



中粮资本
COFCO CAPITAL

自然之源 重塑你我



2023

年度环境、社会
与公司治理 (ESG) 报告

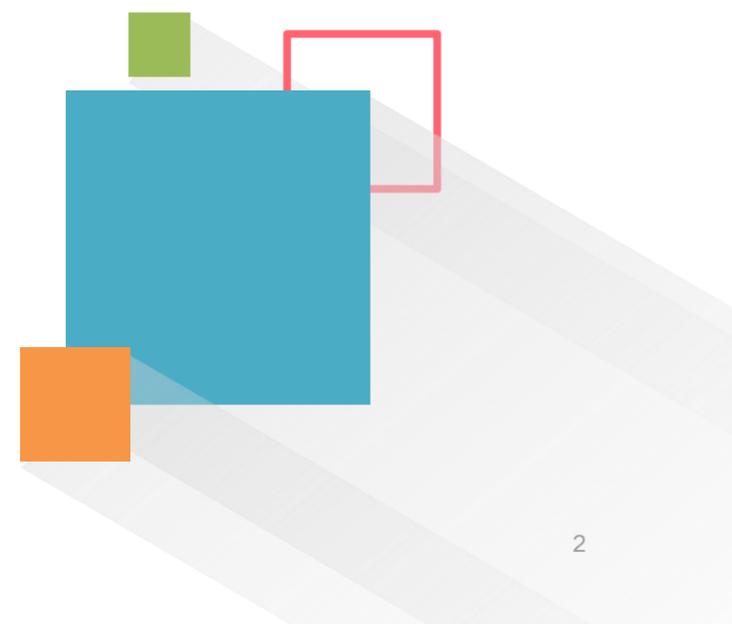
守正创新

行稳致远



目录

<ul style="list-style-type: none"> 关于本报告 03 董事长致辞 05 ESG亮点绩效 06 走进中粮资本 07 ESG管理 21 	<p>ESG战略明确化 坚定信念，赋能产业 27</p> <hr/> <ul style="list-style-type: none"> 坚定可持续发展 29 产业赋能 34 技术革新 39 	<p>ESG影响扩大化 众志成城，携手利益相关方 53</p> <hr/> <ul style="list-style-type: none"> 上下游绿色管理 55 客户优质服务 59 员工关怀 65 	<ul style="list-style-type: none"> 全球报告倡议组织GRI指标索引 103 中国企业可持续发展报告指南 CASS-ESG 6.0 一般框架索引 105 释义表 111 读者反馈表 112
	<p>ESG行动长期化 矢志不渝，乡村振兴 43</p> <hr/> <ul style="list-style-type: none"> 乡村振兴 45 社会公益 49 应对气候变化 51 	<p>ESG执行高效化 夯实治理，稳定向前 79</p> <hr/> <ul style="list-style-type: none"> 坚持党建引领 81 公司治理 83 全面的风险管理与合规守纪 87 数据安全与隐私 99 	



关于本报告

本报告是中粮资本控股股份有限公司发布的年度ESG报告，旨在披露2023年度在ESG方面的工作和成绩，并回应利益相关方的期望与关切。

报告范围

- 组织范围：中粮资本控股股份有限公司及下属分子公司。
- 时间范围：2023年1月1日至2023年12月31日
- 发布周期：本报告为年度报告，这是本公司连续发布的第二份ESG报告。

报告数据说明

本报告使用数据均来自公司及正式发布的文件和报告。本报告的财务数据以人民币为记账本位币，如有其他均会特殊说明。

报告参照标准

- 本报告参照全球报告倡议组织 (GRI) 《可持续发展报告标准》，并对标联合国可持续发展目标 (SDGs)。同时，本报告为响应国家对可持续发展及其报告披露的重视与要求亦参考如下文件编制：
- 《央企控股上市公司ESG专项报告参考指标体系》
 - 《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第17号——可持续发展报告（试行）（征求意见稿）》
 - 《中国企业可持续发展报告体系 (CASS-ESG 6.0) 》

报告原则

本报告遵循以下《ESG报告指引》汇报原则：

<p>1 量化</p> <p>本报告采用量化数据的方式展现环境与社会层面的关键绩效指标，以阐述目的和影响。</p>	<p>2 一致性</p> <p>本报告与《2022年环境、社会及管制报告》使用一致的统计方法及关键绩效指标。</p>	<p>3 完整性</p> <p>本报告披露对象涵盖范围与公司合并财务报表范围保持一致。</p>
--	---	--

4 重要性

本报告已在编撰过程中识别重要的利益相关方，并纳入利益相关方沟通及实质性评估过程，作为厘定ESG议题重要性的依据。

5 准确性

本报告尽可能确保信息准确。其中定量信息的测算已说明数据口径、计算依据与假定条件。董事会对报告的内容进行保证，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

6 清晰性

本报告以简体中文发布。报告中包含表格、流程图等以便于利益相关方更好地理解报告内容。本报告提供目录及ESG标准的对应索引表。

报告名词说明

为便于表述，报告中，中粮资本控股股份有限公司简称“中粮资本”“公司”或“我们”。中粮集团有限公司简称“中粮集团”“集团”。下属公司及特殊名词称谓说明详见释义表。

报告发布形式

本报告以印刷版及电子版两种形式发布。本报告电子版可在公司网站 <http://www.cofco-capital.com/> 查阅下载。

联系方式

中粮资本鼓励所有利益相关方反馈任何关于本公司ESG工作的建议与意见。如有相关事宜，请联系 zizbdb@cofco.com 或致电010 - 8501 7079。

董事长致辞



岁月不居，天道酬勤。2023 年是中粮资本贯彻党的二十大精神开局之年，也是实施“十四五”规划承前启后的关键一年。中粮资本坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，秉承“以奋斗者为本，以贡献者为先”的文化理念，努力克服内外部不利因素，强化战略引领，奋力攻坚克难，积极应对金融风险，各项工作取得了积极成效。

2023年，中粮资本主营业务稳中有增。中英人寿新业务价值、首年年化保费收入创历史新高，经代渠道跻身一线梯队，银保渠道实现跨越式增长。中粮期货经纪业务客户权益规模再创新高，风险管理业务创新驱动，产融结合优势显著，行业影响力进一步提高。

中粮信托坚持标品转型，业务结构不断优化，全年营业收入、净利润实现稳步增长，行业排名快速提升。

光辉荣耀既往事，策马扬鞭奔前程。

2024年，中粮资本将继续立足中粮产业，“赋能产业、服务民生”，苦练主营业务内功，打造差异化竞争力，持续完善风控体系，促进公司高质量发展。以更加坚定的信念和更加昂扬的斗志，为社会和股东创造更大价值，更好地回报广大股东及投资者朋友的厚爱。

中粮集团总经济师
中粮资本党委书记、董事长、总经理
孙彦敏

ESG亮点绩效

经济绩效



ESG绩效



走进中粮资本

公司简介

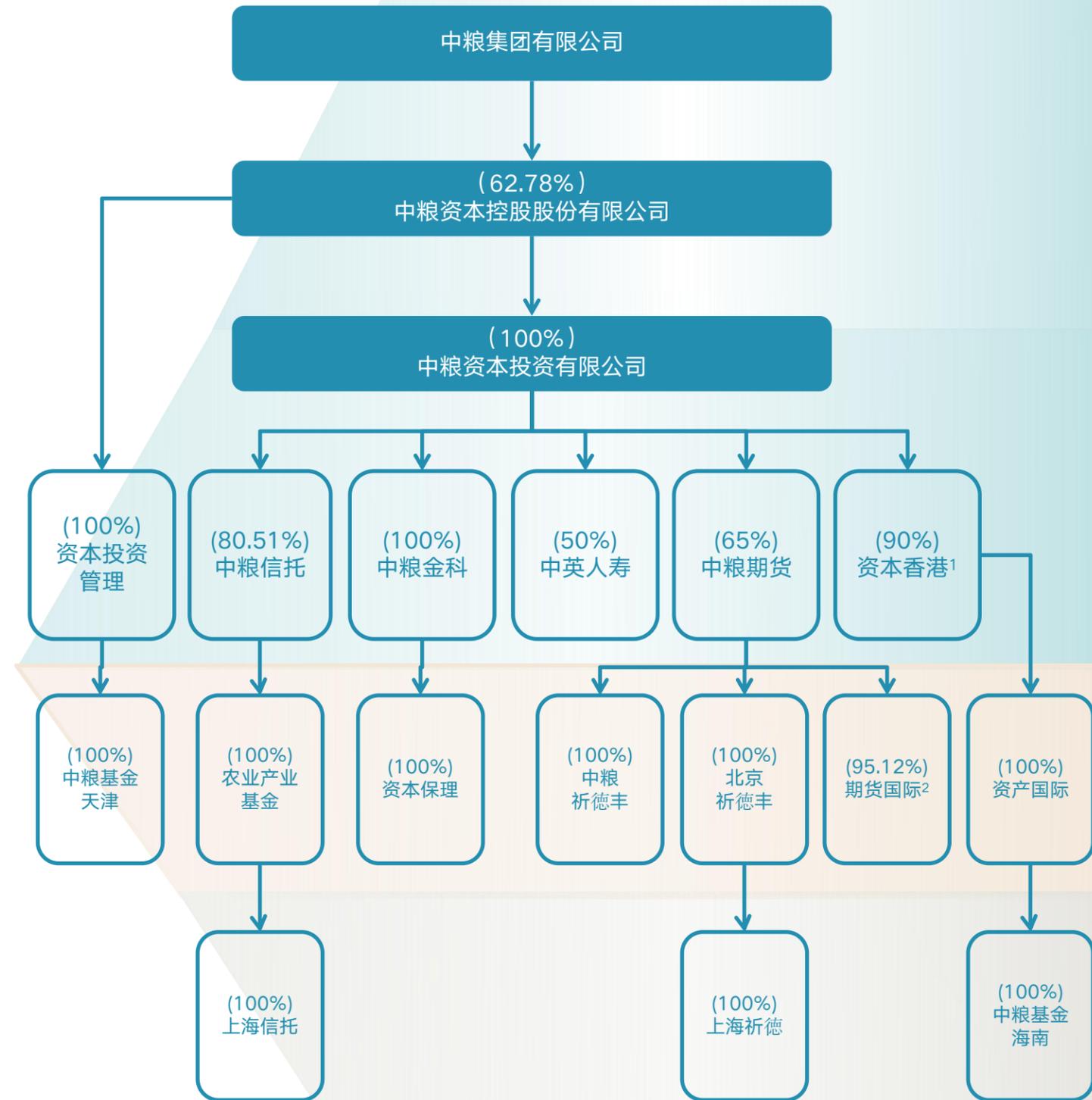
中粮资本控股股份有限公司（以下简称“中粮资本”或“公司”）是中粮集团有限公司（以下简称“中粮集团”）旗下运营管理金融业务的专业化公司及投资平台，总部位于北京，旗下成员企业有中英人寿保险有限公司（以下简称“中英人寿”）、中粮信托有限责任公司（以下简称“中粮信托”）、中粮期货有限公司（以下简称“中粮期货”）、中粮农业产业基金管理有限责任公司、中粮资本科技有限责任公司（以下简称“中粮金科”）、中粮资本（天津）商业保理有限公司、中粮资本（香港）有限公司等。

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”。

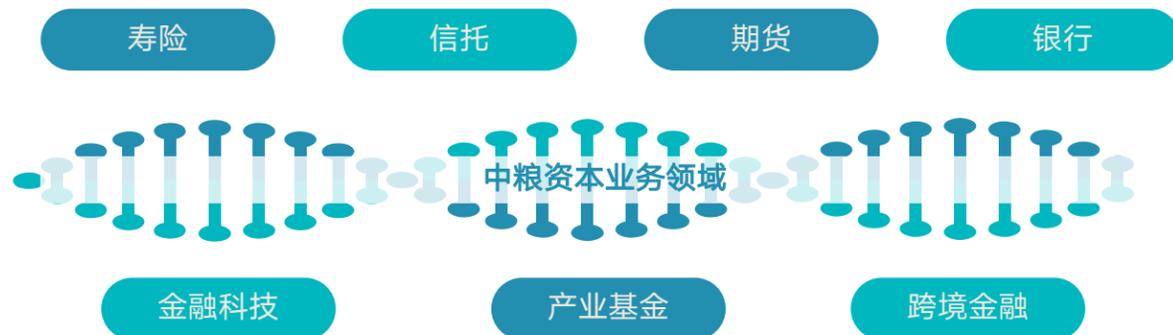
经过20余年的发展，中粮资本铸就了一条以“寿险、信托、期货”为主要业务，以“产业基金、跨境金融、金融科技”为有益补充的金融服务链。“十四五”期间，中粮资本将以数字化为发展战略，在做好现有业务的基础上，着重拓展供应链金融、康养金融等创新业务，产融结合、融融结合，立足中粮业务，成为以服务民生为特色的综合金融平台。



组织架构



备注1: 资本香港系中粮资本投资有限公司持股90%的控股子公司，而中粮期货对其的持股比例为10%。
备注2: 期货国际是中粮期货持股95.12%的控股子公司，而资本香港对其的持股比例为4.88%。



<p>寿险</p> <ul style="list-style-type: none"> 中英人寿总部位于北京。目前业务已覆盖18家个省市，共90多个重点城市。 	<p>金融科技</p> <ul style="list-style-type: none"> 中粮金科总部位于北京。
<p>信托</p> <ul style="list-style-type: none"> 中粮信托在全国设有多个区域业务部和财富中心，辐射京津冀、长三角、珠三角、成渝等重点经济圈。 	<p>产业基金</p> <ul style="list-style-type: none"> 中粮产业基金总部位于北京。
<p>期货</p> <ul style="list-style-type: none"> 中粮期货在全国设有15家营业部和5家分公司，并下设中粮祈德丰投资、中粮祈德丰商贸和中粮期货（国际）3家子公司。 	<p>跨境金融</p> <ul style="list-style-type: none"> 中粮资本（香港）总部位于香港。
	<p>银行</p> <ul style="list-style-type: none"> 龙江银行总部位于哈尔滨。

核心竞争力

中粮资本秉承“赋能产业、服务民生”使命，以中粮集团农粮食品产业链为依托，致力于锻造农业金融领域最具市场竞争力的“活力组织、金融铁军”，公司上下笃行“履职尽责、担当作为”的精神状态，在全力深耕现有金融牌照业务的同时，积极布局新的金融业态，促进公司高质量发展。报告期内，公司核心竞争力主要体现在以下方面：

- 高度市场化的人才选聘考核机制**

 - 我们以“专业、高效、阳光、价值”的核心价值观为指导，以“能上能下、能多能少、能高能低、能进能出”的用人导向，建立起一套完善的激励约束和考核评价机制，致力于打造一个公平、公正的工作环境，确保每一位员工都能在适合自己的岗位上充分发挥潜力，实现个人价值与企业目标的双赢。
- 扎根产业背景的产融结合服务能力**

 - 依托中粮集团丰富的农粮食品产业背景，以产融协同为重要支点，有效发挥金融机构的产业背景优势，积极推动金融服务实体经济走深落实，重点打造五大类产融服务，切实助力现代产业链链长建设，更好赋能产业链“强链、固链、补链”，助力乡村振兴。
- 自上而下的全面风险管控体系**

 - 公司在董事会的领导下，不断完善业务管控和风险控制体系，确保全面覆盖子公司的各细分业务领域。通过构建以“三道防线”为核心的风险防控机制，公司利用线上风控系统实现了对子公司关键风险指标的实时监控、深入分析和有效评估。公司结合自身的发展阶段和实际情况，建立起一套具有中粮资本特色的“CIS四支柱七要素全面风险管理体系”，构建起法律、合规、内控、风险管理协同运作机制，加强统筹协调，提高管理效能，以法律为基础、以内控为手段、以合规为原则、以风控为目的，四项职能综合发力、互为支撑，构建立体式的法律风控合规内控的大中台体系。同时，公司运用风控信息化手段扩大管理范围，显著提高了管控效率，为实现经营稳健性与成长性的平衡发展提供了有力支持。
- 多元金融牌照的综合协同服务能力**

 - 公司构建了以“寿险+期货+信托”为主力的金融业务牌照，以“产业基金+金融科技+境外业务”为有益补充的综合金融服务体系，并通过发挥公司业务协同中心的引领与纽带作用，逐步形成“财富管理+资产管理+供应链管理+风险管理”的跨牌照协作模式，相互补益，逐渐形成了中粮资本的金融品牌。

业务介绍

中粮资本成员企业目前包括中英人寿、中粮期货、中粮信托、中粮产业基金、中粮金科等，报告期内，公司所从事的金融业务可分类为财富管理服务、资产管理服务、风险管理服务、供应链金融业务等。

