫款坏账准备

类别	年初余额（元）	本期变动金额（元）			期末余额（元）
		计提	收回或转回	转销或核销	
汽车金融组合	9,592,293.39	1,364,334.64			10,956,628.03

15、债权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
香樟花园项目	462,133,484.36	4,508,000.00	457,625,484.36	459,958,636.86	4,508,000.00	455,450,636.86
中泰·新宁 21 号服务信托	137,357,885.94		137,357,885.94			
合计	599,491,370.30	4,508,000.00	594,983,370.30	459,958,636.86	4,508,000.00	455,450,636.86

重要的债权投资

单位：元

债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日
香樟花园项目	450,800,000.00	9.00%	9.95%	2021 年 10 月 18 日	450,800,000.00	9.00%	9.95%	2021 年 10 月 18 日
中泰·新宁 21 号服务信托	137,000,000.00	8.50%	8.50%	2022 年 06 月 16 日 (注)				
合计	587,800,000.00	——	——	——	450,800,000.00	——	——	——

注：经合同双方协商一致并达成书面协议，贷款期限可以延长 12 个月至 2023 年 06 月 16 日或提前终止。

减值准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	4,508,000.00			4,508,000.00
2020 年 1 月 1 日余额在本期	——	——	——	——
2020 年 6 月 30 日余额	4,508,000.00			4,508,000.00

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

☐ 适用 ☒ 不适用

其他说明：

16、其他债权投资

单位：元

项目	期初余额	应计利息	本期公允价值变动	期末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的损失准备	备注
----	------	------	----------	------	----	----------	-------------------	----

重要的其他债权投资

单位：元

其他债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日

减值准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

☐ 适用 ☒ 不适用

其他说明：

17、长期应收款

(1) 长期应收款情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
汽车金融组合	591,438,346.63	44,500,365.47	546,937,981.16	596,086,181.55	44,500,365.47	551,585,816.08	5%-15%
商业金融组合	253,808,802.19	2,538,088.02	251,270,714.17	200,000,000.00	1,970,000.00	198,030,000.00	5%-15%
合计	845,247,148.82	47,038,453.49	798,208,695.33	796,086,181.55	46,470,365.47	749,615,816.08	--

坏账准备减值情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

(2) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

(3) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明

18、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动								期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下 确认的投资 损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
上海杨浦 杨科小额 贷款股份 有限公司	32,348,48 4.77			460,631.0 1						32,809,11 5.78	
众成融资 租赁（上 海）有限 公司	30,863,72 0.36			1,028,188 .26						31,891,90 8.62	
Hogwarts Managem ent Corp		3,539,750 .00		-233,525. 87						3,306,224 .13	
小计	63,212,20 5.13	3,539,750 .00		1,255,293 .40						68,007,24 8.53	
合计	63,212,20 5.13	3,539,750 .00		1,255,293 .40						68,007,24 8.53	

其他说明

19、其他权益工具投资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位：元

项目名称	确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
------	---------	------	------	-----------------	---------------------------	-----------------

其他说明：

20、其他非流动金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
上海国方母基金一期股权投资合伙企业（有限合伙）	52,166,761.37	52,217,555.29
南通蓝三古月创业投资合伙企业（有限合伙）	37,380,201.34	37,566,335.16
谦翌德润股权投资基金（上海）有限公司	16,950,080.38	16,379,823.63
平潭沔石 1 号投资管理合伙企业（有限合伙）	212,749,003.36	211,553,784.24
上海芯翌智能科技有限公司	56,032,844.58	53,282,947.41
01VC Fund I, L.P.		17,964,157.60
曲水净缘实业发展有限公司	1,008,311.25	992,996.18
上海信公企业管理咨询有限公司	1,511,250.00	1,500,000.00
上海掌亨网络科技有限公司	209,914.39	235,547.36
成都天府蓝三众宇投资管理合伙企业（有限合伙）	6,000,893.53	
上海国和人工智能股权投资基金合伙企业（有限合伙）	20,068,011.77	
合计	404,077,271.97	391,693,146.87

其他说明：

（1）公司对上海国方母基金一期股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“上海国方母基金”）投资5,000万元，持股比例2.22%，由于公司对上海国方母基金的投资无控制、共同控制及重大影响，公司将该项投资分类为以公允价值计量且其

变动计入当期损益的金融资产，并根据其流动性计入其他非流动金融资产。

(2) 公司对南通蓝三古月创业投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“蓝三古月”）投资3,000万元，持股比例39.99%，由于公司对蓝三古月的投资无控制、共同控制及重大影响，公司将该项投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并根据其流动性计入其他非流动金融资产。

(3) 公司对谦翌德润股权投资基金（上海）有限公司（以下简称“谦翌德润”）投资1,500万元，持股比例15.00%，协议约定公司可自实缴出资3年后要求杨海宁回购本公司的投资，公司将该项投资及回购协议分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并根据其流动性计入其他非流动金融资产。

(4) 公司对平潭洋石1号投资管理合伙企业（有限合伙）（以下简称“平潭洋石”）投资209,163,346.61元，持股比例24.85%，由于公司对平潭洋石的投资无控制、共同控制及重大影响，公司将该项投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并根据其流动性计入其他非流动金融资产。

(5) 公司对上海芯翌智能科技有限公司（以下简称“芯翌智能”）投资5,000万元，持股比例5%，协议约定，自增资完成之日起的1年内，谦翌德润或谦翌德润指定的第三方可在任意时间回购本公司的投资；自增资完成之日起满2年，如果芯翌智能未实现证券化（包括但不限于通过境内外独立IPO、资产重组、资产并购、借壳上市等各种方式）的，公司可要求谦翌德润或谦翌德润指定的第三方回购本公司的投资；本公司将该项投资及相关回购协议分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并根据其流动性计入其他非流动金融资产。

(6) 公司对曲水净缘实业发展有限公司（以下简称“曲水净缘”）投资100万元，持股比例3.33%，由于公司对曲水净缘的投资无控制、共同控制及重大影响，公司将该项投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并根据其流动性计入其他非流动金融资产。

(7) 公司对上海信公企业管理咨询有限公司（以下简称“信公咨询”）投资150万元，持股比例0.325%，由于公司对信公咨询的投资无控制、共同控制及重大影响，公司将该项投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并根据其流动性计入其他非流动金融资产。

(8) 公司对上海掌亨网络科技有限公司（以下简称“掌亨网络”）投资100万元，持股比例10%，由于公司对掌亨网络的投资无控制、共同控制及重大影响，公司将该项投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并根据其流动性计入其他非流动金融资产。

(9) 公司对成都天府蓝三众宇投资管理合伙企业（有限合伙）（以下简称“蓝三众宇”）认缴3,000万元，已实缴600万元，持股比例32.57%，由于公司对蓝三众宇的投资无控制、共同控制及重大影响，公司将该项投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并根据其流动性计入其他非流动金融资产。

(10) 公司对上海国和人工智能股权投资基金合伙企业（有限合伙）（以下简称“国和基金”）投资2,000万元，持股比例3.96%，由于公司对国和基金的投资无控制、共同控制及重大影响，公司将该项投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并根据其流动性计入其他非流动金融资产。

21、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1.期初余额	98,985,647.50			98,985,647.50
2.本期增加金额				
(1) 外购				

(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	98,985,647.50			98,985,647.50
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	313,454.52			313,454.52
2.本期增加金额	917,923.33			917,923.33
(1) 计提或摊销	917,923.33			917,923.33
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	1,231,377.85			1,231,377.85
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	97,754,269.65			97,754,269.65
2.期初账面价值	98,672,192.98			98,672,192.98

