



中粮资本控股股份有限公司

2020 年年度报告

2021 年 04 月

第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人孙彦敏、主管会计工作负责人李德罡及会计机构负责人(会计主管人员)宋仁波声明：保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 2,304,105,575 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.45 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

目录

| | |
|----------------------------|-----|
| 第一节 重要提示、目录和释义..... | 2 |
| 第二节 公司简介和主要财务指标..... | 6 |
| 第三节 公司业务概要..... | 10 |
| 第四节 经营情况讨论与分析..... | 12 |
| 第五节 重要事项..... | 28 |
| 第六节 股份变动及股东情况..... | 60 |
| 第七节 优先股相关情况..... | 66 |
| 第八节 可转换公司债券相关情况..... | 67 |
| 第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况..... | 68 |
| 第十节 公司治理..... | 75 |
| 第十一节 公司债券相关情况..... | 80 |
| 第十二节 财务报告..... | 81 |
| 第十三节 备查文件目录..... | 192 |

释义

| 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 |
| 本集团 | 指 | 中粮资本控股股份有限公司与其控制的子公司及结构化主体 |
| 中粮集团 | 指 | 中粮集团有限公司 |
| 资本投资 | 指 | 中粮资本投资有限公司 |
| 资本投资管理 | 指 | 中粮资本投资管理有限公司 |
| 中粮信托 | 指 | 中粮信托有限责任公司 |
| 中粮期货 | 指 | 中粮期货有限公司 |
| 中英人寿 | 指 | 中英人寿保险有限公司 |
| 龙江银行 | 指 | 龙江银行股份有限公司 |
| 资本（香港） | 指 | 中粮资本(香港)有限公司或 COFCO CAPITAL (HONG KONG) 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 |
| 农业产业基金 | 指 | 中粮农业产业基金管理有限责任公司 |
| 期货（国际） | 指 | 中粮期货（国际）有限公司或 COFCO FUTURES (INTERNATIONAL) CO., LIMITED |
| 中粮祈德丰 | 指 | 中粮祈德丰投资服务有限公司 |
| 弘毅弘量 | 指 | 弘毅弘量（深圳）股权投资基金合伙企业（有限合伙） |
| 温氏投资 | 指 | 广东温氏投资有限公司 |
| 首农集团 | 指 | 北京首农食品集团有限公司 |
| 董事或董事会 | 指 | 本公司董事或董事会 |
| 监事或监事会 | 指 | 本公司监事或监事会 |
| 股东大会 | 指 | 本公司股东大会 |
| 《公司法》 | 指 | 《中华人民共和国公司法》 |
| 《证券法》 | 指 | 《中华人民共和国证券法》 |
| 《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 |

| | | |
|---------|---|----------------------------------|
| 中国银保监会 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会 |
| 北京银保监局 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会北京监管局 |
| 元、万元、亿元 | 指 | 人民币元、人民币万元、人民币亿元 |
| 报告期 | 指 | 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日 |

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

| | | | |
|---------------|---------------------------------|------|--------|
| 股票简称 | 中粮资本 | 股票代码 | 002423 |
| 股票上市证券交易所 | 深圳证券交易所 | | |
| 公司的中文名称 | 中粮资本控股股份有限公司 | | |
| 公司的中文简称 | 中粮资本 | | |
| 公司的外文名称（如有） | COFCO CAPITAL HOLDINGS CO.,LTD. | | |
| 公司的外文名称缩写（如有） | COFCO CAPITAL | | |
| 公司的法定代表人 | 孙彦敏 | | |
| 注册地址 | 河南省济源市承留镇小寨村 | | |
| 注册地址的邮政编码 | 459008 | | |
| 办公地址 | 北京市朝阳区中粮福临门大厦 11 层 | | |
| 办公地址的邮政编码 | 100020 | | |
| 公司网址 | www.cofco-capital.com | | |
| 电子信箱 | cofcocapital@cofco.com | | |

二、联系人和联系方式

| | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 姓名 | 姜正华 | 魏峰 |
| 联系地址 | 北京市朝阳区中粮福临门大厦 11 层 1105 | 北京市朝阳区中粮福临门大厦 11 层 1105 |
| 电话 | 010-85017079 | 010-85017079 |
| 传真 | 010-85617029 | 010-85617029 |
| 电子信箱 | zlzbdb@cofco.com | zlzbdb@cofco.com |

三、信息披露及备置地点

| | |
|---------------------|--------------------------|
| 公司选定的信息披露媒体的名称 | 《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》 |
| 登载年度报告的中国证监会指定网站的网址 | 巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn） |
| 公司年度报告备置地点 | 公司董事会办公室 |

四、注册变更情况

| | |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 组织机构代码 | 91410000169967858M |
| 公司上市以来主营业务的变化情况 | 2019 年初，公司完成重大资产重组后，主营业务由原钢铁业务变更为金融业务。 |
| 历次控股股东的变更情况 | 1、2018 年 2 月，公司原控股股东中国南方工业集团公司完成改制，由全民所有制企业变更为国有独资公司，名称变更为中国兵器装备集团有限公司。详情请见公司于 2018 年 2 月 7 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上披露的《关于控股股东完成改制及名称变更的公告》（公告编号：2018-018）。 2、2018 年 4 月，公司控股股东变更为中粮集团有限公司，中国兵器装备集团有限公司不再直接持有公司股份。公司实际控制人未发生变化，仍为国务院国有资产监督管理委员会。详情请见公司于 2018 年 4 月 17 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上披露的《关于控股股东无偿划转公司股份完成过户登记的公告》（公告编号：2018-047）。 |

五、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

| | |
|------------|------------------------------|
| 会计师事务所名称 | 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 会计师事务所办公地址 | 北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 9 层 |
| 签字会计师姓名 | 颜凡清、杜伟 |

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

| 财务顾问名称 | 财务顾问办公地址 | 财务顾问主办人姓名 | 持续督导期间 |
|--------------|----------------------------------|-----------|-----------------------------------|
| 中信建投证券股份有限公司 | 北京市东城区朝内大街 2 号 凯恒中心 B、E 座 3 层 | 杜鹃、张冠宇 | 2019 年 2 月 22 日至 2020 年 12 月 31 日 |

六、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

| | 2020 年 | 2019 年 | 本年比上年增减 | 2018 年 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|---------|------------------|
| 营业总收入（元） | 13,568,172,482.89 | 11,258,396,302.60 | 20.52% | 9,679,757,758.23 |
| 归属于上市公司股东的净利润（元） | 1,053,536,104.89 | 652,180,610.61 | 61.54% | 510,010,601.57 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元） | 1,054,813,513.60 | 609,024,715.43 | 73.20% | -192,095,554.52 |
| 经营活动产生的现金流量净额（元） | 6,370,756,083.52 | 4,984,594,810.14 | 27.81% | 2,134,504,101.27 |
| 基本每股收益（元/股） | 0.4572 | 0.2831 | 61.50% | 0.2213 |

| | | | | |
|------------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| 稀释每股收益（元/股） | 0.4572 | 0.2831 | 61.50% | 0.2213 |
| 加权平均净资产收益率 | 6.26% | 4.08% | 2.18% | 2.87% |
| | 2020 年末 | 2019 年末 | 本年末比上年末 增减 | 2018 年末 |
| 总资产（元） | 84,812,141,737.32 | 67,178,265,707.31 | 26.25% | 62,989,171,967.74 |
| 归属于上市公司股东的净资产（元） | 17,285,519,619.71 | 16,334,392,763.16 | 5.82% | 17,870,871,021.28 |

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是 否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值

是 否

七、境内外会计准则下会计数据差异

1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

八、分季度主要财务指标

单位：元

| | 第一季度 | 第二季度 | 第三季度 | 第四季度 |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 营业总收入 | 3,730,379,019.79 | 2,947,903,951.20 | 3,452,989,684.39 | 3,436,899,827.51 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 192,873,751.90 | 402,165,617.77 | 338,260,917.27 | 120,235,817.95 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 192,542,759.30 | 404,377,770.51 | 337,755,143.44 | 120,137,840.35 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 2,452,978,696.22 | 1,141,273,055.58 | 2,780,671,680.54 | -4,167,348.82 |

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

九、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

| 项目 | 2020 年金额 | 2019 年金额 | 2018 年金额 | 说明 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----|
| 非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分） | -2,034,126.11 | -1,354,473.59 | 448,785.82 | |
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外） | 6,820,498.39 | 1,194,187.89 | 29,758,602.83 | |
| 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益 | | | 895,261,905.85 | |
| 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益 | | -49,657,900.00 | | |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益 | | | 34,280,542.86 | |
| 单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回 | 53,775.84 | 68,259.00 | 2,156,140.73 | |
| 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响 | | 128,983,571.54 | | |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -7,067,583.43 | -4,124,830.24 | 12,746,651.54 | |
| 减：所得税影响额 | -706,595.36 | -13,401,391.68 | | |
| 少数股东权益影响额（税后） | -243,431.24 | 45,354,311.10 | 272,546,473.54 | |
| 合计 | -1,277,408.71 | 43,155,895.18 | 702,106,156.09 | -- |

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

√ 适用 □ 不适用

| 项目 | 涉及金额（元） | 原因 |
|----------------|------------------|---------------|
| 金融工具及股权投资的投资收益 | 2,327,511,987.59 | 公司正常经营金融业务所致。 |
| 金融工具公允价值变动损益 | 426,471,128.87 | 公司正常经营金融业务所致。 |

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

中粮资本作为中粮集团运营管理金融业务的专业化公司及投资平台，业务范围涵盖保险、信托、期货、银行等多个金融行业，并依托中粮集团雄厚的农粮食品产业背景，坚持通过产融结合服务实体经济，打造立足中粮产业链，以服务民生为特色的综合金融平台。

（一）保险业务

报告期内，中英人寿依托中外股东的资源禀赋和背景优势，坚持价值成长的经营理念与资产负债双轮驱动的经营模式，通过建设专业的个险代理人核心渠道、打造高效投资团队、建设高素质内勤团队、为广大保户提供贴心的全面人身保障增强业务、投资、人才、服务四方面竞争力。在疫情冲击下，中英人寿凭借“中英 i 万家”移动自助服务平台等互联网途径和举措，在抗疫时期成功保证了对客户服务的及时与便捷，同时有效支撑了业务的稳步开展。此外，中英人寿以开发管理式健康险为切入口，着力提供以客户需求为导向的优质保险服务。2020 年，中英人寿实现营业总收入 107.68 亿元，净利润 8.21 亿元，其中原保险保费收入达到 98.70 亿元，创历史新高。此外，中英人寿综合偿付能力充足率达到 253.33%，截至 2020 年第四季度在中国银保监会最新下发的风险综合评级结果中连续十八次被评为“A 类”保险公司。

（二）信托业务

报告期内，中粮信托积极应对信托行业转型的压力，不断深化体制机制改革，努力提升人均业务效能，激发企业发展动力。2020 年，中粮信托新设和改组多个专项事业部，在资产证券化、固定收益、非标转标、家族信托等业务方面均取得较大突破。在信托行业风险暴露有所上升、信托资产不良率持续增高的外部环境下，中粮信托全面加强全面风险管理体系建设，推动合规关口前移，早预警，早应对，实现源头管理，有效遏制项目风险的发生。同时，中粮信托着手推进供应链金融业务，如与蒙牛乳业合作设立“爱养牛集采平台”，面向牧场和供应商建立统一的互联网信息发布渠道，实现了蒙牛乳业部分经销商原材料交易的线上化，并取得了良好的市场反响。此外，中粮信托的 16 亿元增资事项已于年底获得北京银保监局同意批复，随着后续增资资金到位，将有助于其进一步增强净资本实力，拓展新的业务空间。2020 年，公司信托业务实现营业总收入 8.12 亿元，净利润 3.27 亿元，均同比大幅增长。

（三）期货业务

报告期内，在全球大宗商品价格波动加剧的背景下，中粮期货抓住市场避险需求增长的机遇，通过线上线下联动拓展客户资源，改革优化服务系统，实现经纪业务客户权益额及手续费收入大幅增长。在风险管理业务方面，中粮期货通过搭建信息系统、丰富产品体系、升级服务网络以及增强融资能力等举措持续强化该业务服务能力，风险管理业务收入较去年同期增长超 3 倍。在投资管理业务方面，中粮期货坚持投研一体化建设，不断提升主动管理能力，并充分借助在大宗农产品研究三十余年的积淀，为客户提供特色化的一流投研服务。此外，中粮期货在年内完成了对子公司中粮祈德丰的 2 亿元增资，用于其开展沪深 300 股指期货做市新业务。2020 年，中粮期货实现营业总收入 19.67 亿元、净利润 2.08 亿元，均创历史新高，并且连续第七年获得中国期货业协会“AA 级”最高评级。

（四）银行业务

报告期内，龙江银行不断优化发展战略，将市场定位聚焦于“服务龙江经济、服务普惠零售、服务中俄经贸”，并且大力支持黑龙江省“百大项目”等重点项目建设。同时，龙江银行坚持合规经营，严守风控底线，通过扎实推进普惠金融、持续深化对俄金融合作，不断推动业务发展和经营转型。此外，龙江银行“点金 e 贷”产品荣膺由中国金融科技电子化媒体颁发的“2020 中国金融科技年会暨第十一届金融业科技及服务优秀创新奖”；电子银行荣获由中国金融认证中心颁发的 2020 年度“最佳数字化运营奖”。2020 年，龙江银行在确保流动性充足的基础上，进一步夯实了自身资产质量，主要监管指标全部达标。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

| 主要资产 | 重大变化说明 |
|------|--------|
| 股权资产 | 无重大变化。 |
| 固定资产 | 无重大变化。 |
| 无形资产 | 无重大变化。 |
| 在建工程 | 无重大变化。 |

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

2020年，中粮资本继续践行“赋能产业、服务民生”使命，贯彻落实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的定位，在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：

（一）扎根产业背景的产融结合服务能力

作为以产业金融为特色的金融控股平台，公司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，通过金融服务全方位支持中粮集团产业链发展，积累了丰富的“以融促产”服务经验。公司具备沿产业链打造商业模式并提供供应链金融服务的能力，在一定范围内有效解决了上游供应商下游经销商“信用画像难、融资成本高”等难题。

（二）多元金融牌照的综合协同服务能力

公司构建了以“寿险+信托+期货+银行”为主力金融业务牌照，以“产业基金+商业保理+境外业务”为有益补充的综合金融服务体系，并通过发挥本部业务协同中心的引领与纽带作用，逐步形成“保障管理+财富管理+风险管理”的跨牌照协作模式，公司各业务牌照在服务范围与能力上相互补益，并在合规前提下发掘客户资源，实现信息共享和业务联动，对外持续提供综合金融服务方案，逐渐形成了中粮资本的金融品牌。

（三）高度市场化的人才选聘考核机制

作为以高市场化程度而著称的中粮集团旗下上市公司，公司秉承“专业、高效、阳光、价值”的核心价值观，建立了市场化的选人用人、激励约束和考核评价机制，实施以业绩、能力为核心的MD管理体系，推行“能上能下、能多能少、能高能低、能进能出”的用人导向。公司通过强化契约、建设梯队、优化组织、落实奖惩、文化引领等多种措施激励员工担当作为，形成了“能者上、庸者下”的良性市场化竞争格局。

（四）自上而下的全面风险管控体系

公司不断完善董事会领导下的业务管控和风险控制体系，并全面覆盖各子公司的细分业务领域。公司以“三道防线”为核心的风险防控机制，通过搭建风控信息工作平台，实现了对下属企业关键风险指标的实时监控、深入分析和有效评估。此外，公司借助风控信息化手段延伸管理半径，有效提升管控效率，有助于实现兼顾经营稳健性和成长性的可持续发展。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2020年是我国全面建成小康社会和“十三五”规划的收官之年，也是公司推动实现高质量发展的关键之年，面对国内外复杂的宏观经济形势以及疫情对金融行业的全面冲击，中粮资本全体员工直面挑战、锐意进取，实现了经营业绩的稳定增长，取得了来之不易的经营成果。2020年，公司实现营业总收入135.68亿元，同比增长20.52%；实现归属于母公司所有者净利润10.54亿元，同比增长61.54%。报告期内，公司主要工作的开展情况具体如下：

（一）凝心聚力夯实党建工作基石

报告期内，公司全体员工认真学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，继续抓好贯彻落实习近平总书记关于金融工作重要讲话的重要指示和批示精神，不断提升运用新思想指导解决运营管理具体问题的能力。同时，公司高度重视党组织建设，持续加强党建工作的标准化、信息化和规范化，夯实基层党建工作根基，充分发挥基层党组织战斗堡垒作用，党员先锋模范作用，深入推进党的领导融入公司治理。此外，公司着力增强党建工作与企业文化的协同性，完善企业文化建设框架，提高党建工作的实效性，凝聚发展正能量，提升公司品牌价值和社会认知度。中粮资本继续坚持推进“不敢腐、不能腐、不想腐”的长效机制，持续强化党风廉政建设，有力地推动了公司的高质量健康发展。

（二）狠抓业务核心竞争力建设落地

报告期内，公司组织各直属企业召开核心竞争力专题研讨会，根据市场环境与自身实际，总结反思各直属企业核心竞争力建设工作，并制定具体目标定期开展督导与考核。

中英人寿在渠道竞争力方面，继续大力建设个险代理人渠道，实现了人力规模与人员素质的同步提升，促进了个险渠道APE的同比增长，2020年个险渠道APE超9亿元；在投资竞争力方面，通过搭建投研系统，不断尝试优化资产配置，实现了投资收益的稳步增长；在人才竞争力方面，中英人寿结合发展战略对员工、团队、组织的能力需要，为各团队量身订制特色培训课程，提高了员工学习的主动性和积极性，持续打造高素质团队；在服务竞争力方面，中英人寿通过智能化运营转型，有效通过提升保单服务水平优化客户体验，实现了客户服务质量的进一步提升，2020年续期实收保费近80亿元。

中粮信托在财富管理方面成效显著，目前已在上海、杭州、广州、武汉等地建成九家财富中心，高净值客户数量不断增多，2020年各财富中心销售业绩合计超170亿元创下历史新高；在风险防控方面，中粮信托强化落实合规运营理念，健全投后管理标准，对新增项目实施严格风险管控；在服务产业方面，中粮信托以挖掘产业链金融需求为切入点，上线供应链金融电子服务平台，对接农粮食品产业链中小微企业的资金需求。

中粮期货在经纪业务方面，积极克服疫情影响拓展线上渠道，开户数量及客户权益金额均创下历史新高，经纪业务客户保证金规模超170亿元；在风险管理业务方面，中粮期货通过开展期现业务、场外业务、做市商业务等商业模式为客户和企业自身不断创造价值，风险管理业务收入较去年同期增长超3倍，其中期现业务收入增长超4倍；在投资管理业务方面，中粮期货利用自身的行业积淀和研究优势，坚持投研一体化建设，努力拓展客户资源，新增多家合作机构，实现了自营投资与资管业务的同步提升。

（三）持续加强金融风险防控力度

报告期内，公司坚持“合规优先、风控优先、稳健发展”的经营管理理念，持续加强金融风险防控的深度和精度，完善内部控制的制度建设，优化治理结构和决策机制，继续充实风险管理专业人才队伍。公司大力推进风控信息化平台建设，建立了集风险战略与偏好、风险治理架构、风险管理制度、风险管理流程、风险管理系统工具、风险管理考核和风险管理文化等七大要素于一体的“CIS”全面风险管理体系。针对各直属企业的风险管理，公司确定了加强组织领导、加强关键指标监测、加强督导检查 and 加强考核问责的“四加强”基本风控策略，通过明确本部与各子公司风控职能部门之间的定位及管理边际，建立起集中授权、分层级分类别管理的管控架构，有效提高了公司及各子公司对风险的识别、评估、缓释和处置等能力。

（四）深化市场化机制人才队伍建设

报告期内，公司以打造“活力组织、金融铁军”为人才队伍建设目标，在选人用人、激励约束、考核评价等方面实施了一系列改革举措。在选人用人方面，公司加大市场化引进人才力度，推动干部队伍年轻化，推进招聘管理信息系统建设，提高

用人水准；同时，公司继续深化人才盘点机制，对关键岗位建立后备人才和高潜人才培养计划，全面启动“新资本”等梯队人才培养项目。在激励机制方面，公司按照市场化原则持续优化重点业务的激励约束机制，并启动机制效能的市场对标分析项目，确保公司发展战略在激励机制层面有效落实。在考核评价方面，公司进一步完善主要业务的考核机制，以MD体系等内部管理机制为抓手，以业绩表现为核心，有效落实职级调整、奖优罚劣等措施。

（五）推动发展金融科技创新业务

报告期内，公司不断加强对金融科技业务的探索，通过打造粮油食品产业供应链生态圈中的便捷融资渠道，力图最大限度消除中小微企业的信息不对称性。2020年，公司通过子公司资本投资先后新设中粮金科和资本保理作为中粮资本金融科技业务的载体，启动自建区块链+供应链的服务平台，力争实现电子凭证在服务平台上的可融、可拆、可流转和可抵消，为供应链上游企业的应收账款确权提供便捷；同时公司还自建了融资业务服务平台，为供应链下游企业提供融资服务。此外，公司积极利用人工智能和大数据分析等技术，通过对中小微企业进行信赖度更高的经营状况风险评估画像，力求建立粮油食品产业供应链及其中小微企业的智能风险评分和监控模型，提升对信用风险和操作风险的管控能力。

二、主营业务分析

1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

2、收入与成本

（1）营业总收入构成

单位：元

| | 2020 年 | | 2019 年 | | 同比增减 |
|-----------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|---------|
| | 金额 | 占营业总收入 比重 | 金额 | 占营业总收入 比重 | |
| 营业总收入合计 | 13,568,172,482.89 | 100% | 11,258,396,302.60 | 100% | 20.52% |
| 分行业 | | | | | |
| 保险业务 | 10,767,818,184.99 | 79.37% | 10,033,795,105.54 | 89.13% | 7.32% |
| 期货业务 | 1,966,686,308.36 | 14.49% | 695,350,513.25 | 6.18% | 182.83% |
| 信托业务 | 811,943,959.37 | 5.98% | 430,453,956.94 | 3.82% | 88.63% |
| 基金管理业务 | 14,353,321.11 | 0.11% | 16,270,428.12 | 0.14% | -11.78% |
| 金融科技业务 | 466,420.10 | 0.00% | - | 0.00% | - |
| 其他业务 | 6,904,288.96 | 0.05% | 82,526,298.75 | 0.73% | -91.63% |
| 分产品 | | | | | |
| 保险业务产品及 相关服务 | 10,767,818,184.99 | 79.37% | 10,033,795,105.54 | 89.13% | 7.32% |
| 期货业务产品及 相关服务 | 1,966,686,308.36 | 14.49% | 695,350,513.25 | 6.18% | 182.83% |
| 信托业务产品及 | 811,943,959.37 | 5.98% | 430,453,956.94 | 3.82% | 88.63% |

| | | | | | |
|---------------|-------------------|--------|-------------------|--------|---------|
| 相关服务 | | | | | |
| 基金管理业务产品及相关服务 | 14,353,321.11 | 0.11% | 16,270,428.12 | 0.14% | -11.78% |
| 金融科技业务产品及相关服务 | 466,420.10 | 0.00% | - | 0.00% | - |
| 其他业务产品及相关服务 | 6,904,288.96 | 0.05% | 82,526,298.75 | 0.73% | -91.63% |
| 分地区 | | | | | |
| 境内 | 13,552,802,546.16 | 99.89% | 11,241,197,303.71 | 99.85% | 20.56% |
| 境外 | 15,369,936.73 | 0.11% | 17,198,998.89 | 0.15% | -10.63% |

(2) 占公司营业总收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

| 业务类别 | 营业总收入 | 营业总成本 | 营业利润率 | 营业总收入比上年同期增减 | 营业总成本比上年同期增减 | 营业利润率比上年同期增减 |
|------|-------------------|-------------------|--------|--------------|--------------|---------------|
| 保险业务 | 10,767,818,184.99 | 11,275,186,607.71 | -4.71% | 7.32% | 12.53% | 减少 4.85 个百分点 |
| 期货业务 | 1,966,686,308.36 | 1,944,352,188.80 | 1.14% | 182.83% | 223.01% | 减少 12.29 个百分点 |

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 年按报告期末口径调整后的主营业务数据

□ 适用 √ 不适用

(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

□ 是 √ 否

(4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

□ 适用 √ 不适用

(5) 营业成本构成

行业分类

单位：元

| 行业分类 | 项目 | 2020 年 | | 2019 年 | | 同比增减 |
|------|------|------------------|---------|----------------|---------|---------|
| | | 金额 | 占营业成本比重 | 金额 | 占营业成本比重 | |
| 金融业 | 金融业务 | 1,686,022,815.50 | 100.00% | 297,493,581.52 | 100.00% | 466.74% |

说明

公司主营业务为金融业务，所属中国证监会行业分类为金融业之其他金融业。

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

√ 是 □ 否

本年合并范围内新增主体包括：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、中粮私募基金管理（海南）有限公司、中粮基金管理（天津）有限公司。

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

□ 适用 √ 不适用

(8) 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

| | |
|--------------------------|----------------|
| 前五名客户合计销售金额（元） | 879,081,051.59 |
| 前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例 | 5.53% |
| 前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例 | 1.83% |

公司前 5 大客户资料

| 序号 | 客户名称 | 销售额（元） | 占年度销售总额比例 |
|----|----------------|----------------|-----------|
| 1 | 中粮集团有限公司及其下属单位 | 290,550,267.65 | 1.83% |
| 2 | 第二名 | 220,618,596.11 | 1.39% |
| 3 | 第三名 | 172,255,534.36 | 1.08% |
| 4 | 第四名 | 111,177,166.75 | 0.70% |
| 5 | 第五名 | 84,479,486.72 | 0.53% |
| 合计 | -- | 879,081,051.59 | 5.53% |

主要客户其他情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司主要供应商情况

| | |
|---------------------------|------------------|
| 前五名供应商合计采购金额（元） | 1,096,955,062.70 |
| 前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例 | 11.52% |
| 前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例 | 5.82% |

公司前 5 名供应商资料

| 序号 | 供应商名称 | 采购额（元） | 占年度采购总额比例 |
|----|----------------|----------------|-----------|
| 1 | 中粮集团有限公司及其下属单位 | 553,909,894.86 | 5.82% |
| 2 | 第二名 | 220,618,596.11 | 2.32% |
| 3 | 第三名 | 119,717,431.19 | 1.26% |
| 4 | 第四名 | 103,426,093.21 | 1.09% |

| | | | |
|----|-----|------------------|--------|
| 5 | 第五名 | 99,283,047.33 | 1.03% |
| 合计 | -- | 1,096,955,062.70 | 11.52% |

主要供应商其他情况说明

适用 不适用

3、费用

单位：元

| | 2020 年 | 2019 年 | 同比增减 | 重大变动说明 |
|------|------------------|------------------|-------|--------|
| 管理费用 | 2,455,406,049.24 | 2,373,964,214.35 | 3.43% | 无重大变动。 |
| 研发费用 | 22,592,268.67 | 21,663,629.95 | 4.29% | 无重大变动。 |

4、研发投入

适用 不适用

本期研发费用主要为IT系统开发及升级相关费用，用以提升公司信息化管理能力和效率。

公司研发投入情况

| | 2020 年 | 2019 年 | 变动比例 |
|-----------------|---------------|---------------|--------|
| 研发人员数量（人） | 178 | 153 | 16.34% |
| 研发人员数量占比 | 4.68% | 4.96% | -0.28% |
| 研发投入金额（元） | 22,592,268.67 | 21,663,629.95 | 4.29% |
| 研发投入占营业收入比例 | 1.44% | 6.63% | -5.19% |
| 研发投入资本化的金额（元） | 0.00 | 0.00 | 0.00% |
| 资本化研发投入占研发投入的比例 | 0.00% | 0.00% | 0.00% |

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用 不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

适用 不适用

5、现金流

单位：元

| 项目 | 2020 年 | 2019 年 | 同比增减 |
|---------------|-------------------|-------------------|--------|
| 经营活动现金流入小计 | 15,892,218,747.85 | 12,842,338,783.92 | 23.75% |
| 经营活动现金流出小计 | 9,521,462,664.33 | 7,857,743,973.78 | 21.17% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 6,370,756,083.52 | 4,984,594,810.14 | 27.81% |
| 投资活动现金流入小计 | 48,670,754,054.07 | 35,373,917,313.89 | 37.59% |

| | | | |
|---------------|-------------------|-------------------|---------|
| 投资活动现金流出小计 | 55,877,798,779.56 | 35,469,617,789.99 | 57.54% |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -7,207,044,725.49 | -95,700,476.10 | |
| 筹资活动现金流入小计 | 3,441,835,886.00 | 2,117,487,718.00 | 62.54% |
| 筹资活动现金流出小计 | 1,316,224,824.22 | 3,849,896,494.33 | -65.81% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 2,125,611,061.78 | -1,732,408,776.33 | |
| 现金及现金等价物净增加额 | 1,227,443,309.59 | 3,165,210,710.60 | -61.22% |

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

适用 不适用

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

适用 不适用

三、非主营业务分析

适用 不适用

四、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

公司 2020 年起首次执行新收入准则或新租赁准则且调整执行当年年初财务报表相关项目适用

单位：元

| | 2020 年末 | | 2020 年初 | | 比重增减 | 重大变动说明 |
|--------|------------------|--------|------------------|--------|--------|--------|
| | 金额 | 占总资产比例 | 金额 | 占总资产比例 | | |
| 货币资金 | 8,817,678,613.66 | 10.40% | 9,162,810,225.51 | 13.64% | -3.24% | 无重大变化 |
| 应收账款 | 69,775,539.01 | 0.08% | 64,266,034.19 | 0.10% | -0.02% | 无重大变化 |
| 长期股权投资 | 3,707,550,916.99 | 4.37% | 3,555,419,457.89 | 5.29% | -0.92% | 无重大变化 |
| 固定资产 | 98,555,896.50 | 0.12% | 88,182,171.90 | 0.13% | -0.01% | 无重大变化 |
| 在建工程 | 404,764,905.95 | 0.48% | 394,841,711.79 | 0.59% | -0.11% | 无重大变化 |
| 短期借款 | 488,198,623.15 | 0.58% | 267,885,421.41 | 0.40% | 0.18% | 无重大变化 |

2、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

单位：元

| 项目 | 期初数 | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本期计提的减值 | 本期购买金额 | 本期出售金额 | 其他变动 | 期末数 |
|----|-----|------------|---------------|---------|--------|--------|------|-----|
| | | | | | | | | |

| | | | 动 | | | | | |
|---------------------|-------------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| 金融资产 | | | | | | | | |
| 1.交易性金融资产（不含衍生金融资产） | 13,319,659,690.56 | 432,487,960.54 | | | 41,001,863,984.27 | 37,024,583,464.69 | | 18,783,626,733.20 |
| 2.衍生金融资产 | 14,060,953.66 | 402,094,015.37 | | | 146,509,488.11 | 139,928,400.66 | | 170,266,504.79 |
| 3.其他债权投资 | 5,512,552.593.70 | | 50,630,610.20 | -122,077,306.98 | 7,993,830,796.93 | 1,196,400,948.80 | | 12,335,703,464.47 |
| 4.其他权益工具投资 | 1,149,663,900.00 | | -45,474,277.96 | | 1,160,276,770.87 | 358,021,597.04 | | 1,916,046,734.73 |
| 金融资产小计 | 19,995,937,137.92 | 834,581,975.91 | -6,248,245.04 | 48,764,404.59 | 50,302,481,040.18 | 38,718,934,411.19 | | 33,205,643,437.19 |
| 其他 | 45,038,522.37 | -1,690,361.43 | | | | | 133,405,359.37 | 176,753,520.31 |
| 上述合计 | 20,043,991,220.65 | 832,891,614.48 | -6,248,245.04 | 48,764,404.59 | 50,302,481,040.18 | 38,718,934,411.19 | 133,405,359.37 | 33,396,788,933.78 |
| 金融负债 | 113,472,001.39 | -406,420,485.61 | | | 176,681,022.31 | 169,077,090.19 | | 565,013,415.49 |

其他变动的内容

套期保值业务中，已确认的资产被指定或被终止确认为被套期项目。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

截至2020年12月31日，公司账面价值为人民币22,949,792.46元（2019年12月31日为人民币22,555,078.58元）的活期银行存款抵押于中国建设银行，作为公司按照“中英人寿前海项目施工总承包工程”施工合同中规定的不可撤销的工程款所提供的支付保证而受到限制。

五、投资状况分析

1、总体情况

适用 不适用

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

单位：元

| 被投资公司名称 | 主要业务 | 投资方式 | 投资金额 | 持股比例 | 资金来源 | 合作方 | 投资期限 | 产品类型 | 截至资产负债表日的进展情况 | 是否涉诉 | 披露日期（如有） | 披露索引（如有） |
|------------------|------------------------------------------|------|--------------|---------|------|-----|------|------|---------------|------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 中粮信托有限责任公司 | 信托业务 | 增资 | 1,600,000.00 | 76.01% | 自有资金 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 未完成 | 否 | 2020年11月28日 | 详情请见公司于2020年11月28日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《中粮资本控股股份有限公司关于全资子公司向中粮信托有限责任公司增资的公告》（公告编号：2020-029） |
| 中粮祈德丰投资服务有限公司 | 仓单服务、合作套保、基差交易、定价服务、做市业务以及其他与风险管理服务相关的业务 | 增资 | 200,000.00 | 100.00% | 自有资金 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 已完成 | 否 | 2020年04月25日 | 详情请见公司于2020年4月25日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《中粮资本控股股份有限公司控股子公司中粮期货有限公司向其全资子公司增资的公告》（公告编号：2020-015） |
| 中粮资本科技有限责任公司 | 科技推广和应用服务业务 | 新设 | 51,000.00 | 100.00% | 自有资金 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 已完成 | 否 | —— | —— |
| 中粮资本（天津）商业保理有限公司 | 保理业务 | 新设 | 50,000.00 | 100.00% | 自有资金 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 已完成 | 否 | —— | —— |
| 中粮基金 | 基金管 | 新 | 20,000.00 | 100.00% | 自有 | 不适 | 不适 | 不适 | 已完 | 否 | —— | —— |

| | | | | | | | | | | | | |
|------------------|----------|--------|--------------|---------|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|----|----|----|
| 金管理 (天津)有限公司 | 理 | 设 | 00,000.00 | 0% | 资金 | 用 | 用 | 用 | 成 | | | |
| 中粮私募基金管理(海南)有限公司 | 基金管 理 | 新 设 | 10,000.00 | 100.00% | 自有 资金 | 不 适 用 | 不 适 用 | 不 适 用 | 已 完 成 | 否 | — | — |
| 合计 | -- | -- | 1,931,000.00 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4、金融资产投资

(1) 证券投资情况

适用 不适用

单位：元

| 证券品种 | 证券代码 | 证券简称 | 最初投资成本 | 会计计量模式 | 期初账面价值 | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本期购买金额 | 本期出售金额 | 报告期损益 | 期末账面价值 | 会计核算科目 | 资金来源 |
|------|-----------|---------|------------|--------|--------|--------------|---------------|------------|-----------|--------------|----------------|---------|------|
| 其他 | — | 工银瑞泽FOF | 430,000.00 | 公允价值计量 | | 8,749,850.91 | | 430,000.00 | | 8,749,850.91 | 438,749,850.91 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 信托产品 | — | 丰泽TOF1号 | 195,900.00 | 公允价值计量 | | 7,454,291.21 | | 230,900.00 | 35,000.00 | 8,336,291.21 | 203,354,291.21 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 境内外股 | 601066.SH | 中信建投 | 199,999.98 | 公允价值 | | 299,055.90 | | 199,999.98 | | 299,055.90 | 200,299,03 | 交易性金 | 自有资金 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|--------|--------------|------------------|--------|------------------|----------------|--|------------------|------------------|----------------|------------------|---------|------|
| 票 | | | 2.84 | 计量 | | | | 2.84 | | | 8.74 | 融资产 | |
| 其他 | — | 中金私享 8 号 FOF | 162,830,000.00 | 公允价值计量 | 199,769,387.09 | 20,342,656.21 | | | 39,810,618.69 | 22,983,274.90 | 182,942,043.30 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 信托产品 | — | 圣牧上游一号 | 142,000,000.00 | 公允价值计量 | | 8,174,531.51 | | 142,000,000.00 | | 8,174,531.51 | 150,174,531.51 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 基金 | — | 西安灞桥私募股权基金 | 120,120,000.00 | 公允价值计量 | 146,366,959.24 | -2,841,035.59 | | | 29,880,000.00 | -1,866,523.02 | 113,645,923.65 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 其他 | — | 诺德基金浦江 37 号 | 100,200,000.00 | 公允价值计量 | | | | 100,200,000.00 | | | 100,200,000.00 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 债券 | — | 招商银行首创永续债 | 100,000,000.00 | 公允价值计量 | 100,130,684.93 | 145,205.48 | | | | 5,402,720.55 | 100,145,205.48 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 其他 | SKS376 | 中金气囊 ARF1139 | 100,000,000.00 | 公允价值计量 | | | | 100,000,000.00 | | | 100,000,000.00 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 其他 | SKZ801 | 智盈系列 14 号 | 100,000,000.00 | 公允价值计量 | | | | 100,000,000.00 | | | 100,000,000.00 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 期末持有的其他证券投资 | | | 1,002,512,422.00 | -- | 1,455,687,754.62 | -27,938,008.58 | | 4,047,500,000.00 | 5,139,583,382.69 | 126,114,446.60 | 671,322,814.89 | -- | -- |
| 合计 | | | 2,653,562,404.84 | -- | 1,901,954,785.88 | 14,386,547.05 | | 5,350,599,828.84 | 5,244,274,013.8 | 178,193,648.56 | 2,360,833,699.69 | -- | -- |

(2) 衍生品投资情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

5、募集资金使用情况

适用 不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

适用 不适用

七、主要控股参股公司分析

适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

| 公司名称 | 公司类型 | 主要业务 | 注册资本 | 总资产 | 净资产 | 营业收入 | 营业利润 | 净利润 |
|------------|------|------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|
| 中粮资本投资有限公司 | 子公司 | 投资业务 | 1,337,001,376.00 | 14,460,861,681.65 | 14,175,955,505.05 | 0.00 | 326,065,622.51 | 303,968,318.36 |
| 中粮信托有限责任公司 | 子公司 | 信托业务 | 2,300,000,000.00 | 5,376,479,617.51 | 4,837,564,387.00 | 12,134,402.10 | 443,572,954.27 | 332,032,758.05 |
| 中粮期货有限公司 | 子公司 | 期货业务 | 846,200,000.00 | 20,583,897,637.94 | 3,054,768,047.13 | 1,533,825,022.21 | 259,384,464.36 | 208,082,860.54 |
| 中英人寿保险有限公司 | 子公司 | 保险业务 | 2,945,980,000.00 | 49,921,889,941.23 | 6,786,533,240.42 | 23,999,999.44 | 972,579,429.38 | 820,707,699.79 |
| 龙江银行股份有限公司 | 参股公司 | 银行业务 | 4,360,000,000.00 | 282,108,662,333.36 | 17,908,975,610.21 | 4,639,935,824.54 | 901,165,345.31 | 755,717,811.95 |

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

主要控股参股公司情况说明

（一）资本投资

中粮资本投资有限公司系公司全资子公司。资本投资成立于1997年，主营业务为投资业务，注册资本133,700.1376万元。

（二）中粮信托

中粮信托系公司全资子公司中粮资本投资有限公司持股比例为76.01%的控股子公司，加拿大蒙特利尔银行持股比例为19.99%，中粮财务有限责任公司持股比例为4.00%。中粮信托成立于2009年，主营业务为信托业务。截至本报告期末，中粮

