

民生控股股份有限公司

2016 年度董事会工作报告

2016年是公司进一步调整、优化发展战略，适应新形势发展的重要一年。一年里，公司董事会认真履行股东大会赋予的职责，规范运作，稳步推进公司业务转型。面对国内外复杂的经济环境、激烈的市场竞争，公司董事会科学决策、凝心聚力，管理层精心经营、狠抓落实，通过全员努力，公司各项业务平稳健康发展，年度经营计划基本达成。

截至2016年12月31日，公司经审计的总资产为9.21亿元，同比下降35.19%；净资产为8.77亿元，同比上升0.78%；全年公司合并报表实现的营业收入为3.29亿元，同比上升40.36%；实现归属于上市公司股东的净利润为1,664.30万元，同比下降22.00%。2016年度公司实现每股收益0.0313元，同比下降21.95%；加权平均净资产收益率1.92%，同比下降0.43个百分点。

一、2016年董事会主要工作

（一）调整优化现有业务，为推进战略转型创造有利条件。

报告期内，公司董事会根据经营环境、市场环境及监管政策的变化，加快现有业务结构调整优化。2016年，公司出售民生电子商务有限责任公司6%股权，回笼资金13,530万元；完成民生财富投资管理有限公司100%股权转让工作，剥离财富管理业务，获得股权转让款3.5亿元；适时终止参与吉林泛亚信托投资有限公司重组事宜。通过这一系列工作，为公司更好地集中力量推动战略转型创造了有利条件。

（二）完善公司治理结构，提升规范运作水平。

报告期内，公司董事会严格按照《公司法》、《证券法》、《上

市公司信息披露管理办法》、《股票上市规则》和《公司章程》的规定，不断完善公司法人治理结构，规范运作，对定期报告、关联交易、出售资产等涉及公司经营的一些重大事项进行了科学决策。在董事会的领导下，公司积极履行信息披露义务，公平对待所有股东，不存在侵犯中小股东利益的行为。公司治理情况与上市公司规范治理各项要求不存在差异。

报告期内，公司董事会积极组织董事、监事及高级管理人员参加辖区监管部门组织的董监事培训，进一步强化董事、监事和高级管理人员的自律意识、风险意识和规范运作意识。

（三）强化内部控制体系建设，全面管控经营风险。

报告期内，公司董事会继续推动内部控制体系建设，指导公司实施内控自查工作，不断梳理和优化流程，积极夯实制度和流程基础；加强对所属公司的风险控制垂直管理，确保风控工作的扎实高效；增强对子公司管理、监督、支持力度，不断加强事前、事中风险管控及综合审计、专项审计等事后审计监督手段，全面管控经营风险，取得了良好效果。

（四）及时调整业务运作机制，加快现有业务板块发展。

报告期内，民生典当在市场竞争加剧、行业整体盈利水平严重下滑的不利形势下，全年运行平稳。2016年，民生典当实现营业收入4,736.09万元，同比下降4.41%，实现净利润2605.99万元，同比增长7.64%。此外，民生典当市场化布局取得新进展，顺利完成了成都分公司的选址、办照和开业工作，为提升民生典当品牌、加快全国布局迈出了重要一步。

民生保险经纪积极探索新兴业务，努力提高市场份额，建立湖南代表处、开展河北省诉讼财产保全责任保险业务，经营工作取得新进

步。2016年，民生保险经纪实现营业收入760.13万元，同比增长59.65%，全年实现净利润202.77万元。

公司证券投资稳步推进。2016年，资本市场整体走势震荡疲软，市场风险和操作难度较大，公司利用自有闲置资金审慎开展投资，在审慎投资股票二级市场的同时，针对市场情况，通过购买基金、信托产品、进行国债逆回购交易等收益有保障、风险相对可控的多元化资产配置方式增加公司收益，共实现投资收益和公允价值变动收益合计2549.81万元。