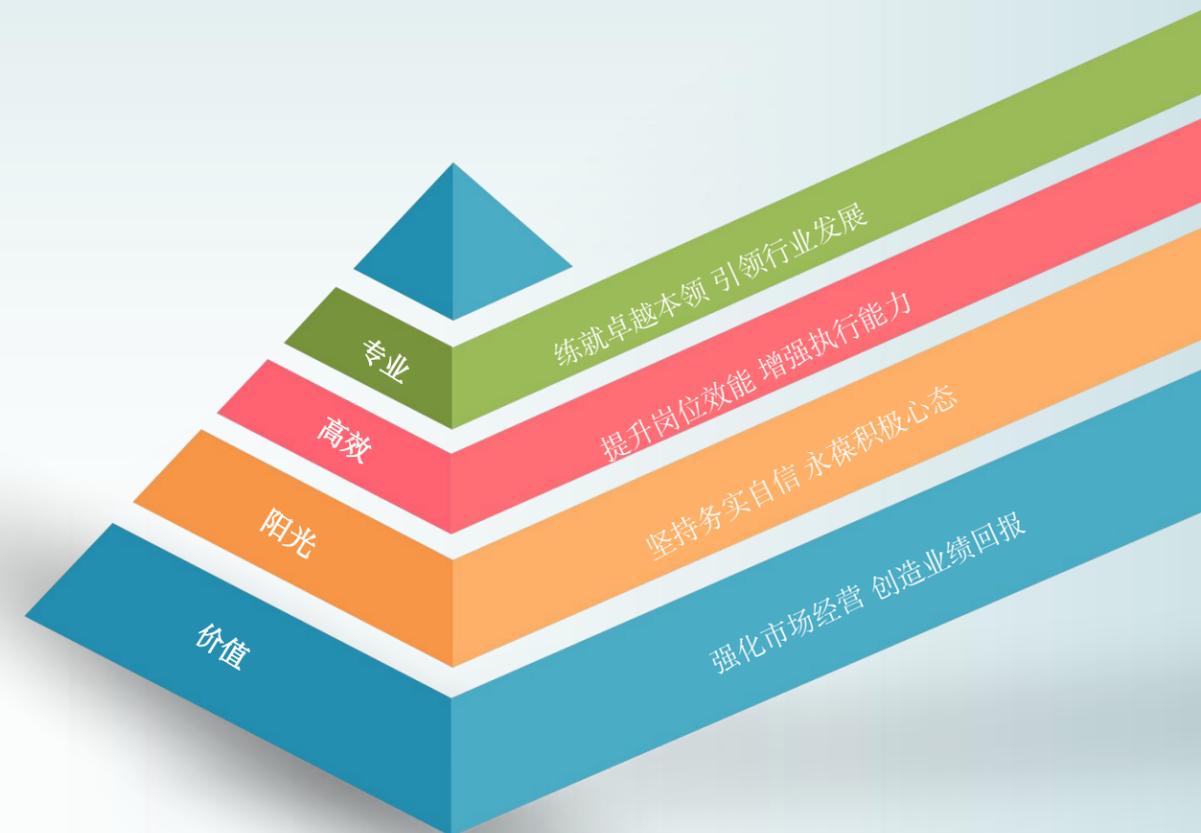
综合金融体系



企业文化



核心价值观



经营理念

守正创新，行稳致远

- 夯实“稳”的定力、树立“远”的信心，遵循金融业务逻辑，坚持创新发展，积极推进业务、管理、科技创新，实现稳健增长。

内涵增长，价值创造

- 深耕细作现有业务，提升经营和盈利水平；紧紧围绕中粮集团，赋能产业链发展。

建设目标



2023年ESG大事记



2月

- 中粮资本成立产融结合工作委员会及办公室
- 中粮资本成员企业中英人寿推出“YOUNG”计划司庆版。

3月

- 中粮资本召开2023工作会议暨全面加强企业党的建设工作会议暨党风廉政建设工作会议。
- 中粮信托携手蒙牛和中粮可口可乐联合阿坝州妇联在四川阿坝州开展慈善公益活动。

8月

- 中粮期货（国际）获得香港证券1号和4号牌照，将进一步优化国际业务布局，完善公司跨境金融综合服务平台。
- 中粮资本会员生态平台焕然升级，由“粮小财”更名为“中粮财富”，“粮小财”作为“中粮财富”的IP形象，继续陪伴用户。

9月

- 中英人寿“星星点灯·关爱儿童公益计划”在京启动。
- 中粮资本旗下“中粮财富”会员生态平台打造的会员商城“中粮财富 | 食物社”正式上线，让会员轻松购买更“值”的中粮产品。
- 中英人寿发起的“益起来！英JOY健康营”公益快闪活动亮相北京朝阳大悦城。

4月

- 中粮期货广东分公司开业，助力中粮集团上下游产业链客户发展，为支持粤港澳大湾区建设贡献金融力量。

6月

- 中粮金科首单“粮港保”落地，助力中粮粮谷某供应商使用“粮港保”顺利获得280万元融贷款。

7月

- 中粮资本产融结合工作委员会及办公室召开半年工作总结会议。
- 中英人寿获得2023年一季度风险综合评级（IRR）分类监管评估最高评价AAA等级，这已是第三次获得该等级。
- 中粮信托推出的甜菜种植助农纾困计划——“甜蜜贷”顺利落地。
- 中粮期货首次亮相债券资本市场，发行单次级公司债券。

11月

- 中粮资本旗下聚合平台各端功能的“中粮财富”小程序正式上线，打造中粮特色的财富生活平台。
- 中粮信托精心打造的方禾家庭服务信托正式在市场亮相。

10月

- 中粮资本在集团区域协同中心会议上作专题汇报，题为《多措并举创新产融模式为赋能集团现代产业链链长建设贡献金融力量》
- 深交所公布主板和创业板上市公司的2022年度信息披露考核结果，中粮资本连续4年获评“A”。
- 中英人寿2023“She's她享荟”新女性赋能计划在辽宁沈阳启动。

12月

- 中粮信托两只绿色慈善信托正式落地。



连续四年获评“A”

深圳证券交易所公布主板和创业板上市公司的信息披露考核结果

“ESG金牛奖乡村振兴二十强”

2023金牛企业可持续发展论坛暨第一届国新杯·ESG金牛奖颁奖典礼
主办方：中国证券报



“2023中国年度最佳雇主TOP100-第12名”

2023中国年度最佳雇主评选
主办方：智联招聘，北京大学社会调查中心；北京大学国家发展研究院

“2023中国年度最佳稳岗就业雇主TOP10-第3名”

2023中国年度最佳雇主评选
主办方：智联招聘，北京大学社会调查中心；北京大学国家发展研究院

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

“年度转型领航保险公司”

2023今日保·中国保险白象榜

“保险业客户服务典型案例”

2023年中国银行业保险业服务创新峰会

“金诺·中国金融品牌影响力典范”
“金诺·中国金融年度优秀社会责任项目”

2023金诺第七届中国金融品牌影响力传播案例

“年度受欢迎保险产品供应商”

2023今日保险中介榜

“‘金口碑’年度寿险保障产品”

2023保险产品创新大会

“年度商业健康保险推荐产品（医疗）”

2023今日保·年度保险与康养服务榜

“21世纪金融发展优秀案例”
“年度卓越人寿保险公司”

第18届金融年会·21世纪金融发展年会

“年度卓越人寿保险公司”

2023金鼎奖

中粮信托

“AAA主体信用评级”

中诚信国际信用评级有限责任公司出具的信用评级报告

“2023年度优秀财富管理品牌”

第16届中国优秀信托公司

“2023卓越信托公司”

2023“金贝”资产管理竞争力榜单

“一年期固定收益类产品金牛奖”

第二届信托业金牛奖

“杰出数字金融科技创新奖”

第十二届领航中国“金智奖”

“2023年度优秀ABS发行机构”

中债登

“2023中国信托业新媒体影响力TOP 10”

金诺·金融品牌影响力大会

中粮期货

“优秀会员奖”“产业服务优秀会员奖”
“机构服务优秀会员奖”等

郑州商品交易所

“优秀会员综合奖 - 金奖”

中国金融期货交易所

“中国领军期货公司君鼎奖”

证券时报

“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

期货日报

“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”

中国金融思想政治工作研究会

“2023年度国企党建品牌建设优秀案例”

中国企业改革与发展研究会和《国企》杂志



中粮资本已将环境、社会及治理的各项因素全面纳入管理理念和日常业务运营中，并制定《中粮资本ESG规划方案》，通过持之以恒的行动，坚定贯彻ESG理念。

ESG目标

坚定公司可持续发展的管理理念，持续推进公司ESG战略执行，提升ESG绩效，达到国内ESG先进水平。



关注气候风险，逐年下降公司自身二氧化碳排放强度，力争2060年实现自身运营碳中和，并通过绿色金融，致力环境保护的切实行动。



作为以服务民生为特色的综合金融平台，中粮资本将依托专业优势，坚持长期主义经营方针，切实维护员工和客户权益，并联合社会各界力量，助力中国的可持续发展。



公司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。

助力双碳目标：气候风险是近二十年来全球共同面临的巨大挑战。中国政府已于2020做出减少温室气体排放的承诺，即“力争2030年前达到二氧化碳排放峰值，力争2060年前实现碳中和”。为响应国家号召，中粮资本亦将持续关注气候变化带给公司业务的风险和机遇，携手供应商与客户，全力支持中国“30 | 60”双碳目标的达成。

以绿色金融助力环境保护：根据《中华人民共和国节约能源法》《中华人民共和国环境保护法》等法律法规要求，中粮资本及下属子公司将切实履行环境保护业务，减少废物排放和对生态的影响，并通过金融业务，助力其他企业的绿色转型与保育环境工作。

投身公益，反哺社会：公司发挥多样化的金融平台优势，助力乡村振兴，并联合社会各界力量，投身公益事业，助力中国社会的可持续发展。

客户权益保护：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。

员工权益保护：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具有竞争力的薪酬待遇。

加强公司治理：中粮资本进一步完善治理组织架构，确保三会运作有效，并继续完善内部管控制度，提升法律合规水平，优化上市公司治理水平。

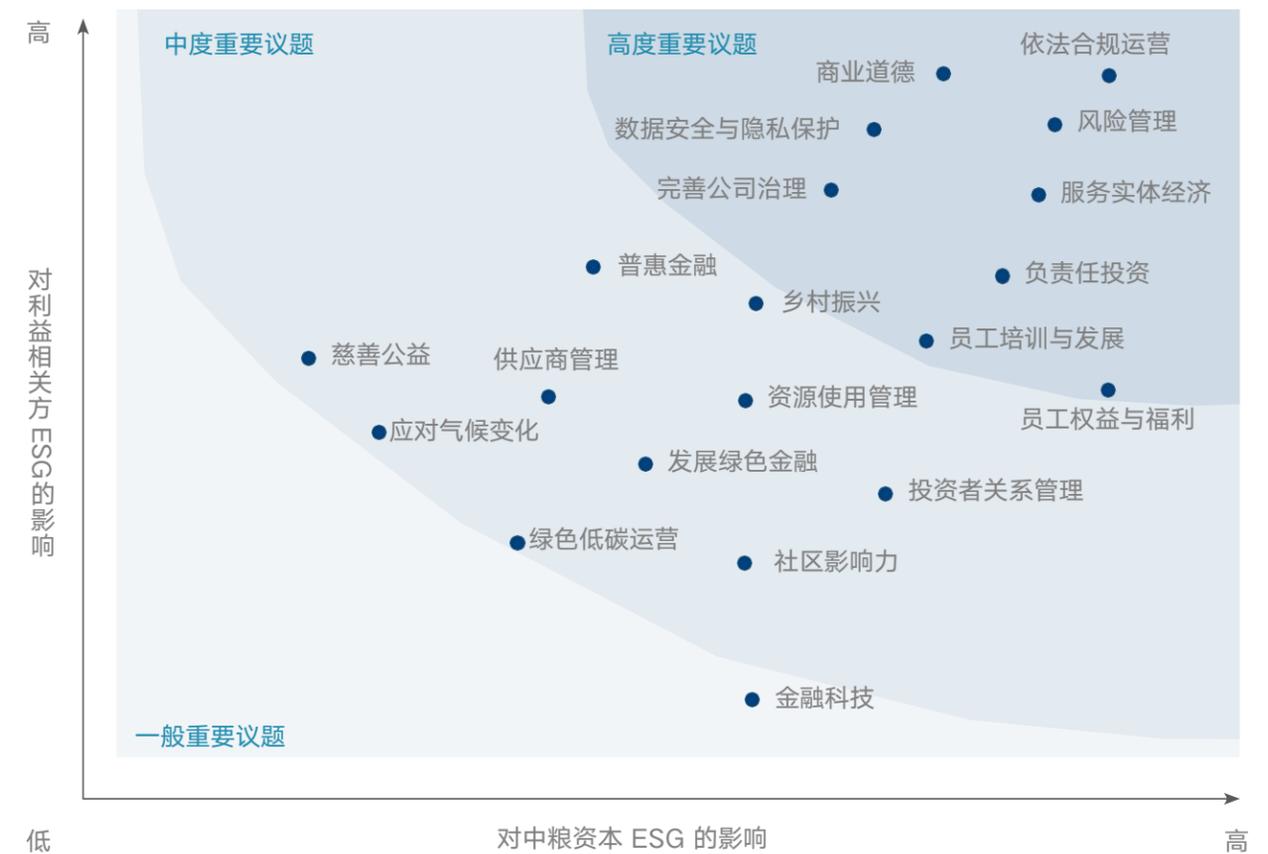
实质性议题分析

中粮资本深入分析国家政策方针、可持续发展报告标准 (GRI) 的议题, 对标行业发展趋势、联合国可持续发展目标 (SDGs), 并参考交易所发布的ESG文件等, 结合自身战略规划和实际情况, 通过访谈、调研等形式, 识别、分析、排序、评估实质性议题, 形成议题库, 持续完善实质性议题管理, 为报告编制提供依据, 以期待更好回应利益相关方的期望和诉求。

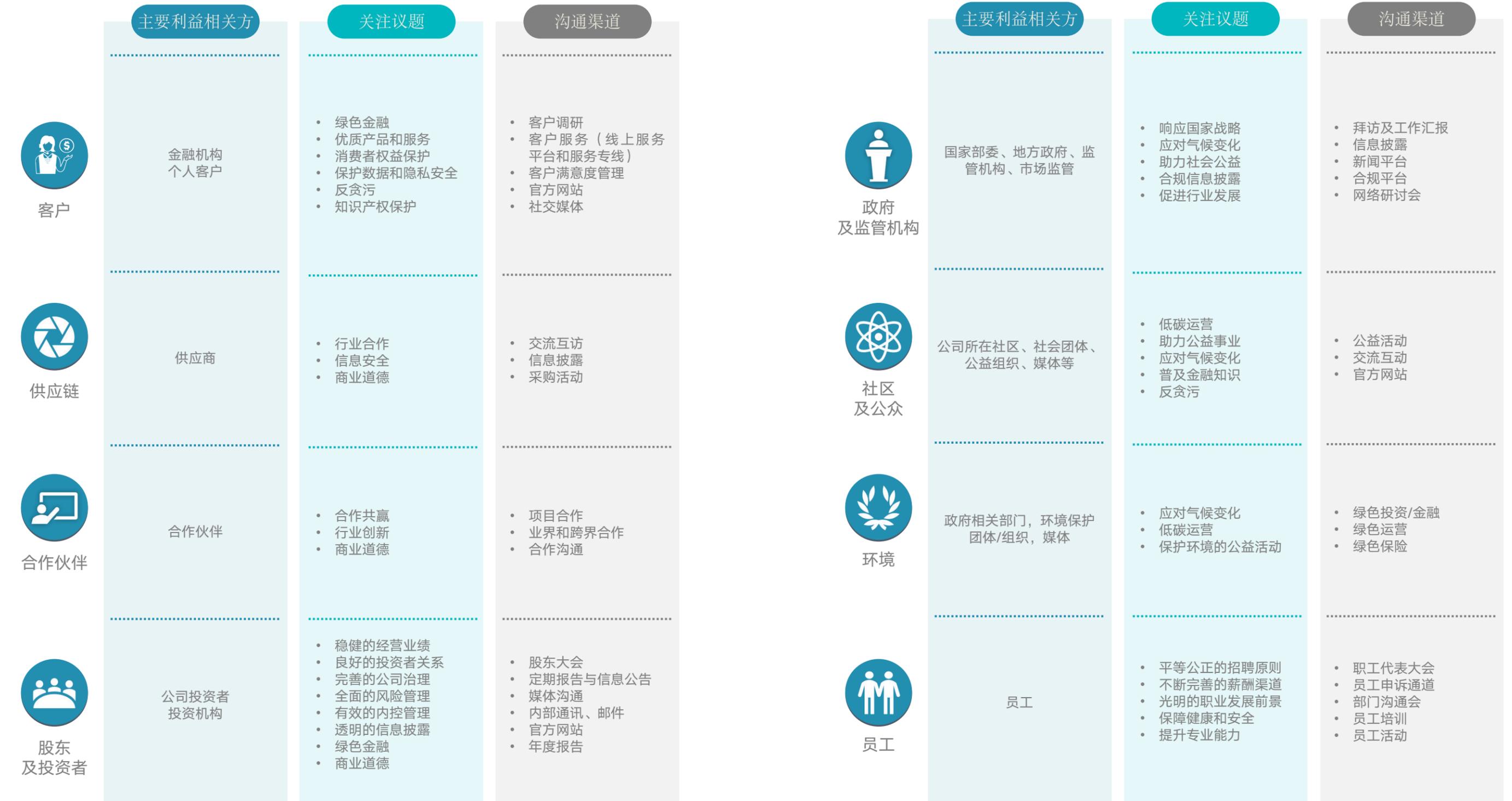
- 01 内部评估**
 - 对标国内外行业政策、ESG 相关标准及行业最佳实践, 识别与公司 ESG 相关议题, 确定公司 ESG 议题库。
- 02 外部评估**
 - 积极学习国际趋势及政府监管发布的稳健, 主动参与行业交流, 了解业内先进操作, 调研外部利益相关方关注的重点议题。
- 03 议题确认**
 - 确定对公司 ESG 影响重大、利益相关方高度关注以及行业标准与最佳实践高度相关的实质性议题, 形成实质性议题矩阵。

重大议题分析结果

通过“对公司的影响”和“对利益相关方的影响”两个维度, 公司考虑核心价值观、政策、策略、运营管理、目的和目标、风险和机遇、对环境和社会的影响程度、利益相关方期望等, 同时充分考虑了政府及监管机构、股东和投资者等提出的议题和指标等, 最终筛选出20个重大性议题。



利益相关方沟通



专题01:

