

证券代码：002195

证券简称：二三四五

公告编号：2017-014

# 上海二三四五网络控股集团股份有限公司

## 2016 年年度报告摘要

### 一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

董事、监事、高级管理人员异议声明

姓名	职务	内容和原因
----	----	-------

声明

除下列董事外，其他董事亲自出席了审议本次年报的董事会会议

未亲自出席董事姓名	未亲自出席董事职务	未亲自出席会议原因	被委托人姓名
-----------	-----------	-----------	--------

非标准审计意见提示

适用  不适用

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

适用  不适用

是否以公积金转增股本

是  否

公司经本次董事会审议通过的普通股利润分配预案为：以公司最新总股本 1,932,615,440 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.50 元（含税），送红股 0 股（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 7 股。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

适用  不适用

### 二、公司基本情况

#### 1、公司简介

股票简称	二三四五	股票代码	002195
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	邱俊祺	严国庆	
办公地址	上海市浦东新区博霞路 11 号 3 楼		上海市浦东新区博霞路 11 号 3 楼
电话	021-64822345		021-64822345
电子信箱	stock@2345.com		stock@2345.com

#### 2、报告期主要业务或产品简介

2016年度，公司继续致力于成为“基于互联网平台的一流综合服务商”，践行“互联网+金融创新”战略。报告期内，“2345贷款王”金融科技平台业务实现爆发式增长，互联网消费金融服务业务已成为公司重要的利润来源；互联网信息服务业务基本保持稳定；公司完成了对传统对日软件外包服务业务的股权转让。2016年度公司合并报表范围内的营业收入为174,160.20万元，较2015年度增长18.48%，归属于母公司所有者的净利润为63,496.56万元，较2015年度增长52.20%。公司营业收入及净利润均创历史新高，取得良好的经营成果。其中：

**(1) 互联网消费金融业务**

报告期内，“2345贷款王”金融科技平台业务呈指数级增长，全资子公司上海二三四五金融科技有限公司（以下简称“金融科技子公司”）2016年度合并报表范围实现营业收入20,625.35万元，较2015年度增长2,075.93%；归属于母公司所有者的净利润11,095.60万元（2015年度为亏损731.81万元）。互联网消费金融服务业务已成为公司重要的利润来源。2016年度，“2345贷款王”金融科技平台发放贷款总笔数411.75万笔，较2015年度增长2,937%；2016年度发放贷款总金额62.74亿元，较2015年度增长2,160%。2016年12月单月发放贷款金额14.02亿元；截至2016年12月31日，贷款余额超过13.76亿元，较2015年末增长1,713%。

**(2) 互联网信息服务业务**

全资子公司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”或“2345.com”）2016年度合并报表范围实现营业收入113,009.47万元，较2015年度增长11.29%；归属于母公司所有者的净利润39,481.26万元，较2015年度下降1.07%，扣除非经常性损益后的净利润为36,575.42万元，超出公司2014年重大资产重组时作出的2016年度业绩承诺目标（即2.5亿元）的幅度达46.30%。截至报告期末，公司2014年重大资产重组的业绩承诺目标已经全部完成。

**(3) 软件外包服务业务**

截至2016年12月7日，公司完成了对从事传统对日软件外包服务业务的全资子公司上海海隆软件有限公司（以下简称“海隆软件”）100%股权转让事宜，海隆软件不再纳入公司合并报表范围。报告期内公司合并报表范围的营业收入及净利润仅包含海隆软件2016年1月至11月实现的营业收入44,433.63万元及净利润4466.76万元。通过本次股权转让事宜，报告期内公司实现了9,076.52万元的税后投资收益。

**3、主要会计数据和财务指标****(1) 近三年主要会计数据和财务指标**

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：人民币元

	2016 年	2015 年	本年比上年增减	2014 年
营业收入	1,741,602,023.21	1,469,914,807.24	18.48%	654,084,309.23
归属于上市公司股东的净利润	634,965,588.10	417,183,377.13	52.20%	118,389,761.41
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	517,351,345.94	383,873,020.72	34.77%	112,991,159.60
经营活动产生的现金流量净额	89,026,092.03	483,692,983.13	-81.59%	117,391,316.45
基本每股收益（元/股）	0.33	0.24	37.50%	0.14
稀释每股收益（元/股）	0.33	0.24	37.50%	0.14
加权平均净资产收益率	10.22%	9.83%	0.39%	8.59%
	2016 年末	2015 年末	本年末比上年末增减	2014 年末
资产总额	7,361,254,648.26	4,821,513,033.16	52.68%	4,289,135,424.71
归属于上市公司股东的净资产	6,639,561,402.78	4,443,062,824.00	49.44%	4,060,814,672.55