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

□ 适用 √ 不适用

(3) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
办公楼	97,754,269.65	正在办理

其他说明

22、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	133,923,535.16	137,487,021.64
合计	133,923,535.16	137,487,021.64

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	运输设备	办公及电子设备	合计
一、账面原值：				
1.期初余额	131,760,585.90	17,470,011.03	38,965,024.22	188,195,621.15
2.本期增加金额			4,796,775.83	4,796,775.83
(1) 购置			4,796,775.83	4,796,775.83
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额			1,834,414.20	1,834,414.20
(1) 处置或报废			1,834,414.20	1,834,414.20
4.期末余额	131,760,585.90	17,470,011.03	41,927,385.85	191,157,982.78
二、累计折旧				
1.期初余额	16,883,290.41	10,037,786.71	23,787,522.39	50,708,599.51
2.本期增加金额	2,225,196.84	1,984,199.44	3,987,836.69	8,197,232.97
(1) 计提	2,225,196.84	1,984,199.44	3,987,836.69	8,197,232.97

3.本期减少金额			1,671,384.86	1,671,384.86
（1）处置或报废			1,671,384.86	1,671,384.86
4.期末余额	19,108,487.25	12,021,986.15	26,103,974.22	57,234,447.62
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
（1）计提				
3.本期减少金额				
（1）处置或报废				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	112,652,098.65	5,448,024.88	15,823,411.63	133,923,535.16
2.期初账面价值	114,877,295.49	7,432,224.32	15,177,501.83	137,487,021.64

(2) 暂时闲置的固定资产情况

单位：元

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	备注
----	------	------	------	------	----

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

单位：元

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
----	------	------	------	------

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

单位：元

项目	期末账面价值
----	--------

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
办公楼	71,686,678.18	正在办理

其他说明

(6) 固定资产清理

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明

23、在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

(1) 在建工程情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源
------	-----	------	--------	------------	----------	------	-------------	------	-----------	--------------	----------	------

(3) 本期计提在建工程减值准备情况

单位：元

项目	本期计提金额	计提原因
----	--------	------

其他说明

(4) 工程物资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

其他说明：

24、生产性生物资产**(1) 采用成本计量模式的生产性生物资产**

□ 适用 √ 不适用

(2) 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

□ 适用 √ 不适用

25、油气资产

□ 适用 √ 不适用

26、使用权资产

单位：元

项目		合计
----	--	----

其他说明：

27、无形资产**(1) 无形资产情况**

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	外购软件	域名	合计
一、账面原值						
1.期初余额				14,625,903.20	847,902.93	15,473,806.13
2.本期增加金额				19,911.50		19,911.50
(1) 购置				19,911.50		19,911.50
(2) 内部研发						
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额				716,466.00		716,466.00
(1) 处置				716,466.00		716,466.00

4.期末余额				13,929,348.70	847,902.93	14,777,251.63
二、累计摊销						
1.期初余额				9,911,890.34	847,902.93	10,759,793.27
2.本期增加 金额				1,396,385.03		1,396,385.03
(1) 计提				1,396,385.03		1,396,385.03
3.本期减少 金额				716,466.00		716,466.00
(1) 处置				716,466.00		716,466.00
4.期末余额				10,591,809.37	847,902.93	11,439,712.30
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加 金额						
(1) 计提						
3.本期减少 金额						
(1) 处置						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面 价值				3,337,539.33		3,337,539.33
2.期初账面 价值				4,714,012.86		4,714,012.86

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
----	------	------------

其他说明：

28、开发支出

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额			本期减少金额			期末余额
		内部开发支出	其他		确认为无形资产	转入当期损益		
合计								

其他说明

29、商誉

(1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
发行股份通过直接和间接方式收购上海二三四五网络科技有限公司 100%股权	2,400,347,559.04					2,400,347,559.04
收购广东鑫锆影视文化传播有限公司 100%股权	7,838,067.04					7,838,067.04
合计	2,408,185,626.08					2,408,185,626.08

(2) 商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提		处置		
合计						

商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

(1) 二三四五互联网业务商誉系公司于2014年非同一控制下发行股份通过直接和间接方式收购上海二三四五网络科技有限公司100%股权形成，收购时包含的业务为由上海二三四五网络科技有限公司及其子公司运营的互联网信息业务。该业务产生的主要现金流独立于其他业务，公司将该业务相关的非流动资产作为二三四五互联网信息业务商誉对应的资产组。

(2) 广东鑫锆互联网影视业务商誉系公司于2017年非同一控制下收购广东鑫锆影视文化传播有限公司100%股权形成，

收购时包含的业务为由广东鑫锆影视文化传播有限公司运营的互联网影视业务。该业务产生的主要现金流独立于其他业务，公司将该业务相关的非流动资产作为广东鑫锆互联网影视业务商誉对应的资产组。

说明商誉减值测试过程、关键参数（如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等）及商誉减值损失的确认方法：

商誉减值测试的影响

其他说明

30、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
经营租入改良支出	26,332,079.05		4,514,070.66		21,818,008.39
合计	26,332,079.05		4,514,070.66		21,818,008.39

其他说明

31、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	242,234,163.12	57,567,735.14	1,063,523,788.36	127,274,763.74
尚未取得发票的暂估成本与费用	128,684,685.19	12,243,804.28	187,480,864.35	17,959,663.64
交易性金融资产公允价值变动			771,456.46	77,075.60
其他非流动资产公允价值变动	790,085.61	79,008.56		
尚未支付工资	43,407,715.60	4,340,771.56	43,407,715.60	4,340,771.56
未决诉讼形成的预计负债	4,865,000.00	486,500.00	6,135,000.00	613,500.00
可抵扣经营亏损	695,191,717.83	74,428,528.46	68,502,092.01	16,564,178.08
合计	1,115,173,367.35	149,146,348.00	1,369,820,916.78	166,829,952.62

（2）未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	31,369,180.72	5,499,472.72	24,152,280.78	4,740,356.19
其他非流动资产公允价值变动	21,204,010.97	5,297,872.95	16,837,099.12	4,209,274.78
合计	52,573,191.69	10,797,345.67	40,989,379.90	8,949,630.97

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债 期末互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期末余额	递延所得税资产和负债 期初互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期初余额
递延所得税资产	10,598,405.43	138,547,942.57	8,723,526.59	158,106,426.03
递延所得税负债	10,598,405.43	198,940.24	8,723,526.59	226,104.38

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	24,903,367.19	21,667,599.06
合计	24,903,367.19	21,667,599.06

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2021 年	5,136,576.44	5,598,338.48	
2022 年		589,382.95	
2023 年	13,464,847.59	13,742,249.74	
2024 年	3,567,224.38	1,737,627.89	
2025 年	2,734,718.78		
合计	24,903,367.19	21,667,599.06	--

其他说明：

32、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
--	------	------	------	------	------	------

其他说明：

33、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	84,684,417.34	86,227,679.31
信用借款	10,000,000.00	14,980,000.00
合计	94,684,417.34	101,207,679.31

短期借款分类的说明：

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

本期末已逾期未偿还的短期借款总额为 0.00 元，其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

单位：元

借款单位	期末余额	借款利率	逾期时间	逾期利率
------	------	------	------	------

其他说明：

34、交易性金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其中：		
其中：		

其他说明：

35、衍生金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

36、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
----	------	------

本期末已到期未支付的应付票据总额为元。

37、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	122,646,867.82	202,446,334.72
1 年以上	38,956,715.73	3,278,343.19
合计	161,603,583.55	205,724,677.91

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
----	------	-----------

其他说明：

38、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
----	------	-----------

其他说明：

39、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
货款	8,471,758.78	7,680,796.67
合计	8,471,758.78	7,680,796.67

