

证券代码: 002195

证券简称: 二三四五

公告编号: 2020-033

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

2020 年第一季度报告正文

第一节 重要提示

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

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人陈于冰、主管会计工作负责人陈于冰及会计机构负责人(会计主管人员)黄国敏声明：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	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	348,400,178.26	1,302,896,769.13	-73.26%
归属于上市公司股东的净利润（元）	102,195,366.01	441,343,686.17	-76.84%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	96,658,131.07	435,102,149.01	-77.78%
经营活动产生的现金流量净额（元）	209,275,266.94	1,168,335,138.91	-82.09%
基本每股收益（元/股）	0.0179	0.0769	-76.72%
稀释每股收益（元/股）	0.0179	0.0769	-76.72%
加权平均净资产收益率	1.00%	4.63%	-3.63%
	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）	11,429,023,138.47	11,383,914,927.51	0.40%
归属于上市公司股东的净资产（元）	10,258,875,244.40	10,159,214,361.09	0.98%

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）	-97,533.61	
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）	5,073,421.08	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,488,188.00	
减：所得税影响额	909,788.53	
少数股东权益影响额（税后）	17,052.00	
合计	5,537,234.94	--

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

适用 不适用

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

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	266,646	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	9.93%	572,750,300	0	质押	128,440,000
韩猛	境内自然人	6.82%	393,523,936	0		
张淑霞	境内自然人	2.78%	160,400,498	0	质押	75,582,000
陈于冰	境内自然人	2.67%	154,018,039	115,513,529		
曲水信佳科技有限公司	境内非国有法人	1.01%	58,186,054	0		
香港中央结算有限公司	境外法人	0.94%	54,287,531	0		
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	0.74%	42,789,837	0		
国民信托有限公司—国民信托稳鑫 38 号证券投资基金单一资金信托	其他	0.39%	22,240,000	0		
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0.38%	21,941,101	0		
瑞士信贷（香港）有限公司	境外法人	0.37%	21,163,136	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	572,750,300	人民币普通股	572,750,300			
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	58,186,054	人民币普通股	58,186,054
香港中央结算有限公司	54,287,531	人民币普通股	54,287,531
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	42,789,837	人民币普通股	42,789,837
陈于冰	38,504,510	人民币普通股	38,504,510
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
瑞士信贷（香港）有限公司	21,163,136	人民币普通股	21,163,136
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) 合并资产负债表项目变动情况及原因:

- 1、预付款项较期初增加94.81%，主要系公司报告期末预付的市场推广费增加所致；
- 2、其他应收款较期初增加121.78%，主要系公司报告期末存放于第三方支付账户中T+1到账的其他应收款增加所致；
- 3、其他流动资产较期初减少55.43%，主要系公司报告期末待退及预缴税金减少所致；
- 4、预收款项较期初增加114.50%，主要系公司报告期内预收客户业务款增加所致；
- 5、应付职工薪酬较期初减少30.26%，主要系公司报告期内发放上年度计提的年终奖所致；
- 6、应交税费较期初减少41.67%，主要系公司报告期内营业收入减少所致；
- 7、其他流动负债较期初减少74.26%，主要系报告期内暂估的销项税额减少所致；
- 8、递延所得税负债较期初增加175.48%，主要系报告期内应纳税暂时性差异增加所致；
- 9、其他综合收益较期初减少179.27%，主要系报告期内外币汇率变动幅度增大所致；

(二) 合并利润表项目变动情况及原因

- 1、营业收入较去年同期减少73.26%，主要系公司报告期内业务调整及疫情影响所致；
- 2、营业成本较去年同期减少63.12%，主要系公司报告期内业务调整所致；
- 3、税金及附加较去年同期减少78.19%，主要系公司报告期内营业收入减少所致；
- 4、销售费用较去年同期减少36.64%，主要系公司报告期内业务调整及疫情影响所致；
- 5、财务费用较去年同期减少414.70%，主要系公司报告期内有息负债减少所致；
- 6、其他收益较去年同期减少52.92%，主要系报告期内公司收到政府补助减少所致；
- 7、投资收益较去年同期增加78.07%，主要系公司报告期内理财收益增加所致；
- 8、公允价值变动收益较去年同期增加100%，主要系公司报告期内理财产品公允价值变动所致；
- 9、信用减值损失较去年同期减少89.22%，主要系报告期内金融业务规模较去年同期减少所致；
- 10、资产处置收益较去年同期增加44.15%，主要系公司报告期内处置车贷业务部分资产所致；
- 11、营业外收入较去年同期增加100%，主要系公司报告期内收到胜诉赔偿款所致；
- 12、营业外支出较去年同期增加100%，主要系公司报告期内支付诉讼赔偿款所致；
- 13、所得税费用较去年同期减少93.12%，主要系公司报告期内利润减少所致；
- 14、营业利润较去年同期减少81.36%，主要系公司报告期内业务调整及疫情影响所致；
- 15、利润总额较去年同期减少81.10%，主要系公司报告期内业务调整及疫情影响所致；
- 16、净利润较去年同期减少78.92%，主要系公司报告期内业务调整及疫情影响所致；
- 17、少数股东损益较去年同期减少99.77%，主要系公司报告期内非全资子公司减少所致；
- 18、其他综合收益的税后净额较去年同期增加10,076.15%，主要系报告期内外币汇率变动幅度增大所致；
- 19、外币财务报表折算差额较去年同期增加10,076.15%，主要系报告期内外币汇率变动幅度增大所致；

