

证券代码: 002195

证券简称: 二三四五

公告编号: 2018-084

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

2018 年第三季度报告正文

第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

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

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	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）	11,271,487,769.99	9,172,181,316.26	22.89%	
归属于上市公司股东的净资产（元）	8,700,378,552.69	7,631,856,615.03	14.00%	
	本报告期	本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减
营业收入（元）	1,125,244,609.01	25.21%	2,443,017,158.47	24.34%
归属于上市公司股东的净利润（元）	462,933,201.36	78.81%	1,080,824,906.06	51.82%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	449,341,271.98	76.36%	1,042,000,353.10	54.39%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-51,536,312.20	-112.43%	-768,304,522.57	7.95%
基本每股收益（元/股）	0.1080	76.18%	0.2537	50.65%
稀释每股收益（元/股）	0.1042	71.95%	0.2433	45.95%
加权平均净资产收益率	5.49%	1.88%	13.31%	3.04%

注：年初至报告期末经营活动产生的现金流量净额与归属于上市公司股东的净利润存在一定差异，主要系报告期内公司开展的汽车消费金融业务、个人消费金融业务、融资租赁及保理业务引起的“客户贷款及垫款净增加额”为 2,079,447,197.35 元所致。剔除上述影响后，公司经营活动产生的现金流量净额与本报告期的净利润不存在重大差异。

非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元

项目	年初至报告期末金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	35,889.32	
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）	42,754,759.50	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-254,795.16	
减：所得税影响额	3,711,300.70	
合计	38,824,552.96	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公

开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数		194,264		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）		0	
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
浙富控股集团股份有限公司	境内非国有法人	14.28%	634,331,539	0	质押		295,490,000
韩猛	境内自然人	6.81%	302,710,720	0			
张淑霞	境内自然人	3.78%	167,723,460	0	质押		115,700,000
陈于冰	境内自然人	3.55%	157,936,953	154,202,715			
庞升东	境内自然人	3.28%	145,700,871	0	质押		134,442,880
包叔平	境内自然人	2.98%	132,190,845	0			
曲水信佳科技有限公司	境内非国有法人	2.02%	89,957,347	0			
华夏成长证券投资基金	其他	1.35%	60,168,800	0			
尹俊涛	境内自然人	1.08%	48,021,338	0			
秦海丽	境内自然人	0.94%	41,708,840	0			
前 10 名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件股份数量			股份种类			
				股份种类	数量		
浙富控股集团股份有限公司	634,331,539			人民币普通股			634,331,539
韩猛	302,710,720			人民币普通股			302,710,720
张淑霞	167,723,460			人民币普通股			167,723,460
庞升东	145,700,871			人民币普通股			145,700,871
包叔平	132,190,845			人民币普通股			132,190,845

曲水信佳科技有限公司	89,957,347	人民币普通股	89,957,347
华夏成长证券投资基金	60,168,800	人民币普通股	60,168,800
尹俊涛	48,021,338	人民币普通股	48,021,338
秦海丽	41,708,840	人民币普通股	41,708,840
顾子皿	40,078,000	人民币普通股	40,078,000
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，曲水信佳科技有限公司为包叔平先生控制的企业（包叔平先生持有 51% 的股份），韩猛先生与张淑霞女士为一致行动人。庞升东、张淑霞、秦海丽承诺：“不会基于其所持有的公司股份与除包叔平外的其他股东谋求一致行动人关系”。报告期内，以上承诺均得到严格执行。 除以上股东外，公司未知前 10 名股东及前 10 名无限售条件股东中的其余股东之间是否存在关联关系，也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情况说明（如有）	无		