ESG战略明确化

——坚定信念，赋能产业



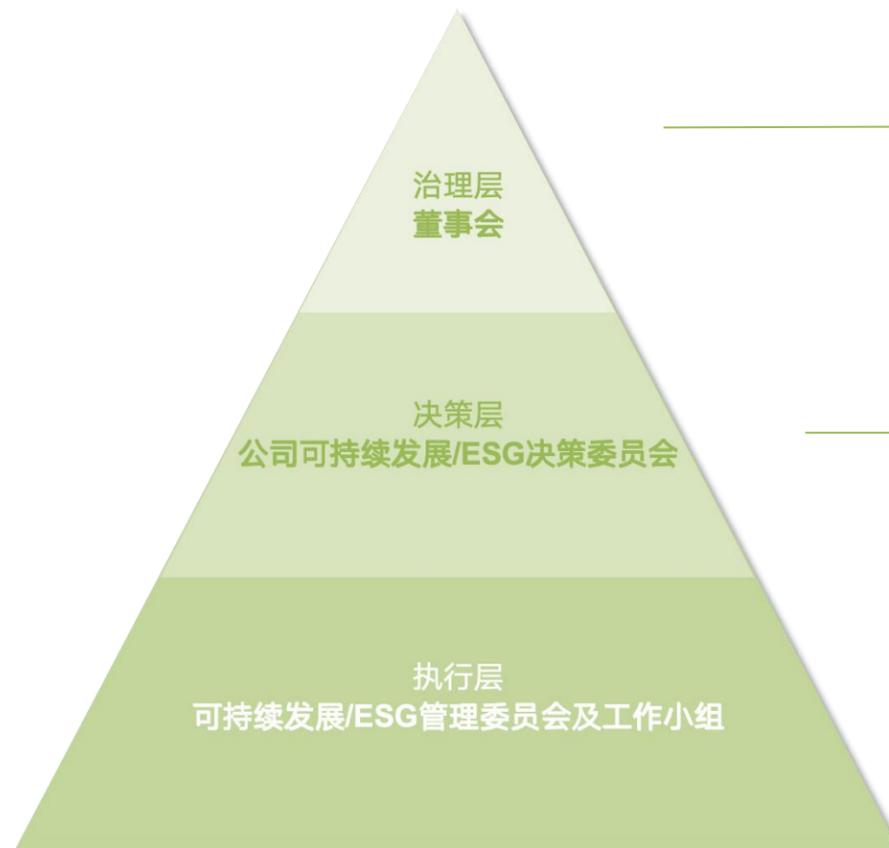
坚持可持续发展

中粮资本将基于去年的经验，制定更明确的ESG战略规划。公司承诺将更多地倾向于可持续发展投资项目，并实施“可持续发展战略规划”，包括成立可持续发展委员会，加强合规性，提升评级。去年的不足之处将通过量化指标进行改进。今年，中粮资本将重点发展绿色基金、风险管理、社会责任投资等领域，确保每项措施具体实施。



建立可持续发展/ESG的管理架构

中粮资本以高标准的企业管治机制保障可持续发展/ESG战略的有效实行。本公司已建立规范的ESG管制架构及管理体系，管理可持续发展/ESG方针及表现。



ESG管理架构图

- 董事会为本公司可持续发展/ESG事宜最高管治机构。报告期内，本公司董事会就公司可持续发展、社会责任以及ESG议题展开会议与讨论，并对2023年的可持续发展、社会责任以及ESG工作进行回顾，部署2024年的ESG工作。

- 为了推动董事会可持续发展/ESG战略落地，本公司设立由多位公司高级管理人员参与的可持续发展/ESG决策委员会，协助董事会就公司的可持续发展、社会责任及ESG工作进行开展及落实。

- 为进一步协助可持续发展/ESG决策委员会落实策略及指标，公司由各职能部门的负责人组成可持续发展/ESG管理委员会，定期向ESG决策委员会及董事会汇报可持续发展、社会责任及ESG工作重点及行动方案，全面落实本公司的可持续发展和ESG策略及相关行动。

坚持可持续发展

我们的ESG战略



通过赋能产业，更好服务民生

结合中粮集团的产业背景，公司将提供特色健康管理方案，如中英人寿的“康养计划”“粮新礼包”，应对老龄化挑战，并通过供应链金融、产融结合、农业可持续发展等措施，赋能粮油产业。

2023年以来，中粮资本联合旗下成员企业向多家集团内专业化公司、实体经济企业提供各类产融服务，成功落地了多个项目。为更好发挥中粮资本产融服务典型模式的价值和作用，有效服务产业链环节企业经营，本章节收录了2023年度中粮资本产融服务典型案例，并对所收录案例进行全面系统整理。下一步，中粮资本将继续认真贯彻落实国家关于金融支持产业发展有关政策要求，加快推动理念更新，以全周期、全链条、全场景、全产品服务为目标，全方位赋能实体经济，不断纵深推进新金融实践助力国家高质量发展，为推进中国式现代化建设贡献中粮力量。

产业赋能

产能融合，落实金融服务实体经济

□ 中粮期货提供大宗商品风险管理服务，为周期寒冬保驾护航

帮扶养殖业

- 生猪产业是我国畜牧业的支柱产业，生猪养殖是其中的关键一环，然而，生猪价格却易受波动，不仅影响生猪养殖企业的收益稳定，也造成农业市场的风险。
- 中粮期货协助生猪养殖企业开展生猪期货业务，通过全方位套保交易服务、全流程交割支持服务，成功搭建起期货和现货的桥梁，利用生猪期货提前锁定销售价格，通过套保实现了良好的风险管理效果，助力产业企业破解“猪周期寒冬”。

助力农产品

- 中央储备粮轮换至关重要，在达到目标总量的基础上做到“常储常新、品质良好”是负责轮换的企业保障国家粮食安全的重要使命与职责。然而，由于轮储任务周期长，粮食价格变化也直接影响粮食储备公司的轮换成本，有亏损风险。
- 中粮祈德丰商贸采用包干方式，承揽某省储的玉米储备粮轮换业务，在“轮储+基差”的基础方案上，引入期权工具，借助“场内+场外”期权组合工具，成功防范和化解价格异常波动带来的经营风险。同时依托玉米产业链，上下游企业以链引新、以链聚能、以链成势，通过期权工具实现金融强链，合作共赢，服务与维护玉米供应链稳定畅通。

保驾基础工业原料

- 原油贸易对维护国家经济安全和推动高质量发展有着举足轻重的作用。俄乌危机以来，环境更加多变，原油贸易企业急需有灵活丰富的贸易策略工具支撑业务发展，保证市场份额，又需要建立稳定高效的风险管理机制保证企业利润。
- 中粮期货（国际）有限公司（下称“期货国际”）为原油贸易公司定制上游采购和下游销售的贸易策略，为客户优化点价节奏和数量，锁定利润空间，有效提升企业的市场竞争力；同时采用期货、期权等多种金融工具，构建严密的风险管理防线，使企业有效抵御市场波动冲击。此外，期货国际全景式的市场分析服务，也为客户提供了更多维度的分析视角，增强了客户捕捉市场机会的能力，助其实现了市场扩张的战略目标。

产业赋能

□ 中英人寿明确绿色金融战略，构建绿色保险服务

自监管指引发布后，中英人寿高度重视，成立绿色金融专项工作组，落实绿色金融相关制度，积极开发养老保障业务，搭建家庭综合养老解决方案，加大对高新技术从业人群的保障力度，积极探索科技运用，构建贯穿全流程的绿色保险服务体系。

■ 健全组织架构

2023年，公司正式发布绿色金融组织架构。

- 董事会：绿色金融主体责任。
- 战略规划委员会：在董事会授权下推动公司绿色金融工作的实施。
- 总裁办公室：制定绿色金融目标，建立机制和流程。
- 首席战略官：牵头负责绿色金融工作。
- 绿色金融办公室：统筹、协调其他相关部门落实绿色金融战略。

■ 明确制度建设

2023年，制定并发布《中英人寿绿色金融管理办法》，作为绿色金融管理的基础制度。

- 各部门依据监管指引指引完成其他9项相关制度的修订，涉及投资、运营、产品设计、风险管理全面植入绿色金融发展要求；
- 确定公司绿色金融战略为“中英人寿将践行国家双碳战略要求，贯彻绿色理念，构建绿色金融体系，发挥保险专业功能，推动经济社会实现绿色低碳转型，助力社会可持续发展”。

■ 加强宣传推广

- 公司积极参与行业交流，了解同业情况，形成研究报告，并优化工作方案；
- 面向内部员工开展绿色金融培训，并开展“节能减排”“珍惜粮食”等绿色低碳宣导。



■ 开展绿色金融实践

01 绿色投资

- 中英人寿发挥保险资金优势，面向环保、新能源、节能等领域的绿色项目提供融资支持，积极服务国家实体经济绿色转型。
- 投资山东省专项地方政府债券，项目包含农林水利、交通能源、市政园区、棚改等领域，有助于污水处理、节能减排，造福一方。

02 绿色保险

- 以客户的养老金领取规划、流动性需求及风险偏好为抓手，通过“福耀未来”“盛夕”“尊享年年”等多款养老年金产品构建起具有中英特色的养老年金产品体系。
- 开发“福临门养老年金”个人养老金产品，充分发挥“第三支柱”作用，做品质养老的“促进者”。
- 中英人寿“YOUNG计划”升级权益，增加“疗养短住”和“活力出行”服务，满足活力期长辈候鸟出行的疗养需求。
- “中英人寿高新技术企业团体意外伤害保险”“中英人寿附加高新技术企业团体意外伤害医疗保险”满足高新技术企业对员工的意外保障需求，鼓励高新技术企业提高风险管理意识，为高新技术企业生产经营者提供风险管理服务，协助、指导高新技术企业开展事故预防和风险隐患排查，促进高新技术企业平稳发展。

03 绿色运营

- 中英人寿依托官方微信搭建中英i玩家，为客户提供覆盖保单生命周期全流程“10E”服务。
- 2023年，公司持续拓展、优化线上服务项目，不断提高信息化和线上服务水平，积极推广绿色金融服务，既让客户获得便捷、安全的服务体验，更向绿色环保目标迈进一步。

2023
绿色投资规模
16.02亿

“YOUNG”
服务客户近
5,000人

覆盖全国市/县
440个

中小企业团体承
保保费占团险总
体承保保费的

26.15%

E化使用率
77.6%

产业赋能

□ 中粮信托以绿色金融铸就可持续发展

2023, 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》, 明确绿色金融业务机制, 助力绿色金融业务发展。在可持续发展的征途上, 中粮信托不仅视之为责任, 更将其视为推动社会进步与繁荣的崇高使命。

中粮信托深知, 可持续发展的道路虽长且艰, 但只要心怀梦想, 脚踏实地, 就一定能够开创出更加美好的未来。

- 2023年4月, 中粮信托作为发行人, 携手上汽通用汽车金融有限责任公司, 成功发行融腾2023年第三期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券。该项目是中粮信托发行的**首单**以个人汽车贷款为基础资产的绿色信贷ABS产品。



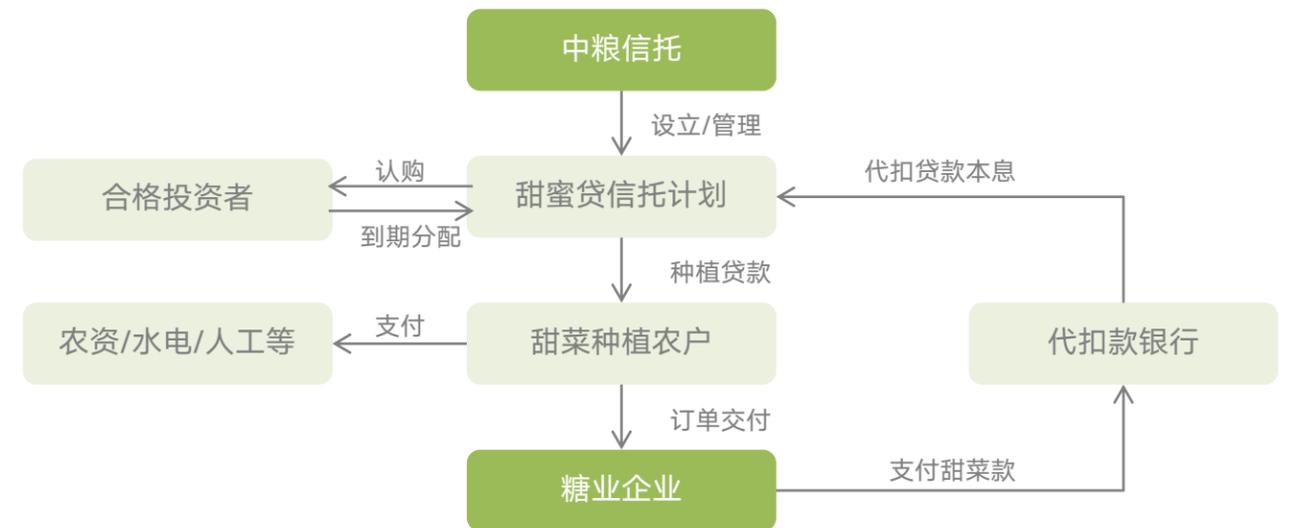
热烈庆祝上汽通用汽车金融有限责任公司
20亿元融腾2023-3个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券成功发行!

分层	评级(中债/联合)	预期到期日	发行规模	票面利率	全场倍数
优先A1级	AAA/AAA ₊	2024.03.26	10.00亿元	2.40%	3.35
优先A2级	AAA/AAA ₊	2024.11.26	6.80亿元	2.56%	2.76



- 中粮信托成立“青贮贷”项目, 为圣牧草业提供专项贷款约**2,000万元**。助力青贮玉米交易近**30万吨**; 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, 实现了绿色有机循环养殖。

- 中粮信托成立信托计划, 向糖业企业的甜菜订单农户发放种植贷款, 贷款农户将甜菜交付给企业, 企业发放甜菜款后, 由银行进行贷款本息的代扣。解决了农户“融资慢、融资难”的难题, 同时帮助糖业企业扩大订单种植面积, 保障了原料的稳定供给, 放款快, 服务好, 得到了广大种植农户的认可。
- 该项目于2023年5月成立, 并于11月顺利结束, 累计成立规模累计成立规模**1,810万元**, 为36户农户提供了资金支持, 项目覆盖了6家规模甜菜糖厂, 保障了**33,000亩**订单甜菜的丰收, 为食糖产业保障甜菜原料**165,000吨**, 真正把金融服务送到家。



中粮信托业务人员向农户介绍甜蜜贷项目



中粮信托工作人员上门为行动不便的农户办理贷款手续

多种创新模式

绿色金融与投资

- 中粮资本将持续加大对绿色项目的投资力度，特别是可再生能源和节能环保项目。公司将推出“绿色金融支持计划”，通过绿色债券和信贷产品为绿色项目提供资金支持。此外，公司与蒙牛集团等合作伙伴的“绿色发展项目”将进一步推动绿色金融的实践。



农业可持续发展

- 中粮资本将实施“农业创新支持计划”，利用金融工具支持农业科技创新，提高农业生产效率，减少资源消耗。同时，公司将推动“农业风险保障计划”，通过农业保险降低自然灾害对农业生产的影响。

数字化与智能化

- 中粮资本将利用大数据、人工智能等技术提高金融服务的效率和精准度。公司将发展“金融智能服务计划”和“数字资产智能管理平台”，减少运营过程中的环境影响。



中粮期货加快数字化进程

期货交易所机房全覆盖

- 2023年，中粮期货中金所机房、广期所机房基础网络建成，实现了中粮期货在数据建设方面实现六大期货交易所机房的全面覆盖。
- 数据中心基础建设不仅注重技术的先进性，更重视稳定性和安全性，通过采用先进的网络架构和设备，严格的安全管理措施，确保了交易的快速稳定和数据的的安全存储。



APP提供便捷投资体验

- 2023年10月，中粮期货APP手机客户端上线。该客户端是一款集在线开户、掌厅、行情、交易、资讯、模拟交易为一体的移动终端软件。



掌上营业厅

- 中粮期货APP新开发的掌厅针对休眠客户激活、特殊品种权限申请、密码清密等高频业务场景，开发了专门的业务流程进行支撑。
- 通过自建的掌厅可以留存客户业务办理时行为数据，便于公司进一步精细化运营，是公司数字化转型的重要基础。

系统公告

上线通知
掌厅APP于2023年5月上线啦，信息变更等可以在线办理。本应用所指投资者包含《期货和衍生品法》中的“交易者”。

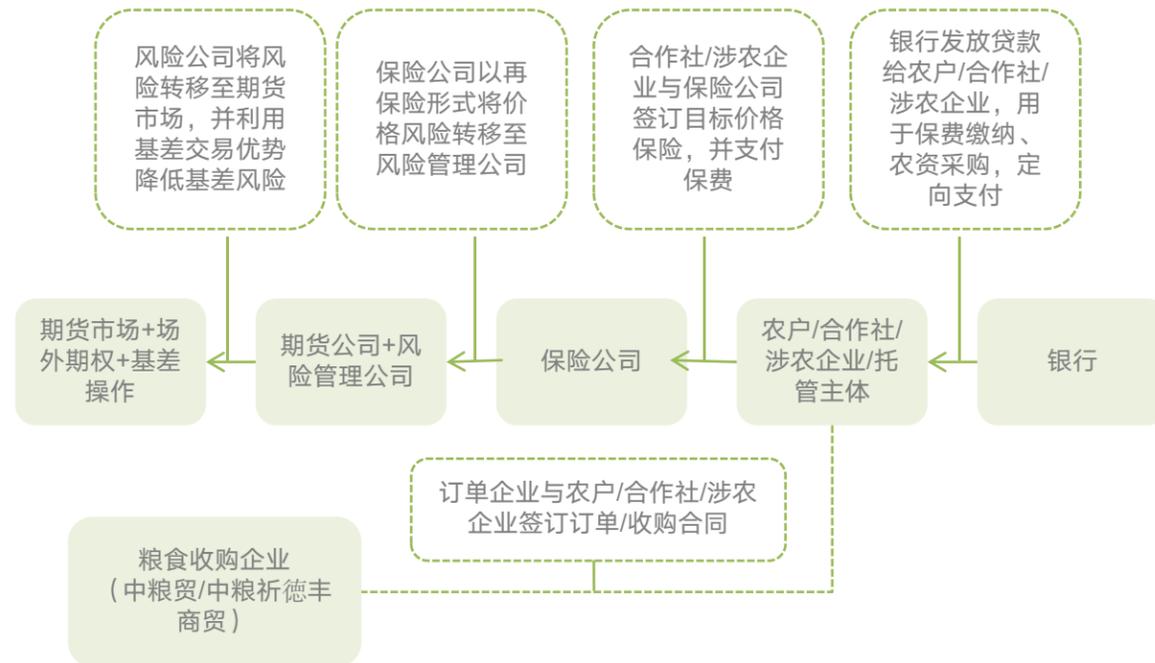


输入业务名称搜索

技术革新

□ 中粮祈德丰商贸以创新响应国家

为贯彻落实中央“深入推进农产品期货市场建设，稳步扩大‘保险+期货’试点，探索‘订单保险+期货（权）’试点”的精神，扎实推进农业现代化和新农业建设，构建上下游相互衔接配套的全产业链，实现优化农业产能、增加农业收入的目标，打通金融资本投入农业农村的渠道，中粮期货风险管理子公司中粮祈德丰商贸在深入研究的基础上大力创新，积极推动产业链上下游企业开展深度合作，在黑龙江省成功落地当地乃至全国第一单大规模、纯商业化“订单+保险+期货+信贷”农业产品化的创新型试点。