(三) 合并现金流量表变动情况及原因

- 1、销售商品、提供劳务收到的现金较去年同期减少70.50%，主要系公司报告期内业务调整及疫情影响所致；
- 2、收取利息、手续费及佣金的现金较去年同期减少58.81%，主要系公司报告期内金融业务较去年同期减少所致；
- 3、收到其他与经营活动有关的现金较去年同期增加49.18%，主要系公司报告期内收到的利息收入及外部往来款增加所致；
- 4、购买商品、接受劳务支付的现金较去年同期减少36.27%，主要系公司报告期内业务调整及疫情影响所致；

- 5、客户贷款及垫款净增加额较去年同期增加70.38%，主要系公司报告期内金融业务较去年同期减少所致；
- 6、支付的各项税费较去年同期减少85.61%，主要系公司报告期内业务调整导致各项税费减少所致；
- 7、取得投资收益收到的现金较去年同期增加100%，主要系公司报告期内收到投资公司分红所致；
- 8、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增加100%，主要系公司报告期内处置固定资产收到现金所致；
- 9、收到其他与投资活动有关的现金较去年同期增加41.14%，主要系报告期内公司赎回的理财产品增加所致；
- 10、投资支付的现金较去年同期增加233.38%，主要系公司报告期内加大对外投资所致；
- 11、取得子公司及其他营业单位支付的现金净额较去年同期减少100%，主要系公司报告期内未发生企业合并业务所致；
- 12、吸收投资收到的现金较去年同期减少100%，主要系公司报告期内未增设非全资子公司所致；
- 13、偿还债务支付的现金较去年同期减少100%，主要系公司报告期内偿还的短期借款较去年同期减少所致；
- 14、分配股利、利润或偿付利息支付的现金较去年同期减少83.03%，主要系公司报告期内非全资子公司分配股利减少以及公司支付短期借款、公司债券和ABS专项计划的利息减少所致；
- 16、汇率变动对现金及现金等价物的影响较去年同期增加593.90%，主要系公司报告期内外币汇率变动所致。

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) 2018年面向合格投资者公开发行公司债券回售的事项

公司于2020年4月7日披露了《关于2018年面向合格投资者公开发行公司债券持有人回售申报情况的公告》（公告编号：2020-012），公司“18二三01”债券的回售申报数量为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，回售资金到账日为2020年5月15日。

(2) 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）的事项

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。

(3) 参与投资成都天府蓝三众宇投资管理合伙企业（有限合伙）进展的事项

公司作为有限合伙人出资人民币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），占目标募集金额的6%。截至报告披露日，该基金已在中国证券投资基金业协会完成备案登记。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
2018年面向合格投资者公开发行公司债券回售的事项	2020年03月30日	详见公司于巨潮资讯网披露的《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》（公告编号：2020-009）
	2020年04月01日	详见公司于巨潮资讯网披露的《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》（公告编号：2020-010）
	2020年04月03日	详见公司于巨潮资讯网披露的《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》（公告编号：2020-011）

	2020 年 04 月 07 日	详见公司于巨潮资讯网披露的《关于 2018 年面向合格投资者公开发行公司债券持有人回售申报情况的公告》（公告编号：2020-012）
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）的事项	2020 年 03 月 10 日	详见公司于巨潮资讯网披露的《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》（公告编号：2020-007）
	2020 年 04 月 24 日	详见公司于巨潮资讯网披露的《关于参与投资股权投资基金的进展公告》（公告编号：2020-016）
参与投资成都天府蓝三众宇投资管理合伙企业（有限合伙）进展的事项	2020 年 04 月 24 日	详见公司于巨潮资讯网披露的《关于参与投资股权投资基金的进展公告》（公告编号：2020-016）

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

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 2020 年 1-6 月经营业绩的预计

适用 不适用

2020 年 1-6 月预计的经营业绩情况：净利润为正，同比下降 50%以上

净利润为正，同比下降 50%以上

2020 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润变动幅度	-70.00%	至	-60.00%
2020 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润变动区间（万元）	19,383.68	至	25,844.9
2019 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润（万元）	64,612.26		
业绩变动的原因说明	<p>1、受互联网金融业务市场环境变化的影响，公司于 2019 年度对互联网金融业务进行了调整；</p> <p>2、受新型冠状病毒肺炎疫情影响，公司积极响应国家关于防控疫情工作的安排而延迟复工，客户的互联网推广支出有所减少，公司的互联网推广活动也因疫情受到一定的影响，导致公司</p>		

	2020 年上半年营业收入下滑，归属于上市公司股东的净利润亦下降。
--	-----------------------------------

五、证券投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在证券投资。

六、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	自有资金	108,000	108,000	0
券商理财产品	自有资金	36,949.21	36,949.21	0
信托理财产品	自有资金	80,000	80,000	0
其他类	自有资金	98,713.3	98,713.3	0
合计		323,662.51	323,662.51	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

七、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。

八、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。

九、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、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。