

# 中粮资本控股股份有限公司

## 2023 年度社会责任报告

### 一、公司概况

#### （一）公司简介

中粮资本控股股份有限公司（以下简称“中粮资本”或“公司”）是中粮集团有限公司（以下简称“中粮集团”）旗下运营管理金融业务的专业化公司，总部位于北京，旗下成员企业有中英人寿保险有限公司（以下简称“中英人寿”）、中粮信托有限责任公司（以下简称“中粮信托”）、中粮期货有限公司（以下简称“中粮期货”）、中粮农业产业基金管理有限责任公司、中粮资本科技有限责任公司、中粮资本（天津）商业保理有限公司、中粮资本（香港）有限公司等。

2017年4月，中粮资本投资有限公司入选国家发改委批复的混改试点名录；同年8月，中粮资本投资有限公司引入弘毅弘量（深圳）股权投资基金合伙企业（有限合伙）、北京首农食品集团有限公司等战略投资者，完成混合所有制改革。2018年6月和12月，公司重大资产重组事项先后获得国务院国资委和中国证监会批复，并于2019年初实施完成，中粮资本投资有限公司成为中粮资本控股股份有限公司的全资子公司。2019年9月29日，上市公司名称正式变更为“中粮资本控股股份有限公司”；同年10月8日，公司股票简称变更为“中粮资本”，股票代码为“002423.SZ”。

经过20余年的发展，中粮资本铸就了一条以“寿险、信托、期货”为主要业务，以“产业基金、跨境金融、金融科技”为有益补充的金融服务链。“十四五”期间，中粮资本将以数字化为发展战略，在做好现有业务的基础上，着重拓展供应链金融、康养金融等创新业务，产融结合、融融结合，立足中粮业务，成为以服务民生为特色的综合金融平台。

#### （二）企业文化

宗旨：好产业，好金融

使命：赋能产业，服务民生

愿景：立足中粮业务，成为以服务民生为特色的综合金融平台

经营理念：守正创新，行稳致远；内涵增长，价值创造

核心价值观：专业、高效、阳光、价值

专业：练就卓越本领，引领行业发展

高效：提升岗位效能，增强执行能力

阳光：坚持务实自信，永葆积极心态

价值：强化市场经营，创造业绩回报

## 二、股东权益保护

股东是公司资产的拥有者，实现股东价值最大化是企业的基本责任。2023年是公司第五届董、监事会履职的第二年，公司在实践中继续不断优化法人治理结构，完善内部管控制度，提升信息披露质量，积极实施投资者关系管理工作，切实保护广大股东的合法权益。

### （一）不断优化法人治理结构，确保三会运作有效

2023年，公司进一步完善治理组织架构，充分发挥股东大会、董事会、监事会和管理层的权利责任，按照现代企业制度推动市场化机制不断完善。公司股东大会、董事会及其专门委员会、监事会和管理层权责分明、有序运行，公司共组织召开股东大会1次、董事会会议6次、监事会会议6次，保障广大股东对公司重大经营事项的知情权和参与决策权。

### （二）继续完善内部管控制度，提升法律合规水平

公司严格执行《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司治理准则》等法律法规的有关规定，认真贯彻并有效落实政策法规对公司治理的重要指导。同时，公司高度重视外规内化工作，为落实《上市公司独立董事管理办法》最新要求，进一步优化上市公司治理水平，公司对《中粮资本控股股份有限公司独立董事工作制度》进行修订，严格保证公司基本制度与最新法律法规的一致性。

### （三）严格履行信息披露义务，积极推进投关工作

报告期内，公司严格履行相关法律法规，加强对信息披露的有效管理，强化信息披露的真实性、准确性、完整性、及时性和合规性。公司不断提高信息披露的质量和透明度，切实保护全体股东特别是中小股东的权益，在深圳证券交易所主板上市公司年度信息披露考核中获评为A。此外，公司畅通投资者沟通渠道，由专人负责投资者日常沟通，客观、准确地回复投资者提问，并及时披露投资者

活动记录表。公司积极开展多种形式的投资者关系管理工作，加强与个人投资者和机构投资者的沟通交流，积极听取股东对公司发展的建议。

### **三、客户权益保护**

2023 年度，中粮资本及各控股子公司通过不断完善制度机制、强化日常管理、加强宣传教育，不断提升产品品质和服务水平，保障客户合法权益，努力赢得客户信赖。

#### **（一）完善制度机制**

中英人寿坚持“以客户为中心”，积极推进消费者权益保护建设，将消费者权益保护融入公司治理、企业文化和经营全流程。中英人寿持续完善消费者权益保护工作的产品和服务审查、内部考核、信息披露、投诉管理、金融知识宣传教育、突发事件应对、溯源整改、纠纷多元化解和审计机制等内容，并在实际工作中贯彻执行。

