中粮资本控股股份有限公司
2019 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及投资平台，总部位于北京，旗下包括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”）、中粮资本（香港）有限公司、中粮农业产业基金管理有限责任公司、龙江银行股份有限公司等企业。公司以中粮集团产业链为依托，产融结合、服务三农，致力于成为以农业金融为特色，具有市场竞争力的金融控股平台。

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）、广东温氏投资有限公司、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公司的全资子公司。2019 年 9 月 29 日，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”，股票代码仍为“002423”。

（二）企业文化

使命：产融结合，服务三农，提供高品质的金融服务，使客户、股东、员工价值最大化

愿景：打造农业金融领域最具市场影响力的标杆企业

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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。公司完善法人治理结构，力求科学民主决策，以积极的心态推进公司持续健康发展。公司倾听广大投资者呼声，广纳股东意见建议，关注股票价值，保护股东权益。并且，公司通过多种形式积极开展投资者关系管理工作，加强沟通，增进理解，不断强化股东意识，努力获得股东认可。

（一）完善公司治理结构，为股东权益提供制度保障

2019 年，公司严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《深圳证券交易所股票上市规则》及其他相关法律、法规的有关规定，不断完善公司法人治理结构，健全公司内部控制制度。重大资产重组完成后，公司结合主营业务和管控模式的转变，相继修订了《公司章程》等 25 项公司治理制度，并制定了《内部控制评价管理办法》等 4 项新制度，进一步提升了公司治理的科学水平。

2019 年，公司平稳顺利地完成了第四届董事会、监事会的换届选举工作，公司外部董事占董事会成员的半数以上，充分体现混合所有制改革的治理结构优势。公司第四届董事会同时设立了战略委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会三大专门委员会，完善了公司内部控制组织架构。公司股东大会、董事会、监事会和管理层权责分明，协调运营。

（二）积极履行信息披露义务，加强投资者关系管理

2019 年，公司不断提高定期报告与临时公告的信息披露质量，切实保护全体股东特别是中小股东的权益。同时，公司积极开展投资者关系管理工作，加强与投资者的沟通交流，不断提高投资者关系管理水平。

2019 年 4 月，鉴于公司完成重大资产重组后主营业务已发生变更，经营业绩明显改善，经公司向深圳证券交易所书面申请，公司股票交易免于被实施退市风险警示，切实保护了全体股东特别是中小股东的权益。

三、员工权益保护

员工作为企业的重要财富，是企业价值的直接创造者。公司以人为本，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，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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

态度和成果给予相应回报。同时，公司积极发挥工会作用，推进民主管理，关心职工生活，切实为职工排忧解难。

（一）保障员工合法权益，实施有市场竞争力的薪酬政策

公司严格按照《劳动合同法》与公司员工订立劳动关系，并且坚持规范管理、科学激励的导向，在薪酬管理中贯彻“以岗定薪、绩效导向、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，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；同时，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；此外，公司在薪酬管理上坚持与行业市场水平进行对标，以保障重点岗位薪酬的市场竞争力。

（二）重视员工价值，切实保障员工成长需求

公司高度重视人才培养与发展，结合各项业务行业特点和发展阶段，针对不同层级、不同专业类别人员制定了具有针对性的培训计划，通过整合内外部培训资源，为公司高质量发展战略目标的实现提供人才保障。公司尊重员工人格，公平对待职工，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，关心职工生活，切实为职工排忧解难。

四、客户权益保护

客户至上是公司奉行的重要经营宗旨，公司通过高品质的金融服务，积极保护客户权益。公司及各控股子公司始终秉承客户为先的理念，坚持把客户需求放在首位，不断提升服务品质，保障客户合法权益，努力赢得客户信赖。

（一）中英人寿

中英人寿秉承“关爱万家”的企业愿景，贯彻以客户为先的服务理念，高度重视保险消费者权益保护工作，致力于提高客户满意度。为进一步落实消费者权益保护，中英人寿采取了以下措施：

第一，制定《保险消费者投诉管理办法》，全面落实消费者权益保护相关的法律、法规和监管要求，有效管理客户投诉，妥善处理客户投诉事项。

第二，设立总、分公司两级保险消费者事务工作委员会，对保险产品和服务进行监督，确保消费者的权益得到有效保护。

第三，建立健全顺畅的消费者投诉通道，在官方网站及各分支机构公布投诉电话、通讯地址、官方网址、电子邮箱等投诉渠道信息和消费投诉处理流程。实

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

施总分公司重要岗位值班制度，确保客户需求反馈渠道畅通。

第四，重视消费者宣传教育和风险提示工作，定期通过官方网站消费风险提示专题栏目、官方微信号发布风险提示。2019 年，中英人寿共发布 40 篇风险提示信息，内容涵盖销售、承保、保全、理赔等环节。

（二）中粮信托

2019 年度，中粮信托在客户服务及消费者权益保护方面积极履行相应社会责任。中粮信托一如既往地秉持“忠实良益，信任托付”的消费者权益保护理念，在 2019 年实现了消费者权益保护工作的跨越式发展。