报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

单位：元

项目	变动金额	变动原因
----	------	------

40、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	97,067,207.03	132,666,205.55	141,194,347.76	88,539,064.82
二、离职后福利-设定提存计划	2,224,074.16	7,195,062.03	7,542,764.21	1,876,371.98
三、辞退福利	1,490,930.02	4,325,306.96	5,496,669.67	319,567.31
合计	100,782,211.21	144,186,574.54	154,233,781.64	90,735,004.11

(2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	94,625,749.01	120,557,695.07	128,901,499.18	86,281,944.90
2、职工福利费		923,977.83	923,977.83	
3、社会保险费	1,436,670.58	5,435,797.87	5,561,540.30	1,310,928.15
其中：医疗保险费	1,280,526.70	4,855,227.05	4,966,058.50	1,169,695.25
工伤保险费	21,646.95	72,446.08	75,915.79	18,177.24
生育保险费	134,496.93	508,124.74	519,566.01	123,055.66
4、住房公积金	1,004,787.44	5,565,155.78	5,623,751.45	946,191.77
5、工会经费和职工教育经费		183,579.00	183,579.00	
合计	97,067,207.03	132,666,205.55	141,194,347.76	88,539,064.82

(3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	2,156,675.90	6,968,016.59	7,304,116.88	1,820,575.61
2、失业保险费	67,398.26	227,045.44	238,647.33	55,796.37
合计	2,224,074.16	7,195,062.03	7,542,764.21	1,876,371.98

其他说明：

41、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	2,407,183.98	7,304,843.25
企业所得税	14,401,360.79	39,194,671.35
个人所得税	366,521.35	98,580.47
城市维护建设税	135,736.39	347,191.83
教育费附加	105,612.12	378,561.55
河道管理费		264.83
印花税	994.94	5,157.70
水利基金	352.55	
合计	17,417,762.12	47,329,270.98

其他说明：

42、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息	1,019,901.00	18,991,870.84
应付股利	225,375.51	1,790,808.00
其他应付款	90,022,315.10	89,331,262.36
合计	91,267,591.61	110,113,941.20

(1) 应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
短期借款应付利息	419,234.33	241,870.84
18 二三 01 债券利息	540,000.00	18,750,000.00
长期借款应付利息	60,666.67	
合计	1,019,901.00	18,991,870.84

重要的已逾期未支付的利息情况：

单位：元

借款单位	逾期金额	逾期原因
------	------	------

其他说明：

(2) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
限制性股票股利		1,790,808.00
少数股东股利	225,375.51	
合计	225,375.51	1,790,808.00

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

(3) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	8,714,853.23	18,630,635.04
1 年以上	81,307,461.87	70,700,627.32
合计	90,022,315.10	89,331,262.36

2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
----	------	-----------

其他说明

43、持有待售负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

44、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
股权激励回购义务		108,237,992.00
18 二三 01 债券		428,000,000.00
合计		536,237,992.00

其他说明：

45、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	93,420.84	10,976,412.65
待缴税金	418,657.53	509,165.04
合计	512,078.37	11,485,577.69

短期应付债券的增减变动：

单位：元

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还		期末余额
------	----	------	------	------	------	------	---------	-------	------	--	------

其他说明：

46、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
信用借款	48,000,000.00	
合计	48,000,000.00	

长期借款分类的说明：

其他说明，包括利率区间：

47、应付债券

(1) 应付债券

单位：元

项目	期末余额	期初余额
18 二三 01 债券	72,000,000.00	72,000,000.00
合计	72,000,000.00	72,000,000.00

(2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

单位：元

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还		期末余额
18 二三	500,000,0	2018/5/15	3 年	500,000,0	500,000,0				428,000,0		72,000,00

01 债券	00.00			00.00	00.00				00.00		0.00
合计	--	--	--	500,000,000.00	500,000,000.00				428,000,000.00		72,000,000.00

(3) 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

(4) 划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：元

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

其他说明

经中国证券监督管理委员会证监许可[2017]2140号文核准，公司于2018年5月15日至2018年5月16日面向合格投资者公开发行了公司债券5亿元，票面利率为6.00%，期限为3年。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。公司有权决定是否在本期债券存续期的第2年末上调本期债券第3年的票面利率。公司将于本期债券存续期内第2个计息年度付息日前的第30个交易日，在深交所指定的信息披露媒体上发布关于是否上调本期债券票面利率以及上调幅度的公告。若公司未行使利率上调权，则存续期第3年的票面利率仍维持原有票面利率不变。公司发出关于是否上调本期债券第3年票面利率及上调幅度的公告后，投资者有权选择在本期债券存续期内第2个计息年度的投资者回售登记期内进行登记，将持有的本期债券按面值全部或部分回售给公司或选择继续持有本期债券。本期债券第2个计息年度付息日即为回售支付日，公司将按照深交所和债券登记机构相关业务规则完成回售支付工作。

根据相关规定，公司分别于2020年3月30日、4月1日、4月3日在巨潮资讯网披露了《关于2018年面向合格投资者公开发行公司债券不上调票面利率暨债券持有人回售实施办法的第一次提示性公告》、《关于 2018年面向合格投资者公开发行公司债券不上调票面利率暨债券持有人回售实施办法的第二次提示性公告》及《关于 2018 年面向合格投资者公开发行公司债券不上调票面利率暨债券持有人回售实施办法的第三次提示性公告》。

2020年4月8日根据中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司提供的数据，“18二三01”的回售数量为4,280,000张，回售金额为人民币428,000,000元（不含利息），剩余托管数量为720,000张。公司已于2020年5月15日回售资金到账日对有效申报回售的“18二三01”债券持有人支付回售本金及当期利息。

48、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明

49、长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

(1) 按款项性质列示长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

(2) 专项应付款

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
----	------	------	------	------	------

其他说明：

50、长期应付职工薪酬

(1) 长期应付职工薪酬表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

(2) 设定受益计划变动情况

设定受益计划义务现值：

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

计划资产：

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

设定受益计划净负债（净资产）

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

设定受益计划的内容及与之相关风险、对公司未来现金流量、时间和不确定性的影响说明：

设定受益计划重大精算假设及敏感性分析结果说明：

其他说明：

51、预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
未决诉讼	4,865,000.00	6,135,000.00	诉讼
合计	4,865,000.00	6,135,000.00	--

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

52、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
----	------	------	------	------	------

涉及政府补助的项目：

单位：元

负债项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期计入其他收益金额	本期冲减成本费用金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
------	------	----------	-------------	------------	------------	------	------	-------------

其他说明：

53、其他非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

54、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	5,770,427,743.00				-45,580,080.00	-45,580,080.00	5,724,847,663.00

其他说明：

2020年5月21日，公司对已离职激励对象陆卫忠、李卫国等持有的45,580,080股限制性股票进行回购注销处理，减少注册资本45,580,080.00元，减少资本公积64,448,720.00元，变更后的注册资本为人民币5,724,847,663.00元。上述注册资本减少已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）信会师报字[2020]第ZA14586号验资报告予以验证。

55、其他权益工具

（1）期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

（2）期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：元

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

其他说明：

56、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	210,581,222.26		64,448,720.00	146,132,502.26
其他资本公积	245,671,540.66			245,671,540.66
合计	456,252,762.92		64,448,720.00	391,804,042.92

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本期资本溢价（股本溢价）减少64,448,720.00元，原因详见附注（二十九）股本变动说明。

57、库存股

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股权激励	110,028,800.00		110,028,800.00	
合计	110,028,800.00		110,028,800.00	