中粮信托认真落实金融消费者权益保护各项工作要求，持续完善消费者权益保护治理体系，中粮信托董事会及董事会下设消费者权益保护委员会持续提升履职质效，统筹部署，推动消费者权益保护工作有序开展。中粮信托不断加强消费者权益保护制度建设，建立了完善的制度体系，为消费者权益保护工作提供制度保障和规范引导。

中粮期货深入落实关于金融消费者权益保护的各项工作要求，持续完善金融消费者教育和权益保护机制，重视客户感受，优化服务流程，创新服务方式，丰富服务内容，健全投诉处理流程，切实维护金融消费者合法权益。

#### **（二）强化日常管理**

中英人寿根据监管机构要求，在官方渠道主动披露消费者权益保护、消费者教育等信息，接受社会公众监督。在客服热线、官方网站和官方微信服务号开通投诉渠道，收集客户意见、建议，在官方微信服务号常态化开展“客户之声”调研活动，持续改善客户满意度，提升消费者权益保护工作成效。

中粮信托强化科技赋能，加大信息化建设投入，着力丰富和优化系统功能，竭力为客户提供安全、便捷、贴心的金融服务。中粮信托持续畅通投诉渠道，建立纠纷多元化解工作机制，妥善处理客户投诉，切实展开溯源整改。

中粮期货持续优化交易者适当性管理工作，通过掌厅 APP，使交易者方便快

捷办理适当性风险评估、权限加开、账户激活等业务，提升了客户体验和客户满意度；同时注重客户回访工作，推进智能回访业务开展；持续加强员工业务培训，提高员工职业技能水平和相关业务水平，不断提升客户服务能力。

此外，中英人寿、中粮信托、中粮期货等控股子公司规范金融营销行为，明确禁止推介过程中的不当宣传行为，规范产品和服务售前、售中、售后的风险揭示与信息披露工作，加大对推介材料、合同文本及协议等宣传资料的审核力度，切实保障金融消费者的合法权益。

### **（三）加强宣传教育**

中英人寿推出消费者权益保护“Right 行动”计划，进一步强化内外部消费者权益保护宣传教育效应。对内，中英人寿建立了消费者权益保护荣誉体系、推出消费者权益守护官等活动，不断加强内外勤员工的保险专业意识，提高员工保护消费者权益的能力；对外，中英人寿不断创新金融宣传活动形式，积极参与3·15 银行业保险业消费者权益保护教育宣传周、金融消费者权益保护宣传月等集中宣传活动，普及金融消费者权益保护知识。

中粮信托坚持线上与线下相结合，扎实开展集中式和常态化金融知识宣传教育活动，传播消保正能量，不断提升消费者金融素养。中粮信托组织开展反洗钱日常宣传和集中宣传活动，主题包括打击非法集资、防范电信诈骗、反洗钱集中宣传月等，累计在微信公众号发布文章 30 余篇，发放各类宣传品近 5,000 份，受众人数超 6 万余人，各类宣传材料投放总数与受众人数达历史最高水平。

中粮期货切实当好客户合法权益捍卫者，搭建矩阵宣传模式推动客户权益保护工作，开展“3·15 投资者保护主题教育活动”“4.15 全民国家安全教育日”“5.15 全国投资者保护宣传日”“全国防范非法证券期货宣传月”“金融消费者权益保护教育宣传月”“反洗钱宣传月”“宪法宣传周”等多项宣教活动，帮助客户提高金融安全意识，依法维护自身权益。

## **四、员工权益保护**

员工是企业发展的基石，是企业的重要财富，是企业价值的直接创造者。中粮资本以人为本，追求员工与公司的共同成长。公司尊重员工的合法权益，积极营造融洽的工作氛围，维护和谐的劳动关系，努力为员工提供良好的成长环境和有竞争力的薪酬待遇，对员工忠诚事业的工作态度和成果给予相应回报。同时，