第一，建立健全消费者权益保护各项规章制度，使现行制度更加符合监管部门和消费者权益保护工作的要求，为保护投资者合法权益提供了有力的制度保障。

第二，完善组织架构设置，于 2019 年将“维权部”调整为“消保部”，配备专业人员，增加专项经费，单独成立从事消费者权益保护工作的职能部门。

第三，中粮信托于 2019 年借助“消费者权益保护乱象整改自查”的契机，细化组织分工，升级硬件设施，畅通反馈渠道，进一步提升消费者权益保护工作的水平。

第四，多渠道开展金融知识宣传。中粮信托通过不同形式，对不同领域的投资者进行金融知识、消费者权益保护知识和反洗钱知识等内容的宣传活动，有效提高了社会公众防范金融风险和消费者权益保护的意识。

（三）中粮期货

2019 年度，中粮期货在客户权益保护方面一贯坚持“适当的产品销售给适当的投资者”这一原则，严格落实投资者适当性制度，保障投资者的合法权益，同时积极探索并创新投资者教育与保护工作的方式方法。

第一，建立健全各项规章制度，让现行制度更加符合监管部门投资者权益保护工作的要求，为保护投资者合法权益提供强有力的制度保障。

第二，积极响应监管机构号召并组织各类投资者教育活动，包括“全国投资者保护宣传日”“金融知识普及月”“抵制非法集资宣传月”“3.15 打非防非投资者保护专项活动”等多种多样的主题活动。

第三，开发制作系列投资者教育产品。例如，投教动画短片《代客理财》，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

警示代客理财的相关风险；投教系列漫画之《持仓临近交割月》，帮助客户厘清不同交易所针对交割月的交易规则。

五、公关关系和社会公益事业

企业财富源于社会，故应努力回馈社会。公司注重与社会的和谐共生，积极履行央企责任，服务实体经济发展。2019 年，公司合计向国家缴纳利税达 6.80 亿元。

（一）中英人寿

中英人寿始终秉承“关爱万家”的企业愿景，积极践行社会责任。2019 年，中英人寿在自然灾害救助、社会公益活动组织等多个方面开展工作并认真落实推进，取得了积极成效。

第一，积极开展社会公益活动，本着扶贫先扶智的指导思想，持续大力开展持续多年的关爱留守儿童的“星星点灯”公益项目。

第二，积极响应 2019 年保险公众宣传日主题精神，开展扶贫健康走活动，通过积极扩大保险扶贫活动宣传范围，进一步提升行业形象。

第三，发挥保险业保障民生的优势，积极开展“白鹿超强台风”“四川宜宾地震”“盐城市响水天嘉宜化工厂爆炸事件”重大自然灾害救助和保障工作，保障民众生产生活。

（二）中粮信托

中粮信托不断探索服务三农的新模式和新途径，逐步形成了以农业供应链融资、农村土地流转、农事综合服务和农业股权投资等为主的农业信托产品体系。

第一，积极探索农业供应链融资信托模式。中粮信托不断升级供应链产品交易结构，现有供应链业务分设“中粮产业贷”和“中粮普惠贷”两条产品线，以满足中粮集团体系内下游客户的不同体量的融资需求。

第二、积极探索农地金融业务模式。2019 年，中粮信托探索开展农业产业化综合服务项目建设，结合中粮集团主业和产业布局重点走访考察了 30 多个产粮县市，结合信托农地金融业务进行推广和试点。

第三，在精准扶贫上，“中粮信托•安徽农担金寨猕猴桃产业扶贫‘劝耕贷’集合资金信托计划（第一期）”累计向国家级贫困县安徽金寨县的多个猕猴桃种植专业合作社、家庭农场和农业企业发放信托贷款，有效解决金寨猕猴桃产业融资

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

难问题，支持了革命老区农业发展和农村建设，践行金融扶贫的企业责任，坚决落实国家扶贫战略。

（三）中粮期货

中粮期货分别与洛扎县、隆安县、松潘县、壤塘县等地区结成帮扶对象；并与太湖县、延长县、赣县、修水县、蔚县、赣县签署扶贫产品订单或协议，采购扶贫产品；同时与云南耿马县和新疆麦盖提县成功启动实施“保险+期货”金融项目。

中粮期货下属风险管理子公司致力于运用金融衍生品工具将农民与经营者面临的价格风险转移至期货市场，化解产品价格下跌风险，有效帮助农民改变“依赖市场，靠天吃饭”的现状。2019 年，分别在云南省临沧市耿马县与当地农场共同参与 2019 上期所“保险+期货”橡胶试点项目，在新疆喀什麦盖提县参与 2019 年郑商所新疆麦盖提县红枣“保险+期货”项目。

六、2019 年回顾与 2020 年展望

责任和担当驱动中粮资本一路向前。

2019 年，公司始终贯彻将社会责任和企业发展战略相结合的理念，在保护股东、员工和客户权益以及社会公益方面，取得良好成果。

2020 年，中粮资本将继续致力于打造农业金融领域最具市场影响力的标杆企业，强化社会责任管理，健全社会责任体系，与股东、员工、客户等权益相关方携手并进，力争创造更大价值，积极回馈反哺社会，努力推动构建和谐社会。

中粮资本控股股份有限公司

2020 年 4 月 23 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn