

# 民生控股股份有限公司

## 2017年度董事会工作报告

2017年，公司新一届董事会恪尽职守，勤勉尽责，带领全体员工全面落实年度经营计划，认真开展重点工作，全力推动业务发展，不断强化基础管理，切实履行股东大会赋予的职责。报告期内，各项业务稳中有进，主要工作按期完成，企业内部管理得到加强。

截至2017年12月31日，公司经审计的总资产为9.43亿元，同比上升2.38%；归属于上市公司股东的净资产为8.76亿元，同比下降0.17%；全年公司合并报表实现的营业收入为7,141.84万元，同比下降78.32%；实现归属于上市公司股东的净利润为2,721.38万元，同比上升63.52%。2017年度公司实现每股收益0.0512元，同比上升63.58%；加权平均净资产收益率3.12%，同比上升1.20个百分点。

### 一、2017年董事会主要工作

#### （一）立足主业、深耕市场，公司业绩进一步提升

2017年，民生典当在行业竞争激烈、亏损较为普遍的情况下，根据行业竞争形势变化和自身业务条件，及时调整业务板块和客户结构，超额完成经营指标。在业务板块布局方面，民生典当果断扬弃、适时缩小已不具备竞争优势的汽车典当、民品典当业务规模，集中精力发展收益较高的房产典当业务，并积极开拓具备更广阔市场前景的财产权利业务。在房产典当业务的客户结构方面，民生典当放弃部分个人业务，转而发展息费水平更高的公司客户（包括公司名下的住宅、

商业及办公楼等），从而确保维持较高的收益率水平。此外，民生典当积极创新业务模式，成功将财产权利质押业务发展为第三大主营业务。

民生保险经纪在做好传统业务前提下，国际化业务和市场业务持续拓展。通过有效协助理赔案件，知名度和认可度在业内得到进一步提升；通过积极推进责任险全球统括安排计划，在国际化业务方面迈出重要一步；在市场业务拓展方面，健康险业务推进卓有成效。

民生控股本部在金融监管环境趋严、金融产品去杠杆的情况下，2017年稳妥开展投资业务，广泛筛选、严格比对、审慎投资，最大限度地确保了收益率，维持了较为稳定的投资收益。年内投资包括购买信托产品、进行国债逆回购交易、股票二级市场交易、香港公司债投资等，上述收益稳定、风险可控的多元化资产配置方式有效增厚了公司业绩。

## （二）完成董事会监事会换届、公司法人治理结构得到巩固

2017年5月，公司按照相关法律、法规规定，依程序顺利完成董事会（及监事会）换届选举工作，选聘产生了新一届公司经营班子。新一届董事会除了决策公司发展的重大问题外，对公司日常经营管理给予更多的关注，年内召开董事长专题会议6次，公司部分董事参加会议研究解决公司具体问题。2017年公司召开股东大会3次，董事会10次，审议通过了各类议案共48个。三会及董事长专题工作会，构建了民生控股2017年良好公司治理的基础体系，显示了新一届董事会的领导力，有效推动了公司经营发展。

年内公司董事会组织董事、监事及高级管理人员分两次参加了中国上市公司协会、辖区监管机构组织的培训，通过学习培训，进一步强化了董事、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）投资者关系管理持续改进，信息披露工作质量得到权威机构认可

董事会严格按照《公司法》、《证券法》及《公司章程》等的规定，认真自觉履行信息披露义务，持续完善公司信息披露工作机制，优化信息披露管理流程，有效提升公司对外披露信息的质量和透明度，公司信息披露工作荣获2016年度深圳证券交易所信息披露考评“A”；公司高度重视投资者关系管理，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”、“走进上市公司”等活动，通过投资者热线电话、投资者邮箱、投资者互动平台等多种渠道与投资者保持良性互动，客观、及时地回复来自资本市场的问询，同时全面采用现场会议和网络投票相结合的方式召开股东大会，便于广大投资者积极参与，也方便投资者快捷、准确、全面了解公司信息，较好地维护了公司的市场形象。

（四）未雨绸缪，规划长远发展；以人为本，推进人力资源开发建设

2017年董事会重点指导了民生典当、民生保险经纪公司长期发展规划的讨论修订。截止上半年，民生典当滚动修订完成了五年发展规划并上报待批，民生保险经纪形成了规划初稿。民生控股系统