信托注册资本为230,000万元。2021年2月，中粮信托完成增资工商变更登记，最新注册资本增至283,095.4182万元。

（三）中粮期货

中粮期货系公司全资子公司中粮资本投资有限公司持股比例为65.00%的控股子公司，中国人寿保险股份有限公司持股比例为35%。中粮期货成立于1996年，主营业务为期货业务，注册资本为84,620万元。

（四）中英人寿

中英人寿系公司全资子公司中粮资本投资有限公司持股比例为50.00%的控股子公司，英国英杰华集团持股比例为50%。中英人寿成立于2002年，主营业务为保险业务，注册资本为294,598万元。

（五）龙江银行

龙江银行系公司全资子公司中粮资本投资有限公司持股比例为20.00%的参股公司。龙江银行成立于2002年，主营业务为银行业务，注册资本为436,000万元。

八、公司控制的结构化主体情况

√ 适用 □ 不适用

2020年，公司共合并结构化主体44个。2020年12月31日，纳入公司合并报表范围的合并结构化主体资产总额为52.21亿元。

九、公司未来发展的展望

“十四五”期间，中粮资本将以“好产业、好金融”为宗旨，以“赋能产业、服务民生”为使命，以“内涵增长、价值创造、守正创新、行稳致远”为发展理念，以“立足中粮产业链，成为以服务民生为特色的综合金融平台”为愿景，在深耕现有业务的同时，着力推动转型升级，积极布局新业态，促进公司高质量发展。在坚持创造经济效益的同时，中粮资本将不忘初心，坚持以融促产，打造产融一体的差异化竞争模式，努力服务粮油食品实体经济更好发展。

（一）行业格局和趋势

1. 保险行业

2020年，在新冠疫情叠加低利率周期的影响下，保险行业整体增速放缓。各保险公司从产品开发、风险管理、新型业态规范、从业人员专业素养提升等多方面发力，不断夯实高质量发展的根基，推动行业由低层次的人海战术、价格竞争向高层次的产品服务、市场品牌竞争转变。此外，行业监管部门着力引导各保险公司持续全面防范化解金融风险，切实保护消费者合法权益，促进行业健康可持续发展。

2021年，国内外宏观经济形势仍面临挑战，市场低利率周期料将延续，保险公司在资产和负债两端承压的同时，还将面临消费者需求升级、互联网新技术应用冲击等影响。此外，在商业养老保险逐渐成为养老保障第三支柱的影响下，医养结合将成为保险公司的布局重点，“产品+健康管理服务”有望逐渐成为行业的新方向，预计保险行业将继续呈现“温和稳健”发展趋势。

2. 信托行业

2020年，信托行业全面落实降杠杆、去通道和降规模的监管要求，回归信托本源，服务实体经济，明确定位再出发。

信托行业所面临的较大业务发展压力进一步倒逼信托公司继续转型。虽然信托资产管理规模较去年同期虽有所下降，但投资类信托业务增长明显。同时，各信托公司继续加强风控合规建设，行业风险处置缓释能力持续加强。

2021年，信托行业预计将继续遵循监管导向，有序压降融资和通道类业务，深化结构性转型。信托行业将立足于受托人定位，建设受托文化，全面加强主动管理能力，更好服务实体经济。同时，信托公司还将持续加强合规建设，严控风险，强化风险管控能力，防范化解金融风险。此外，信托公司将强化财富管理，加快金融数字化升级，谋求自身的高质量发展。

3. 期货行业

2020年是中国期货市场建立30周年，期货市场资金量和成交持仓量均创历史新高，全年共有12个期货、期权品种上市，并且新品种上市速度明显加快。随着QFII、RQFII境内证券期货投资新规发布，业内首家外资独资期货公司诞生，行业对外

开放步伐加快，竞争更加激烈。整体看来，期货行业服务实体经济的广度和深度不断提升。

2021年1月，中国证监会批准设立广州期货交易所，并将以碳排放作为首个交易品种。预计国内期货、期权市场品种年内有望突破100个大关，市场影响力将进一步提升。此外，期货行业将继续推动国际化进程，迎来更高水平的双向开放和更加激烈的市场竞争，市场份额或向头部优质期货公司进一步集中。

4. 银行业

2020年，面对严峻复杂的国内外形势，特别是新冠肺炎疫情的冲击，银行业经营态势总体稳健，在服务实体经济及支持经济社会恢复发展方面做出了贡献。在金融供给侧改革背景下，银行业通过坚持防范和化解各类风险，推动改革创新和科技赋能，并储备多项政策支持资本补充，实现防风险和稳增长同步推进。

2021年，银行业将继续坚守本源，向着“质量更好、结构更优”的方向不断推动转型发展。商业银行特别是地方城商行将继续提升公司治理和内控管理，积极防范化解风险，强化科技创新金融服务，持续加大对中小微企业、绿色信贷、惠民工程等重点领域的金融扶持力度，全力支持实体经济发展。

（二）公司发展战略

在“十四五”期间，面对外部经济环境的复杂多变，公司将坚持贯彻落实党中央和中粮集团党组的决策部署，在深耕金融主业的同时，全力推动业务创新发展，打造具有产业特色和可持续核心竞争力的差异化商业模式。

1. 深耕主营业务，增强核心竞争力。

公司立足于深耕细作现有金融业务板块，通过持续强化保险、信托、期货等业务的核心竞争力，在严格的风险防控体系下，打造具有自身特色的业务形态和盈利模式，推动公司高质量发展。

中英人寿未来将继续拓展个险渠道，构建以大个险为核心，网电融合的O2O模式，并在康养业态上不断拓展健康险和健康管理业务的商业模式，突破“腰部”寿险公司的行业位置，成为国内领先的多渠道及数字化保险公司。中粮信托未来将继续坚持业务转型，提高标准化业务占比，并在财富管理方面不断提高资产配置能力和客户服务能力，打造有产业特色、行业美誉的一流资产管理和财富管理平台。中粮期货未来将继续构建以经纪业务为基础、风险管理业务和财富管理业务为支撑的“一体两翼”格局，打造国内领先的产业特色衍生品金融服务公司。

2. 推动业务创新，培育新增长点。

公司各金融业务板块将强化数字化建设战略，运用科技手段探索可实施、可复制、可推广的商业模式，并通过尝试布局供应链金融、康养金融等新业态，为公司持续健康发展贡献新的业务增长点。

3. 促进业务协同，坚持产融相结合。

公司将坚持“以产促融、以融助产”，通过打造开放性的产融结合平台，运用市场化模式实现中粮集团内部资源的有效整合和价值创造，凭借金融服务推动中粮集团粮油食品主营业务发展，更好服务实体经济。

（三）经营计划

2021年，公司主要有以下几方面重要举措：

1. 凝心聚力夯实党建工作基石

公司将持续深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，坚持用党的创新理论武装头脑、指导实践、推动工作。同时，大力推动党建工作融入经营发展，把基层党组织的政治优势转化为企业的发展优势、竞争优势，进一步发挥党建项目制、党员先锋岗的作用，组织党员设岗定责、践行承诺、立足本职、担当尽责。此外，认真履行管党治党政治责任，努力营造良好政治生态，一体推进“不敢腐、不能腐、不想腐”的体制机制建设，进一步激发并推动各级组织和广大干部履职尽责、担当作为、干事创业，以更加坚强有力的党建推动公司“十四五”的良好开局。

2. 深化市场化机制人才队伍建设

公司将持续深化市场化机制人才队伍建设，紧紧围绕“组织、文化、人才”三大要素，打造“活力组织”。在组织层面，以人工效能为中心，推动组织的迭代升级，实现“能上能下、能高能低、能多能少、能进能出”的机制化，提升组织活力。在文化层面，公司以活力和竞争性为目标，通过培养、考核、激励、淘汰、交流互动等具象化的管理举措塑造文化，通过持续性的工作让企业文化入心入脑。在人才层面，坚持“精兵强将”路线，做好源头把控，在2020年基础上全面推行梯队人才培养项目，不断打磨“人才供应链”，为公司业务长期发展打造“金融铁军”。

3.持续加强金融风险防控力度

公司将持续加强金融防风险力度，通过建立CIS全面风险管理体系，完善风险治理架构并设定全公司清晰统一的风险战略目标。同时，公司将进一步强化入口关、审核关、校验关的“三道防线”建设，对底层资产加强排查，继续开展现场检查和法律体检，全面梳理整合制度流程，明确合规红线，建立刚性约束。此外，公司将根据各项新业务的实际开展情况，加深法律风控专业团队与业务团队的融合，加强创新业务的前期调研和风险评估，在“十四五”期间探索搭建风险可控、可复制的产业金融业务模式，有效促进产融结合，更好服务实体经济。

4.优化业务协同形成改革发展合力

公司将以业务协同中心为载体，承担业务枢纽职能，促进旗下保险、信托、期货、银行、金融科技等业务资源的内部协同，力争实现与中粮集团诸多产业链上下游以及市场机构的外部协同，发掘公司金融业务的新增长点。同时，公司将协同中粮信托、中粮期货等企业，继续探索产业金融创新商业模式，明确客户群体定位和业务拓展方向，以客户需求为切入点，整合内外部资源，拓展业务合作平台和渠道，打造业务协同生态圈，强化综合金融服务能力，不断提升客户粘性。此外，公司将坚持监管合规底线，严格保护客户信息，遵循市场法律法规和金融产业逻辑，有效提升协同质量。

5.金融科技赋能粮油食品产业链发展

公司将继续坚持以技术驱动金融业务创新，深度挖掘分析中粮集团产业的真实业务场景，以现有的云飞票平台和粮信支付系统为数据流量入口，为中粮集团粮油食品产业链上下游的参与者提供各类有效的金融服务，提升上游供应商和下游经销商的粘性。同时，公司将继续通过梳理整合中粮集团分散在各粮油食品产业链中的相关数据，在切实了解上下游参与者需求的前提下，有针对性地提高产业链条的附加值。此外，公司针对具体供应商和经销商将实施信用级别管理，逐步优化动态的风控模型，提高风险识别能力，不断加强信用风险管理水平，提升公司金融科技服务能力。

（四）可能面对的风险及应对措施

1.业务风险

作为以保险、信托、期货为主营业务的上市公司，公司各类经营活动均存在一定的业务风险，其中：中英人寿经营活动面临的风险主要包括保险风险、市场风险、投资风险、声誉风险、合规风险等；中粮信托经营活动面临的风险主要包括交易对手方信用风险、市场风险、政策风险、法律合规风险等；中粮期货经营活动面临的风险主要包括客户信用风险、市场风险、信息技术风险、法律合规风险、境外经营风险、仓储物流风险等。

应对措施：公司及控股子公司将坚持“合规优先、风控优先、稳健发展”的经营理念，通过建立“三道防线”为核心的风险管理机制，不断优化各业务环节的风控制度与流程，全面构建完善的风险管控体系。同时，公司将加强对存在风险隐患业务的管控力度，不断提高对风险的识别、评估、缓释和处置能力。

2.政策风险

保险、信托、期货等金融机构的业务开展受到监管法规及相关政策影响，如公司无法根据法规政策的变化及时调整经营策略和业务模式，将可能使公司业务发展受到不利影响。

应对措施：针对潜在的政策风险，公司及控股子公司将着力完善政策研究体系，加强对重大政策的预判和研究，并及时调整经营策略和业务模式，在坚持产业金融服务实体经济的定位下积极防范化解政策风险。

3.合规风险

公司及控股子公司虽已按照相关法律法规的要求建立了完善的合规管理制度和组织体系，但各经营主体仍存在违反相关法律法规的可能性。如果各经营主体未能遵守相关法律法规、监管规定或业务规则，将承受相应的法律后果，进而可能对公司的经营造成不利影响。

应对措施：公司及控股子公司将严格按照国家法律法规及公司各项规章开展业务，不断健全合规管理制度、完善合规组织架构、明确合规管理责任、推动合规文化建设，从而构建有效的合规管理体系，主动防范和妥善化解合规风险。

4.市场波动风险

当前国内外宏观经济形势日益复杂多变，特别是各国为应对全球新冠疫情，不断加码量化宽松政策，导致低利率态势蔓延。尽管国内疫情得到有效防控，且生产生活秩序恢复较快，但全球2021年宏观经济形势仍不容乐观。如果国内资本市场受宏观经济影响出现大幅波动，将有可能使公司经营业绩受到不利影响。

应对措施：公司及控股子公司将不断优化投资环节的风控制度和流程，努力把潜在市场波动损失控制在可承受范围内。同时，公司将密切关注并深入研究宏观经济变化，不断优化市场波动风险管理策略，科学设置并及时调整防控指标，强化对市场波动风险的监测预警和主动应对能力。

5.流动性风险

目前，行业监管机构对保险、信托、期货等金融机构实施以净资本为核心的风险控制指标管理，对机构的资本规模提出了具体要求，并将其业务规模与净资本水平动态挂钩。如果由于资本市场剧烈波动或突发性事件导致控股子公司的风险控制指标出现不利变化，且无法及时调整资本结构补足资本，则可能导致其业务开展受到限制，从而对公司整体财务状况造成不利影响。

应对措施：公司及控股子公司将通过实施稳健审慎的流动性管理策略，优化资产负债结构，提升资金管理水平，同时密切关注流动性影响因素，增强流动性管理的预判性，持续提升流动性风险防控能力。

6.新技术风险

人工智能、生物识别、大数据、区块链等前沿技术正在不断重塑金融各行业的经营业态，促使创新的业务模式、营销模式和服务模式层出不穷。公司作为以金融为主业的上市公司，面临如何善用科技手段赋能传统金融业务的考验。此外，虽然国内金融机构纷纷加大对金融科技领域的投入力度，但一些创新业务也存在着盈利模式不清晰、复制推广难度大等问题，其发展也将持续受到市场检验和时间考验。

应对措施：公司将依托中粮集团雄厚的粮油食品产业背景，不断探索可落地、可推广的金融科技业务盈利模式，同时通过市场化机制广泛吸纳优秀人才，不断提升公司的金融科技业务水平。

7.股市风险

公司股价波动不仅取决于公司的经营业绩和发展前景，还受到宏观经济形势变化、行业的景气度变化、市场阶段性风格偏好和投资者心理变化等多方面因素影响。公司提醒投资者注意股市风险，谨慎投资。

十、接待调研、沟通、采访等活动

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

| 接待时间 | 接待地点 | 接待方式 | 接待对象类型 | 接待对象 | 谈论的主要内容及提供的资料 | 调研的基本情况索引 |
|-------------|------------------|------|--------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 2020年05月08日 | 北京市朝阳区中粮福临门大厦11层 | 电话沟通 | 机构 | 机构分析师 | (1)介绍中粮资本2019年重点工作和经营情况；(2)中英人寿在产品端和负债端战略布局的优势；(3)中英人寿部分关键指标在2019年创开业新高的主要原因；(4)中英人寿在2021年一季度新单保费增速和代理人发展情况；(5)房地产信托额度全面收缩对中粮信托的影 | 详情请见公司于2020年5月11日在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的《002423中粮资本调研活动信息 20200511》 |

| | | | | | | |
|------------------|--------------------|------|----|-------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| | | | | | 响；（6）中粮信托在主动管理转型方面的优势。 | |
| 2020 年 05 月 22 日 | 北京市朝阳区中粮福临门大厦 11 层 | 实地调研 | 机构 | 机构分析师 | （1）介绍中粮资本 2019 年重点工作和经营情况；（2）公司选择保险作为重点业务的原因以及未来战略发展方向。 | 详情请见公司于 2020 年 5 月 25 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《002423 中粮资本调研活动信息 20200525》 |
| 2020 年 05 月 28 日 | 北京市朝阳区中粮福临门大厦 11 层 | 实地调研 | 机构 | 机构分析师 | （1）介绍中粮资本 2019 年重点工作和经营情况；（2）公司保险业务的发展方向和重点举措；（3）公司信托业务的转型方向；（4）公司期货业务与集团内部业务的协同情况。 | 详情请见公司于 2020 年 5 月 29 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《2020 年 5 月 28 日投资者关系活动记录表》 |
| 2020 年 06 月 30 日 | 北京市朝阳区中粮福临门大厦 11 层 | 电话沟通 | 机构 | 机构分析师 | （1）公司未来战略目标和方向；（2）中英人寿缩小与头部寿险企业的举措；（3）公司依托集团资源的产融结合情况；（4）中粮期货业务发展的主要举措。 | 详情请见公司于 2020 年 7 月 1 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《2020 年 6 月 30 日投资者关系活动记录表》 |

第五节 重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

√ 适用 □ 不适用

报告期内，新《证券法》实施后，公司相应修订了《公司章程》、《中粮资本控股股份有限公司分红管理制度》等基本制度，并经公司 2019 年度股东大会审议通过。公司将继续坚持采取现金、股票或者两者相结合的方式分配股利，在具备现金分红条件时，公司将优先采用现金分红进行利润分配。

| 现金分红政策的专项说明 | |
|-------------------------------------|---|
| 是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求： | 是 |
| 分红标准和比例是否明确和清晰： | 是 |
| 相关的决策程序和机制是否完备： | 是 |
| 独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用： | 是 |
| 中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护： | 是 |
| 现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明： | 是 |

公司近 3 年（包括本报告期）的普通股股利分配方案（预案）、资本公积金转增股本方案（预案）情况

（1）2020 年度，公司拟定的利润分配预案为：以公司 2020 年 12 月 31 日的总股本 2,304,105,575 股为基数向全体股东每 10 股派发现金 0.45 元（含税），合计派发现金红利人民币 103,684,750.88 元。公司本次利润分配不送红股，不以资本公积转增股本，剩余未分配利润全部结转至 2021 年度。

（2）2019 年度，公司拟定的利润分配预案为：以公司 2019 年 12 月 31 日的总股本 2,304,105,575 股为基数向全体股东每 10 股派发现金 0.28 元（含税），合计派发现金红利人民币 64,514,956.10 元。公司本次利润分配不送红股，不以资本公积转增股本，剩余未分配利润全部结转至 2020 年度。

（3）2018 年度，公司不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

| 分红年度 | 现金分红金额（含税） | 分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润 | 现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率 | 以其他方式（如回购股份）现金分红的金额 | 以其他方式现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比例 | 现金分红总额（含其他方式） | 现金分红总额（含其他方式）占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率 |
|--------|----------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------------------------|----------------|----------------------------------------|
| 2020 年 | 103,684,750.88 | 1,053,536,104.89 | 9.84% | | | 103,684,750.88 | 9.84% |

| | | | | | | | |
|--------|-------------------|--------------------|-------|--|--|-------------------|-------|
| 2019 年 | 64,514,956.1 0 | 652,180,610. 61 | 9.89% | | | 64,514,956.1 0 | 9.89% |
| 2018 年 | 0.00 | 510,010,601. 57 | 0.00% | | | 0.00 | 0.00% |

公司报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案

适用 不适用

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 每 10 股送红股数（股） | 0 |
| 每 10 股派息数（元）（含税） | 0.45 |
| 分配预案的股本基数（股） | 2,304,105,575 |
| 现金分红金额（元）（含税） | 103,684,750.88 |
| 以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元） | 0.00 |
| 现金分红总额（含其他方式）（元） | 103,684,750.88 |
| 可分配利润（元） | 389,989,414.45 |
| 现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例 | 100% |
| 本次现金分红情况 | |
| 公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在利润分配中所占比例最低应达到 20%。 | |
| 利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明 | |
| 2020 年度，公司拟定的利润分配预案为：以公司 2020 年 12 月 31 日的总股本 2,304,105,575 股为基数向全体股东每 10 股派发现金 0.45 元（含税），合计派发现金红利人民币 103,684,750.88 元。公司本次利润分配不送红股，不以资本公积转增股本，剩余未分配利润全部结转至 2021 年度。 | |

三、承诺事项履行情况

1、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

| 承诺事由 | 承诺方 | 承诺类型 | 承诺内容 | 承诺时间 | 承诺期限 | 履行情况 |
|--------------------|------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------|
| 收购报告书或权益变动报告书中所作承诺 | 中粮集团 | 关于保持中原特钢股份有限公司独立性的承诺 | 中粮集团保证在资产、人员、财务、机构和业务方面与中粮资本保持分开，并严格遵守中国证券监督管理委员会关于上市公司独立性的相关规定，不利用控股股东地位违 | 2017 年 11 月 26 日 | 中粮集团作为中粮资本的控股股东期间 | 严格履行 |

| | | | | | | |
|--|-------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------|
| | | | <p>反上市公司规范运作程序、干预中粮资本经营决策、损害中粮资本和其他股东的合法权益。中粮集团及其控制的其他下属企业保证不以任何方式占用中粮资本及其控制的下属企业的资金。上述承诺于中粮集团对中粮资本拥有控制权期间持续有效。如因中粮集团未履行上述所作承诺而给中粮资本造成损失，中粮资本将承担相应的赔偿责任。</p> | | | |
| | <p>中粮集团</p> | <p>关于避免与中原特钢股份有限公司同业竞争的承诺</p> | <p>1、本次划转完成后，中粮集团及其控制的其他下属企业不会以任何形式从事与中粮资本主营业务构成或可能构成直接或间接竞争关系的业务或活动。2、中粮集团及其控制的其他下属企业如发现任何与中粮资本主营业务构成或可能构成直接或间接竞争关系的新业务机会，将促使该新业务机会按合理和公平的条款及条件首先提供给中粮资本。如果中粮资本放弃前述新业务机会，中粮集团控制的其他下属企业可以自行经营有关新业务，但未来随着经营发展之需要，中粮资本在适用的法律法规及相关监管规则允许的前提下，仍可自行决定何时享有下述权利(同时或择一均可)：(1) 一次性或多次向中粮集团控制的其他下属企业收购前述新业务中的资产及/或业务。(2) 选择以委托经</p> | <p>2017 年 11 月 26 日</p> | <p>中粮集团作为中原特钢的控股股东期间</p> | <p>严格履行</p> |

| | | | | | | |
|--|-------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------|
| | | | <p>营、租赁、承包经营、许可使用等方式具体经营中粮集团控制的其他下属企业经营的与前述新业务相关的资产及/或业务。3、中粮集团保证严格遵守中国证券监督管理委员会、深圳证券交易所所有规定以及《中粮资本股份有限公司章程》等中粮资本内部管理制度的规定,与其他股东一样平等地行使股东权利、履行股东义务,不利用控股股东地位谋取不当利益,不损害中粮资本和其他股东的合法利益。4、上述承诺于中粮集团对中粮资本拥有控制权期间持续有效。如因中粮集团未履行上述所作承诺而给中粮资本造成损失,中粮集团将承担相应的赔偿责任。</p> | | | |
| | <p>中粮集团</p> | <p>关于规范与中原特钢股份有限公司关联交易的承诺</p> | <p>1、中粮集团不会利用控股股东地位谋求中粮资本在业务经营等方面给予中粮集团及其控制的除中粮资本(包括其控制的下属企业)外的其他下属企业优于独立第三方的条件或利益。2、对于与中粮资本经营活动相关的无法避免的关联交易,中粮集团及其控制的其他下属企业将严格遵循有关关联交易的法律法规及规范性文件以及中粮资本内部管理制度中关于关联交易的相关要求,履行关联交易决策程序,确保定价公允,及时进行信息披露。3、上述承诺于中粮集团对中</p> | <p>2017 年 11 月 26 日</p> | <p>中粮集团作为中粮资本的控股股东期间</p> | <p>严格履行</p> |

| | | | | | | |
|-----------|------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| | | | 粮资本拥有控制权期间持续有效。如因中粮集团未履行上述所作承诺而给中粮资本造成损失，中粮集团将承担相应的赔偿责任。 | | | |
| 资产重组时所作承诺 | 中粮集团 | 股份限售承诺 | <p>1、本公司在本次重组中取得的中粮资本非公开发行的股份，自该等股份发行完成之日起 36 个月内将不以任何方式转让，包括但不限于通过证券市场公开转让、协议转让或其他方式直接或间接转让；本次重组完成后 6 个月内如中粮资本股票连续 20 个交易日的收盘价低于发行价，或者本次重组完成后 6 个月期末收盘价低于发行价的，本公司在本次重组中取得的中粮资本股份将在上述锁定期限基础上自动延长 6 个月。2、本公司在本次重组前已经持有的中粮资本股份，自本次重组完成后 12 个月内将不以任何方式转让，包括但不限于通过证券市场公开转让、协议方式转让或其他方式直接或间接转让。本公司在中粮资本中拥有权益的股份在本公司控制的不同主体之间进行转让不受前述 12 个月的限制。3、本次重组完成后，在上述锁定期内，本公司享有的中粮资本送红股、转增股本等股份，亦遵守上述锁定期的约定。4、若本公司上述锁定期承诺与证券监管机构的最新监管意见不相符，本公司将根据相关</p> | 2019 年 02 月 22 日 | 至 2022 年 2 月 21 日 | 严格履行。其中中粮集团承诺的在本次重组前已经持有的中粮资本股份，自本次重组完成后 12 个月内将不以任何方式转让，已在 2020 年 2 月 21 日履行完毕。 |

| | | | | | | |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------|
| | | | 证券监管机构的监管意见进行相应调整。5、上述锁定期届满后,将按照中国证券监督管理委员会及深圳证券交易所的有关规定执行。 | | | |
| | 中粮集团 | 延长股份限售承诺 | 截至 2019 年 6 月 5 日,中粮资本股票存在连续 20 个交易日收盘价均低于本次重组的发行价 10.84 元/股的情况。根据上述承诺,中粮集团通过本次重组持有的 1,107,428,293 股新增股份的锁定期,在 36 个月锁定期基础上自动延长 6 个月,即锁定期延长至 2022 年 8 月 21 日。 | 2019 年 06 月 05 日 | 至 2022 年 8 月 21 日 | 严格履行 |
| | 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、上海国际集团资产管理有限公司、兴业国信资产管理有限公司-宁波梅山保税港区雾繁投资管理合伙企业(有限合伙)、中国国有企业结构调整基金股份有限公司、中国航发资产管理有限公司 | 股份限售承诺 | 1、本企业因本次发行股份购买资产而取得中粮资本本次发行的股份,自该等股份发行完成之日起至 2021 年 8 月 20 日不得转让;包括但不限于通过证券市场公开转让、协议转让或其他方式直接或间接转让。2、本次重组完成后,在上述锁定期内,本企业基于本次发行股份购买资产而享有的中粮资本送红股、转增股本等股份,亦遵守上述锁定期的约定。3、若本企业基于本次发行股份购买资产所取得股份的锁定期承诺与证券监管机构的最新监管意见不相符,本企业将根据相关证券监管机构的监管意见进行相应调整。4、上述锁定期届满后,将按照中国证券监督管理委员会及深圳证券交易所有 | 2019 年 02 月 22 日 | 至 2021 年 8 月 20 日 | 严格履行 |

| | | | | | | |
|--|------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------|
| | | | 关规定执行。 | | | |
| | 中粮集团 | 关于避免与上市公司同业竞争的承诺 | <p>一、本公司及本公司控制的其他下属企业不会以直接或间接形式从事与中粮资本主营业务相同或类似并且构成或可能构成实质同业竞争关系的业务或活动。对于本公司控制的其他下属企业目前从事与本次重组完成后的中粮资本主营业务类似但不构成实质同业竞争关系的业务或活动的情形，本公司承诺进行协调，以避免可能出现的实质同业竞争，并择机将该等下属企业的股权转让给中粮资本或第三方或者令其停止类似业务。二、若本公司控制的其他下属企业存在除本公司外的其他股东，本着避免与中粮资本构成同业竞争的目的，本公司将尽最大努力按照有关法律法规及规范性文件的规定以及相关监管要求和本承诺函的内容与该等其他股东协商一致（包括但不限于就股权转让事项取得其同意）。三、本公司及本公司控制的其他下属企业如发现任何与中粮资本主营业务构成或可能构成直接或间接竞争关系的新业务机会，将促使该新业务机会按合理和公平的条款及条件首先提供给中粮资本。如果中粮资本放弃前述新业务机会，本公司控制的其他下属企业可以自行经营有关新业务，但未来随着经营发展之</p> | 2018 年 04 月 24 日 | 中粮集团作为中粮资本的控股股东期间 | 严格履行 |

| | | | | | | |
|--|-------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------|-------------|
| | | | <p>需要,中粮资本在适用的法律法规及相关监管规则允许的前提下,仍可自行决定何时享有下述权利(同时或择一均可):</p> <p>(1) 一次性或多次向本公司控制的其他下属企业收购前述新业务中的资产及/或业务。(2) 选择以委托经营、租赁、承包经营、许可使用等方式具体经营本公司控制的其他下属企业经营的与前述新业务相关的资产及/或业务。四、本公司保证严格遵守中国证券监督管理委员会、深圳证券交易所交易所有关规定以及《中粮资本股份有限公司章程》等中粮资本内部管理制度的规定,与其他股东一样平等地行使股东权利、履行股东义务,不利用控股股东地位谋取不当利益,不损害中粮资本和其他股东的合法利益。五、上述承诺于本公司作为中粮资本的控股股东期间持续有效。如因本公司未履行上述所作承诺而给中粮资本造成损失,本公司将承担相应的赔偿责任。</p> | | | |
| | <p>中粮集团</p> | <p>关于规范与上市公司关联交易的承诺</p> | <p>一、本公司不会利用控股股东地位谋求中粮资本在业务经营等方面给予本公司及其控制的除中粮资本(包括其控制的下属企业)外的其他下属企业优于独立第三方的条件或利益。二、对于与中粮资本经营活动相关的无法避免的关联交易,本公司及其控制的其他下</p> | <p>2018年04月24日</p> | <p>中粮集团作为中粮资本的控股股东期间</p> | <p>严格履行</p> |

| | | | | | | |
|--|--------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----|------|
| | | | <p>属企业将严格遵循有关关联交易的法律法规及规范性文件以及中粮资本内部管理制度中关于关联交易的相关要求,履行关联交易决策程序,确保定价公允,及时进行信息披露。三、上述承诺于本公司作为中粮资本的控股股东期间持续有效。如因本公司未履行上述所作承诺而给中粮资本造成损失,本公司将承担相应的赔偿责任。</p> | | | |
| | 上市公司 | 关于提供的信息真实、准确、完整的承诺 | <p>本公司将及时提供本次重组的相关信息,并保证所提供的信息真实、准确、完整,如因提供的信息存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,给投资者造成损失的,本公司将依法承担赔偿责任。</p> | 2018年04月24日 | 永久 | 严格履行 |
| | 上市公司全体董事、监事及高级管理人员 | 关于提供的信息真实、准确、完整的承诺 | <p>本人保证本次重组的信息披露和申请文件所提供的信息真实、准确、完整,如因提供的信息存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,给投资者造成损失的,中粮资本全体董事、监事、高级管理人员将依法承担个别及连带责任。</p> | 2018年04月24日 | 永久 | 严格履行 |
| | 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、上海国际集团资产管理有限公司、兴业国信资产管理 | 关于提供的信息真实、准确、完整的承诺 | <p>本企业将及时向中粮资本提供本次交易的相关信息,并保证所提供的信息真实、准确、完整,如因提供的信息存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,给中粮资本或者投资者造成损失的,将依法承担赔偿责任。如本次交易因涉嫌所提供或者披露的信息存在虚假记载</p> | 2018年04月24日 | 永久 | 严格履行 |

| | | | | | | |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|--|
| | <p>有限公司-宁波梅山保税港区雾繁投资管理合伙企业（有限合伙）、中国国有企业结构调整基金股份有限公司、中国航发资产管理有 限公司</p> | | <p>载、误导性陈述或者重大遗漏，被司法机关立案侦查或者被中国证券监督管理委员会立案调查的，在案件调查结论明确之前，本企业将暂停转让本企业在中粮资本拥有权益的股份，并于收到立案稽查通知的两个交易日内将暂停转让的书面申请和股票账户提交中粮资本董事会，由中粮资本董事会代为向证券交易所和登记结算公司申请锁定；本企业未在两个交易日内提交锁定申请的，授权中粮资本董事会核实后直接向证券交易所和登记结算公司报送本企业的身份信息和账户信息并申请锁定；中粮资本董事会未向证券交易所和登记结算公司报送本企业的身份信息和账户信息的，授权证券交易所和登记结算公司直接锁定相关股份。如调查结论发现本企业存在违法违规情节，本企业承诺锁定股份自愿用于相关投资者赔偿安排。</p> | | | |
| <p>上市公司</p> | <p>关于无违法违规情况的承诺</p> | <p>本公司不存在因涉嫌犯罪正被司法机关立案侦查或涉嫌违法违规正被中国证券监督管理委员会立案调查的情形。</p> | <p>2018 年 04 月 24 日</p> | <p>永久</p> | <p>严格履行</p> | |
| <p>上市公司全体董事、监事及高级管理人员</p> | <p>关于无违法违规情况的承诺</p> | <p>本人不存在因涉嫌犯罪正被司法机关立案侦查或涉嫌违法违规正被中国证券监督管理委员会立案调查的情形。</p> | <p>2018 年 04 月 24 日</p> | <p>永久</p> | <p>严格履行</p> | |
| <p>中粮集团、弘毅弘量（深圳）股</p> | <p>关于无违法违规情况的</p> | <p>本企业及现任主要管理人员最近五年内未受到</p> | <p>2018 年 04 月 24 日</p> | <p>永久</p> | <p>严格履行</p> | |

| | | | | | | |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------|
| | <p>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、上海国际集团资产管理有限公司、兴业国信资产管理有限公司-宁波梅山保税港区雾繁投资管理合伙企业（有限合伙）、中国国有企业结构调整基金股份有限公司、中国航发资产管理有限公司</p> | <p>承诺</p> | <p>过行政处罚（与证券市场明显无关的除外）、刑事处罚，也未涉及与经济纠纷有关的重大民事诉讼或者仲裁的情形；亦不存在未按期偿还大额债务、未履行承诺、被中国证券监督管理委员会采取行政监管措施或受到证券交易所纪律处分等情况。</p> | | | |
| | <p>中粮集团</p> | <p>关于保持上市公司独立性的承诺</p> | <p>本次重组完成后，本公司将继续按照法律、法规及中粮资本公司章程依法行使股东权利，保持中粮资本在资产、人员、财务、业务和机构等方面的独立性。</p> | <p>2018 年 04 月 24 日</p> | <p>中粮集团作为中粮资本的控股股东期间</p> | <p>严格履行</p> |
| | <p>中粮集团、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、上海国际集团资产管理有限公司、兴业国信资产管理有限公司-宁波梅山保税港区雾繁投资管理合伙企业（有限合伙）、中国国有</p> | <p>关于标的资产权属情况的说明与承诺</p> | <p>1、本企业拟通过参与本次重组注入中粮资本的标的资产为本企业所持中粮资本投资有限公司的全部股权。2、上述标的资产为权属清晰的经营性资产；本企业合法拥有上述标的资产完整的所有权；标的资产不存在权属纠纷，不存在通过信托或委托持股等方式代持的情形；标的资产未设置任何抵押、质押、留置等担保权等限制转让的第三方权利，亦不存在被查封、冻结、托管等限制其转让的情形。3、本企</p> | <p>2018 年 04 月 24 日</p> | <p>永久</p> | <p>严格履行</p> |

| | | | | | | |
|--|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|-------------|
| | <p>企业结构调整基金股份有限公司、中国航发资产管理有限公司</p> | | <p>业拟转让的上述标的资产的权属不存在尚未了结或可合理预见的诉讼、仲裁等纠纷,如因发生诉讼、仲裁等纠纷而产生的责任由本企业承担。4、中粮资本投资有限公司为依法设立并有效存续的有限责任公司,本企业认缴的中粮资本投资有限公司的注册资本已全部缴足,不存在对其出资不实、抽逃出资或者影响其合法存续的情况。</p> | | | |
| | <p>中粮集团</p> | <p>关于是否存在不得参与任何上市公司重大资产重组情形的声明</p> | <p>本公司及本公司现任董事、监事、高级管理人员及上述主体控制的机构,均不存在因涉嫌本次重组相关的内幕交易被立案调查或者立案侦查,最近三年不存在因前述事项而被中国证监会作出行政处罚或者司法机关依法追究刑事责任的情况。因此,本公司不存在《关于加强上市公司重大资产重组相关股票异常交易监管的暂行规定》第十三条规定的不得参与任何上市公司重大资产重组的情形。</p> | <p>2018年04月24日</p> | <p>永久</p> | <p>严格履行</p> |
| | <p>弘毅弘量(深圳)股权投资基金合伙企业(有限合伙)、兴业国信资产管理有限公司-宁波梅山保税港区雾繁投资管理合伙企业(有限合伙)</p> | <p>关于是否存在不得参与任何上市公司重大资产重组情形的声明</p> | <p>本企业及本企业主要管理人员及上述主体控制的机构,均不存在因涉嫌重大资产重组相关的内幕交易被立案调查或者立案侦查,最近三年不存在因上述事项而被中国证监会作出行政处罚或者司法机关依法追究刑事责任的情况。因此本企业不存在《关于加强上市公司重大资产重组相关股票异常交易监管的</p> | <p>2018年04月24日</p> | <p>永久</p> | <p>严格履行</p> |

| | | | | | | |
|--|-------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----|------|
| | | | 暂行规定》第十三条规定中不得参与任何上市公司重大资产重组的情形。 | | | |
| | 北京首农食品集团有限公司 | 关于是否存在不得参与任何上市公司重大资产重组情形的声明 | 本企业及本企业董事、监事、高级管理人员及上述主体控制的机构,均不存在因涉嫌重大资产重组相关的内幕交易被立案调查或者立案侦查,最近三年不存在因上述事项而被中国证监会作出行政处罚或者司法机关依法追究刑事责任的情况。因此本企业不存在《关于加强上市公司重大资产重组相关股票异常交易监管的暂行规定》第十三条规定中不得参与任何上市公司重大资产重组的情形。 | 2018年04月24日 | 永久 | 严格履行 |
| | 上海国际集团资产管理有限公司、中国航发资产管理有限公司 | 关于是否存在不得参与任何上市公司重大资产重组情形的声明 | 本企业及本企业董事、监事、高级管理人员、控股股东及上述主体控制的机构,均不存在因涉嫌重大资产重组相关的内幕交易被立案调查或者立案侦查,最近三年不存在因上述事项而被中国证监会作出行政处罚或者司法机关依法追究刑事责任的情况。因此本企业不存在《关于加强上市公司重大资产重组相关股票异常交易监管的暂行规定》第十三条规定中不得参与任何上市公司重大资产重组的情形。 | 2018年04月24日 | 永久 | 严格履行 |
| | 广东温氏投资有限公司、中国国有企业结构调整基金股份有限公司 | 关于是否存在不得参与任何上市公司重大资产重组情形的声明 | 本企业及本企业董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人及上述主体控制的机构,均不存在因涉嫌重大资产重组相关的内幕交易被立案 | 2018年04月24日 | 永久 | 严格履行 |

| | | | | | | |
|--|----------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|-------------|
| | | | <p>调查或者立案侦查,最近三年不存在因上述事项而被中国证监会作出行政处罚或者司法机关依法追究刑事责任的情况。因此本企业不存在《关于加强上市公司重大资产重组相关股票异常交易监管的暂行规定》第十三条规定中不得参与任何上市公司重大资产重组的情形。</p> | | | |
| | <p>上市公司董事、高级管理人员</p> | <p>关于摊薄即期回报有关事项的承诺函</p> | <p>1、本人承诺忠实、勤勉地履行职责,维护公司和全体股东的合法权益。2、本人承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益,也不采用其他方式损害公司利益。3、本人承诺对公司董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束。4、本人承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动。5、本人承诺在自身职责和权限范围内,全力促使公司董事会或者薪酬与考核委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩,并对公司董事会和股东大会审议的相关议案投票赞成(如有表决权)。6、如果公司拟实施股权激励,本人承诺在自身职责和权限范围内,全力促使公司拟公布的股权激励行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩,并对公司董事会和股东大会审议的相关议案投票赞成(如有表决权)。7、本人承诺,自本承诺</p> | <p>2018年05月25日</p> | <p>永久</p> | <p>严格履行</p> |

| | | | | | | |
|--|------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|------|
| | | | <p>出具日至公司本次发行股份购买资产实施完毕,若中国证监会作出关于填补被摊薄即期回报措施及其承诺的其他新的监管规定,且上述承诺不能满足中国证监会规定的,本人承诺将按照中国证监会的最新规定作出承诺。作为填补被摊薄即期回报措施相关责任主体之一,若违反上述承诺或拒不履行上述承诺,本人同意按照中国证监会和深圳证券交易所等证券监管机构按照其指定或发布的有关规定、规则,对本人作出相关处罚或采取相关管理措施。</p> | | | |
| | 中粮集团 | 关于上市公司重大资产重组相关事项的说明 | <p>一、关于关联关系的说明:本公司与本次重组的其他交易对方之间不存在其他关联关系。二、关于不存在内幕交易的说明:本公司不存在泄露本次重组事宜的相关内幕信息及利用该内幕信息进行内幕交易的情形。三、关于未来六十个月上市公司是否存在维持或变更控制权、调整主营业务的相关安排、承诺、协议的说明:1、本次重组完成后,本公司仍为中粮资本的控股股东,除本公司就本次重组出具的《关于认购股份锁定期的承诺函》外,本次重组完成后六十个月内,本公司不存在其他维持或变更中粮资本控制权的相关安排、承诺、协议。《关于认购股份锁定期的承诺函》,主要内容如下:(1)</p> | 2018年04月24日 | 中粮集团作为中粮资本的控股股东期间 | 严格履行 |

| | | | | | |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| | | <p>本公司在本次重组中取得的中粮资本非公开发行的股份,自该等股份发行完成之日起 36 个月内将不以任何方式转让,包括但不限于通过证券市场公开转让、协议转让或其他方式直接或间接转让;本次重组完成后 6 个月内如中粮资本股票连续 20 个交易日的收盘价低于发行价,或者本次重组完成后 6 个月期末收盘价低于发行价的,本公司在本次重组中取得的中粮资本股份将在上述锁定期限基础上自动延长 6 个月。(2)本公司在本次重组前已经持有的中粮资本股份,自本次重组完成后 12 个月内将不以任何方式转让,包括但不限于通过证券市场公开转让、协议方式转让或其他方式直接或间接转让。本公司在中粮资本中拥有权益的股份在本公司控制的不同主体之间进行转让不受前述 12 个月的限制。(3)本次重组完成后,本公司享有的中粮资本送红股、转增股本等股份,亦遵守上述锁定期的约定。(4)若本公司上诉锁定期承诺与证券监管机构的最新监管意见不相符,本公司将根据相关证券监管机构的监管意见进行相应调整。</p> <p>(5)上述锁定期届满后,将按照中国证券监督管理委员会及深圳证券交易所的有关规定执行。2、本次重组完成后,中粮资</p> | | | |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|

| | | | | | | |
|--|--------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------|-------------|
| | | | <p>本主营业务由工业专用装备及大型特殊钢精锻件的研发、生产、销售和服务转变为信托、期货、保险、银行等金融业务，除本次重组对中粮资本主营业务的调整外，本次重组完成后六十个月内，本公司不存在对中粮资本主营业务调整的相关安排、承诺、协议。四、对本次重组的原则性意见：本次重组，主要是本公司作为控股股东向中粮资本注入优质资产。通过本次重组，中粮资本将剥离盈利能力较弱的资产，同时通过资产置换和发行股份购买标的公司 100% 股权。本次重组将实现中粮资本主营业务转型，改善公司经营况、增强公司持续盈利能力和抗风险能力，有效保护中粮资本中小股东利益。本公司同意中粮资本本次重组，并将支持中粮资本本次重组的实施。五、自本次重组复牌之日起至实施完毕期间的股份减持计划 本公司自本次重组复牌之日起至本次重组实施完毕期间，不存在减持中粮资本股份的计划。</p> | | | |
| | <p>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、上海国际集团资产管理</p> | <p>关于上市公司重大资产重组相关事项的说明</p> | <p>一、关于关联关系的说明：本企业与中国中粮资本、本次交易的其他交易对方之间不存在关联关系。二、关于是否存在内幕交易的说明：本企业不存在泄露本次交易的相关内幕信息及利用该内幕信息进行内幕交易的情形。</p> | <p>2018 年 04 月 24 日</p> | <p>永久</p> | <p>严格履行</p> |

| | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| | 有限公司、兴业 国信资产管理 有限公司-宁波 梅山保税港区 雾繁投资管理 合伙企业（有限 合伙）、中国国 有企业结构调 整基金股份有 限公司、中国航 发资产管理有 限公司 | | | | | |
| 承诺是否按时 履行 | 是 | | | | | |
| 如承诺超期未 履行完毕的，应 当详细说明未 完成履行的具 体原因及下一 步的工作计划 | 不适用 | | | | | |

