

股票代码：600120
债券代码：240620.SH
债券代码：241264.SH
债券代码：241781.SH
债券代码：244319.SH
债券代码：244394.SH
债券代码：244718.SH
债券代码：244904.SH

证券简称：浙江东方
债券简称：24 东方 01
债券简称：24 东方 K1
债券简称：24 东方 03
债券简称：25 东方 K1
债券简称：25 东方 Z1
债券简称：东方 YZ01
债券简称：26 东方 Y2

编号：2026-017

浙江东方控股集团股份有限公司

2025 年度“提质增效重回报”行动方案评估报告 暨 2026 年度“提质增效重回报”行动方案

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

为深入贯彻党的二十大和中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，坚定落实《国务院关于进一步提高上市公司质量的意见》的要求，积极响应上海证券交易所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，推动公司高质量发展和投资价值提升，公司于 2025 年 3 月 8 日发布了《浙江东方金融控股集团股份有限公司关于“提质增效重回报”行动方案的公告》（公告编号：2025-012）。现公司对 2025 年度方案推进情况进行评估并制定 2026 年度“提质增效重回报”行动方案，本方案已经公司十届董事会第三十次会议审议通过，具体情况如下：

一、强化战略引领，持续提升主业质效

2025 年，公司立足金融主业定位，紧扣服务实体经济核心宗旨，统筹推进各金融业务板块提质增效，实现主业规模与质效同步提升。一是**聚焦主责主业**。公司锚定战略目标，创新产品矩阵，拓宽同业渠道，深挖客户需求，探索新兴领域，持续推动金融主业提质增效。截至 2025 年末，公司总资产、净资产分别为 604.04 亿元、185.24 亿元，同比增长分别为 25.46%、4.63%；全年实现利润总额 10.85 亿元，同比增长 19.86%。二是**强化资本运作**。联合控股股东完成对杭州联合银行 6.76%股份收购，深化区域金融资源整合，夯实综合金融服务能力；推动融资租赁小股权内部整合，有序推进非金融主业股权转让；精准把握资本市场机遇，

上市公司获批新一轮 60 亿元债券额度，并成功发行科创债、中小微企业支持债、可续期公司债等合计 22 亿元，保险公司发行 14 亿元资本补充债，融资租赁完成两期共计 20 亿元 ABS，多元融资渠道的持续拓展有效降低了公司整体融资成本。**三是提升协同效率。**统筹推进产融、融融双向联动，与商贸平台搭建信托财富客户积分权益体系，与医药板块开展“保险+社区”养老服务共建活动，共同设计推出“英特保”“前列康宁”等专属保险产品；落地大额服务信托、协同投资、保险金信托等业务，推动银行、证券等同业支持资本运作、资管产品等合作。累计达成协同项目近 480 例、金额超 500 亿元。

2026 年，公司将持续聚焦金融主业，坚持回归本源、深耕细作，推动主业质效双升，筑牢高质量发展根基。**一是深化战略落地**，以“十五五”战略规划为总遵循，构建 6S 战略管控体系，推动战略从顶层设计向基层穿透，将战略目标拆解为可落地、可考核的具体任务，明确各业务板块实施责任与节点。建立“资本约束、价值导向”的资源配置模式，加快金融子公司引战增资，密切关注优质标的动态并持续分析研判，择机推动资本运作项目。**二是推动各板块差异化发展**，浙商金汇信托重点发展家族信托、保险金信托等特色业务，整合多元服务打造差异化优势；大地期货巩固拳头品种体系，推进经纪业务与分支机构提质转型，培育新利润增长点；东方嘉富人寿强化资负联动，优化负债结构，提升投资组合匹配度；东方产融聚焦重点行业与区域，加强投研能力建设，提升资金集聚效应；国金租赁深耕绿色租赁领域，拓展光伏储能、智慧农业等场景，布局低空经济等新兴市场；般若资产夯实数字化、专业化管理能力，丰富投资策略，打造优质基金产品。**三是深化协同赋能**，持续完善产融、融融联动机制，推动各业务板块资源共享、优势互补，聚焦实体经济重点领域，提升金融服务的精准度与实效性，进一步提升主业核心竞争力与市场影响力。

二、打造创新引擎，持续激活发展动能

2025 年，公司坚持创新驱动发展，主动拥抱科技变革与行业创新趋势，将创新动能融入经营管理各环节，有效提升运营效率与核心竞争力。**一是技术创新落地见效**，积极布局大模型、智能体等前沿技术，公司成为浙江省大数据产业技术联盟成员单位，获第六届金融机构数智化转型优秀案例、2025 浙江省企业管理现代化创新成果一等奖等；东方嘉富人寿构建国家医保局医保商保“双平台一通道”智能风控模型获国家发改委“数据要素价值化课题案例”、中国人民银行总行“金融科技创新案例”、浙江省国资委“人工智能+”典型应用案例等众多殊

