

证券代码：002195

证券简称：二三四五

公告编号：2021-040

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

2021 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）	257,064,515.70	348,400,178.26	-26.22%
归属于上市公司股东的净利润（元）	113,075,127.24	102,195,366.01	10.65%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	108,640,693.25	96,658,131.07	12.40%
经营活动产生的现金流量净额（元）	109,568,572.10	209,275,266.94	-47.64%
基本每股收益（元/股）	0.0198	0.0179	10.61%
稀释每股收益（元/股）	0.0198	0.0179	10.61%
加权平均净资产收益率	1.24%	1.00%	0.24%
	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）	9,844,338,361.57	9,908,158,743.53	-0.64%
归属于上市公司股东的净资产（元）	9,035,269,274.60	9,135,051,422.70	-1.09%

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）	129,548.96	
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）	2,055,949.29	
对外委托贷款取得的损益	2,812,856.07	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	594.06	
减：所得税影响额	564,514.39	
合计	4,434,433.99	--

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	247,918	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
韩猛	境内自然人	6.87%	393,523,936			
浙富控股集团股份有限公司	境内非国有法人	5.00%	286,242,300			
张淑霞	境内自然人	2.80%	160,400,498			
香港中央结算有限公司	境外法人	2.33%	133,549,589			
陈于冰	境内自然人	2.04%	116,838,039	87,628,529		
上海二三四五网络控股集团股份有限公司回购专用证券账户	境内非国有法人	2.01%	114,802,498			
曲水信佳科技有限公司	境内非国有法人	1.02%	58,186,013			
王细林	境内自然人	0.51%	29,356,600			
中国农业银行股份有限公司一中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.48%	27,464,626			
邱伟波	境内自然人	0.18%	10,528,900			
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	
韩猛	393,523,936			人民币普通股	393,523,936	
浙富控股集团股份有限公司	286,242,300			人民币普通股	286,242,300	
张淑霞	160,400,498			人民币普通股	160,400,498	
香港中央结算有限公司	133,549,589			人民币普通股	133,549,589	
上海二三四五网络控股集团股份	114,802,498			人民币普通股	114,802,498	

有限公司回购专用证券账户			
曲水信佳科技有限公司	58,186,013	人民币普通股	58,186,013
王细林	29,356,600	人民币普通股	29,356,600
陈于冰	29,209,510	人民币普通股	29,209,510
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	27,464,626	人民币普通股	27,464,626
邱伟波	10,528,900	人民币普通股	10,528,900
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、应收账款较期初减少42.82%，主要系报告期内商业金融业务还款所致；
- 2、其他应收款较期初减少33.58%，主要系报告期内收回部分其他应收款项所致；
- 3、发放贷款和垫款较期初减少46.47%，主要系报告期内汽车金融业务回款所致；
- 4、长期应收款较期初增加202.67%，主要系报告期内新增商业金融业务所致；
- 5、固定资产较期初增加74.35%，主要系报告期内购置房产所致；
- 6、预收款项较期初减少100.00%，主要系报告期内预收款项结转收入所致；
- 7、合同负债较期初增加37.27%，主要系合同预收款项增加所致；
- 8、应付职工薪酬较期初减少30.47%，主要系报告期内支付年终奖所致；
- 9、一年内到期的非流动负债较期初减少81.73%，主要系报告期内提前兑付公司债所致；
- 10、递延所得税负债较期初增加93.81%，主要系应纳税暂时性差异增加所致；

（二）合并利润表项目变动情况及原因

- 1、营业成本较上年同期增加223.36%，主要系报告期内执行新收入准则销售费用推广费调整至营业成本所致；
- 2、税金及附加较上年同期减少59.24%，主要系报告期内营业收入下降导致应缴纳的税金相应减少所致；
- 3、销售费用较上年同期减少95.20%，主要系报告期内执行新收入准则销售费用推广费调整至营业成本所致；
- 4、财务费用较上年同期增加86.67%，主要系报告期内收到的利息以及汇兑收益减少所致；
- 5、其他收益较上年同期减少59.48%，主要系报告期内收到的政府补助减少所致；
- 6、公允价值变动收益较上年同期增加67.31%，主要系报告期内持有的理财产品公允价值增加所致；
- 7、信用减值损失较上年同期减少87.02%，主要系报告期内汽车金融业务计提的信用减值损失减少所致；
- 8、资产处置收益较上年同期增加152.38%，主要系报告期内汽车金融资产处置损失增加所致；
- 9、营业外收入较上年同期减少99.98%，主要系上年同期收到诉讼赔款，报告期内未发生此事项所致；
- 10、营业外支出较上年同期减少100.00%，主要系上年同期支付诉讼赔偿款，报告期内未发生此事项所致；
- 11、所得税费用较上年同期增加103.67%，主要系报告期内递延所得税费用增加所致；
- 12、少数股东损益较上年同期减少62.06%，主要系报告期内非全资子公司减少所致；
- 13、外币财务报表折算差额较上年同期增加142.96%，主要系报告期内汇率变动较小所致；