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

库存股本期减少110,028,800.00元，主要系：

- （1）其中108,237,992.00元，系本年度实施回购的股票的账面价值；
- （2）其中1,790,808.00元系不可解锁限制性股票股利调整数。

58、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
二、将重分类进损益的其他综合收益	-1,413,808.20	-1,034,520.42				-1,034,520.42		-2,448,328.62
外币财务报表折算差额	-1,413,808.20	-1,034,520.42				-1,034,520.42		-2,448,328.62
其他综合收益合计	-1,413,808.20	-1,034,520.42				-1,034,520.42		-2,448,328.62

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

59、专项储备

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

60、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	232,272,925.45			232,272,925.45
合计	232,272,925.45			232,272,925.45

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

61、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	3,811,703,537.92	3,275,910,090.23
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		9,130,012.14
调整后期初未分配利润	3,811,703,537.92	3,285,040,102.37
加：本期归属于母公司所有者的净利润	209,421,939.59	759,120,256.35
减：提取法定盈余公积		101,068,754.05
应付普通股股利	85,749,245.20	131,388,066.75
期末未分配利润	3,935,376,232.31	3,811,703,537.92

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润元。

62、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	652,063,077.11	51,100,569.85	1,799,600,570.46	148,313,411.06

其他业务	268,781.60		231,502.84	
合计	652,331,858.71	51,100,569.85	1,799,832,073.30	148,313,411.06

收入相关信息：

单位：元

合同分类	分部 1	分部 2		合计
其中：				
其中：				
其中：				
其中：				
其中：				
其中：				
其中：				

与履约义务相关的信息：

不适用

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 0.00 元，其中，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入。

其他说明

63、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	673,115.32	3,629,742.38
教育费附加	626,830.38	3,285,828.56
房产税	396,720.00	
土地使用税	792.60	792.60
印花税	142,868.58	-189,421.74
水利基金	1,017.27	3,741.00
车船使用税	9,120.00	
文化事业费		
合计	1,850,464.15	6,730,682.80

其他说明：

64、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	23,256,637.13	29,838,257.61
办公费	286,288.87	356,522.48
差旅费	237,271.07	1,277,429.79
租赁费	7,132.08	248,583.58
折旧费	995,121.87	215,613.84
推广费	276,566,891.73	350,005,386.89
业务招待费	225,455.61	599,400.90
其他	152,405.91	1,199,476.70
合计	301,727,204.27	383,740,671.79

其他说明：

65、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	29,805,249.06	50,834,111.87
股权激励费用		13,966,142.61
办公费	3,389,579.20	6,562,839.56
差旅费	4,077,924.42	2,472,433.98
租赁费	4,845,098.04	5,472,593.04
折旧及摊销费	11,073,621.16	3,989,222.74
业务招待费	2,695,111.45	4,804,925.60
咨询服务费	22,544,421.76	10,426,248.33
其他	6,814,745.36	7,897,110.01
合计	85,245,750.45	106,425,627.74

其他说明：

66、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	88,454,846.45	124,150,141.42
折旧及摊销费	2,671,279.86	3,976,333.25
服务器租赁	8,498,374.88	8,238,183.63
房租物业费	6,474,659.34	9,081,088.07

股权激励		4,153,221.55
其他	850,934.13	1,127,442.16
合计	106,950,094.66	150,726,410.08

其他说明：

67、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	13,881,848.82	37,279,386.78
利息收入	-43,017,632.62	-37,666,012.26
汇兑损益	-17,758,048.22	-417,444.48
其他	5,685,229.11	970,411.76
合计	-41,208,602.91	166,341.80

其他说明：

68、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	35,944,476.82	37,977,996.26
代扣个人所得税手续费	1,611,332.50	58,413.83
合计	37,555,809.32	38,036,410.09

69、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	1,255,293.40	707,266.53
交易性金融资产在持有期间的投资收益	14,792,380.25	
处置交易性金融资产取得的投资收益	30,354,976.41	
债权投资在持有期间取得的利息收入	21,053,967.14	
理财产品收益		46,063,953.67
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益	178,307.74	
处置其他非流动金融资产取得的投资收益	16,780,887.63	
合计	84,415,812.57	46,771,220.20

其他说明：

70、净敞口套期收益

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

其他说明：

71、公允价值变动收益

单位： 元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	10,202,440.38	26,805,985.04
其他非流动金融资产	-962,024.90	
合计	9,240,415.48	26,805,985.04

其他说明：

72、信用减值损失

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	-88,907.05	-3,985,479.84
长期应收款坏账损失	-568,088.02	-6,620,442.55
应收账款坏账损失	-2,866,939.48	-205,577.56
一年内到期非流动资产减值损失	-36,337,670.05	-36,830,821.16
其他流动资产减值损失		-258,319,751.04
发放贷款及垫款坏账损失	-1,364,334.64	-991,296.41
合计	-41,225,939.24	-306,953,368.56

其他说明：

73、资产减值损失

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

其他说明：

74、资产处置收益

单位： 元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
车贷资产包处置收益	-3,976,659.49	-7,173,368.04
处置未划分为持有待售的固定资产产生的处置利得或损失	-20,546.31	14,447.87
处置未划分为持有待售的无形资产产生的处置利得或损失	-1,456.75	
合计	-3,998,662.55	-7,158,920.17

75、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产损毁报废利得	2,068.88		2,068.88
其他	2,661,936.06		2,661,936.06
合计	2,664,004.94	0.00	2,664,004.94

计入当期损益的政府补助：

单位：元

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影响当年盈亏	是否特殊补贴	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
------	------	------	------	------------	--------	--------	--------	-------------

其他说明：

76、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
预计负债	-781,500.00		-781,500.00
其他	18,000.00		18,000.00
合计	-763,500.00	0.00	-763,500.00

其他说明：

77、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	7,021,678.44	124,498,324.49

递延所得税费用	19,531,319.32	-23,879,120.99
合计	26,552,997.76	100,619,203.50

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	236,081,318.76
按法定/适用税率计算的所得税费用	59,020,329.69
子公司适用不同税率的影响	-111,356,526.84
调整以前期间所得税的影响	6,889,237.59
非应税收入的影响	78,021,397.22
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	138,671.52
使用前期已确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-69,913.33
本期已确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	427,139.31
对于研发支出加计扣除和无形资产加计摊销的所得税影响的披露	-6,517,337.40
所得税费用	26,552,997.76

其他说明

78、其他综合收益

详见附注附注七之“58、其他综合收益”。

79、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
财务费用	45,471,181.31	37,666,012.26
营业外收入	2,546,688.00	
政府补助	30,222,963.89	38,036,410.09
单位往来款	11,239,410.70	29,808,446.40
第三方平台备付金	791,397.27	
收到前期多缴纳税金	710,243.55	
合计	90,981,884.72	105,510,868.75

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
租赁费	6,478,141.44	10,787,314.63
销售、管理费用	57,813,371.55	468,680,364.20
财务费用	150,581.99	970,411.76
营业外支出	506,500.00	
履约保证金		38,156,941.19
第三方平台备付金		74,767,843.21
合计	64,948,594.98	593,362,874.99

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
银行理财产品、基金本金及到期收益	1,410,644,146.30	133,253,721.13
信托和资管计划本金及到期收益	532,486,567.35	14,375,111.86
资产证券化支持证券本金及到期收益	112,485,143.42	
取得子公司的现金净额		29,787,967.76
合计	2,055,615,857.07	177,416,800.75

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
银行理财产品、基金	1,652,270,178.20	991,452,791.28
信托和资管计划	800,000,000.00	230,000,000.00
处置子公司的现金净额	2,001,201.23	
合计	2,454,271,379.43	1,221,452,791.28

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
股权激励回购	115,362,720.20	11,561,650.00
少数股东减资款	4,410,000.00	
合计	119,772,720.20	11,561,650.00