项目得到维维北安交割库、北安市当地新型农业经营主体及客户、邮储银行、光大银行等鼎力支持，使项目最终成功实施。最终累计覆盖**15万亩**大豆和**10万亩**玉米，累计总保额约**1.3亿元**。

□ 中粮信托持续科技赋能支持战略转型

公司持续加强数字化快速响应能力,以科技赋能支持战略转型,不断完善运营管理平台、金融服务平台、标品业务系统、企业数据中心等数字化平台建设,推动业务系统的平台化整合。

软件著作权证书

9张

合计评估价值

2,000万

申报核心技术发明专利

2项

综合金融服务平台上线

- 新一代基础财富管理业务平台, 替换原有营销一体化平台, 补齐了理财师终端、客服中心、绩效管理 etc 短板, 并在客户体验、业务办理效率、信息披露效率及安全性等方面获得全面提升。

资产管理系统上线

- 系统扩展了优先股、债回售、Reits基金、银行间换券借贷等业务功能, 有力支持了公司标品固收业务发展。

权益管理模块上线

- 基于自有微服务技术架构, 实现业务全链打通和TOT上下层穿透, 并对家族信托、家庭信托业务起到关键支撑作用。

数字化管理服务体系落地

- 从需求管理、预算管理、项目管理、招采管理、合同管理、研发管理、资产管理、成本管理等数字化主要管理和服务内容出发, 进行信息科技治理, 形成完整IT服务管理闭环的管理服务体系建设。

运营数智化建设

- 公司以综合运营管理平台、企业数据中心2.0建设为承载, 升级改造各相关系统, 实现数据接口对接, 完成PMS到OMP的升级和估值系统改造, 打通系统间功能, 助力公司固收、证券服务信托业务突破发展。



专题02:

ESG行动长期化

——矢志不渝，回馈社会



乡村振兴

一直以来，中粮资本及各控股子公司都积极投身社会公益，为社会公益事业发展做出贡献。而随着集团ESG战略的明确，公司更会将回馈社会的实践持续下去，细水长流，矢志不渝。

□ 中粮资本，回馈社会

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。

概览

内容	单位	2022年	2023年	
乡村振兴资金捐赠	万元	892	921	
帮助建档立卡乡村人口振兴数	人	3,074	4,593	
完成“乡村振兴+慈善信托”项目个数	个	1	5	
产业发展 振兴	产业振兴项目数	个	44	
	产业振兴投入金额	万元	253	280
	帮助建档立卡乡村人口振兴数	人	2,152	4,593
人才支撑	职业技能培训人数	人	507	979
	帮助建档立卡实现就业人数	人	1,913	1,630

□ 中粮信托，向善而行

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，致力于推动慈善信托在乡村振兴领域的创新，为乡村振兴提供金融赋能，助力国家战略的实施。

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，包括组织展会、产品推广、培训基层干部、技术人员、致富带头人等项目，在推动乡村发展、乡村建设、乡村治理等领域持续助力。



隆安县乔建镇博浪村文体活动中心

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。



中粮信托阿坝帮扶慈善信托



中粮信托寿光助学慈善信托

乡村振兴

□ 中粮信托以慈善信托，助力乡村振兴

- 2023年中粮信托联合蒙牛集团设立瑞祥系列服务信托项目，项目充分发挥了中粮信托的信托制度优势，通过蒙牛ABS项目助力其下游经销商发展，为推动乳业健康发展提供了实实在在的支持。
- 2023年累计成立规模**1.5亿元**。

- 2023年1月，中粮信托产业金融部发布研究课题阶段报告《土地服务信托助力农业适度规模化》，报告对土地服务信托的发展历程、项目模式、推进路径等进行了深入研究。
- 2023年6月，中粮信托产业金融部赴江西九江调研，与当地政府及农业合作社围绕土地服务信托如何推进乡村振兴进行研讨交流。
- 2023年7月，中粮信托产业金融部前往中国农业大学与土地管理系、中国土地政策与法律研究中心王健教授团队进行主题交流。双方围绕中国土地政策演变，土地规模化发展情况等进行交流，并围绕在中国实施土地服务信托的可行模式这一主题深入探讨。



中粮信托土地服务信托项目小组进行乡野调查

□ 中粮期货，创新驱动乡村振兴

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。

21个
地区开展乡村振兴帮扶工作

280万
累计投入乡村振兴资金

661万
协助企业拉动消费

12次
举办金融类专业培训

744位
基层干部与技术人员接受受训

41个
“保险+期货”帮扶项目

9.89亿元
承保规模

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41个，承保规模9.89亿元，赔付金额2,255.62万元。

社会公益

中粮期货助力人才培养，携手产教融合

自2017年中粮期货与对外经济贸易大学（下称“对外经贸大学”）签署战略合作，开始建设多领域产学研战略合作，并互设人才培养基地的六年来，累计独立开设硕士学分课程5门次，选课学生近千人，为广大学生普及了期货行业知识。

近期，双方联合申报的金融工程专业核心必修课程《金融工程学》获得2023大商所“百校万才”工程教学项目立项。该课程有针对性地对衍生品后备人才进行专业培训，助力形成有中国特色的期货和衍生品行业产学研良性循环体系。



1,000+人
选课学生

37个
合作项目

20+个
教育部、北京市教委和教育
部颁发的奖项

2023年，双方继续提升研究与产品开发层面的合作，共同搭建起衍生品研究中心品台，并发布了首个研究成果——全球天气作物跟踪指数，有效推进了农产品类商品指数的开发，实现学术价值、经济价值、社会价值的全面落实，为服务实体经济提供新的工具。



中英人寿关爱儿童，“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。

70万
捐赠善款

405名
员工志愿者

69名
大病儿童得到救助



应对气候变化

中粮资本将探索碳交易市场，实施“碳资产交易与管理计划”，帮助企业进行碳排放权的买卖和管理。公司将提供碳足迹计算和碳中和咨询服务，助力企业实现碳减排目标。

绿色运营

中粮资本始终倡导以环境保护与资源节约作为目标，促进环保和经济社会的可持续发展的理念，坚持绿色运营，努力建设“资源节约型、环境友好型”企业。

推行绿色办公

节约用电

提倡办公区域节约用电，要求员工做到“人走灯灭”、“人离屏关”

合理设置计算机、打印机、复印机等办公设备的待机时间与锁屏时间

规定空调的设备温度，降低电量损耗

职场照明系统使用节能灯具

废弃物处理

办公区域实施垃圾分类，设置专用垃圾收置设施

对废弃报纸、杂志、非涉密纸张进行集中回收，统一处置

对废旧电池等进行集中回收，避免有毒污染

无纸化办公

加大网络系统建设，搭建各种线上审批流程，加大网上审批力度

要求员工尽可能以电子文件、电子邮件替代纸质文件，非必要不打印，必须打印的，提倡双面打印，非涉密纸张可二次利用，以最大限度节约用纸

推行绿色出行

中粮资本大力提倡绿色出行，呼吁员工选择公共交通，进一步推动降低公司经营对环境和气候的负面影响。

中英人寿

公司消耗电力

184万千瓦时

折合二氧化碳排放当量

1,048吨

下降6.5%

商务旅行全年飞机里程

438万公里

折合二氧化碳排放当量

572吨

全公司购买纸张数量

369万张

折合减少二氧化碳排放当量

7吨



介绍 目录

绿色金融专题培训 - 绿色金融概述

☆ 暂无评分 3386人已学

图文详情

为进一步落实《银行业保险业绿色金融指引》要求，加强绿色金融理念宣传教育，绿色金融办公室特组织开展2023年第一期绿色金融全员培训，本次培训共开设两门课程：《绿色金融概述》和《ESG（环境、社会、治理）概述》。



介绍 目录

绿色金融专题培训 - ESG（环境、社会、治理）概述

☆ 暂无评分 3233人已学

图文详情

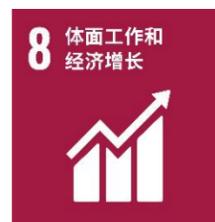
为进一步落实《银行业保险业绿色金融指引》要求，加强绿色金融理念宣传教育，绿色金融办公室特组织开展2023年第一期绿色金融全员培训，本次培训共开设两门课程：《绿色金融概述》和《ESG（环境、社会、治理）概述》。



专题03:

ESG影响扩大化

——众志成城，携手利益相关方



上下游绿色管理

□ 中粮金科以科技带动上下游

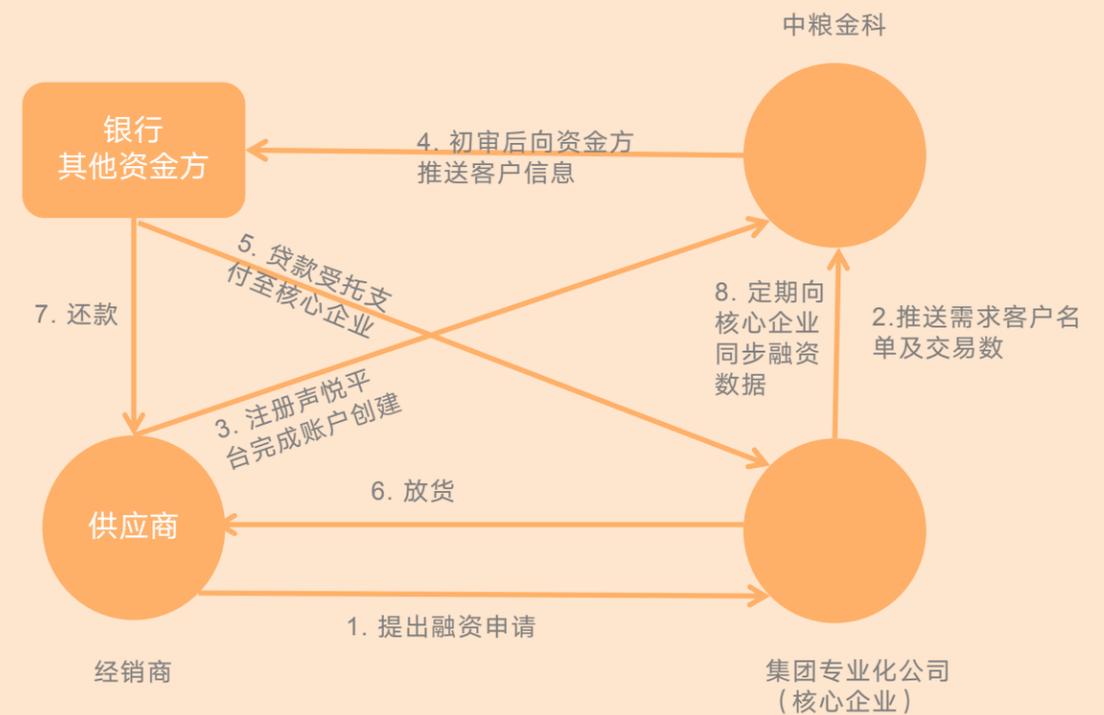
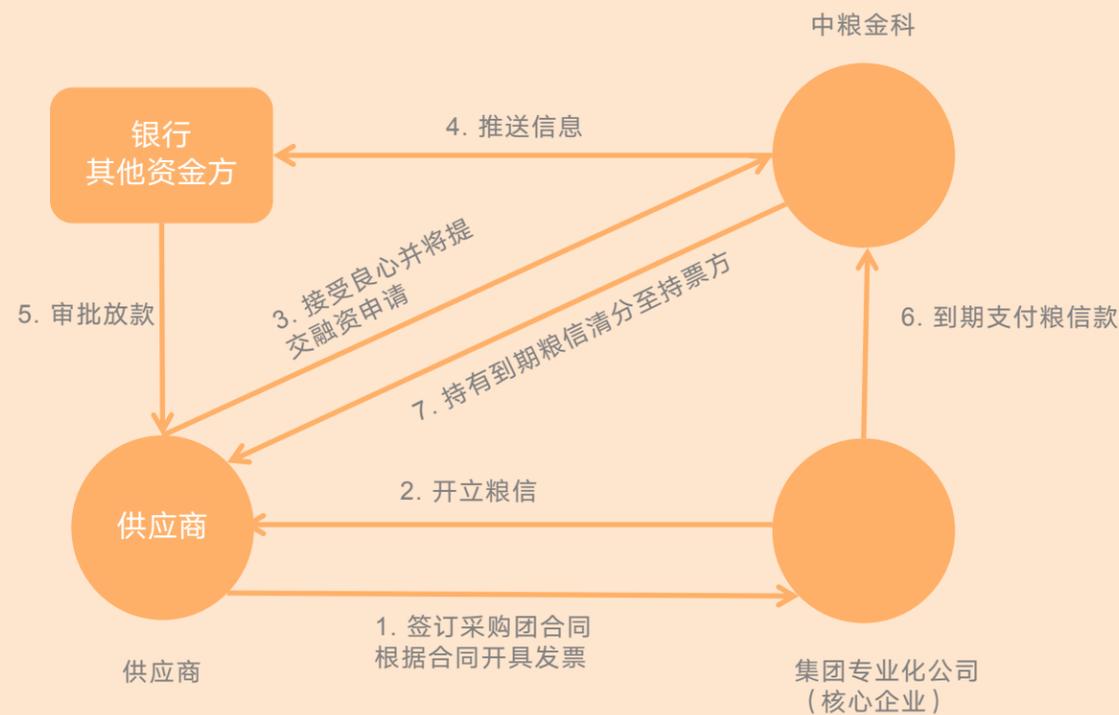
中粮金科利用区块链、大数据、物联网等先进技术，打造粮信平台和升悦平台，加强对产业链重点领域金融服务支持，更好发挥链长企业的融通带动作用。

打造服务上游供应商融资需求的粮信平台

“粮信”是中粮集团向上游供应商开出的电子付款承诺。便于其进行保理融资。粮信平台为产业链上游中小企业提供便捷、低成本融资新渠道，有利于稳定供应商体系、增强供应链韧性。

打造降低下游经销商融资成本的升悦平台

升悦平台通过数据增信和场景增信手段，为中粮集团下游经销商提供普惠金融服务，解决“融资难”、“融资贵”等问题。



截止2023年末，粮信平台已在中粮集团的多家核心企业旗下**175家**企业成功上线供应商注册数**1,933家**，累计交易规模**441.01亿元**。

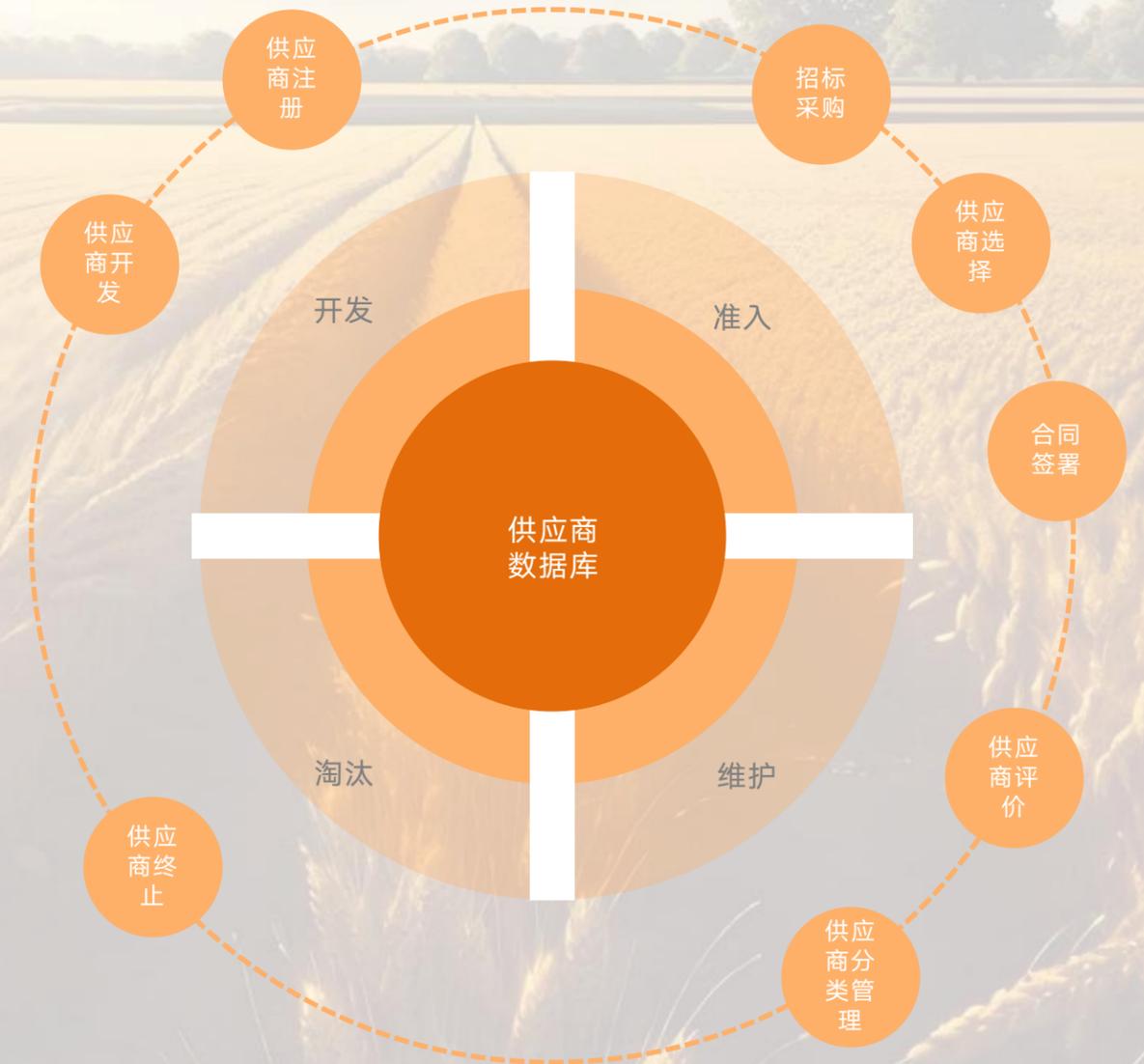
截止2023年末，升悦平台累计注册客户**1,855家**，累计放款**42.83亿**。