2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用 不适用

四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

（一）会计政策变更：本集团于2020年1月1日起执行新收入准则，并按照准则衔接规定，根据首次执行新收入准则的累计影响金额调整首次执行该准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。对可比期间信息不予调整。

（二）会计估计变更：本公司下属子公司中英人寿保险有限公司根据《中国企业会计准则》及中国银行保险监督管理委员会的相关规定，以及截至2020年12月31日可获取的精算假设信息，对会计估计中的精算假设进行变更。

中英人寿以截至2020年12月31日可获取的当前信息为基础，确定包括折现率、死亡率和发病率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设，并对未来现金流的估计予以更新，本次会计估计变更增加2020年12月31日原保险合同准备金48,533

万元，减少2020年度税前利润48,533万元。

七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

本年合并范围内新增主体包括：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、中粮私募基金管理（海南）有限公司、中粮基金管理（天津）有限公司。

九、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

| | |
|------------------------|--------------------|
| 境内会计师事务所名称 | 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 境内会计师事务所报酬（万元） | 200 |
| 境内会计师事务所审计服务的连续年限 | 2年 |
| 境内会计师事务所注册会计师姓名 | 颜凡清、杜伟 |
| 境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限 | 2年 |

当期是否改聘会计师事务所

是 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

2020年度，公司聘请信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）为内部控制审计机构，审计费为50万元。

2020年度，公司因2019年重大资产重组事项，聘请中信建投证券股份有限公司为独立财务顾问，持续督导期间至2020年12月31日止。

十、年度报告披露后面临退市情况

适用 不适用

十一、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

十二、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

| 诉讼(仲裁)基本情况 | 涉案金额 (万元) | 是否形成 预计负债 | 诉讼(仲裁) 进展 | 诉讼(仲裁)审 理结果及影响 | 诉讼(仲裁)判 决执行情况 | 披露日期 | 披露索引 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1.因股权转让纠纷,中粮信托出于履行信托受托人职责,维护信托受益人权益,向华信中能高新技术产业有限公司、广东金控华信投资有限公司、上海华信国际集团有限公司提起诉讼并申请财产保全 | 20,559.23 | 否 | 2019年5月24日,北京市第二中级人民法院作出一审判决,中粮信托胜诉。 | 一审判决已生效,中粮信托胜诉。对公司利润无重大影响。 | 中粮信托已向法院申请执行。法院出具执行裁定书,终结本案执行。 | 2019年01月03日 | 详情请见公司于2019年1月3日在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的《重大资产置换并发行股份购买资产暨关联交易报告书》 |
| 2-1.因债权转让合同纠纷,中粮信托出于履行信托受托人职责,维护信托受益人权益,向北京黄金交易中心有限公司、中青旅实业发展有限责任公司、上海中青世邦商业保理有限公司提起诉讼并申请财产保全 | 6,270.47 | 否 | 2019年11月11日,北京市高级人民法院作出二审判决,中粮信托胜诉。 | 二审判决已生效,中粮信托胜诉。对公司利润无重大影响。 | 中粮信托已向法院申请执行。目前处于执行阶段。 | 2019年01月03日 | 详情请见公司于2019年1月3日在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的《重大资产置换并发行股份购买资产暨关联交易报告书》 |
| 2-2.因债权转让合同纠纷,中粮信托出于履行信托受托人职责,维护信托受益人权益,向北京黄金交易中心有限公司、中青旅实业发展有限责任公司、上海中青世邦商业保理有 | 5,084.22 | 否 | 2019年11月11日,北京市高级人民法院作出二审判决,中粮信托胜诉。 | 二审判决已生效,中粮信托胜诉。对公司利润无重大影响。 | 中粮信托已向法院申请执行。目前处于执行阶段。 | 2019年01月03日 | 详情请见公司于2019年1月3日在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的《重大资产置换并 |

| | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 限公司提起诉讼并申请财产保全 | | | | | | | 发行股份购买资产暨关联交易报告书》 |
| 2-3.因债权转让合同纠纷，中粮信托出于履行信托受托人职责，维护信托受益人权益，向北京黄金交易中心有限公司、中青旅实业发展有限责任公司、上海中青世邦商业保理有限公司提起诉讼并申请财产保全 | 8,064 | 否 | 2019年11月11日，北京市高级人民法院作出二审判决，中粮信托胜诉。 | 二审判决已生效，中粮信托胜诉。对公司利润无重大影响。 | 中粮信托已向法院申请执行。目前处于执行阶段。 | 2019年01月03日 | 详情请见公司于2019年1月3日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《重大资产置换并发行股份购买资产暨关联交易报告书》 |
| 3.因单一资金信托合同纠纷，北京信诚达融资产管理有限公司起诉中粮信托，后中粮信托提起反诉 | 11,805 | 是 | 2019年12月20日，北京市高级人民法院作出二审判决。北京信诚达融资产管理有限公司向最高人民法院申请再审。 | 二审判决已生效，对公司利润无重大影响。根据生效判决，中粮信托仅需向对方支付4万元并按照信托合同要求原状分配涉案信托财产。 | 中粮信托已根据北京市东城区人民法院出具的协助执行通知书履行义务，即向法院账户划付案款4万元；冻结原告持有的信托受益权。 | 2019年01月03日 | 详情请见公司于2019年1月3日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《重大资产置换并发行股份购买资产暨关联交易报告书》 |
| 4.因合同纠纷，华远商业保理有限公司起诉中粮信托 | 623 | 是 | 2019年8月28日，北京市第三中级人民法院作出二审判决。中粮信托向北京市高级人民法院申请再 | 二审判决已生效。对公司利润无重大影响。 | 华远商业保理有限公司已向法院申请执行，因进入再审，原判决中止执行。 | —— | —— |

| | | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------|
| | | | 审，法院裁定提审本案，中止原判决执行。 | | | | |
| 5.因债权转让合同纠纷，中粮信托出于履行信托受托人职责，维护信托受益人权益，向上海际大实业发展有限公司、中科建设开发总公司、中科惠瑞实业投资（上海）有限公司提起诉讼并申请财产保全 | 10,564.52 | 否 | 2019年3月6日，北京市第二中级人民法院出具民事调解书。 | 依照民事调解书由上海际大实业发展有限公司、中科建设开发总公司、中科惠瑞实业投资（上海）有限公司承担相应给付义务。对公司利润无重大影响。 | 中粮信托已向法院申请执行。法院出具执行裁定书，终结本次执行。 | 2019年01月03日 | 详情请见公司于2019年1月3日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《重大资产置换并发行股份购买资产暨关联交易报告书》 |
| 6. 因金融借款合同纠纷，中粮信托出于履行信托受托人职责，维护信托受益人权益，向中信国安集团有限公司提起诉讼并申请财产保全 | 150,000 | 否 | 2019年12月26日，最高人民法院作出二审判决，中粮信托胜诉。 | 二审判决已生效，中粮信托胜诉。对公司利润无重大影响。 | 公司已向法院申请执行。目前处于执行阶段。 | —— | —— |
| 7.因合同纠纷，中粮信托出于履行信托受托人职责，维护信托受益人权益，向通辽余粮畜业开发有限公司、王凤山、钱翠静、通辽市科尔沁区利通黄牛养殖专业合作社提起诉讼并申请财产保全 | 3,310.66 | 否 | 报告期内，中粮信托申请追加王凤山、武静为本案被告，向两新增被告主张担保权利。王凤山、武静另行提起诉讼，请求撤销《保证合同》，经两审裁判，法院驳回王凤 | 二审判决已生效，支持了中粮信托上诉请求，改判保证人对全部债务承担连带清偿责任，维持其他项判决。对公司利润无重大影响。 | 中粮信托已向法院申请执行，法院在审查中。 | —— | —— |

| | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------|---|------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|----|----|
| | | | 山、武静诉讼请求。 2020年12月23日法院就合同纠纷之诉作出一审判决，中粮信托与通辽余粮畜业开发有限公司均已上诉。 | | | | |
| 8. 因金融借款合同纠纷，中粮信托出于履行信托受托人职责，维护信托受益人权益，向三明市余庆粮油贸易有限公司、许长明提起诉讼并申请财产保全 | 146.03 | 否 | 2019年10月28日，北京市东城区人民法院作出一审判决，中粮信托胜诉。 | 一审判决已生效，中粮信托胜诉。对公司利润无重大影响。 | 中粮信托已向法院申请执行。法院出具执行裁定书，终结本次执行。 | —— | —— |
| 9. 出于履行信托受托人职责，维护信托受益人权益，中粮信托根据事务管理类单一信托的受益人指令，对安徽中恒控股有限公司及其破产管理人提起破产债权确认之诉 | 6,302.67 | 否 | 2020年8月10日安徽省高级人民法院作出二审判决，驳回中粮信托上诉，维持原判。中粮信托已根据委托人指令向最高人民法院申请再审。 | 二审判决已生效。对公司利润无重大影响。 | 不涉及执行阶段。 | —— | —— |
| 10. 因合伙企业财产份额转让纠纷，中粮信托出于履行信托受托人职责，维护信托受益人权益，向徐春林、贾莹梅提起诉讼并申 | 5,436.94 | 否 | 2020年12月30日，因庭外和解，中粮信托提出撤诉请求，法院裁定准许撤诉。 | 已撤诉。对公司利润无重大影响。 | 不涉及执行阶段。 | —— | —— |

| | | | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---|-------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------|--------------------------------------------------|
| 请财产保全 | | | | | | | |
| 11.因金融借款合同纠纷，中粮信托出于履行信托受托人职责，维护信托受益人权益，向郑州市清栋粮油商贸有限公司、张清栋、宋红莉提起诉讼并申请财产保全 | 330.1 | 否 | 2020年12月7日，法院作出一审判决，中粮信托胜诉。 | 一审判决已生效。对公司利润无重大影响。 | 中粮信托已向法院申请执行。法院出具执行裁定书，终结本次执行。 | —— | —— |
| 12.出于履行信托受托人职责，维护信托受益人权益，中粮信托根据事务管理类单一信托的受益人指令，对金良顺、孙大可、夏建明、王洪庚提起诉讼并申请财产保全 | 47,978.81 | 否 | 目前已立案，2020年12月8日，一审法院开庭审理本案。 | 一审尚未判决。对公司利润无重大影响 | 尚未进入执行阶段。 | —— | —— |
| 13.因金融借款合同纠纷，中粮信托出于履行信托受托人职责，维护信托受益人权益，向福建省莆田市泽润房地产开发有限公司、福建省涵江港涵房地产开发有限公司、黄凤明提起诉讼 | 92,112.36 | 否 | 2020年7月4日，北京市第四中级人民法院登记立案。2021年2月26日，法院作出一审判决，中粮信托胜诉。 | 一审判决在公告送达中。对公司利益无重大影响 | 尚未进入执行阶段 | —— | —— |
| 14-1. 因南京盛亚科技投资有限公司未依约履行回购义务，中粮期货出于履行资产管理人职责，提起仲裁并申请财产保全 | 15,371.06 | 否 | 2020年3月16日，深圳仲裁院作出裁决，要求被申请人支付回购本金及利息、支付违约金以及保全费、仲裁费等。 | 裁决中粮期货胜诉。对公司利润无重大影响 | 中粮期货已向法院申请执行。法院出具执行裁定书，终结本案执行。 | 2019年01月03日 | 详情请见公司于2019年1月3日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《重大资 |

| | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------|-----------|---|-------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------|
| | | | | | | | 产置换并 发行股份 购买资产 暨关联交 易报告书》 |
| 14-2. 因南京翔锐科技投资有限公司未依约履行回购义务，中粮期货出于履行资产管理人职责，提起仲裁并申请财产保全 | 15,371.06 | 否 | 2020年3月16日，深圳仲裁院作出裁决，要求被申请人支付回购本金及利息、支付违约金以及保全费、仲裁费等。 | 裁决中粮期货胜诉。对公司利润无重大影响 | 中粮期货已向法院申请执行。法院出具执行裁定书，终结本案执行。 | 2019年01月03日 | 详情请见公司于2019年1月3日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《重大资产置换并发行股份购买资产暨关联交易报告书》 |
| 14-3. 因南京博融科技开发有限公司未依约履行回购义务，中粮期货出于履行资产管理人职责，提起仲裁并申请财产保全 | 14,518.21 | 否 | 2020年3月16日，深圳仲裁院作出裁决，要求被申请人支付回购本金及利息、支付违约金以及保全费、仲裁费等。 | 裁决中粮期货胜诉。对公司利润无重大影响 | 中粮期货已向法院申请执行。法院出具执行裁定书，终结本案执行。 | 2019年01月03日 | 详情请见公司于2019年1月3日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《重大资产置换并发行股份购买资产暨关联交易报告书》 |
| 15.因营业信托纠纷，北京融汇财通投资有限公司起诉中粮信托 | 3,424.31 | 是 | 2020年12月28日，法院作出一审判决，驳回北京融汇财通投资有限公司诉讼请求。北京融 | 二审判决维持原判。对公司利润无重大影响。 | 不涉及执行阶段 | —— | —— |

| | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------|----------|---|-----------------------------------------|-------------------|----------|----|----|
| | | | 汇财通投资有限公司已上诉，2021年4月1日法院二审判决维持原判。 | | | | |
| 16.因合同纠纷，锦州银行股份有限公司起诉中粮信托，并列万和证券股份有限公司、交通银行股份有限公司北京市分行为第三人。 | 11,120.4 | 否 | 2020年12月15日，因锦州银行股份有限公司提出撤诉请求，法院裁定准许撤诉。 | 已撤诉。对公司利润无重大影响。 | 不涉及执行阶段 | —— | —— |
| 17.因股权质押纠纷，中粮信托出于履行信托受托人职责，维护信托受益人权益，向辅仁科技控股（北京）集团股份有限公司提起诉讼 | 4,590.03 | 否 | 目前已立案，2021年3月29日开庭审理。 | 一审尚未判决。对公司利益无重大影响 | 尚未进入执行阶段 | —— | —— |

十三、处罚及整改情况

√ 适用 □ 不适用

| 名称/姓名 | 类型 | 原因 | 调查处罚类型 | 结论（如有） | 披露日期 | 披露索引 |
|------------------|----|----------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------|------|------|
| 中英人寿江苏分公司 | 其他 | 中国银保监会江苏监管局现场检查发现中英人寿江苏分公司银保渠道存在通过会议活动虚列费用情况。 | 其他 | 对中英人寿江苏分公司处15万元罚款。对时任负责人魏冠云处以警告并2万元罚款。 | —— | —— |
| 中英人寿湖南分公司岳阳中心支公司 | 其他 | 中国银保监会湖南岳阳银保监分局现场检查发现中英人寿岳阳中心支公司存在误导销售、违规赠送客户礼品情况。 | 其他 | 对中英人寿岳阳中心支公司处10万元罚款。对时任负责人邹崛处以警告并2万元罚款。 | —— | —— |

整改情况说明

√ 适用 □ 不适用

中英人寿在受到上述行政处罚后立即开展相关整改工作并及时缴纳罚款，督导各地分支机构强化合规管理，在展业中严格遵守《中华人民共和国保险法》等法律法规的要求，不断加强内部控制运行的有效性和业务推介的合规性。

十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

√ 适用 □ 不适用

报告期内，公司控股股东中粮集团秉承诚信经营理念，遵循依法合规原则，持续稳健开展各项业务，不存在重大的未履行法院生效判决，亦不存在所负较大数额债务到期未清偿等情况。

十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十六、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

√ 适用 □ 不适用

| 关联交易方 | 关联关系 | 关联交易类型 | 关联交易内容 | 关联交易定价原则 | 关联交易价格 | 关联交易金额（万元） | 占同类交易金额的比例 | 获批的交易额度（万元） | 是否超过获批额度 | 关联交易结算方式 | 可获得的同类交易市价 | 披露索引 |
|------------|------------|--------|-----------|----------|--------|------------|------------|-------------|----------|----------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 中粮集团及其下属单位 | 控股股东及其下属单位 | 关联期货业务 | 销售及采购现货 | 市场价 | 市场价 | 72,202 | 17.93% | 100,000 | 否 | 现金 | 不适用 | 详情请见公司于2020年4月25日、2020年11月28日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《中粮资本控股股份有限公司2020年度日常关联交易预计的公 |
| 中粮集团及其下属单位 | 控股股东及其下属单位 | 关联期货业务 | 手续费收入 | 市场价 | 市场价 | 1,996 | 10.01% | 3,500 | 否 | 现金 | 不适用 | |
| 中粮集团及其下属单位 | 控股股东及其下属单位 | 关联期货业务 | 客户保证金利息支出 | 市场价 | 市场价 | 952 | 29.38% | 1,000 | 否 | 现金 | 不适用 | |
| 中粮集团及其下属单位 | 控股股东及其下属单位 | 关联期货业务 | 互换及场外期 | 市场价 | 市场价 | 87 | 11.56% | 500 | 否 | 现金 | 不适用 | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------------|------------|--------|-----------|---------------------------------------------|-----|-----------|--------|---------|----|----|-----|----|--------------------------------------------|
| 位 | 下属单位 | | 权业务净收入 | | | | | | | | | | 告》、《中粮资本控股股份有限公司关于 2020 年度新增日常关联交易预计金额的公告》 |
| 中粮集团及其下属单位 | 控股股东及其下属单位 | 关联保险业务 | 保费收入 | 市场价 | 市场价 | 9,197.61 | 0.93% | 14,900 | 否 | 现金 | 不适用 | | |
| 中粮集团及其下属单位 | 控股股东及其下属单位 | 关联保险业务 | 保险理赔支出 | 市场价 | 市场价 | 4,138.19 | 2.22% | 4,500 | 否 | 现金 | 不适用 | | |
| 中粮集团及其下属单位 | 控股股东及其下属单位 | 关联保险业务 | 保险代理费支出 | 市场价 | 市场价 | 62.53 | 0.06% | 100 | 否 | 现金 | 不适用 | | |
| 中粮集团及其下属单位 | 控股股东及其下属单位 | 关联租赁业务 | 租赁、物业费支出 | 市场价 | 市场价 | 3,313.82 | 14.50% | 5,000 | 否 | 现金 | 不适用 | | |
| 中粮集团及其下属单位 | 控股股东及其下属单位 | 关联采购业务 | 采购商品、接受劳务 | 市场价 | 市场价 | 1,996.47 | 0.21% | 6,000 | 否 | 现金 | 不适用 | | |
| 中粮集团及其下属单位 | 控股股东及其下属单位 | 关联销售业务 | 销售商品、提供劳务 | 市场价 | 市场价 | 1,296.61 | 0.08% | 2,500 | 否 | 现金 | 不适用 | | |
| 合计 | | | | -- | -- | 95,242.23 | -- | 138,000 | -- | -- | -- | -- | |
| 大额销货退回的详细情况 | | | | 不适用 | | | | | | | | | |
| 按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的，在报告期内的实际履行情况（如有） | | | | 报告期内，公司与日常经营相关的关联交易在 2020 年度日常关联交易预计金额范围之内。 | | | | | | | | | |
| 交易价格与市场参考价格差异较大的原因（如适用） | | | | 不适用 | | | | | | | | | |

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十七、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在担保情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

报告期内委托理财概况

单位：万元

| 具体类型 | 委托理财的资金来源 | 委托理财发生额 | 未到期余额 | 逾期未收回的金额 |
|--------|-----------|------------|------------|----------|
| 银行理财产品 | 自有资金 | 291,941.13 | 190,029.15 | 0 |
| 券商理财产品 | 自有资金 | 130,467.67 | 130,467.67 | 0 |
| 信托理财产品 | 自有资金 | 71,098.5 | 44,236.07 | 8,063.41 |
| 其他类 | 自有资金 | 162,458.64 | 31,194.84 | 0 |
| 合计 | | 655,965.94 | 395,927.73 | 8,063.41 |

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用 不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用 不适用

(2) 委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

4、日常经营重大合同

适用 不适用

5、其他重大合同

适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十八、社会责任情况

1、履行社会责任情况

详情请见公司于2021年4月27日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《中粮资本控股股份有限公司2020年度社会责任报告》。

2、履行精准扶贫社会责任情况

(1) 精准扶贫规划

中粮资本党委高度重视扶贫工作，坚决贯彻党中央、国务院国资委和中粮集团的指示，将精准扶贫作为重大政治任务扛在肩上、抓在手上。2020年，公司与帮扶各县紧密围绕“精准扶贫、精准脱贫”的基本战略，深挖内部资源，发挥行业优势，着力促进区县经济社会发展，并结合贫困县具体情况制定切实可行的扶贫规划，精准对接并帮助解决贫困县在发展产业、健康、教育和金融领域的实际困难。

(2) 年度精准扶贫概要

报告期内，公司坚决贯彻落实中粮集团2020年总体扶贫规划，各子公司结合定点扶贫县实际困难，通过多种方式推进扶贫工作。2020年，中粮资本与江西省修水县等定点扶贫县签署农产品采购订单，先后购买香米、豆角干、黄花、横山野生茶、金丝皇菊、野山茶油等多项扶贫产品。此外，中粮资本还针对产业、教育等领域向贫困地区提供持续的扶贫资金支持。

(3) 精准扶贫成效

| 指标 | 计量单位 | 数量/开展情况 |
|------------------------|------|---------|
| 一、总体情况 | —— | —— |
| 其中： 1.资金 | 万元 | 577 |
| 2.物资折款 | 万元 | 30.77 |
| 二、分项投入 | —— | —— |
| 1.产业发展脱贫 | —— | —— |
| 其中： 1.1 产业发展脱贫项目类型 | —— | 农林产业扶贫 |
| 1.2 产业发展脱贫项目投入金额 | 万元 | 30.77 |
| 2.转移就业脱贫 | —— | —— |
| 3.易地搬迁脱贫 | —— | —— |
| 4.教育扶贫 | —— | —— |
| 其中： 4.1 资助贫困学生投入金额 | 万元 | 39 |
| 4.2 资助贫困学生人数 | 人 | 75 |
| 5.健康扶贫 | —— | —— |
| 其中： 5.1 贫困地区医疗卫生资源投入金额 | 万元 | 30 |
| 6.生态保护扶贫 | —— | —— |
| 7.兜底保障 | —— | —— |
| 8.社会扶贫 | —— | —— |
| 8.1 定点扶贫工作投入金额 | 万元 | 577 |
| 9.其他项目 | —— | —— |

| | | |
|---------------|----|----|
| 三、所获奖项（内容、级别） | —— | —— |
|---------------|----|----|

（4）后续精准扶贫计划

2021年，中粮资本将继续加强扶贫力度，帮助贫困地区农产品拓宽销路。结合公司产融结合的特色，在中粮集团统筹协调下推动特色化扶贫项目。一方面坚持以帮扶对象的实际需求为出发点，在实践中不断总结、优化形成具有产业金融特色的扶贫模式；另一方面是对定点贫困县从“输血式扶贫”转变为“造血式扶贫”，有效扶持贫困地区的优势产业，形成长效的扶贫机制。

3、环境保护相关的情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是 否

否

十九、其他重大事项的说明

适用 不适用

公司控股子公司中英人寿、中粮信托根据中国外汇交易中心暨全国银行间同业拆借中心《关于同业拆借市场成员披露2020年度财务报表的通知》（中汇交公告[2020]401号）的规定，在中国货币网（www.chinamoney.com.cn）分别披露了各自2020年12月31日的资产负债表（未经审计）及2020年度的利润表（未经审计）。详情请见公司于2021年1月14日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上披露的《中粮资本控股股份有限公司关于中英人寿、中粮信托披露2020年度未经审计财务报表的自愿性信息披露公告》（公告编号：2021-001）。

二十、公司子公司重大事项

适用 不适用

1、公司控股子公司中粮期货以自有资金2亿元人民币向中粮祈德丰增资，上述对外投资事项已于2020年4月23日经公司第四届董事会第九次会议审议通过。详情请见公司于2020年4月25日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上披露的《中粮资本控股股份有限公司控股子公司中粮期货有限公司向其全资子公司增资的公告》（公告编号：2020-015）。

2、公司及控股子公司以自有资金550万元人民币向青海省门源县、新疆维吾尔自治区乌什县捐赠，用于进行对口支援，上述对外捐赠事项已于2020年4月23日经公司第四届董事会第九次会议审议通过。详情请见公司于2020年4月25日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上披露的《中粮资本控股股份有限公司关于对外捐赠的公告》（公告编号：2020-016）。

3、公司全资子公司资本投资以自有资金16亿元人民币向中粮信托增资，上述对外投资事项已于2020年11月26日经公司第四届董事会第十三次会议审议通过。详情请见公司于2020年11月28日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上披露的《中粮资本控股股份有限公司关于全资子公司向中粮信托有限责任公司增资的公告》（公告编号：2020-029）。

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

| | 本次变动前 | | 本次变动增减（+，-） | | | | | 本次变动后 | |
|------------|---------------|---------|-------------|----|-------|----|----|---------------|---------|
| | 数量 | 比例 | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | 数量 | 比例 |
| 一、有限售条件股份 | 1,801,18,998 | 78.17% | | | | | | 1,801,18,998 | 78.17% |
| 1、国家持股 | | | | | | | | | |
| 2、国有法人持股 | 1,439,193,414 | 62.46% | | | | | | 1,439,193,414 | 62.46% |
| 3、其他内资持股 | 361,925,584 | 15.71% | | | | | | 361,925,584 | 15.71% |
| 其中：境内法人持股 | 361,925,584 | 15.71% | | | | | | 361,925,584 | 15.71% |
| 境内自然人持股 | | | | | | | | | |
| 4、外资持股 | | | | | | | | | |
| 其中：境外法人持股 | | | | | | | | | |
| 境外自然人持股 | | | | | | | | | |
| 二、无限售条件股份 | 502,986,577 | 21.83% | | | | | | 502,986,577 | 21.83% |
| 1、人民币普通股 | 502,986,577 | 21.83% | | | | | | 502,986,577 | 21.83% |
| 2、境内上市的外资股 | | | | | | | | | |
| 3、境外上市的外资股 | | | | | | | | | |
| 4、其他 | | | | | | | | | |
| 三、股份总数 | 2,304,105,575 | 100.00% | | | | | | 2,304,105,575 | 100.00% |

股份变动的理由

适用 不适用

股份变动的批准情况

适用 不适用

股份变动的过户情况

适用 不适用

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

2、限售股份变动情况

适用 不适用

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

3、现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

1、公司股东数量及持股情况

单位：股

| | | | | | | | |
|-------------------------|--------|---------------------|--------|------------------------------|-----|--------------------------------------|---------|
| 报告期末普通股股东总数 | 19,695 | 年度报告披露日前上一月末普通股股东总数 | 20,458 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8） | 0 | 年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8） | 0 |
| 持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况 | | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比 | 报告期 | 报告期 | 持有有 | 持有无 | 质押或冻结情况 |

| | | 例 | 未持股数量 | 内增减变动情况 | 限售条件的股份数量 | 限售条件的股份数量 | 股份状态 | 数量 |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------|---------|---------------|-------------|------|-------------|
| 中粮集团有限公司 | 国有法人 | 62.78% | 1,446,543,440 | | 1,107,428,293 | 339,115,147 | | |
| 弘毅弘量（深圳）股权投资基金合伙企业（有限合伙） | 境内非国有法人 | 7.85% | 180,962,793 | | 180,962,793 | | 质押 | 180,962,793 |
| 广东温氏投资有限公司 | 境内非国有法人 | 4.36% | 100,534,883 | | 100,534,883 | | | |
| 北京首农食品集团有限公司 | 国有法人 | 3.93% | 90,481,396 | | 90,481,396 | | | |
| 中国国有企业结构调整基金股份有限公司 | 国有法人 | 3.49% | 80,427,911 | | 80,427,911 | | | |
| 中国航发资产管理有限公司 | 国有法人 | 3.49% | 80,427,908 | | 80,427,908 | | | |
| 兴业国信资产管理有限公司—宁波梅山保税港区雾繁投资管理合伙企业（有限合伙） | 其他 | 3.49% | 80,427,908 | | 80,427,908 | | | |
| 上海国际集团资产管理有限公司 | 国有法人 | 3.49% | 80,427,906 | | 80,427,906 | | | |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 0.59% | 13,560,366 | | | 13,560,366 | | |
| 胡义参 | 境内自然人 | 0.20% | 4,610,000 | | | 4,610,000 | | |
| 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况 | 2019 年初，根据中国证监会出具的《关于核准中原特钢股份有限公司重大资产置换及向中粮集团有限公司等发行股份购买资产的批复》（证监许可[2018]2217 号），公司向中粮集团及 7 家战略投资者发行股份购买资产，共新增股份 1,801,118,998 股。经深圳证券交易所批准，该等新增股份于 2019 年 2 月 22 日上市。详情请见公司于 2019 年 2 月 20 日披露的《重大资产置换并发行股份购买资产暨关联交易实施情况暨新增股份上市公告书》及其摘要（公告编号：2019-005）。 | | | | | | | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 公司前 10 名普通股股东中，中粮集团有限公司为公司控股股东。其他普通股股东之间是否存在关联关系或一致行动关系未知。 | | | | | | | |
| 上述股东涉及委托/受托表决权、放 | 无。 | | | | | | | |

| 弃表决权情况的说明 | | | |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------|
| 前 10 名无限售条件股东持股情况 | | | |
| 股东名称 | 报告期末持有无限售条件股份数量 | 股份种类 | |
| | | 股份种类 | 数量 |
| 中粮集团有限公司 | 339,115,147 | 人民币普通股 | 339,115,147 |
| 香港中央结算有限公司 | 13,560,366 | 人民币普通股 | 13,560,366 |
| 胡义参 | 4,610,000 | 人民币普通股 | 4,610,000 |
| 南方工业资产管理有限责任公司 | 2,950,000 | 人民币普通股 | 2,950,000 |
| 杨艳 | 2,346,500 | 人民币普通股 | 2,346,500 |
| 青岛鑫诚海顺投资有限公司 | 2,288,000 | 人民币普通股 | 2,288,000 |
| 颜玲飞 | 2,106,500 | 人民币普通股 | 2,106,500 |
| 吴辉 | 1,695,423 | 人民币普通股 | 1,695,423 |
| 谢声通 | 1,613,668 | 人民币普通股 | 1,613,668 |
| 孙长美 | 1,604,900 | 人民币普通股 | 1,604,900 |
| 前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明 | 公司前 10 名无限售流通股股东中，中粮集团有限公司为公司控股股东；其他无限售条件股东之间及其与前 10 名股东之间是否存在关联关系或一致行动关系未知。 | | |
| 前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明 | 无。 | | |

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

2、公司控股股东情况

控股股东性质：中央国有控股

控股股东类型：法人

| 控股股东名称 | 法定代表人/单位负责人 | 成立日期 | 组织机构代码 | 主要经营业务 |
|----------|-------------|------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 中粮集团有限公司 | 吕军 | 1983 年 07 月 06 日 | 91110000101100414N | 粮食收购；批发预包装食品；境外期货业务；进出口业务(自营及代理)；从事对外咨询服务；广告、展览及技术交流业务；酒店的投资管理；房地产开发经营；物业管理、物业代理；自有房屋出租。 |

| | |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 控股股东报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况 | 控股的 A 股上市公司：大悦城控股集团股份有限公司、中粮生物科技股份有限公司、中粮糖业控股股份有限公司、酒鬼酒股份有限公司。控制香港上市公司：中国食品有限公司、中粮包装控股有限公司、中国蒙牛乳业有限公司、中粮家佳康食品有限公司、福田实业(集团)有限公司、雅士利国际集团有限公司、现代牧业（集团）有限公司。 |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：中央国资管理机构

实际控制人类型：法人

| 实际控制人名称 | 法定代表人/单位负责人 | 成立日期 | 组织机构代码 | 主要经营业务 |
|----------------------------|-------------|------------------|------------|--------------------------------------|
| 国务院国有资产监督管理委员会 | 郝鹏 | 2003 年 03 月 16 日 | 00001954-5 | 监管中央所属企业（不含金融类企业）的国有资产，加强国有资产的管理工作等。 |
| 实际控制人报告期内控制的其他境内外上市公司的股权情况 | 不适用。 | | | |

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

4、其他持股在 10%以上的法人股东

适用 不适用

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 可转换公司债券相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

| 姓名 | 职务 | 任职状态 | 性别 | 年龄 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 期初持股数 (股) | 本期增持股份数量 (股) | 本期减持股份数量 (股) | 其他增减变动 (股) | 期末持股数 (股) |
|-----|---------|------|----|----|-------------|--------|--------------|-----------------|-----------------|---------------|--------------|
| 孙彦敏 | 董事长、总经理 | 现任 | 男 | 55 | 2019年03月18日 | | | | | | |
| 任晓东 | 董事 | 现任 | 女 | 53 | 2020年12月18日 | | | | | | |
| 孙昌宇 | 董事 | 现任 | 男 | 51 | 2019年03月18日 | | | | | | |
| 梅锦方 | 董事 | 现任 | 男 | 56 | 2019年03月18日 | | | | | | |
| 孙 铮 | 独立董事 | 现任 | 男 | 64 | 2019年03月18日 | | | | | | |
| 钱 卫 | 独立董事 | 现任 | 男 | 58 | 2019年03月18日 | | | | | | |
| 胡小雷 | 独立董事 | 现任 | 男 | 50 | 2019年12月27日 | | | | | | |
| 杨丽君 | 监事会主席 | 现任 | 女 | 49 | 2020年05月15日 | | | | | | |
| 葛长风 | 监事 | 现任 | 女 | 42 | 2019年03月18日 | | | | | | |
| 金 琳 | 监事 | 现任 | 女 | 43 | 2019年03月18日 | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|-----|------------|----|----|----|-------------|-------------|---|---|---|---|---|
| 李德罡 | 副总经理、财务负责人 | 现任 | 男 | 49 | 2020年08月25日 | | | | | | |
| 姜正华 | 副总经理、董事会秘书 | 现任 | 女 | 46 | 2019年03月18日 | | | | | | |
| 万早田 | 董事 | 离任 | 男 | 59 | 2019年03月18日 | 2020年02月26日 | | | | | |
| 答朝晖 | 董事 | 离任 | 女 | 52 | 2020年05月15日 | 2020年10月28日 | | | | | |
| 石勃 | 监事会主席 | 离任 | 男 | 55 | 2019年03月18日 | 2020年05月15日 | | | | | |
| 骆家骧 | 董事 | 离任 | 男 | 57 | 2019年03月18日 | 2020年12月18日 | | | | | |
| 合计 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

| 姓名 | 担任的职务 | 类型 | 日期 | 原因 |
|-----|------------|-----|-------------|---------------------------------------------------------------------|
| 万早田 | 董事 | 离任 | 2020年02月26日 | 因工作原因，辞去公司第四届董事会董事职务。 |
| 答朝晖 | 董事 | 被选举 | 2020年05月15日 | 经公司第四届董事会第八次会议提名为董事候选人，经公司2019年度股东大会选举为公司董事。 |
| 石勃 | 监事会主席、监事 | 离任 | 2020年05月15日 | 因工作原因，辞去公司第四届监事会主席、监事职务。 |
| 杨丽君 | 监事、监事会主席 | 被选举 | 2020年05月15日 | 经公司第四届监事会第六次会议提名为监事候选人，经公司2019年度股东大会选举为公司监事，经公司第四届监事会第七次选举为公司监事会主席。 |
| 李德罡 | 副总经理、财务负责人 | 聘任 | 2020年08月25日 | 经公司第四届董事会第十一次会议聘任为公司副总经理兼财务负责人。 |
| 答朝晖 | 董事 | 离任 | 2020年10月28日 | 因工作原因，辞去公司第四届董事会董事职务。 |
| 姜正华 | 副总经理 | 聘任 | 2020年11月26日 | 经公司第四届董事会第十三次会议聘任为公司副总经理，并继续担任董事会秘书。 |

| | | | | |
|-----|----|-----|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 任晓东 | 董事 | 被选举 | 2020 年 12 月 18 日 | 经公司第四届董事会第十二次会议提名为董事候选人，经公司 2020 年第一次临时股东大会选举为公司董事。 |
| 骆家骥 | 董事 | 离任 | 2020 年 12 月 18 日 | 因骆家骥接受中央纪委国家监委纪律审查和监察调查，致使其无法正常履行非独立董事职务，经公司第四届董事会第十一次会议提请，并经公司 2020 年第一次临时股东大会审议，免去其非独立董事及相关职务。 |

