

证券代码:002195

证券简称:二三四五

公告编号:2020-060

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

【2020】第三季度报告

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)黄国耿声明:保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

第三节 公司基本情况

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)	11,022,297,986.73	11,393,934,302.94	-3.17%	
归属于上市公司股东的净资产(元)	10,248,408,316.17	10,369,214,368.09	-1.16%	
营业收入(元)	291,226,186.15	-36.61%	943,567,735.26	-68.65%
归属于上市公司股东的净利润(元)	98,762,193.02	104.66%	308,175,498.63	-67.88%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	98,762,193.02	104.66%	271,029,796.63	-64.26%
经营活动产生的现金流量净额(元)	660,186,724.63	88.13%	977,688,773.26	-47.67%
基本每股收益(元/股)	0.0077	13.33%	0.0249	-68.65%
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	4.0017	12.33%	4.0020	-0.01%

非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

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资产处置损益)	-12,026.02	
计入当期损益的政府补助(与公司业务密切相关,按照金额确定的政府补助除外)	41,277,493.14	公司年初至报告期末收到的政府补助
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,099,202.67	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	7,139,746.81	
所得税影响额(税后)	17,373,638.99	
合计	57,352,068.58	

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,以及按《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、普通股股东和表决权恢复的优先股股东总数及前10名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0
前10名普通股股东持股情况		

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限限售条件的股份数量	限售股份数量	限售期限
融捷股份有限公司	境内法人	68.07%	399,302,038	0	399,302,038	
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	0.69%	389,439,219	0	389,439,219	
上海浦东发展银行股份有限公司	境内法人	0.68%	385,482,400	0	385,482,400	
融捷(香港)有限公司	境外法人	0.25%	134,358,839	76,353,520	76,353,520	
香港恒生科技有限公司	境外法人	0.10%	58,198,013	0	58,198,013	
香港中银国际(香港)有限公司	境外法人	0.09%	46,535,671	0	46,535,671	
中国工商银行股份有限公司-中证500交易型开放式指数证券投资基金	境内法人	0.05%	28,278,717	0	28,278,717	
中泰证券股份有限公司	境内法人	0.03%	21,361,101	0	21,361,101	
中国工商银行股份有限公司-中证500交易型开放式指数证券投资基金	境内法人	0.02%	12,275,181	0	12,275,181	
融捷(香港)有限公司	境外法人	0.01%	11,009,463	0	11,009,463	

股东名称	持有无限限售条件的股份数量	股份种类	数量
融捷	892,622,038	人民币普通股	892,622,038
香港中央结算(代理人)有限公司	389,439,219	人民币普通股	389,439,219
上海浦东发展银行股份有限公司	385,482,400	人民币普通股	385,482,400
融捷(香港)有限公司	96,358,839	人民币普通股	96,358,839
中国工商银行股份有限公司-中证500交易型开放式指数证券投资基金	38,278,717	人民币普通股	38,278,717
融捷(香港)有限公司	38,064,535	人民币普通股	38,064,535
香港恒生科技有限公司	21,361,101	人民币普通股	21,361,101
中国工商银行股份有限公司-中证500交易型开放式指数证券投资基金	12,275,181	人民币普通股	12,275,181
上海浦东发展银行股份有限公司	11,009,463	人民币普通股	11,009,463
融捷(香港)有限公司	11,009,463	人民币普通股	11,009,463

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。

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

- 交易性金融资产较期初增加41.14%,主要系公司报告期内购买理财产品增加所致;
- 预付款项较期初增加30.72%,主要系公司报告期内预付的推广费增加所致;
- 其他应收款较期初增加87.34%,主要系公司报告期内对外往来款增加所致;
- 一年内到期的非流动资产较期初减少71.64%,主要系公司报告期内汽车金融业务净回款增加所致;
- 其他流动资产较期初减少38.54%,主要系公司报告期内待退及预缴税金减少所致;
- 发放贷款和垫款较期初减少58.41%,主要系公司报告期内汽车金融业务净回款增加所致;
- 债权投资较期初增加30.91%,主要系公司报告期内对外债权投资增加所致;
- 无形资产较期初减少36.79%,主要系公司报告期内无形资产摊销所致;
- 短期借款较期初增加76.59%,主要系公司报告期内银行短期借款增加所致;
- 应交税费较期初减少50.81%,主要系公司报告期内缴纳2019年度相关税费所致;
- 一年内到期的非流动负债较期初减少100.00%,主要系公司报告期内回购部分企业债及回购股权激励所致;
- 其他流动负债较期初减少97.00%,主要系公司报告期内应付的销售费减少所致;
- 长期借款较期初增加100.00%,主要系公司报告期内银行长期借款增加所致;
- 递延所得税负债较期初减少100.00%,主要系公司报告期内应纳所得税暂时性差异减少所致;
- 库存股较期初减少100.00%,主要系公司报告期内回购股权激励所致;
- 其他综合收益较期初减少2.335.18%,主要系报告期内汇率变动所致;
- 少数股东权益较期初减少61.10%,主要系报告期内处置非全资子公司所致。

