

# 中粮资本控股股份有限公司

## 2021 年度社会责任报告

### 暨环境、社会及治理（ESG）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。2021年是公司第四届董、监事会任期的最后一个完整会计年度，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**

2021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。2021年，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3次、董事会会议6次、监事会会议4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**

2021年，公司严格执行法律、法规的有关保护股东合法权益的规定。2021年内相继修订了《公司章程》《公司董事会议事规则》《公司监事会议事规则》《公司独立董事工作制度》等公司治理制度，严格保证公司基本制度与最新法律法规的一致性。此外，公司结合公司债券的申报及发行需要，制定了《公司信用类债券信息披露管理办法》，填补了公司在债券范畴信息披露规则的空白。

### **（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连续两年获评为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**

2021 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，在总公司成立消费者权益保护本部，明确公司消费者权益保护管理职能，在分公司成立消费者权益保护与营运管理职能单元，持续推动消费者权益保护工作的开展落实。

中粮期货通过与高校合作、建立投资者教育基地，不断完善投资者教育工作机制，落实投资者教育工作体系，畅通投诉受理渠道，认真对待投资者诉求，切实从保护投资者合法权益的角度出发，维护行业的稳定发展。

中粮信托进一步加强消费者保护工作的体制机制建设。经董事会审议批准，在董事会层面设立专门的消费者权益保护委员会并制定发布相应的工作规程。公司根据最新监管规定结合实际工作，全面梳理各项消费者保护制度，明确权责，进一步完善工作机制，强化落实，夯实了消费者权益保护工作的制度基础，有利于工作的持续深入开展。

#### **（二）强化日常管理**

中英人寿根据银保监会要求，在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。中英人寿通过关注客户保单生命周期中的典型案例，进一步了解客户期望、倾听客户声音，检视客户体验历程中存在的问题，并持续优化服务流程，防范投诉风险，提升消费者权益保护的工作成效。

中粮期货持续开展投资者适当性管理工作，修订相关制度以适应新的政策要求，坚持“教育者先受教育”，加大员工培训力度，通过培训、宣讲、案例汇编、对话合规等方式，认真组织员工学习和掌握各项投资品种和业务的风险特征，规范员工执业行为和服务客户的能力。

中粮信托不断优化产品与服务，努力提升客户服务满意度。畅通投诉渠道，持续加强客户投诉管理。第一时间倾听客户投诉或建议，注重投诉工作的溯源整改。进一步规范金融营销行为，强化信息披露管理，加强客户信息安全保护。公司进一步加强了产品和服务售前、售中及售后的全流程管控，切实保障金融消费者的合法权益。

中英人寿、中粮期货、中粮信托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、售中及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”等活动，在公司官方网站、微信公众号发布“以案说险”系列文章，增进消费者对保险和权益保护知识的了解。

中粮期货积极响应监管机构号召，开展“3·15 投资者权益保护”、“5·15 全国投资者保护日”、“2021 年防范非法证券期货暨防范非法集资宣传月活动”、“金融知识普及月”等投资者宣传教育活动，并通过“反洗钱宣传月”、“4·15 全民国家安全教育”、“12·4 国家宪法日”等普法活动，帮助投资者树立理性投资的理念。

中粮信托持续开展金融知识普及宣传活动，不断增强金融消费者自我保护意识。公司重视日常宣教与集中宣教相结合，有效利用线上与线下渠道，坚持原创，不断尝试创新。在集中宣传方面，公司组织开展了“3·15 消费者权益保护宣传周”、“开展打击治理电信网络诈骗，跨境赌博集中宣传月活动”、“金融知识进万家”等活动；在日常宣传放，在自有宣传渠道建立投教专栏，定期更新不断丰富消费者的金融知识，提升消费者的风险防范意识。

## **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、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。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。

### **（三）健全内部制度，确保员工享有合法权益**

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、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**

2021 年度，中粮资本及各控股子公司通过发挥专业优势助力乡村振兴、持续推进公益项目等方式，积极投身社会公益，为社会和谐发展贡献一份力量。

### **（一）发挥专业优势，多措并举助力乡村振兴**

2021 年，中粮资本巩固脱贫攻坚成果，完成助力乡村振兴资金援助帮扶计划，向青海门源县拨付 600 万元。在此基础上，中粮期货、中粮信托等控股子公司积极发挥金融专业优势，促进乡村产业发展，助力乡村振兴。

中粮期货借助自身在“保险+期货”等风险管理方面的专业优势，指导和扶持乡村实体企业利用期货市场降低生产经营风险，切实发挥金融资本助力乡村振兴的作用。2021年，中粮期货先后与青海门源县、江西修水县、新疆乌什县、广西隆安县、河南桐柏县、安徽太湖县、黑龙江绥滨县、西藏墨竹工卡县、甘肃岷县、云南会泽县等13个县签订了乡村振兴战略战略合作协议，与8个县签订了党建共建促帮扶协议。累计投入乡村振兴资金390.2万元，在19个乡村振兴地区开展了20个项目，涵盖生猪、花生、白糖、苹果、天然橡胶、玉米、大豆和豆粕等8个品种，保险金额逾4.6亿元，赔付1800万元，覆盖农户3万余户。

