

民生控股股份有限公司

2019年度董事会工作报告

2019年，公司董事会严格按照《公司法》、《证券法》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所主板上市公司规范运作指引》等相关法律和规则的要求，依据《公司章程》，本着对全体股东负责的态度，切实履行董事会职责，认真贯彻落实股东大会决议，努力完善公司治理，不断强化内部控制，积极推动公司各项业务良性发展。

截至2019年12月31日，公司经审计的总资产为9.35亿元，同比增长1.70%；归属于上市公司股东的净资产为8.84亿元，同比增长1.32%；全年公司合并报表实现的营业收入为8257.01万元，同比增长2.43%；实现归属于上市公司股东的净利润为2839.75万元，同比增长42.11%。2019年度公司实现每股收益0.0534元，同比增长42.02%；加权平均净资产收益率3.25%，同比上升0.95个百分点。

一、2019年董事会主要工作

（一）认真履行董事会职责，严格执行股东大会决议。

2019年，公司董事会严格按照《公司法》、《证券法》、《股票上市规则》等法律、规则规范运作，全年共召开5次董事会会议，审议通过22项议案，涉及证券投资、利润分配、定期报告确认、聘任会计师事务所、补选独立董事、对子公司财务资助及担保等重大事项；共召集召开股东大会1次，为2018年度股东大会。

报告期内，公司董事会成员恪尽职守、勤勉尽责，积极出席公司董事会、股东大会，认真审议各项董事会议案，积极督促股东大会决议和董事会决议的执行。公司独立董事积极履行职责，对公司关联交易、证券投资、利润分配、对外担保、关联方资金占用、续聘会计师事务所等事项进行核查并发表独立意见，为维护公司和股东的合法权益发挥了应有的作用。

报告期内，董事会认真执行股东大会决议。按照2018年度股东大会决议，公司于2019年6月14日发布《2018年年度权益分派实施公告》，实施2018年度利润分配方案，向全体股东每10股派发现金红利0.3元（含税），不送红股，不以资本公积金转增股本，确定股权登记日为2019年6月20日，除权除息日为2019年6月21日，共计派发现金1595.61万元；加大对典当业务支持力度，通过委托贷款的方式为民生典当提供财务资助8000万元，推动民生典当扩大经营规模，提高资金使用效率；完成修订公司章程以及补选独立董事的工商变更登记备案手续。

（二）认真履行信息披露义务，投资者关系管理工作有新的起色。

2019年，公司董事会认真履行信息披露义务，通过中国证券报、证券时报及巨潮资讯网公开披露定期报告和临时公告文件69份，所有公告合法合规，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，达到了及时、全面、准确的要求，保证了公司信息披露质量，提高了公司透明度。年内公司在深圳证券交易所的信息披露考核等级为“B”。

2019年，公司董事会仍如过往年度，高度重视投资者关系工作，积极参加青岛辖区“网上集体接待日活动”、“证券投资者教育百日讲坛活动”等活动，通过多种渠道与投资者等利益相关方保持良性互

动；安排专人接听投资者电话、回复深交所“互动易”平台投资者提问。报告期内公司通过电话接待各类咨询百余次，回复深交所“互动易”平台投资者提问 162 条；年内公司成为全景网首届“上市公司 IR 互动活跃度榜单（2018）”上榜企业。

（三）加强对公司经营的督导，稳妥推进业务创新。

2019 年，公司董事会把抓经营稳业绩作为全部工作的核心，认真审核公司年度经营计划、财务预算，支持公司全方位开展经营业务。

在典当业务方面，优化调整典当产品结构，重点发展不动产抵押贷款机构客户，抵押标的向住宅以外的别墅、商业、办公等资产延伸；创新典当业务模式，开展“股权+不动产”业务模式试点，提升业务灵活性；加快业务拓展，推进员工自主开发项目；加强与渠道机构的合作，不断开发新的客户。