上下游绿色管理

供应链绿色计划

公司关注供应链的绿色与环保，促进上下游企业的绿色观念与社会责任理念，提高整个供应链的可持续性。同时，公司将利用“中粮E采”电子平台，通过信息系统和大数据优化供应链管理。此外，中粮资本积极鼓励供应链合作伙伴采用环保、低碳和可再生能源。

准入及注册	维护与评估	淘汰及惩罚
具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度、依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录、近三年在经营活动中没有重大违法记录等，是供应商库的准入标准之一	各成员企业共享供应商合作信息与信用评价记录，促进招采的公平公正公开，建立评估机构库、猎头库、背调库以及招标代理库等典型供应商库	设置黑名单供应商，淘汰服务不合格的供应商



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。

负责任销售

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。



金融知识普及活动

进一步保护消费者权益

□ 中粮期货

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。

□ 中英人寿

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

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。

客户满意度

中粮资本重视客户满意度情况。各成员企业逐步建立起包含客户反馈监测、客户服务中心、客户投诉分析等多维度的满意度体系，定期生成年度的客户满意度洞察报告，加强客户体系建设。

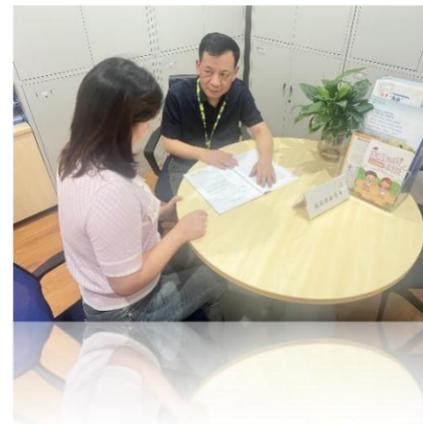
□ 中英人寿

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。



□ 中粮期货

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。



投诉管理

□ 中英人寿

中英人寿积极搭建与消费者沟通桥梁，通过公司网站、官方微信、短信、电子邮件及信函等方式畅通意见反馈渠道，及时了解、快速响应客户诉求，提高金融消费者投诉处理质量和效率，不断优化改善公司服务质量。

投诉处理方针	投诉案件情况	投诉量
及时了解快速响应不断优化	2,261件	亿元保费监管投诉量 2.10件/亿元 亿元保费自收投诉量 11.88件/亿元

□ 中粮信托

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。

投诉处理方针	投诉处理目标	响应率
积极倾听快速响应持续改进	积极解决消费投诉纠纷	100%

加强宣传教育

□ 中英人寿

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。

□ 中粮期货

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。



□ 中粮信托

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。



中粮信托全面风险管理中心创意推出每月“啄木鸟说案”视频，自主创作、自主剪辑、自主发布与公司业务、销售等密切相关的合规主题宣传视频

2023

开展线上线下消费者教育宣传活动

600次

活动触及消费者约

460万人次



2023 累计

在微信公众号发布文章

30+篇

发放各类宣传品

近5,000份

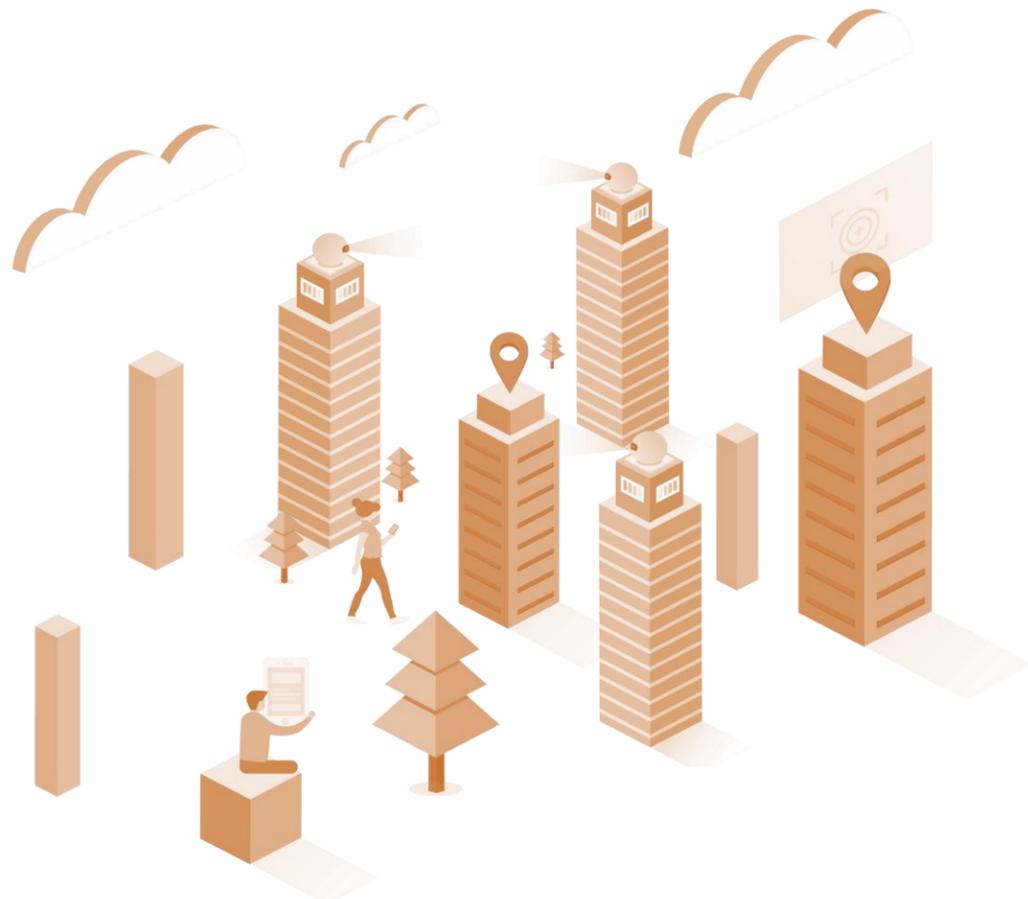
受众人数

超60,000余人

人才战略

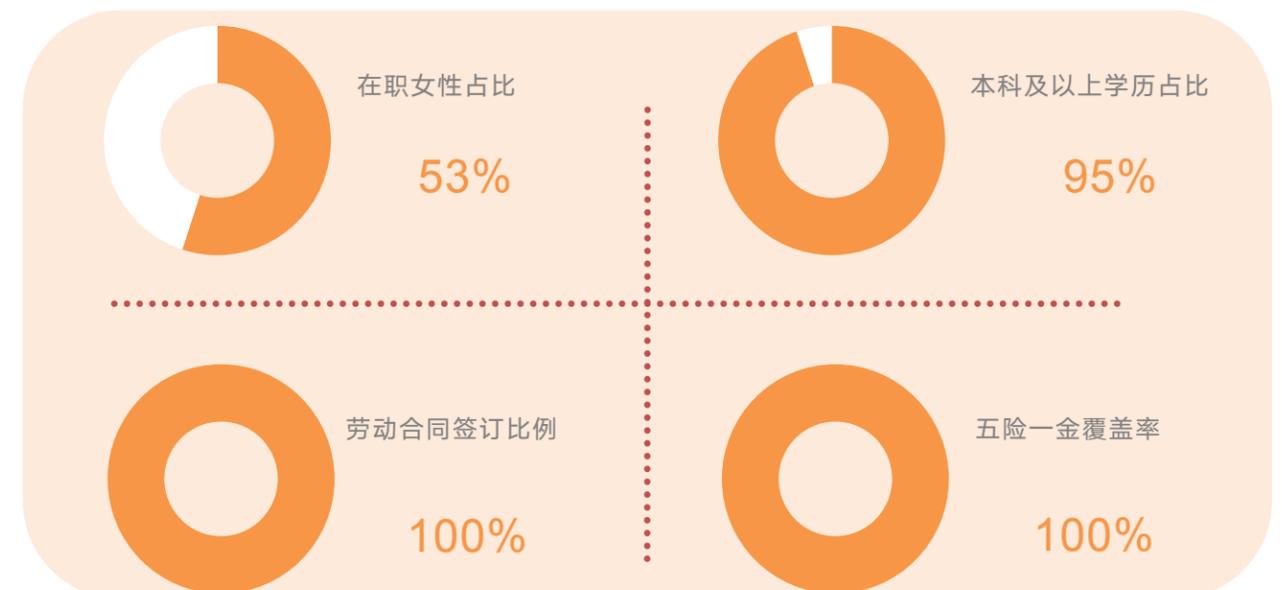
员工是企业发展的基石，是企业的重要财富，是企业价值的直接创造者。中粮资本以人为本，追求员工与公司的共同成长。公司尊重员工的合法权益，积极营造融洽的工作氛围，维护和谐的劳动关系，努力为员工提供良好的成长环境和有竞争力的薪酬待遇，对员工忠诚事业的工作态度和成果给予相应回报。同时，公司积极发挥工会作用，不断增强民主管理工作的针对性、及时性和实效性，关心职工生活，加强员工民主管理。

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。同时，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。



人才分布

	2022年	2023年
报告披露范畴内总人数	2,920	2,993
按性别划分的百分比		
- 女性 (%)	53	53
- 男性 (%)	47	47
按学历划分的百分比		
- 本科 (%)	70	69
- 研究生 (%)	22	25
- 博士 (%)	1	1
- 其他 (%)	7	5
按年龄划分的百分比		
- ≤30岁 (%)	31	30
- 31~40岁 (%)	42	39
- >40岁 (%)	27	31
按雇佣类型划分的百分比		
- 全职 (%)	100	100
- 兼职 (%)	0	0



权益与保障

公司严格遵守联合国《世界人权宣言》，积极维护员工的各项基本权益。公司根据《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》等相关法律法规、劳动用工制度、劳动合同管理规定，结合中粮资本实际情况，制定了《中粮资本控股股份有限公司劳动合同管理办法》。

公司遵循平等雇佣原则，坚持同工同酬，为每一位员工提供平等的就职、培训、晋升机会，尊重每一位员工的背景与文化。

报告期内，公司在招聘、培训、选拔、薪酬待遇、晋升等方面均无对性别、年龄、民族、种族、宗教信仰、身体状况等的歧视政策。

- 2023年，为了夯实保障公司能切实执行公司人才战略，公司进一步完善相关的人力资源相关制度，以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。

《中共中粮资本党委关于推进经理人能上能下的实施办法》

《中粮资本本部员工请休假管理办法(修订版)》的通知

《中粮资本评优表彰管理办法(2023年修订版)》的通知

《中粮资本控股股份有限公司经理层成员经营业绩考核制度》等六项管理制度的通知

《中粮资本控股股份有限公司培训管理办法(2023年版)》的通知

《中粮资本控股股份有限公司招聘管理办法(2023年修订版)》的通知

《中粮资本关于加强和改进人才队伍建设的指导意见》的通知

《中粮资本本部经理人员提拔晋升实施细则》

关爱员工福祉

公司持续关心关爱广大员工，在发展中保障和改善民生，不断完善多层次、全周期的人才福利保障体系。公司工会福利包括工会会员节日、生日、婚丧嫁娶、生病住院、退休离岗等发放慰问品或慰问金。

- 一、按照国家政策和地方法规按时足额为员工缴纳法定基本福利项目，落实休假制度，保障合规福利应发尽发、合法权益应享尽享；
- 二、结合员工工作和生活的实际需要，在医疗、养老等方面设立补充福利项目，安排年度体检、投保商业医疗保险、实施企业年金计划等。

公司关心职工身心健康、并扎实推进“我为群众办实事”，中粮资本工会牵头，在2023年度举办急救知识培训。培训内容包括讲解心肺复苏技能及实操、AED自动体外除颤器操作及海姆立克急救法等。

聆听员工声音

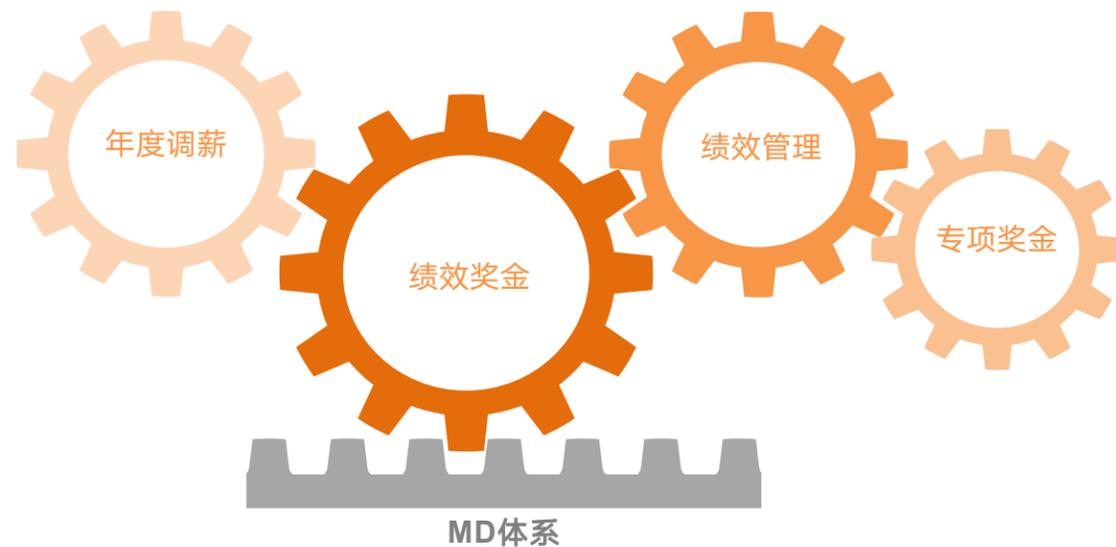
公司根据《工会法》《中国工会章程》《基层工会会员代表大会条例》等有关规定，按照国资委《进一步加强中央企业职工代表大会制度建设的指导意见》的相关要求，中粮资本工会严格落实相关规定要求，并于2023年12月召开当年度职工代表大会，人力资源部提供了职代会相关审议材料，如：企业用工、劳动合同和集体合同签订履行情况，企业缴纳社会保险费和住房公积金情况等报告、企业公积金使用等方案，加强企业民主管理，维护职工权益，广泛征求职工意见和建议，保障职工真实意愿的表达。

根据中粮资本工会《关于开展中粮资本2023年度职工代表提案征集工作的通知》要求，向中粮资本本部及成员企业职工代表征集提案，共收到提案50件。职代会提案工作是职工参与企业民主管理、民主决策和民主监督的有效途径，通过提高提案办理质量，满足员工诉求，积极营造职工建言献策的良好氛围，不断提升公司民主管理水平。



用薪酬来激励

公司在薪酬管理中坚持规范管理、科学激励的导向，贯彻“以岗定薪、绩效导向、与市场接轨”的原则。公司建立了以MD管理体系为基础的收入分配机制，职工薪酬标准依照岗位确定，充分体现岗位性质和工作要求。



- 公司员工薪酬中的浮动奖金、专项奖励和年度调薪与其绩效紧密挂钩，充分体现绩效水平差异。此外，公司在薪酬激励管理方法方面坚持与市场对标，有效保障关键岗位薪酬的市场竞争力。
- 为优化健全激励约束机制，加大违规惩戒力度，公司按照绩效薪酬追索扣回实施办法，覆盖各级管理人员和关键岗位人员，此项制度建立能够进一步防范激进经营行为和违规违法行为，促进公司稳健经营和高质量发展。
- 公司优化了评优表彰制度，细化奖项设置标准、增加年内定期回顾规则，相关奖励向突出贡献人员、一线业务人员倾斜。

报告期内

100%

定期接受绩效考核的占比

用发展来成就

2023年，中粮资本严格执行《中粮资本关于加强和改进人才队伍建设的指导意见》的要求，优化人才结构，提升人才效能，助力员工成功。

抓核心人才 选优配强干部队伍

- 公司持续推进市场化人才引进，选配核心团队。
- 核心团队年龄结构逐年优化。干部队伍的专业结构、年龄结构、市场化程度逐年改善。

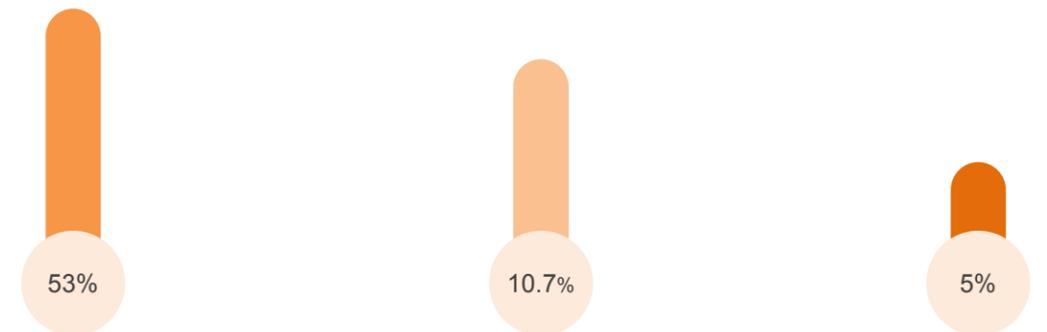
抓干部队伍 出干部提拔任用标准

- 在系统性学习基础上，出台《中粮资本经理人员提拔晋升实施细则》，按照岗位工作内容差异设定提拔晋升标准，进一步突出拟提拔人员能力素质和工作实绩，不断提升组织活力和竞争力，推动公司建立标准清晰、流程透明、结果公平的选人用人文化。