中粮信托发挥信托制度优势，围绕中粮集团主业，重点在粮食、糖业、棉花、养殖等板块，通过股权投资、债权融资等多种金融工具，强化金融产品和服务方式创新，为产业链上下游的农业经营主体提供资金支持和增值服务，切实解决农业经营主体普遍存在的“融资难”“融资贵”的问题。中粮信托围绕棉花、玉米、甜菜种植，开展了新疆生产建设兵团的棉花种植贷，中粮贸易上游玉米、大豆等粮食合作种植投资，中粮糖业甜菜种植贷等业务，多措并举促进当地产业发展。

### **（二）关注灾区所需，支援河南抗洪救灾**

2021年，河南多地遭遇强降雨，造成重大人员伤亡和财产损失。中粮期货第一时间响应号召，向河南省慈善总会捐款50万元，支援灾区一线。中粮期货全体党员领导干部带头捐款，组织员工自愿开展捐赠工作，通过河南省慈善总会捐赠资金3.5万元。中粮期货风险管理子公司中粮祈德丰（北京）商贸有限公司携手中国太平洋财产保险，通过“保险+期货”的模式，为汤阴县农博伟业种植专业合作社无偿捐赠3.22万元花生收入保险，保障花生480亩；为谊发牧业无偿捐赠4.93万元生猪饲料成本保险，保障饲料730吨，援助受灾地区产业发展。

### **（三）关爱留守儿童，“星星点灯”持续闪耀**

2021年，中英人寿在遍布全国的12家分支机构开展“爱心捐赠活动”，号召更多人关注“星星点灯·关爱留守儿童公益计划”。2021年4月-5月，各地分支机构走进留守儿童学校，为孩子们捐赠爱心物资。中英人寿联合第三方权威评估机构中国社科院旗下的责任云研究院，对“星星点灯·关爱留守儿童公益计划”进行了项目实地调研和访谈，完成项目评估报告。

作为保险行业关爱留守儿童最早、历时最长的公益项目之一，“星星点灯·

关爱留守儿童公益计划”十年来已投资 4800 余万元，为各地偏远乡镇村小援建 30 间关爱小屋，号召 1500 余名社会志愿者参与其中，帮扶留守儿童超过 15 万名。

## 六、获得社会荣誉情况

2021 年度，中粮资本各控股子公司获得众多行业荣誉。

中英人寿在中国证券报主办的 2021 中国保险业发展论坛荣获“保险公司投资金牛奖”；在《证券时报》主办的 2021 中国保险业资产负债管理年会暨 2021 中国保险业方舟奖评选颁奖典礼上荣获“2021 金牌保险投资团队方舟奖”；在证券之星主办的“财经风云榜·新征程”2021 年度评选活动中，凭借“星星点灯·关爱留守儿童公益计划”荣获“年度最具社会责任保险公司”；在《保险文化》杂志主办的第十六届中国保险创新大奖颁奖典礼上，荣获“年度价值保险品牌”和“年度营销创新奖”，至尊保（如意版）重大疾病保险荣获“年度推荐重疾险保险产品”奖。

中粮期货荣获中国金融期货交易所颁发的“优秀会员综合奖-金奖”；荣获郑州商品交易所颁发的“优秀会员”“产业服务优秀会员”“机构服务优秀会员”“综合业务平台建设奖”“人才培育奖”“农业产业服务奖”“纺织产业服务奖”“建材产业服务奖”“冶金产业服务奖”等奖项；荣获大连商品交易所颁发的“优秀会员金奖”“优秀场外市场建设奖”“优秀技术服务奖”“优秀农产品产业服务奖”“优秀机构服务奖”“优秀国际市场服务奖”等奖项；荣获上海期货交易所颁发的“优秀会员奖”“有色产业服务奖”“期权市场服务奖”等奖项；荣获上海国际能源交易中心颁发的“优秀会员奖”；荣获期货日报颁发的“中国最佳期货公司”“最佳商品期货产业服务奖”“最佳精准扶贫及爱心公益奖”“最佳风险管理子公司服务奖”“中国期货公司金牌管理团队”等奖项。

中粮信托在 CFS 第十届财经峰会上荣获“2021 最具投资价值奖”；在《当代金融家》杂志联合举办的 2021 中国资产管理业云峰会上，荣获 2021 中国资产管理机构卓越榜最佳公众品牌奖；在金融界主办的第十届领航中国“金智奖”评选中，荣获“杰出财富管理奖”和“杰出风险控制奖”；荣获中债登“2020 年度中国债券市场创新先锋奖”和“2021 年度优秀 ABS 发行机构”；在易趣财经传媒和《金融理财》杂志社主办的第十一届“金貔貅奖”金牌榜评选活动中，荣获

“年度金牌信托公司”和“年度金牌风控力金融机构”。

## 七、2021 年回顾与 2022 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。2021 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取得良好成果。

2022 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

2022 年 4 月 12 日