

民生控股股份有限公司

2021 年度董事会工作报告

2021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，恪尽职守、勤勉尽责，推动公司金融服务业务和投资业务整体上保持了稳健经营的态势，维护了公司和全体股东的合法权益。

一、2021年整体经营情况

2021年是公司经营发展面临较多困难与挑战的一年。新冠疫情几度反复，宏观经济下行压力加大，市场金融违约风险逐渐增加，行业竞争进一步加剧，特别是上市公司退市新规实施，给部分营收规模不大、主营业务盈利能力偏小的上市公司带来较大的退市风险，相应给公司带来很大压力。

针对凸显的风险、压力，公司董事会聚焦业绩提振，带领全体员工协力同心，以抓经营增效益为全部工作中心，努力减少外部各种不利因素影响，着力化解主要因疫情产生妨碍经营的问题和矛盾，增强发展动能，在困难条件下保持了公司的正常有序运作。

受新冠疫情持续影响，公司典当业务和保险经纪业务收入均有所下降，净利润减少。同时公司投资的个别项目出现了资产减值和公允价值下降，使得净利润下降，最终导致2021年度业绩较2020年明显下降。

截至2021年12月31日，公司经审计的总资产为9.56亿元，同比减少1.83%；归属于上市公司股东的净资产为8.97亿元，同比减少0.38%；公司全年合并报表实现的营业收入5,634.81万元，同比减少25.77%；实现归属于上市公司股东的净利润1,360.87万元，同比减少61.14%。2021年度公司实现每股收益0.0256元/股，加权平均净资产收益率1.52%。

二、2021年董事会工作情况

（一）规范运作，严格执行股东大会决议。

2021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，全年共召开董事会会议7次，审议通过26项议案；召集并顺利召开股东大会3次，审议通过了13项议案。

报告期内，公司认真执行股东大会决议。按照2020年度股东大会决议，公司董事会于2021年6月5日发布《2020年年度权益分派实施公告》，实施2020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2021年6月10日，除权除息日为2021年6月11日，共计派发现金1595.61万元；根据2021年第一次临时股东大会及2021年第二次临时股东大会决议，完成新任董事、监事的工商登记备案手续以及董监事责任险的投保工作。

报告期内，公司董事会配合控股股东顺应监管机构的要求，落实大股东股份质押比例降低措施，将股份质押比例实质上降至零，完全

解决了降质押比例问题。

报告期内，公司董事会根据国务院《关于进一步提升上市公司质量的意见》、中国证监会《关于开展上市公司治理专项行动的公告》等有关文件及要求，进行了公司治理专项自查，并如实填报了《上市公司治理专项自查清单》。经自查，公司已按《公司法》《上市公司治理准则》等规定，结合自身实际情况，建立了与之配套的法人治理结构及内部控制体系，但存在独立董事现场工作时间不足的问题。受新冠疫情反复的影响，独立董事现场工作时间不足的问题还在整改中。后续公司将继续加强自身建设、规范运作，进一步加强董监高及相关人员的学习培训，不断完善内部控制制度建设，提升公司治理水平。

（二）积极化解投资风险，减轻公司业绩压力

报告期内，公司投资的美元债券及中国民生信托-至信772号荣盛地产股权投资契约型私募基金等投资产品相继发生违约，到期无法兑付，对公司经营产生不良影响。

公司董事会一直关注投资的进展情况。违约现象发生后，公司董事会为维护公司利益积极开展沟通及交涉活动，督促交易对方尽快兑付公司本金及利息。

针对美元债券这一公开发行的证券产品，公司通过香港子公司民生国际投资有限公司积极寻找受让方，通过转让的方式尽快化解美元债券逾期风险。经过董事会的运作，公司已于2022年2月底完成美元债券转让工作。

针对中国民生信托-至信772号荣盛地产股权投资契约型私募基金这一私募产品，公司董事会加强与民生信托的沟通联系，积极督促其加快资产处置，保障公司的合法权益。经与民生信托沟通，目前该投资产品担保品充足，未对公司2021年度业绩产生重大影响。截至目前，公司已经收回投资本金2226.27万元，尚未兑付的投资本金为2073.73万元。

