

中粮资本控股股份有限公司 2021 年年度报告摘要

一、重要提示

1、本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

2、本公司董事、监事、高级管理人员保证 2021 年年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

3、公司全体董事出席了审议 2021 年年度报告的董事会会议。

4、非标准审计意见提示

适用 不适用

5、董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

适用 不适用

是否以公积金转增股本

是 否

公司经本次董事会审议通过的普通股利润分配预案为：以 2,304,105,575 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.79 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

6、董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

适用 不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	中粮资本	股票代码	002423
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	蹇侠	赵鑫	
办公地址	北京市朝阳区中粮福临门大厦 11 层 1105	北京市朝阳区中粮福临门大厦 11 层 1105	
传真	010-85617029	010-85617029	
电话	010-85017079	010-85017079	
电子信箱	zlbdb@cofco.com	zlbdb@cofco.com	

2、报告期主要业务或产品简介

中粮资本在 2019 年完成资产重组，主营业务由钢铁业务变更为金融业务后，经营质量和效益连续三年稳步提升。2021 年，中粮资本稳中求进、攻坚克难，公司主要经营指标均超同期、超历史、超预算完成，其中：公司营业总收入达到 197.07 亿元，同比增长 45%，归属于上市公司股东的净利润达到 13.72 亿元，同比增长 30%。

2021 年，中粮资本确定“十四五”规划目标，立足中粮产业，打造以服务民生为特色的综合金融平台。各业务条线确定蓝图目标：中英人寿提出 2025 年蓝图规划“3 的 n 次方目标”，五年再造一个“新中英”，资产登上千亿平台；中粮期货提出 2025 年力争成为国内领先的产业特色衍生品金融服务公司，列于期货行业龙头；中粮信托提出 2025 年力争成为具有产业特色、行业美誉的一流资产管理和财富管理平台，综合排名进入行业前二十。

（一）寿险业务

报告期内，中英人寿作为对公司收入利润贡献最多的控股子公司，在复杂严峻的外部环境下，业绩实现逆势增长，新业务价值（VNB）和新单年缴保费（APE）增速均优于行业平均水平，自身价值能力进一步提升，发展韧性进一步彰显。2021年，中英人寿实现原保险保费收入107.52亿元，同比增长9%；新单年缴保费（APE）为25.62亿元，同比增长13%；全年实现净利润9.61亿元，同比增长17%。截至2021年末，中英人寿总资产规模稳步提升至610.10亿元，同比增长22%，净资产收益率（ROE）达到13.20%，同比提升0.42个百分点；保险公司内含价值达到149.63亿元，同比增长16%，全年实现新业务价值4.77亿元，同比大幅增长85%。此外，中英人寿综合偿付能力充足率达276.77%，核心偿付能力充足率达234.98%。截至2021年四季度在中国银保监会最新下发的风险综合评级结果中，中英人寿连续二十二次被评为“A类”（最高）保险公司。

1. 在渠道端，中英人寿聚焦资源打造大个险核心，将原有的经代与银保渠道整合为中介业务事业部，将电销与网销渠道整合为数字营销事业部，融合各渠道优势资源，进一步健全了立体化的营销模式，提升了代理人活动率和留存率，带动了新业务的增长。

2. 在产品端，中英人寿坚持从客户真实需求出发，不断开展价值产品攻关，加速重点产品迭代，增强产品和服务的竞争力。以“中英人寿安享一生重大疾病保险”、“中英人寿华英守护1号重大疾病保险”等为代表的符合新重疾定义的新产品得到了市场好评。

3. 在投研端，中英人寿夯实投资能力，优化仓位和组合管理，增配长久期利率债，有效拉长资产久期，严控信用风险。中英人寿投资业绩在行业内名列前茅，荣获2021年保险业投资金牛奖，并已连续第四年荣获金牌保险投资团队方舟奖。

4. 在人才端，中英人寿狠抓人才梯队建设和专业能力建设，2021年共组织55场人才盘点会，盘点中/基层管理人员454人，42名优秀人才进入关键岗位人才库。同时中英人寿重视选拔高潜和年轻后备人才，重启英杰和弘才专项培养计划，加快人才储备和梯队建设，连续三年关键岗位内部晋升率保持在40%以上。