（五）强化信息披露，提高上市公司透明度。

公司董事会严格按照《上市公司信息披露管理办法》、《股票上市规则》等有关法律法规，不断增强对信息披露事项的判断和把握能力，严格把控信息披露关，全力提高上市公司透明度和信息披露质量，圆满完成了2016年度公司信息披露工作。报告期内，公司共披露62份临时公告，按时完成2016年各期定期报告的编制、披露，公司信息披露真实、准确、完整、及时，能客观地反映公司经营情况和成果。

（六）加强与投资者的沟通、交流，深化投资者关系管理工作。

报告期内，公司董事会继续加强投资者关系管理工作，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，同时充分借助上市公司投资者关系互动易平台、公司邮箱及设立的咨询电话等多渠道加强与投资者的沟通、交流，并切实做好未公开信息的保密工作；积极维系与媒体的良好公共关系，有序组织媒体关系工作，维护公司资本市场形象；及时更新公司网站相关信息，以便于投资者快捷、全面获取公司信息。

二、2017年董事会工作展望

（一）公司面临的外部环境

2017 年是实施“十三五”规划的重要一年，是供给侧结构性改革的深化之年。受世界经济复苏疲弱、我国经济结构周期性调整等多重因素影响，国内经济增长下行压力依旧。从行业环境看，楼市泡沫的逐步消除有利于典当行业降低经营风险。同时，经济发展与社会资金不足的矛盾、政府对中小企业扶持、新的《典当管理办法》即将出台等情况，为典当行业发展创造了良好的环境。2016 年保监会印发了《中国保险业发展“十三五”规划纲要》等一系列规范性文件确保市场稳定规范运行，经纪业务牌照发放缩紧，保险中介市场发展前景广阔。

（二）公司面临的内部环境

2017 年公司发展将面临全新的机遇和挑战。公司于 2016 年 11 月完成重大资产重组，剥离了财富管理业务，为公司调整及优化业务结构、集中公司优势力量推动战略转型打下了基础。公司目前财务稳健，运作规范，但现有典当、保险经纪业务经营规模、盈利能力相对较为薄弱，短期内难以对上市公司提供强有力支撑，因此公司亟需寻找新的利润增长点，为公司发展增加新的引擎。

（三）2017 年总体发展思路

根据宏观经济环境和资本市场情况，结合公司自身现有资源和定位，公司董事会确定 2017 年总体发展思路如下：以积极稳妥发展现有中小金融服务业务为基础，集中优势资源、重点发力开拓科技创新和高新产业业务领域，力争形成以科技创新业务为主导、金融服务协调发展的全新投资控股平台。将民生控股打造为一家拥有较大资产规模、较好盈利能力及强劲发展潜力的优质上市公司。通过切实落实战略转型，为公司注入发展新动力，掀开公司发展新篇章。

（四）2017 年董事会工作计划

2017 年公司董事会将继续积极应对发展挑战，按照确定的发展思路和规划方向，适时推进公司的战略转型，促进公司长远发展。

2017 年公司董事会重点工作如下：

1、2017 年，公司董事会将积极稳妥发展现有业务板块，增强对所属公司发展支持力度，不断提升业务规模、品牌影响力和市场竞争力；继续利用闲置资金开展证券投资相关业务，努力提高投资收益，提升公司盈利水平；积极寻找新的利润增长点，适时推动公司业务转型。

2、2017 年，公司董事会将继续强化信息披露，积极履行信息披露义务，加强信息披露审核，提升信息披露质量；加强与投资者的沟通交流，保持良好的投资者关系，树立良好的资本市场形象。

3、2017 年，公司董事会将继续加强公司治理，完善公司治理结构，严格按照《主板上市公司规范运作指引》要求规范运作，不断提升规范运作水平。

4、2017 年，公司董事会将继续抓好风险控制，加强对所属公司的风险控制垂直管理，进一步提升风险管理水平。