三、任职情况

公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

(1) 孙彦敏先生，中国国籍，1966 年出生，硕士。曾任香港鹏利集团中国食品有限公司副总经理、中粮国际(北京)有限公司财务部总经理、中国粮油食品进出口(集团)有限公司财务公司总经理、中国粮油食品进出口(集团)有限公司财务部副总监、中粮集团有限公司财务部总监。现任本公司董事长、总经理。

(2) 任晓东女士，中国国籍，1968 年出生，经济学学士。曾任中国粮油食品进出口总公司美国 BNU 公司财务经理、香港鹏利集团鹏利财务公司副总经理、中怡保险经纪有限责任公司副总经理，中国粮油控股有限公司财务部副总经理，中粮集团有限公司人力资源部激励报酬部总经理、人力资源部副总监。现任本公司董事、中粮集团有限公司审计部总监、中粮国际有限公司董事、中粮生物科技股份有限公司董事。

(3) 孙昌宇先生，中国国籍，1970 年出生，博士。曾任中国建设银行海南省分行科技部总经理助理（期间挂职锻炼任建设银行海南省陵水县支行副行长）、北京通鉴防伪科技有限公司总经理、中国人寿保险股份有限公司投资管理部人民币投资管理处、项目管理处处长。现任本公司董事，弘毅投资管理(天津)(有限合伙)董事总经理、PE 业务指导委员会成员。

(4) 梅锦方先生，中国国籍，1965 年出生，硕士研究生。曾任广东云浮硫铁矿信息中心主任，2005 年进入温氏股份的前身工作，历任公司研究院科研管理部副主任、温氏股份办公室副主任、投资与发展委员会副主任、董事会办公室主任、广东温氏投资有限公司总经理。现任本公司董事、温氏股份副总裁、董事会秘书、广东温氏投资有限公司董事长。兼职华夏航空股份有限公司监事、科元精化有限公司董事、梅州客商银行股份有限公司监事等职务。

(5) 孙铮先生，中国国籍，1957 年出生，博士，上海财经大学教授，中国注册会计师，澳大利亚资深注册会计师。曾任上海财经大学副校长。现任本公司独立董事、中国会计学会副会长、上海银行股份有限公司独立董事、上海农村商业银行股份有限公司独立董事、兴业证券股份有限公司独立董事。

(6) 钱卫先生，中国国籍，1963 年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任中国银行沈阳信托咨询公司上海证券业务部总经理、中国银行沈阳市铁西区支行行长、中国东方信托咨询公司投行部总经理、助理总经理、中国银行投资管理部副总经理、中银国际证券有限责任公司董事总经理、副执行总裁、中银国际证券有限责任公司总经理、董事长。现任本公司独立董事、绿丝路股权投资管理有限公司董事长兼总经理、上海复旦科技园创业投资有限公司董事兼总经理、东莞银行股份有限公司独立董事。

(7) 胡小雷先生，中国国籍，1971 年出生，MBA，中国注册会计师。曾任生命人寿保险股份有限公司办公室助理主任、团险本部负责人，复星保德信人寿保险有限公司助理总经理，复星集团海外保险部执行总经理，旭辉集团股份有限公司海外保险投资总裁等。现任本公司独立董事。

(8) 杨丽君女士，中国国籍，1972 年出生，经济学学士。曾任中国粮油控股有限公司油脂部副总经理兼财务部总经理，中粮油脂总会计师兼财务部总经理，中国粮油控股有限公司财务部总经理助理、财务部副总经理、首席财务官。现任中粮集团有限公司财务部总监、本公司监事会主席、大悦城控股集团股份有限公司监事会主席。

(9) 葛长风女士，中国国籍，1979 年出生，硕士研究生，高级会计师。曾任北京华都肉鸡公司财务管理部部长。现任本公司监事、北京首农食品集团有限公司财务管理部副部长。

(10) 金琳女士，中国国籍，1978 年出生，硕士研究生。曾任中国土产畜产进出口总公司业务经理、中国土产畜产进

出口总公司团委书记、中粮集团有限公司党群工作部高级组织专员、中粮信托有限责任公司党群工作部经理。现任本公司监事、党群工作部总经理助理。

(11) 李德罡先生，中国国籍，1972 年出生，国际金融学士。曾任中国粮油食品进出口(集团)有限公司财务部资金管理部助理、中粮财务有限责任公司投资部主管、总经理助理、副总经理、常务副总经理、总经理。现任本公司副总经理、财务负责人。

(12) 姜正华女士，中国国籍，1975 年出生，法学学士。曾任中国水利水电二局人力资源部科员、中伦律师事务所律师、中粮集团法律部高级法律顾问、中粮集团战略部高级投资专员、中粮集团战略部并购部总经理助理、副总经理。现任本公司副总经理、董事会秘书、战略投资部总经理。

在股东单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

| 任职人员姓名 | 股东单位名称 | 在股东单位担任的职务 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 在股东单位是否领取报酬津贴 |
|--------------|--------------------------|------------|------------------|--------|---------------|
| 任晓东 | 中粮集团有限公司 | 审计部总监 | 2020 年 7 月 23 日 | | 是 |
| 杨丽君 | 中粮集团有限公司 | 财务部总监 | 2020 年 1 月 12 日 | | 是 |
| 孙昌宇 | 弘毅弘量（深圳）股权投资基金合伙企业（有限合伙） | 董事总经理 | 2017 年 09 月 01 日 | | 是 |
| 梅锦方 | 广东温氏投资有限公司 | 董事长 | 2019 年 03 月 19 日 | | 否 |
| 葛长风 | 北京首农食品集团有限公司 | 财务管理部副部长 | 2016 年 03 月 11 日 | | 是 |
| 在股东单位任职情况的说明 | 无 | | | | |

在其他单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

| 任职人员姓名 | 其他单位名称 | 在其他单位担任的职务 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 在其他单位是否领取报酬津贴 |
|--------|--------------|------------|------------------|--------|---------------|
| 任晓东 | 中粮生物科技股份有限公司 | 董事 | 2021 年 03 月 26 日 | | 否 |
| 任晓东 | 中粮福临门股份有限公司 | 监事 | 2020 年 11 月 27 日 | | 否 |
| 梅锦方 | 温氏食品集团股份有限公司 | 副总裁、董事会秘书 | 2014 年 04 月 07 日 | | 是 |
| 梅锦方 | 宁波科元精化股份有限公司 | 董事 | 2020 年 08 月 19 日 | | 否 |
| 梅锦方 | 华夏航空股份有限公司 | 监事 | 2016 年 12 月 21 日 | | 否 |

| | | | | | |
|--------------|-----------------|---------|------------------|--|---|
| 孙 铮 | 上海财经大学 | 教授 | 1995 年 06 月 01 日 | | 是 |
| 孙 铮 | 上海银行股份有限公司 | 独立董事 | 2017 年 08 月 10 日 | | 是 |
| 孙 铮 | 上海农村商业银行股份有限公司 | 独立董事 | 2017 年 04 月 25 日 | | 是 |
| 孙 铮 | 兴业证券股份有限公司 | 独立董事 | 2017 年 11 月 29 日 | | 是 |
| 钱 卫 | 绿丝路股权投资管理有限公司 | 董事长、总经理 | 2017 年 01 月 19 日 | | 是 |
| 钱 卫 | 上海复旦科技园创业投资有限公司 | 董事、总经理 | 2019 年 03 月 29 日 | | 是 |
| 钱 卫 | 东莞银行股份有限公司 | 独立董事 | 2019 年 01 月 22 日 | | 是 |
| 杨丽君 | 大悦城控股集团股份有限公司 | 监事会主席 | 2020 年 09 月 28 日 | | 否 |
| 杨丽君 | 中粮福临门股份有限公司 | 监事 | 2020 年 11 月 27 日 | | 否 |
| 杨丽君 | 中国中纺集团有限公司 | 监事 | 2020 年 9 月 24 日 | | 否 |
| 在其他单位任职情况的说明 | 无 | | | | |

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

决策程序：公司董事、监事的报酬由公司股东大会审议通过；公司高级管理人员的报酬按照中粮集团有关制度制订方案，经公司董事会及其薪酬与考核委员会审议通过。

确定依据：公司董事、监事和高级管理人员的薪酬水平根据公司整体的业绩完成情况、同行业薪酬水平以及市场环境，并综合考虑个人能力素质以及对公司业绩的贡献度等因素确定。

实际支付情况：公司董事、监事和高级管理人员2020年全年实际支付报酬共计655.21万元，其中独立董事津贴标准为每人13万元/年（含税）。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任职状态 | 从公司获得的税前报酬总额 | 是否在公司关联方获取报酬 |
|-----|---------|----|----|------|--------------|--------------|
| 孙彦敏 | 董事长、总经理 | 男 | 55 | 现任 | 241.44 | 否 |

| | | | | | | |
|-----|------------|----|----|----|--------|----|
| 任晓东 | 董事 | 女 | 53 | 现任 | 0 | 是 |
| 孙昌宇 | 董事 | 男 | 51 | 现任 | 0 | 是 |
| 梅锦方 | 董事 | 男 | 56 | 现任 | 0 | 否 |
| 孙 铮 | 独立董事 | 男 | 64 | 现任 | 13.00 | 否 |
| 钱 卫 | 独立董事 | 男 | 58 | 现任 | 13.00 | 否 |
| 胡小雷 | 独立董事 | 男 | 50 | 现任 | 13.06 | 否 |
| 杨丽君 | 监事会主席 | 女 | 49 | 现任 | 0 | 是 |
| 葛长风 | 监事 | 女 | 42 | 现任 | 0 | 是 |
| 金 琳 | 职工监事 | 女 | 43 | 现任 | 56.67 | 否 |
| 李德罡 | 副总经理、财务负责人 | 男 | 49 | 现任 | 137.01 | 否 |
| 姜正华 | 副总经理、董事会秘书 | 女 | 46 | 现任 | 181.03 | 否 |
| 万早田 | 董事 | 男 | 59 | 离任 | 0 | 是 |
| 答朝晖 | 董事 | 女 | 52 | 离任 | 0 | 是 |
| 石 勃 | 监事会主席 | 男 | 55 | 离任 | 0 | 是 |
| 骆家骥 | 董事 | 男 | 57 | 离任 | 0 | 是 |
| 合计 | -- | -- | -- | -- | 655.21 | -- |

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

| | |
|---------------------------|-----------|
| 母公司在职员工的数量（人） | 45 |
| 主要子公司在职员工的数量（人） | 3,093 |
| 在职员工的数量合计（人） | 3,138 |
| 当期领取薪酬员工总人数（人） | 3,138 |
| 母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人） | 0 |
| 专业构成 | |
| 专业构成类别 | 专业构成人数（人） |
| 生产人员 | 0 |
| 销售人员 | 1,225 |
| 技术人员 | 178 |
| 财务人员 | 167 |
| 行政人员 | 86 |
| 其他人员 | 1,482 |

| | |
|----------|-------|
| 合计 | 3,138 |
| 教育程度 | |
| 教育程度类别 | 数量（人） |
| 研究生以上 | 624 |
| 大学本科 | 2,193 |
| 大专 | 307 |
| 中专、高中及相当 | 14 |
| 初中及以下 | 0 |
| 合计 | 3,138 |

2、薪酬政策

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。同时，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，公司在薪酬管理方法方面坚持与市场进行对标，有效保障重点岗位薪酬的市场竞争力。

3、培训计划

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、不同专业类型人员制定了具有针对性的全面培训计划，充分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。

4、劳务外包情况

适用 不适用

| | |
|----------------|---------------|
| 劳务外包的工时总数（小时） | 414,430 |
| 劳务外包支付的报酬总额（元） | 40,826,919.00 |

第十节 公司治理

一、公司治理的基本状况

2020年，公司在前一年度完成资产重组、董、监事会换届以及建立公司治理体系的基础上，继续不断优化公司治理水平，提升公司信息披露质量，切实保护广大股东的合法权益。

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》及相关法律、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。年内新《证券法》出台后，公司及时修订《公司章程》等12项制度，严格保证公司基本制度与最新法律法规的一致性。

报告期内，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。2020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2次，董事会会议7次，监事会会议6次，同时董事会专门委员会也多次召开会议审议相关事项。此外，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，不断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，进一步提升公司治理水平。

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，并在深圳证券交易所中小板上市公司年度信息披露考核中获评为A。

报告期内，公司控股股东严格依照《公司法》要求行使出资人权力并承担相应义务，不存在超越股东大会直接或间接干预公司决策和经营活动的情况，没有违规占用公司资金和其他资产的情形，亦不存在与公司之间的同业竞争问题。此外，公司与控股股东之间的关联交易完全基于公司的正常经营需要，并且遵循公开、公平、公正的原则开展，同时交易按照市场价格结算，不存在损害公司及公司股东特别是中小股东利益的行为，并未影响公司经营的独立性。

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件是否存在重大差异

是 否

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

中粮资本各项重大经营和管理事项均由股东大会和董事会严格按照相关程序进行决策，公司控股股东中粮集团严格履行相关行为规范，不存在超越股东大会直接或间接干预公司日常决策和依法开展经营活动的情况。

公司与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全分开，具有独立完整的业务和自主经营的能力。

（一）业务方面：公司拥有独立完整的业务体系，并具有面向市场的自主经营能力；公司与控股股东不存在同业竞争，亦不存在有失公平的关联交易。

（二）人员方面：公司在劳动、人事及薪酬管理等方面完全独立，公司总经理、财务负责人、董事会秘书报告期内均在公司领取薪酬，未在控股股东担任高级管理人员职务。

（三）资产方面：公司未以自身资产、权益或信誉为股东提供担保，公司对所有资产拥有完全的控制支配权，不存在资产、资金被控股股东占用进而损害公司利益的情形。

（四）机构方面：公司组织机构体系健全，内部机构设置独立，与控股股东完全分开且无从属关系，能够保证经营业务的正常开展。

（五）财务方面：公司设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算系统和完善的财务管理制度，公司拥有独立银行账户并自行依法纳税。

三、同业竞争情况

适用 不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

| 会议届次 | 会议类型 | 投资者参与比例 | 召开日期 | 披露日期 | 披露索引 |
|-----------------|--------|---------|------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2019 年度股东大会 | 年度股东大会 | 85.69% | 2020 年 05 月 15 日 | 2020 年 05 月 16 日 | 详情请见公司于 2020 年 5 月 16 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《中粮资本控股股份有限公司 2019 年度股东大会决议公告》（公告编号：2020-018） |
| 2020 年第一次临时股东大会 | 临时股东大会 | 78.84% | 2020 年 12 月 18 日 | 2020 年 12 月 19 日 | 详情请见公司于 2020 年 12 月 19 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《中粮资本控股股份有限公司 2020 年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2020-032） |

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

五、报告期内独立董事履行职责的情况

1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

| 独立董事出席董事会及股东大会的情况 | | | | | | | |
|-------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|---------|-----------------|----------|
| 独立董事姓名 | 本报告期应参加董事会次数 | 现场出席董事会次数 | 以通讯方式参加董事会次数 | 委托出席董事会次数 | 缺席董事会次数 | 是否连续两次未亲自参加董事会会 | 出席股东大会次数 |
| | | | | | | | |

| | | | | | | 议 | |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|
| 孙铮 | 7 | 2 | 5 | 0 | 0 | 否 | 0 |
| 钱卫 | 7 | 2 | 5 | 0 | 0 | 否 | 1 |
| 胡小雷 | 7 | 2 | 5 | 0 | 0 | 否 | 0 |

连续两次未亲自出席董事会的说明

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

是 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，公司独立董事严格按照公司《独立董事工作制度》有关规定，按时出席公司董事会和专门委员会会议，认真履行独立董事的职责，对公司的经营和规范运作等方面提出了诸多专业性建议，就公司的关联交易、关联存款、计提资产减值、人事任免等事项发表了独立、公开的独立意见，为完善公司监督机制，维护公司和股东利益发挥了重大积极作用。

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

2020年度，公司董事会专门委员会通过听取汇报和调研交流等方式，持续关注公司的经营情况，充分履行职责。各专门委员会具体履职情况如下：

1、审计委员会

报告期内，审计委员会共召开3次会议，对公司定期财务报告、聘任年度审计机构、会计政策变更、内部控制自我评价、计提资产减值准备等事项进行了审议。同时，审计委员会高度重视公司年度审计工作，认真听取年审会计师的工作计划，就重要事项进行充分沟通、交换意见，并且日常密切关注公司年审工作进度。此外，审计委员会认真指导公司内部审计部门的有关工作，有效履行了审计相关的监督职能。

2、薪酬与考核委员会

报告期内，薪酬与考核委员会共召开1次会议，对公司董事及高级管理人员2019年度薪酬事项进行了审议。薪酬与考核委员会根据公司高级管理人员的工作能力、履职情况、责任目标完成情况等方面，出具了关于公司2019年度薪酬考核工作的意见。会议听取了《中粮资本三年期任期考核激励方案汇报》。

3、战略委员会

报告期内，战略委员会共召开1次会议，会议听取了行业对标分析、业务发展战略方向及市值管理策略的汇报，对于上述事项及公司治理提出建议。

七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、高级管理人员的考评及激励情况

公司根据年度整体业绩完成情况、同业水平及市场环境，并结合对公司业绩贡献度等因素，综合考评后确定公司高级管理人员的年度报酬。

九、内部控制评价报告

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

2、内控自我评价报告

| | | |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 内部控制评价报告全文披露日期 | 2021 年 04 月 27 日 | |
| 内部控制评价报告全文披露索引 | 详情请见公司在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《中粮资本控股股份有限公司 2020 年度内部控制自我评价报告》 | |
| 纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例 | | 100.00% |
| 纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例 | | 100.00% |
| 缺陷认定标准 | | |
| 类别 | 财务报告 | 非财务报告 |
| 定性标准 | <p>（1）重大缺陷：董事、监事和高级管理人员舞弊；企业更正已公布的财务报告，以更正由于舞弊或错误导致的重大错报；当期财务报表存在重大错报，而内部控制在运行过程中未能发现该错报；审计委员会和内部审计机构对内部控制的监督无效。（2）重要缺陷：企业重述以前公布的财务报表，以更正由错误导致的重要错报；当期财务报表存在重要错报，而内部控制在运行过程中未能发现该错报；受控制缺陷影响存在、其严重程度不如重大缺陷但足以引起审计委员会、董事会关注。（3）一般缺陷：未构成重大缺陷、重要缺陷标准的其他内部控制缺陷。</p> | <p>（1）重大缺陷：缺乏民主决策程序，如缺乏“三重一大”决策程序；企业决策程序不科学，如决策失误，导致并购不成功；严重违反法律、法规、规章、政府政策、其他规范性文件等，导致中央政府或监管机构的调查，并被处以罚款或罚金，或被限令行业退出、吊销营业执照、强制关闭等；管理人员或技术人员纷纷流失；媒体负面新闻频现；重要业务缺乏制度控制或制度系统性失效；其他对公司造成重大影响的情形。（2）重要缺陷：违反法律、法规、规章、政府政策、其他规范性文件等，导致地方政府或监管机构的调查，并被处以罚款或罚金，或被责令停业整顿等；负面消息在某区域流传，企业声誉受到严重损害。（3）一般缺陷：未构成重大缺陷、重要缺陷标准的其他内部控制缺陷。</p> |
| 定量标准 | （1）重大缺陷：内部控制缺陷可能造成 | （1）重大缺陷：内部控制缺陷可能 |

| | | |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | 利润总额错漏≥利润总额的 5%；资产总额错漏≥资产总额的 1%。(2) 重要缺陷：利润总额的 3%≤错漏<利润总额的 5%；资产总额的 0.5%≤错漏<资产总额的 1%。(3) 一般缺陷：内部控制缺陷可能造成利润总额错漏<利润总额的 3%；内部控制缺陷可能造成资产总额错漏<资产总额的 0.5%。 | 造成利润总额错漏≥利润总额的 5%；资产总额错漏≥资产总额的 1%。(2) 重要缺陷：利润总额的 3%≤错漏<利润总额的 5%；资产总额的 0.5%≤错漏<资产总额的 1%。(3) 一般缺陷：内部控制缺陷可能造成利润总额错漏<利润总额的 3%；内部控制缺陷可能造成资产总额错漏<资产总额的 0.5%。 |
| 财务报告重大缺陷数量（个） | 0 | |
| 非财务报告重大缺陷数量（个） | 0 | |
| 财务报告重要缺陷数量（个） | 0 | |
| 非财务报告重要缺陷数量（个） | 0 | |

十、内部控制审计报告或鉴证报告

内部控制审计报告

| 内部控制审计报告中的审议意见段 | |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 我们认为，中粮资本于 2020 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。 | |
| 内控审计报告披露情况 | 披露 |
| 内部控制审计报告全文披露日期 | 2021 年 04 月 27 日 |
| 内部控制审计报告全文披露索引 | 详情请见公司在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《中粮资本控股股份有限公司内部控制审计报告（2020 年 12 月 31 日）》 |
| 内控审计报告意见类型 | 标准无保留意见 |
| 非财务报告是否存在重大缺陷 | 否 |

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是 否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是 否

第十一节 公司债券相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券
否

第十二节 财务报告

一、审计报告

| | |
|----------|--------------------|
| 审计意见类型 | 标准的无保留意见 |
| 审计报告签署日期 | 2021 年 04 月 23 日 |
| 审计机构名称 | 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 审计报告文号 | XYZH/2021BJAB10584 |
| 注册会计师姓名 | 颜凡清、杜伟 |

审计报告正文

中粮资本控股股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了中粮资本控股股份有限公司（以下简称中粮资本）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中粮资本 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中粮资本，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们在审计中识别出的关键审计事项如下：

| 1. 评估保险合同准备金 | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 关键审计事项 | 审计中的应对 |
| 截至2020年12月31日，中粮资本的保险合同准备金为人民币318.74亿元，占总负债的51.53%。评估保险合同准备金需要对包括保险合同赔付时间和赔款金额在内的未来不确定的现金流出作出重大判断。保险合同准备金通常采用精算模型来计算，精算模型设计或应用不当，或者模型所使用的数据不完整或不正确均可能导致错误。精算模型中假设（死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设等）的设定，均依赖于管理层基于经验分析和未来预期作出的估计和判断。 | 我们就管理层保险合同准备金评估执行的审计程序包括： <ul style="list-style-type: none"> · 评价保险合同准备金评估流程、内部控制的设计及运行有效性，包括管理层经验分析和确定精算假设的决策及审批流程等； · 基于公司的经验分析结果和行业数据，评估公司所采用的准备金评估假设的合理性； · 评价合同准备金的评估过程及评估结果的合理性； · 结合当期精算假设的变化，审核准备金变动的合理性； |

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>因准备金评估涉及管理层的重大判断，我们将其确定为关键审计事项。</p> <p>有关保险合同准备金的详情请参阅财务报表附注六、35。</p> | <ul style="list-style-type: none"> ·评价保险合同准备金评估过程中使用的基础数据准确性； ·基于在保险领域的专业知识和经验，审阅公司保险合同准备金评估的相关文件，评价公司采用的精算方法、模型的合理性及一致性。 |
| <p>2. 发放贷款及垫款、债权投资及其他债权投资减值准备的确定</p> | |
| <p>关键审计事项</p> | <p>审计中的应对</p> |
| <p>截至 2020 年 12 月 31 日，中粮资本发放贷款及垫款、债权投资和其他债权投资账面价值分别为人民币 10.66 亿元、169.17 亿元和 123.36 亿元，上述资产账面价值占合并总资产比例为 35.75%；上述金融资产的减值准备合计为 22.16 亿元。</p> <p>因上述金融资产预期信用减值损失的计量涉及重大的管理层判断和估计，且上述金融资产涉及的预期信用减值损失计量的金额重大，我们将其确定为关键审计事项。</p> <p>有关发放贷款及垫款、债权投资和其他债权投资的详情请参阅财务报表附注六、11、12、13。</p> | <p>我们就管理层减值评估执行的审计程序包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ·了解与计提预期信用减值准备相关的内部控制，并测试相关内部控制的执行有效性； ·评价预期信用损失模型和所使用的关键假设、参数是否适当，尤其是违约率和违约损失率； ·评价管理层确定信用风险显著增加的标准是否合理，并选取样本，检查信用风险显著增加的标准在上述金融资产中的运用是否正确； ·选取样本，检查预期信用损失模型的主要数据输入值是否正确，包括信用风险敞口和损失率； ·对于已发生信用减值的金融资产，抽取样本，检查管理层基于相关债务人和担保人的财务信息以及抵押物的最新评估价值的预计估计未来现金流而计算的减值准备是否适当。 |
| <p>3. 结构化主体合并事项</p> | |
| <p>关键审计事项</p> | <p>审计中的应对</p> |
| <p>截至2020年12月31日，纳入合并范围的结构化主体的总资产为人民币52.21亿元。管理层综合评估持有的权益以及作为结构化主体管理人的报酬是否使中粮资本面临可变回报的影响重大，以判断中粮资本是否作为主要责任人合并这些结构化主体。</p> <p>因中粮资本管理层在评估确定中粮资本作为投资者及管理人是否控制结构化主体时做出了重要判断，我们将其确定为关键审计事项。</p> | <p>对于管理层对结构化主体合并的评估，我们执行的审计程序包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ·了解中粮资本在确定结构化主体是否纳入合并财务报表的合并范围时建立的相关内部控制，并测试相关内部控制的执行有效性； ·抽样获取相关结构化产品的合同文档，了解结构化主体的设立目的和中粮资本对结构化主体的参与程度，评价管理层在结构化主体决策中拥有的权利和义务； ·检查结构化主体对风险和报酬的结构设计，评价管理层做出的因参与与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口及可变回报所作的判断，利用定性分析和对享有结构化主体的经济利益的比重及可变动性的计算结果，分析管理层做出的判断的合理性； ·检查中粮资本是否已按照企业会计准则的要求对已合并的结构化主体及未合并的结构化主体 |

| | |
|--|---------|
| | 予以充分披露。 |
|--|---------|

四、其他信息

中粮资本管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括中粮资本 2020 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估中粮资本的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算中粮资本、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中粮资本的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中粮资本持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中粮资本不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就中粮资本中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成

的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

(项目合伙人)

中国注册会计师：

中国 北京

二〇二一年四月二十三日

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：中粮资本控股股份有限公司

单位：元

| 项目 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 流动资产： | | |
| 货币资金 | 8,817,678,613.66 | 9,162,810,225.51 |
| 结算备付金 | | |
| 拆出资金 | | |
| 交易性金融资产 | 18,783,626,733.20 | 13,319,659,690.56 |
| 衍生金融资产 | 170,266,504.79 | 14,060,953.66 |
| 应收票据 | 5,164,140.67 | 0.00 |
| 应收账款 | 69,775,539.01 | 64,266,034.19 |
| 应收款项融资 | | |
| 预付款项 | | |
| 应收保费 | 397,949,086.06 | 404,058,450.37 |
| 应收分保账款 | 310,883,255.47 | 153,205,303.50 |
| 应收分保合同准备金 | 688,154,586.73 | 649,105,376.06 |
| 其他应收款 | 1,958,955,735.64 | 1,421,095,676.40 |
| 其中：应收利息 | | |

| | | |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 应收股利 | | |
| 买入返售金融资产 | 274,969,896.33 | 236,033,888.31 |
| 存货 | | |
| 合同资产 | | |
| 持有待售资产 | | |
| 一年内到期的非流动资产 | | |
| 其他流动资产 | 13,868,738,527.67 | 8,580,404,254.49 |
| 流动资产合计 | 45,346,162,619.23 | 34,004,699,853.05 |
| 非流动资产： | | |
| 发放贷款和垫款 | 1,065,636,815.48 | 1,633,673,738.01 |
| 债权投资 | 16,916,675,783.68 | 17,900,101,519.21 |
| 其他债权投资 | 12,335,703,464.47 | 5,512,552,593.70 |
| 长期应收款 | | |
| 长期股权投资 | 3,707,550,916.99 | 3,555,419,457.89 |
| 其他权益工具投资 | 1,916,046,734.73 | 1,149,663,900.00 |
| 其他非流动金融资产 | | |
| 投资性房地产 | | |
| 固定资产 | 98,555,896.50 | 88,182,171.90 |
| 在建工程 | 404,764,905.95 | 394,841,711.79 |
| 生产性生物资产 | | |
| 油气资产 | | |
| 使用权资产 | | |
| 无形资产 | 1,602,265,822.95 | 1,620,389,125.55 |
| 开发支出 | | |
| 商誉 | | |
| 长期待摊费用 | 22,970,200.83 | 27,534,099.42 |
| 递延所得税资产 | 404,381,077.33 | 315,207,167.33 |
| 其他非流动资产 | 991,427,499.18 | 976,000,369.46 |
| 非流动资产合计 | 39,465,979,118.09 | 33,173,565,854.26 |
| 资产总计 | 84,812,141,737.32 | 67,178,265,707.31 |
| 流动负债： | | |
| 短期借款 | 488,198,623.15 | 267,885,421.41 |
| 向中央银行借款 | | |
| 拆入资金 | | |

| | | |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 交易性金融负债 | 185,922,651.41 | 97,436,828.47 |
| 衍生金融负债 | 379,090,764.08 | 16,035,172.92 |
| 应付票据 | | |
| 应付账款 | 314,834,815.03 | 251,880,476.62 |
| 预收款项 | 284,210,800.16 | 331,472,148.59 |
| 合同负债 | 23,218,040.09 | 0.00 |
| 卖出回购金融资产款 | 1,909,035,057.89 | 0.00 |
| 吸收存款及同业存放 | | |
| 代理买卖证券款 | | |
| 代理承销证券款 | | |
| 应付职工薪酬 | 552,287,023.16 | 441,944,403.95 |
| 应交税费 | 119,347,198.89 | 137,494,888.96 |
| 其他应付款 | 1,775,840,645.74 | 1,654,484,162.00 |
| 其中：应付利息 | | |
| 应付股利 | 56,668,074.54 | 0.00 |
| 应付手续费及佣金 | 103,741,575.93 | 96,613,785.96 |
| 应付分保账款 | 263,910,557.80 | 113,741,280.33 |
| 持有待售负债 | | |
| 一年内到期的非流动负债 | | |
| 其他流动负债 | 20,209,372,347.66 | 14,118,765,760.55 |
| 流动负债合计 | 26,609,010,100.99 | 17,527,754,329.76 |
| 非流动负债： | | |
| 保险合同准备金 | 31,874,003,142.07 | 25,660,202,329.10 |
| 长期借款 | | |
| 应付债券 | 2,562,331,929.90 | 1,533,863,197.26 |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 租赁负债 | | |
| 长期应付款 | | |
| 长期应付职工薪酬 | 177,800,395.14 | 253,229,579.28 |
| 预计负债 | 36,116,008.79 | 49,657,900.00 |
| 递延收益 | | |
| 递延所得税负债 | 28,101,940.62 | 0.00 |
| 其他非流动负债 | 564,122,494.24 | 649,874,516.12 |

| | | |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 非流动负债合计 | 35,242,475,910.76 | 28,146,827,521.76 |
| 负债合计 | 61,851,486,011.75 | 45,674,581,851.52 |
| 所有者权益： | | |
| 股本 | 2,304,105,575.00 | 2,304,105,575.00 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 9,656,424,665.19 | 9,655,300,289.06 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | -35,012,437.68 | 25,901,012.10 |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 92,640,067.26 | 66,630,288.14 |
| 一般风险准备 | 676,866,771.11 | 624,770,362.52 |
| 未分配利润 | 4,590,494,978.83 | 3,657,685,236.34 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 17,285,519,619.71 | 16,334,392,763.16 |
| 少数股东权益 | 5,675,136,105.86 | 5,169,291,092.63 |
| 所有者权益合计 | 22,960,655,725.57 | 21,503,683,855.79 |
| 负债和所有者权益总计 | 84,812,141,737.32 | 67,178,265,707.31 |

法定代表人：孙彦敏

主管会计工作负责人：李德罡

会计机构负责人：宋仁波

2、母公司资产负债表

单位：元

| 项目 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|---------|------------------|----------------|
| 流动资产： | | |
| 货币资金 | 6,072,336.23 | 12,825,552.92 |
| 交易性金融资产 | 1,816,630,073.47 | 456,124,327.78 |
| 衍生金融资产 | | |
| 应收票据 | | |
| 应收账款 | | |
| 应收款项融资 | | |
| 预付款项 | | |
| 其他应收款 | 34,343,191.79 | |
| 其中：应收利息 | | |
| 应收股利 | | |

| | | |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 存货 | | |
| 合同资产 | | |
| 持有待售资产 | | |
| 一年内到期的非流动资产 | | |
| 其他流动资产 | 2,372,233.29 | 4,083,192.97 |
| 流动资产合计 | 1,859,417,834.78 | 473,033,073.67 |
| 非流动资产： | | |
| 债权投资 | | |
| 其他债权投资 | | |
| 长期应收款 | | |
| 长期股权投资 | 15,861,700,949.00 | 15,751,700,949.00 |
| 其他权益工具投资 | | |
| 其他非流动金融资产 | | |
| 投资性房地产 | | |
| 固定资产 | | |
| 在建工程 | | |
| 生产性生物资产 | | |
| 油气资产 | | |
| 使用权资产 | | |
| 无形资产 | | |
| 开发支出 | | |
| 商誉 | | |
| 长期待摊费用 | | |
| 递延所得税资产 | | |
| 其他非流动资产 | | |
| 非流动资产合计 | 15,861,700,949.00 | 15,751,700,949.00 |
| 资产总计 | 17,721,118,783.78 | 16,224,734,022.67 |
| 流动负债： | | |
| 短期借款 | | |
| 交易性金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 应付票据 | | |
| 应付账款 | | |
| 预收款项 | | |

| | | |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 合同负债 | | |
| 应付职工薪酬 | 9,660,464.42 | |
| 应交税费 | 124,537.94 | 830,773.05 |
| 其他应付款 | 1,528,579,765.01 | 307,532,010.82 |
| 其中：应付利息 | | |
| 应付股利 | | |
| 持有待售负债 | | |
| 一年内到期的非流动负债 | | |
| 其他流动负债 | | |
| 流动负债合计 | 1,538,364,767.37 | 308,362,783.87 |
| 非流动负债： | | |
| 长期借款 | | |
| 应付债券 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 租赁负债 | | |
| 长期应付款 | | |
| 长期应付职工薪酬 | 68,016,512.06 | |
| 预计负债 | | |
| 递延收益 | | |
| 递延所得税负债 | | |
| 其他非流动负债 | | |
| 非流动负债合计 | 68,016,512.06 | |
| 负债合计 | 1,606,381,279.43 | 308,362,783.87 |
| 所有者权益： | | |
| 股本 | 2,304,105,575.00 | 2,304,105,575.00 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 13,328,002,447.64 | 13,325,219,017.23 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | | |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 92,640,067.26 | 66,630,288.14 |

| | | |
|------------|-------------------|-------------------|
| 未分配利润 | 389,989,414.45 | 220,416,358.43 |
| 所有者权益合计 | 16,114,737,504.35 | 15,916,371,238.80 |
| 负债和所有者权益总计 | 17,721,118,783.78 | 16,224,734,022.67 |

3、合并利润表

单位：元

| 项目 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 一、营业总收入 | 13,568,172,482.89 | 11,258,396,302.60 |
| 其中：营业收入 | 1,571,614,341.06 | 326,630,756.25 |
| 利息收入 | 1,725,763,120.42 | 1,688,684,440.98 |
| 已赚保费 | 9,275,313,926.97 | 8,734,821,120.58 |
| 手续费及佣金收入 | 995,481,094.44 | 508,259,984.79 |
| 二、营业总成本 | 13,712,824,437.77 | 10,860,437,427.04 |
| 其中：营业成本 | 1,686,022,815.50 | 297,493,581.52 |
| 利息支出 | 240,132,594.82 | 152,116,743.76 |
| 手续费及佣金支出 | 1,080,805,599.74 | 1,194,229,063.53 |
| 退保金 | 515,156,326.21 | 1,466,168,813.36 |
| 赔付支出净额 | 1,448,984,442.59 | 1,112,951,328.58 |
| 提取保险责任合同准备金净额 | 6,112,995,754.41 | 4,122,400,210.69 |
| 保单红利支出 | 139,632,096.28 | 110,881,371.03 |
| 分保费用 | | |
| 税金及附加 | 11,096,490.31 | 8,568,470.27 |
| 销售费用 | | |
| 管理费用 | 2,455,406,049.24 | 2,373,964,214.35 |
| 研发费用 | 22,592,268.67 | 21,663,629.95 |
| 财务费用 | | |
| 其中：利息费用 | | |
| 利息收入 | | |
| 加：其他收益 | 2,387,968.60 | 440,310.53 |
| 投资收益（损失以“—”号填列） | 2,327,511,987.59 | 1,455,111,221.20 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 179,422,351.79 | 236,278,214.70 |
| 以摊余成本计量的金 | | |

| | | |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 融资产终止确认收益 | | |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | -3,943,403.72 | -711,565.50 |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 426,471,128.87 | 312,853,112.34 |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列） | -654,461,716.83 | -840,473,581.27 |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列） | | |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | -1,723,790.42 | -1,339,918.18 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 1,951,590,219.21 | 1,323,838,454.68 |
| 加：营业外收入 | 6,253,535.89 | 2,338,609.10 |
| 减：营业外支出 | 9,198,925.22 | 5,724,117.39 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 1,948,644,829.88 | 1,320,452,946.39 |
| 减：所得税费用 | 330,035,773.38 | 158,070,447.68 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 1,618,609,056.50 | 1,162,382,498.71 |
| （一）按经营持续性分类 | | |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 1,618,609,056.50 | 1,162,382,498.71 |
| 2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 0.00 | 0.00 |
| （二）按所有权归属分类 | | |
| 1.归属于母公司股东的净利润 | 1,053,536,104.89 | 652,180,610.61 |
| 2.少数股东损益 | 565,072,951.61 | 510,201,888.10 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | -31,817,488.77 | 50,638,959.81 |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | -39,018,668.38 | 32,630,671.78 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | -19,047,491.94 | 7,618,837.50 |
| 1.重新计量设定受益计划变动额 | 0.00 | 0.00 |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | 2,916,413.10 | 0.00 |

| | | |
|----------------------|------------------|------------------|
| 3.其他权益工具投资公允价值变动 | -21,963,905.04 | 7,618,837.50 |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | 0.00 | 0.00 |
| 5.其他 | 0.00 | 0.00 |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益 | -19,971,176.44 | 25,011,834.28 |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | -32,720,198.35 | 12,475,568.87 |
| 2.其他债权投资公允价值变动 | -15,421,647.52 | 9,153,169.61 |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | 0.00 | 0.00 |
| 4.其他债权投资信用减值准备 | 45,778,990.11 | 327,063.96 |
| 5.现金流量套期储备 | 0.00 | 0.00 |
| 6.外币财务报表折算差额 | -5,166,101.89 | 3,056,031.84 |
| 7.其他 | -12,442,218.79 | 0.00 |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | 7,201,179.61 | 18,008,288.03 |
| 七、综合收益总额 | 1,586,791,567.73 | 1,213,021,458.52 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 1,014,517,436.51 | 684,811,282.39 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 572,274,131.22 | 528,210,176.13 |
| 八、每股收益： | | |
| (一) 基本每股收益 | 0.4572 | 0.2831 |
| (二) 稀释每股收益 | 0.4572 | 0.2831 |