报告期内，为优化公司资产结构，降低投资风险，公司董事会决定以7,560万元的挂牌价格在深圳联合产权交易所公开挂牌转让持有的民生电商控股（深圳）有限公司4.0655%股权。截至2021年10月29日，无意向受让方向深圳联合产权交易所提出受让申请。公司最终终止在深圳联合产权交易所挂牌事宜。

（三）扎实做好信息披露工作，提升投资者关系管理水平

报告期内，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 86 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，不存在违反信息公平披露情形，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”。

报告期内，公司继续参加青岛辖区“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，及时回答投资者的提问、接受投资者的意见与建议，并切实做好未公开信息的保密工作；按照现场会议和网络投票相结合的方式召开股东大会，以便于广大投资者的积极参与；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。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 19 条次，回复率 100%。

（四）持续改进内部控制，强化内控效能

报告期内，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。一是加强业财结合，严格预算管理，严控预算外支出，统筹资金调度；二是进一步落实风控垂直管理制度，并在此基础上加强了对公司日常经营面临的主要风险评估；三是补充和修订了相关内控制度，包括《民生控股股份有限公司投后管理制度》、《合同管理办法》、《招标和非招标方式采购管理制度》、《诉讼案件管理办法》、《民生保险经纪签约个人保险经纪人管理办法（暂行）》等，充实了内控合规制度体系。

报告期内，公司董事会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。

（五）狠抓业务经营，稳定未来发展根基

报告期内，受新冠肺炎疫情影响，公司典当客户逾期情形增多，挤占了典当业务资金，增加了典当业务风险。民生典当在保障公司资产安全的前提下，响应地方金融监督管理局的政策号召，“不抽贷、不断贷、不压贷、不缓贷”。疫情持续期间，对于合同已经到期的客户，主动给予了业务展期；对已经逾期的客户，积极主动沟通，对部

分客户降低贷款费率，切实帮助客户缓解经营困难；加大力度处置逾期业务，积极维护公司利益。

报告期内，民生保险经纪传统业务有序推进，及时完成公司客户的投保、保险咨询服务及再保险等业务；通过交叉销售和互联网营销大力开拓市场业务，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，与多家保险公司合作，精选多款互联网保险产品进行线上推广和培训，成功实现线上投保出单，积累了潜在客户资源；加强了客户服务尤其是理赔服务，服务意识、服务质量进一步提高。报告期内，民生保险经纪开展了引进战略投资者工作，并与市场有关商业机构进行了多轮磋商，达成了意向共识。

三、2022年董事会工作计划

展望2022年，全球经济增长放缓、新冠疫情阴霾挥之不去、国际政经格局加速演变，中国经济面临的外部环境更趋复杂严峻和不确定。从国内来看，疫情对经济运行的影响还在持续，投资增长面临的掣肘因素较多，消费恢复依然面临诸多困难。但我国经济韧性强，潜力大，长期向好的基本面不会改变。

公司目前主要业务包括典当业务、保险经纪业务、短期投资业务。在典当业务方面，行业监管政策将更趋严格，典当企业经营将面临更大的困难与挑战，行业洗牌将加速，规模小、经营不规范、风险控制较弱的典当企业将逐步退出市场，对于行业领先企业，做好风险管理、寻求差异化发展，将迎来好的发展机会；在保险经纪业务方面，随着宏观环境日益复杂、科技变革加速，保险中介行业转型迫在眉睫。近

两年互联网保险在中国迅猛发展，第三方网络平台成为保费收入的重要渠道，保险中介行业正在摒弃粗放式的增员模式，逐渐借助线上平台工具优化运营流程，实现低成本、高效率运营；在投资方面，经济下行压力加大导致投资风险加剧，很多传统的投资领域暴雷现象频发，债务违约、信托违约甚至银行理财出现亏损，客观上对企业对外投资提出了更高的风控要求。