在保险经纪业务方面，以全面推行新的《业务管理办法》、《业务人员绩效考核实施办法》为抓手，落实业绩目标责任，着力维护巩固股东保险业务，推进续保、理赔等各项工作次第有序，增强员工服务意识，提高服务质量；此外，大力开拓人身险市场业务，从架构搭建、组织激励、市场开发各方面进行了有益的探索，年内人身险市场项目从无到有，取得零的突破。

在投资方面，坚持审慎的原则，以短期投资为主，注意把控投资方向、品种结构、把控风险。大幅减少股票交易，加大对所属企业的资金支持，投资安全系数较大的公司债和信托产品，减少证券市场波动对公司业绩的影响，确保获得预期的投资收益。

（四）内控建设进一步加强，全年经营未出现重大风险事件。

2019 年，董事会继续关注公司内部控制工作，按照企业内部控制基本规范的要求，不断优化和有效实施内部控制。公司董事会负责内

部控制评价的组织和实施工作，对纳入评价范围的重点领域和部门进行评价，并如实披露。公司董事会认为，报告期内公司已按照企业内部控制规范体系和相关要求在所有重大方面保持了有效的内部控制。

2019年，公司董事会按照年初制定的工作计划，积极稳妥推动风险管理，严控风险。2019年，公司制定了与业务审核、资金支付、合同管理、投资管理等有关的风控工作指引，对重点风险管理事项的相关审核要点、流程再次进行规范；积极落实风险控制垂直管理相关制度，加强业务风险管理，及时了解具体业务项目进展及相应的日常风险管控情况，及时发现问题；对大额业务项目和业务开展过程中的重点环节实施重点监督管理。

（五）洞察市场变化，深入思考公司未来发展战略。

把方向、定战略是董事会的重要工作职责。从2014年到2019年，公司两届董事会在推动公司实施新的发展战略、推动公司转型发展方面不懈努力。前后三次重大资产重组，主营业务剥离调换无一不是公司更新图强的举措。由于种种原因，虽然有大股东的支持，公司的重组努力并未取得预期的成果，民生控股的转型之路艰难曲折。即便如此，董事会仍抱朴沉定、坚守初心，把住规范运作之舵，继续研讨思考公司在新时期新情况不断出现背景下的战略取向。2019年董事会和公司经营层根据认真思考的结果，分别于上半年和下半年形成了两份报告，一份是民生控股2019年-2021年三年发展规划（草案），一份是名为“挑战与机遇”的资本市场调研报告。两份文件实质上是基于市场、政策变化预计对公司未来中长期发展的方向、路径的系统探

讨，体现了本届董事会希望公司尽快转型发展、做优做大的抱负和追求。

鉴于公司自身状况存在着某种特殊性，董事会的战略发展构想要付诸实际尚存在较多不确定性，公司需要奋发努力，争取股东们的最大支持，充分利用政策红利，消除各种不确定性，进而把董事会的战略发展构想实化为具可行性的发展蓝图。

二、2020年董事会工作计划

2020年，预计国内外形势更为复杂、严峻。贸易保护主义、逆全球化势头延续；中美贸易摩擦短期暂缓，但仍存反复的可能；新冠肺炎疫情波及全球100多个国家，对全球经济的冲击影响不容小觑；我国经济增速换挡，经济下行压力仍然存在；政府出于长远考虑，对房地产业的宏观调控虽然因城施策，但总体变化不大。凡此种种，对公司2020年的经营发展构成很大的挑战。

从公司来看，2019年虽然业绩增长，财务健康，业务总体稳定，但存在的问题是明显的。主要是：

（1）主营业务弱小，需进一步夯实。典当和保险经纪业务受规模和盈利能力限制，受政策约束无法借助资本市场做大做强。这个问题与公司发展战略及实施紧密相关。

（2）现有业务需进一步进行结构优化。典当业务依据即将出台的新的监管政策，有必要把过于集中的不动产抵押贷款业务进行调整；保险经纪业务单一的股东业务长远看难以为继，市场业务开发既任重而远，又时不我待。