法定代表人：孙彦敏

主管会计工作负责人：李德罡

会计机构负责人：宋仁波

4、母公司利润表

单位：元

| 项目 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|--------|---------------|--------------|
| 一、营业收入 | 33,028,093.05 | 98.04 |
| 减：营业成本 | 0.00 | 0.00 |
| 税金及附加 | 0.05 | 1,661,546.10 |

| | | |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| 销售费用 | | |
| 利息支出 | 25,798,835.62 | 5,277,870.62 |
| 管理费用 | 87,950,945.07 | 2,257,640.34 |
| 研发费用 | | |
| 财务费用 | | |
| 其中：利息费用 | | |
| 利息收入 | | |
| 加：其他收益 | | |
| 投资收益（损失以“－”号填列） | 307,233,716.07 | 344,000,000.00 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列） | | |
| 净敞口套期收益（损失以“－”号填列） | | |
| 公允价值变动收益（损失以“－”号填列） | 33,585,762.85 | 6,124,327.78 |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列） | | |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列） | | |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | | |
| 二、营业利润（亏损以“－”号填列） | 260,097,791.23 | 340,927,368.76 |
| 加：营业外收入 | | |
| 减：营业外支出 | | |
| 三、利润总额（亏损总额以“－”号填列） | 260,097,791.23 | 340,927,368.76 |
| 减：所得税费用 | | |
| 四、净利润（净亏损以“－”号填列） | 260,097,791.23 | 340,927,368.76 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列） | 260,097,791.23 | 340,927,368.76 |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列） | | |
| 五、其他综合收益的税后净额 | | |

| | | |
|----------------------|----------------|----------------|
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 1.重新计量设定受益计划变动额 | | |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | | |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动 | | |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | | |
| 5.其他 | | |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | | |
| 2.其他债权投资公允价值变动 | | |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| 4.其他债权投资信用减值准备 | | |
| 5.现金流量套期储备 | | |
| 6.外币财务报表折算差额 | | |
| 7.其他 | | |
| 六、综合收益总额 | 260,097,791.23 | 340,927,368.76 |
| 七、每股收益： | | |
| （一）基本每股收益 | | |
| （二）稀释每股收益 | | |

5、合并现金流量表

单位：元

| 项目 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|----------------|------------------|----------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 销售商品、提供劳务收到的现金 | 2,158,984,165.81 | 304,467,859.26 |
| 客户存款和同业存放款项净增 | | 117,450,003.72 |

| | | |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 加额 | | |
| 向中央银行借款净增加额 | | |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | |
| 收到原保险合同保费取得的现金 | 9,672,404,579.95 | 9,296,761,436.43 |
| 收到再保业务现金净额 | | |
| 保户储金及投资款净增加额 | | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 1,227,204,270.32 | 776,711,621.39 |
| 拆入资金净增加额 | | |
| 回购业务资金净增加额 | | |
| 代理买卖证券收到的现金净额 | 2,460,024,973.31 | 2,060,148,718.04 |
| 收到的税费返还 | | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 373,600,758.46 | 286,799,145.08 |
| 经营活动现金流入小计 | 15,892,218,747.85 | 12,842,338,783.92 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 2,372,462,769.55 | 324,385,195.06 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | |
| 支付再保险业务现金净额 | 65,821,863.90 | 39,047,167.14 |
| 支付原保险合同赔付款项的现金 | 1,801,180,279.04 | 1,542,460,526.14 |
| 拆出资金净增加额 | | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 1,096,688,664.27 | 1,214,335,632.95 |
| 支付保单红利的现金 | 137,593,102.11 | 85,628,839.02 |
| 保户储金及投资款净减少额 | 82,864,605.52 | 165,679,033.16 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 1,532,260,617.84 | 1,341,453,987.85 |
| 支付的各项税费 | 487,991,562.89 | 375,041,013.09 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 1,944,599,199.21 | 2,769,712,579.37 |
| 经营活动现金流出小计 | 9,521,462,664.33 | 7,857,743,973.78 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 6,370,756,083.52 | 4,984,594,810.14 |

| | | |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 45,509,664,191.77 | 33,244,378,560.99 |
| 取得投资收益收到的现金 | 3,160,998,644.48 | 2,210,655,921.96 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 91,217.82 | 28,204.90 |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | -81,145,373.96 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流入小计 | 48,670,754,054.07 | 35,373,917,313.89 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 121,518,194.00 | 258,613,738.65 |
| 投资支付的现金 | 55,251,327,382.87 | 34,783,967,596.61 |
| 质押贷款净增加额 | 504,953,202.69 | 427,036,454.73 |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 55,877,798,779.56 | 35,469,617,789.99 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -7,207,044,725.49 | -95,700,476.10 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | | |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | | |
| 取得借款收到的现金 | 414,223,886.00 | 219,902,718.00 |
| 发行债券收到的现金 | 998,412,000.00 | 1,497,585,000.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 2,029,200,000.00 | 400,000,000.00 |
| 筹资活动现金流入小计 | 3,441,835,886.00 | 2,117,487,718.00 |
| 偿还债务支付的现金 | 176,521,872.00 | 177,198,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 256,441,136.42 | 139,051,463.01 |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 | 9,942,201.52 | 45,399,792.94 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 883,261,815.80 | 3,533,647,031.32 |
| 筹资活动现金流出小计 | 1,316,224,824.22 | 3,849,896,494.33 |

| | | |
|--------------------|------------------|-------------------|
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 2,125,611,061.78 | -1,732,408,776.33 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | -61,879,110.22 | 8,725,152.89 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 1,227,443,309.59 | 3,165,210,710.60 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 7,312,694,779.33 | 4,147,484,068.73 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 8,540,138,088.92 | 7,312,694,779.33 |

6、母公司现金流量表

单位：元

| 项目 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 销售商品、提供劳务收到的现金 | | |
| 收到利息、手续费及佣金的现金 | 695,044.62 | 98.04 |
| 收到的税费返还 | | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | |
| 经营活动现金流入小计 | 695,044.62 | 98.04 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | | |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 6,882,051.19 | |
| 支付的各项税费 | 830,773.10 | 666,542.15 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 2,534,214.16 | 72,230,732.34 |
| 经营活动现金流出小计 | 10,247,038.45 | 72,897,274.49 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -9,551,993.83 | -72,897,176.45 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 940,233,716.07 | |
| 取得投资收益收到的现金 | 259,280,000.00 | 17,323,106.43 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | |

| | | |
|-------------------------|-------------------|-----------------|
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流入小计 | 1,199,513,716.07 | 17,323,106.43 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | |
| 投资支付的现金 | 2,329,199,982.84 | 450,000,000.00 |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 2,329,199,982.84 | 450,000,000.00 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -1,129,686,266.77 | -432,676,893.57 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | | |
| 取得借款收到的现金 | | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 1,552,000,000.00 | 450,000,000.00 |
| 筹资活动现金流入小计 | 1,552,000,000.00 | 450,000,000.00 |
| 偿还债务支付的现金 | | 3,950,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 64,514,956.09 | 211,078.13 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 355,000,000.00 | 20,480,452.18 |
| 筹资活动现金流出小计 | 419,514,956.09 | 24,641,530.31 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 1,132,485,043.91 | 425,358,469.69 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | -6,753,216.69 | -80,215,600.33 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 12,825,552.92 | 93,041,153.25 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 6,072,336.23 | 12,825,552.92 |

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

| 项目 | 2020 年度 |
|----|---------|
|----|---------|

| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | | | | | 少数 股东 权益 | 所有 者权 益合 计 | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------|-------------|--------|------------------------------|---------------|----------------------------|----------|---------------------------|----------------------------|------------------------------|----|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| | 股 本 | 其他权益工具 | | | 资本 公积 | 减： 库存 股 | 其他 综合 收益 | 专项 储备 | 盈余 公积 | 一般 风险 准备 | 未分 配利 润 | 其他 | | | 小计 |
| | | 优 先 股 | 永 续 债 | 其 他 | | | | | | | | | | | |
| 一、上年期末 余额 | 2,3 04, 105 ,57 5.0 0 | | | | 9,65 5,30 0,28 9.06 | | 25,9 01,0 12.1 0 | | 66,6 30,2 88.1 4 | 624, 770, 362. 52 | 3,65 7,68 5,23 6.34 | | 16,3 34,3 92,7 63.1 6 | 5,16 9,29 1,09 2.63 | 21,5 03,6 83,8 55.7 9 |
| 加：会计 政策变更 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 前期 差错更正 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 同一 控制下企 业合并 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初 余额 | 2,3 04, 105 ,57 5.0 0 | | | | 9,65 5,30 0,28 9.06 | | 25,9 01,0 12.1 0 | | 66,6 30,2 88.1 4 | 624, 770, 362. 52 | 3,65 7,68 5,23 6.34 | | 16,3 34,3 92,7 63.1 6 | 5,16 9,29 1,09 2.63 | 21,5 03,6 83,8 55.7 9 |
| 三、本期增减 变动金额（减 少以“-”号 填列） | | | | | 1,12 4,37 6.13 | | -60, 913, 449. 78 | | 26,0 09,7 79.1 2 | 52,0 96,4 08.5 9 | 932, 809, 742. 49 | | 951, 126, 856. 55 | 505, 845, 013. 23 | 1,45 6,97 1,86 9.78 |
| （一）综合收 益总额 | | | | | | | -39, 018, 668. 38 | | | | 1,05 3,53 6,10 4.89 | | 1,01 4,51 7,43 6.51 | 572, 274, 131. 22 | 1,58 6,79 1,56 7.73 |
| （二）所有者 投入和减少 资本 | | | | | 111, 773. 07 | | | | | | | | 111, 773. 07 | 181, 158. 07 | 292, 931. 14 |
| 1. 所有者投 入的普通股 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益 | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|--|--|--|--|------------|----------------|--|---------------|---------------|-----------------|--|----------------|----------------|-----------------|
| 工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | 111,773.07 | | | | | | | 111,773.07 | 181,158.07 | 292,931.14 |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | 26,009,779.12 | 52,096,408.59 | -142,621,143.80 | | -64,514,956.09 | -66,610,276.06 | -131,125,232.15 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | 26,009,779.12 | | -26,009,779.12 | | | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | 52,096,408.59 | -52,096,408.59 | | | | |
| 3. 对所有者(或股东)的分配 | | | | | | | | | | -64,514,956.09 | | -64,514,956.09 | -66,610,276.06 | -131,125,232.15 |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | | | |
| (四) 所有者权益内部结转 | | | | | | -21,894,781.40 | | | | 21,894,781.40 | | | | |
| 1. 资本公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|------------------|--|--|-------------------|--|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| 业合并 | | | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | -1,672,580,403.43 | | | -2,448,755.43 | | | -605,195,410.78 | | | -2,280,224,569.64 | |
| 二、本年期初余额 | 502,986,577.00 | | | 11,473,645,507.77 | | -6,729,659.68 | 762,652.37 | 42,224,320.80 | 464,830,433.22 | 3,189,087,870.00 | | 15,666,807,701.48 | 4,686,480,709.44 | 20,353,288,410.92 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“一”号填列) | 1,801,118,998.00 | | | -1,818,345,218.71 | | 32,630,671.78 | -762,652.37 | 24,405,967.34 | 159,939,929.30 | 468,597,366.34 | | 667,585,061.68 | 482,810,383.19 | 1,150,395,444.87 |
| (一)综合收益总额 | | | | | | 32,630,671.78 | | | | 652,180,610.61 | | 684,811,282.39 | 528,210,176.13 | 1,213,021,458.52 |
| (二)所有者投入和减少资本 | 1,801,118,998.00 | | | -1,816,321,579.56 | | | | | | | | -15,202,581.56 | | -15,202,581.56 |
| 1. 所有者投入的普通股 | 1,801,118,998.00 | | | 17,707,808,420.44 | | | | | | | | 19,508,927,418.44 | | 19,508,927,418.44 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | -19,524,130. | | | | | | | | -19,524,130. | | -19,524,130. |

| | | | | | 000. 00 | | | | | | | | 000. 00 | | .00 |
|--------------------|--|--|--|--|------------|--|---------------|----------------|----------------|-----------------|--|--|------------|----------------|----------------|
| (三)利润分配 | | | | | | | | 24,405,967.34 | 159,939,929.30 | -184,345,896.64 | | | | -45,399,792.94 | -45,399,792.94 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | 24,405,967.34 | | | -24,405,967.34 | | | | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | 159,939,929.30 | | -159,939,929.30 | | | | | |
| 3. 对所有者(或股东)的分配 | | | | | | | | | | | | | | -45,399,792.94 | -45,399,792.94 |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | | | | |
| (四)所有者权益内部结转 | | | | | | | -762,652.37 | | | 762,652.37 | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他 | | | | | | | -762,652.37 | | | 762,652.37 | | | | | |
| (五)专项储 | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|----------|------------------|--|--|--|------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|--|-------------------|------------------|--|-------------------|
| 备 | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 本期提取 | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 本期使用 | | | | | | | | | | | | | | |
| (六) 其他 | | | | | -2,023,639.15 | | | | | | | -2,023,639.15 | | -2,023,639.15 |
| 四、本期期末余额 | 2,304,105,575.00 | | | | 9,655,300,289.06 | 25,901,012.10 | 66,630,288.14 | 624,770,362.52 | 3,657,685,236.34 | | 16,334,392,763.16 | 5,169,291,092.63 | | 21,503,683,855.79 |

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

| 项目 | 2020 年度 | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|------------------|--------|-----|----|-------------------|-------|--------|------|---------------|----------------|----|-------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 未分配利润 | 其他 | 所有者权益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 2,304,105,575.00 | | | | 13,325,219,017.23 | | | | 66,630,288.14 | 220,416,358.43 | | 15,916,371,238.80 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 2,304,105,575.00 | | | | 13,325,219,017.23 | | | | 66,630,288.14 | 220,416,358.43 | | 15,916,371,238.80 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） | | | | | 2,783,430.41 | | | | 26,009,779.12 | 169,573,056.02 | | 198,366,265.55 |
| （一）综合收 | | | | | | | | | | 260, | | 260,097, |

| | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|--|--|--|--|--|--|--|-----------------------|----------------------------|--------------------|--|--------------------|
| 益总额 | | | | | | | | | | 097, 791. 23 | | 791.23 |
| (二) 所有者投入和减少资本 | | | | | | | | | | | | |
| 1. 所有者投入的普通股 | | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | 26,009 ,779.1 2 | -90,5 24,7 35.2 1 | | | -64,514, 956.09 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | 26,009 ,779.1 2 | -26,0 09,7 79.1 2 | | | |
| 2. 对所有者(或股东)的分配 | | | | | | | | | -64,5 14,9 56.0 9 | | | -64,514, 956.09 |
| 3. 其他 | | | | | | | | | | | | |
| (四) 所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 设定受益计划变动额结转 | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|-----------------|------------------|--|--|--|-------------------|--|--|--|---------------|----------------|--|-------------------|
| 留存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他 | | | | | | | | | | | | |
| (五) 专项储备 | | | | | | | | | | | | |
| 1. 本期提取 | | | | | | | | | | | | |
| 2. 本期使用 | | | | | | | | | | | | |
| (六) 其他 | | | | | 2,783,430.41 | | | | | | | 2,783,430.41 |
| 四、本期期末余额 | 2,304,105,575.00 | | | | 13,328,002,447.64 | | | | 92,640,067.26 | 389,989,414.45 | | 16,114,737,504.35 |

上期金额

单位：元

| 项目 | 2019 年年度 | | | | | | | | | | | |
|---------------|----------------|--------|-----|----|------------------|-------|--------|-------------|---------------|----------------|----|-------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 未分配利润 | 其他 | 所有者权益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 502,986,577.00 | | | | 1,067,855,733.13 | | | 762,652.37 | 42,224,320.80 | -96,867,695.36 | | 1,516,961,587.94 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | -139,844,449.76 | | | | | | | -139,844,449.76 |
| 二、本年期初余额 | 502,986,577.00 | | | | 928,011,283.37 | | | 762,652.37 | 42,224,320.80 | -96,867,695.36 | | 1,377,117,138.18 |
| 三、本期增减变动金额(减) | 1,801,111 | | | | 12,397,207.64 | | | -762,652.37 | 24,405,967.80 | 317,284,053.70 | | 14,539,254,100.60 |

| | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|------------------|--|--|--|-------------------|--|--|--|---------------|----------------|--|-------------------|
| 少以“一”号填列) | 8,998.00 | | | | 733.86 | | | | .34 | 9 | | 2 |
| (一)综合收益总额 | | | | | | | | | | 340,927,368.76 | | 340,927,368.76 |
| (二)所有者投入和减少资本 | 1,801,118,998.00 | | | | 12,397,207,733.86 | | | | | | | 14,198,326,731.86 |
| 1. 所有者投入的普通股 | 1,801,118,998.00 | | | | 17,707,808,420.44 | | | | | | | 19,508,927,418.44 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | -5,310,600.686.58 | | | | | | | -5,310,600,686.58 |
| (三)利润分配 | | | | | | | | | 24,405,967.34 | -24,405,967.34 | | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | | 24,405,967.34 | -24,405,967.34 | | |
| 2. 对所有者(或股东)的分配 | | | | | | | | | | | | |
| 3. 其他 | | | | | | | | | | | | |
| (四)所有者权益内部结转 | | | | | | | | | -762,652.37 | 762,652.37 | | |
| 1. 资本公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本(或 | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|------------------------------|--|--|-------------------------------|--|--|--|-----------------------|------------------------|--|---------------------------|--|
| 股本) | | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积 弥补亏损 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 设定受益 计划变动额 结转留存收 益 | | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他综合 收益结转留 存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他 | | | | | | | | -762,65 2.37 | 762,65 2.37 | | | |
| (五)专项储 备 | | | | | | | | | | | | |
| 1. 本期提取 | | | | | | | | | | | | |
| 2. 本期使用 | | | | | | | | | | | | |
| (六)其他 | | | | | | | | | | | | |
| 四、本期期末 余额 | 2,30 4,10 5,57 5.00 | | | 13,32 5,219, 017.2 3 | | | | 66,63 0,288 .14 | 220,41 6,358.4 3 | | 15,916,3 71,238.8 0 | |

三、公司基本情况

中粮资本控股股份有限公司，原名中原特钢股份有限公司（以下简称中原特钢），系经国务院国资委、国防科工委、南方工业集团批准，由成立于 2004 年 12 月 29 日的河南中原特殊钢集团有限责任公司整体变更设立；设立时控股股东为中国南方工业集团公司，实际控制人为国务院国资委；2010 年 6 月 3 日在深圳证券交易所上市。公司统一社会信用代码：91410000169967858M。

2018 年 4 月 13 日，中国兵器装备集团有限公司（曾用名：中国南方工业集团公司）将所持有的中原特钢 339,115,147 股股份（占划转时公司总股本的 67.42%）无偿划转至中粮集团有限公司（以下简称中粮集团），中原特钢的控股股东变更为中粮集团，中粮集团持有中原特钢 339,115,147 股股份，占总股本的 67.42%，中国兵器装备集团有限公司不再直接持有中原特钢股份。2019 年 1 月 2 日，中原特钢根据中国证券监督管理委员会于 2018 年 12 月 28 日出具的《关于核准中原特钢股份有限公司重大资产置换及向中粮集团有限公司等发行股份购买资产的批复》（证监许可〔2018〕2217 号）实施了重大资产置换。重大资产置换方式为：中原特钢以其持有的截至 2017 年 9 月 30 日经评估的全部资产及负债（即河南中原特钢装备制造有限公司（以下简称特钢装备）100%股权）与中粮集团持有的截至 2017 年 9 月 30 日经评估的中粮资本投资有限公司（以下简称资本投资）64.51%股权的等值部分进行置换。资本投资 64.51%股权经上述资产置换后的差额部分由中原特钢向中粮集团发行股份购买。同时，中原特钢向弘毅弘量（深圳）股权投资基金合伙企业（有限合伙）（以下简称弘毅弘量）、广东温氏投资有限公司（以下简称温氏投资）、北京首农食品集团有限公司（以下简称首农集团）、中国国有企业结构调整基金股份有限公司（以下简称结构调整基金）、宁波梅山保税港区雾繁投资管理合伙企业（有限合伙）（以下简称宁波雾繁）、中国航发资产管理有限公司（以下简称航发资产）、上海国际集团资产管理有限公司（以下简称上海国际资管）发行股份购买其合计持有的资本投资 35.49%股权。

2019 年 1 月 7 日资本投资 100%股权过户登记手续办理完毕，成为中原特钢的全资子公司。2019 年 1 月 23 日，特钢装备 100%股权过户登记手续办理完毕，成为中粮集团的全资子公司。2019 年 2 月 22 日，中原特钢重大资产置换并发行股份购买资产涉及的新增股份上市后，中原特钢总股本由原来的 502,986,577 股变更为 2,304,105,575 股。

重大资产置换及发行股份购买资产事项完成后，公司的股权结构变更为：中粮集团持股 14.47 亿股，占比 62.78%；弘毅弘量持股 1.81 亿股，占比 7.85%；温氏投资持股 1.01 亿股，占比 4.36%；首农集团持股 9,048.14 万股，占比 3.93%；结构调整基金持股 8,042.79 万股，占比 3.49%；宁波雾繁持股 8,042.79 万股，占比 3.49%；航发资产持股 8,042.79 万股，占比 3.49%；上海国际资管持股 8,042.79 万股，占比 3.49%；上述股东占比合计 92.88%，其余股东占比 7.12%。

2019 年 4 月 28 日，公司完成了相关工商变更登记手续，取得河南省市场监督管理局核发的《营业执照》，法定代表人变更为孙彦敏；公司注册地为河南省济源市承留镇小寨村，主要办公地点为北京市；注册资本：2,304,105,575.00 元人民币。

2019 年 9 月 29 日，公司完成了相关工商变更登记手续，取得河南省市场监督管理局换发的《营业执照》，公司名称变更为中粮资本控股股份有限公司。

截至 2020 年 12 月 31 日，公司对外发行股份总数为 2,304,105,575 股。

本公司与本公司控制的子公司及结构化主体（以下简称本集团）主要经营范围为：投资与资产管理；人寿及健康等保险业务；期货经纪业务；信托业务；商业保理业务。

本公司的控股股东为中粮集团，最终控制人为国务院国有资产监督管理委员会。

本集团合并财务报表范围包括直接或间接控制的子公司和结构化主体，具体为资本投资、中粮资本投资管理有限公司及其子公司中粮基金管理（天津）有限公司、资本投资控制的中英人寿保险有限公司、中粮信托有限责任公司及其子公司、中粮期货有限公司及其子公司、中粮资本（香港）有限公司及其子公司、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，以及上述各家公司控制的结构化主体。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注“五、重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

2、持续经营

本集团对自 2020 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

公司按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定编制财务报表。以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本集团会计期间为公历1月1日至12月31日。

3、营业周期

本集团营业周期为12个月。

4、记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，将其差额计入合并当期营业外收入。

6、合并财务报表的编制方法

本集团将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

本集团在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项

交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

7、现金及现金等价物的确定标准

本集团现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款，现金流量表之现金等价物系指持有期限不超过3个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

8、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易

本集团外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。

（2）外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率的近似汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在所有者权益“其他综合收益”项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

9、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，同时形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的初始确认和计量

本集团成为金融工具的合同一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产及金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（2）金融资产的分类

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产的分类取决于本集团管理该资产的业务模式及该资产的现金流量特征。业务模式反映了本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理以及业务管理人员获得报酬的方式等。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。与基本借贷安排相一致的合同现金流量特征指相关金融工具在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。本集团分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计

量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），其合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。

本集团改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。重分类日，是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

本集团对债务工具资产和权益工具资产的分分类具体如下：

① 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。本集团基于管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将债务工具划分为以下三种计量类别：以摊余成本计量：如果本集团管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益核算。

以公允价值计量且其变动计入损益：对于不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益条件的资产，本集团将其计入以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

此外，在初始确认时如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。

② 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具。在同时满足下列条件的情况下，本集团持有的金融资产属于权益工具：

A. 该金融工具应当不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

B. 将来须用或可用发行人自身权益工具结算该金融工具。如为非衍生工具，该金融工具应当不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，发行人只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团的权益工具投资全部分类为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产除外。本集团对上述指定的政策为，将不以取得投资收益为目的的权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

(3) 金融负债的分类

本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

① 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）以及初始确认

时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债。

②由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用。

③财务担保合同和贷款承诺。

(4) 金融工具的后续计量

①以摊余成本计量的金融资产或负债

金融资产或负债的摊余成本以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整确定：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除计提的累计信用减值准备。

实际利率是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不应当考虑预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：

-对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

-对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

债务工具：分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产所产生的利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益外，均计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。但是采用实际利率法计算的该金融资产利息计入当期损益。该类金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

权益工具：将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认并计入当期损益。企业只有在同时符合下列条件时，才能确认股利收入并计入当期损益：

-企业收取股利的权利已经确立；

-与股利相关的经济利益很可能流入企业；

-股利的金额能够可靠计量。

③以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或负债

本集团将以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或金融负债的利得或损失计入当期损益，除非该金融资产或

金融负债属于下列情形之一：

-属于《企业会计准则第24号——套期会计》规定的套期关系的一部分；

-是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，且按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第六十八条规定，该负债由本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动应当计入其他综合收益。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（5）金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列金融资产进行减值会计处理并确认损失准备：以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；本集团发行的分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺和满足一定条件的财务担保合同。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，并在每个资产负债表日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本集团评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

第1阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第2阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，但并未将其视为已发生信用减值，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第3阶段：对于已发生信用减值的金融工具，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

对于应收账款，无论是否存在重大融资成分，本集团均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本集团依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收账款，本集团参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

对于划分为组合的其他应收款，本集团通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- ①债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- ②已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- ③已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；

④现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。如果逾期超过30日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- ①发行方或债务人发生重大财务困难；
- ②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- ③本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- ④债务人很可能破产或进行其他财务重组；

⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

（6）金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

③该金融资产已转移，虽然公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，则按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值，与因转移而收到的对价及原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和，与分摊的前述账面金额的差额计入当期损益。

(7) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

①金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场报价用于确定其公允价值。在活跃市场上，公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价，但最近交易日后经济环境没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场报价确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日后经济环境发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。公司有足够的证据表明最近交易的市场报价不是公允价值的，对最近交易的市场报价作出适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

②金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

10、应收票据

参见9、金融工具。

11、应收账款

参见9、金融工具。

12、其他应收款

参见9、金融工具。

13、债权投资

参见9、金融工具。

14、其他债权投资

参见9、金融工具。

15、长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资和对联营企业的投资。

本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%（含）以上但低于50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位20%以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。对被投资单位形成控制的，为本集团的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

本集团对子公司投资采用成本法核算，对联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按可供出售金融资产核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

本集团对于分步处置股权至丧失控股股权的各项交易不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理，但是，在丧失控制权之前每一次交易

处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

16、固定资产

(1) 确认条件

本集团固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年的有形资产。

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、办公设备和其他，按其取得时的成本作为入账的价值，其中，外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账；融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，包括修理支出、更新改造支出等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，于发生时计入当期损益。

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(2) 折旧方法

| 类别 | 折旧方法 | 折旧年限 | 残值率 | 年折旧率 |
|--------|-------|--------|--------|---------------|
| 交通运输设备 | 年限平均法 | 5年-10年 | 5%-10% | 9.00%-19.00% |
| 其它固定资产 | 年限平均法 | 3年-5年 | 3%-10% | 18.00%-32.33% |

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本集团对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本集团固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如表所示。

17、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量；出包建筑工程按应支付的工程价款等计量；设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

18、无形资产

集团无形资产包括土地使用权、计算机软件，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。本集团对非同一控制下企业合并中取得的被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产，在对被购买方资产进行初始确认时，对无形资产进行充分辨认和合理判断，满足以下条件之一的，按公允价值确认为无形资产：①源于合同性权利或其他法定权利；②能够从被购买方中分离或者划分出来，并能单独或与相关合同、资产和负债一起，用于出售、转移、授予许可、租赁或交换。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；计算机软件按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

19、非金融长期资产减值

本集团于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在下列迹象时，表明资产可能发生了减值，本集团将进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

出现减值的迹象如下：

- (1) 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
- (2) 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
- (3) 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
- (4) 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
- (5) 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
- (6) 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；
- (7) 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

20、长期待摊费用

本集团的长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在1年以上（不含1年）的装修支出、经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等费用，该等费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

21、合同负债

合同负债反映本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。本集团在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收取合同对价权利的，在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点，按照已收或应收的金额确认合同负债。

22、职工薪酬

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期福利。

（1）短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬，是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本集团的短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。短期薪酬为非货币性福利的，按照公允价值计量。

（2）离职后福利的会计处理方法

离职后福利，是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与本集团解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，属于短期薪酬和辞退福利的除外。本集团的设定提存计划，是指按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本集团提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（3）辞退福利的会计处理方法

辞退福利，是指本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本集团解除劳动合同，但未来不再为本集团提供服务，不能为本集团带来经济利益，本集团承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的，如发生“内退”的情况，在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理，在其正式退休日期之后，按照离职后福利处理。

本集团向职工提供辞退福利的，在本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时、本集团确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利，实质性辞退工作在一年内实施完毕

但补偿款项超过一年支付的辞退计划，本集团选择恰当的折现率，以折现后的金额计量应计人当期损益的辞退福利金额。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照设定提存计划的有关规定进行会计处理。本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定受益计划条件的，本集团应当按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，本集团应当将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：服务成本；其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。总净额计人当期损益或相关资产成本。

23、应付债券

本集团应付债券初始确认时按公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。后续按摊余成本计量。

债券发行价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价，在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

24、预计负债

当与或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本集团将其确认为负债：该义务是本集团承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

25、收入

收入确认和计量所采用的会计政策

本集团的营业收入主要包括保险业务收入、手续费及佣金收入、投资合同管理费收入、资产管理费收入、利息收入等。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始时，按照个单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本集团确认

的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。预期将退还给客户的款项作为负债不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的，本集团按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，本集团预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

(1) 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益。

(2) 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品。

(3) 在本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团考虑下列迹象：

(1) 本集团就该商品或服务享有现时收款权利。

(2) 本集团已将该商品的法定所有权转移给客户。

(3) 本集团已将该商品的实物转移给客户。

(4) 本集团已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户。

(5) 客户已接受该商品或服务。

本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本集团拥有的无条件向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债列示。

具体收入确认原则如下：

(1) 保险业务收入

保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。对于非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。对于寿险和长期健康险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确认保费收入；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确认保费收入。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入主要包括：期货手续费收入、托管及其他受托业务佣金、顾问和咨询费收入。期货手续费收入是以向客户收取的手续费减去付期货交易所手续费后的净手续费计算手续费净收入，结算部门执行当日无负债结算制度，每天交易结束后根据客户成交纪录从客户资金中收取手续费；托管及其他受托业务佣金是根据信托合同规定的计提方法、计

提标准确认应由信托项目承担的受托人报酬；顾问和咨询费收入，于所提供的服务完成时予以确认。

（3）投资合同管理费收入

投资合同收入包括保单管理费、投资管理费、退保收益等多项收费，该等收费按固定金额收取或根据投资合同账户余额的一定比例收取。除与提供未来服务有关的收费应予递延并在服务提供时确认外，按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定，在发生当期确认为收入。本集团收取的初始费用等前期费用和投资合同收入在其他业务收入中列示。

（4）资产管理费收入

本集团的资产管理业务，以托管客户为主体，独立建账，独立核算，定期与托管客户核对，委托资产管理业务按合同约定方式确认当期收入；在编制会计报表时，受托管理的资产仅在会计报表附注中披露。

（5）利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，除已发生信用减值的金融资产其利息收入用实际率乘以摊余成本（即扣除预期信用减值准备后的净额）计算得出。

实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间的未来现金流量折现为该金融资产或金融负债摊余成本所使用的利率。

26、政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助在本集团能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

本集团的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照上述区分原则进行判断，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，确认为递延收益的与资产相关的政府补助在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分配计入损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

27、递延所得税资产/递延所得税负债

本集团递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时，应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

28、租赁

本集团租业务全部为经营租赁。

本集团作为承租方的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。

29、其他重要的会计政策和会计估计

（一）买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指按规定进行证券回购业务而融出的资金，按买入证券实际支付的成本入账，并在证券持有期内按实际利率计提买入返售证券收入，计入当期损益。

卖出回购金融资产款是指按规定进行证券回购业务而融入的资金，按卖出证券实际收到的金额入账，并在证券卖出期内按实际利率计提卖出回购证券支出，计入当期损益。

（二）保户储金及投资款

保户储金业务，是本集团收到保户缴存的储金、以用以支付风险成本的风险保障费作为保费，并在合同期满时向保户返回储金本金并支付合同确定的增值金（非保费部分）的业务。

保户投资款主要为本集团的保险混合合同（除投资连结保险以外）中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分以及未通过重大保险风险测试的保单对应的负债。

（三）保险合同

本集团与投保人签订的合同，如本集团承担了保险风险，则属于保险合同；如本集团只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同。如果本集团与投保人签订的合同使本集团既承担保险风险又承担其他风险的，则按下列情况对保险混合合同进行处理：

（1）保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，本集团将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，按照相关会计政策进行会计处理。

（2）保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能单独计量的，以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本集团将整个合同确定为原保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为原保险合同。

目前，本集团的万能保险和投资连结保险归类为保险混合合同。本集团的万能保险和投资连结保险相关会计处理参见“万能保险”、“投资连结保险”相关会计政策。

（四）重大保险风险测试

对于本集团与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同（以下简称“保单”），本集团以保险风险同质的合同组合

为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本集团需要对保单是否转移保险风险，保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

对于再保险合同的重大保险风险测试，本集团需要对与再保人签订的合同是否转移保险风险、保险风险转移是否具有商业实质、以及转移的保险风险是否重大依次进行判断。

对需要进行重大保险风险测试的每一项产品和再保险合同，本集团在财务报告日前对重大保险风险的测试结果进行复核。

（五）保险合同准备金

本集团的保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

本集团在确定保险合同准备金时，根据销售渠道、产品代码、分支机构、年龄、性别、保险期间、保单生效至评估时点所经历的时间、缴费期间以及缴费频率对单个保险合同分类，并将同类保险合同的保险费和保险金额进行加总平均后作为一个计量单元。

保险合同准备金以本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本集团履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，

（1）预期未来现金流出，是指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出（含归属于保单持有人的利益），主要包括：

- ①根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付、退保给付等；
- ②根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；
- ③管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用及续期佣金等。

（2）预期未来现金流入，是指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并对边际进行单独计量。本集团在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际：

①本集团根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际，计入保险合同准备金。

②在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量是以摊销载体的现值乘以摊销因子（K值）计算得到。摊销因子在首日计算且锁定，不随未来评估假设的改变而改变。在评估日，如果评估假设改变，本集团需要根据当前假设重新计算最优估计负债、风险边际和利润驱动因素的现值，剩余边际的后续计量等于更新后的利润驱动因素现值和首日确定的摊销因子之乘积。

对于寿险保险合同，本集团在整个保险期间内按保险金额等与保险利益有关的因素的现值作为剩余边际的摊销基础，将剩余边际摊销计入当期损益；对于万能险或投连险，本集团使用拆分出来的死亡给付的现值作为摊销基础；即期年金使用年化的养老金现值作为摊销基础。

本集团在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响；对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

本集团在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本集团不具有重新厘定保险费的权利，本集团将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

本集团针对各类准备金的计提方法如下：

（1）未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

对于短期险，本集团使用年化保费乘以赔付率假设加上维持费用作为保险合同责任给付的无偏估计。由于本集团非寿险

产品不具备充足的数据基础，本集团参考行业边际率来确定评估非寿险未到期责任准备金的风险边际。

未到期责任准备金以未赚保费法作为校验标准。按照未赚保费法，本集团于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去佣金及手续费、税金及附加及保险保障基金等增量成本后计算未到期责任准备金校验标准。

以上初始确认后，按二十四分之一法进行后续计量。假如合理估计负债加风险边际大于以上未到期责任准备金校验标准，则认为存在保费不足，多出的部分被认为是保费不足准备金。剩余边际即全部的未到期责任准备金减去合理估计负债和风险边际的部分。如果有保费不足准备金，则剩余边际为零。

(2) 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本集团作为保险人为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生并已向本集团提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生、尚未向本集团提出索赔的赔案提取的准备金。本集团根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法及案均赔款法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本集团以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量理赔费用准备金。

由于本集团非寿险产品不具备充足的数据基础，本集团参考行业边际率确定评估非寿险未决赔款准备金的风险边际。

(3) 寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本集团作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金。本集团对资产负债表日分红险账户累计盈余归属于保单持有人的部分计提相关负债，并按照合理的方法计入当期损益或其他综合收益。

本集团采用情景对比法计算风险边际，即使用不利情景下的负债减去基于合理估计的负债。长期险风险边际目前考虑的因素有费用、发生率、死亡率、退保率、折现率、以及万能险保费失效率。风险边际在每一评估日重新计量，以反映未来现金流的不确定性。

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括折现率、保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设等。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。

本集团对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定计算责任准备金的折现率；对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，根据对应资产组合预期未来投资收益率确定计算责任准备金的折现率。

本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设（如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等）和退保率假设。

本集团根据费用分析结果和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设，同时考虑通货膨胀因素的影响。

本集团根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素，确定合理估计值，作为保单红利假设。保单红利假设满足监管对红利分配的要求。

(4) 负债充足性测试

本集团在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基准进行充足性测试，若有不足将调整相关保险合同准备金。

(六) 万能保险

本集团的万能保险既承担保险风险又承担其他风险，本集团对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理。分拆后的其他风险部分，作为非保险合同，按照下列方法进行处理：

(1) 收到的风险保费部分确认为保费收入，其余部分扣除初始费用后作为负债在保户储金及投资款中列示，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量；

(2) 收取的退保手续费等费用，于本集团提供服务的期间确认为其他业务收入。

(七) 投资连结保险

本集团的投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险，本集团对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，按照下列方法进行会计处理：

(1) 收到的保费不确认为保费收入，作为负债在独立账户负债中列示，以公允价值进行初始确认和后续计量；

(2) 投资连结保险投资账户产生的投资收益和所支付的不超出投资账户价值的给付和退保金，直接调整负债的账面价值，不计入利润表；

(3) 收取的初始费用、账户管理费及退保费用等费用，按固定金额或投资账户余额的一定比例收取，于本集团提供服务的期间确认为其他业务收入；

(4) 投资连结保险投资账户的各项资产按照公允价值进行初始确认和后续计量，在独立账户资产中列示。

(八) 保险保障基金

中英人寿根据《保险保障基金管理办法》（保监会令[2008]第2号）及《关于保险保障基金修改有关问题的通知》（保监会令[2008]116号）的有关规定缴纳保险保障基金，并缴纳到中国保监会设立的保险保障基金专门账户，具体计提比例如下：

(1) 短期健康保险，按保费收入的0.8%缴纳；长期健康险按照保费收入的0.15%缴纳；

(2) 有保证收益的人寿保险，按业务收入的0.15%缴纳；无保证收益的人寿保险，按业务收入的0.05%缴纳；

(3) 非投资型意外伤害保险，按照保费收入的0.8%缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的0.08%缴纳，无保证收益的，按业务收入的0.05%缴纳。

当保险保障基金余额达到中英人寿总资产的1%时，不再提取保险保障基金。

在计提保险保障基金时，保费收入是指合同上约定的金额，因此包括了分拆或分类为金融负债的保户储金及投资款和独立账户负债。

(九) 存出资本保证金

存出资本保证金是中英人寿按照《中华人民共和国保险法》的有关规定按其注册资本总额的20%提取并存放于中国保监会指定银行的款项。该保证金除保险公司清算时用于偿还外，不得动用。

