

# 2020 年度董事会工作报告

2020年，民生控股股份有限公司（以下简称“公司”）董事会严格遵照《公司法》、《证券法》等法律法规以及《公司章程》的相关规定，认真履行董事会职责，严格执行股东大会决议，不断规范公司法人治理结构，恪尽职守、勤勉尽责，有效地保障了公司和全体股东的利益。

## 一、2020年整体经营情况

2020年是非常之年。国内外形势复杂严峻，宏观环境出现了较大波动和不确定性，新冠肺炎疫情、中美经贸摩擦对全球政治、经济等方面产生了深远影响，公司经营管理也面临较大的压力和挑战。公司董事会坚定信心，积极采取措施应对，推进公司经营稳步发展，实现了公司运营的持续有序。

报告期内，公司主营业务稳健开展，主业经营取得了超预期的业绩；上市公司规范运作得到认真落实；公司把住风险控制底线，实施精细化管理，系统优化调整继续深入，制度建设获得进展，员工队伍精简干练，工作效能得到提高。信披质量稳中有升，投资者关系得到有效维护，保持了在资本市场的良好形象。公司获经济观察报“2020年度投资者关系管理之星”奖项、获和讯网“2020年度信息披露优质上市公司”奖项，民生典当获经济观察报“小微金融年度领航企业”奖项，民生保险经纪获和讯网“年度竞争力保险经纪公司”奖项。

截至2020年12月31日，公司经审计的总资产为9.73亿元，同比增

加4.07%；归属于上市公司股东的净资产为9.00亿元，同比增加1.89%；公司全年合并报表实现的营业收入7590.63万元，同比减少8.07%；实现归属于上市公司股东的净利润3502.26万元，同比增长23.33%。2020年度公司实现每股收益0.0658元，加权平均净资产收益率3.94%。

## 二、2020年董事会工作情况

### （一）按时顺利完成董事会换届。

2020年5月，公司在股东的支持下，依程序顺利完成换届选举工作，选聘产生了新一届董事会和经营班子。公司董事主要成员基本留任，管理团队未发生变化。

### （二）规范运作，严格执行股东大会决议。

2020年，公司严格按照《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10次董事会会议，审议通过36项议案；认真履行召集股东大会的职责，召集并顺利召开股东大会3次。

报告期内，公司认真执行股东大会决议。按照2019年度股东大会决议，公司董事会于2020年4月22日发布《2019年年度权益分派实施公告》，实施2019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2020年4月28日，除权除息日为2020年4月29日，共计派发现金1595.61万元；根据2020年第一次临时股东大会及2020年第二次临时股东大会决议，完成新任董监事的工商登记备案手续。

### （三）信息披露质量持续提高

2020年，公司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98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，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”；荣获和讯网“2020年度信息披露优质上市公司”奖项。

#### （四）投资者关系管理进一步提升

2020年，公司积极参加青岛辖区“网上集体接待日活动”、“证券投资者教育百日讲坛”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。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38条次，回复率100%。

#### （五）内部控制持续有效

2020年，公司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。报告期内，公司董事会继续加强对业务审核、资金支付、合同管理、投资管理等重点事项的制度建设，积极组织和实施内部控制评价工作，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。

#### （六）主营业务稳健开展

民生典当在去年上半年复工复产后加强业务开拓和渠道合作，加强与客户联系，与客户共同分担疫情压力，协商确定还息还款计划，帮助客户顺利过渡。同时采取各种措施大力催收逾期贷款，加快了资

金回笼，降低了客户集中度；加强贷后管理，及时了解客户经营情况及信用变化，对抵押物价值按季度重新确认价值，确保了资产足值；按照监管要求压缩不动产抵押贷款，完成了整改，民品和财产权利典当业务收入有较大提升，业务结构得到优化。

报告期内，民生保险经纪聚焦市场业务，借助系统优质营销资源，开展交叉销售，人身险市场业务大幅增长；年内与多家商业机构签署战略合作协议，为未来业务扩张作了必要准备；此外，民生保险经纪还积极探索互联网营销模式，充分利用自有微信公众号--民生掌中保进行保险产品宣传及推广，搭建微信保险商城，实现了线上投保；再保险业务有序开展，丰富了公司的业务种类，增进了公司与再保市场的紧密联系；加强了后续服务尤其是理赔服务，加快了结案速度，巩固了公司与客户的关系。

#### （七）短期投资收益良好

2020年，公司谨慎开展短期投资，合理把控风险，实现了较好的投资收益，增厚了上市公司业绩。年度内公司短期投资主要用于购买信托产品、银行理财产品、公募基金、国债逆回购、股票等投资品种，投资期限一般不超过1年（至多不超过1年半），80%—90%的资金投资于安全系数大，收益可预计、固收类项目或产品，10%—20%的资金投资于证券二级市场。

### 三、2021年董事会工作计划

2021年是十四五规划的第一年，同时也是中国“双循环相互促进的发展格局”落地年。中国经济虽然已经稳企向好，但是仍然面临复

杂严峻的国际形势，不确定性较大，贸易保护主义、单边主义持续蔓延，国内疫情内防反弹、外防输入的压力不小，经济向好的基础尚需进一步巩固。面对疫情防控的常态化，外部经营环境更加纷繁复杂，风险挑战更加严峻。

#### （一）2021 年公司发展总体思路

2021 年董事会将密切关注宏观经济环境的发展变化，秉承“顺势而行、顺势而为”的理念，以拓市场创效益为中心，深入落实合规经营、规范运作要求，强化与投资者的战略协同战略合作，推进业务的更新迭代，构建公司持续发展的长期基础。创新引领，强化执行，提质增效，进一步提升上市公司质量，提高上市公司抗风险能力。

#### （二）2021 年董事会工作计划

##### 1、规范运作，提升公司治理水平。

公司董事会将密切关注监管政策的变化，结合自身实际发展需要，持续加强和完善各项制度建设，夯实工作基础，严格按照上市规则和公司章程的有关规定规范运作、科学决策，认真执行股东大会决议。同时董事会也将加强对有关监管法规及政策的学习，不断提升履职能力，勤勉尽责、科学高效的决策公司重大事项。

##### 2、加强信息披露和投资者关系管理。

公司董事会将继续严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律法规及规则的要求，认真履行信息披露义务，严格把控信息披露关，不断提高信息披露质量。继续重视投资者关系管理工作，在合规的基础上，通过更多的形式和渠道加强与投资者的联系和沟通，创建和谐

的投资者关系。

### 3、继续完善内部控制体系建设，确保内部控制有效性。

公司董事会将继续按照企业内部控制基本规范的相关要求不断推进、优化企业内部控制体系建设，加强风险管理和内审工作，提高风险防范意识，强化内部监督，坚守风控底线，确保全年不出现重大风险事件。

### 4、推动典当业务、保险经纪业务提质增效

典当业务继续推进实施差异化竞争策略，优化产业结构和客户结构，严格控制逾期贷款，综合运用法律经济手段加大逾期贷款催收力度，审慎推动业务模式创新，保持典当业务稳健发展。民生保险经纪积极探索科技赋能，加快发展人身险市场业务发展，持续优化保险经纪业务结构，适时引进战略投资者，优化保险经纪股权结构，扩大经营领域，提升市场份额，力争实现“两个转变”即以股东业务向以市场业务为主转变，以传统财产险业务向以人身险业务为主转变。

### 5、继续开展短期投资，增厚上市公司业绩。

加强对资本市场的分析研判，审慎开展短期投资，确保公司投资收益稳定、风险可控。

民生控股股份有限公司董事会

二〇二一年三月二十九日