荣；国金租赁上线 2.0 业务系统，实现全流程管控，获软件著作权；杭州济海基于智投系统探索大语言模型应用，初步构建智能互动模型并投入使用。二是**积极助力新质生产力**。东方产融出资参与总规模 500 亿元浙江社保科创基金，聚焦“415X”先进制造业集群和“315”科技创新体系，靶向投资重大产业项目，系统推进地市基金合作；联合浙药集团设立浙药（滨江）基金和浙药东方（开化）生命健康科创基金，投向生物制药、高端医疗器械、高值医用耗材等生命健康产业；参与设立中银 AIC 股权投资基金，重点支持数字经济和科技创新领域科创企业；发起设立“东方象山高质量发展母基金”，带动地方产业发展；东方嘉富与国家中小企业发展基金合作设立 16 亿元基金，开创国省区县协同服务新格局。

2026 年，公司将持续强化创新赋能，聚焦技术创新、业务创新、管理创新，释放数字化发展核心效能，培育新的增长极。一是**深化技术创新应用**，抢抓人工智能发展机遇，加快大模型等技术在智能投研、智能风控、智能客服等场景的深度应用，推动数据中台能力建设，强化数据要素驱动，实现技术从“后台支撑”向“前台驱动”转变。二是**推动业务创新升级**，聚焦先进制造、城市更新等重点领域，设计个性化信托产品；依托“双平台一通道”深化“保险+服务”模式，推出覆盖创新药保障的特色产品；创新设计场外结构化产品，丰富期权、互换等类型；探索绿色资产证券化，盘活存量绿色资产；试点探索推动城市更新项目落地。

三、优化公司治理，持续强化科学决策

2025 年，公司严格遵循《公司法》《证券法》等法律法规及监管要求，持续完善公司治理架构，健全制度体系，提升治理规范化水平。一是**优化治理架构**，根据监管要求，取消设置监事会、监事，将“股东大会”调整为“股东会”，并同步完善修订《公司章程》《股东会议事规则》等，制定《董事、高级管理人员离职管理制度》，持续健全顶层治理架构与制度体系。二是**强化治理传导**，将上市公司治理提升成效向子公司延伸覆盖，发布《公司治理工作手册》，建立母子公司治理工作队伍常态联系机制，定期通过访谈、书面报告等形式组织公司治理情况检查，不定期交流复杂交易、日常治理运作等内容，持续推动治理标准、制度要求在子公司全面落地。三是**健全全风体系**，优化形成 8 大类 13 个关键风险偏好指标，构建“一司一策”的垂直风险管控框架，完善“1+N+X”制度体系与“3+N+X”指引体系，强化内控流程与风险管控的衔接，形成风险防控合力，保障业务合规稳健运行。

2026年，公司将持续深化公司治理改革，进一步完善治理架构、健全制度体系、强化治理效能，推动公司治理水平再提升。一是**持续优化治理体系**，结合监管要求与公司发展实际，动态完善治理系列相关制度，细化各治理主体权责清单，确保治理运作规范有序；积极推进关联交易管理系统，加强母子公司治理协同，应用数字化手段分阶段实现关联方识别、关联交易预警和数据整理，全面提升关联交易管理效率和质量；健全子公司治理考核机制，推动子公司治理水平与上市公司同步提升。二是**筑牢风控合规防线**，围绕资产质量管控目标，建立金融特色不良率指标及监控考核机制，迭代完善母子公司风险管理衔接机制，构建总部风险归因、识别、预警、提示的闭环管理体系；持续优化内控流程，将合规要求嵌入业务全流程，常态化开展合规检查与风险排查，严防各类金融风险。三是**完善ESG治理体系**，以ESG五层级架构为依托，将ESG要求实质性嵌入经营管理全流程，完善ESG闭环管理机制，持续提升ESG披露质量，力争提升ESG评级，增强公司可持续发展能力。

四、强化“关键少数”责任，完善履职保障

2025年，公司高度重视“关键少数”的引领作用，强化责任落实、能力建设与监督约束，推动“关键少数”履职尽责、担当作为。一是**强化能力建设**，通过专题培训、业务交流、基层走访等方式，提升对宏观经济、行业趋势、监管政策的把握能力，增强专业履职水平。二是**规范决策运行**，优化各专门委员会履职机制，依托专业委员会的行业经验，为董事会决策提供专业支撑；规范董事会会议流程，细化议事决策标准，全年召开股东会4次、董事会17次、独立董事专门会议4次，合计审议事项99项，各项决策程序规范、高效落地。三是**优化激励机制**，系统修订《公司领导人员薪酬与考核管理办法》及《子公司经理层成员任期制和契约化管理办法》，提升高管绩效薪酬与分管业务板块业绩的关联度，将经营成效与薪酬考核深度绑定。推动人员向核心主业、创效岗位集聚，推进落后产能机构整合或出清，全面提升人均创效。