(十) 信托业务核算办法

根据《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》等规定，“信托财产与属于受托人所有的财产（以下简称“固有财产”）相区别，不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。”

中粮信托将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。中粮信托管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目单独分别记账，单独核算，并编制财务报表。其资产、负债及损益不并入本财务报表。

(十一) 一般风险准备、期货风险准备金及信托赔偿准备金

(1) 一般风险准备

① 中英人寿、中粮期货一般风险准备计提政策

根据财政部颁布《金融企业财务规则—实施指南》的规定，中英人寿、中粮期货按当年实现净利润的10%提取风险准备金，用于风险的补偿，不得用于分红、转增资本。

② 中粮信托一般风险准备计提政策

根据财政部颁布的《金融企业准备金计提管理办法》的规定，中粮信托按照相关方法对承担风险和损失的金融资产的潜在风险进行估值，扣减已计提的资产减值准备，从净利润中计提一般风险准备，用于弥补资产损失。

中粮信托按规定计提的一般风险准备作为利润分配处理，一般风险准备是所有者权益的组成部分。

(2) 期货风险准备金

中粮期货按照代理手续费净收入的5%计提期货风险准备金，同时计入当期损益。

在发生以下情况时，使用期货风险准备金：

- ① 因管理不严、错单交易等造成的应由公司承担的损失。
- ② 客户期货业务发生穿仓时，按照规定核销难以收回的垫付款项。

风险准备金不足弥补的损失计入当期损益。。

（3）信托赔偿准备金

根据中国银行保险业监督管理委员会颁布的《信托公司管理办法》的规定，中粮信托按当年税后净利润的5%计提信托赔偿准备金。信托赔偿准备金累计额为中粮信托注册资本20%以上时，不再提取。

（十二）资产管理业务

本集团的资产管理业务，以托管客户为主体，独立建账，独立核算，定期与托管客户核对，委托资产管理业务按合同约定方式确认当期收入。

（十三）分部报告

本集团根据内部组织结构、管理要求、内部报告制度和各业务板块重要性确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指能同时满足下列条件的组成部分：

- （1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- （2）本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- （3）本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

（十四）重大会计判断和估计

本集团在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本集团管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

（1）金融工具分类的判断

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式，以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流是否与基本借款合同安排一致时，存在以下判断，本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布和金额发生变动；利息是否仅包含货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。

（2）保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

本集团需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响合同的分拆。

同时，本集团需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分类。

本集团在考虑原保险保单转移的保险风险是否重大时，对于不同类型产品，分别进行以下判断：

① 对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险产品，直接将其判定为保险合同；

② 对于年金产品，如果保单转移了长寿风险，则确认为保险合同；

③ 对于非年金保险的寿险保单依照下列公式计算各保单年度的保险风险比例：风险比例=（保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额）/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%。风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于5%，则确认为保险合同。

本集团在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上，如果再保险保单保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失情景下损失金额现值的概率加权平均数，除以再保险分入人预期保费收入的现值。对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单，直接将其判定为再保险合同。

本集团在进行重大保险风险测试时，首先按照产品对保单进行分组，并将投保年龄、性别、缴费方式、缴费期限和保险期间完全相同的保单合并为同一样本点。如果所取样本中超过50%的保单都转移了重大保险风险，则该产品中的所有保单均确认为保险合同。

保险合同的分拆和分类对本集团的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

（3）保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中，本集团需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险作出判断，判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

（4）保险合同准备金的估值

于资产负债表日，本集团在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

于资产负债表日，本集团还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本集团同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量未到期责任准备金（包括非寿险、寿险和长期健康险）所需要的主要计量假设如下：

① 本集团对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，根据保监发[2017]23号和保监会财会部发[2017]637号文等相关规定，由基础利率曲线附加综合溢价组成，其中基础利率曲线由750日移动平均国债收益率曲线、终极利率过渡曲线、终极利率三部分组成，综合溢价的确定考虑税收、流动性效应和逆周期等因素。2020年12月31日评估使用的包含溢价的即期折现率假设为3.21%-4.95%（2019年12月31日评估使用的包含溢价的即期折现率假设为3.49%-4.95%）。

对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的分红和投连保险合同，根据对应资产组合预期未来投资收益率确定计算未到期责任准备金的折现率。2020年12月31日评估使用的包含风险边际的分红折现率假设为4.85%（2019年12月31日采用同等方法：4.85%），投连险的折现率为5.71%（2019年12月31日采用同等方法：5.76%）。

折现率及投资收益率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等因素影响，存在不确定性。

② 本集团根据实际经验、市场经验和行业水平，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

死亡率假设是基于本集团以往的死亡率经验数据，对当前和未来预期的估计及对中国保险市场的了解等因素，同时考虑一定的风险边际确定。死亡率假设采用中国人寿保险行业标准的生命表《中国人寿保险业经验生命表2010-2013》的相应百分比表示。

本集团基于行业发生率、产品定价假设（主要参考再保险费率）、以及过往的发病率经验数据，并结合当前和未来预期的估计来确认长期险产品疾病率的最优估计假设，短期险产品的损失率假设根据实际理赔经验来确定，销量不足的短期险损失率假设采用行业经验来确定。

死亡率及发病率假设受国民生活方式改变、社会进步和医疗技术水平的提高等因素影响，存在不确定性。

③ 本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。

退保率假设按照产品类别、缴费方式和销售渠道的不同而分别确定。

退保率假设受未来宏观经济及市场竞争等因素影响，存在不确定性。

④ 本集团根据费用分析结果和未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。同时考虑通货膨胀因素的影响，目前通货膨胀率假设为年2.5%。费用假设主要分为取得费用和维持费用假设。

⑤ 本集团根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素，确定合理估计值，作为保单红利假设。保单红利假设受上述因素影响，存在不确定性。保单红利假设根据合同约定的可分配盈余中归属于保单持有人的部分确定，保单红利假设符合监管规定。

⑥ 本集团在评估非寿险未到期责任准备金时，参照行业指导比例确定风险边际，目前确定为3%。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本集团近五年的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等集团政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。本集团在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例，确定风险边际为2.5%。

(5) 公允价值计量

本集团的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，本集团采用可获得的可观察市场数据。如果无法获得第一层次输入值，本集团会采用估值技术获得相应的公允价值。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值不同会导致相关资产和负债的公允价值发生波动。

(6) 资产减值损失

本集团对以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备：其中涉及关键定义、参数和假设的建立及定期复核，对预期信用损失的计量存在许多重大判断，如：

- ① 将具有类似信用风险的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- ② 信用风险显著增加、违约以及已发生信用减值的判断标准；
- ③ 用于前瞻性计量的经济指标、经济情形及其权重的选择；
- ④ 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；
- ⑤ 阶段三的公司类贷款和垫款以及债券投资的未来现金流预测等。

(7) 递延所得税资产

在未来期间很可能有足够的应纳税所得额的限度内，本集团就所有可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。这需要本集团管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

30、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

√ 适用 □ 不适用

| 会计政策变更的内容和原因 | 审批程序 | 备注 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 财政部于 2017 年 7 月 5 日发布《关于修订印发<企业会计准则 14 号-收入>的通知》（以下简称新收入准则）要求境内上市企业自 2020 年 1 月 1 日起施行新收入准则。本集团作为境内上市企业，自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。 | 本公司于 2020 年 4 月 23 日召开的公司第四届董事会第九次会议审议通过。 | 本集团于 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则，并按照准则衔接规定，根据首次执行新收入准则的累计影响金额调整首次执行该准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。对可比期间信息不予调整。 |

(2) 重要会计估计变更

√ 适用 □ 不适用

| 会计估计变更的内容和原因 | 审批程序 | 开始适用的时点 | 备注 |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和疾病发生率、退保率等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。 | 本公司于 2021 年 4 月 23 日召开的公司第四届董事会第十六次会议审议通过。 | 2020 年 12 月 31 日 | 本次会计估计变更增加 2020 年 12 月 31 日原保险合同准备金 48,533 万元，减少 2020 年度税前利润 48,533 万元。 |

(3) 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用

是否需要调整年初资产负债表科目

√ 是 □ 否

合并资产负债表

单位：元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 01 月 01 日 | 调整数 |
|-----------|-------------------|-------------------|-----|
| 流动资产： | | | |
| 货币资金 | 9,162,810,225.51 | 9,162,810,225.51 | |
| 结算备付金 | | | |
| 拆出资金 | | | |
| 交易性金融资产 | 13,319,659,690.56 | 13,319,659,690.56 | |
| 衍生金融资产 | 14,060,953.66 | 14,060,953.66 | |
| 应收票据 | | | |
| 应收账款 | 64,266,034.19 | 64,266,034.19 | |
| 应收款项融资 | | | |
| 预付款项 | | | |
| 应收保费 | 404,058,450.37 | 404,058,450.37 | |
| 应收分保账款 | 153,205,303.50 | 153,205,303.50 | |
| 应收分保合同准备金 | 649,105,376.06 | 649,105,376.06 | |
| 其他应收款 | 1,421,095,676.40 | 1,421,095,676.40 | |
| 其中：应收利息 | | | |
| 应收股利 | | | |
| 买入返售金融资产 | 236,033,888.31 | 236,033,888.31 | |
| 存货 | | | |

| | | | |
|-------------|-------------------|-------------------|--|
| 合同资产 | | | |
| 持有待售资产 | | | |
| 一年内到期的非流动资产 | | | |
| 其他流动资产 | 8,580,404,254.49 | 8,580,404,254.49 | |
| 流动资产合计 | 34,004,699,853.05 | 34,004,699,853.05 | |
| 非流动资产： | | | |
| 发放贷款和垫款 | 1,633,673,738.01 | 1,633,673,738.01 | |
| 债权投资 | 17,900,101,519.21 | 17,900,101,519.21 | |
| 其他债权投资 | 5,512,552,593.70 | 5,512,552,593.70 | |
| 长期应收款 | | | |
| 长期股权投资 | 3,555,419,457.89 | 3,555,419,457.89 | |
| 其他权益工具投资 | 1,149,663,900.00 | 1,149,663,900.00 | |
| 其他非流动金融资产 | | | |
| 投资性房地产 | | | |
| 固定资产 | 88,182,171.90 | 88,182,171.90 | |
| 在建工程 | 394,841,711.79 | 394,841,711.79 | |
| 生产性生物资产 | | | |
| 油气资产 | | | |
| 使用权资产 | | | |
| 无形资产 | 1,620,389,125.55 | 1,620,389,125.55 | |
| 开发支出 | | | |
| 商誉 | | | |
| 长期待摊费用 | 27,534,099.42 | 27,534,099.42 | |
| 递延所得税资产 | 315,207,167.33 | 315,207,167.33 | |
| 其他非流动资产 | 976,000,369.46 | 976,000,369.46 | |
| 非流动资产合计 | 33,173,565,854.26 | 33,173,565,854.26 | |
| 资产总计 | 67,178,265,707.31 | 67,178,265,707.31 | |
| 流动负债： | | | |
| 短期借款 | 267,885,421.41 | 267,885,421.41 | |
| 向中央银行借款 | | | |
| 拆入资金 | | | |
| 交易性金融负债 | 97,436,828.47 | 97,436,828.47 | |
| 衍生金融负债 | 16,035,172.92 | 16,035,172.92 | |

| | | | |
|-----------------|-------------------|-------------------|----------------|
| 应付票据 | | | |
| 应付账款 | 251,880,476.62 | 251,880,476.62 | |
| 预收款项 | 331,472,148.59 | 313,271,294.92 | -18,200,853.67 |
| 合同负债 | 0.00 | 18,200,853.67 | 18,200,853.67 |
| 卖出回购金融资产款 | | | |
| 吸收存款及同业存放 | | | |
| 代理买卖证券款 | | | |
| 代理承销证券款 | | | |
| 应付职工薪酬 | 441,944,403.95 | 441,944,403.95 | |
| 应交税费 | 137,494,888.96 | 137,494,888.96 | |
| 其他应付款 | 1,654,484,162.00 | 1,654,484,162.00 | |
| 其中：应付利息 | | | |
| 应付股利 | | | |
| 应付手续费及佣金 | 96,613,785.96 | 96,613,785.96 | |
| 应付分保账款 | 113,741,280.33 | 113,741,280.33 | |
| 持有待售负债 | | | |
| 一年内到期的非流动 负债 | | | |
| 其他流动负债 | 14,118,765,760.55 | 14,118,765,760.55 | |
| 流动负债合计 | 17,527,754,329.76 | 17,527,754,329.76 | |
| 非流动负债： | | | |
| 保险合同准备金 | 25,660,202,329.10 | 25,660,202,329.10 | |
| 长期借款 | | | |
| 应付债券 | 1,533,863,197.26 | 1,533,863,197.26 | |
| 其中：优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 租赁负债 | | | |
| 长期应付款 | | | |
| 长期应付职工薪酬 | 253,229,579.28 | 253,229,579.28 | |
| 预计负债 | 49,657,900.00 | 49,657,900.00 | |
| 递延收益 | | | |
| 递延所得税负债 | | | |
| 其他非流动负债 | 649,874,516.12 | 649,874,516.12 | |
| 非流动负债合计 | 28,146,827,521.76 | 28,146,827,521.76 | |

| | | | |
|---------------|-------------------|-------------------|--|
| 负债合计 | 45,674,581,851.52 | 45,674,581,851.52 | |
| 所有者权益： | | | |
| 股本 | 2,304,105,575.00 | 2,304,105,575.00 | |
| 其他权益工具 | | | |
| 其中：优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 资本公积 | 9,655,300,289.06 | 9,655,300,289.06 | |
| 减：库存股 | | | |
| 其他综合收益 | 25,901,012.10 | 25,901,012.10 | |
| 专项储备 | | | |
| 盈余公积 | 66,630,288.14 | 66,630,288.14 | |
| 一般风险准备 | 624,770,362.52 | 624,770,362.52 | |
| 未分配利润 | 3,657,685,236.34 | 3,657,685,236.34 | |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 16,334,392,763.16 | 16,334,392,763.16 | |
| 少数股东权益 | 5,169,291,092.63 | 5,169,291,092.63 | |
| 所有者权益合计 | 21,503,683,855.79 | 21,503,683,855.79 | |
| 负债和所有者权益总计 | 67,178,265,707.31 | 67,178,265,707.31 | |

调整情况说明

财政部于2017年7月5日发布《关于修订印发<企业会计准则14号-收入>的通知》（以下简称新收入准则）要求境内上市企业自2020年1月1日起施行新收入准则。本集团于2020年1月1日起执行新收入准则，并按照准则衔接规定，根据首次执行新收入准则的累计影响金额调整首次执行该准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。经测算评估，公司将2020年12月31日资产负债表“预收款项”科目列示的18,200,853.67元调整至“合同负债”科目。

母公司资产负债表

单位：元

| 项目 | 2019年12月31日 | 2020年01月01日 | 调整数 |
|---------|----------------|----------------|-----|
| 流动资产： | | | |
| 货币资金 | 12,825,552.92 | 12,825,552.92 | |
| 交易性金融资产 | 456,124,327.78 | 456,124,327.78 | |
| 衍生金融资产 | | | |
| 应收票据 | | | |
| 应收账款 | | | |
| 应收款项融资 | | | |
| 预付款项 | | | |
| 其他应收款 | | | |

| | | | |
|-------------|-------------------|-------------------|--|
| 其中：应收利息 | | | |
| 应收股利 | | | |
| 存货 | | | |
| 合同资产 | | | |
| 持有待售资产 | | | |
| 一年内到期的非流动资产 | | | |
| 其他流动资产 | 4,083,192.97 | 4,083,192.97 | |
| 流动资产合计 | 473,033,073.67 | 473,033,073.67 | |
| 非流动资产： | | | |
| 债权投资 | | | |
| 其他债权投资 | | | |
| 长期应收款 | | | |
| 长期股权投资 | 15,751,700,949.00 | 15,751,700,949.00 | |
| 其他权益工具投资 | | | |
| 其他非流动金融资产 | | | |
| 投资性房地产 | | | |
| 固定资产 | | | |
| 在建工程 | | | |
| 生产性生物资产 | | | |
| 油气资产 | | | |
| 使用权资产 | | | |
| 无形资产 | | | |
| 开发支出 | | | |
| 商誉 | | | |
| 长期待摊费用 | | | |
| 递延所得税资产 | | | |
| 其他非流动资产 | | | |
| 非流动资产合计 | 15,751,700,949.00 | 15,751,700,949.00 | |
| 资产总计 | 16,224,734,022.67 | 16,224,734,022.67 | |
| 流动负债： | | | |
| 短期借款 | | | |
| 交易性金融负债 | | | |
| 衍生金融负债 | | | |

| | | | |
|-----------------|-------------------|-------------------|--|
| 应付票据 | | | |
| 应付账款 | | | |
| 预收款项 | | | |
| 合同负债 | | | |
| 应付职工薪酬 | | | |
| 应交税费 | 830,773.05 | 830,773.05 | |
| 其他应付款 | 307,532,010.82 | 307,532,010.82 | |
| 其中：应付利息 | | | |
| 应付股利 | | | |
| 持有待售负债 | | | |
| 一年内到期的非流动 负债 | | | |
| 其他流动负债 | | | |
| 流动负债合计 | 308,362,783.87 | 308,362,783.87 | |
| 非流动负债： | | | |
| 长期借款 | | | |
| 应付债券 | | | |
| 其中：优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 租赁负债 | | | |
| 长期应付款 | | | |
| 长期应付职工薪酬 | | | |
| 预计负债 | | | |
| 递延收益 | | | |
| 递延所得税负债 | | | |
| 其他非流动负债 | | | |
| 非流动负债合计 | | | |
| 负债合计 | 308,362,783.87 | 308,362,783.87 | |
| 所有者权益： | | | |
| 股本 | 2,304,105,575.00 | 2,304,105,575.00 | |
| 其他权益工具 | | | |
| 其中：优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 资本公积 | 13,325,219,017.23 | 13,325,219,017.23 | |

| | | | |
|------------|-------------------|-------------------|--|
| 减：库存股 | | | |
| 其他综合收益 | | | |
| 专项储备 | | | |
| 盈余公积 | 66,630,288.14 | 66,630,288.14 | |
| 未分配利润 | 220,416,358.43 | 220,416,358.43 | |
| 所有者权益合计 | 15,916,371,238.80 | 15,916,371,238.80 | |
| 负债和所有者权益总计 | 16,224,734,022.67 | 16,224,734,022.67 | |

调整情况说明

不适用。

(4) 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用 不适用

六、税项

1、主要税种及税率

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
|---------|-----------|--------------------|
| 增值税 | 应税收入 | 13%/9%/6%/3% |
| 消费税 | 不适用 | 不适用 |
| 城市维护建设税 | 应纳流转税额 | 7% |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25%/20%/16.50%/15% |
| 教育费附加 | 应纳流转税额 | 3% |
| 地方教育费附加 | 应纳流转税额 | 2% |
| 房产税 | 房产原值或租金收入 | 1.2%/12% |

注 1：根据财政部、税务总局、海关总署发布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部税务总局海关总署公告 2019 年第 39 号），自 2019 年 4 月 1 日起，增值税一般纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用 16% 税率的，税率调整为 13%；原适用 10% 税率的，税率调整为 9%。

注 2：根据《财政部税务总局关于资管产品增值税有关问题的通知》（财税〔2017〕56 号）通知第一条规定：资管产品管理人（以下称管理人）运营资管产品过程中发生的增值税应税行为（以下称资管产品运营业务），暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。其中，资管产品管理人，包括银行、信托公司、公募基金管理公司及其子公司、证券公司及其子公司、期货公司及其子公司、私募基金管理人、保险资产管理公司、专业保险资产管理机构、养老保险公司。本公司的下属子公司中粮期货和中粮信托代资管产品及信托产品缴纳的增值税及附加税，适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

| 纳税主体名称 | 所得税税率 |
|------------------|-------|
| 中粮私募基金管理（海南）有限公司 | 15% |

| | |
|------------------|--------|
| 中粮资本（香港）有限公司 | 16.50% |
| 中粮资产管理（国际）有限公司 | 16.50% |
| 中粮期货（国际）有限公司 | 16.50% |
| 上海祈德投资有限公司 | 20.00% |
| 上海富悦股权投资基金管理有限公司 | 20.00% |
| 其他公司 | 25.00% |

2、税收优惠

① 根据《财政部税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13号），自2019年1月1日至2021年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。本公司的下属子公司上海祈德投资有限公司和上海富悦股权投资基金管理有限公司按上述规定享受税收优惠。

② 根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号），对保险公司开办的一年期以上人身保险产品取得的保费收入免征增值税，其中一年期以上人身保险，是指保险期间为一年期及以上返还本利的人寿保险、养老金保险，以及保险期间为一年期及以上的健康保险。本公司的下属子公司中英人寿适用该政策。

③ 根据《国家税务总局海南省税务局关于海南自由贸易港企业所得税优惠政策有关问题的公告》（国家税务总局海南省税务局公告2020年第4号），对注册在海南自由贸易港并实质性运营的鼓励类产业企业，减按15%的税率征收企业所得税。本公司的下属子公司中粮私募基金管理（海南）有限公司适用该政策。

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 库存现金 | | 234,894.36 |
| 银行存款 | 8,429,374,103.09 | 5,462,405,151.00 |
| 其他货币资金 | 388,304,510.57 | 3,700,170,180.15 |
| 合计 | 8,817,678,613.66 | 9,162,810,225.51 |
| 其中：存放在境外的款项总额 | 927,055,648.70 | 843,363,029.13 |
| 因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额 | | 0.00 |

其他说明

于2020年12月31日，账面价值为人民币22,949,792.46元（2019年12月31日：人民币22,555,078.58元）的活期银行存款抵押于中国建设银行，作为本集团按照“中英人寿前海项目施工总承包工程”施工合同中规定的不可撤销的工程款所提供的支付保证而受到限制。

2、交易性金融资产

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 18,783,626,733.20 | 13,319,659,690.56 |
| 其中： | | |
| 债务工具投资 | 16,364,217,840.94 | 11,814,130,506.89 |
| 权益工具投资 | 2,419,408,892.26 | 1,505,529,183.67 |
| 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 0.00 | 0.00 |
| 其中： | | |
| 合计 | 18,783,626,733.20 | 13,319,659,690.56 |

3、衍生金融资产

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|----------------|---------------|
| 场外期权 | 23,138,186.63 | 1,799,793.78 |
| 场内期权 | 131,499,390.37 | 10,390,637.64 |
| 其他 | 15,628,927.79 | 1,870,522.24 |
| 合计 | 170,266,504.79 | 14,060,953.66 |

4、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

| 类别 | 期末余额 | | | | | 期初余额 | | | | |
|---------------------|---------------|---------|--------------|-------|---------------|---------------|---------|--------------|-------|---------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
| | 金额 | 比例 | 金额 | 计提比例 | | 金额 | 比例 | 金额 | 计提比例 | |
| 按单项计提坏账准备的应收账款 | 72,805,865.64 | 100.00% | 3,030,326.63 | 4.16% | 69,775,539.01 | 67,315,403.91 | 100.00% | 3,049,369.72 | 4.53% | 64,266,034.19 |
| 其中： | | | | | | | | | | |
| 单项金额重大单独计提坏账准备的应收账款 | | | | | | 15,580,928.64 | 23.15% | 0.00 | 0.00% | 15,580,928.64 |

| | | | | | | | | | | |
|-----------------------|---------------|---------|--------------|-------|---------------|---------------|---------|--------------|-------|---------------|
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款 | 72,805,865.64 | 100.00% | 3,030,326.63 | 4.16% | 69,775,539.01 | 51,734,475.27 | 76.85% | 3,049,369.72 | 5.89% | 48,685,105.55 |
| 按组合计提坏账准备的应收账款 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% | 0.00 |
| 其中： | | | | | | | | | | |
| 合计 | 72,805,865.64 | 100.00% | 3,030,326.63 | 4.16% | 69,775,539.01 | 67,315,403.91 | 100.00% | 3,049,369.72 | 4.53% | 64,266,034.19 |

按账龄披露

单位：元

| 账龄 | 账面余额 |
|--------------|---------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 45,872,798.30 |
| 1 至 2 年 | 10,333,551.39 |
| 2 至 3 年 | 16,372,790.33 |
| 3 年以上 | 226,725.62 |
| 3 至 4 年 | 226,725.62 |
| 合计 | 72,805,865.64 |

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

| 单位名称 | 应收账款期末余额 | 占应收账款期末余额合计数的比例 | 坏账准备期末余额 |
|------|---------------|-----------------|------------|
| 第一名 | 6,899,729.86 | 9.48% | |
| 第二名 | 6,839,622.64 | 9.39% | |
| 第三名 | 5,480,341.09 | 7.53% | |
| 第四名 | 3,123,689.73 | 4.29% | 624,737.95 |
| 第五名 | 3,104,950.21 | 4.26% | |
| 合计 | 25,448,333.53 | 34.95% | |

5、其他应收款

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|------------------|------------------|
| 应收利息 | | 0.00 |
| 应收股利 | | 0.00 |
| 其他应收款 | 1,958,955,735.64 | 1,421,095,676.40 |

| | | |
|----|------------------|------------------|
| 合计 | 1,958,955,735.64 | 1,421,095,676.40 |
|----|------------------|------------------|

(1) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

| 款项性质 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|--------|------------------|------------------|
| 押金及保证金 | 810,747,550.49 | 130,594,099.06 |
| 代垫款 | 742,760,183.47 | 944,495,005.27 |
| 货款 | 430,799,276.23 | 296,045,472.27 |
| 应收清算款 | 129,653,799.80 | 266,872,926.34 |
| 预付款项 | 116,670,351.26 | 75,131,952.42 |
| 其他往来款 | 107,705,556.42 | 34,214,333.82 |
| 减：减值准备 | -379,380,982.03 | -326,258,112.78 |
| 合计 | 1,958,955,735.64 | 1,421,095,676.40 |

2) 坏账准备计提情况

单位：元

| 坏账准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|-------------------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2020 年 1 月 1 日余额 | 151,810.32 | 0.00 | 326,106,302.46 | 326,258,112.78 |
| 2020 年 1 月 1 日余额 在本期 | — | — | — | — |
| 本期计提 | 111,904.33 | | 53,045,697.67 | 53,157,602.00 |
| 本期转回 | | | 34,732.75 | 34,732.75 |
| 2020 年 12 月 31 日余额 | 263,714.65 | | 379,117,267.38 | 379,380,982.03 |

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

按账龄披露

单位：元

| 账龄 | 账面余额 |
|--------------|------------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 1,344,833,680.97 |
| 1 至 2 年 | 122,775,341.31 |

| | |
|---------|------------------|
| 2 至 3 年 | 190,766,389.45 |
| 3 年以上 | 679,961,305.94 |
| 3 至 4 年 | 320,355,949.49 |
| 4 至 5 年 | 50,313,727.15 |
| 5 年以上 | 309,291,629.30 |
| 合计 | 2,338,336,717.67 |

3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

| 单位名称 | 款项的性质 | 期末余额 | 账龄 | 占其他应收款期末余额合计数的比例 | 坏账准备期末余额 |
|------|----------|------------------|-------|------------------|----------------|
| 第一名 | 保证金 | 475,955,478.65 | 1 年以内 | 20.35% | |
| 第二名 | 代垫信托保障基金 | 215,808,397.50 | 5 年以内 | 9.23% | |
| 第三名 | 代垫信托项目款 | 166,565,982.15 | 4 年以内 | 7.12% | 121,252,785.72 |
| 第四名 | 代垫信托保障基金 | 141,950,900.00 | 4 年以内 | 6.07% | |
| 第五名 | 代垫信托保障基金 | 117,031,120.00 | 4 年以内 | 5.00% | |
| 合计 | -- | 1,117,311,878.30 | -- | 47.77% | 121,252,785.72 |

6、其他流动资产

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|-------------------|------------------|
| 合同取得成本 | 0.00 | 0.00 |
| 应收退货成本 | 0.00 | 0.00 |
| 应收期货交易保证金 | 9,800,639,946.72 | 5,982,884,816.84 |
| 保户质押贷款 | 3,212,284,805.43 | 2,508,145,092.46 |
| 应收保理款 | 456,089,064.20 | |
| 标准仓单 | 222,362,415.63 | 6,238,532.11 |
| 待抵扣待认证进项税 | 40,557,093.14 | 33,599,977.47 |
| 预缴所得税 | 1,170,508.50 | |
| 其他 | 135,634,694.05 | 49,535,835.61 |
| 合计 | 13,868,738,527.67 | 8,580,404,254.49 |

7、债权投资

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|-------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 债券投资 | 4,841,979,474.14 | 34,148,897.49 | 4,807,830,576.65 | 5,305,752,882.90 | 4,851,100.84 | 5,300,901,782.06 |
| 信托类产品 | 4,624,383,137.31 | 86,113,139.88 | 4,538,269,997.43 | 2,103,528,191.71 | 16,811,699.09 | 2,086,716,492.62 |
| 资管计划 | 7,556,937,308.90 | 112,088,914.89 | 7,444,848,394.01 | 10,379,342,761.43 | 32,176,202.48 | 10,347,166,558.95 |
| 其他 | 678,121,415.41 | 552,394,599.82 | 125,726,815.59 | 678,121,415.41 | 512,804,729.83 | 165,316,685.58 |
| 合计 | 17,701,421,335.76 | 784,745,552.08 | 16,916,675,783.68 | 18,466,745,251.45 | 566,643,732.24 | 17,900,101,519.21 |

重要的债权投资

单位：元

| 债权项目 | 期末余额 | | | | 期初余额 | | | |
|------------------------|------------------|-------|-------|------------------|------------------|-------|-------|------------------|
| | 面值 | 票面利率 | 实际利率 | 到期日 | 面值 | 票面利率 | 实际利率 | 到期日 |
| 12 中信银行 01 | 500,000,000.00 | 5.15% | 5.16% | 2027 年 06 月 21 日 | 500,000,000.00 | 5.15% | 5.16% | 2027 年 06 月 21 日 |
| 大家-首开高丽营商业不动产债权投资计划 | 500,000,000.00 | 5.10% | 5.10% | 2024 年 01 月 19 日 | | | | |
| 长城财富-武汉城开经开大厦不动产债权投资计划 | 497,000,000.00 | 5.65% | 5.65% | 2024 年 07 月 25 日 | 497,000,000.00 | 5.65% | 5.65% | 2024 年 07 月 25 日 |
| 11 交行 01 | 420,000,000.00 | 5.75% | 5.76% | 2026 年 10 月 24 日 | 420,000,000.00 | 5.75% | 5.76% | 2026 年 10 月 24 日 |
| 中英益利新隆福不动产 | 400,000,000.00 | 5.42% | 5.42% | 2024 年 12 月 04 日 | 400,000,000.00 | 5.42% | 5.42% | 2024 年 12 月 04 日 |
| 平安保利地产债权计划 | 400,000,000.00 | 5.12% | 5.12% | 2022 年 9 月 14 日 | 400,000,000.00 | 5.12% | 5.12% | 2022 年 9 月 14 日 |
| 合计 | 2,717,000,000.00 | —— | —— | —— | 2,217,000,000.00 | —— | —— | —— |

减值准备计提情况

单位：元

| 坏账准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|-------------------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2020 年 1 月 1 日余额 | 53,839,002.41 | | 512,804,729.83 | 566,643,732.24 |
| 2020 年 1 月 1 日余额 在本期 | —— | —— | —— | —— |
| 本期计提 | 178,511,949.84 | | 39,589,870.00 | 218,101,819.84 |
| 本期转回 | | | | |
| 2020 年 12 月 31 日余额 | 232,350,952.25 | | 552,394,599.83 | 784,745,552.08 |

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

8、其他债权投资

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 应计利息 | 本期公允价值变动 | 期末余额 | 成本 | 累计公允价值变动 | 累计在其他综合收益中确认的损失准备 | 备注 |
|------|------------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|----|
| 债券投资 | 5,512,552,593.70 | 205,867,364.48 | -41,124,393.38 | 12,335,703,464.47 | 12,031,000,000.00 | 50,630,610.20 | 130,038,412.25 | |
| 合计 | 5,512,552,593.70 | 205,867,364.48 | -41,124,393.38 | 12,335,703,464.47 | 12,031,000,000.00 | 50,630,610.20 | 130,038,412.25 | —— |

重要的其他债权投资

单位：元

| 其他债权项目 | 期末余额 | | | | 期初余额 | | | |
|---------------|----------------|-------|-------|------------------|----------------|-------|-------|------------------|
| | 面值 | 票面利率 | 实际利率 | 到期日 | 面值 | 票面利率 | 实际利率 | 到期日 |
| 20 云南 02 | 320,000,000.00 | 3.97% | 3.66% | 2050 年 01 月 07 日 | | | | |
| 19 内蒙 24 | 300,000,000.00 | 3.89% | 3.89% | 2049 年 08 月 20 日 | 300,000,000.00 | 3.89% | 3.89% | 2049 年 08 月 20 日 |
| 20 湖南债 112 | 220,000,000.00 | 4.15% | 4.08% | 2050 年 11 月 18 日 | | | | |
| 19 中铝集 MTN001 | 200,000,000.00 | 3.70% | 3.75% | 2022 年 | 200,000,000.00 | 3.70% | 3.75% | 2022 年 |

| | | | | | | | | |
|------------|------------------|-------|-------|------------------|----------------|---|---|-----------|
| | 00.00 | | | 01 月 15 日 | 00.00 | | | 01 月 15 日 |
| 20 长城人寿 01 | 200,000,000.00 | 5.15% | 5.15% | 2030 年 04 月 28 日 | | | | |
| 20 民生人寿 01 | 200,000,000.00 | 5.20% | 5.20% | 2030 年 04 月 01 日 | | | | |
| 合计 | 1,440,000,000.00 | — | — | — | 500,000,000.00 | — | — | — |

减值准备计提情况

单位：元

| 坏账准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---------------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2020 年 1 月 1 日余额 | 7,961,105.27 | 0.00 | 0.00 | 7,961,105.27 |
| 2020 年 1 月 1 日余额在本期 | — | — | — | — |
| --转入第二阶段 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| --转入第三阶段 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| --转回第二阶段 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| --转回第一阶段 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| 本期计提 | 122,077,306.98 | 0.00 | 0.00 | 122,077,306.98 |
| 本期转回 | | 0.00 | 0.00 | |
| 本期转销 | | 0.00 | 0.00 | |
| 本期核销 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 其他变动 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2020 年 12 月 31 日余额 | 130,038,412.25 | 0.00 | 0.00 | 130,038,412.25 |

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

9、长期股权投资

单位：元

| 被投资单位 | 期初余额(账面价) | 本期增减变动 | | | | | | | | 期末余额(账面价) | 减值准备期末余额 |
|-------|-----------|--------|------|--------|--------|--------|--------|--------|----|-----------|----------|
| | | 追加投资 | 减少投资 | 权益法下确认 | 其他综合收益 | 其他权益变动 | 宣告发放现金 | 计提减值准备 | 其他 | | |

| | 值) | | | 的投资 损益 | 调整 | | 股利或 利润 | | | 值) | |
|---------------------------------------|--------------------------|------------------|--|------------------------|--------------------|-------------------|-----------|--|--|--------------------------|--|
| 一、合营企业 | | | | | | | | | | | |
| 二、联营企业 | | | | | | | | | | | |
| 深圳风 林保险 代理有 限公司 | 10,666, 793.44 | | | -3,897, 283.07 | | | | | | 6,769,5 10.37 | |
| 龙江银 行股份 有限公 司 | 3,421,0 54,262. 30 | | | 157,25 4,708.9 8 | -29,587 ,505.16 | -1,770, 827.35 | | | | 3,546,9 50,638. 77 | |
| 中英益 利资产 管理股 份有限 公司 | 123,69 8,402.1 5 | | | 26,116, 889.29 | -432,56 0.18 | | | | | 149,38 2,731.2 6 | |
| 中粮茶 产业基 金管理 (天 津)有 限公司 | | 4,500,0 00.00 | | -51,963 .41 | | | | | | 4,448,0 36.59 | |
| 小计 | 3,555,4 19,457. 89 | 4,500,0 00.00 | | 179,42 2,351.7 9 | -30,020 ,065.34 | -1,770, 827.35 | | | | 3,707,5 50,916. 99 | |
| 合计 | 3,555,4 19,457. 89 | 4,500,0 00.00 | | 179,42 2,351.7 9 | -30,020 ,065.34 | -1,770, 827.35 | | | | 3,707,5 50,916. 99 | |

10、其他权益工具投资

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|------------------|------------------|
| 优先股 | 1,128,303,200.00 | 1,149,663,900.00 |
| 普通股股票 | 787,743,534.73 | |
| 合计 | 1,916,046,734.73 | 1,149,663,900.00 |

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位：元

| 项目名称 | 确认的股利收 | 累计利得 | 累计损失 | 其他综合收益 | 指定为以公允 | 其他综合收益 |
|------|--------|------|------|--------|--------|--------|
| | | | | | | |

| | 入 | | | 转入留存收益 的金额 | 价值计量且其 变动计入其他 综合收益的原 因 | 转入留存收益 的原因 |
|-------|---------------|---------------|--------------|---------------|-----------------------------------|---------------|
| 中行优 4 | 13,050,000.00 | 5,547,000.00 | | | 公司持有该类 资产的目的是 为获取股息分 红收益 | |
| 中行优 2 | 11,000,000.00 | 38,061,600.00 | | | 公司持有该类 资产的目的是 为获取股息分 红收益 | |
| 民生优 1 | 13,140,000.00 | | 9,322,200.00 | | 公司持有该类 资产的目的是 为获取股息分 红收益 | |
| 工行优 2 | 12,600,000.00 | | 5,983,200.00 | | 公司持有该类 资产的目的是 为获取股息分 红收益 | |

11、固定资产

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|---------------|---------------|
| 固定资产 | 98,555,896.50 | 88,182,171.90 |
| 合计 | 98,555,896.50 | 88,182,171.90 |

(1) 固定资产情况

单位：元

| 项目 | 运输设备 | 电子设备 | 其他 | 合计 |
|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 一、账面原值： | | | | |
| 1.期初余额 | 17,936,393.49 | 163,875,406.27 | 61,653,089.40 | 243,464,889.16 |
| 2.本期增加金额 | 649,802.65 | 34,983,004.76 | 6,136,818.80 | 41,769,626.21 |
| (1) 购置 | 649,802.65 | 34,621,083.02 | 6,136,818.80 | 41,407,704.47 |
| (2) 在建工程转 入 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (3) 企业合并增 加 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

| | | | | |
|-----------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| (4) 其他增加 | | 361,921.74 | | -59,576.13 |
| 3.本期减少金额 | 951,204.00 | 16,884,049.49 | 9,690,196.85 | 27,525,450.34 |
| (1) 处置或报废 | 951,204.00 | 16,884,049.49 | 9,268,698.98 | 27,103,952.47 |
| (2) 汇率变动 | | | 59,576.13 | 59,576.13 |
| (3) 其他减少 | | | 361,921.74 | 361,921.74 |
| 4.期末余额 | 17,634,992.14 | 181,974,361.54 | 58,099,711.35 | 257,709,065.03 |
| 二、累计折旧 | | | | |
| 1.期初余额 | 13,310,009.55 | 100,978,374.36 | 40,994,333.35 | 155,282,717.26 |
| 2.本期增加金额 | 1,145,069.53 | 21,412,620.29 | 6,204,997.63 | 28,762,687.45 |
| (1) 计提 | 1,145,069.53 | 21,346,933.07 | 6,204,997.63 | 28,697,000.23 |
| (2) 其他增加 | | 65,687.22 | | 65,687.22 |
| 3.本期减少金额 | 868,723.60 | 15,218,567.96 | 8,804,944.62 | 24,892,236.18 |
| (1) 处置或报废 | 868,723.60 | 15,218,567.96 | 8,719,766.28 | 24,807,057.84 |
| (2) 汇率变动 | | | 19,491.12 | 19,491.12 |
| (3) 其他减少 | | | 65,687.22 | 65,687.22 |
| 4.期末余额 | 13,586,355.48 | 107,172,426.69 | 38,394,386.36 | 159,153,168.53 |
| 三、减值准备 | | | | |
| 1.期初余额 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2.本期增加金额 | | | | |
| (1) 计提 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3.本期减少金额 | | | | |
| (1) 处置或报废 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4.期末余额 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 四、账面价值 | | | | |
| 1.期末账面价值 | 4,048,636.66 | 74,801,934.85 | 19,705,324.99 | 98,555,896.50 |
| 2.期初账面价值 | 4,626,383.94 | 62,897,031.91 | 20,658,756.05 | 88,182,171.90 |