**(2) 分季度主要会计数据**

单位：人民币元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	377,113,783.63	419,353,621.65	454,832,705.22	490,301,912.71
归属于上市公司股东的净利润	93,619,208.67	138,474,964.46	134,160,923.14	268,710,491.83
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	92,666,163.12	149,739,980.92	100,014,187.59	174,931,014.31
经营活动产生的现金流量净额	-114,377,006.55	16,723,472.10	192,701,881.43	-6,022,254.95

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是  否

## 4、股本及股东情况

## (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

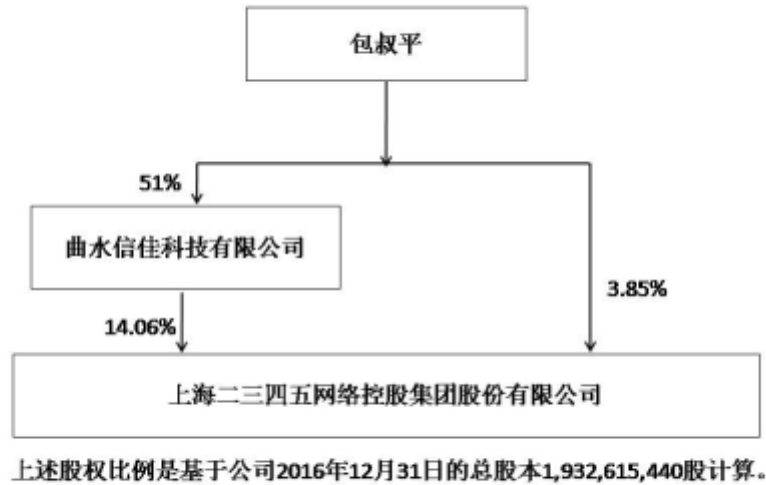
报告期末普通股股东总数	101,957	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	111,965	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
浙富控股集团股份有限公司	境内非国有法人	14.85%	287,027,846	287,027,846	质押	89,000,000	
曲水信佳科技有限公司	境内非国有法人	14.06%	271,724,594	271,724,594	质押	210,000,000	
庞升东	境内自然人	7.25%	140,104,274	140,104,274	质押	125,560,000	
张淑霞	境内自然人	4.84%	93,562,909	302,574			
包叔平	境内自然人	3.85%	74,340,382	59,170,191			
秦海丽	境内自然人	3.35%	64,745,456	37,745,456	质押	60,500,000	
孙毅	境内自然人	2.51%	48,559,484	48,559,484	质押	40,500,000	
杨文线	境内自然人	2.28%	44,028,800	0	质押	43,000,000	
第一创业证券—国信证券—共盈大岩量化定增集合资产管理计划	其他	1.29%	25,000,000	25,000,000			
顾子皿	境内自然人	1.22%	23,600,000	23,600,000	质押	23,600,000	
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，包叔平先生为公司实际控制人，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）。此外，孙毅（浙富控股集团股份有限公司的实际控制人）承诺：“不会通过直接和间接持有的公司股份对应的股东权益谋求实际控制人地位”。庞升东、张淑霞、秦海丽及孙毅承诺：“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。前 10 名普通股股东中的其余人之间未知是否属于一致行动人。						
参与融资融券业务股东情况说明（如有）	前 10 名无限售条件股东中，张怡方所持的 11,134,000 股份为其信用账户持股数，属于融资融券业务。其余股东没有参与融资融券业务的情况。						

## (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

公司报告期无优先股股东持股情况。

## (3) 以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



## 5、公司债券情况

## (1) 公司债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	到期日	债券余额（万元）	利率
------	------	------	-----	----------	----

## (2) 公司债券最新跟踪评级及评级变化情况

## (3) 截至报告期末公司近 2 年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	2016 年	2015 年	同期变动率
----	--------	--------	-------

## 三、经营情况讨论与分析

## 1、报告期经营情况简介

本公司请投资者认真阅读本年度报告全文，并特别注意下列风险因素

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

公司致力于成为“基于互联网平台的一流综合服务商”，践行“互联网+金融创新”战略。报告期内，“2345贷款王”金融科技平台业务实现爆发式增长，互联网消费金融服务业务已成为公司重要的利润来源；互联网信息服务业务基本保持稳定；公司完成了对传统对日软件外包服务业务的股权转让。2016年度公司合并报表范围内的营业收入为174,160.20万元，较2015年度增长18.48%，归属于母公司所有者的净利润为63,496.56万元，较2015年度增长52.20%。公司营业收入及净利润均创历史新高。