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

80、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	209,528,321.00	700,611,051.13
信用减值损失	41,227,491.41	306,953,368.56
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,268,216.42	7,238,748.35
无形资产摊销	1,396,385.03	1,203,287.66
长期待摊费用摊销	4,514,070.66	4,514,070.66
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	19,934.18	7,158,920.17
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-9,240,415.48	-26,805,985.04
财务费用（收益以“—”号填列）	2,192,785.81	36,861,942.30
投资损失（收益以“—”号填列）	-99,544,113.57	-46,771,220.20
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	17,686,167.92	-24,911,280.39
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	1,754,643.89	1,032,159.40

经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	172,250,703.25	670,540,934.14
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	-32,631,204.78	-134,304,427.84
经营活动产生的现金流量净额	318,422,985.74	1,503,321,568.90
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	2,172,043,996.99	3,103,702,151.59
减：现金的期初余额	2,991,560,774.81	3,456,946,685.86
现金及现金等价物净增加额	-819,516,777.82	-353,244,534.27

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

单位：元

	金额
其中：	--
其中：	--
其中：	--

其他说明：

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

单位：元

	金额
其中：	--
其中：	--
其中：	--

其他说明：

(4) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	2,172,043,996.99	2,991,560,774.81
其中：库存现金	50,895.88	51,823.39
可随时用于支付的银行存款	2,171,993,099.99	2,991,508,950.30
可随时用于支付的其他货币资金	1.12	1.12

三、期末现金及现金等价物余额	2,172,043,996.99	2,991,560,774.81
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	2,110,745.63	2,111,040.89

其他说明：

81、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

82、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	2,110,745.63	信用卡保证金、履约保证金
固定资产	71,686,678.18	抵押未到期
投资性房地产	97,754,269.65	抵押未到期
合计	171,551,693.46	--

其他说明：

83、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	532,640,364.88
其中：美元	73,537,016.69	7.07950	520,592,352.49
欧元			
港币	2,354,965.57	0.91340	2,151,025.55
新加坡元	1,947,727.32	5.08130	9,896,986.84
应收账款	--	--	19,782.36
其中：美元			
欧元			
港币			
新加坡元	3,893.17	5.08130	19,782.36
长期借款	--	--	
其中：美元			
欧元			

港币			
预付款项			3,177,024.39
其中：新加坡元	625,238.50	5.08130	3,177,024.39
其他应收款			215,955.25
其中：新加坡元	42,500.00	5.08130	215,955.25
短期借款			84,684,417.34
其中：新加坡元	16,665,896.00	5.08130	84,684,417.34
应付账款			17,023,946.46
其中：美元			
新加坡元	3,350,313.20	5.08130	17,023,946.46
其他应付款			84,817.67
其中：美元	2,290.78	7.07950	16,217.58
新加坡元	13,500.50	5.08130	68,600.09

其他说明：

（2）境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

√ 适用 □ 不适用

公司的境外经营实体主要包括Ruifeng Technology Pte.Ltd.、Ruifeng Wealth Management Pte.Ltd.、二三四五香港有限公司、Ruifeng Technology USA INC、Ruifeng New Technology (HK) Limited，其经营地为新加坡、香港和美国，记账本位币为新加坡元、人民币、美元和港币。

84、套期

按照套期类别披露套期项目及相关套期工具、被套期风险的定性和定量信息：

85、政府补助

（1）政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
进项税加计抵减	4,810,290.97	其他收益	4,810,290.97
办公用房补助	227,360.00	其他收益	227,360.00
房产补助	708,721.09	其他收益	708,721.09
浦东新区大企业总部财政扶持	14,726,000.00	其他收益	14,726,000.00
浦东新区贸易发展推进中心	12,452,000.00	其他收益	12,452,000.00

补助			
浦东新区世博地区开发管理委员会专项资金	1,456,700.00	其他收益	1,456,700.00
浦东新区知识产权保护中心补助	8,000.00	其他收益	8,000.00
稳岗补贴	606,862.00	其他收益	606,862.00
员工补贴	452,541.61	其他收益	452,541.61
企业扶持资金	386,001.15	其他收益	386,001.15
财政扶持补贴	110,000.00	其他收益	110,000.00

(2) 政府补助退回情况

☐ 适用 ☒ 不适用

其他说明：

86、其他

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

(1) 本期发生的非同一控制下企业合并

单位：元

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
--------	--------	--------	--------	--------	-----	----------	---------------	----------------

其他说明：

(2) 合并成本及商誉

单位：元

合并成本	
------	--

合并成本公允价值的确定方法、或有对价及其变动的说明：

大额商誉形成的主要原因：

其他说明：

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

单位：元

|--|--|

	购买日公允价值	购买日账面价值
--	---------	---------

可辨认资产、负债公允价值的确定方法：

企业合并中承担的被购买方的或有负债：

其他说明：

(4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

☐ 是 ☒ 否

(5) 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明

(6) 其他说明

2、同一控制下企业合并

(1) 本期发生的同一控制下企业合并

单位：元

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例	构成同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据	合并当期期初至合并日被合并方的收入	合并当期期初至合并日被合并方的净利润	比较期间被合并方的收入	比较期间被合并方的净利润
--------	--------------	----------------	-----	----------	-------------------	--------------------	-------------	--------------

其他说明：

(2) 合并成本

单位：元

合并成本

或有对价及其变动的说明：

其他说明：

(3) 合并日被合并方资产、负债的账面价值

单位：元

	合并日	上期期末
--	-----	------

企业合并中承担的被合并方的或有负债：

其他说明：

3、反向购买

交易基本信息、交易构成反向购买的依据、上市公司保留的资产、负债是否构成业务及其依据、合并成本的确定、按照权益性交易处理时调整权益的金额及其计算：

4、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

√ 是 □ 否

单位：元

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额	丧失控制权之日剩余股权的比例	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额
广西南宁快收信息科技有限公司	1,989,879.67	51.00%	出售	2020年06月22日	注1							

其他说明：

注1：转让合同于2020年6月15日签订，工商变更于2020年6月22日完成，公司于2020年6月19日收到股权转让款1,989,879.67元，丧失控制权的时点为2020年6月22日。广西南宁快收信息科技有限公司自2020年6月1日起不再纳入公司合并报表范围。

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

□ 是 √ 否

5、其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

（1）报告期内新设孙、子公司情况：

公司名称	设立日期	注册地	注册资本	持股比例（%）	截止2020年6月30日出 资额
株洲联成信息服务有限公司	2020/3/11	湖南株洲	人民币500万元	100.00	人民币500万元
Ruifeng New Technology（HK）	2020/4/6	香港	4,500万美元	100.00	4,500万美元

Limited					
上海瑞丰智能科技有限公司	2020/6/17	上海	人民币10亿元	100.00	0

(2) 本期新设立结构化主体:

名称	类型	设立时间
中泰•新宁21号服务信托	信托计划	2020.06.17

(3) 报告期内清算子公司情况:

报告期内, 公司对曲水惠车网络科技有限公司、集乐(上海)资产管理有限公司进行了清算, 不再纳入合并范围。

6、其他

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
上海二三四五网络科技有限公司	上海	上海市浦东新区杨高北路 528 号 14 幢 3A35 室	互联网信息服务业	100.00%		非同一控制下企业合并
上海二三四五移动科技有限公司	上海	上海市浦东新区江东路 1666 号 4 幢 1013 室	互联网信息服务业		100.00%	非同一控制下企业合并
江苏趣看网络科技有限公司	江苏	江苏省徐州市泉山区中山南路 142 号	互联网信息服务业		95.00%	设立
上海二三四五科技投资有限公司	上海	上海市浦东新区江东路 1666 号 4 幢 1027 室	投资管理咨询行业		100.00%	非同一控制下企业合并
二三四五(香港)有限公司	香港	香港	投资管理咨询行业		100.00%	设立
Ruifeng Technology Pte. Ltd.	新加坡	新加坡	投资管理咨询行业		100.00%	设立
Ruifeng Technology USA INC	美国	美国	投资管理咨询行业		100.00%	设立
Ruifeng Wealth Management Pte. Ltd.	新加坡	新加坡	投资管理咨询行业		100.00%	设立