（三）合并现金流量表变动情况及原因

- 1、收到其他与经营活动有关的现金较上年同期增加64.54%，主要系收到的外部往来款增加所致；
- 2、购买商品、接受劳务支付的现金较上年同期减少48.04%，主要系业务规模下降，推广费等支出减少所致；
- 3、客户贷款及垫款净额较上年同期减少104.35%，主要系报告期内商业金融业务增加所致；
- 4、支付的各项税费较上年同期减少67.71%，主要系报告期内支付的税费减少所致；
- 5、收回投资收到的现金较上年同期增加100.00%，主要系报告期内结构化主体收回其部分投资所致；
- 6、取得投资收益收到的现金较上年同期增加64,253.92%，主要系收到被投资公司分红所致；
- 7、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2,300.98%，主要系处置固定资产增加所致；
- 8、收到其他与投资活动有关的现金较上年同期增加1,365.04%，主要系报告期内理财产品赎回增加所致；
- 9、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增加1,600.37%，主要系报告期内购置房产所致；

- 10、投资支付的现金较上年同期增加217.24%，主要系报告期内增加对外投资所致；
- 11、取得借款收到的现金较上年同期增加100.00%，主要系报告期内取得银行短期借款所致；
- 12、偿还债务支付的现金较上年同期增加100.00%，主要系偿还银行借款及公司债所致；
- 13、支付其他与筹资活动有关的现金较上年同期增加100.00%，主要系报告期内回购社会公众股所致；
- 14、汇率变动对现金及现金等价物的影响较上年同期减少93.93%，主要系报告期内汇率波动较小所致。

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) 回购社会公众股的事项

公司于2021年1月27日召开第七届董事会第十二次会议审议通过了《关于回购部分社会公众股份方案的议案》，同意公司使用自有资金以集中竞价交易方式回购部分社会公众股份，用于维护公司价值及股东权益所必需。本次回购资金总额不低于人民币25,000万元（含）且不超过人民币50,000万元（含），回购价格不超过3.28元/股。回购股份的实施期限自公司董事会审议通过本次回购方案之日起3个月内。截至2021年4月26日，公司已完成回购，实际回购股份131,757,998股，占公司总股本的2.3015%，最高成交价为2.15元/股，最低成交价为1.67元/股，支付的总金额为250,090,716.60元（不含交易费用）。详见公司于2021年4月27日披露《关于回购公司股份实施结果暨股份变动的公告》（公告编号：2021-027）。

(2) “18二301”公司债券提前兑付暨摘牌的事项

公司已于2020年5月15日完成本期债券回售4,280,000张，剩余数量为720,000张。因本期债券目前存量较小，公司自有资金充足，为降低财务费用，经与持有人协商一致并经公司第七届董事会第十三次会议决议通过，且经2021年2月26日召开的2021年第一次债券持有人会议审议通过，公司于2021年3月9日完成了本期债券提前兑付兑息工作。兑付本金金额为72,000,000元，兑付利息及相关补偿款金额为3,994,992元（含税）。本期债券完成兑付本息后，已于2021年3月9日完成摘牌。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
回购社会公众股的事项	2021年01月28日	详见公司于巨潮资讯网披露的《关于回购部分社会公众股份方案的公告》（公告编号：2021-008）
	2021年01月30日	见公司于巨潮资讯网披露的《回购报告书》（公告编号：2021-011）、《关于回购股份事项涉及的前十名股东及前十名无限售条件股东持股情况的公告》（公告编号：2021-010）
	2021年02月03日	详见公司于巨潮资讯网披露的《关于首次回购公司股份的公告》（公告编号：2021-014）
	2021年02月24日	详见公司于巨潮资讯网披露的《关于回购公司股份比例达到1%暨回购进展的公告》（公告编号：2021-018）
	2021年03月02日	详见公司于巨潮资讯网披露的《关于回购公司股份的进展公告》（公告编号：2021-021）
	2021年04月01日	详见公司于巨潮资讯网披露的《关于回购公司股份比例达到2%暨回购进展的公告》（公告编号：2021-025）