公司积极发挥工会作用，不断增强民主管理工作的针对性、及时性和实效性，关心职工生活，加强员工民主管理。

### **（一）优化薪酬管理，打造市场化的薪酬体系**

公司严格按照《劳动合同法》与员工订立劳动关系，坚持规范管理、科学激励的导向，在薪酬管理中贯彻“以岗定薪、绩效导向、逐步与市场接轨”的原则。公司建立了以 MD 管理体系为基础的薪酬分配机制，员工薪酬标准依照岗位确定，充分体现岗位性质和工作要求。员工薪酬中的浮动绩效奖金、专项奖励和年度调薪与绩效挂钩，体现绩效差异。公司在薪酬管理上坚持对标行业、对标市场，以保障重点岗位薪酬的市场竞争力。

### **（二）关注员工成长，保障员工的多样化需求**

中粮资本坚持“五湖四海、精兵强将”的人才理念，建设活力组织，打造金融铁军。公司及各控股子公司均设计实施了系统化的培训机制，对高级管理人员、高潜人才、职场新人等各类人才队伍开展差异化的能力培养项目，为公司高质量发展提供人才保障。公司尊重员工，公平对待员工，坚决杜绝性别、民族、宗教、年龄等各种歧视行为。公司重视发挥工会作用，推进民主管理，关心员工生活，切实为员工排忧解难。

### **（三）健全内部制度，确保员工享有合法权益**

公司根据国家相关法律法规的要求，制定完善了一系列内部制度，切实保障员工的合法权益。公司在招聘管理、劳动合同、内部培训、轮岗交流、请假休假等环节均制定了相关制度，在涉及员工权益环节，严格按照制度执行。同时，公司及时关注国家法律法规的调整与更新，尤其是将国家新出台的规定第一时间向全员传达，并据此修订公司内部管理规定。

## **五、社会公益**

2023 年，中粮资本及各控股子公司积极投身社会公益，为社会公益事业发展贡献一份力量。

### **（一）发挥专业优势，助力乡村振兴**

2023 年，中粮资本向广西隆安县捐赠 600 万元，完成乡村振兴资金援助帮扶计划，助力当地巩固脱贫攻坚成果。在此基础上，中粮信托、中粮期货等控股子公司发挥专业优势，促进乡村产业发展，助力乡村振兴。

中粮信托坚持以“服务集团主业，深耕农业产业，助力乡村振兴”为核心定位，以信托服务赋能农业全产业链。与中粮糖业合作成立“甜蜜贷”，为甜菜农户提供种植资金支持，农户种植的甜菜直销中粮糖业，并以甜菜销售款偿还贷款资金。中粮信托成立“中粮信托·2023 丰济 2 号乡村振兴慈善信托”，该信托计划规模 600 万元，用于支持广西隆安县南圩镇杨湾中心幼儿园建设项目和隆安县乔建镇博浪村文体活动中心建设项目。此外，中粮信托积极打造“粮善”公益慈善品牌，深化“良益相伴、良善同行”公益慈善理念，成立“中粮信托·2023 丰济 6 号阿坝帮扶慈善信托”和“中粮信托·2023 丰济 7 号寿光助学慈善信托”，进一步提升当地教育基础设施水平，服务教育强国战略。

中粮期货不断创新“保险+期货+信贷+订单”服务农业链模式，着力拓展帮扶地区和帮扶渠道，积极发挥金融专业优势，推动农业产业化，促进乡村产业的发展，切实发挥金融资本助力乡村振兴的作用。2023 年，中粮期货先后在江西（修水县、石城县）、广西隆安县、河南桐柏县、安徽太湖县、安徽宿松县、黑龙江绥滨县、甘肃宁县、山西（隰县、繁峙县）等 21 个地区开展乡村振兴帮扶工作，新签或续签帮扶协议 21 个，党建共建协议 17 个。中粮期货累计投入乡村振兴资金 280 万元，引入帮扶资金 335.91 万元，自有资金采购乡村振兴地区助农产品 46.03 万元，协助乡村振兴地区企业拉动消费 661.06 万元，举办金融类专业知识培训 12 次，培训基层干部、技术人员 744 人。2023 年开展“保险+期货”帮扶项目 39 个，承保规模 11.68 亿元，赔付金额 2,255.62 万元。乡村振兴活动先后在期货日报、强国网、农民日报、新浪财经、中期协网站、证券周刊、今日头条号等媒体转载 220 余次。