## (1) 互联网消费金融服务

公司在互联网消费金融服务领域的核心布局为“2345贷款王”金融科技平台。作为对传统借贷行业的一种颠覆式服务模

式，“2345贷款王”是一款纯移动端APP，是国内首创的对接持牌金融机构与个人的创新型信贷技术服务平台，平台上提供各大持牌金融机构的消费金融产品，非P2P，只贷不储，先期推出了面向个人用户的500-5000元小额现金贷款产品，以便个人用户进行现金周转。目前公司已与中银消费金融有限公司、上海银行等持牌金融机构开展了密切合作，并积极开拓和其他持牌金融机构的业务合作。

在用户资质审核方面，凭借公司丰富的软件研发技术及互联网运营经验，公司“2345贷款王”金融科技平台对注册用户进行互联网征信查询，同时建立了高效、完善的贷款自动审核系统，极大地提高了审核效率；相关持牌金融机构对贷款用户进行央行征信的查询。除此之外，“2345贷款王”平台还提供授信额度确认、申请贷款处理等技术服务工作；相关合作持牌金融机构将消费贷款通过“2345贷款王”平台发放给已通过平台审核的合格贷款用户，公司通过为相关合作持牌金融机构提供的技术服务收取相应费用。如发生贷款用户逾期未还款的情况，公司根据与合作金融机构的合同约定，负责对全部或部分逾期贷款的追讨等工作。针对逾期超过一定期限的贷款，公司和合作金融机构将根据合作协议中结算原则的约定，对坏账按合同约定的比例进行分担。公司采用谨慎性原则对公司应承担的相关坏账进行减值测试，并按减值测试的金额计提预计负债。

“2345贷款王”平台具有借还款更便捷灵活；产品额度小、周期短、审核门槛低等显著特点，主要客户群体包括中国规模巨大的年轻蓝领阶层、应届毕业生和信用良好的城市白领等。2014年8月“2345贷款王”金融科技平台上线以来，公司凭借已有的用户规模、推广渠道、海量数据及数据分析技术、运营经验及融资渠道等优势，对“2345贷款王”平台风控模型进行了不断优化和完善，同时优化贷款流程包括用户审核、催收等措施抢占用户，实现了互联网消费金融业务的高速发展。此外，公司还建立了一支高效的催收团队，通过积极运作有效地将坏账率控制在行业内相对较低的水平。

报告期内“2345贷款王”金融科技平台发放贷款总笔数411.75万笔，较2015年度增长2,937%；2016年度发放贷款总金额62.74亿元，较2015年度增长2,160%。2016年12月单月发放贷款金额14.02亿元；截至2016年12月31日，贷款余额超过13.76亿元，较2015年末增长1,713%。

截至2016年末，“2345贷款王”金融科技平台累计注册用户超过780万人（2015年末累计注册用户仅为93.90万人）；截至2016年12月末，通过“2345贷款王”金融科技平台累计借款的用户人数超过380万人（2015年末累计借款人数仅为5万人）；2016年12月当月发放贷款笔数为94.26万笔，较2015年12月当月的4.35万笔增长2,069.18%；M4坏账率（指逾期91天至120天的贷款金额占该部分逾期贷款实际发放月的贷款发生金额的比例）从2016年初的5.4%下降到2016年末的3.0%。

2016年度金融科技子公司合并报表范围实现的归属于母公司所有者的净利润为11,095.60万元（2015年度为亏损731.81万元），互联网消费金融业务已成为公司重要的利润来源。

随着公司互联网消费金融业务的迅速发展，公司对资金的需求也日益增大，公司通过与持牌金融机构合作，把资金成本控制在较低水平，同时公司将积极寻找其他合作伙伴进行合作以进一步推进互联网消费金融业务的发展，为公司持续高速增长提供有力保障。

## （2）互联网信息服务

报告期内，公司继续致力于“打造网民首选的互联网入口”这一核心定位，在巩固PC端优势地位的同时，特别注重移动互联网端业务发展并取得显著成效。公司移动端产品线主要包括2345手机助手、2345王牌手机浏览器、2345网址导航APP、2345天气王等产品。报告期内，移动端业务增长迅速，单月营业收入从2015年末的500余万元增加到超过1500万元，移动战略布局初见成效。传统PC端方面，依托多年来形成的产品优势、流量优势、推广优势，不断优化产品功能、提升用户体验。