（二）期货业务

报告期内，中粮期货作为国内产业系期货公司的龙头企业，聚合联动中粮集团产业链资源，助力实体经济化解大宗商品价格波动风险，锚定“国内领先的产业特色衍生品金融服务公司”战略目标，在2021年再创历史最佳业绩。2021年，中粮期货实现净利润2.81亿元，同比增长35%；保证金规模全年峰值为246亿元，较2020年全年峰值增长68亿元；ROE达到8.85%，同比提升1.84个百分点。在中国期货业协会发布的分类评级中，中粮期货连续八年被评为“AA级”（最高）期货公司。此外，中粮期货在2021年还荣获《期货日报》和《证券时报》联合评选的“中国最佳期货公司”“中国期货公司金牌管理团队”“金牌期货研究院”“最佳商品期货产业服务奖”等殊荣，行业影响力持续提升。

1. 在经纪业务方面，中粮期货在2021年内以生猪、花生等期货品种上市为契机强化产业客户服务，以国债期货为切入点拓展金融客户数量，金融客户权益规模同比增长107%，经纪业务客户结构进一步优化，客户成交额与客户权益规模均再创历史新高。

2. 在风险管理业务方面，中粮期货以北京祈德丰为基差贸易、场外衍生品业务的实施载体，以中粮祈德丰为做市业务的实施载体，助力产业链上企业畅通供需渠道，在依法合规前提下不断加快创新步伐，是公司2021年营业总收入快速增长的主要驱动因素。

3. 在资产管理业务方面，中粮期货坚持投研一体化建设，借助在大宗农产品等领域三十余年的研究积淀，打造以主动管理和私募中介为核心的资管平台，设计符合投资者不同风险偏好的资管产品，并提供专业一流的投研服务。

（三）信托业务

报告期内，中粮信托作为行业内转型最坚决、进步最快速的信托公司之一，在2021年资管新规过渡期的最后一年，坚守服务实体经济定位，积极推进体制改革和业务转型，标品类信托业务实现突破，财富团队销售能力逐步提升，信托业务收入创历史新高。2021年，中粮信托实现信托业务收入达到9.64亿元，同比增长21%；全年实现净利润5.57亿元，同比增长68%；ROE达到9.41%，同比提升2.3个百分点。

1. 在业务转型方面，中粮信托继续推动非标转标，开展固收城投债业务：在资产端，合作优质政府平台，推进基础设施业务标准化；在资金端，开拓银行代销渠道，加大重点产品营销。同时，中粮信托做强权益板块投资，改革成立证券投资部，结合市场变化调整投资策略，设计丰泽、丰硕、丰沐、丰衍、安托付5个系列产品，不断丰富产品线。此外，中粮信托践行回归信托本源，厚德家族办公室持续发力，设立规模近4亿元的不动产家族信托，落地单一保费过亿元，多单保单合计保费1.6亿元的保险金信托，初步形成了家族、家庭、慈善信托的服务信托产品体系。

2. 在财务管理方面，中粮信托财富中心系统建设再上一个台阶，“中粮信托财富APP”AI智能双录实现在售产品100%线上预约，线上网签率亦达到90%以上，在疫情之下助力中粮信托财富中心2021年直销规模、人均销售规模、高净值客户数量均较同期实现同比大幅增长。

3. 在产业金融方面，中粮信托紧密依托中粮集团产业背景，积极践行国家乡村振兴战略，在产业链上游重点推进土地流转和种植贷项目，与中粮金科、资本保理合作搭建数字化农业平台，切实服务农业实体经济。

（四）其他业务

报告期内，中粮资本在推动前述寿险、期货、信托三大核心业务稳步增长的同时，坚持以创新驱动发展，持续谋划开辟业绩增长的“第二曲线”。

1. 在基金投资方面，以资本投资管理、农业产业基金、中粮基金（天津）三家为基金业务载体，持续关注中国食品行业产业升级和消费升级过程中的长期投资机遇，提升品牌认知能力、资源整合能力及投资策略能力。在2021年内，与华润资本、南京市政府达成合作意向，已成立首期注册资本为10亿元的南京良润股权投资合伙企业（有限合伙）。