抓考核评价 推动团队效能提升

- 持续落实《关于进一步落实能进能出的实施办法》的要求，完善“能下能出”的抓手，通过完善退出制度、规范退出流程、拓宽用工形式、加大青年人才储备、加强人工效能考核等方式，充分发挥考核的“指挥棒”作用。

历史新高



2023

C级经理人中，“80后”占比

2023

年内管理人员退出比例

2023

员工退出比例

2023年，中粮资本以“一切为了前线，全力服务业务”为主职，持续优化学习平台效能，提高日常培训运营频次，开展“好课推荐”“学时评比”及“专业大讲堂”等运营活动，培训员工关键工作技能，推动达成重要的绩效目标。

线上平台

中粮资本本部牵头搭建涵盖本部、信托、期货、大湾区、金科共1000余人的在线学习平台。2023年持续做深、做通、做实云学堂学习平台，通过月度好课推送及学时晒单，提高平台活跃度。

云学堂平台现有课程

635门

使用人次约

13,146人次



线上平台

中粮信托

中粮信托依托云学堂平台，开展“标品营销特训”“标品业务特训”“财富精准赋能培训”等专业培训，内容涵盖宏观分析、固收权益、风险合规、资产配置、产品营销等多个领域，通过线上培训方式，高效经济地夯实员工体系化业务知识。



中英人寿

中英人寿丰富思问学院课程内容，根据员工不同层级上线39门课程，截至12月底，共计推送2,246位员工学习必修课，全员全年必修课学习完成率达到67%。

中英大讲堂



中英大讲堂_凝心聚力之终身寿

中粮期货

中粮期货以服务业务发展为核心，依靠云学堂及中期协、中基协后续培训系统为培训平台，引入多家外部供应商，组织公开课、直播课、点播课、训练营等多种形式的针对性赋能培训；并根据公司业务需要及监管要求，组织完成从业持证人员信息登记和学习任务派发，形成有中粮期货特色的课程库和学习氛围。

中粮期货内部培训



线下平台

2023年，中粮资本以公司经营发展为目标，突出实践加速人才发展，迭代人才发展项目，促进必要的管理变革与业绩实现，重点做好梯队人才赋能。

高管团队赋能

2023年3月，中粮资本组织核心管理团队赴华为深圳总部开展战略管理培训，探索战略规划与企业经营管理实践结合之道，增强核心团队人员的形势判断力、战略规划和落地执行力。



赴深圳华为坂田基地和松山湖基地进行了参观交流，了解华为全球战略规划与资源配置、数字化建设等方面的经验。



在中粮书院开展第二期培训。共同学习华为战略管理、企业文化与干部管理课程。

召开战略及人力管理专题研讨会。分享本单位对战略管理工作的心得、反思以及优化举措。



中流砥柱赋能

中粮资本持续推动人才发展项目，为公司发展储备人才。

中英人寿

针对骨干与核心中层举办弘才计划和英杰计划，培训中课堂学习与行动学习结合，在开阔视野的同时，改变认知和思维模式，也提升大家解决实际问题的能力，真正提升管理能力和领导力，为未来发展奠定基础。



中粮期货

中粮期货实现了“启航-扬帆-致远”的全层级线下培训。“启航”旨在培养新员工的文化认同感及工作效率；“扬帆”聚焦于提升骨干员工战略定位及营销能力，加深对于业务的认知水平，增强商务演讲及沟通谈判水平；“致远”针对副职经理人进行廉洁从业警示教育培训，引入《培育赋能型领导者》外部课程，并邀请公司大咖对资管、场外、衍生品业务进行讲授分享。



中粮信托

中粮信托针对核心中层开展“粮将”计划，培养学员上承公司战略和管理要求，下启排兵布阵和战略落地，发掘关键问题，共创适配方案，纠偏管理误区，成人达己促进绩效提升。



新员工赋能

资本上下协力，以人才转型推动业务转型，为中粮资本未来发展储备领军人才，通过完善“人才供应链”，打造一支政治素质硬、专业素质强的中粮金融铁军。

2023年7月，中粮资本新员工汇聚忠良书院进行为期3天4晚的新生训练营计划。本届的主题为“以梦为马，未来可期”。根据中粮资本“阳光”“价值”，推演出6大活动章节，从“前世今生”“未来与现在”“走进系列”“了解你自己”“我眼中的中粮资本”“团队HIGH战”6个单元让新生们在体验中不断学习和成长。



中英人寿

中英人寿衔接新生训练营课程，为校招生设计系列线上线下课程，帮助应届生顺利完成从校园到职场的角色转变。



中粮信托

中粮信托“粮芯”计划针对新员工开展为期2年半的培养项目，通过系统化培养，帮助校招新员工全面了解集团和公司的业务和企业文化，引导新员工适应职场文化，促进心态快速转变。



奖励学习活动

为推动员工专业化水平不断提升，引导和鼓励员工参加各类职称及职业资格证书考试，进一步提高员工的整体素质和创新能力，增强公司核心竞争力，公司结合实际情况，制定并印发《关于鼓励员工考取职称及职业资格证书的通知》给予员工支持。



员工关怀

丰富员工活动

为满足职工的文化生活需求，关爱职工身心健康，公司工会每年度为职工购买公园年票，为篮球、足球、羽毛球、健身等体育兴趣小组提供活动场地；积极开展或组织参加中央企业足球、篮球友谊赛、开展职场“工间操”等活动，充分吸引和调动广大职工踊跃参加到体育健身活动中来；举办职工书画摄影作品展、读书会等文化活动，提升职工队伍素质能力，增强职工凝聚力和进取心，营造健康向上的工作氛围。

为加强中央企业青年沟通交流，帮助青年职工解决“急难愁盼”问题，丰富青年职工业余文化生活，为单身未婚适龄青年搭建交友平台，2023年度持续承办中粮集团“缘聚福临门”品牌系列中央企业单身青年联谊活动；为纪念国际“三八”妇女节113周年，体现中粮资本公司对广大女职工的关怀，丰富女职工精神文化生活，身体力行加强锻炼，中粮资本工会组织女职工开展“寻工匠精神，逐冬奥梦想，思使命担当”主题活动；参观国家速滑馆及冬奥展览，深度体验冬奥文化，感受滑冰运动的竞技魅力，近距离接触体验“最快的冰”，弘扬和学习奥运健儿勇于拼搏、永不服输的精神，以昂扬的精神状态和强健的体魄更好地为公司高质量发展贡献力量。



帮助困难群体

中粮资本工会根据《中华全国总工会办公厅关于开展2023年职工困难帮扶项目申报工作的通知》，认真贯彻党对工人阶级和工会提出的新要求，聚焦帮助解决特殊职工群体、特定地区职工的临时性、突发性、特殊性困难开展帮扶项目。组织开展2023年职工困难帮扶项目申报，做好关爱帮扶和春节送温暖活动相关工作。





专题04：

ESG执行高效化

——夯实治理，稳定向前



坚持党建引领

中粮资本坚持从严治党，坚持思想文化引领，提高政治站位，加强团队凝聚力，加强中粮资本基层党组织建设，将党的领导融入公司治理，把方向、管大局、保落实。发挥党支部战斗堡垒、党员先锋模范作用，以党组织为主体，推动公司的改革、创新、发展。其次，深刻把握落实防范化解金融风险、加强金融反腐的要求，精准执纪、强化监督、加强教育，持续推进党风廉政建设工作高质量发展。

加强党内巡检

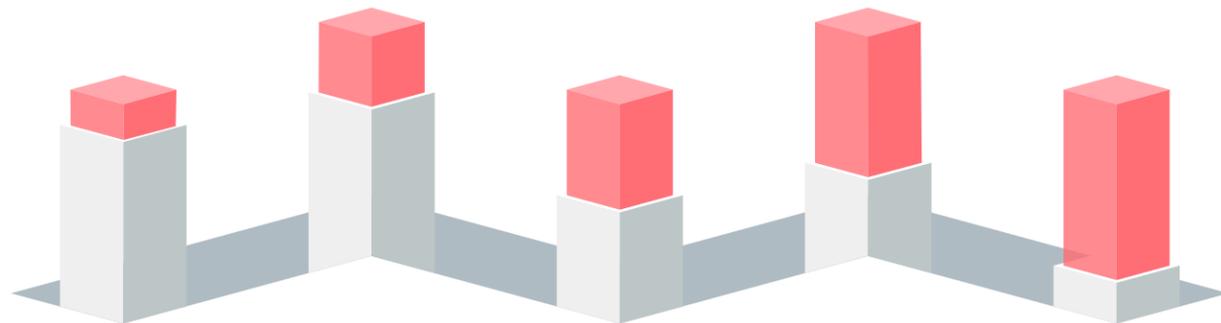
2023年，中英人寿首次开展党内巡检工作，重点关注支部成立时间短、人数少的党组织，当年度完成对8家分公司党支部的现场督导检查，全面掌握各基层党组织党建工作开展情况，提升基层党建工作质量。

对8家分公司党支部的现场督导检查

共设立了21个党建项目

2023年，中英人寿共设立了21个党建项目，其中促业务发展型项目14个，助力业务型项目7个。

推动召开班子成员作风纪律检视整改专题会议，带头深入查摆，检视自身问题。深入贯彻落实中央八项规定精神，发布《中英人寿关于深入贯彻落实中央八项规定精神进一步加强作风建设的实施办法》，形成《中英人寿作风纪律教育整顿工作通知及八项规定要求清单》，面向管理层和全员传达宣贯。



中粮期货党委班子成员连续7天，开展主题教育读书班集中学习



中粮信托党委书记、总经理赴基层宣传党的二十大精神

加强主题教育

2023年建党节，中粮期货党委书记、总经理吴浩军带领班子成员到业务一线，党建联系点走访慰问党员干部员工，并讲授主题教育专题党课、调研党建和业务发展情况。

中粮期货党委班子成员连续7天，开展主题教育读书班集中学习。原汁原味学原文，逐字逐句悟精神，在思想上补钙，在政治上加油，在能力上充电，在行动上加压，为推动干事创业、开展检视整改打下更加扎实的基础。

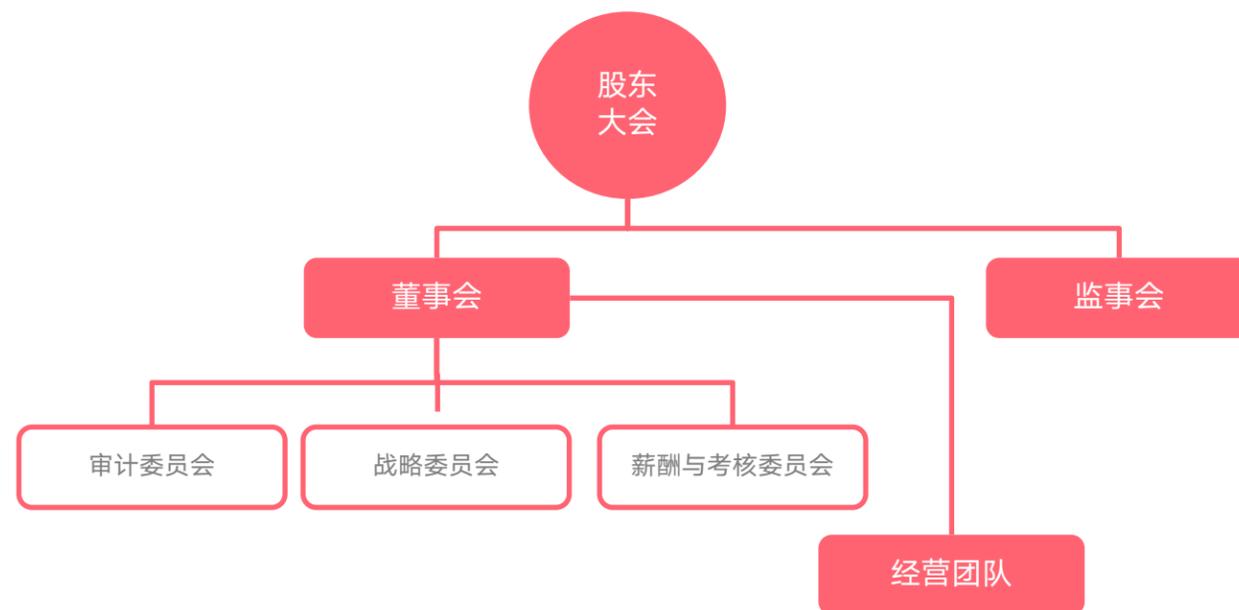
公司治理

中粮资本根据《中华人民共和国公司法》等法律法规要求，构建由股东大会、董事会、监事会和高级管理层等组成的公司治理体系，形成权力、决策机构、监管机构和执行机构之间的相互配合、协调、制衡的运行机制。

健全公司治理架构

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。

公司建立了完善的企业管制架构，董事会负责领导及监督公司业务、战略决策和表现，下设审计委员会、战略委员会、薪酬与考核委员会以审查各专项事宜。

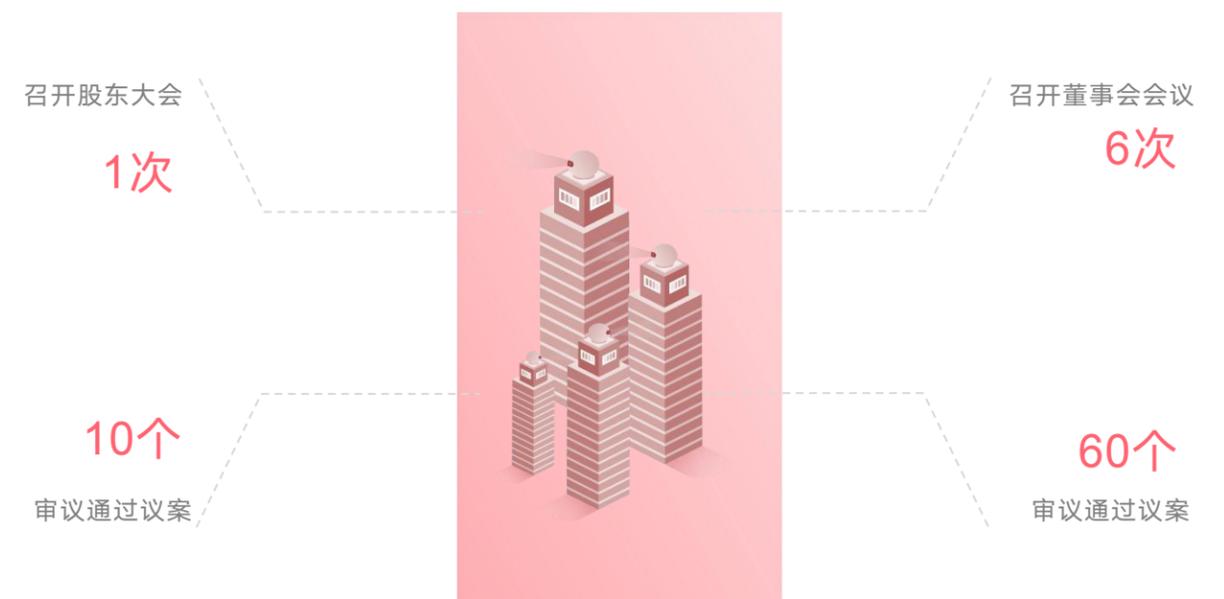


公司严格执行《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司治理准则》等法律法规的有关规定，认真贯彻并有效落实政策法规对公司治理的重要指导。同时，公司高度重视外规内化工作，为落实《上市公司独立董事管理办法》最新要求，进一步优化上市公司治理水平，公司对《中粮资本控股股份有限公司独立董事工作制度》进行修订，严格保证公司基本制度与最新法律法规的一致性。

三会运作

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。

公司严格按照法律法规召开董事会会议，并且在召集、召开程序、出席资格和表决程序等方面都符合相关法律法规。



公司严格按照法律法规召开监事会会议，并且在召集、召开程序、出席资格和表决程序等方面都符合相关法律法规。监事会认真履行对公司董事及高级管理人员的监督职责，对公司财务运行情况进行监督，维护股东、公司及员工利益。

董事会多元化建设

公司致力于打造多元化董事会。公司董事会成员7人，其中独立董事3人，女性董事1人。公司董事会及董事会下设委员会各成员及委员均具备相关行业经验及专业知识，并定期通过多种类别培训提升能力以胜任职责。此外，各成员及委员均可获得充足资源以履行其职责，可在适当情况下寻求独立的专业意见。



规范信息披露

公司将与国际组织和机构合作，实施“国际ESG标准对接计划”，对接国际ESG标准和最佳实践，提升公司的国际竞争力。

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连续4年获评为A。

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，公司通过业绩说明会、股东走访、券商策略会沟通、投资者专用电话、互动易等系列工作，与行业分析师、投资者、证券媒体等市场主体加强沟通，并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。

2023年，公司编制2022年年度报告、2022年社会责任报告，2022年环境、社会、治理（ESG）报告，保证信息披露的真实、准确、完整、及时，不断披露信息披露质量和管理水平。

深圳证券交易所主板上市公司
年度信息考核

连续四年“A”

94个

完成对外披露公告数量

股东权益保障

中粮资本重视股东的合理投资回报。公司根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》等法律法规及规范性文件以及《公司章程》的有关规定，结合公司实际情况，制定《分红管理制度》，进一步规范公司分红行为，推动公司建立科学、持续、稳定的分红机制，保护中小投资者合法权益。