报告期末，2345网址导航用户规模超过4,800万；2345系列浏览器累计用户超过4,500万；2345手机助手累计用户超过3,200万；2345安全卫士用户超过1,300万；2345天气王用户超过500万，“网址导航”向“内容导航”的转型得到进一步深化。网络科技子公司2016年度合并报表范围实现营业收入113,009.47万元，较2015年度增长11.29%。

但2016年度互联网信息服务业务受移动互联网分流、公司继续加大移动端推广支出、百度搜索引擎导流收入下降以及限制性股票激励费用的摊销等多种因素的影响，归属于母公司所有者的净利润39,481.26万元，较2015年度下降1.07%。其中，2016年度移动端推广支出为12,088万元，较2015年度的推广支出5,494万元增加120.02%；2016年度百度搜索引擎导流收入为15,606.91万元，较2015年度的19,463.20万元减少19.81%；公司2015年度合计摊销限制性股票激励费用748.67万元，其中网络科技子公司摊销437.71万元。

## （3）软件外包服务

原全资子公司海隆软件主要从事传统的对日软件外包服务业务，客户主要集中在日本，收入以日元结算为主。近年来日元兑人民币汇率波动剧烈，对海隆软件的利润波动影响较大；同时，软件外包服务属于人力密集型行业，营业成本中人力成本的占比较大，近年来海隆软件受到人力成本持续不断上升的不利影响。

为进一步加大公司“互联网+金融创新”的战略实施力度，集中优势力量加快互联网及金融创新业务发展步伐，优化产业结构，提高资产运营效率，经公司董事会、股东大会审议通过，公司于2016年12月完成了海隆软件100%股权转让事宜，海隆软件不再纳入公司合并报表范围。海隆软件2016年1月至11月实现的营业收入44,433.63万元及净利润4466.76万元计入公司报告期内合并报表。通过本次股权转让事宜，报告期内公司实现9,076.52万元的税后投资收益。

## （4）其他重要事项

### 1) 2015年非公开发行股票事项

2015年公司推出非公开发行股票计划，拟募集不超过16.7亿元人民币开展互联网金融服务业务。2015年12月31日，公司收到中国证监会《关于核准上海二三四五网络控股集团股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2015]3140号）。2016年2月3日，非公开发行股票新增股份的上市工作全部完成，募集资金净额为1,646,952,848.80元。2016年2月29日，公司已将募集资金净额全部增资至金融科技子公司。非公开发行股票工作的正式完成，为公司互联网金融业务长期持续发展打下了坚实基础。2016年度，“互联网金融平台”募投项目在募集资金投入当年即为公司贡献了利润，实现了良好的效益。

**2) 2014年重大资产重组募投项目金额优化调整事项**

为了更有效地利用2014年公司重大资产重组的募集资金，经公司董事会、股东大会审议批准，公司在募投项目内对各子项目的投入金额进行适当调整，在保证募投项目投入金额不变的前提下，将募集资金调整至对公司业务产生更直接帮助同时能产生更多收益的子项目中。本次调整仅涉及原募投项目中不同子项目间的投入金额调整及各子项目的具体投入金额优化，不涉及新增募投项目，不涉及变更募投项目实施主体或实施方式。

报告期内，公司2014年重大资产重组的“精准营销平台项目”、“PC端用户增长项目”、“垂直搜索项目”等募投项目实现了良好的收益。

**3) 2016年股权激励事项**

为健全公司长效激励机制，吸引和留住优秀人才，充分调动公司董事、高级管理人员、中层管理人员及核心业务（技术）人员的积极性，有效地将股东利益、公司利益和激励对象个人利益结合在一起，使各方共同关注公司的长远发展，公司实施了2016年限制性股票激励计划，相关计划已经公司董事会及股东大会审议通过。2016年11月，公司向首期56名激励对象授予限制性股票共2,215万股，该部分限制性股票股份已于2016年11月30日在深交所上市。

**4) 2016年公开发行公司债计划**

为提高公司互联网信息服务和互联网金融业务领域的经营能力和市场占有率，公司拟加大对相关业务的投入，进一步拓展相关业务规模；同时，公司拟采用投资收购兼并等多种方式整合行业内优质资源，为公司发展长期可持续发展寻找新的增长点。因此，公司需要进一步拓宽融资渠道解决公司资金需求，降低资金成本，提升公司盈利能力，为全体股东创造更大价值。

