

中粮资本控股股份有限公司

2024 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：立足中粮产业链，成为以服务主业为特色，具有行业竞争力的综合金融平台

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。2024 年是公司第五届董、监事会履职的关键年度，公司持续优化法人治理架构，健全内控合规体系，提升信息披露透明度，深化投资者关系管理，切实维护全体股东的法定权益。

（一）不断深化法人治理结构，提升三会治理效能

2024 年，公司围绕现代化治理体系深化组织架构建设，通过“三会一层”协同机制实现治理效能升级。股东大会、董事会及专委会、监事会与管理层形成“决策-监督-执行”闭环管理体系，全年累计召开股东大会 4 次、董事会会议 6 次、监事会会议 6 次，有效落实股东对公司重大事项的知情权与决策参与权

（二）继续完善内部管控制度，提升法律合规水平

公司始终秉持法治化治理理念，全面贯彻《公司法》《证券法》及《上市公司治理准则》等法律法规，将外部监管要求深度融入公司治理体系。为响应《上市公司独立董事管理办法》的监管导向，公司系统性修订《独立董事工作制度》，通过强化独立董事选任机制、细化履职保障条款、优化专门会议运作流程，构建起权责匹配、监督有力、运行高效的独立董事管理体系。

（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

2024 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、企业文化和经营发展战略。公司持续完善消费者权益保护工作的产品和服务审查、适当性管理、内部考核、信息披露、投诉管理、金融知识宣传教育、重大消费投诉应对、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。

中粮信托根据实际工作需要持续加强制度建设，夯实消费者权益保护制度体系，本年度新增（修订）四项规章制度，内容涵盖投诉管理、可回溯性管理、营销管理等。

中粮期货修订并完善了开户管理、互联网开户管理、适当性品种开户管理、风险控制、回访、合同管理等客户权益相关制度和规定，将客户权益保护渗透进各业务环节，提供更规范高效的客户权益保护服务，不断提高客户服务质量和服务水平，保护客户合法权益。

（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。公司持续畅通自有投诉渠道，在客服热线、官方网站和官方微信服务号，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。

中粮信托以制度约束为基础，综合运用内部培训、人员管理、专项治理等措施，强化合规营销，充分利用数字化手段，加强售前、售中、售后全流程进行有效控制。公司持续畅通投诉渠道，加强消费投诉管理，进一步健全投诉处理工作机制，优化投诉处理流程，切实保障金融消费者合法权益。

中粮期货推广实现全业务线适当性管理一体化整合，加强开户审查与适当性管理，严格落实实名制开户，全面升级账户管理系统，打破业务间壁垒，实现同一客户、同一资料在不同业务线间统一管理，推动客户服务和权益保护工作质效双提升。

（三）加强宣传教育

中英人寿以“大消保”为定位，融合消费者权益保护“Right 行动”计划，持续强化内外部消费者权益保护宣传教育效应。对内，公司通过消费者权益保护荣誉体系、消费者权益守护官等活动，提高员工保护消费者权益的能力，营造人人参与、人人尽责的金融消保教育宣传氛围；对外，公司不断创新金融宣传活动形式，将金融教育宣传融入大型公

益项目，在“星星点灯·关爱儿童公益计划”中开展面向青少年的金融知识普及活动。公司还推出消费者权益保护数字人专家“小英”，将健康饮食和金融消保融合，开展“舌尖上的消保”特色宣传，提升教育宣传质效。

中粮信托积极组织开展各类金融宣教活动，通过线上与线下相结合的方式，重点普及金融常识、风险提示及依法维权等，持续提升消费者金融素养和风险识别防范能力。报告期内公司组织开展了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、反洗钱法律法规与常识、防范非法金融活动等。公司在微信公众号上设置投教宣教专栏，发布和转发各类反洗钱知识；在销售专区、线下活动等摆放反洗钱纸质宣教材料，并向金融消费者广泛发放，营造良好宣教氛围。报告期内公司累计发表微信公众号文章 70 余篇，发放各类宣传品近 3000 份，触达用户 8 万余人。