上海二三四五大数据科技有限公司	上海	中国（上海）自由贸易试验区芳春路 400 号 1 幢 3 层	互联网信息服务业		100.00%	设立
曲水汇通信息服务有限公司	西藏	西藏自治区拉萨市曲水人民路雅江工业园 101-10 室	金融信息服务		100.00%	设立
广东鑫诺影视文化传播有限公司	佛山	佛山市南海区桂城街道桂平中路 65 号鸿晖都市产业新城 3 幢 906 房	影视传媒		100.00%	非同一控制下企业合并
上海二三四五融资租赁有限公司	上海	中国（上海）自由贸易试验区耀华路 251 号一幢一层 1024 室	融资租赁		100.00%	设立
青岛涌信保险经纪有限责任公司	青岛	山东省青岛市崂山区海尔路 178 号-2-3015	保险经纪		100.00%	设立
上海二三四五商业保理有限公司	上海	上海市浦东新区杨高北路 528 号 14 幢 1-5 层	商业保理		100.00%	设立
曲水好融车网络科技有限公司	西藏	西藏拉萨市曲水县雅江工业园区中小孵化楼 307-A57 室	融资租赁		100.00%	设立
上海洪昇智能科技有限公司	上海	中国（上海）自由贸易试验区浦东南路 2250 号 3 幢 6 层 A638 室	金融信息服务	100.00%		设立
上海薪想互联网金融信息服务有限公司	上海	上海市松江区佘山镇陶干路 701 号 5 幢	金融信息服务		100.00%	设立
芜湖畅想小额贷款有限公司	芜湖	安徽芜湖市镜湖区长江中路 92 号雨耕山创意文化产业园内思楼 2 楼 207 号	金融信息服务		90.00%	设立
广州二三四五互联网小额贷款有	广州	广州市越秀区长堤大马路	金融信息服务		100.00%	设立

限公司		252-256号3层自编A区				
贵州融海融资担保有限公司	遵义	贵州省遵义市正安县经济开发区办公大楼四层4002室	金融信息服务		100.00%	设立
株洲联成信息服务有限公司	株洲	湖南省株洲市芦淞区太子路43号湘江四季花园14栋112号	商务咨询服务		100.00%	设立
Ruifeng New Technology (HK) Limited	香港	香港	互联网信息服务		100.00%	设立
上海瑞丰智能科技有限公司	上海	中国(上海)自由贸易试验区环科路555弄2号7层G01-G04室	互联网信息服务	100.00%		设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明:

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据:

对于纳入合并范围的重要的结构化主体,控制的依据:

截至2020年6月30日,公司纳入合并范围的结构化主体情况如下:

结构化主体名称	业务性质	结构化主体总金额	公司持有比例(%)	取得方式
众邦银行-天风2019年第一期财产权信托	信托计划	244,756,908.03	100.00	购买
中泰·新宁21号服务信托	信托计划	137,000,000.00	100.00	设立

确定公司是代理人还是委托人的依据:

其他说明:

(2) 重要的非全资子公司

单位: 元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
芜湖畅想小额贷款有限公司	10.00%	91,859.49	225,375.51	10,026,475.81
江苏趣看网络科技有限公司	5.00%			

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明:

其他说明:

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
芜湖畅想小额贷款有限公司	102,776,104.98		102,776,104.98	2,511,346.90		1,182,774.29	102,680,815.56		102,680,815.56	1,080,897.36		1,080,897.36

单位：元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
芜湖畅想小额贷款有限公司	1,437,146.20	918,594.94	918,594.94	-2,057,834.71	97,484.27	426,789.40	426,789.40	348,397.16

其他说明：

(4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

公司不存在使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制。

(5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

公司未向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持。

其他说明：

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

单位：元

--	--

其他说明

3、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
上海杨浦杨科小额贷款股份有限公司	上海	上海市杨浦区黄兴路 2005 弄 2 号 1008 室	放贷业务	30.00%		长期股权投资权益法核算
众成融资租赁（上海）有限公司	上海	中国（上海）自由贸易试验区加枫路 26 号 108 室	融资租赁		37.50%	长期股权投资权益法核算

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

(2) 重要合营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额

其他说明

(3) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额		期初余额/上期发生额	
	上海杨浦杨科小额贷款股份有限公司	众成融资租赁（上海）有限公司	上海杨浦杨科小额贷款股份有限公司	众成融资租赁（上海）有限公司
流动资产	101,183,801.92	43,867,642.40	44,429,793.27	40,195,047.90
非流动资产	10,662,903.52	2,936,143.84	65,700,632.29	4,172,074.51
资产合计	111,846,705.44	46,803,786.24	110,130,425.56	44,367,122.41
流动负债	2,482,986.19	3,506,259.04	2,302,143.00	3,133,504.69
非流动负债		6,855.61		684,781.48
负债合计	2,482,986.19	3,513,114.65	2,302,143.00	3,818,286.17
归属于母公司股东权益	109,363,719.25	43,290,671.59	107,828,282.56	40,548,836.24
按持股比例计算的净资产份额	32,809,115.78	16,234,001.85	32,348,484.77	15,205,813.59
调整事项		15,657,906.77		15,657,906.77

--商誉		15,657,906.77		15,657,906.77
对联营企业权益投资的账面价值	32,809,115.78	31,891,908.62	32,348,484.77	30,863,720.36
营业收入	2,333,255.06	24,738,863.44	4,193,657.06	
净利润	1,535,436.69	2,741,835.35	2,344,782.59	
综合收益总额	1,535,436.69	2,741,835.35	2,344,782.59	

其他说明

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：	--	--
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
联营企业：	--	--
投资账面价值合计	3,306,224.13	
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
--净利润	-233,525.87	
--综合收益总额	-233,525.87	

其他说明

(5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

(6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

单位：元

合营企业或联营企业名称	累积未确认前期累计的损失	本期未确认的损失（或本期分享的净利润）	本期末累积未确认的损失
-------------	--------------	---------------------	-------------

其他说明

(7) 与合营企业投资相关的未确认承诺

(8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

4、重要的共同经营

共同经营名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例/享有的份额	
				直接	间接

在共同经营中的持股比例或享有的份额不同于表决权比例的说明：

共同经营为单独主体的，分类为共同经营的依据：

其他说明

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

为了更好地运用资金获取收益，于2020年上半年度本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、基金、信托计划、资产管理计划。信托计划和资产管理计划系本公司投资的由非银行金融机构作为管理人发行并管理的信托计划和资产管理计划，该类产品的的基础资产主要为企业债权、票据、银行存单及资产证券化资产支持证券。本年度，本公司并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

截至2020年6月30日，本公司投资的未纳入合并范围的结构化主体的权益所形成的资产的账面价值(包含公允价值变动)及最大损失风险敞口如下：

列报项目	账面价值	最大损失风险敞口
理财产品	799,687,958.03	799,687,958.03
资产管理计划及资产管理计划收益权	453,771,109.49	453,771,109.49
信托计划及信托收益权	645,435,064.36	645,435,064.36
资产证券化资产支持证券	161,849,684.43	161,849,684.43
基金	701,723,491.06	701,723,491.06