中粮资本坚信与股东建立良好的沟通渠道是实现长期稳健增长和共同繁荣的基石。公司积极主动地与股东保持定期的沟通与互动，包括但不限于深交互动易平台、召开业绩说明会、定期发布财务业绩报告等。我们通过多样化的沟通渠道，及时传递公司的战略规划、运营动态和未来发展展望，确保股东对公司状态有全面和准确的了解。

全面的风险管理与合规守纪

中粮资本风险管控工作将紧紧围绕“十四五”战略规划方向，以管控风险、服务创新、支持变革为使命，完善风控体系建设，做到风险可知、可控、可承受。

全面的风险管理体系

中粮资本建立起“CIS七要素四支柱全面风险管理体系”，形成法律、合规、内控、风险管理协同运作机制，以法律为基础、以内控为手段、以合规为原则、以风控为目的，四项综合职能综合发力、互为支撑，构建立体式的大中台体系。

公司将持续完善“七要素”建设，从风险战略与偏好、风险治理架构、风险制度体系、风险管理流程、风险管理系统工具、风险管理考核体系、风险管理文化等七方面，促进全面风险管理体系内容落地。

公司将建成符合金融控股平台发展需要的标准化、集中化、智能化的全面风险管理体系，第三阶段重点积累内外部数据和信息，通过机器学习、大数据分析等手段建立风控模型，提升风险预警能力，实现智能化风控体系。

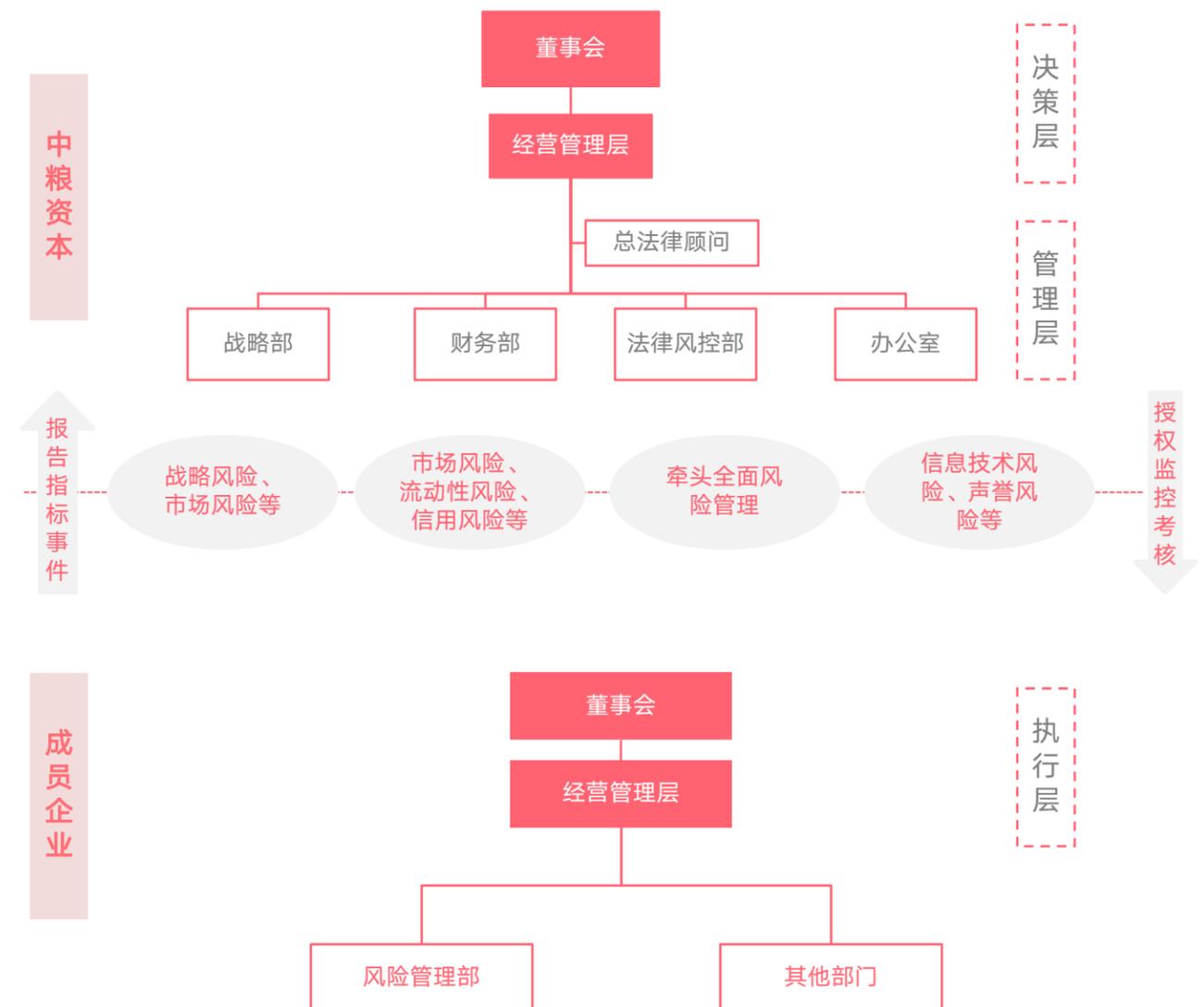
公司将加强对环境风险的评估和管理，确保投资项目符合环保法规。同时，中粮资本将强化公司治理，对股东会、董事会、经营层和“三重一大”议题进行合规审核，确保决策合法合规。



完善的风险管理组织架构

中粮资本建立完善的风险管理组织架构，确保有效执行风险管控。

中粮资本董事会负责评估、厘定达成战略目标时所愿意接纳的风险性质及程度，对设立及维持合适有效的风险管理和内部监控系统负责。中粮资本经营管理层向董事会提供有关系统是否有效的确认。



全面的风险管理与合规守纪

风控防线

公司已建立了全面系统的“三道防线”，加强风险的系统化管理。



第一道防线 —— 业务部门

- 公司各业务部门为第一道防线，承担风险管理的直接责任，负责识别、评估和管理类业务风险，并制定和实施缓解这些风险所需的措施。

第二道防线 —— 职能部门

- 公司的职能部门，如法律风控、战略、办公室等职能部门是二道防线。通过识别、评估、管理、监控和报告，做强第二道防线。

第三道防线 —— 审计部门

- 公司审计部将持续完善内控审计、合规审计等专项审计工作，同时对重大采购等识别出高风险领域保持高度重视。
- 审计部根据董事会及管理层要求、历年风险事项、过往审计项目中的重大问题等情况，制定审计计划。

识别

评估

管理

监控

报告

健全风险偏好体系

公司以建立自上而下可传导可执行的风险偏好体系，设定核心的风险容忍度和限额指标，对子公司的风险管理提出要求，并向下传导融入到自身风险偏好体系中。



全面的风险管理与合规守纪

中英人寿风险综合评级 (IRR)

A类

连续30次

中英人寿当年SARMRA监管评分

83.08分

持续位居行业前茅

中英人寿已建立由董事会负最终责任、管理层直接领导、风险、法律合规和内控管理部门统筹协调、各职能部门和业务单位负主要责任、审计部门检查监督的风险治理架构，形成全面风险管理和内部控制的三道防线框架。

董事会

- 全面风险管理的最高决策机构。

公司管理层

- 负责组织实施偿付能力风险管理工作，风险防控工作由一把手总负责。

首席风险官

- 风险管理部门牵头全面风险和内控管理工作。

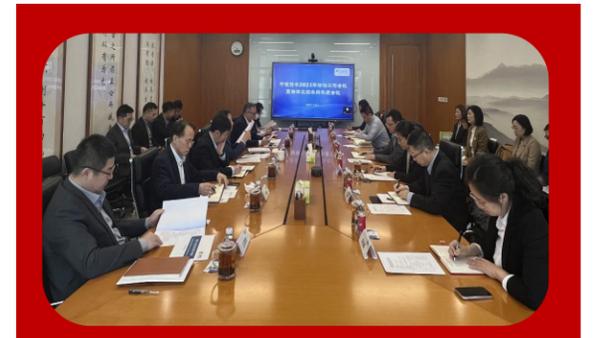
分公司

- 分公司总经理是所辖分支机构风险管理的第一责任人，分公司风险管理委员会是分公司风险管理决策机构；分公司设立合规风控部，接受总公司风险管理部门、法律合规管理部门的垂直管理和分公司总经理的现场管理，负责牵头分公司合规风控工作。

报告期内，中英人寿全面风险和内控管理三道防线得到持续有效的运行，各级风险管理组织认真履行风险管理职责，在战略规划、重大决策和日常经营中，对关键风险和新风险进行识别、评估、管理、监控和报告，持续开展风险和控制自评估、关键风险指标监测、风险事件报告和管理、风险问题追踪和关闭、自上而下风险评估等风险流程，各类风险得到有效管理，未发生重大风险事件，确保公司的稳健经营和战略目标的达成。

风险文化建设

中粮资本对公司各级人员进行必要的管控培训，致力于提高风险管控意识和专业水平，提升对各类风险分析和评估的能力，并致力于培养风险控制专家。公司逐步提高通过技术手段实施全面风险分析和评估的水平，建立风险数据库和相应的应对机制，提升风险管理能力和技能。



中粮资本召开法治工作会暨法律风控条线年度会议

报告期内，公司未发生关于环境、社会及治理方面的任何重大风险事件。



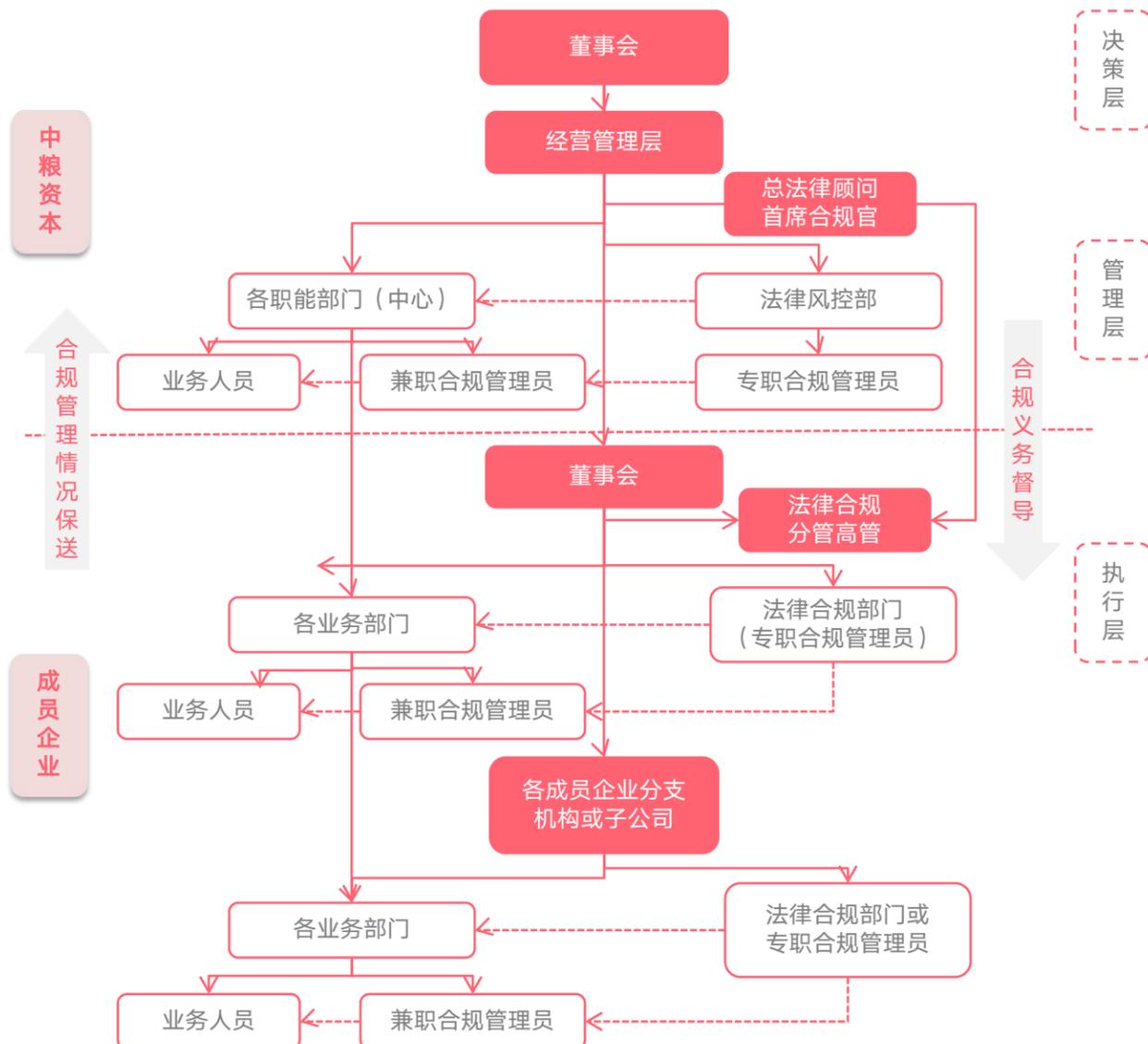
中粮信托召开2023年法治工作及合规管理工作会议



全面的风险管理与合规守纪

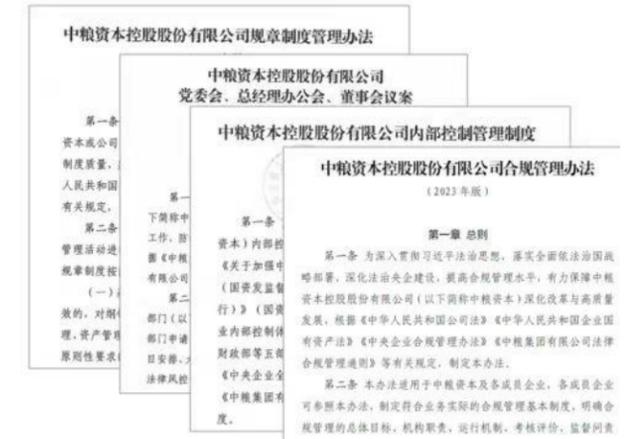
合规管理体系

中粮资本高度重视合规体系建设工作，设立法治建设领导小组暨合规管理委员会，由党委书记、董事长亲任组长，总法律顾问任副组长，各职能部门负责人及企业负责人担任成员。公司组织各成员企业在其业务部门兼任合规管理员，为合规问题排查、合规前置审查、合规机制开展效果评估等提供人员保障，确保各项合规工作落实到位。



完善规章制度

我们制定《内部控制管理制度》《合规管理办法》以及《党委会、总经理办公室、董事会议案合规审查工作管理办法》等合规管理制度，明确各项规定、流程，并据此对内部进行审查和优化工作。



各项合规制度

明确合规守则

签署《诚信合规承诺书》

100%

合规培训覆盖人数

100%

我们制定《诚信合规守则》，为员工的职业行为规范提供一般性、基础性、概括性的指引。

中粮资本全员签署诚信合规承诺书。

开展合规培训

中粮资本积极开展内部合规培训，共创合规文化。

2023年，《中粮资本企业文化》中对“合规文化”专章列示，明确要求树立全员合规观、全程合规观、刚性合规观、主动合规观，发挥合规文化对于全员合规意识的引领推动作用。



全面的风险管理与合规守纪

加强廉洁文化

公司大力促进企业廉政文化。2023年，中粮资本党委下达《关于加强企业文化建设的指导意见》，进一步加强企业文化中的“廉洁文化”——崇德、遵纪、合规、合法。



廉洁文化



崇德：不破道德底线
以俭助廉、以德修身，夯实金融立足之本。



遵纪：不触纪律边线
纪律禁止的事不做，违反八项规定精神的事不干，做到“不实之名不图，不正之风不染，不义之财不取，不法之事不为”。



合规：不出合规界限
禁止泄露公司商业机密；禁止利用公司内幕信息谋取个人利益；禁止接受、索取或提供任何形式的商业贿赂；禁止违规从事金融产品的推介、营销、交易活动。



守法：不碰法律红线
禁止违反法律法规、公司决策开展业务；禁止虚构业务、虚列费用支出、业绩造假；禁止利用公司品牌影响力、资源和职务便利谋取私利。

建立举报管理

公司已建立了完善的举报处理机制。中粮资本可通过多种匿名举报途径接受举报。

中粮资本一经发现存在违规事件，相关部门将及时开展调查，形成调查报告，并实施责任追究。中粮资本严格保密检举人个人信息，并根据规定，严肃处理危害举报人人身安全、名誉或任何打击报复的行为。

中粮资本纪检举报地址

举报电话：010 8563 5821

信函举报

北京市朝阳区朝阳门南大街8号中粮福临门大厦，中粮资本纪委



全面的风险管理与合规守纪

反腐败

中粮资本深入贯彻中共中央对国有企业腐败治理工作的重要指示精神，遵守相关法律法规，加强反腐败风险防控。

中粮资本制定一系列管理办法，严格规范反腐败制度和内部控制机制。公司定期开展廉洁风险动态排查，确保企业运营的透明度和公正性。

- 中粮资本党委关于建立不敢腐不能腐不想腐一体推进有效机制的意见
- 中粮资本党委关于建立廉洁风险防控长效监督协同机制的意见
- 中粮资本党委关于建立容错纠错机制的决定
- 中粮资本本部工作人员在工作交往中收受礼品礼金实行登记上缴制度的规定
- 《中粮资本员工廉洁从业八条禁令（试行）》