中粮期货以多样化形式、创新性思维开展交易者教育与保护工作，提升客户风险意识与维权能力。一是通过互联网、实体投教基地相结合的交易者教育矩阵，以视频、漫画、培训等形式，普及期货知识及维权途径。二是开展“3·15 投资者保护主题教育活动”“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”“金融教育宣传月”等活动，推广防非维权案例与警示，引导客户远离非法期货，保护自身权益。

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、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

2024 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

中粮信托积极回归信托本源、服务实体经济，以慈善信托探索创新发展路径，实践慈善信托+乡村发展创新模式。2024 年，中粮信托成立中粮信托·丰兴系列等十支乡村振兴慈善信托，累计备案金额近亿元，覆盖湖北、山东、黑龙江、福建等地区。通过慈善信托，公司有力支持了受助地区的教育发展、产业发展、美丽乡村建设等。2024 年 8 月 12 日，中粮信托发起并全额捐赠设立了中粮信托乡村振兴基金会，积极发挥“慈善信托+基金会”双重能力优势，探索出以双

平台模式践行公益慈善的路径，多措并举助力乡村全面振兴。

中粮期货通过结对帮扶、专业帮扶、教育帮扶、消费帮扶等多种形式，助力乡村振兴。公司先后在江西、河南、安徽、黑龙江、山西等 30 余个地区开展乡村振兴帮扶工作，得到当地政府和行业认可。相关项目在学习强国、农民日报、期货日报等多家媒体被报道转载近 200 次。报告期内，中粮期货与 36 个帮扶对象新签或续签合作协议，与 40 个支部签订党建共建协议，对接并协调完成 30 个帮扶项目，带动就业创业 5614 人，巩固脱贫户 13279 户。2024 年公司完成“保险+期货”项目 35 个，承保金额 10.58 亿，覆盖面积 79 万亩，保障农户 44273 户。

（二）关爱留守儿童，“星星点灯”持续闪耀

2024 年中英人寿“星星点灯·关爱儿童公益计划”以“关爱儿童，振兴有我”为主题，积极响应国家乡村振兴及儿童帮扶政策，以“党建引领、乡村振兴、产融协同、赋能业务”的“四位一体”模式开展体系化升级，项目以党员志愿者为骨干，建立长效服务机制，累计号召志愿者 2000 余名，志愿服务时间超过 88600 小时。“星星点灯”公益项目 2024 年新增黑龙江绥滨县、四川石渠县、黑龙江延寿县等 6 个县区，为每所帮扶学校配备升级图书角、文体用品、健康包与电教设备，开展 13 场为乡村儿童量身定制的心理健康、营养健康系列课程，累计援建 44 所“关爱小屋”，帮扶乡村儿童超 17 万名，救助大病儿童 114 名，助力公益的长期主

义与可持续发展。

（三）绿色金融为笔，绘就“可持续发展”新画卷

2024 年，中粮信托将绿色金融作为展业方向之一，积极树立并践行 ESG 理念，明确绿色金融业务机制，助力公司绿色金融业务发展。“中粮信托·长青 1 号集合资金信托计划”和“中粮信托·长青 3 号集合资金信托计划”成立规模总计 10 亿元，资金用于光伏设备采购等，推动绿色能源产业发展。报告期内存续的“融腾 2023 年第三期个人汽车抵押贷款绿色证券化信托”是中粮信托首单绿色 ABS 业务，上汽通用汽车金融有限责任公司作为委托人和发起机构，以合法拥有的约 20 亿元汽车贷款作为信托财产，发起设立财产权信托，中粮信托作为受托人和发行人在银行间债券市场发行对应额度的资产支持证券，募集资金全部用于新能源汽车贷款业务，基础资产均符合绿色项目标准。

六、2024 年回顾与 2025 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。2024 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。2025 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，立足中粮产业链，成为服务主业为特色、具有行业竞争力的综合金融平台，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。