(二)利润表项目变动情况及原因

- 营业收入较上年同期减少56.93%,主要系公司2019年度互联网金融业务调整及报告期内受新型冠状病毒疫情影响导致广告业务下降所致;
- 营业成本较上年同期减少66.21%,主要系公司2019年度互联网金融业务调整所致;
- 税金及附加较上年同期减少63.70%,主要系公司2019年度互联网金融业务调整所致;
- 销售费用较上年同期减少30.56%,主要系公司2019年度互联网金融业务调整所致;
- 研发费用较上年同期减少33.14%,主要系公司2019年度互联网金融业务调整所致;
- 财务费用较上年同期减少784.81%,主要系公司报告期内利息支出减少所致;
- 其他收益较上年同期减少50.70%,主要系公司报告期内收到政府补助减少所致;
- 投资收益较上年同期增加1.64%,主要系公司报告期内理财产品收益增加所致;
- 公允价值变动收益较上年同期减少111.49%,主要系公司报告期内理财产品到期赎回增加所致;
- 信用减值损失较上年同期减少84.59%,主要系公司2019年度互联网金融业务调整所致;
- 营业外收入较上年同期增加1,884.93%,主要系公司报告期内收到诉讼赔偿增加所致;
- 营业外支出较上年同期减少100.00%,主要系公司报告期内原计提诉讼赔偿的案撤诉所致;
- 所得税费用较上年同期减少66.16%,主要系公司报告期内利润减少导致相应所得税减少所致;
- 归属母公司所有者权益较上年同期减少97.88%,主要系公司2019年度互联网金融业务调整所致;
- 少数股东损益较上年同期减少99.84%,主要系公司报告期内非全资子公司减少所致;
- 其他权益工具投资公允价值变动较上年同期减少100.00%,主要系报告期内公司非交易权益工具投资减少所致;
- 外币财务报表折算差额较上年同期减少9,249.15%,主要系报告期内外币汇率变动增加所致。

(三)现金流量变动情况及原因

- 销售商品、提供劳务收到的现金较上年同期减少50.74%,主要系公司2019年度互联网金融业务调整及报告期内受新型冠状病毒疫情影响导致“业务”下降所致;
- 收取利息、手续费及佣金的现金较上年同期减少35.87%,主要系公司2019年度互联网金融业务调整所致;
- 收到其他与经营活动有关的现金较上年同期减少60.97%,主要系公司报告期内收到政府补助及外部往来款减少所致;
- 购买商品、接受劳务支付的现金较上年同期减少36.34%,主要系公司2019年度互联网金融业务调整及报告期内受新型冠状病毒疫情影响导致“业务”下降所致;
- 客户贷款及垫款净增加额较上年同期增加35.36%,主要系公司2019年度互联网金融业务调整所致;
- 支付的各项税费较上年同期减少86.22%,主要系公司报告期内业务规模下降导致相关税费减少所致;
- 支付其他与经营活动有关的现金较上年同期减少39.92%,主要系公司报告期内支付期间费用及受限资金减少所致;
- 收回投资收到的现金较上年同期增加100.00%,主要系公司报告期内收回对外投资增加所致;
- 取得投资收益收到的现金较上年同期增加2,734.50%,主要系公司报告期内收到对外投资项目的利息、股息、红利款所致;
- 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上年同期增加304.04%,主要系公司报告期内处置固定资产增加所致;
- 收到其他与投资活动有关的现金较上年同期增加97.89%,主要系公司报告期内购买理财产品增加所致;

12.购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金较上年同期减少87.32%,主要系公司报告期购建固定资产等长期资产减少所致;

13.投资支付的现金较上年同期减少41.16%,主要系公司报告期内对外投资减少所致;

14.支付其他与投资活动有关的现金较上年同期增加60.16%,主要系公司报告期内购买理财产品增加所致;

15.吸收投资收到的现金较上年同期减少100.00%,主要系公司报告期内未发生股权方式筹资活动所致;

16.取得借款收到的现金较上年同期增加126.41%,主要系公司报告期内银行借款增加所致;

17.偿还债务支付的现金较上年同期减少44.82%,主要系公司报告期内偿还银行借款减少所致;

18.分配股利、利润或偿付利息支付的现金较上年同期减少41.04%,主要系公司报告期内对外分红及支付银行借款利息减少所致;

19.支付其他与筹资活动有关的现金较上年同期增加803.04%,主要系公司报告期内回购股权激励股票所致;

20.汇率变动对现金及现金等价物的影响较上年同期减少65.28%,主要系公司报告期内持有的外币资产受汇率变动影响所致;

21.现金及现金等价物净增加额较上年同期减少106.46%,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。

二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√ 适用 □ 不适用

1、公司于2020年8月20日披露了《关于为全资子公司提供担保的进展公告》(公告编号:2020-055),公司为上海二三四五网络科技有限公司(以下简称“网络科技子公司”)向中信银行股份有限公司上海分行申请的最高贷款余额5,000万元提供最高额保证担保,期限为自本合同项下债务履行期限届满之日起三年,即自债务人依具体业务合同约定的债务履行期限届满之日起三年。每一具体业务合同项下的保证期间单独计算。

2、公司于2020年9月24日披露了《关于为全资子公司提供担保的进展公告》(公告编号:2020-057),公司为网络科技子公司与中国建设银行股份有限公司上海浦东分行签署的主合同项下不超过15,000万元的本金余额及相应利息等提供最高额保证担保,保证期限按单笔授信业务分别计算,即自单笔授信业务的主合同签订之日起至债务履行期限届满日后三年止。

重要事项概述	披露日期	后续进展或后续进展情况
为全资子公司提供担保	2020年08月20日 2020年09月24日	经公司2020年8月20日召开的2020年第二次临时股东大会审议通过,公司为全资子公司网络科技子公司(以下简称“网络科技子公司”)向中信银行股份有限公司上海分行申请的最高贷款余额5,000万元提供最高额保证担保,期限为自本合同项下债务履行期限届满之日起三年,即自债务人依具体业务合同约定的债务履行期限届满之日起三年。每一具体业务合同项下的保证期间单独计算。

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、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。

五、募集资金投资项目进展情况

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

六、对2020年度经营业绩的预计

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

七、日常经营重大合同

□ 适用 √ 不适用

八、委托理财

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用

□ 适用 √ 不适用