

证券代码：002423

证券简称：中粮资本

中粮资本控股股份有限公司投资者关系活动记录表

编号：20260306

投资者关系 活动类别	<input checked="" type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他	<input type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 路演活动
参与单位名称 及人员姓名	兴业证券	
时间	2026年3月6日	
地点	上海国金中心	
上市公司接待 人员姓名	投资者关系总监赵雨新、投资者关系主管凡致和	
投资者关系活 动 主要内容介绍	<p>1、请介绍中粮资本的风险管理体系和成效？</p> <p>中粮资本始终将风险管理视为生命线，遵循“十四五”规划的指引，已建立起覆盖“标准化、集中化、智能化”的统一风险管理框架。我们坚持“防止新增表内外风险，确保不出现新的高风险项目和风险敞口”的工作原则，并持续运行和优化五大风险管理机制：风控体系效能提升机制、平行监测预警机制、业务风险四分类管理机制、风控偏好监测及季度报告机制、风险预警项目督导机制。</p> <p>得益于这套严谨的风控体系，公司的风险抵御能力持续增强。中英人寿风险综合评级（IRR）已连续三十七个季度保持A类，偿付能力充足率远高于监管要求；中粮信托的资产质量持续优化，高评级资产占比稳步提升；中粮期货通过严格的风控限额管理，有效防范了市场大幅波动带来的风险。稳健的风险管理为公司业务的持续发展和战略转型提供了坚实保障。</p>	

	<p>2、公司如何看待当前市场环境下的投资机遇与挑战？</p> <p>当前市场环境复杂多变，低利率、资产荒给所有金融机构都带来了挑战，但也蕴含着结构性机遇。我们的应对策略是“守正出奇”。“守正”是指坚守稳健的底仓配置。固收方面，我们以获取票息收益为主要目标，严格控制信用风险，主要配置高评级的城投债、利率债等，并根据市场利率变化灵活调整久期，防范利率风险。权益方面，我们的 OCI 账户主要配置基本面扎实、分红稳定、具备长期增长潜力的行业龙头，作为压舱石，追求穿越周期的稳定回报。“出奇”是指积极寻找结构性机会增厚收益。例如，在权益投资中，我们利用量化指数增强策略，在控制跟踪误差的前提下，力争获取超越基准的超额收益。同时，我们也积极关注和探索 REITs、可转债、中资美元债等不同资产类别的投资机会，在风险可控的前提下，适度多元化配置，捕捉不同市场周期中的投资机遇，以应对单一市场的波动风险。</p> <p>3、中英人寿在养老金融领域有哪些布局和规划？</p> <p>中英人寿积极响应国家关于做好“养老金融”大文章的号召，将养老作为公司核心战略方向之一，围绕“健康、养老、财富、传承”中的“养老”需求，打造了“悦养健康在中英”的市场品牌。我们的布局是多层次的：在产品端，大力发展商业养老金、养老年金保险等产品，满足客户退休后的收入保障需求；同时，积极探索“保险+养老社区”的模式，整合优质养老服务资源，为客户提供一站式养老解决方案。在服务端，我们利用股东资源，打造了“中粮财富小院”等特色化、品牌化的客户经营场景，提供健康管理、养老规划等增值服务，提升客户体验。在投资端，发挥保险资金长期稳健的优势，通过股权投资、公募 REITs 等方式，参与优质的养老健康产业和基础设施建设，实现资金与产业的良性互动。未来，我们将继续深化这一领域的布局，助力国家养老保障体系建设。</p>
附件清单	不适用
日期	2026 年 3 月 6 日