	2021 年 04 月 27 日	详见公司于巨潮资讯网披露的《关于回购公司股份实施结果暨股份变动公告》（公告编号：2021-027）。
“18 二三 01”公司债券提前兑付暨摘牌的事项	2021 年 02 月 04 日	详见公司于巨潮资讯网披露的《关于召开“18 二三 01”债券 2021 年第一次债券持有人会议的通知》（公告编号：2021-016）
	2021 年 03 月 01 日	详见公司于巨潮资讯网披露的《关于“18 二三 01”债券 2021 年第一次债券持有人会议决议的公告》（公告编号：2021-019）
	2021 年 03 月 01 日	详见公司于巨潮资讯网披露的《关于“18 二三 01”债券提前兑付的提示性公告》（公告编号：2021-020）
	2021 年 03 月 04 日	详见公司于巨潮资讯网披露的《关于“18 二三 01”债券提前兑付暨摘牌的公告》（公告编号：2021-022）
	2021 年 03 月 10 日	详见公司于巨潮资讯网披露的《关于“18 二三 01”债券完成提前兑付暨摘牌的公告》（公告编号：2021-024）

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

公司于2021年1月27日召开第七届董事会第十二次会议审议通过了《关于回购部分社会公众股份方案的议案》，同意公司使用自有资金以集中竞价交易方式回购部分社会公众股份，用于维护公司价值及股东权益所必需。本次回购资金总额不低于人民币25,000万元（含）且不超过人民币50,000万元（含），回购价格不超过3.28元/股。回购股份的实施期限自公司董事会审议通过本次回购方案之日起3个月内。截至2021年4月26日，公司已完成回购，实际回购股份131,757,998股，占公司总股本的2.3015%，最高成交价为2.15元/股，最低成交价为1.67元/股，支付的总金额为250,090,716.60元（不含交易费用）。详见公司于2021年4月27日披露《关于回购公司股份实施结果暨股份变动的公告》（公告编号：2021-027）。

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

单位：元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值	会计核算科目	资金来源
基金	无	China Merchants Fixed Income Opportunity SP	285,264,000.00	公允价值计量	269,561,888.72	5,612,782.48				5,612,782.48	275,174,671.20	交易性金融资产	自有资金
基金	无	岩恒恒态增长1号私募证券投资基金	162,841,700.00	公允价值计量	164,905,414.01	5,621,384.71				5,621,384.71	170,526,798.72	交易性金融资产	自有资金
信托产品	无	上海信托“红宝石”安心稳健系列投资资金信托基金	150,000,000.00	公允价值计量	152,488,097.25	1,717,968.76				1,717,968.76	154,206,066.01	交易性金融资产	自有资金
基金	无	中银基金全天候短债基金	139,524,000.00	公允价值计量	132,886,044.76	1,917,351.65				1,917,351.65	134,803,396.41	交易性金融资产	自有资金
信托产品	无	上海信托“红宝石”安心稳健系列投资资金信托基金	100,000,000.00	公允价值计量	102,045,950.43	1,165,949.62				1,165,949.62	103,211,900.05	交易性金融资产	自有资金
信托产品	无	西部信托-天盈宝稳健固定收益投资集合资金信托	150,000,000.00	公允价值计量	151,350,338.02	712,092.61			50,000,000.00	1,315,585.76	102,062,430.63	交易性金融资产	自有资金

		计划											
信托产品	无	云南信托-国泰君安天盈宝稳健1期集合资金信托计划	100,000,000.00	公允价值计量	100,881,116.60	1,177,644.08				1,177,644.08	102,058,760.68	交易性金融资产	自有资金
信托产品	无	华润信托-星汉3号	100,000,000.00	公允价值计量	101,060,350.81	961,252.60				961,252.60	102,021,603.41	交易性金融资产	自有资金
信托产品	无	云南信托-国泰君安天盈宝稳健1期集合资金信托计划	100,000,000.00	公允价值计量		907,891.93		100,000,000.00		907,891.93	100,907,891.93	交易性金融资产	自有资金
基金	无	大朴固收增强2号私募证券投资基金	100,000,000.00	公允价值计量	100,518,055.41	-368,055.41				-368,055.41	100,150,000.00	交易性金融资产	自有资金
期末持有的其他证券投资			406,902,240.99	--	409,545,879.55	3,599,266.46	-9,065,723.32	202,500,335.14	101,855,566.90	7,869,464.14	504,724,190.93	--	--
合计			1,794,531,940.99	--	1,685,243,135.56	23,025,529.49	-9,065,723.32	302,500,335.14	151,855,566.90	27,899,220.32	1,849,847,709.97	--	--
证券投资审批董事会公告披露日期			2020年04月30日										
证券投资审批股东会公告披露日期(如有)													

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

六、对 2021 年 1-6 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

七、日常经营重大合同

适用 不适用

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	5,000	0	0
券商理财产品	闲置自有资金	69,000	49,000	0
信托理财产品	闲置自有资金	110,005.33	105,005.33	0
其他类	闲置自有资金	207,304.01	217,112.07	0
合计		391,309.34	371,117.4	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、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。

十、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。

十一、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。