从监管政策上看，退市新规实施，对营业收入不高、盈利能力不强的上市公司产生较大影响。公司营收规模偏低，现有主营业务盈利能力波动起伏较大，亟需通过资源整合夯实公司主营业务，实现可持续发展。

（一）2022年公司发展指导思想

深入把握新冠疫情反复冲击下社会经济发展变化情况，认真学习理解国家和政府监管的相关政策规则，了解掌握市场和行业竞争格局及趋势，以稳业绩、增效益为核心目标，采取有效策略措施，突出做好主营业务，提升金融服务质效，改善上市公司基本面；抓住时机，借力资本市场，推动公司优化股权结构、资产结构、业务结构，切实夯实公司长期发展的基础，提高公司价值，为促进公司可持续健康发展、厚报广大股东创造必要条件。

（二）2022年公司董事会工作计划

1、优化提升业务、客户结构，创新经营模式，开展全员营销、精准营销，遏制营收下降势头，节支增收，确保完成年度利润目标。

典当业务方面，遵循监管政策要求，确保合规操作，坚持业务创

新与实践，实施差异化发展，探讨实践新的业务种类，优化产品结构；加强业务开拓和渠道合作，继续探索实践“不动产+股权”双担保的方式，增加客户数量，提升客户服务，优化现有客户结构。

保险经纪业务方面，按照银保监会要求，从组织制度软硬件配置等方面落实信息化建设管理的基础工作，以民生掌中保的开发推广和信息化建设为支撑，进行市场拓展，大幅提高以人身险业务为主的市场业务占比，同时配合股东客户，努力解决暂时出现的各种投保问题，平衡好客户与承保机构的利益；引进战略投资者工作取得实质性进展，为保险经纪业务的未来发展增加动能、增添活力。

在对外投资方面，基于2022年经济下行预期，公司对外投资将更加谨慎，要把控制风险放在首位，投资标的应是收益率和风险度适中的项目，仍以固定收益类产品项目为主。

2、发挥资本市场的价值发现功能，推动公司转型升级。

以监管层退市新规观照，公司鼎故革新的迫切性很强烈，根本途径是打破现有业务格局，借助资本市场优化公司的股权结构、资产结构和业务结构，实现战略转型。公司董事会近几年一直为此而积极准备、不懈努力。时不我待，客观形势的变化要求公司在2022年以实际举措着手进行相关工作，并力争取得实质性进展。

3、以信息披露工作为抓手，推进公司治理水平不断提高。

在注册制全面推行、退市新规落地情况下，资本市场预计出现重大变化，其中之一将是上市企业优胜劣汰不再是个别现象，上市公司市值管理回归价值本源：一是上市公司业务和盈利能力，二是上市公

司的股权文化，即基于投资者利益保护、公司透明度的信息披露质量和公司治理水平。公司董事会充分认识提高信息披露质量、改进公司治理对于公司生存发展的重要意义，将一如既往以认真严谨态度开展上市公司信息披露工作，并以此为抓手，把监管层关于公司治理的政策规范进一步落实到公司三会工作的各个环节，进一步发挥公司股东、董事特别是独立董事的作用，加强与投资者的联系，认真诚恳地回答投资者关心的各种问题，发挥独立董事、投资者对公司经营的建设性作用。

4、坚持抓好风险防控，为公司经营保驾护航。

近几年的实践表明，公司作为金融服务企业，尤其注重风险防范的指导思想是正确的。直至目前，公司自主经营未发生一起重大的颠覆性风险事件，所产生的个别风险项目，也是市场系统性风险大潮之下无法规避的局部问题。2022年公司董事会将坚持风险防控优先原则，同时慎重处理好业务发展与风险防范的关系，根据国家和监管层最新的法律法规及政策，结合公司实际，实时更新相关内控制度，始终保持管理的规范、透明，保证每一项业务的合法合规，以科学有效的内控体系推动公司业务经营顺利进行。