2. 在产业金融方面，以中粮金科、资本保理二家为农金业务载体，通过自主研发，先后上线粮信、云飞票、升悦、农粮

等四大产业金融服务平台。粮信平台旨在基于中粮集团核心企业信用，通过开立无条件电子付款承诺“粮信”，为上游供应商提供反向保理融资服务；云飞票平台旨在打造全新票据体系，为产业链供应链上下游企业客户提供发票数字化服务；升悦平台旨在基于真实贸易场景，以数据增信和第三方担保等方式为下游经销商提供正向保理融资和助贷服务；农粮平台旨在通过整合物流、物联网传感器、货物、贸易等四类数据，实现电子仓单全生命周期管理。截至2021年底，粮信平台累计交易量65.31亿元，升悦平台累计交易量3.53亿元。

3. 在跨境金融方面，以资本（香港）、中粮基金（海南）二家为境外业务载体，立足大湾区，结合海南自由贸易港建设契机，充分利用香港、广东、海南两岸三地政策优势及区位优势，打造跨境一体化资管平台。目前，中粮基金（海南）已获批QDLP/QFLP资质，具备了下一步实施跨境投融资的可能。

3、主要会计数据和财务指标

(1) 近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

单位：元

	2021 年末	2020 年末	本年末比上年末增减	2019 年末
总资产	102,436,380,747.58	84,812,141,737.32	20.78%	67,178,265,707.31
归属于上市公司股东的净资产	18,349,765,478.94	17,285,519,619.71	6.16%	16,334,392,763.16
	2021 年	2020 年	本年比上年增减	2019 年
营业总收入	19,707,242,125.72	13,568,172,482.89	45.25%	11,258,396,302.60
归属于上市公司股东的净利润	1,372,325,077.82	1,053,536,104.89	30.26%	652,180,610.61
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,375,442,882.02	1,054,813,513.60	30.40%	609,024,715.43
经营活动产生的现金流量净额	9,329,588,810.79	6,370,756,083.52	46.44%	4,984,594,810.14
基本每股收益（元/股）	0.5956	0.4572	30.27%	0.2831
稀释每股收益（元/股）	0.5956	0.4572	30.27%	0.2831
加权平均净资产收益率	7.77%	6.26%	增加 1.51 个百分点	4.08%

(2) 分季度主要会计数据

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业总收入	6,406,068,587.40	4,972,186,209.22	5,399,017,664.36	2,929,969,664.74
归属于上市公司股东的净利润	202,152,710.60	489,394,758.58	316,822,924.72	363,954,683.92
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	200,103,190.60	489,301,113.26	322,871,729.07	368,487,129.29
经营活动产生的现金流量净额	4,424,679,260.06	2,329,884,599.96	2,809,119,487.71	-234,094,536.94