6、其他

十、与金融工具相关的风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围内。

(一)信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本公司的信用风险主要与应收款项、融资租赁和保理业务形成的客户信用风险及发放贷款产生的风险资产有关。

对应收款项，本公司仅与经认可的、信誉良好的第三方进行交易。按照本公司的政策，需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。另外，本公司对应收账款余额进行持续监控，以确保本公司不致面临重大坏账风险。

对商业金融业务形成的客户信用风险，公司执行严格的客户筛选、信用审核、放款和风险拨备等制度，管控客户的信用风险。公司根据商业金融资产预计未来现金流情况，对期末商业金融资产，已合理计提减值准备。

对消费金融、汽车金融业务产生的风险资产，公司制定了信贷产品的额度、费率、期限、准入标准、风险政策、贷后管理等标准，有效控制消费金融、汽车金融业务风险。公司根据消费金融、汽车金融业务资产预计未来现金流情况，对期末消费金融、汽车金融资产，已合理计提减值准备。

(二)市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

(1) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的市场风险主要与本公司以浮动利率计息的借款有关。

截至2020年6月30日，公司短期借款折合人民币共计94,684,417.34元，其中浮动利率贷款余额为84,684,417.34元。在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的20%变动时，则公司将增加或减少净利润199,967.15元，不会对公司的营业利润和

股东权益产生重大的影响。

（2）汇率风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。截至2020年6月30日，公司持有外币资产主要为美元流动资产73,537,016.69美元，美元流动负债2,290.78美元，港币现汇资产2,354,965.57港元，新加坡币流动资产2,619,358.99新加坡元，新加坡币流动负债20,029,709.70新加坡元，详见本附注七（83）之说明。在所有其他变量保持不变的情况下，如果人民币对上述外币升值或贬值5%，则公司将减少或增加净利润2,171.36万元。管理层认为5%合理反映了下一年度人民币对美元可能发生变动的合理范围。

（3）其他价格风险

本公司的其他价格风险主要产生于各类权益工具投资，存在权益工具价格变动的风险。于2020年6月30日，如果本期各类权益工具的预期价格上涨或下跌1%，其他因素保持不变，则本公司将增加或减少净利润约4,040,772.72元。

（三）流动性风险

流动风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来12个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

截止2020年6月30日，本公司资产负债率5.42%，流动比率为1,353.48%，有充足的资金偿还债务，不存在重大流动性风险。

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
（一）交易性金融资产			2,762,467,307.37	2,762,467,307.37
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			2,762,467,307.37	2,762,467,307.37
（二）其他非流动金融资产			404,077,271.97	404,077,271.97
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			404,077,271.97	404,077,271.97
持续以公允价值计量的资产总额			3,166,544,579.34	3,166,544,579.34
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。

所使用的估值模型主要为现金流量折现模型、最近融资价格法、成本法等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、预期收益率、股权风险收益率、权益的系统风险系数、缺乏流动性折价、融资价格、净资产等。

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

项目	年初余额	转入第三层次	转出第三层次	当期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				期末余额	对于在报告期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或变动
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算		
◆交易性金融资产	2,311,641,578.54			53,390,371.14		2,452,270,178.20			2,054,834,820.51	2,762,467,307.37	8,243,014.48
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,311,641,578.54			53,390,371.14		2,452,270,178.20			2,054,834,820.51	2,762,467,307.37	8,243,014.48
◆其他非流动金融资产	391,693,146.87			15,997,170.47		26,000,000.00			29,613,045.37	404,077,271.97	4,348,282.70
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	391,693,146.87			15,997,170.47		26,000,000.00			29,613,045.37	404,077,271.97	4,348,282.70
合计	2,703,334,725.41			69,387,541.61		2,478,270,178.20			2,084,447,865.88	3,166,544,579.34	12,591,297.18

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：应收款项、长期应收款、债权投资、发放贷款和垫款、短期借款、应付款项、应付债券等。

不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值无重大差异。

9、其他

十二、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
-------	-----	------	------	--------------	---------------

本企业的母公司情况的说明

自2017年11月2日起，公司的控制权关系变更为无实际控制人。

本企业最终控制方是无。

其他说明：

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注附注九、在其他主体中的权益。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注附注九、在其他主体中的权益。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本企业关系
众成融资租赁（上海）有限公司	联营企业
上海益车信息服务有限公司	联营企业子公司

其他说明

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
桐庐源桐实业有限公司	公司关联自然人孙毅先生间接控制的企业

其他说明

报告期内，公司的全资子公司上海二三四五网络科技有限公司使用自有资金向公司关联自然人孙毅先生间接控制的桐庐源桐实业有限公司提供1.37亿元人民币财务资助，本次交易构成关联交易。详见公司于2020年6月17日在巨潮资讯网披露的《关于全资子公司对外提供财务资助暨关联交易的公告》（公告编号：2020-047）。

5、关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
上海益车信息服务有限公司	服务费	6,848,910.28			

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
-----	--------	-------	-------

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

单位：元

委托方/出包方名称	受托方/承包方名称	受托/承包资产类型	受托/承包起始日	受托/承包终止日	托管收益/承包收益定价依据	本期确认的托管收益/承包收益
-----------	-----------	-----------	----------	----------	---------------	----------------

关联托管/承包情况说明

本公司委托管理/出包情况表：

单位：元

委托方/出包方名称	受托方/承包方名称	委托/出包资产类型	委托/出包起始日	委托/出包终止日	托管费/出包费定价依据	本期确认的托管费/出包费
-----------	-----------	-----------	----------	----------	-------------	--------------

关联管理/出包情况说明

(3) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
-------	--------	-----------	-----------

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
-------	--------	----------	----------

关联租赁情况说明

(4) 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
------	------	-------	-------	------------

本公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
-----	------	-------	-------	------------

关联担保情况说明

(5) 关联方资金拆借

单位：元

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
拆出				

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
-----	--------	-------	-------

(7) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	3,765,777.23	5,241,276.49

(8) 其他关联交易

报告期内，公司的全资子公司上海二三四五网络科技有限公司使用自有资金向公司关联自然人孙毅先生间接控制的桐庐源桐实业有限公司提供1.37亿元人民币财务资助，本次交易构成关联交易。

6、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备

(2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款	上海益车信息服务有限公司	964,963.05	1,387,540.52

7、关联方承诺

8、其他

十三、股份支付

1、股份支付总体情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、以权益结算的股份支付情况

☐ 适用 ☒ 不适用

3、以现金结算的股份支付情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4、股份支付的修改、终止情况

无

5、其他

十四、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

(1) 经营租赁承诺

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本公司于资产负债表日后应支付的最低租赁付款额如下：

剩余租赁期	最低租赁付款额（元）
1年以内	11,762,453.28
1至2年	18,048,125.64
2至3年	17,470,718.40
3年以上	85,965,507.54
合计	133,246,804.86

(2) 对外担保承诺

i、银行借款担保

根据公司与上海农村商业银行股份有限公司杨浦支行在上海签署的《保证合同》，公司为上海二三四五融资租赁有限公司（以下简称“融资租赁公司”）向上海农商银行杨浦支行借款人民币4,800万元提供连带责任保证担保，期限为主合同约定的的债务人履行债务期限届满之日起两年，截止至报告日，该担保事项尚未履行完毕。

ii、车贷债权回购承诺

根据公司孙公司融资租赁公司与武汉众邦银行股份有限公司（以下简称“众邦银行”）签订开展汽车贷款联合放贷业务合作协议约定，公司在业务合作期间对车贷贷款余额承担债权回购义务，截止至报告日，上述业务合作合同仍在履行中。