基于上述原因，公司拟面向合格投资者公开发行不超过15亿元（含15亿元）公司债。本次发债事项已经公司董事会及股东大会审议通过，截至本报告披露日，相关申报材料已提交深交所审核。

**2、报告期内主营业务是否存在重大变化**

是  否

**3、占公司主营业务收入或主营业务利润 10%以上的产品情况**

适用  不适用

单位：元

产品名称	营业收入	营业利润	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业利润比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
互联网金融服务	206,251,948.72	110,968,858.04	98.51%	2,159.73%	1,614.67%	12.07%
互联网信息服务	1,077,054,166.86	350,644,145.62	81.41%	6.33%	-15.21%	-3.82%
软件外包服务	443,025,479.57	53,572,269.28	38.14%	-0.82%	128.05%	5.73%

**4、是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征**

是  否

**5、报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明**

适用  不适用

(1) 公司营业收入、营业成本、归属于上市公司股东的净利润分别较去年同期增长18.48%、5.25%及52.20%，主要系：

1) 报告期内公司“2345贷款王”金融科技平台业务高速发展，全资子公司上海二三四五金融科技有限公司2016年度合并报表范围实现营业收入20,625.35万元，归属于母公司所有者的净利润11,095.60万元，互联网消费金融业务已经成为公司重要的利润来源。

2) 公司报告期完成了全资子公司上海海隆软件有限公司100%股权转让事宜，实现投资收益9,076.52万元。

(2) 基本每股收益较去年同期增长37.50%，主要系报告期内公司利润增长及2016年2月公司非公开发行股票完成导致股本增加共同作用所致。

## 6、面临暂停上市和终止上市情况

适用  不适用

## 7、涉及财务报告的相关事项

### (1) 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用  不适用

财政部于2016年12月3日发布了《增值税会计处理规定》（财会[2016]22号），适用于2016年5月1日起发生的相关交易。本公司执行该规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
(1) 将利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。	税金及附加
(2) 将自2016年5月1日起企业经营活动发生的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税从“管理费用”项目重分类至“税金及附加”项目，2016年5月1日之前发生的税费不予调整。比较数据不予调整。	调增税金及附加本年金额2,057,001.09元，调减管理费用本年金额2,057,001.09元。

### (2) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用  不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

### (3) 与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用  不适用

#### 1、本期收购子公司

(1) 2016年7月，网络科技子公司收购集乐(上海)资产管理有限公司60%股权，并出资1,200万元认缴其实收资本。

#### 2、本期新设子公司

(1) 2016年1月，网络科技子公司与其全资子公司二三四五(香港)有限公司以各自的自有资金投资设立上海二三四五融资租赁有限公司，其注册资本为20,000万元，2016年8月增资至50,000万元。

(2) 2016年9月，网络科技子公司出资300万元设立上海快猫文化传媒有限公司。

(3) 2016年10月，网络科技子公司以自有资金20,000万元投资设立上海二三四五大数据科技有限公司。

#### 3、本期处置子公司

经公司董事会及股东大会审议通过，上海海隆软件有限公司的100%股权转让予公司实际控制人包叔平先生，本次事项涉及的资产过户等事项已于2016年12月7日完成。自2016年12月1日起，上海海隆软件有限公司及其控股子公司不再纳入公司合并报表范围。具体包括：(1) 上海海隆软件有限公司、(2) 日本海隆株式会社、(3) 江苏海隆软件技术有限公司、(4) 海隆软件(昆山)有限公司、(5) 海隆网讯科技(北京)有限公司、(6) 上海海隆华钟信息技术有限公司、(7) 上海海隆宜通信息技术有限公司。

### (4) 对 2017 年 1-3 月经营业绩的预计

适用  不适用

2017 年 1-3 月预计的经营业绩情况：净利润为正，同比上升 50% 以上

净利润为正，同比上升 50% 以上

2017 年 1-3 月归属于上市公司股东的净利润变动幅度	100.00%	至	130.00%
2017 年 1-3 月归属于上市公司股东的净利润区间(万元)	18,723.84	至	21,532.42
2016 年 1-3 月归属于上市公司股东的净利润(万元)			9,361.92

业绩变动的原因说明	2017 年第一季度公司“2345 贷款王”金融科技平台业务继续保持高速增长，全资子公司上海二三四五金融科技有限公司预计实现的利润较去年同期大幅增长。
-----------	---

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

2017年3月10日