12、在建工程

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|----------------|----------------|
| 在建工程 | 404,764,905.95 | 394,841,711.79 |
| 合计 | 404,764,905.95 | 394,841,711.79 |

(1) 在建工程情况

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|----------|----------------|------|----------------|----------------|------|----------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 中英人寿前海项目 | 404,764,905.95 | 0.00 | 404,764,905.95 | 394,841,711.79 | 0.00 | 394,841,711.79 |
| 合计 | 404,764,905.95 | 0.00 | 404,764,905.95 | 394,841,711.79 | 0.00 | 394,841,711.79 |

13、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

| 项目 | 土地使用权 | 专利权 | 非专利技术 | 其他 | 合计 |
|------------|------------------|------|-------|----------------|------------------|
| 一、账面原值 | | | | | |
| 1.期初余额 | 1,673,935,018.36 | 0.00 | 0.00 | 286,909,896.36 | 1,960,844,914.72 |
| 2.本期增加金额 | | | | 58,394,173.40 | 58,394,173.40 |
| (1) 购置 | | | | 58,394,173.40 | 58,394,173.40 |
| (2) 内部研发 | | | | | |
| (3) 企业合并增加 | | | | | |
| 3.本期减少金额 | | | | 319,414.97 | 319,414.97 |
| (1) 处置 | | | | | |
| (2) 汇率变动 | | | | 319,414.97 | 319,414.97 |
| 4.期末余额 | 1,673,935,018.36 | 0.00 | 0.00 | 344,984,654.79 | 2,018,919,673.15 |
| 二、累计摊销 | | | | | |
| 1.期初余额 | 142,981,949.44 | 0.00 | 0.00 | 197,473,839.73 | 340,455,789.17 |
| 2.本期增加金额 | 41,848,375.45 | | | 34,349,685.58 | 76,198,061.03 |
| (1) 计提 | 41,848,375.45 | | | 34,349,685.58 | 76,198,061.03 |
| 3.本期减少金额 | | | | | |

| | | | | | |
|--------------|------------------|------|------|----------------|------------------|
| (1) 处置 | | | | | |
| 4.期末余额 | 184,830,324.89 | 0.00 | 0.00 | 231,823,525.31 | 416,653,850.20 |
| 三、减值准备 | | | | | |
| 1.期初余额 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2.本期增加 金额 | | | | | |
| (1) 计提 | | | | | |
| 3.本期减少 金额 | | | | | |
| (1) 处置 | | | | | |
| 4.期末余额 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 四、账面价值 | | | | | |
| 1.期末账面 价值 | 1,489,104,693.47 | 0.00 | 0.00 | 113,161,129.48 | 1,602,265,822.95 |
| 2.期初账面 价值 | 1,530,953,068.92 | 0.00 | 0.00 | 89,436,056.63 | 1,620,389,125.55 |

14、长期待摊费用

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加金额 | 本期摊销金额 | 其他减少金额 | 期末余额 |
|----------|---------------|---------------|---------------|--------|---------------|
| 固定资产改良支出 | 23,218,167.50 | 13,767,614.78 | 16,623,262.15 | | 20,362,520.13 |
| 办公楼装修费 | 3,190,972.91 | 130,784.86 | 1,794,123.75 | | 1,527,634.02 |
| 其他 | 1,124,959.01 | 901,046.50 | 945,958.83 | | 1,080,046.68 |
| 合计 | 27,534,099.42 | 14,799,446.14 | 19,363,344.73 | | 22,970,200.83 |

15、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-----------|------------|------------|----------|---------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 资产减值准备 | | | 0.00 | 0.00 |
| 内部交易未实现利润 | | | 0.00 | 0.00 |
| 可抵扣亏损 | 405,915.80 | 101,478.95 | 0.00 | 0.00 |

| | | | | |
|-----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| 信用减值准备 | 519,102,102.32 | 129,775,525.58 | 163,133,028.00 | 40,783,257.00 |
| 交易性金融资产的公允价值变动 | 289,549,392.16 | 72,387,348.04 | 265,411,682.96 | 66,352,920.74 |
| 应付职工薪酬 | 290,768,360.04 | 72,692,090.01 | 283,629,341.16 | 70,907,335.29 |
| 预提费用 | 50,283,217.84 | 12,570,804.46 | 73,975,800.92 | 18,493,950.23 |
| 无形资产摊销 | 55,676,595.76 | 13,919,148.94 | 47,047,062.96 | 11,761,765.74 |
| 未决赔款准备金 | 72,580,879.40 | 18,145,219.85 | 48,482,992.32 | 12,120,748.08 |
| 期货风险准备 | 9,424,569.36 | 2,356,142.34 | 9,524,666.88 | 2,381,166.72 |
| 预计负债 | 36,116,008.80 | 9,029,002.20 | 49,657,900.00 | 12,414,475.00 |
| 其他权益工具投资的公允价值变动 | 32,383,286.44 | 8,095,821.61 | | |
| 其他 | 1,029,831,467.12 | 257,457,866.78 | 726,639,589.08 | 181,659,897.27 |
| 合计 | 2,386,121,795.04 | 596,530,448.76 | 1,667,502,064.28 | 416,875,516.07 |

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 非同一控制企业合并资产评估增值 | | | 0.00 | 0.00 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 180,669,022.44 | 45,167,255.61 | 99,716,108.84 | 24,929,027.21 |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | | | 49,663,900.00 | 12,415,975.00 |
| 固定资产折旧 | 15,278,970.20 | 3,819,742.55 | 15,927,237.72 | 3,981,809.43 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 676,986,922.84 | 169,246,730.71 | 229,968,706.56 | 57,492,176.64 |
| 其他 | 8,070,332.72 | 2,017,583.18 | 11,397,441.84 | 2,849,360.46 |
| 合计 | 881,005,248.20 | 220,251,312.05 | 406,673,394.96 | 101,668,348.74 |

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

| 项目 | 递延所得税资产和负债期末互抵金额 | 抵销后递延所得税资产或负债期末余额 | 递延所得税资产和负债期初互抵金额 | 抵销后递延所得税资产或负债期初余额 |
|---------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 递延所得税资产 | 192,149,371.43 | 404,381,077.33 | 101,668,348.74 | 315,207,167.33 |

| | | | | |
|---------|----------------|---------------|----------------|------|
| 递延所得税负债 | 192,149,371.43 | 28,101,940.62 | 101,668,348.74 | 0.00 |
|---------|----------------|---------------|----------------|------|

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|----------------|----------------|
| 可抵扣暂时性差异 | 249,292,850.11 | 249,292,850.11 |
| 可抵扣亏损 | 185,008,367.81 | 233,682,901.80 |
| 合计 | 434,301,217.92 | 482,975,751.91 |

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

| 年份 | 期末金额 | 期初金额 | 备注 |
|------|----------------|----------------|----|
| 2020 | | 12,189,595.72 | |
| 2021 | 1,545,892.37 | 3,074,628.03 | |
| 2022 | 9,123,189.18 | 9,123,189.18 | |
| 2024 | 8,062,521.50 | 17,259,480.52 | |
| 2027 | 138,500,366.04 | 153,800,253.09 | |
| 合计 | 157,231,969.09 | 195,447,146.54 | -- |

其他说明：

资本（香港）年末未确认递延所得税资产的可抵扣亏损金额为人民币25,943,031.05元，期货（国际）年末未确认递延所得税资产的可抵扣亏损金额为人民币1,833,367.67元，依据当地税务相关法律法规，无相关到期年限规定。

16、其他非流动资产

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|----------|--------------------|------|--------------------|--------------------|------|--------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 合同取得成本 | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合同履约成本 | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 应收退货成本 | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合同资产 | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 存出资本保证金 | 718,564,43 5.05 | 0.00 | 718,564,43 5.05 | 718,683,96 1.33 | 0.00 | 718,683,96 1.33 |
| 独立账户资产 | 268,931,51 4.52 | 0.00 | 268,931,51 4.52 | 241,694,18 1.05 | 0.00 | 241,694,18 1.05 |
| 期货会员资格投资 | 1,300,000. | 0.00 | 1,300,000. | 1,300,000. | 0.00 | 1,300,000. |

| | | | | | | |
|----|----------------|------|----------------|----------------|------|----------------|
| | 00 | | 00 | 00 | | 00 |
| 其他 | 2,631,549.61 | 0.00 | 2,631,549.61 | 14,322,227.08 | 0.00 | 14,322,227.08 |
| 合计 | 991,427,499.18 | 0.00 | 991,427,499.18 | 976,000,369.46 | 0.00 | 976,000,369.46 |

17、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|----------------|----------------|
| 质押借款 | | 0.00 |
| 抵押借款 | | 0.00 |
| 保证借款 | | 0.00 |
| 信用借款 | 488,198,623.15 | 267,885,421.41 |
| 合计 | 488,198,623.15 | 267,885,421.41 |

18、交易性金融负债

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------------|----------------|---------------|
| 交易性金融负债 | 185,922,651.41 | 97,436,828.47 |
| 其中： | | |
| 结构化主体少数份额持有人享有权益 | 185,922,651.41 | 97,436,828.47 |
| 其中： | | |
| 合计 | 185,922,651.41 | 97,436,828.47 |

19、衍生金融负债

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|----------------|---------------|
| 场外期权 | 7,959,056.41 | 4,990,064.78 |
| 场内期权 | | 10,686,665.28 |
| 互换业务 | 371,131,707.67 | |
| 其他 | | 358,442.86 |
| 合计 | 379,090,764.08 | 16,035,172.92 |

20、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|----------------|----------------|
| 应付赔付款 | 314,834,815.03 | 251,880,476.62 |
| 合计 | 314,834,815.03 | 251,880,476.62 |

21、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|----------------|----------------|
| 预收保费 | 284,210,800.16 | 313,271,294.92 |
| 合计 | 284,210,800.16 | 313,271,294.92 |

22、合同负债

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|---------------|---------------|
| 预收管理费 | 22,723,581.15 | 18,200,853.67 |
| 其他 | 494,458.94 | |
| 合计 | 23,218,040.09 | 18,200,853.67 |

23、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|
| 一、短期薪酬 | 436,205,229.50 | 1,448,253,360.89 | 1,336,295,873.26 | 548,162,717.13 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | 5,739,174.45 | 52,014,017.68 | 53,628,886.10 | 4,124,306.03 |
| 三、辞退福利 | 0.00 | 3,665,595.52 | 3,665,595.52 | 0.00 |
| 四、一年内到期的其他福利 | 0.00 | | | |
| 合计 | 441,944,403.95 | 1,503,932,974.09 | 1,393,590,354.88 | 552,287,023.16 |

(2) 短期薪酬列示

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|---------------|----------------|------------------|------------------|----------------|
| 1、工资、奖金、津贴和补贴 | 397,043,866.16 | 1,264,857,965.50 | 1,164,016,394.51 | 497,885,437.15 |
| 2、职工福利费 | 700.00 | 24,953,606.01 | 24,935,263.90 | 19,042.11 |
| 3、社会保险费 | 2,623,708.85 | 50,673,773.50 | 50,561,128.73 | 2,736,353.62 |
| 其中：医疗保险费 | 2,460,247.91 | 48,537,345.11 | 48,221,493.58 | 2,776,099.44 |
| 工伤保险费 | -45,755.36 | 537,185.50 | 567,210.28 | -75,780.14 |
| 生育保险费 | 209,110.50 | 1,383,390.82 | 1,571,733.33 | 20,767.99 |
| 其他 | 105.80 | 215,852.07 | 200,691.54 | 15,266.33 |
| 4、住房公积金 | -170,936.40 | 75,790,251.69 | 73,607,583.76 | 2,011,731.53 |
| 5、工会经费和职工教育经费 | 36,707,347.81 | 24,638,138.68 | 15,832,391.85 | 45,513,094.64 |
| 6、短期带薪缺勤 | 0.00 | | | 0.00 |
| 7、短期利润分享计划 | 0.00 | | | 0.00 |
| 8、其他 | 543.08 | 7,339,625.51 | 7,343,110.51 | -2,941.92 |
| 合计 | 436,205,229.50 | 1,448,253,360.89 | 1,336,295,873.26 | 548,162,717.13 |

(3) 设定提存计划列示

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 1、基本养老保险 | 3,986,631.57 | 35,366,643.54 | 36,473,798.79 | 2,879,476.32 |
| 2、失业保险费 | 74,195.00 | 1,061,557.77 | 1,098,578.88 | 37,173.89 |
| 3、企业年金缴费 | 1,678,347.88 | 15,585,816.37 | 16,056,508.43 | 1,207,655.82 |
| 合计 | 5,739,174.45 | 52,014,017.68 | 53,628,886.10 | 4,124,306.03 |

24、应交税费

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----|---------------|---------------|
| 增值税 | 25,254,204.89 | 23,564,186.93 |
| 消费税 | 0.00 | 0.00 |

| | | |
|---------|----------------|----------------|
| 企业所得税 | 81,285,168.88 | 100,810,878.86 |
| 个人所得税 | 9,248,683.47 | 9,302,920.02 |
| 城市维护建设税 | 2,035,002.57 | 1,710,070.04 |
| 教育费及附加 | 1,453,574.44 | 1,221,063.24 |
| 其他 | 70,564.64 | 885,769.87 |
| 合计 | 119,347,198.89 | 137,494,888.96 |

25、其他应付款

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|------------------|------------------|
| 应付利息 | | 0.00 |
| 应付股利 | 56,668,074.54 | 0.00 |
| 其他应付款 | 1,719,172,571.20 | 1,654,484,162.00 |
| 合计 | 1,775,840,645.74 | 1,654,484,162.00 |

(1) 应付股利

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------------------|---------------|------|
| 普通股股利 | 0.00 | 0.00 |
| 划分为权益工具的优先股\永续债股利 | 0.00 | 0.00 |
| 中英人寿应付外方股东股利 | 56,668,074.54 | |
| 其他 | | 0.00 |
| 合计 | 56,668,074.54 | 0.00 |

(2) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------------|----------------|----------------|
| 过渡期损益 | 232,487,131.58 | 664,248,947.38 |
| 应付保单红利 | 378,530,212.76 | 376,491,218.59 |
| 衍生业务暂收款 | 695,698,562.00 | 10,062,868.75 |
| 现货业务货款 | 224,201,526.70 | 10,218,087.84 |
| 信托业保障基金公司借款 | | 330,920,750.01 |

| | | |
|----|------------------|------------------|
| 其他 | 188,255,138.16 | 262,542,289.43 |
| 合计 | 1,719,172,571.20 | 1,654,484,162.00 |

26、其他流动负债

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 短期应付债券 | 0.00 | 0.00 |
| 应付退货款 | 0.00 | 0.00 |
| 应付客户保证金 | 15,612,268,407.21 | 9,517,021,758.17 |
| 保户储金及投资款 | 4,588,535,438.49 | 4,504,495,447.67 |
| 其他 | 8,568,501.96 | 97,248,554.71 |
| 合计 | 20,209,372,347.66 | 14,118,765,760.55 |

27、应付债券

(1) 应付债券

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|------------------|------------------|
| 资本补充债 | 2,562,331,929.90 | 1,533,863,197.26 |
| 合计 | 2,562,331,929.90 | 1,533,863,197.26 |

(2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

单位：元

| 债券名称 | 面值 | 发行日期 | 债券期限 | 发行金额 | 期初余额 | 本期发行 | 按面值计提利息 | 溢折价摊销 | 本期偿还 | 利息支付 | 期末余额 |
|------------|------------------|-----------|------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------|------|----------------|------------------|
| 19 中英人寿 01 | 1,500,000,000.00 | 2019-7-16 | 10 年 | 1,500,000,000.00 | 1,533,863,197.26 | 0.00 | 78,698,845.72 | 451,582.88 | 0.00 | -78,600,000.00 | 1,534,413,625.86 |
| 20 中英人寿 01 | 1,000,000,000.00 | 2020-6-2 | 10 年 | 1,000,000,000.00 | 0.00 | 998,412,000.00 | 29,339,671.86 | 166,632.18 | 0.00 | | 1,027,918,304.04 |
| 合计 | -- | -- | -- | 2,500,000,000.00 | 1,533,863,197.26 | 998,412,000.00 | 108,038,517.58 | 618,215.06 | 0.00 | -78,600,000.00 | 2,562,331,929.90 |

28、长期应付职工薪酬

(1) 长期应付职工薪酬表

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------------------|----------------|----------------|
| 一、离职后福利-设定受益计划净负债 | | 0.00 |
| 二、辞退福利 | | 0.00 |
| 三、其他长期福利 | 177,800,395.14 | 253,229,579.28 |
| 合计 | 177,800,395.14 | 253,229,579.28 |

29、预计负债

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 | 形成原因 |
|----------|---------------|---------------|------|
| 待执行的亏损合同 | 36,116,008.79 | 49,657,900.00 | |
| 合计 | 36,116,008.79 | 49,657,900.00 | -- |

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

注：本集团之子公司中英人寿于2016年8月与深圳市前海深港现代服务业合作区管理局（以下简称“前海管理局”）签订土地使用权出让合同，前海管理局要求中英人寿自竞得宗地之日起一年内，将注册地址和税务登记地址迁入前海深港合作区；逾期一年未完成迁址的，解除土地使用权出让合同，地价款不计利息退还中英人寿，中英人寿应负责将土地恢复原状并承担全部费用，由此产生的损失由中英人寿承担。截至本财务报表批准日，虽中英人寿注册地址和税务登记地址仍未能迁入前海深港合作区，但目前施工正常开展。中英人寿拟与前海管理局通过签署补充协议的方式替代原土地使用权出让合同中的条件，具体方案仍在沟通中。因中英人寿深圳前海深港合作区不动产开发项目延期，中英人寿于2020年12月31日确认该在建工程相关待执行合同义务产生的预计负债为人民币36,116,008.79元（于2019年12月31日：49,657,900.00元）。

30、其他非流动负债

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------------------|----------------|----------------|
| 合同负债 | 0.00 | 0.00 |
| 结构化主体少数份额持有人享有的权益 | 115,412,785.14 | 264,122,821.81 |
| 独立账户负债 | 268,931,514.52 | 241,694,181.05 |
| 预提费用 | 71,348,162.41 | 134,639,025.07 |
| 保险保障基金 | 4,840,255.54 | 9,418,488.19 |
| 其他 | 103,589,776.63 | |
| 合计 | 564,122,494.24 | 649,874,516.12 |

31、股本

单位：元

| | 期初余额 | 本次变动增减（+、-） | | | | | 期末余额 |
|------|------------------|-------------|------|-------|------|------|------------------|
| | | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | |
| 股份总数 | 2,304,105,575.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 2,304,105,575.00 |

32、资本公积

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|------------|------------------|--------------|--------------|------------------|
| 资本溢价（股本溢价） | 9,657,323,928.21 | 2,895,203.48 | | 9,660,219,131.69 |
| 其他资本公积 | -2,023,639.15 | | 1,770,827.35 | -3,794,466.50 |
| 合计 | 9,655,300,289.06 | 2,895,203.48 | 1,770,827.35 | 9,656,424,665.19 |

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

资本公积本年增加主要系本集团重组前遗留可抵扣进项税转销计入资本公积所致。

资本公积本年减少主要系本集团联营企业龙江银行调整资本公积所致。

33、其他综合收益

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期发生额 | | | | | | 期末余额 |
|-------------------|---------------|----------------|--------------------|----------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| | | 本期所得税前发生额 | 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | 减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益 | 减：所得税费用 | 税后归属于母公司 | 税后归属于少数股东 | |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益 | 28,873,562.50 | -33,835,681.14 | | | -5,915,275.68 | -19,047,491.94 | -8,872,913.52 | 9,826,070.56 |
| 其中：重新计量设定受益计划变动额 | 0.00 | | | | | | | |
| 权益法下不能转损益的其他综合收益 | 10,249,600.00 | 2,916,413.10 | | | | 2,916,413.10 | | 13,166,013.10 |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 18,623,962.50 | -36,752,094.24 | | | -5,915,275.68 | -21,963,905.04 | -8,872,913.52 | -3,339,942.54 |
| 企业自身信用风险公允 | 0.00 | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|--------------------|----------------|----------------|---------------|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 价值变动 | | | | | | | | |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益 | -2,972,550.40 | 6,237,584.84 | -1,808,747.74 | | 11,943,415.89 | -19,971,176.44 | 16,074,093.13 | -22,943,726.84 |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益 | -43,221,303.30 | -32,936,478.44 | | | | -32,720,198.35 | -216,280.09 | -75,941,501.65 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 34,408,126.42 | -42,933,141.12 | -1,808,747.74 | | -10,281,098.35 | -15,421,647.52 | -15,421,647.51 | 18,986,478.90 |
| 金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | 0.00 | | | | | | | |
| 其他债权投资信用减值准备 | 2,985,414.48 | 122,077,306.97 | | | 30,519,326.75 | 45,778,990.11 | 45,778,990.11 | 48,764,404.59 |
| 现金流量套期储备 | 0.00 | | | | | | | |
| 外币财务报表折算差额 | 2,855,212.00 | -6,790,852.48 | | | | -5,166,101.89 | -1,624,750.59 | -2,310,889.89 |
| 影子会计调整 | | -33,179,250.09 | | | -8,294,812.51 | -12,442,218.79 | -12,442,218.79 | -12,442,218.79 |
| 三、其他综合收益结转留存收益 | | -58,386,083.72 | | | -14,596,520.93 | -21,894,781.40 | -21,894,781.39 | -21,894,478.40 |
| 其他综合收益合计 | 25,901,012.10 | -85,984,180.02 | -1,808,747.74 | | -8,568,380.72 | -60,913,449.78 | -14,693,601.78 | -35,012,437.68 |

34、盈余公积

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|---------------|---------------|------|---------------|
| 法定盈余公积 | 66,630,288.14 | 26,009,779.12 | | 92,640,067.26 |
| 合计 | 66,630,288.14 | 26,009,779.12 | | 92,640,067.26 |

35、未分配利润

单位：元

| 项目 | 本期 | 上期 |
|----|----|----|
| | | |

| | | |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 调整前上期末未分配利润 | 3,657,685,236.34 | 3,926,807,015.71 |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） | 0.00 | -737,719,145.71 |
| 调整后期初未分配利润 | 3,657,685,236.34 | 3,189,087,870.00 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 1,053,536,104.89 | 652,180,610.61 |
| 减：提取法定盈余公积 | 26,009,779.12 | 24,405,967.34 |
| 提取任意盈余公积 | | 0.00 |
| 提取一般风险准备 | 52,096,408.59 | 159,939,929.30 |
| 应付普通股股利 | 64,514,956.09 | 0.00 |
| 转作股本的普通股股利 | 0.00 | 0.00 |
| 加：处置其他权益工具投资 | 21,894,781.40 | |
| 专项储备转未分配利润 | | 762,652.37 |
| 期末未分配利润 | 4,590,494,978.83 | 3,657,685,236.34 |

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

36、营业收入和营业成本

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | | 上期发生额 | |
|------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 其他业务 | 1,571,614,341.06 | 1,686,022,815.50 | 326,630,756.25 | 297,493,581.52 |
| 合计 | 1,571,614,341.06 | 1,686,022,815.50 | 326,630,756.25 | 297,493,581.52 |

经审计扣除非经常损益前后净利润孰低是否为负值

是 否

37、税金及附加

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 5,283,697.92 | 3,585,363.68 |
| 教育费附加 | 3,302,529.81 | 2,553,006.93 |
| 土地使用税 | 24,547.23 | 32,729.64 |
| 车船使用税 | 35,606.67 | 36,130.00 |

| | | |
|-----|---------------|--------------|
| 印花税 | 1,827,412.37 | 2,219,676.50 |
| 其他 | 622,696.31 | 141,563.52 |
| 合计 | 11,096,490.31 | 8,568,470.27 |

38、管理费用

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|------------------|------------------|
| 职工薪酬 | 1,549,276,881.95 | 1,510,169,298.88 |
| 租赁及物业费 | 228,532,253.08 | 214,375,854.59 |
| 办公、会议、差旅及业务招待费 | 153,574,212.08 | 193,229,584.07 |
| 折旧及摊销费 | 114,180,776.87 | 72,949,477.20 |
| 中介服务费 | 113,383,928.29 | 90,064,106.94 |
| 信息、广告及通讯费 | 142,490,356.53 | 139,171,874.02 |
| 资产管理、托管费 | 78,763,640.00 | 48,148,173.97 |
| 电子设备运转费 | 32,856,214.74 | 25,966,048.55 |
| 保险保障基金 | 18,215,589.19 | 18,660,858.57 |
| 运输费 | 3,288,539.05 | 965,343.22 |
| 其他 | 109,945,753.11 | 160,082,948.14 |
| 减：摊回分保费用 | -89,102,095.65 | -99,819,353.80 |
| 合计 | 2,455,406,049.24 | 2,373,964,214.35 |

39、其他收益

单位：元

| 产生其他收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|--------------|------------|
| 政府补助 | 1,928,538.28 | 422,861.89 |
| 个税手续费返还 | 445,138.73 | 16,338.13 |
| 其他 | 14,291.59 | 1,110.51 |
| 合计 | 2,387,968.60 | 440,310.53 |

40、投资收益

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | 179,422,351.79 | 236,278,214.70 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | | 0.00 |

| | | |
|----------------------|------------------|------------------|
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益 | 873,327,206.81 | 464,993,357.85 |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 1,108,030,106.14 | 713,950,633.54 |
| 其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入 | 111,170,894.06 | 11,000,000.00 |
| 处置其他债权投资取得的投资收益 | 8,110,280.74 | 198,488.60 |
| 其他 | 47,451,148.05 | 28,690,526.51 |
| 合计 | 2,327,511,987.59 | 1,455,111,221.20 |

41、公允价值变动收益

单位：元

| 产生公允价值变动收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------------|----------------|----------------|
| 交易性金融资产 | 432,487,960.54 | 314,719,715.03 |
| 其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益 | 0.00 | 0.00 |
| 交易性金融负债 | -33,551,312.46 | -16,837,564.44 |
| 按公允价值计量的投资性房地产 | 0.00 | |
| 衍生金融工具 | 29,224,842.22 | 14,783,398.47 |
| 其他 | -1,690,361.43 | 187,563.28 |
| 合计 | 426,471,128.87 | 312,853,112.34 |

42、信用减值损失

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 其他应收款坏账损失 | | 0.00 |
| 债权投资减值损失 | -205,330,894.03 | -354,619,973.30 |
| 其他债权投资减值损失 | -122,077,306.98 | -872,170.57 |
| 长期应收款坏账损失 | 0.00 | 0.00 |
| 发放贷款及垫款减值损失 | -269,384,328.34 | -409,495,478.26 |
| 坏账损失 | -53,101,710.15 | -74,630,115.50 |
| 其他 | -4,567,477.33 | -855,843.64 |
| 合计 | -654,461,716.83 | -840,473,581.27 |

43、资产处置收益

单位：元

| 资产处置收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|---------------|---------------|
| 非流动资产处置损益 | -1,723,790.42 | -1,339,918.18 |

44、营业外收入

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金 额 |
|------|--------------|--------------|-------------------|
| 政府补助 | 4,891,960.11 | 771,326.00 | 4,891,960.11 |
| 其他 | 1,361,575.78 | 1,567,283.10 | 1,361,575.78 |
| 合计 | 6,253,535.89 | 2,338,609.10 | 6,253,535.89 |

45、营业外支出

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金 额 |
|-----------|--------------|--------------|-------------------|
| 对外捐赠 | 7,680,870.00 | 4,730,266.82 | 7,680,870.00 |
| 非流动资产报废损失 | 310,335.69 | 14,555.41 | 310,335.69 |
| 其他 | 1,207,719.53 | 979,295.16 | 1,207,719.53 |
| 合计 | 9,198,925.22 | 5,724,117.39 | 9,198,925.22 |

46、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|----------------|----------------|
| 当期所得税费用 | 382,539,362.04 | 202,121,651.19 |
| 递延所得税费用 | -52,503,588.66 | -44,051,203.51 |
| 合计 | 330,035,773.38 | 158,070,447.68 |

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

| 项目 | 本期发生额 |
|------------------|------------------|
| 利润总额 | 1,948,644,829.88 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 487,161,207.47 |

| | |
|--------------------------|-----------------|
| 子公司适用不同税率的影响 | -1,462,373.21 |
| 调整以前期间所得税的影响 | -13,869,985.45 |
| 非应税收入的影响 | -137,739,442.02 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 3,729,961.85 |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响 | -4,213,482.95 |
| 本年未确认递延所得税负债的应纳税暂时性差异的影响 | -3,570,112.31 |
| 所得税费用 | 330,035,773.38 |

47、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------------|----------------|----------------|
| 收到代垫信托业保障基金 | 260,735,454.58 | 184,671,917.17 |
| 收到结构化主体少数份额持有人投资款 | 13,982,309.08 | |
| 基金及资产管理业务收入 | 34,453,436.77 | 7,433,598.76 |
| 收到政府补助 | 6,820,498.39 | 1,194,187.89 |
| 收到保证金 | | 50,000,000.00 |
| 收到其他往来款 | 57,609,059.64 | 43,499,441.26 |
| 合计 | 373,600,758.46 | 286,799,145.08 |

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------------|------------------|------------------|
| 支付保险退保金 | 515,403,280.65 | 1,466,168,813.36 |
| 支付管理费用 | 750,433,119.59 | 791,885,309.88 |
| 对外捐赠 | 7,680,870.00 | 4,730,266.82 |
| 支付结构化主体少数份额持有人份额权益 | | 203,808,565.16 |
| 支付保理款 | 463,487,350.79 | 0.00 |
| 支付其他往来款 | 207,594,578.18 | 303,119,624.15 |
| 合计 | 1,944,599,199.21 | 2,769,712,579.37 |

(3) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------|------------------|----------------|
| 回购业务资金净增加额 | 1,909,200,000.00 | |
| 收到拆入资金 | 120,000,000.00 | |
| 收到信托业贷款 | | 400,000,000.00 |
| 合计 | 2,029,200,000.00 | 400,000,000.00 |

(4) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------|----------------|------------------|
| 回购业务资金净减少额 | | 3,008,600,000.00 |
| 支付置出资产过渡期损益 | 431,761,815.80 | 139,844,449.76 |
| 偿还信托业贷款 | 330,000,000.00 | 370,000,000.00 |
| 偿还拆入资金 | 120,000,000.00 | |
| 归还投资者投入资金 | 1,500,000.00 | |
| 发行新股支付的各项费用 | | 15,202,581.56 |
| 合计 | 883,261,815.80 | 3,533,647,031.32 |

48、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

| 补充资料 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量： | -- | -- |
| 净利润 | 1,618,609,056.50 | 1,162,382,498.71 |
| 加：资产减值准备 | 654,461,716.83 | 840,473,581.27 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 28,697,000.23 | 27,185,750.64 |
| 使用权资产折旧 | | 0.00 |
| 无形资产摊销 | 69,223,331.78 | 27,775,980.11 |
| 长期待摊费用摊销 | 19,363,344.73 | 21,153,966.02 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列） | 1,723,790.42 | 1,339,918.18 |

| | | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 固定资产报废损失（收益以“—”号填列） | 310,335.69 | 14,555.41 |
| 公允价值变动损失（收益以“—”号填列） | -426,471,128.87 | -312,853,112.34 |
| 财务费用（收益以“—”号填列） | | |
| 投资损失（收益以“—”号填列） | -2,327,511,987.59 | -1,455,111,221.20 |
| 递延所得税资产减少（增加以“—”号填列） | -150,689,072.53 | -44,051,203.51 |
| 递延所得税负债增加（减少以“—”号填列） | 98,185,483.87 | 0.00 |
| 存货的减少（增加以“—”号填列） | | 0.00 |
| 经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列） | -3,996,915,844.45 | -1,838,060,526.72 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列） | 5,949,780,568.83 | 3,661,854,910.83 |
| 其他 | | |
| 提取各项保证金 | 6,141,572,352.21 | 4,208,732,182.45 |
| 利息支出 | 212,365,114.37 | 127,820,746.32 |
| 利息收入 | -1,525,891,382.22 | -1,444,774,781.53 |
| 汇兑损益 | 3,943,403.72 | 711,565.50 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 6,370,756,083.52 | 4,984,594,810.14 |
| 2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： | -- | -- |
| 债务转为资本 | | |
| 一年内到期的可转换公司债券 | | |
| 融资租入固定资产 | | |
| 3. 现金及现金等价物净变动情况： | -- | -- |
| 现金的期末余额 | 8,265,247,815.92 | 7,076,594,699.33 |
| 减：现金的期初余额 | 7,076,594,699.33 | 3,526,379,422.29 |
| 加：现金等价物的期末余额 | 274,890,273.00 | 236,100,080.00 |
| 减：现金等价物的期初余额 | 236,100,080.00 | 621,104,646.44 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 1,227,443,309.59 | 3,165,210,710.60 |

（2）现金和现金等价物的构成

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------|------------------|------------------|
| 一、现金 | 8,265,247,815.92 | 7,076,594,699.33 |
| 其中：库存现金 | | 234,894.36 |
| 可随时用于支付的银行存款 | 7,899,893,097.81 | 5,483,030,363.28 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 | 365,354,718.11 | 1,593,329,441.69 |
| 可用于支付的存放中央银行款项 | | 0.00 |
| 存放同业款项 | | 0.00 |
| 拆放同业款项 | | 0.00 |
| 二、现金等价物 | 274,890,273.00 | 236,100,080.00 |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 8,540,138,088.92 | 7,312,694,779.33 |

49、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

| 项目 | 期末账面价值 | 受限原因 |
|------|---------------|-----------|
| 货币资金 | 22,949,792.46 | 工程项目保函保证金 |
| 合计 | 22,949,792.46 | -- |

50、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

| 项目 | 期末外币余额 | 折算汇率 | 期末折算人民币余额 |
|-------|----------------|--------|------------------|
| 货币资金 | -- | -- | 1,071,187,468.61 |
| 其中：美元 | 158,975,148.86 | 6.5249 | 1,037,296,948.78 |
| 欧元 | 20,259.02 | 8.0250 | 162,578.61 |
| 港币 | 40,050,822.56 | 0.8416 | 33,708,374.29 |
| 英镑 | 2,200.93 | 8.8903 | 19,566.93 |
| 应收账款 | -- | -- | 98,059.09 |
| 其中：美元 | | | |
| 欧元 | | | |
| 港币 | 116,509.54 | 0.8416 | 98,059.09 |
| 长期借款 | -- | -- | |
| 其中：美元 | | | |
| 欧元 | | | |

| | | | |
|----|--|--|--|
| 港币 | | | |
|----|--|--|--|

(2) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

适用 不适用

51、政府补助

(1) 政府补助基本情况

单位：元

| 种类 | 金额 | 列报项目 | 计入当期损益的金额 |
|-------------|--------------|-------|--------------|
| 朝阳区金融办房租补贴款 | 2,340,000.00 | 营业外收入 | 2,340,000.00 |
| 政府扶持资金 | 673,464.14 | 营业外收入 | 673,464.14 |
| 纳税奖励 | 565,000.00 | 营业外收入 | 565,000.00 |
| 前海现代服务业安家补贴 | 500,000.00 | 其他收益 | 500,000.00 |
| 疫情就业支持 | 1,150,595.97 | 营业外收入 | 1,150,595.97 |
| 失业金返还 | 287,264.56 | 其他收益 | 287,264.56 |
| 税收优惠 | 160,900.00 | 营业外收入 | 160,900.00 |
| 社保补贴款 | 8,329.00 | 其他收益 | 8,329.00 |
| 稳岗补贴 | 1,132,944.72 | 其他收益 | 1,132,944.72 |
| 其他 | 2,000.00 | 营业外收入 | 2,000.00 |

(2) 政府补助退回情况

适用 不适用

52、其他

(一) 应收保费

单位：元

| 账龄 | 年末金额 | 年初金额 |
|-------------|----------------|----------------|
| 3个月以内（含3个月） | 388,301,510.39 | 381,412,087.91 |
| 3个月-1年（含1年） | 9,457,805.80 | 16,081,965.79 |
| 1年以上 | 189,769.87 | 6,564,396.67 |
| 合计 | 397,949,086.06 | 404,058,450.37 |

注：本集团通常给予投保人的信用期限为2个月，但也可以根据需要延长，上述应收保费均未逾期。

（二）应收分保账款

单位：元

| 交易对手 | 年末金额 | 年初金额 |
|--------------------|----------------|----------------|
| 慕尼黑再保险公司北京分公司 | 189,235,261.47 | 37,939,823.98 |
| 中国人寿再保险有限责任公司 | 64,950,945.18 | 69,506,821.99 |
| 德国通用再保险股份有限公司上海分公司 | 30,544,665.98 | 24,968,564.50 |
| 汉诺威再保险股份有限公司上海分公司 | 14,527,419.21 | 10,783,212.90 |
| RGA美国再保险公司上海分公司 | 10,415,151.73 | 9,054,001.94 |
| 其他 | 1,209,811.90 | 952,878.19 |
| 合计 | 310,883,255.47 | 153,205,303.50 |

注：本集团应收分保账款均未逾期，且账龄较短，无需计提坏账准备。

（三）应收分保合同准备金

单位：元

| 项目 | 年末金额 | 年初金额 |
|----------------|----------------|----------------|
| 应收分保未到期责任准备金 | 50,438,628.42 | 42,955,834.63 |
| 应收分保未决赔款准备金 | 69,807,017.12 | 87,685,417.99 |
| 应收分保寿险责任准备金 | 46,214,732.65 | 23,352,854.50 |
| 应收分保长期健康险责任准备金 | 521,694,208.54 | 495,111,268.94 |
| 合计 | 688,154,586.73 | 649,105,376.06 |

（四）买入返售金融资产

单位：元

| 项目 | 年末金额 | 年初金额 |
|--------|----------------|----------------|
| 债券逆回购 | 274,983,001.47 | 236,074,949.83 |
| 减：减值准备 | 13,105.14 | 41,061.52 |
| 合计 | 274,969,896.33 | 236,033,888.31 |

（五）发放贷款及垫款

(1) 按类别列示

单位：元

| 项目 | 年末金额 | 年初金额 |
|--------|------------------|------------------|
| 贷款和垫款 | 2,366,509,784.52 | 2,629,154,403.96 |
| 减：减值准备 | 1,300,872,969.04 | 995,480,665.95 |
| 合计 | 1,065,636,815.48 | 1,633,673,738.01 |

(2) 按预期信用损失的评估方式

单位：元

| 项目 | 年末金额 | | | 合计 |
|-------|--------------|--------------------------|--------------------------|------------------|
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值) | |
| 贷款和垫款 | | 495,277,181.99 | 1,871,232,602.53 | 2,366,509,784.52 |
| 合计 | | 495,277,181.99 | 1,871,232,602.53 | 2,366,509,784.52 |

(3) 减值准备计提情况

单位：元

| 减值准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|----------|--------------|--------------------------|--------------------------|------------------|
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值) | |
| 年初金额 | - | 24,763,859.10 | 970,716,806.85 | 995,480,665.95 |
| 转移 | | | | |
| --转入第一阶段 | | | | |
| --转入第二阶段 | | | | |
| --转回第三阶段 | | | | |
| 本年计提 | - | 222,874,731.90 | 108,782,033.13 | 331,656,765.03 |
| 本年转回 | - | - | 26,264,461.94 | 26,264,461.94 |
| 本年转销 | | | | |
| 本年核销 | | | | |
| 其他变动 | | | | |
| 年末金额 | - | 247,638,591.00 | 1,053,234,378.04 | 1,300,872,969.04 |