(3) 考核激励机制需进一步完善。现有的业务考核激励制度存在落实不到位、与市场一般标准不衔接问题，难以发挥调动员工主动性、积极性的作用。

(4) 人才队伍建设需进一步加强。目前公司员工高度精简，不少员工一人双岗，一人多职，不能满足公司经营发展的人力需要。

(一) 2020 年公司发展总体思路

基于 2020 年的形势判断和对公司的现状分析，董事会把逆境中控风险求发展列为公司 2020 年的根本任务。2020 年公司总体工作思路为：以“总结、反思、优化、调整、改变、提升”十二字方针为指南，以确保风控为底线，坚持稳中求进原则，准确把握市场动态，关注小微金融发展的新政策新规则，不断优化调整发展模式和业务结构，创新经营方式，推动典当业务、保险经纪业务升级发展；集约使用资金，审慎开展短期投资；提升信息披露质量，加强与公司投资者的交流互动，增强广大股东对公司的理解和信任；竭诚履行好社会责任。协力同心，团结奋斗，共渡时艰，为把公司打造成优质上市公司继续努力。

(二) 2020 年董事会工作计划

2020 年公司董事会重点工作如下：

1、做好董事会换届选举工作及新经营班子选聘工作，确保新老两届工作顺利交接。

2020 年 5 月，公司第九届董事会任期将届满，公司将依据法律、法规和公司章程的规定组织换届选举，规范完成董事会成员提名、股

东大会选举等相关工作，做好新老两届的工作交接，确保董事会的正常运行；同时做好公司新一届经营班子的选聘组建，确保公司年度经营计划的顺利实施。

2、发挥董事会的枢纽作用，继续加强公司治理，不断提升公司规范运作水平。

董事会上接股东大会，下联公司经理层，在公司运作中起着关键的枢纽主导作用。2020年，公司董事会将发挥好枢纽作用，继续认真履行董事会职责，一方面不遗余力地执行落实股东大会决议，另一方面，保持董事会与管理层信息沟通顺畅，加强对管理层工作的检查、督导，确保董事会决策事项有效落实执行；继续做好公司信息披露工作和投资者关系管理工作，提高公司信息披露质量及透明度，树立公司良好的市场形象。

3、加强风险管理，坚守风控底线，确保全年不出现重大风险事件。

2020年，公司董事会将继续加强企业内部控制体系建设，强化重点风险领域管理；加强内部控制监督检查，不断优化和实施内部控制，确保内部控制有效性。

4、狠抓经营管理，确保公司各项业务稳健发展。

2020年，公司要把提升发展质量、调整业务结构置于经营工作的首位。继续加大对民生典当资金支持力度，提升资金使用效率；采取有效措施降低不动产业务库存余额，增加动产质押比例，继续探索实践双担保业务模式，提升市场竞争能力；继续做好民生保险经纪业

务拓展相关工作，确保民生保险经纪业务稳定发展；审慎进行短期投资，确保公司投资收益的稳定、可控。

公司尤其要针对新冠肺炎疫情影响，以创新思维并借鉴行业先进的经验，采用各种有效措施，推动科技赋能，推动全员营销、效率营销，切实减少疫情给公司经营造成的损失。

5、进一步认真探讨公司发展战略和发展方向。

2019年，公司董事会对公司中长期发展进行了深入的战略思考，形成了转型突破的建议。囿于众多的不确定性影响，再站在2020年疫情蔓延的今天反思，2019年的战略思考有待进一步的修正完善。

2020年，公司董事会将借助换届选举的契机，进一步强化对行业状况、市场环境、发展方式等的研究，结合公司发展现状，以股东为依托，以利好政策为基础，进一步认真探讨公司发展战略，思考公司未来发展方向，加快推动公司发展。

6、持续加强人力管理，不断提高员工队伍的素质能力。

要改进完善员工考核激励制度，构建业绩贡献导向的激励机制，让表现良好、德勤绩能考核突出的员工得到表彰激励，使贡献与报酬相匹配；同时鼓励员工不断的再培训、再学习，加强自我修炼，着力提升个人素质和业务能力。

民生控股股份有限公司董事会

二〇二〇年三月二十一日