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

是 否

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

2、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用 不适用

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

(一) 资产负债表项目变动情况及原因

- 1、货币资金较期初减少44.17%，主要系公司报告期内对外投资及购买理财产品增加所致；
- 2、应收票据及应收账款较期初增加34.70%，主要系公司报告期内互联网信息业务发展较快，产生的应收款项增加所致；
- 3、预付款项较期初增加36.88%，主要系公司报告期内互联网信息业务发展较快，预付的推广费用增加及公司新增章鱼星球硬件采购预付款所致；
- 4、其他应收款较期初增加61.99%，主要系公司报告期末应收第三方支付平台T+1日到账的款项增加所致；
- 5、存货较期初增加100.00%，主要系公司报告期内新增章鱼星球硬件销售所致；
- 6、一年内到期的非流动资产较期初减少75.26%，主要系报告期内融资租赁业务部分款项收回所致；
- 7、其他流动资产较期初增加156.76%，主要系公司报告期内购买理财产品增加以及第三方支付平台余额增加所致；
- 8、可供出售金融资产较期初增加73.72%，主要系公司报告期内对外投资增加所致；
- 9、长期应收款较期初增加155.78%，主要系公司报告期内融资租赁业务规模扩大所致；
- 10、长期股权投资较期初增加183.13%，主要系公司报告期内对外投资增加所致；
- 11、短期借款较期初增加169.58%，主要系公司报告期内银行短期借款增加所致；
- 12、预收款项较期初增加374.70%，主要系公司报告期内互联网业务发展所致；
- 13、应付职工薪酬较期初增加72.28%，主要系公司业务规模扩大，员工人数增加所致；
- 14、其他应付款较期初增加436.78%，主要系公司报告期内短期借款增加导致应付利息增加、限制性股票对应的应付股利增加以及收取的保证金款项增加所致；
- 15、其他流动负债较期初减少100.00%，主要系公司报告期内暂估的销项税减少所致；
- 16、应付债券较期初增加100.00%，主要系公司2018年度公开发行公司债券所致；
- 17、预计负债较期初减少41.46%，主要系公司报告期内应计入预计负债的未决诉讼金额减少所致；
- 18、递延收益较期初减少100.00%，主要系公司报告期内将原收到的政府补助计入损益所致；
- 19、股本较期初增加30.06%，主要系公司报告期内实施2017年度权益分派转增股本、及授予2017年限制性股票激励计划预留部分股票所致；
- 20、资本公积较期初减少34.86%，主要系公司报告期内实施了2017年度权益分派资本公积转增股本所致；
- 21、未分配利润较期初增加47.37%，主要系公司报告期内业务发展导致利润增加所致；
- 22、少数股东权益较期初减少95.95%，主要系公司报告期内收购广州二三四五互联网小额贷款有限公司15%少数股权所致。

(二) 利润表项目变动情况及原因

- 1、营业成本较去年同期增长58.54%，主要系公司报告期内业务快速增长所致；
- 2、管理费用较上年同期增长47.20%，主要系报告期内股权激励费用以及人员薪酬增加所致；
- 3、研发费用较上年同期增长64.46%，主要系公司加大研发投入所致；
- 4、财务费用较上年同期增加51.00%，主要系报告期内公司利息费用增加所致；
- 5、资产减值损失较去年同期减少42.15%，主要系公司报告期内互联网消费金融业务规模较去年同期缩小所致；
- 6、其他收益较去年同期增加20,293.66%，主要系报告期内公司收到政府补助增加所致；
- 7、汇兑收益较去年同期增长3,179.47%，主要系报告期内美元汇率上升所致；
- 8、营业外收入较去年同期减少99.97%，主要系报告期内公司根据会计准则把政府补助计入其他收益项所致；
- 9、营业外支出较去年同期增加75.28%，主要系报告期内公司捐赠支出增加所致；
- 10、归属于母公司所有者的净利润较去年同期增加51.82%，主要系公司系报告期内互联网信息服务业务快速增长所致；