2026年，公司将持续强化“关键少数”责任落实，进一步健全激励约束机制，提升“关键少数”履职能力，充分发挥其引领带动作用。一是**压实主体责任**，进一步细化履职清单，明确履职目标与责任分工，将业务转型、效益提升等核心任务纳入履职考核，推动其主动担当、积极作为，统筹推进战略落地与经营发展。二是**健全监督约束**，制定《董事、高级管理人员薪酬管理制度》，进一步优化“关键少数”薪酬考核体系；全面推行任期制和契约化管理，将考核结果刚性应用于

薪酬增减、职级升降与人员进出，重点优化子公司负责人的考核体系，显著提升风险合规、创新成长等战略性指标的权重与挑战性，强化业绩的区分度。三是**提升履职能力**，重点围绕监管政策、行业创新、风险管理、公司治理等内容开展培训，组织交流学习优秀企业经验；自上而下鼓励深入基层、深入业务一线，及时掌握经营实际情况，提升决策的科学性与针对性；深化廉洁管控，筑牢廉洁自律防线。

五、构建投关格局，持续增进价值认同

2025年，公司深入贯彻回报投资者理念，坚持以价值创造为导向，完善股东回报机制，切实提升投资者获得感，践行上市公司责任担当。一是**优化顶层设计**，制定《市值管理制度》，将价值创造、价值传递与价值实现深度融合。发布公司《三年（2025-2027年）股东回报规划》，明确力争以每年不少于当年实现的可分配利润的30%作为现金分红比例，建立持续、稳定的股利分配政策，保障股东长期回报。二是**落实分红方案**，首次推动实施中期每10股0.35元的现金分红方案，2025年度全年向全体股东派发现金分红每10股0.84元，合计金额达2.81亿元，占当年归属上市公司股东净利润30.08%，进一步增强投资者获得感。获评“浙上协回报投资者优秀实践案例”。三是**加强外部沟通**，树立严谨、规范、透明的信息披露意识，严格落实真实、准确、完整、及时的监管要求，修订完善《信息披露管理制度》，全年完成披露公告117条次。联合浙江上市公司协会、全景网举办“315走进上市公司”活动，通过券商春季策略会、一对一机构调研、一对多上市公司交流会、业绩说明会等形式，覆盖十余家券商分析师、机构投资者等；每月定期开展股东持股分析，关注战略投资者、市场化基金、社保及养老保险基金、QFII及RQFII等机构持股动向，实现投关服务的精细化、常态化与专业化运作。四是**践行社会责任**，积极开展绿色金融、普惠金融实践，截至2025年末绿色金融累计规模达364亿元，落地慈善信托累计规模1.36亿元，“保险+期货”项目覆盖4省13市35县（区），实现阶段性赔付超4000万元，以实际行动回报社会，提升公司品牌形象。

2026年，公司将进一步加强投资者关系管理，完善沟通机制、丰富沟通形式、提升沟通效能，持续构建与投资者的良性互动关系，切实保障投资者合法权益。一是**注重信披质量**，严格按照监管要求，规范信息披露流程，提升信息披露的及时性、准确性、完整性与可读性，重点加强公司战略落地、经营成效、股东回报、风险防控等相关信息的披露，确保投资者全面、准确了解公司发展情况。

二是**创新多元形式**，持续举办业绩说明会、投资者调研交流会等活动，积极利用投关电话、e 互动平台、新媒体渠道等，构建多元化沟通矩阵，拓宽沟通覆盖面；针对不同类型投资者的需求，提供分众化沟通服务与信息传递，提升沟通的针对性与实效性。三是**加强团队建设**，健全投关工作体系，开展专业培训，提升团队专业素养与沟通能力，建立投资者关系管理档案，规范沟通记录，持续提升投资者关系管理水平，增强市场对公司的认可度与投资者信心。

六、其他说明和风险提示

本次“提质增效重回报”行动方案是基于目前公司经营情况和外部环境做出的规划，不构成公司承诺，方案的实施受行业发展、经营环境、市场政策等因素的影响，具有一定的不确定性，敬请广大投资者理性投资，注意投资风险。

特此公告。

浙江东方控股集团股份有限公司董事会
2026年4月24日