

中粮资本控股股份有限公司

2020 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、龙江银行股份有限公司等。

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）、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”。

“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、农业金融和康养金融三大创新业务，产融结合，融融结合，立足中粮集团产业链，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，成为以服务民生为特色的综合金融平台

发展理念：内涵增长，价值创造；守正创新，行稳致远

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。2020年，中粮资本持续优化法人治理结构，完善内部管控制度，提高公司治理水平，不断推动公司高质量发展；广泛听取股东的意见和建议，积极做好投资者关系管理，保护全体股东权益。

（一）修订制度完善架构，提高公司治理水平

报告期内，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》《深圳证券交易所股票上市规则》《上市公司治理准则》《上市公司章程指引》及其他相关规定。随着年内新《证券法》的出台，公司及时修订《公司章程》等12项制度，以保证公司基本制度与最新法律法规的一致性。

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完善。公司组织董事、监事及高级管理人员积极参加上市公司监管机构主办的各类培训，组织员工认真开展上市公司法律法规学习，增强公司全员的法律法规意识，切实做到知法懂法守法用法。

（二）严格履行信息披露义务，加强投资者关系维护

报告期内，公司坚持信息披露的真实、准确、完整，力求内容的简明清晰、通俗易懂。按照新《证券法》，公司定期报告的保证范围从董事、高管拓宽到监事，进一步保证了定期报告的信息披露质量，切实保护了全体股东特别是中小股东的权益。

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，切实保护投资者合法权益。

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）保障员工权益，实施市场化的薪酬政策

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；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的市场水平，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，结合各项业务特点和发展阶段，针对不同层级、不同专业类别人员制定了针对性的培训计划，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。

四、客户权益保护

2020 年度，中粮资本和各控股子公司奉行“客户至上”的经营理念，通过完善制度机制、改善日常经营、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，夯实客户权益保护的管理基础

中英人寿一方面建立健全内部消费者权益保护管理机制，在董事会设立消费者权益保护委员会，制定并发布消费者权益保护相关管理办法，并将消费者权益保护纳入公司治理环节及内部审计范畴；另一方面在总分公司设立消费者权益保护专职部门，负责组织、协调、督促、指导消费者权益保护审查、宣传、考核等工作，做细做实客户权益保护工作。

中粮信托秉承“忠实良益，信任托付”的消费者权益保护理念，建立完善金融消费者保护制度体系，坚持“事前协调、事中管控、事后监督”的全流程管控机制，为客户提供优质、高效的金融服务。

中粮期货一如既往地严格落实投资者适当性制度，按照监管部门要求，修订投资

者适当性制度，使其与业务无缝衔接。

（二）改善日常经营，提升客户权益保护的工作水平

中英人寿根据银保监会要求，在公司官方网站主动披露消费者权益保护、消费者教育等信息，确保消费者权益保护工作的公开透明。

中粮信托积极倾听消费者的声音，第一时间处理消费者的咨询、建议和投诉，定期汇总分析消费者投诉，从消费者反映的重大、紧急、普遍的问题入手，推动产品、服务和业务流程的持续优化；加强业务经营行为管理，定期检查、总结消费者权益保护工作，发挥内部监督、纠偏作用，确保监管制度和要求得以贯彻落实。

中粮期货通过培训宣讲、案例汇编、知识测试等方式，规范员工日常工作，更好保障投资者合法权益。

（三）加强宣传教育，增强客户保护权益的自主意识

中英人寿结合客户权益保护热点问题，开展“3·15 消费者权益保护宣传周”、“7·8 保险公众宣传日”、金融知识普及月系列活动，在公司官方网站、微信公众号发布“以案说险”系列文章。

中粮信托线上线下结合，拓展受众群体，积极开展消费者金融知识宣传，助力提升社会公众防范金融风险和消费者权益保护的意识。

中粮期货响应监管机构号召，开展“全民国家安全教育日”、“明规则、识风险、理性投资庚子年”、“5.15 全国投资者保护日”等投资者宣传教育活动，并通过“反洗钱宣传月”、“民法典专题宣传”、“12·4 宪法宣传”等普法活动，提升投资者保护权益的意识。

五、公关关系和社会公益事业

2020 年度，中粮资本坚持与社会共享自身发展成果，充分发挥公司的资源优势和专业优势，积极投身社会公益，助力社会和谐发展。2020 年，公司合计向国家缴纳利税达 9.65 亿元。

（一）深耕社会公益，“星星点灯”再次启航

作为保险行业关爱留守儿童最早、历时最长的公益项目，中英人寿 2020 年“星星点灯·关爱留守儿童公益计划”携手国内急救公益组织，与医生、医疗志愿者一道，共同走进留守儿童群体和他们的家庭，普及健康和急救知识。“星星点灯·关爱留守儿童公益计划”自 2010 年启动以来，中英人寿累计投资逾 5000 万元，足迹遍布全国

13 个省份，为各地偏远乡镇村小援建 30 间关爱小屋，号召千余名社会志愿者参与其中，为超过 15 万名留守儿童送去物资援助和心灵关爱。

（二）创新金融扶贫，精准助力脱贫攻坚

中粮期货下属风险管理子公司借助期货与期权工具，在黑龙江省青冈县、山西省浑源县等贫困县开展“保险+期货”业务项目，包括玉米、红枣和鸡蛋 3 个品种，保险金额逾亿元，覆盖农户 1849 户。此外，中粮期货分别与青海门源县、江西修水县等 10 个县（旗）签订脱贫帮扶备忘录，开展帮扶项目 16 个；与江西修水县、黑龙江绥滨县等贫困地区签署消费扶贫协议，为贫困地区举办各类期货知识专场培训 9 次。

中粮信托存续的“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发放信托贷款 2050 万元。在该项目的带动下，联合国世界粮食计划署在金寨县投资 450 万元，建设 300 亩猕猴桃产业扶贫基地，帮助 150 户在册贫困户稳定增收，成为产业脱贫的典型。

（三）支援疫情防控，众志成城勇担责任

新冠肺炎疫情于 2020 年初暴发后，中英人寿第一时间启动应急预案，开通理赔绿色通道，将新冠肺炎纳入保障范畴并扩展相关保险责任。中英人寿持续关注疫情进展，向湖北省医护及疾控人员捐赠总计 400 亿保险保障及 30 吨医用酒精，并为北京市参与疫情防控的社区工作者捐赠 3.361 亿保险保障。

中粮信托积极参与“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”第二期募资活动，认购 50 万元为疫情防控贡献力量。同时，备案成立“中粮信托·忠良慈光 1 号 2020 年战疫关怀专项慈善信托”，为奋斗在卫生、交通、物流、公安、物资生产等疫情防护和生产保障一线的人员及其亲属提供资助。

中粮期货采购 10 吨医用酒精，紧急送达武汉“战疫”一线，助解“方舱医院”医用物资缺乏之急。同时，中粮期货发挥专业优势，联合保险公司为医用酒精生产企业无偿提供“保险+期货”服务，保障其稳定生产。

六、2020 年回顾与 2021 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。2020 年度，公司始终将企业发展与社会责任相结合，在保护股东、员工和客户权益和践行社会公益方面取得良好成果。

2021 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，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力量。

中粮资本控股股份有限公司

2021年4月23日