公司作为轻资产企业，要实现长远健康发展，必须首先要有一支有能力、有干劲、团结合心的员工队伍、人才队伍。2017年，公司董事会从考核激励机制的修订建立入手，构建集聚人才、鼓励员工奋发工作的基础。年内民生典当考核奖励办法作了重大修订，民生保险经纪重新制定了考核奖励办法，新的考核激励机制计划在2018年全面实施。其次是加强培训，2017年公司先后开展了1次全员团队建设培训，3次重点行业专题讲座，1次保险经纪业务知识培训，通过培训学习，提升了员工素质，推进了人才队伍建设。

#### （五）主动管控、全面监督，妥善防范各类风险

2017年，公司董事会按照年初制定的年度工作计划，积极稳妥的推动风控各项工作，认真落实垂直化管理要求，及时完成日常风控信息的定期报告及重大信息报告工作；组织完成2016年度内部控制评价报告的编制工作，开展2017年度内部控制自查、自评，并对公司及所属公司多项制度及模板进行了修订完善；通过预算监督、经营周报、日常合同审核、资金使用审批等手段，不断加强事前、事中风险管控，同时开展综合审计、专项审计等事后审计监督手段，全面管控经营风险。

## 二、2018年董事会工作计划

2018年是贯彻党的十九大精神的开局之年，是改革开放40周年，也是决胜全面建成小康社会、实施“十三五”规划承上启下的关键一年，我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，这是经济发展的内在要求。中央经济工作会议提出，推动高质量发展是当

前和今后一个时期确定发展思路、制定经济政策、实施宏观调控的根本要求。展望 2018 年，严监管和防风险仍将是金融领域的重中之重，政府对金融领域的监管力度将进一步加大。

2018 年，公司业务将围绕全面优化与防范风险展开，通过不断创新业务品种，改善业务结构以降低风险；通过实施新的激励机制，增加市场业务人员、提高专业水平和市场开拓能力等方式，努力扩大市场规模，加强培育核心竞争力；公司将进一步探讨行之有效的投资模式，在确保合规的前提下，努力提升投资收益。

公司董事会确定 2018 年总体发展思路如下：以提高公司经济效益为中心，全力拓展业务市场，稳健开展短期投资；抓基础、补短板，开展系统的优化调整，切实改进企业内部管理，确保实现运作规范、风控有力、业绩稳定的目标。

2018 年公司董事会重点工作如下：

1、不断推进业务拓展、创新，确保公司经营业绩稳定。在典当业务发展方面，继续稳步推进房地产典当业务，积极发展财产权利典当业务等创新业务，努力增加新的业绩增长点；在保险经纪业务发展方面，大力拓展国际化业务，力争实现新的突破，打造业务亮点；在证券投资方面，充分研究市场，关注投资安全，强调稳健，在控制好风险前提下，提高投资收益率；此外，公司还将积极探索有利于公司长远发展的业务模式、经营模式，努力寻找新的利润增长点。

2、对公司现有体制、机制、管理进行系统的优化调整。立足现

实，挖掘潜力，苦练内功，构建符合业务发展要求、能推动经营拓展的有效管理体系，落实民生典当、民生保险经纪两公司的绩效考核、员工激励制度，进一步调动员工积极性；修改完善业务审批管理流程，切实增强业务开发运营的透明度；以风险意识强化公司基础管理，改进企业管理中的薄弱环节；进一步健全风控运行机制，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。

3、积极履行社会责任，认真落实精准扶贫。为全面贯彻落实《国务院关于印发“十三五”脱贫攻坚规划的通知》、《中国证监会关于发挥资本市场作用服务国家脱贫攻坚战略的意见》，进一步发挥上市公司在服务国家脱贫攻坚战略中的作用，公司拟于2018年通过捐赠、定点帮扶等方式开展精准扶贫工作。

2018年，董事会将一如既往，认真遵循《证券法》、《公司法》及《股票上市规则》等法律、法规及有关规定，忠实履行职责，诚信经营，以更严格的内部控制和风险控制体系、更透明的信息披露、更有效的投资者互动，切实维护公司利益和广大投资者权益；继续积极应对发展挑战，按照确定的发展思路和规划方向，通过不懈努力，促进公司长远发展。

民生控股股份有限公司董事会

二〇一八年三月十九日