## （二）关爱留守儿童，“星星点灯”持续闪耀

2023 年中英人寿“星星点灯·关爱儿童公益计划”积极响应国家乡村振兴及健康中国战略，联合专业公益基金会，蒙牛学生奶、大悦城、福临门等 20 多家中粮品牌，继续深化平台化、体系化建设，通过搭建爱心联盟平台，多维度帮扶困难儿童。项目从扶心、扶志、扶身三方面入手，先后开展公益配捐、公益市集、营养科普课、物资捐赠、大病救助等关爱活动，405 名员工志愿者参与其中，对外捐赠 70 万元，帮扶 69 名大病儿童，助力少年儿童健康成长，让点点星光，汇聚成爱的星河。

### （三）绿色金融为笔，绘就“可持续发展”新画卷

2023年，中粮信托制定发布《中粮信托有限责任公司绿色金融发展管理办法》，积极践行ESG理念，明确绿色金融业务机制，助力绿色金融业务发展。公司落地首单绿色ABS业务，在银行间债券市场发行“融腾2023年第三期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券”，发行规模20亿元，募集资金用于新能源汽车贷款业务，基础资产均符合绿色项目标准。中粮信托以绿色金融助力乡村振兴，成立“青贮贷”项目，为圣牧草业提供专项贷款2,000万元。圣牧草业供应青贮玉米的牧场将奶牛粪污制作成有机肥还田，持续将沙漠改造成青贮种植良田，实现绿色有机循环养殖。

### 六、获得社会荣誉情况

2023年度，中粮资本各控股子公司获得众多行业荣誉。

中英人寿品牌焕新升级案例和“星星点灯·关爱儿童公益计划”，荣获由《中国银行保险报》颁发的“金诺·中国金融品牌影响力典范”和“金诺·中国金融年度优秀社会责任项目”两项大奖；中英人寿爱健康平台在《中国银行保险报》主办的“2023年中国银行业保险业服务创新峰会”中获评“保险业客户服务典范案例”。中英人寿爱心保长期医疗保险（费率可调）产品在“今日保·年度保险与康养服务榜单”中荣获“年度商业健康保险推荐产品（医疗）”奖项；中英人寿在《每日经济新闻》主办的“2023金鼎奖”评选中，荣获年度卓越人寿保险公司奖项。

中粮信托在中诚信国际信用评级有限责任公司出具的信用评级报告中获评AAA主体信用评级；在《证券时报》主办的2023（第十六届）中国优秀信托公司评选活动中荣获“2023年度优秀财富管理品牌”；在《21世纪经济报道》主办的2023“金贝”资产管理竞争力榜单中荣获“2023卓越信托公司”；“中粮信托·丰惠1号集合资金信托计划”在《中国证券报》主办的2023（第二届）信托业“金牛奖”评选中荣获“一年期固定收益类产品金牛奖”；在《金融界》主办的第十二届领航中国“金智奖”评选中荣获“杰出数字金融科技创新奖”；此外，中粮信托还荣获中债登“2023年度优秀ABS发行机构”、金诺·金融品牌影响力大会“2023中国信托业新媒体影响力Top10”等奖项。

中粮期货荣获郑州商品交易所颁发的“优秀会员奖”“产业服务优秀会员奖”

“机构服务优秀会员奖”等奖项；荣获中国金融期货交易所颁发的“优秀会员综合奖-金奖”；荣获证券时报“中国领军期货公司君鼎奖”；荣获《期货日报》颁发的“中国最佳期货公司”“中国期货公司金牌管理团队”“中国期货公司年度最佳掌舵人”“最佳商品期货产业服务奖”等 13 项大奖；荣获中国金融思想政治工作研究会评选的“2023 年全国金融系统思想政治工作和文化建设优秀调研成果”三等奖；荣获中国企业改革与发展研究会和《国企》杂志联合评选的 2023 年度“国企党建品牌建设优秀案例”等奖项。

## 七、2023 年回顾与 2024 年展望

基于“赋能产业、服务民生”的企业使命，责任和担当驱动中粮资本一路向前。2023 年度，公司积极践行社会责任，在保护股东、客户和员工权益，助力乡村振兴，开展社会公益等方面持续取得良好成果。2024 年度，中粮资本将不断强化社会责任管理，健全社会责任体系，与股东、员工、客户等利益相关方携手并进，立足中粮产业，打造以服务民生为特色的综合金融平台，创造更大价值，积极回馈社会，为推动社会发展贡献更多力量。

中粮资本控股股份有限公司  
2024 年 4 月 24 日