11、少数股东损益较去年同期减少162.65%，主要系公司报告期内收购广州二三四五互联网小额贷款有限公司15%少数股权所致；

12、归属于母公司所有者的综合收益总额较去年同期增加51.82%，主要系公司系报告期内互联网信息服务业务快速增长所致；

13、归属于少数股东的综合收益总额较去年同期减少162.65%，主要系公司报告期内收购广州二三四五互联网小额贷款有限公司15%少数股权所致。

（三）现金流量表变动情况及原因

1、收取利息、手续费及佣金的现金较去年同期增加36.37%，主要系互联网金融业务增长所致；

2、收到的税费返还较去年同期减少100.00%，主要系公司报告期内未收到税收返还；

3、收到其他与经营活动有关的现金较去年同期增加66.57%，主要系收到的定期存款利息和政府补助增加所致；

4、支付给职工以及为职工支付的现金较去年同期增加47.84%，主要系公司业务规模扩大，员工人数增加所致；

5、支付的各项税费较去年同期增加75.80%，主要系公司报告期内互联网信息服务业务快速发展所致；

6、支付其他与经营活动有关的现金较去年同期增加81.94%，主要系报告期末公司存放于第三方账户平台的余额增加所致；

7、收回投资收到的现金较去年同期减少100.00%，主要系本报告期内未发生出售被投资企业股权的事项所致；

8、取得投资收益收到的现金较去年同期减少100.00%，主要系本报告期内未发生被投资企业分配红利的事项所致；

9、处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额较去年同期减少72.07%，主要系报告期内公司处置固定资产、无形资产和其他长期资产减少所致；

10、处置子公司及其他营业单位收到的现金净额较去年同期减少100.00%，主要系公司报告期内未处置子公司所致；

11、收到其他与投资活动有关的现金较去年同期增加181.82%，主要系本报告期赎回理财产品和定期存款及收到理财和定期存款收益增加所致；

12、购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金较去年同期减少72.80%，主要系公司去年同期装修办公楼发生大额支出所致；

13、投资支付的现金较去年同期增加674.36%，主要系公司报告期内对外投资增加所致；

14、取得子公司及其他营业单位支付的现金净额较去年同期减少100.00%，主要系公司报告期内未收购子公司所致；

15、支付其他与投资活动有关的现金较去年同期增加684.05%，主要系本报告期购买理财产品及定期存款增加所致；

16、吸收投资收到的现金较去年同期减少85.10%，主要系本报告期内发行的限制性股票数量较去年同期减少所致；

17、取得借款收到的现金较去年同期增加264.45%，主要系公司报告期内银行短期借款增加所致；

18、发行债券收到的现金较去年同期增加100.00%，主要系公司2018年度公开发行公司债券所致；

18、偿还债务支付的现金较去年同期增加385.54%，主要系公司报告期内偿还银行短期借款增加所致；

19、支付其他与筹资活动有关的现金较去年同期增长100.00%，主要系本报告期内回购了部分限制性股票所致；

20、汇率变动对现金及现金等价物的影响较去年同期增加1476.59%，主要系报告期内美元汇率上升所致；

21、现金及现金等价物净增加额较去年同期减少231.83%，主要系公司报告期内对外投资及购买理财产品增加所致；

22、期末现金及现金等价物余额较去年同期减少32.76%，主要系公司报告期内对外投资及购买理财产品增加所致。

二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√ 适用 □ 不适用

（1）为全资子公司提供担保的事项

公司于2018年7月6日召开第六届董事会第二十六次会议，审议通过了《关于拟为全资子公司提供担保的议案》，因业务发展需要，董事会同意公司为间接持股100%的全资子公司上海二三四五融资租赁有限公司提供合计不超过人民币70,000万元的连带责任保证担保，保证期间为自主合同项下的债务履行期限届满之日起三年，在主合同项下全部义务履行完毕之日保证期间自动终止。详见公司于2018年7月7日在巨潮资讯网披露的《关于为全资子公司提供担保的公告》（公告编号：2018-063）。

（2）关于吸收合并全资子公司的事项

公司于2018年8月15日召开公司第六届董事会第二十七次会议，审议通过了《关于吸收合并全资子公司的议案》。为进一步

优化公司管理架构，降低管理成本，提高运营效率，公司拟吸收合并全资子公司拉萨经济技术开发区联创信息咨询有限公司（以下简称“联创子公司”）及拉萨经济技术开发区恒信创业投资管理有限公司（以下简称“恒信子公司”）。吸收合并完成后，公司存续经营，联创子公司及恒信子公司原有的独立法人资格将被注销，公司将依法享有或承担其全部资产、负债、权益等，公司将直接持有上海二三四五网络科技有限公司100%股权。详见公司于2018年8月17日在巨潮资讯网披露的《关于吸收合并全资子公司暨通知债权人的公告》（公告编号：2018-075）。