(3) 对外投资承诺

i、参与投资江苏苏银凯基消费金融有限公司

公司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签订了《发起人协议书》，拟以自有资金出资人民币5,400万元与上述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）。消费金融公司拟注册资本为人民币6亿元，不吸收公众存款，以小额、分散为原则，为中国境内居民个人发放以消费为目的的贷款。本次投资完成后，公司占消费金融公司的出资比例为9%。截止至报告日，该事项仍在中国银保监会等有关机构审批中。

ii、参与投资成都天府蓝三众宇投资管理合伙企业（有限合伙）

公司于2019年11月28日披露了《关于参与投资股权投资基金的公告》，公司作为有限合伙人拟以自有资金认缴出资人民币3,000万元参与投资成都天府蓝三众宇投资管理合伙企业（有限合伙），占最终认缴总额的32.57%。截止报告期末，该基金已在中国证券投资基金业协会完成备案登记，公司已实缴出资额600万元。

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

截止至2020年6月30日，公司尚未结案的诉讼事项共23起，累计索赔金额共计人民币15,815.8万元，公司已计提相应的预计负债人民币486.50万元；其中，索赔金额较大的诉讼事项如下：

(1) 重庆重橙网络科技有限公司起诉公司下属子公司侵犯著作权案1起，涉案金额为人民币119,814,818.00元。截至报告日，该起案件仍处于一审审理中，暂无审理结果。

(2) 北京金山安全软件有限公司及其关联公司北京猎豹移动科技有限公司起诉公司及下属子公司虚假宣传、信息网络传播权纠纷及不正当竞争纠纷案共计4起，涉案金额总计为19,576,700元。截至报告日，有2起涉及不正当竞争纠纷及信息网络传播权纠纷的案件已经一审判决，公司提起了上诉，目前处于二审审理过程中，暂无审理结果；剩余2起案件目前均处于一审审理的过程中，暂无审理结果。

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

3、其他

十五、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

单位：元

项目	内容	对财务状况和经营成果的影响数	无法估计影响数的原因
----	----	----------------	------------

2、利润分配情况

单位：元

3、销售退回

4、其他资产负债表日后事项说明

十六、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

单位：元

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
-----------	------	------------------	-------

(2) 未来适用法

会计差错更正的内容	批准程序	采用未来适用法的原因
-----------	------	------------

2、债务重组

3、资产置换

(1) 非货币性资产交换

(2) 其他资产置换

4、年金计划

5、终止经营

单位：元

项目	收入	费用	利润总额	所得税费用	净利润	归属于母公司所有者的终止经营利润
----	----	----	------	-------	-----	------------------

其他说明

6、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

(2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目		分部间抵销	合计
----	--	-------	----

(3) 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

(4) 其他说明

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

8、其他

十七、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	43,397.27	100.00%			43,397.27	13,517,825.77	100.00%			13,517,825.77
其中：										
合计	43,397.27	100.00%			43,397.27	13,517,825.77	100.00%			13,517,825.77

按单项计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
合并范围内关联方组合	43,397.27		

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

☐ 适用 ☒ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	43,397.27
合计	43,397.27

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	收回方式
------	---------	------

（3）本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的应收账款核销情况：

单位：元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	--------	------	------	---------	-------------

应收账款核销说明：

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	43,397.27	100.00%	
合计	43,397.27	100.00%	

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明：

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	831,385,167.13	18,292,058.76
合计	831,385,167.13	18,292,058.76

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

2) 重要逾期利息

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据
------	------	------	------	--------------

其他说明：

3) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
------------	------	------

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
------------	------	----	--------	--------------

3) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

其他说明：

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
合并范围内关联方组合	826,340,209.44	13,247,101.07
保证金组合	5,044,957.69	5,044,957.69
其他往来组合	5,084,000.00	5,084,000.00
合计	836,469,167.13	23,376,058.76

2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	84,000.00		5,000,000.00	5,084,000.00
2020 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
2020 年 6 月 30 日余额	84,000.00		5,000,000.00	5,084,000.00

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	826,340,209.44
1 至 2 年	5,000,000.00
3 年以上	5,128,957.69
3 至 4 年	5,128,957.69
合计	836,469,167.13

3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
其他往来组合	5,084,000.00					5,084,000.00
合计	5,084,000.00					5,084,000.00

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	转回或收回金额	收回方式
------	---------	------

4) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	---------	------	------	---------	-------------

其他应收款核销说明：

5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
上海二三四五大数据	内部往来款	351,372,656.07	1 年以内	42.01%	

科技有限公司					
上海二三四五融资租赁有限公司	内部往来款	259,029,793.74	1 年以内	30.97%	
上海二三四五商业保理有限公司	内部往来款	148,033,402.94	1 年以内	17.70%	
上海二三四五网络科技有限公司	内部往来款	43,784,596.10	1 年以内	5.23%	
曲水汇通信息服务有限公司	内部往来款	20,000,238.19	1 年以内	2.39%	
合计	--	822,220,687.04	--	98.30%	

6) 涉及政府补助的应收款项

单位：元

单位名称	政府补助项目名称	期末余额	期末账龄	预计收取的时间、金额及依据
------	----------	------	------	---------------

7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明：

3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	6,554,771,653.39		6,554,771,653.39	6,554,771,653.39		6,554,771,653.39
对联营、合营企业投资	32,809,115.78		32,809,115.78	32,348,484.77		32,348,484.77
合计	6,587,580,769.17		6,587,580,769.17	6,587,120,138.16		6,587,120,138.16

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动				期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
上海二三四五网络科技有限公司	4,705,918,104.59					4,705,918,104.59	

公司							
上海洪昇智能科技有限公司	1,838,853,548.80					1,838,853,548.80	
众邦银行-天风2019 年第一期财产权信托	10,000,000.00					10,000,000.00	
合计	6,554,771,653.39					6,554,771,653.39	

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动								期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下 确认的投 资损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
上海杨浦 杨科小额 贷款股份 有限公司	32,348,48 4.77			460,631.0 1						32,809,11 5.78	
小计	32,348,48 4.77			460,631.0 1						32,809,11 5.78	
合计	32,348,48 4.77			460,631.0 1						32,809,11 5.78	

(3) 其他说明

4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
其他业务	20,654,379.41		28,555,009.15	0.00
合计	20,654,379.41		28,555,009.15	0.00

收入相关信息：

单位：元

合同分类	分部 1	分部 2	合计
------	------	------	----

其中：				
其中：				
其中：				
其中：				
其中：				
其中：				
其中：				

与履约义务相关的信息：

不适用

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 0.00 元，其中，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入。

其他说明：

5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		1,000,000,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	460,631.01	707,266.53
交易性金融资产在持有期间的投资收益	13,217,953.54	
处置交易性金融资产取得的投资收益	13,113,175.68	
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益	10,198,739.05	
理财产品收益		3,283,642.32
信托和资管计划收益		12,200,956.52
合计	36,990,499.28	1,016,191,865.37

6、其他

十八、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-22,003.06	

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）	37,555,809.32	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,427,504.94	
减：所得税影响额	4,351,616.04	
少数股东权益影响额	17,052.00	
合计	36,592,643.16	--

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

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	2.04%	0.0366	0.0366
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.68%	0.0302	0.0302

3、境内外会计准则下会计数据差异

（1）同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐ 适用 ☒ 不适用

（2）同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐ 适用 ☒ 不适用

（3）境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

4、其他

第十二节 备查文件目录

- （一）载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表；
- （二）报告期内在中国证监会指定信息披露报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿；
- （三）载有法定代表人签名的公司2020年半年度报告文本。

以上备查文件的备置地点：深圳证券交易所、公司董事会办公室。