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

4、股本及股东情况

(1) 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

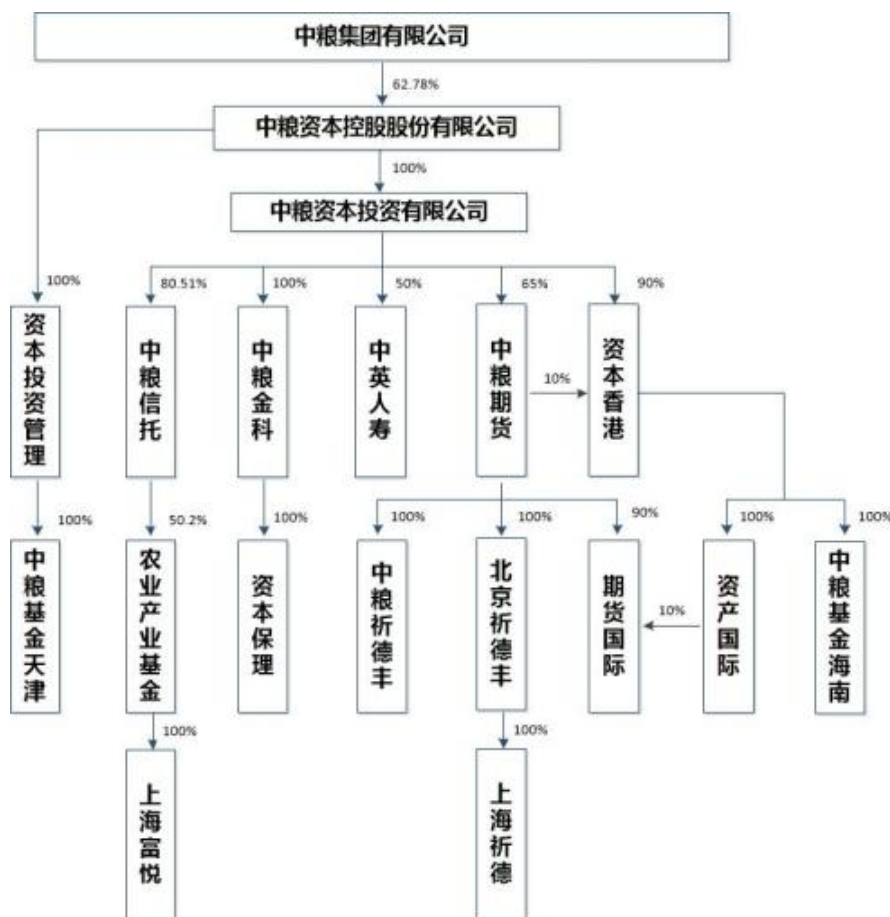
报告期末普通股股东总数	23,277	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	24,172	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况		
					股份状态	数量	
中粮集团有限公司	国有法人	62.78%	1,446,543,440	1,107,428,293			
弘毅弘量(深圳)股权投资基金合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	7.80%	179,646,793	0	质押	147,762,670	
北京首农食品集团有限公司	国有法人	3.93%	90,481,396	0			
兴业国信资产管理有限—宁波梅山保税港区雾繁投资管理合伙企业(有限合伙)	其他	3.49%	80,427,908	0			
上海国际集团资产管理有限公司	国有法人	3.49%	80,427,906	0			
广东温氏投资有限公司	境内非国有法人	3.36%	77,323,745	0			
中国国有企业结构调整基金股份有限公司	国有法人	1.75%	40,213,956	0			
中国航发资产管理有限公司	国有法人	1.71%	39,481,808	0			
香港中央结算有限公司	境外法人	0.95%	22,001,866	0			
博时基金—中国航发资产管理有限公司—博时基金稳航1号单一资产管理计划	其他	0.87%	20,110,000	0			
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司前 10 名普通股股东中，中粮集团有限公司为公司控股股东。其他普通股股东之间是否存在关联关系或一致行动关系未知。						
参与融资融券业务股东情况说明(如有)	无						

(2) 公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

(3) 以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



5、在年度报告批准报出日存续的债券情况

适用 不适用

三、重要事项

(一) 公司全资子公司资本投资以自有资金160,000万元人民币向中粮信托增资，中粮信托已于2021年2月完成相关工商变更登记手续，取得了北京市市场监督管理局换发的《营业执照》。中粮信托注册资本已由人民币2,300,000,000元增至人民币2,830,954,182元。详情请见公司于2021年2月19日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上披露的《中粮资本控股股份有限公司关于中粮信托有限责任公司完成增资工商变更登记的公告》（公告编号：2021-003）。

(二) 公司全资子公司资本投资管理以自有资金24,975万元与良华投资管理南京有限公司等合作方共同出资设立南京良润股权投资合伙企业（有限合伙），该事项属于关联方共同投资，并已于2021年3月25日经公司第四届董事会第十五次会议审议通过。详情请见公司于2021年3月27日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上披露的《中粮资本控股股份有限公司关于发起设立良润（溧水）股权投资基金合伙企业（有限合伙）暨关联交易的公告》（公告编号：2021-005）。

(三) 公司为全资子公司资本保理提供对外担保：1.为资本保理与民生银行北京分行的10亿元人民币综合授信提供连带责任保证担保，所担保的最高债权额为：最高债权本金额5亿元人民币及主债权的利息及其他应付款项之和；2.为资本保理与星展银行北京分行的3亿元人民币综合授信提供连带保证责任担保，所担保的最高债权额为：最高债权本金额3亿元人民币及主债权的利息及其他应付款项之和。详情请见公司于2021年8月14日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上披露的《中粮资本控股股份有限公司关于为全资子公司中粮资本(天津)商业保理有限公司提供担保的公告》（公告编号：2021-029）