反腐败培训覆盖率

100%

本部反腐败培训人数

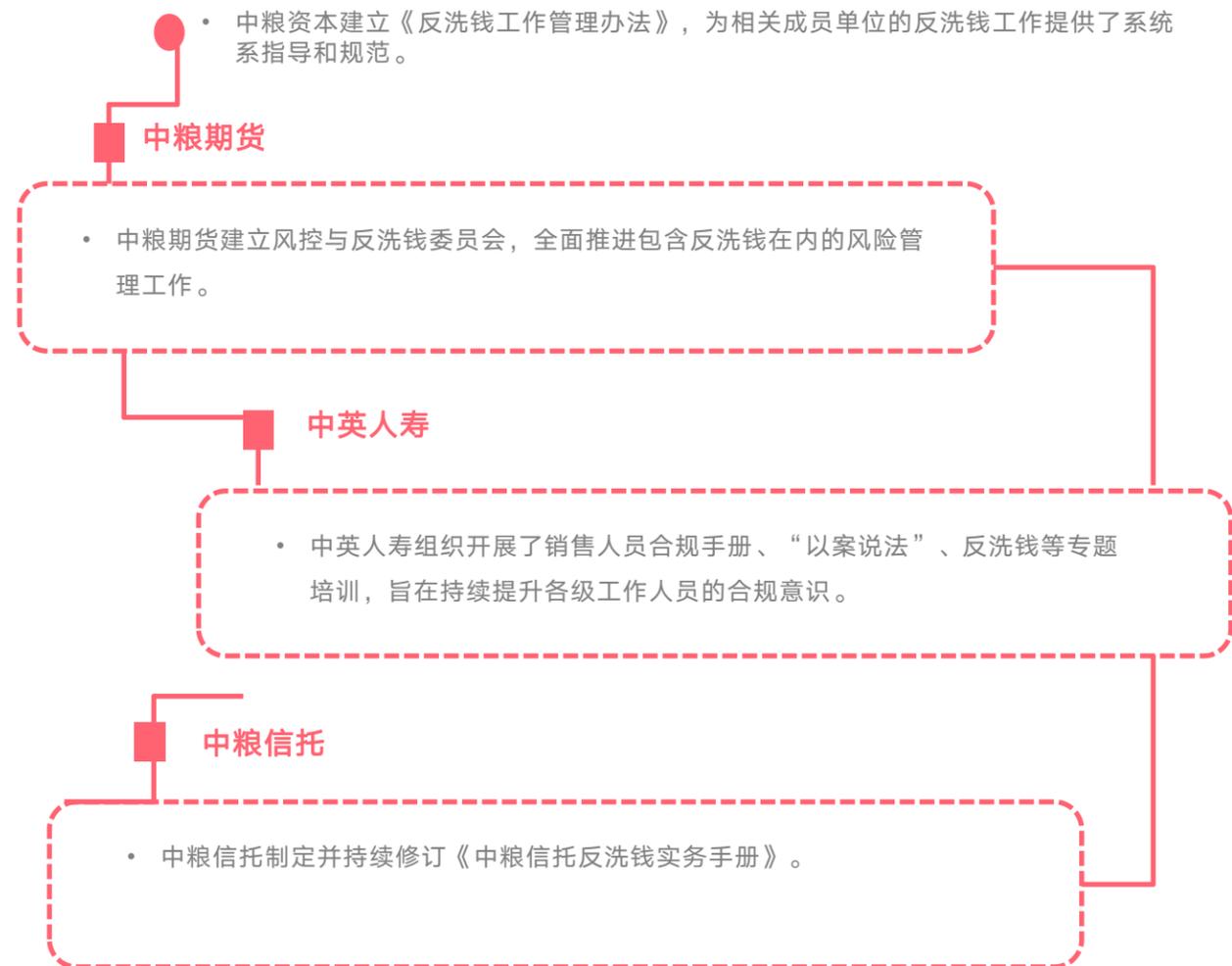
2,599人次

反洗钱培训覆盖率

100%

反洗钱

公司高度重视反洗钱工作，尽可能杜绝本公司及下设各分子公司企业的产品或服务成为洗钱的工作或媒介。



数据安全与隐私

完善管理制度



为更好地保障中粮资本计算机信息系统的安全、稳定运行，及时发现公司计算机信息系统存在的漏洞和隐患，防范潜在的信息安全风险，并规范公司计算机信息系统的安全检查工作，根据《网络安全法》《数据安全法》《个人信息保护法》等国家法律法规要求，公司数字化中心制定并印发《中粮资本控股股份有限公司信息安全检查办法》，并牵头组织对各部门和各机构进行信息安全培训、检查。

培育安全文化

为落实集团2023年网络安全攻防演习行动全员参与，共同防护的精神，进一步普及网络安全知识，进一步提升全员网络安全意识，公司数字化中心按照中粮集团演习指挥部相关要求，组织开展网络安全知识考试培训，全员参加，覆盖率100%。

网络安全知识培训覆盖率

100%



规范管理流程



- 数据收集** 遵循合法、正当与“公开透明”“最小必要”原则，采集数据必须合法、正当；不得收集与其提供的产品和服务无关的个人信息，并在采集前项个人信息主体明确告知所采集和使用个人信息的目的、方式和范围，并获得个人信息主体的明确同意；未经被收集个人同意，不得向第三方提供个人信息。
- 数据储存** 所有数据均存储在数据中心，不存在境外存储情况；如客户数据需要脱离公司数据中心生产环境时，实现必须实施脱敏流程。
- 数据处理** 在收到有关本人的个人信息查询、修改、删除请求时，应当在合理时间和代价范围内予以查询、修改、删除；在产品的隐私协议中，明确向用户说明个人数据访问、修改、删除的方法和路径。
- 数据传输** 采取先进技术对关键数据进行加密传输，确保敏感信息传输安全。
- 数据使用** 对使用数据的各方赋予最小操作权限；通过可信赖的计算平台保障外部合作伙伴开展数据赋能业务过程中数据资产的合法合规。
- 数据销毁** 采取先进技术措施，实施安全的数据销毁。

附录

GRI报告标准索引表

中粮资本在2023年1月1日至2023年12月31日参照GRI标准报告在此份GRI内容索引中引用的信息。

GRI标准	披露项	章节名称	页码
组织及其报告做法	2-1 组织详细情况	走进中粮资本-公司简介	P7
	2-2 纳入组织可持续发展报告的实体	关于本报告-报告范围	P3
	2-3 报告期、报告频率和联系人	关于本报告-联系方式	P4
	2-4 信息重述	关于本报告-报告原则	P3
活动和工作者	2-6 活动、价值链和其他业务关系	走进中粮资本-业务介绍	P9-14
	2-7 员工	ESG影响扩大化-员工关怀-人才分布	P66
管治	2-9 管治架构和组成	ESG执行高效化-公司治理	P83
	2-10 最高管治机构的提名和遴选	ESG执行高效化-公司治理	P85
	2-11 最高管治机构的主席	ESG执行高效化-公司治理	P83
	2-12 在管理影响方面，最高管治机构的监督作用	ESG执行高效化-公司治理	P84
	2-13 为管理影响的责任授权	ESG战略明确化-坚持可持续发展	P29-30
	2-14 最高管治机构在可持续发展报告中的作用	ESG战略明确化-坚持可持续发展	P29

GRI标准	披露项	章节名称	页码
管治	2-15 利益冲突	ESG执行高效化-公司治理	P84
	2-16 重要关切问题的沟通	ESG执行高效化-公司治理	P86
	2-17 最高管治机构的共同知识	ESG战略明确化-坚持可持续发展	P29
	2-19 薪酬政策	ESG影响扩大化-员工关怀	P69
战略、政策和实践	2-20 确定薪酬的程序	ESG影响扩大化-员工关怀	P69
	2-22 关于可持续发展战略的声明	ESG战略明确化-坚持可持续发展	P29
	2-23 政策承诺	ESG执行高效化-全面的风险管理与合规守纪	P88
利益相关方参与	2-27 遵守法律法规	ESG执行高效化-全面的风险管理与合规守纪	P88
	2-29 利益相关方参与的方法	ESG管理	P25-26

中国企业可持续发展报告指标体系

一级议题	二级议题	三级议题	四级指标名称	章节名称	页码		
报告前言		报告规范	质量保证	关于本报告	P3		
			信息说明	关于本报告	P3-4		
		高管致辞	高管致辞	董事长致辞	P5		
		企业简介	基本信息	走进中粮资本 - 公司简介	P7		
			战略与文化	走进中粮资本 - 企业文化	P13		
			业务概况	走进中粮资本-业务介绍、核心竞争力	P9		
			报告期内关于组织规模、结构、所有权或供应链的重大变化	走进中粮资本 - 组织架构	P8		
			应对气候变化治理	ESG行动长期化 - 应对气候变化	P21		
		环境	应对气候变化	应对气候变化	应对气候变化战略	ESG行动长期化 - 应对气候变化	P21
					为应对气候相关风险和机遇的转型计划、措施及其进展	ESG行动长期化 - 应对气候变化	P21
参与各项减排机制	ESG行动长期化 - 应对气候变化				P52		
减排目标措施及成效	ESG行动长期化 - 应对气候变化				P52		

一级议题	二级议题	三级议题	四级指标名称	章节名称	页码
社会	乡村振兴与社会贡献	乡村振兴	将乡村振兴融入企业战略	ESG战略明确化-坚持可持续发展	P33
			支持乡村振兴的相关措施	ESG行动长期化 - 乡村振兴	P46-48
			乡村振兴总投入金额	ESG行动长期化 - 乡村振兴	P45
			乡村振兴惠及群体范围与数量	ESG行动长期化 - 乡村振兴	P45
			投身乡村振兴对企业品牌和业务开展的影响	ESG行动长期化 - 乡村振兴	P46-48
		社会贡献	社会贡献行动及成效	ESG行动长期化 - 社会公益	P49-50
			社会贡献投入资金金额	ESG行动长期化 - 社会公益	P45
			社会贡献活动参与人次	ESG行动长期化 - 社会公益	P45
			社会贡献活动累计参与时长	ESG行动长期化 - 社会公益	P45
			社会贡献活动惠及群体范围与数量	ESG行动长期化 - 社会公益	P49-50
	创新驱动	创新驱动	科技创新的战略和目标	ESG战略明确化 - 技术革新	P39

中国企业可持续发展报告指标体系

一级议题	二级议题	三级议题	四级指标名称	章节名称	页码
社会	供应商与客户	供应链安全	加强供应链风险管理	ESG影响扩大化-上下游绿色管理	P55-56
			保障供应链安全稳定	ESG影响扩大化-上下游绿色管理	P55
			加强供应链管理	ESG影响扩大化-上下游绿色管理	P55-56
			促进供应链可持续发展	ESG影响扩大化-上下游绿色管理	P55-56
		产品和服务安全与质量	产品和服务质量管理体系	ESG影响扩大化-客户优质服务	P59
			应对客户投诉	ESG影响扩大化-客户优质服务	P62
		数据安全与客户隐私保护	数据安全	ESG执行高效化-数据安全与隐私	P99
			数据安全事件及应对	ESG执行高效化-数据安全与隐私	P99-100
			客户隐私保护	ESG执行高效化-数据安全与隐私	P100
			数据安全管理	ESG执行高效化-数据安全与隐私	P99
	员工	员工权益保障	吸纳就业情况	ESG影响扩大化-员工关怀	P66
			员工构成	ESG影响扩大化-员工关怀	P66

一级议题	二级议题	三级议题	四级指标名称	章节名称	页码
社会	员工	员工权益保障	劳动合同签订率	ESG影响扩大化-员工关怀	P66
			及时支付员工薪酬	ESG影响扩大化-员工关怀	P66
			社会保险覆盖率	ESG影响扩大化-员工关怀	P66
			人均带薪年假天数	ESG影响扩大化-员工关怀	P68
			劳工纠纷情况	ESG影响扩大化-员工关怀	P68
			员工变动情况	ESG影响扩大化-员工关怀	P66
			确保招聘录用程序合规与公平透明	ESG影响扩大化-员工关怀	P67
		职业健康与安全生产	建立合理有效的员工申诉制度	ESG影响扩大化-员工关怀	P68
			职业安全风险及来源的识别与评估	ESG影响扩大化-员工关怀	P68
			职业健康安全管理体的建立与实施	ESG影响扩大化-员工关怀	P68
			职业健康与安全相关培训	ESG影响扩大化-员工关怀	P68
			工商保险、安全生产责任险投入额及人员覆盖率	ESG影响扩大化-员工关怀	P66
			安全事故情况及应对	ESG影响扩大化-员工关怀	P68

中国企业可持续发展报告指标体系

一级议题	二级议题	三级议题	四级指标名称	章节名称	页码
治理	可持续发展 相关治理机制	可持续治理 机制	可持续发展治理架构	ESG战略明确化-坚定可持续发展	P29
			可持续发展制度体系	ESG战略明确化-坚定可持续发展	P29
			可持续发展专业技能和能力	ESG战略明确化-坚定可持续发展	P29
			可持续发展信息报告机制	ESG执行高效化-信息披露	P85
			将可持续发展纳入决策考虑	ESG战略明确化-坚定可持续发展	P33
			可持续发展战略规划	ESG战略明确化-坚定可持续发展	P33
			可持续发展影响、风险和机遇管理	ESG战略明确化-坚定可持续发展	P33
			识别可持续发展重要性议题	ESG管理-实质性议题	P24
			可持续发展指标体系构建及其分工	ESG战略明确化-坚定可持续发展	P33
			可持续发展目标及其进展	ESG战略明确化-坚定可持续发展	P33
		可持续发展数字化建设	ESG战略明确化-技术革新	P39	
		利益相关方 沟通	利益相关方沟通制度的建设及执行情况	ESG执行高效化-信息披露	P86
			利益相关方沟通渠道	ESG管理-利益相关方沟通	P25-26

一级议题	二级议题	三级议题	四级指标名称	章节名称	页码
治理	商业行为	反商业贿赂 及反贪污	反商业贿赂及反贪污风险管理 制度体系	ESG执行高效化-全面的 风险管理与合规守纪	P95
			反商业贿赂及反贪污的措施	ESG执行高效化-全面的 风险管理与合规守纪	P97
			举报人保护政策	ESG执行高效化-全面的 风险管理与合规守纪	P96
			商业贿赂及贪污风险评估	ESG执行高效化-全面的 风险管理与合规守纪	P91
			接受反商业贿赂及反贪污培训的 董事总数和百分比	ESG执行高效化-全面的 风险管理与合规守纪	P97
			接受反商业贿赂及反贪污培训的 管理层总数和百分比	ESG执行高效化-全面的 风险管理与合规守纪	P97
			接受反商业贿赂及反贪污培训的 员工总数和百分比	ESG执行高效化-全面的 风险管理与合规守纪	P97
			商业贿赂及贪污事件及应对	ESG执行高效化-全面的 风险管理与合规守纪	P96
			关键绩效表	ESG亮点绩效	P6
			报告后记	指标索引	附录
	意见反馈	读者反馈表	P112		

释义表

释义项	指	释义内容
公司、本公司、上市公司、中粮资本	指	中粮资本控股股份有限公司
中粮集团	指	中粮集团有限公司
中英人寿	指	中英人寿保险有限公司
中粮期货	指	中粮期货有限公司
中粮信托	指	中粮信托有限责任公司
龙江银行	指	龙江银行股份有限公司
资本香港、中粮资本（香港）	指	中粮资本（香港）有限公司或COFCO CAPITAL (HONGKONG) CO., LIMITED
期货国际、中粮期货（国际）	指	中粮期货（国际）有限公司或COFCO FUTURES (INTERNATIONAL) CO., LIMITED
资产国际、中粮资产（国际）	指	中粮资产管理（国际）有限公司或COFCO ASSET MANAGEMENT (INTERNATIONAL) CO., LIMITED
中粮金科	指	中粮资本科技有限责任公司
资本保理	指	中粮资本（天津）商业保理有限公司
中粮祈德丰、中粮祈德丰投资	指	中粮祈德丰投资服务有限公司
北京祈德丰、中粮祈德丰商贸	指	中粮祈德丰（北京）商贸有限公司
上海祈德	指	上海祈德投资有限公司
中粮产业基金、农业产业基金	指	中粮农业产业基金管理有限责任公司
中粮基金天津、中粮基金（天津）	指	中粮基金管理（天津）有限公司
中粮基金海南、中粮基金（海南）	指	中粮私募基金管理（海南）有限公司
上海富悦	指	上海富悦股权投资基金管理有限公司
《公司章程》	指	《中粮资本控股股份有限公司章程》
国务院国资委	指	国务院国有资产监督管理委员会
国家发改委	指	中国国家发展和改革委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
报告期	指	2023年1月1日至2023年12月31日

读者反馈表

尊敬的读者：

您好，

感谢您阅读中粮资本《2023年环境、社会及公司治理报告》，为向您及其他利益相关方提供更专业、更完善、更有价值的ESG信息，提高履行社会责任的能力和水平，我们诚挚地邀请您对本报告提出宝贵的意见和建议。

您对本公司《2023年环境、社会及公司治理报告》的总体评价如何？

满意 一般 不满意

您认为本报告披露的信息的全面度、清晰度、准确度和可读性如何？

全面度	<input type="checkbox"/> 满意	<input type="checkbox"/> 一般	<input type="checkbox"/> 不满意
清晰度	<input type="checkbox"/> 满意	<input type="checkbox"/> 一般	<input type="checkbox"/> 不满意
准确度	<input type="checkbox"/> 满意	<input type="checkbox"/> 一般	<input type="checkbox"/> 不满意
可读性	<input type="checkbox"/> 满意	<input type="checkbox"/> 一般	<input type="checkbox"/> 不满意

您认为本报告的内容安排和版面设计如何？

满意 一般 不满意

您对本报告和中粮资本的ESG工作的其他意见和建议：

您可填写反馈表，或通过以下方式反馈您的宝贵意见

邮箱：zlzbdb@cofco.com

电话：010 - 8501 7079

传真：010 - 8561 7029

地址：北京市朝阳区中粮福临门11层

邮编：100020



中粮资本
COFCO CAPITAL
自然之源 重塑你我

版权所有 ©中粮资本控股股份有限公司 2023。保留一切权利。

电话：010 - 8501 7079

地址：北京市朝阳区中粮福临门11层

邮编：100020