（3）关于向激励对象授予2017年限制性股票激励计划预留部分限制性股票的事项

公司于2018年8月17日召开第六届董事会第二十八次会议，审议通过了《关于向激励对象授予2017年限制性股票激励计划预留部分限制性股票的议案》，公司董事会确定以2018年8月17日为公司2017年限制性股票激励计划（预留部分）的授予日，向46名激励对象授予7,280,000股的限制性股票，授予价格为2.26元/股。该部分限制性股票已授予完成，并于2018年9月12日上市。详见公司于2018年8月18日、2018年9月10日在巨潮资讯网披露的《关于向激励对象授予2017年限制性股票激励计划预留部分限制性股票的公告》、《关于2017年限制性股票激励计划（预留部分）授予完成的公告》（公告编号：2018-078、2018-081）。

（4）关于公司2018年面向合格投资者公开发行公司债券上市的事项

公司公开发行不超过人民币5亿元公司债券已获得中国证券监督管理委员会证监许可[2017]2140号文核准。根据《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发行公告》，公司于2018年5月15日至2018年5月16日，发行公司债券5亿元，发行价格为每张100元。发行的5亿元公司债券已于2018年7月31日在深圳证券交易所上市。详见公司于2018年7月27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上市公告书》（公告编号：2018-066）。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
为全资子公司提供担保的事项	2018年07月07日	详见公司于2018年7月7日在巨潮资讯网披露的《关于为全资子公司提供担保的公告》（公告编号：2018-063）
关于吸收合并全资子公司的事项	2018年08月17日	详见公司于2018年8月17日在巨潮资讯网披露的《关于吸收合并全资子公司暨通知债权人的公告》（公告编号：2018-075）。
关于向激励对象授予2017年限制性股票激励计划预留部分限制性股票的事项	2018年08月18日	详见公司于2018年8月18日在巨潮资讯网披露的《关于向激励对象授予2017年限制性股票激励计划预留部分限制性股票的公告》（公告编号：2018-078）
	2018年09月10日	详见公司于2018年9月10日在巨潮资讯网披露的《关于2017年限制性股票激励计划（预留部分）授予完成的公告》（公告编号：2018-081）
关于公司2018年面向合格投资者公开发行公司债券上市的事项	2017年12月06日	详见公司于2017年12月6日在巨潮资讯网披露的《关于公开发行公司债券获得中国证监会核准批文的公告》（公告编号：2017-118）。
	2018年05月11日	详见公司于2018年5月11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募集说明书》及《2018年面向合格投资者公开发行公司债券发行公告》（公告编号：2018-046）。
	2018年05月15日	详见公司于2018年5月15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票面利率公告》(公告编号: 2018-050)。
	2018 年 05 月 17 日	详见公司于 2018 年 5 月 17 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发行结果公告》(公告编号: 2018-052)。
	2018 年 07 月 27 日	详见公司于 2018 年 7 月 27 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上市公告书》(公告编号: 2018-066)。

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

适用 不适用

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

四、对 2018 年度经营业绩的预计

2018 年度预计的经营业绩情况: 归属于上市公司股东的净利润为正值且不属于扭亏为盈的情形

归属于上市公司股东的净利润为正值且不属于扭亏为盈的情形

2018 年度归属于上市公司股东的净利润变动幅度	40.00%	至	60.00%
2018 年度归属于上市公司股东的净利润变动区间(万元)	132,656.36	至	151,607.26
2017 年度归属于上市公司股东的净利润(万元)	94,754.54		
业绩变动的原因说明	若 2018 年第四季度市场环境不发生重大变化, 公司预计互联网信息服务业务将继续保持较快增长。		

五、以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

六、违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

七、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

八、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	177,380.76	79,080.76	0
券商理财产品	闲置募集资金	20,524	20,000	0
其他类	闲置自有资金	35,053	25,053	0
合计		232,957.76	124,133.76	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

九、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用 不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。