(六) 卖出回购金融资产款

单位：元

| 项目 | 年末金额 | 年初金额 |
|-------|------------------|------|
| 债券正回购 | 1,909,035,057.89 | - |
| 合计 | 1,909,035,057.89 | - |

(七) 应付手续费及佣金

单位：元

| 项目 | 年末金额 | 年初金额 |
|------------|----------------|---------------|
| 保险业务手续费及佣金 | 103,465,476.94 | 96,443,521.98 |
| 其他 | 276,098.99 | 170,263.98 |
| 合计 | 103,741,575.93 | 96,613,785.96 |

(八) 应付分保账款

单位：元

| 项目 | 年末金额 | 年初金额 |
|--------|----------------|----------------|
| 应付分保账款 | 263,910,557.80 | 113,741,280.33 |
| 合计 | 263,910,557.80 | 113,741,280.33 |

(九) 保险合同准备金

(1) 按类别列示

单位：元

| 项目 | 本年金额 | | | | | |
|------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | 年初金额 | 本年增加额 | 赔付款项 | 提前解除 | 其他 | 年末金额 |
| 寿险责任准备金 | 22,601,084,859.75 | 5,708,051,919.57 | 1,270,932,007.29 | 426,343,590.50 | 339,568,853.92 | 26,951,430,035.45 |
| 长期健康险责任准备金 | 2,741,083,589.65 | 3,548,495,337.41 | 337,208,837.55 | 88,812,735.71 | -1,263,125,650.20 | 4,600,431,703.60 |

| | | | | | | |
|----------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| 未到期责任准备金 | 159,811,940.95 | 620,573,726.60 | - | 7,558,860.30 | -576,955,474.71 | 195,871,332.54 |
| 未决赔款准备金 | 158,221,938.75 | 224,519,003.67 | 256,470,871.94 | - | - | 126,270,070.48 |
| 合计 | 25,660,202,329.10 | 10,101,639,987.25 | 1,864,611,716.78 | 522,715,186.51 | -1,500,512,270.99 | 31,874,003,142.07 |

(续)

单位：元

| 项目 | 上年金额 | | | | | |
|------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 年初金额 | 本年增加额 | 赔付款项 | 提前解除 | 其他 | 年末金额 |
| 寿险责任准备金 | 19,759,144,318.31 | 5,530,762,299.03 | 899,785,562.17 | 1,404,315,619.93 | -384,720,575.49 | 22,601,084,859.75 |
| 长期健康险责任准备金 | 1,294,149,336.54 | 3,245,838,613.38 | 303,892,509.42 | 61,853,193.43 | -1,433,158,657.42 | 2,741,083,589.65 |
| 未到期责任准备金 | 174,468,131.70 | 624,236,226.13 | - | 9,115,741.00 | -629,776,675.88 | 159,811,940.95 |
| 未决赔款准备金 | 171,026,041.75 | 360,657,643.39 | 373,461,746.39 | - | - | 158,221,938.75 |
| 合计 | 21,398,787,828.30 | 9,761,494,781.93 | 1,577,139,817.98 | 1,475,284,554.36 | -2,447,655,908.79 | 25,660,202,329.10 |

(2) 本集团保险合同准备金到期期限情况

单位：元

| 项目 | 年末金额 | | 年初金额 | |
|------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 1 年以下 (含1 年) | 1 年以上 | 1 年以下 (含1 年) | 1 年以上 |
| 寿险责任准备金 | 1,467,233,172.08 | 25,484,196,863.37 | 1,591,966,619.96 | 21,009,118,239.79 |
| 长期健康险责任准备金 | 178,802,062.95 | 4,421,629,640.65 | 115,508,766.77 | 2,625,574,822.88 |
| 未到期责任准备金 | 195,871,332.54 | - | 159,811,940.95 | - |
| 未决赔款准备金 | 126,270,070.48 | - | 158,221,938.75 | - |
| 合计 | 1,968,176,638.05 | 29,905,826,504.02 | 2,025,509,266.43 | 23,634,693,062.67 |

(3) 本集团原保险合同未决赔款准备金明细如下：

单位：元

| 项目 | 年末金额 | 年初金额 |
|---------------|----------------|----------------|
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 4,848,361.20 | 6,849,369.61 |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 120,693,566.22 | 150,475,815.85 |
| 理赔费用准备金 | 728,143.06 | 896,753.29 |
| 合计 | 126,270,070.48 | 158,221,938.75 |

(4) 待释放的风险边际

单位：元

| 项目 | 年末金额 | 年初金额 |
|-------------|------------------|------------------|
| 年初待释放风险边际金额 | 2,872,502,107.27 | 2,465,228,410.58 |
| 本年风险边际变动金额 | 390,781,426.50 | 407,273,696.69 |
| 年末待释放风险边际余额 | 3,263,283,533.77 | 2,872,502,107.27 |

(十) 一般风险准备

单位：元

| 项目 | 年初金额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末金额 |
|---------|----------------|---------------|------|----------------|
| 一般风险准备 | 275,126,662.53 | 52,096,408.59 | - | 327,223,071.12 |
| 信托赔偿准备金 | 349,643,699.99 | - | - | 349,643,699.99 |
| 合计 | 624,770,362.52 | 52,096,408.59 | - | 676,866,771.11 |

(十一) 利息收入与利息支出

单位：元

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|--------------|------------------|------------------|
| 利息收入 | 1,725,763,120.42 | 1,688,684,440.98 |
| 债权投资利息收入 | 1,026,242,304.32 | 953,821,574.09 |
| 存放金融同业利息收入 | 255,743,003.87 | 347,760,084.54 |
| 其他债权投资利息收入 | 321,033,060.68 | 215,888,071.38 |
| 发放贷款及垫款利息收入 | 108,702,379.03 | 124,818,800.53 |
| 买入返售金融资产利息收入 | 2,794,633.04 | 30,808,996.23 |
| 其他利息收入 | 11,247,739.48 | 15,586,914.21 |
| 利息支出 | 240,132,594.82 | 152,116,743.76 |
| 卖出回购金融资产利息支出 | 80,895,847.76 | 48,045,986.75 |
| 借款利息支出 | 12,373,455.73 | 43,496,562.31 |
| 应付债券利息支出 | 108,656,732.64 | 36,278,197.26 |
| 客户资金利息支出 | 27,368,366.71 | 23,662,715.49 |
| 其他利息支出 | 10,838,191.98 | 633,281.95 |

(十二) 保险业务收入与成本

单位：元

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|--------------|------------------|------------------|
| 已赚保费 | 9,275,313,926.97 | 8,734,821,120.58 |
| 保险业务收入 | 9,866,933,084.01 | 9,390,010,302.55 |
| 减：提取未到期责任准备金 | 28,576,597.80 | 86,331,971.76 |
| 分出保费 | 563,042,559.24 | 568,857,210.21 |
| 赔付支出净额 | 1,448,984,442.59 | 1,112,951,328.58 |
| 赔付支出 | 1,864,611,716.78 | 1,577,139,817.98 |
| 减：摊回赔付支出 | 415,627,274.19 | 464,188,489.40 |
| 提取保险合同准备金净额 | 6,112,995,754.41 | 4,122,400,210.69 |
| 提取保险合同准备金 | 6,144,562,171.29 | 4,276,070,691.55 |
| 减：摊回保险责任准备金 | 31,566,416.88 | 153,670,480.86 |

（十三）手续费及佣金收入

单位：元

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|-----------|----------------|----------------|
| 期货经纪业务手续费 | 197,496,368.92 | 143,825,382.15 |
| 顾问和咨询费 | 82,440,376.06 | 17,415,169.15 |
| 资产管理业务收入 | 714,028,233.00 | 344,989,026.08 |
| 其他 | 1,516,116.46 | 2,030,407.41 |
| 合计 | 995,481,094.44 | 508,259,984.79 |

（十四）手续费及佣金支出

单位：元

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|-------|------------------|------------------|
| 手续费支出 | 559,721,140.58 | 728,389,296.34 |
| 佣金支出 | 521,084,459.16 | 465,839,767.19 |
| 合计 | 1,080,805,599.74 | 1,194,229,063.53 |

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

| 子公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 | | 取得方式 |
|------------------|-------|-----|--------|---------|---------------------------------------|-----------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 中粮资本投资有限公司 | 北京 | 北京 | 投资业务 | 100.00% | | 同一控制下企业合并 |
| 中粮信托有限责任公司 | 北京 | 北京 | 信托业务 | | 通过资本投资持股 76.01% | 同一控制下企业合并 |
| 中粮农业产业基金管理有限责任公司 | 北京 | 北京 | 基金管理 | | 通过中粮信托持股 50.20% | 同一控制下企业合并 |
| 上海富悦股权投资基金管理有限公司 | 上海 | 上海 | 投资管理业务 | | 通过农业产业基金持股 100.00% | 同一控制下企业合并 |
| 中粮期货有限公司 | 北京 | 北京 | 期货业务 | | 通过资本投资持股 65.00% | 同一控制下企业合并 |
| 中粮祈德丰（北京）商贸有限公司 | 北京 | 北京 | 贸易 | | 通过中粮期货持股 100.00% | 同一控制下企业合并 |
| 上海祈德投资有限公司 | 上海 | 上海 | 资产管理业务 | | 通过中粮祈德（北京）商贸有限公司持股 100.00% | 同一控制下企业合并 |
| 中粮祈德丰投资服务有限公司 | 深圳 | 深圳 | 资产管理业务 | | 通过中粮期货持股 100.00% | 同一控制下企业合并 |
| 中粮期货（国际）有限公司 | 香港 | 香港 | 期货业务 | | 通过中粮期货持股 90.00%； 通过资本（香港）持股 10.00% | 同一控制下企业合并 |
| 中英人寿保险有限公司 | 北京 | 北京 | 保险业务 | | 通过资本投资持股 50.00% | 同一控制下企业合并 |
| 中粮资本（香港）有限公司 | 香港 | 香港 | 金融服务 | | 通过资本投资持股 90.00%； 通过中粮期货持股 10.00% | 同一控制下企业合并 |

| | | | | | | |
|------------------|----|----|-------------|---------|--------------------|-----------|
| 中粮资产管理（国际）有限公司 | 香港 | 香港 | 资产管理业务 | | 通过资本（香港）持股 100.00% | 同一控制下企业合并 |
| 中粮资本投资管理有限公司 | 北京 | 天津 | 投资管理业务 | 100.00% | | 发起设立 |
| 中粮资本科技有限责任公司 | 北京 | 天津 | 科技推广和应用服务业务 | | 通过资本投资持股 100.00% | 发起设立 |
| 中粮资本（天津）商业保理有限公司 | 北京 | 天津 | 保理业务 | | 通过资本投资持股 100.00% | 发起设立 |
| 中粮基金管理（天津）有限公司 | 北京 | 天津 | 基金管理 | | 通过资本投资管理持股 100.00% | 发起设立 |
| 中粮私募基金管理（海南）有限公司 | 海南 | 海南 | 基金管理 | | 通过资本（香港）持股 100.00% | 发起设立 |

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

中英人寿的年度经营预算、经营计划、利润分配等重大经营决策事项，均需报中粮资本批准后执行，因此中英人寿作为公司子公司纳入合并范围。

（2）重要的非全资子公司

单位：元

| 子公司名称 | 少数股东持股比例 | 本期归属于少数股东的损益 | 本期向少数股东宣告分派的股利 | 期末少数股东权益余额 |
|------------|----------|----------------|----------------|------------------|
| 中粮期货有限公司 | 35.00% | 72,676,903.02 | 9,580,739.63 | 1,066,509,851.06 |
| 中英人寿保险有限公司 | 50.00% | 410,353,849.89 | 56,668,074.55 | 3,393,266,620.21 |
| 中粮信托有限责任公司 | 23.99% | 82,042,198.70 | 361,461.88 | 1,215,359,634.59 |

（3）重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

| 子公司名称 | 期末余额 | | | | | | 期初余额 | | | | | |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 流动资产 | 非流动资产 | 资产合计 | 流动负债 | 非流动负债 | 负债合计 | 流动资产 | 非流动资产 | 资产合计 | 流动负债 | 非流动负债 | 负债合计 |
| 中英人寿 | 16,276,894.125.31 | 33,644,995.815.92 | 49,921,889.941.23 | 8,179,900.769.37 | 34,955,455.931.44 | 43,135,356.700.81 | 13,434,761.294.12 | 26,619,994.171.60 | 40,054,755.465.72 | 6,156,971.345.31 | 27,836,274.291.08 | 33,993,245.636.39 |
| 中粮 | 3,970, | 1,406, | 5,376, | 420,20 | 118,70 | 538,91 | 3,469, | 1,918, | 5,388, | 616,55 | 266,23 | 882,79 |

| | | | | | | | | | | | | |
|----------|---------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|
| 信托 | 005,82 1.21 | 473,79 6.30 | 479,61 7.51 | 5,320. 75 | 9,909. 76 | 5,230. 51 | 611,50 8.06 | 785,62 3.04 | 397,13 1.10 | 7,299. 21 | 9,672. 14 | 6,971. 35 |
| 中粮 期货 | 19,978 ,047,6 93.76 | 605,84 9,944. 18 | 20,583 ,897,6 37.94 | 17,529 ,129,5 90.81 | 0.00 | 17,529 ,129,5 90.81 | 11,668 ,464,9 31.84 | 1,002, 207,58 4.93 | 12,670 ,672,5 16.77 | 9,790, 023,69 0.06 | 1,432, 160.04 | 9,791, 455,85 0.10 |

单位：元

| 子公司名称 | 本期发生额 | | | | 上期发生额 | | | |
|-------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 营业收入 | 净利润 | 综合收益 总额 | 经营活动 现金流量 | 营业收入 | 净利润 | 综合收益 总额 | 经营活动 现金流量 |
| 中英人寿 | 23,999,999 .44 | 820,707,69 9.79 | 794,569,99 7.39 | 4,101,569, 657.96 | 18,901,126 .63 | 856,170,62 1.49 | 891,045,10 0.16 | 3,107,840, 675.86 |
| 中粮信托 | 12,134,402 .10 | 332,032,75 8.05 | 332,032,75 8.05 | 530,087,88 7.34 | 20,906.60 | 115,963,19 9.89 | 115,963,19 9.89 | 321,785,82 7.43 |
| 中粮期货 | 1,533,825, 022.21 | 208,082,86 0.54 | 202,924,92 2.26 | 2,282,865, 922.73 | 307,708,72 3.02 | 152,622,01 6.53 | 154,434,86 9.54 | 1,984,861, 895.91 |

2、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

| 合营企业或联 营企业名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 | | 对合营企业或 联营企业投资 的会计处理方 法 |
|-----------------|-------|-----|------|------|--------|---------------------------------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 龙江银行股份 有限公司 | 黑龙江 | 黑龙江 | 银行 | | 20.00% | 权益法 |

(2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

| | 期末余额/本期发生额 | 期初余额/上期发生额 |
|--------|--------------------|--------------------|
| | 龙江银行 | 龙江银行 |
| 流动资产 | 32,916,122,511.51 | 31,148,685,301.96 |
| 非流动资产 | 249,192,539,821.85 | 227,821,661,719.83 |
| 资产合计 | 282,108,662,333.36 | 258,970,347,021.79 |
| 流动负债 | 251,929,547,954.32 | 229,624,704,056.97 |
| 非流动负债 | 12,270,138,768.83 | 12,064,922,894.75 |
| 负债合计 | 264,199,686,723.15 | 241,689,626,951.72 |
| 少数股东权益 | 174,222,416.32 | 175,448,758.55 |

| | | |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 归属于母公司股东权益 | 17,734,753,193.89 | 17,105,271,311.52 |
| 按持股比例计算的净资产份额 | 3,546,950,638.77 | 3,421,054,262.30 |
| 对联营企业权益投资的账面价值 | 3,546,950,638.77 | 3,421,054,262.30 |
| 营业收入 | 4,639,935,824.54 | 5,169,960,117.55 |
| 净利润 | 755,717,811.95 | 1,075,104,052.42 |
| 其他综合收益 | -147,937,525.82 | 60,687,002.76 |
| 综合收益总额 | 607,780,286.13 | 1,135,791,055.18 |

(3) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

| | 期末余额/本期发生额 | 期初余额/上期发生额 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 合营企业： | -- | -- |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 | -- | -- |
| 联营企业： | -- | -- |
| 投资账面价值合计 | 160,600,278.22 | 134,365,195.59 |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 | -- | -- |
| --净利润 | 22,167,642.81 | 22,273,913.80 |
| --其他综合收益 | -432,560.18 | 676,336.63 |
| --综合收益总额 | 21,735,082.63 | 22,950,250.43 |

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括集合资产管理计划和信托计划。

截至2020年12月31日，本集团管理的未纳入合并财务报表范围的集合资产管理计划资产总额107,119.09万元，信托计划资产总额15,548,900.17万元。

截至2020年12月31日，本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益分类为交易性金融资产，债权投资以及应收及其他应收款项，相关账面价值及最大风险敞口如下：

单位：元

| 公司在未纳入合并财务报表范围的结构化主体 | 账面价值及最大风险敞口 |
|----------------------|-------------------|
| 交易性金融资产 | 10,633,317,076.74 |
| 债权投资 | 12,005,330,090.08 |
| 应收及其他应收款项 | 817,899,104.28 |

九、与金融工具相关的风险

本集团的主要金融工具包括货币资金、买入返售金融资产、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、发放贷款及垫款、其他权益工具投资等。各项金融工具的详细情况说明见本附注七。与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

（一）风险管理目标和政策

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

1、市场风险

市场风险是指因市场价格波动而引起的金融工具公允价值或未来现金流变动的风险。本集团市场风险主要包括市场利率（利率风险）和市场价格（价格风险）波动而引起的两种风险。

（1）价格风险

本集团面临的价格风险与价值随市价变动而改变（由利率风险和外汇风险引起的变动除外）的金融资产和负债有关，主要是分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入当期损益的上市股票及证券投资基金。

上述投资因投资工具的市值变动而面临价格风险，该变动可因只影响个别金融工具或其发行人的因素所致，亦可因影响市场上交易的所有金融工具的因素所致。

本集团通过分散投资，为不同证券投资设置投资上限等方法来管理价格风险。

（2）利率风险

利率风险是指金融工具的价值 / 未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

浮动利率工具使本集团面临现金流利率风险，而固定利率工具使本集团面临公允价值利率风险。

本集团的利率风险政策规定其须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合，以管理利率风险。有关政策亦规定本集团管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期前不会改变。

2、信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。本集团主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、发放贷款及垫款、债券投资、与再保险公司的再保险安排、保户质押贷款、非标债权等有关。本集团通过使用多项控制措施，对信用风险进行识别、计量、监督及报告。

新金融工具会计准则下，在考虑金融工具所处的减值阶段时，本集团会评估资产初始确认时的信用风险，也评估在每个资产存续的报告期间是否会有信用风险的显著增加。在评估信用风险是否显著增加时本集团考虑以下指标：

- 内部信用评级；
- 外部信用评级；
- 资产逾期情况；
- 实际发生的或者预期的营业状况、财务状况和经济环境中的重大不利变化预期导致借款人按期偿还到期债务的能力产生重大变化；
- 借款人的经营成果实际发生或者预期发生重大变化；
- 借款人的其他金融资产信贷风险显著增加；
- 借款人预期表现或者行为发生重大变化，包括集团内借款人付款情况的变化和经营成果的变化；

同时，本集团按照准则要求，在对金融资产计提减值准备时，考虑前瞻性宏观经济对预期信用损失的影响。

于2020年12月31日，本集团承担信用风险的金融资产账面价值：

单位：元

| 项目 | 期末金额 |
|----------------|--------------------------|
| 货币资金 | 8,817,678,613.66 |
| 交易性金融资产（债权类投资） | 16,364,217,840.94 |
| 应收票据 | 5,164,140.67 |
| 应收账款 | 69,775,539.01 |
| 买入返售金融资产 | 274,969,896.33 |
| 应收保费 | 397,949,086.06 |
| 应收分保账款 | 310,883,255.47 |
| 其他应收款 | 1,842,285,384.38 |
| 其他流动资产 | 13,469,013,816.35 |
| 发放贷款及垫款 | 1,065,636,815.48 |
| 债权投资 | 16,916,675,783.68 |
| 其他债权投资 | 12,335,703,464.47 |
| 其他非流动资产 | 718,564,435.05 |
| 信用风险敞口合计 | 72,588,518,071.55 |

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的可能性。从投资资产看，本集团投资组合中的大部分投资品种都是国债、政府机构债券、国有商业银行及大型企业集团担保的企业债券、存放在国有或全国性商业银行的存款、发放贷款及垫款、信托计划、银行理财产品、项目资产支出计划、资产管理计划以及债权计划投资。本集团通过使用多项控制措施，包括运用信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对债务人设定整体额度来控制信用风险。

（1）信用风险敞口

在不考虑担保或其他信用增级方法的影响下本集团非以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其最大信用风险敞口；以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其当前风险敞口但并非最大风险敞口，最大风险敞口将随其未来公允价值的变化而改变。

（2）担保及其他信用增强安排

本集团的大部分的债权计划、资产管理计划和信托计划均有第三方提供担保、质押或以中央财政预算内收入作为还款来源。本集团持有的买入返售金融资产以对手方持有的债权型投资作为质押。当对手方违约时，本集团有权获得该质押物。根据本集团与保单持有人签订的保户质押贷款合同和保单合同的条款和条件，保户质押贷款以其相应保单的现金价值作为质押。

3、流动性风险

流动性风险是指本集团无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。

本集团部分保单允许退保、减保或以其他方式提前终止保单，使本集团面临潜在的流动性风险。本集团通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本集团能够履行付款责任，及时为本集团的借贷和投资业务提供资金。

本集团的信托及期货业务有潜在的流动性风险。本集团综合运用多种监管手段，建立健全流动性风险管理体系，有效识

别、计量、监测和控制流动性风险，维持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的市场状况。为有效监控管理流动性风险，本集团重视资金来源和运用的多样化，始终保持着较高比例的流动性资产。本集团按日监控资金来源与资金运用情况、存贷款规模、以及快速资金比例。同时，在运用多种流动性风险管理标准指标时，采用将预测结果与压力测试相结合的方式，对未来流动性风险水平进行预估，并针对特定情况提出相应解决方案。本集团通过优化资产负债结构等方法来控制流动性风险。

下表列示了于2020年12月31日本集团金融负债及保险合同负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量及预期现金流量）分析。其到期日根据合同剩余期限确定，通知即付的负债归类为即期。

单位：万元

| 项目 | 即期 | 1个月以内 | 1-3个月以内 | 3-12个月 | 1-5年 | 5年以上 | 不定期 | 合计 |
|----------|--------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|--------------|
| 短期借款 | | 5,195.35 | 116.82 | 15,228.13 | | | 28,750.42 | 49,290.72 |
| 交易性金融负债 | | | | | | | 18,592.27 | 18,592.27 |
| 衍生金融负债 | | | 12,907.90 | 24,963.07 | 38.11 | | | 37,909.08 |
| 应付账款 | 31,483.48 | | | | | | | 31,483.48 |
| 其他应付款 | 153,907.73 | 1,041.77 | | 13,963.21 | | | 4.54 | 168,917.25 |
| 卖出回购金融资产 | | 190,903.51 | | | | | | 190,903.51 |
| 应付手续费及佣金 | | | 10,374.16 | | | | | 10,374.16 |
| 应付分保账款 | | | 26,391.06 | | | | | 26,391.06 |
| 其他流动负债 | 1,563,229.92 | | 8,620.20 | 26,564.27 | 132,932.27 | 588,800.59 | | 2,320,147.25 |
| 应付债券 | | | | 6,359.10 | 53,140.00 | 317,690.00 | | 377,189.10 |
| 金融负债合计 | 1,748,621.13 | 197,140.63 | 58,410.14 | 87,077.78 | 186,110.38 | 906,490.59 | 47,347.23 | 3,231,197.88 |

（二）资本管理

本集团的资本需求主要基于本集团的规模、开展金融业务的种类以及运作的行业和地理位置。本集团资本管理的主要目的是确保本集团符合外部要求的资本需求和确保本集团维持健康的资本比率以达到支持本集团的业务和股东利益最大化。

本集团定期检查报告的资本水平与所需求的资本水平之间是否有任何不足，以此来管理资本需求。在经济条件和本集团经营活动的风险特征发生变化时，本集团会对当前的资本水平做出调整。

十、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

| 项目 | 期末公允价值 | | | |
|-------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 | 合计 |
| 一、持续的公允价值计量 | -- | -- | -- | -- |
| （一）交易性金融资产 | 6,470,120,221.01 | 5,221,536,576.86 | 7,091,969,935.33 | 18,783,626,733.20 |

| | | | | |
|------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 6,470,120,221.01 | 5,221,536,576.86 | 7,091,969,935.33 | 18,783,626,733.20 |
| (1) 债务工具投资 | 5,319,264,447.77 | 5,211,472,609.30 | 5,833,480,783.87 | 16,364,217,840.94 |
| (2) 权益工具投资 | 1,150,855,773.24 | 10,063,967.56 | 1,258,489,151.46 | 2,419,408,892.26 |
| (二) 其他债权投资 | 4,855,272,229.77 | 7,480,431,234.70 | | 12,335,703,464.47 |
| (三) 其他权益工具投资 | 787,743,534.73 | 1,128,303,200.00 | | 1,916,046,734.73 |
| 衍生金融资产 | 131,499,390.37 | 15,628,927.79 | 23,138,186.63 | 170,266,504.79 |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | 12,244,635,375.88 | 13,845,899,939.35 | 7,115,108,121.96 | 33,205,643,437.19 |
| (七) 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债 | | 50,940,550.29 | 134,982,101.12 | 185,922,651.41 |
| 衍生金融负债 | 371,131,707.67 | | 7,959,056.41 | 379,090,764.08 |
| 持续以公允价值计量的负债总额 | 371,131,707.67 | 50,940,550.29 | 142,941,157.53 | 565,013,415.49 |
| 二、非持续的公允价值计量 | -- | -- | -- | -- |

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

本集团的金融资产主要包括：货币资金、应收保证金、衍生金融资产、应收利息、交易性金融资产、买入返售金融资产、保户质押贷款、定期存款、发放贷款及垫款、应收款项类投资及存出资本保证金等。

本集团的金融负债主要包括交易性金融负债、短期借款、应付保证金、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、保户储金及投资款、应付债券和应付利息等。

经本集团管理层评估，除应收款项类投资及应付债券的投资外，其他金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相若。

公允价值计量结果所属的层级，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层级决定：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

第二层级：除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。可观察的输入值，包括同类资产在活跃市场的报价，相同或同类资产在非活跃市场的报价或其他市场输入值，通常用来计量归属于第二层级的证券的公允价值。该层级包括从估值服务商获取公允价值的债券。从估值服务商获取的公允价值由管理层进行验证。验证程序包括对使用的估值模型、估值结果的复核以及在报告期末对从估值服务商获取的价格进行重新计算。

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。在某些情况下，本集团可能未能从独立第三方估值服务提供商获取估值

信息，在此情况下，本集团可能使用内部制定的估值方法对资产进行估值，这种估值方法被分类为第三层级。对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值，所使用的估值模型主要为：债权类为现金流量折现模型；股权类为市场法模型。估值技术的输入值主要包括：债权类为无风险利率、信用溢价和流动性溢价；股权类为估值乘数和流动性折价。第三层级的公允价值以本集团的评估模型为依据确定，例如现金流折现模型和市场法模型。本集团还会考虑初始交易价格，相同或类似金融工具的近期交易。如有必要，将根据流动性、违约风险以及市场、经济或公司特定情况的变化对评估模型作出调整。截至2020年度，公允价值计量的资产和负债在第一层级和第二层级之间没有发生过转换，与第三层级也没有发生过转换。

十一、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

| 母公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 母公司对本企业的持股比例 | 母公司对本企业的表决权比例 |
|----------|-----|-----------|-----------------|--------------|---------------|
| 中粮集团有限公司 | 北京市 | 粮油食品加工及贸易 | 1,191,992.90 万元 | 62.78% | 62.78% |

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是国务院国资委。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注八、1（1）企业集团的构成。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注八、2（1）重要的合营企业和联营企业。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

| 合营或联营企业名称 | 与本企业关系 |
|-------------------|--------|
| 龙江银行股份有限公司 | 联营企业 |
| 中英益利资产管理股份有限公司 | 联营企业 |
| 深圳风林保险代理有限公司 | 联营企业 |
| 中粮茶产业基金管理（天津）有限公司 | 联营企业 |

4、其他关联方情况

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本企业关系 |
|--------------------------|-----------------|
| 中粮集团有限公司下属单位 | 受同一最终控制方控制的其他企业 |
| 弘毅弘量（深圳）股权投资基金合伙企业（有限合伙） | 对本公司有重大影响的股东 |
| 广东温氏投资有限公司 | 对本公司有重大影响的股东 |

5、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

| 关联方 | 关联交易内容 | 本期发生额 | 是否超过交易额度 | 上期发生额 |
|----------------|--------|----------------|----------|---------------|
| 中粮集团有限公司及其下属单位 | 采购商品 | 544,160,930.87 | 否 | 18,252,749.58 |
| 中英益利资产管理股份有限公司 | 资产管理费 | 35,819,095.04 | 否 | 34,809,383.29 |
| 中粮集团有限公司及其下属单位 | 代建服务费 | | 否 | 12,977,622.64 |
| 中粮集团有限公司及其下属单位 | 利息支出 | 9,748,963.99 | 否 | 2,075,396.12 |

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

| 关联方 | 关联交易内容 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|--------|----------------|----------------|
| 中粮集团有限公司及其下属单位 | 出售商品 | 196,661,939.88 | 109,382,938.83 |
| 中粮集团有限公司及其下属单位 | 销售保险 | 69,215,780.84 | 43,652,923.19 |
| 中粮集团有限公司及其下属单位 | 收到利息 | 3,845,627.36 | 24,830,243.86 |
| 中粮集团有限公司及其下属单位 | 收取手续费 | 19,960,543.60 | 15,099,307.31 |
| 中粮集团有限公司及其下属单位 | 手续费返还 | 866,375.97 | |
| 中英益利资产管理股份有限公司 | 销售保险 | 144,459.49 | 147,030.82 |

(2) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

| 承租方名称 | 租赁资产种类 | 本期确认的租赁收入 | 上期确认的租赁收入 |
|----------------|--------|-----------|-----------|
| 中粮集团有限公司及其下属单位 | 固定资产 | 6,773.92 | 29,131.58 |

本公司作为承租方：

单位：元

| 出租方名称 | 租赁资产种类 | 本期确认的租赁费 | 上期确认的租赁费 |
|----------------|-------------|---------------|---------------|
| 中粮集团有限公司及其下属单位 | 租赁费、物业费及水电费 | 32,816,068.46 | 32,736,862.61 |

(3) 关联方资金拆借

单位：元

| 关联方 | 拆借金额 | 起始日 | 到期日 | 说明 |
|----------------|---------------|-------------|-------------|----|
| 拆入 | | | | |
| 中粮集团有限公司及其下属单位 | 40,000,000.00 | 2020年06月29日 | 2020年06月30日 | |
| 中粮集团有限公司及其下属单位 | 50,000,000.00 | 2020年01月13日 | 2021年01月13日 | |
| 中粮集团有限公司及其下属单位 | 50,000,000.00 | 2020年04月24日 | 2021年04月24日 | |
| 中粮集团有限公司及其下属单位 | 50,000,000.00 | 2020年07月24日 | 2021年07月24日 | |
| 中粮集团有限公司及其下属单位 | 50,000,000.00 | 2020年07月30日 | 2021年07月30日 | |

(4) 关键管理人员报酬

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|--------------|--------------|
| 关键管理人员报酬 | 6,552,104.30 | 4,515,414.04 |

(5) 其他关联交易

2020年度，中粮集团有限公司及其下属单位与本集团开展衍生品业务产生的公允价值变动损益金额为6,647,276.42元（2019年度金额为：144,900.00元）。

6、关联方存款

单位：元

| 关联方 | 年末金额 | 年初金额 |
|----------------|----------------|------------------|
| 中粮集团有限公司及其下属单位 | 327,108,039.12 | 1,494,862,859.89 |

7、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

单位：元

| 项目名称 | 关联方 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-------|----------------|----------------|--------------|---------------|----------|
| | | 账面余额 | 坏账准备 | 账面余额 | 坏账准备 |
| 其他应收款 | 中粮集团有限公司及其下属单位 | 998,866,037.25 | 4,614,186.21 | 30,820,478.07 | 5,314.17 |

(2) 应付项目

单位：元

| 项目名称 | 关联方 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|--------|--------------------------|------------------|------------------|
| 短期借款 | 中粮集团有限公司及其下属单位 | 200,225,041.67 | |
| 其他应付账款 | 中英益利资产管理股份有限公司 | 673,041.70 | 23,672,695.47 |
| 其他应付款 | 中粮集团有限公司及其下属单位 | 224,338,255.40 | 431,407,105.51 |
| 其他应付款 | 弘毅弘量（深圳）股权投资基金合伙企业（有限合伙） | 21,526,680.97 | 61,504,802.78 |
| 其他应付款 | 广东温氏投资有限公司 | 11,959,138.04 | 34,168,965.85 |
| 预收款项 | 中粮集团有限公司及其下属单位 | 744,191.94 | 1,220,655.84 |
| 其他流动负债 | 中粮集团有限公司及其下属单位 | 5,727,982,124.51 | 4,237,635,305.83 |

十二、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

1、资本性支出承诺事项

于资产负债表日，本集团已签订合同但尚未支付或执行的资本性支出如下：

| 项目 | 年末金额 |
|-----------|-----------------------|
| 资本承诺 | 874,995,699.41 |
| 合计 | 874,995,699.41 |

2、不可撤销的经营租赁承诺

本集团签订的不可撤销经营租赁合同于下列会计期间需支付的最低租赁付款额如下：

| 剩余租赁期 | 最低租赁付款额 |
|---------------|-----------------------|
| 1年以内（含1年） | 170,370,219.02 |
| 1年以上2年以内（含2年） | 96,467,168.57 |
| 2年以上3年以内（含3年） | 48,619,153.05 |
| 3年以上 | 77,258,846.05 |
| 合计 | 392,715,386.69 |

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

1.北京信诚达融资产管理有限公司信托纠纷案

本集团之子公司中粮信托因单一资金信托合同纠纷，被北京信诚达融资产管理有限公司提起诉讼，该案件涉案金额11,805万元。截止财务报表批准报出日，对方提起再审，法院尚未就再审申请做出裁定。

2.华远商业保理有限公司合同纠纷案

本集团之子公司中粮信托因合同纠纷，被华远商业保理有限公司提起诉讼，该案涉案金额623万元。截止财务报表批准报出日，该案件已由北京高院裁定提审，原判决已终止执行。

3.北京融汇财通投资有限公司信托纠纷案

本集团之子公司中粮信托因信托合同纠纷，被北京融汇财通投资有限公司（以下简称融汇财通）提起诉讼，该案件涉案金额为3,424.31万元。截止财务报表批准报出日，该案件诉讼请求已由法院终审驳回，融汇财通尚未进行再次上诉。

4.本集团之子公司中英人寿在正常开展业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要为保单。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的稽查，未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

5.截至2020年12月31日，除上述事项外，本集团无其他重大需说明的或有事项。

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

十三、资产负债表日后事项

1、利润分配情况

单位：元

| | |
|-----------|----------------|
| 拟分配的利润或股利 | 103,684,750.88 |
|-----------|----------------|

十四、其他重要事项

1、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下4个报告分部：

①保险分部主要指中英人寿经营的保险业务；

②信托分部主要指中粮信托经营的信托业务；

③期货分部主要指中粮期货经营的期货业务；

④其他分部主要指本公司、资本投资、资本投资管理、资本（香港）、资本保理、中粮金科及中粮农业产业基金管理有限责任公司经营的控股及投资业务。

管理层出于配置资源和评价业绩的决策目的，对各业务单元的经营成果分开进行管理。分部业绩，以报告的分部利润为基础进行评价。

经营分部间的转移定价，参照与第三方进行交易所采用的公允价格制定。

(2) 报告分部的财务信息

单位：元

| 项目 | 期货分部 | 信托分部 | 保险分部 | 其他分部 | 分部间抵销 | 合计 |
|-------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| 营业总收入 | 1,966,686,308.36 | 811,943,959.37 | 10,767,818,184.99 | 81,218,683.83 | -59,494,653.66 | 13,568,172,482.89 |
| 营业总成本 | 1,944,352,188.80 | 340,975,510.98 | 11,275,186,607.71 | 211,856,091.65 | -59,545,961.37 | 13,712,824,437.77 |
| 利润总额 | 257,542,557.85 | 435,725,114.24 | 974,060,610.58 | 651,430,513.88 | -370,113,966.67 | 1,948,644,829.88 |
| 净利润 | 208,082,860.54 | 326,792,551.34 | 820,707,699.79 | 633,648,887.32 | -370,622,942.49 | 1,618,609,056.50 |
| 资产总额 | 20,583,897,637.94 | 5,227,940,233.61 | 49,921,889,941.23 | 34,579,190,308.68 | -25,500,776,384.14 | 84,812,141,737.32 |
| 负债总额 | 17,529,129,590.81 | 535,157,342.89 | 43,135,356,700.81 | 2,654,153,390.30 | -2,002,311,013.06 | 61,851,486,011.75 |

十五、母公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|--------|-------------------|------|-------------------|-------------------|------|-------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 对子公司投资 | 15,861,700,949.00 | | 15,861,700,949.00 | 15,751,700,949.00 | | 15,751,700,949.00 |
| 合计 | 15,861,700,949.00 | | 15,861,700,949.00 | 15,751,700,949.00 | | 15,751,700,949.00 |

(1) 对子公司投资

单位：元

| 被投资单位 | 期初余额 (账面价值) | 本期增减变动 | | | | 期末余额(账面价值) | 减值准备期末余额 |
|--------------|-------------------|----------------|------|--------|----|-------------------|----------|
| | | 追加投资 | 减少投资 | 计提减值准备 | 其他 | | |
| 中粮资本投资有限公司 | 15,751,700,949.00 | | | | | 15,751,700,949.00 | |
| 中粮资本投资管理有限公司 | | 110,000,000.00 | | | | 110,000,000.00 | |
| 合计 | 15,751,700,949.00 | 110,000,000.00 | | | | 15,861,700,949.00 | |

2、投资收益

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------------|----------------|----------------|
| 成本法核算的长期股权投资收益 | 250,000,000.00 | 344,000,000.00 |
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益 | 9,280,000.00 | |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 47,953,716.07 | |
| 合计 | 307,233,716.07 | 344,000,000.00 |

十六、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

| 项目 | 金额 | 说明 |
|-----------------------------------------------|---------------|----|
| 非流动资产处置损益 | -2,034,126.11 | |
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外） | 6,820,498.39 | |
| 单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回 | 53,775.84 | |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -7,067,583.43 | |
| 减：所得税影响额 | -706,595.36 | |
| 少数股东权益影响额 | -243,431.24 | |
| 合计 | -1,277,408.71 | -- |

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

√ 适用 □ 不适用

| 项目 | 涉及金额（元） | 原因 |
|----------------|------------------|---------------|
| 金融工具及股权投资的投资收益 | 2,327,511,987.59 | 公司正常经营金融业务所致。 |
| 金融工具公允价值变动损益 | 426,471,128.87 | 公司正常经营金融业务所致。 |

2、净资产收益率及每股收益

| 报告期利润 | 加权平均净资产收益率 | 每股收益 |
|-------|------------|------|
|-------|------------|------|

| | | 基本每股收益(元/股) | 稀释每股收益(元/股) |
|-------------------------|-------|-------------|-------------|
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 6.26% | 0.4572 | 0.4572 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 6.27% | 0.4578 | 0.4578 |

第十三节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

以上备查文件均完整备置于公司董事会办公室。