

浙江东方金融控股集团股份有限公司

“十四五”发展规划纲要

重要提示：

本纲要是公司基于未来发展的需要，根据目前经营状况和市场环境所制定的发展规划。纲要中所涉及的公司发展目标、业务规划等前瞻性陈述及预期，均不构成公司对投资者的实质承诺。在宏观经济环境和行业发展形势发生变化的情况下，公司可能根据需要对规划做出相应调整，敬请广大投资者注意投资风险。

一、“十四五”指导思想

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大及十九届二中、三中、四中、五中、六中全会及省委十四届十次全会精神，聚焦六大重点任务，把握新发展阶段，坚持新发展理念，融入新发展格局，以奋斗姿态开启金控平台高质量发展新征程，为实现省国贸集团建成国内一流大型产融控股集团，为我省打造“重要窗口”、争创社会主义现代化先行省、高质量发展建设共同富裕示范区贡献东方力量。

二、发展愿景、使命与价值观

发展愿景：致力于打造以“大资管”为核心，具有综合金融聚合力、投资管理创新力的一流国有上市金控集团。

使命：构建金融新生态，服务实体新经济，携手共富新征程。

价值观：专业、诚信、协同、创新、共享。

三、整体战略方针及定位

“十四五”时期，浙江东方将以“坚持和加强党的全面领导，以高质量党建引领公司高质量发展”为主线，以“紧扣国省和集团重点战略，高质量打造金控平台，成为金融服务实体经济的主力军”为定位，通过持牌金控、生态金融、业务引领、能力聚合四大整体战略着力打造金控平台，完善“金融+投资”两大管理体系，加强组织管控中心和资源协同中心两大中心建设，协同推进统一战略体系、深化资本运作、创新市场化机制、强化数字建设、提升风险管控、打造品牌文化六大能力提升，打造具有综合金融聚合力、投资管理创新力的一流国有上市金融控股集团。

四、发展目标

公司“十四五”的总体目标是：持续提升盈利能力，实现行业较高水平，为金控集团高质量发展夯实基础；积极扩充资本实力和资产规模，力争成为持牌金控集团；着力打造上市金控平台品牌，加大对旗下已有金融企业培育，实现信托、保险、期货、基金、融资租赁等支撑性金融业务板块的持续健康发展，并在细分市场形成竞争优势和品牌影响力，探索布局战略性金融牌照资源，形成较为完善的金融业务格局，打造全面风险管理体系和金融科技基础生态系统，力争将浙江东方打造成为以“大资管”为核心，具有综合金融聚合力、投资管理创新力的一流国有上市金控集团。

1. 近期目标（2021-2022年）：完善牌照布局，做实金控，夯实基础。业务及牌照方面，提升现有金融牌照实力，积极布局新牌照，丰富和完善金融业务布局，做实金控。同时逐步完善投资平台建设，引入专业化投资团队，提升全品类投资能力，形成“大资管”

业务格局。支撑能力方面，完成组织管控中心、资源协同中心的框架体系搭建，推进基础能力建设。

2. 中期目标（2023-2025 年）：持续做大规模，形成特色金控。业务及牌照方面，资产规模大幅提升，通过资本运作和战略协同，持续提升金融牌照实力，成为具有竞争力和市场影响力的金控集团。集团层面初步实现实质化业务协同，实现集团资源互联互通，在客户协同、渠道协同、产品协同层面取得实质化进展，完成金控持牌目标。支撑能力建设方面取得明显进展，两大中心建设基本完成，其中数字化水平全面提升，全面风险管理体系成效显著。

五、整体战略规划

1. 持牌金控战略：达到持牌要求，努力实现持牌经营。业务规模方面，公司将做好现有金融业务的布局 and 规划，积极发挥上市公司资本运作优势提升旗下金融机构资本实力和发展潜力，推动牌照公司引战增资，进一步提升总资产水平。进一步扩大公司整体金融版图，探索布局战略性新金融牌照，并鼓励旗下金融机构设立与自身业务相关的牌照公司，形成较为完善的金融业务格局。资本管理方面，继续推进新的资本运作，保障各公司长远的可持续发展能力。

2. 生态金融战略：搭建以浙江为核心的长三角区域生态和以“大资管”为核心的综合金融生态。在区域生态方面，服务区域经济，紧跟地方国企改革：充分发挥地域特色，以服务实体经济为导向，促进区域内经济发展并实现产业板块的重点布局；把握“共同富裕”政策下财富增长的发展机遇，提高创新金融服务能力，围绕高净值客户和中产阶级提供差异化的金融服务。在综合金融生态方

面，策应国省战略，提升综合资管能力，重点布局绿色金融、数字经济、智能制造、科创投资等领域；以财富管理与协同机制为基础，根据金控平台建设进程，逐步打造以客户为中心的综合金融服务平台。

3. 业务引领战略：着力打造“金融牌照+投资平台”两大管理体系。金融牌照经营层面，提升牌照专业能力，完善金融生态布局。快速提升金融牌照业务能力，在细分市场形成竞争优势和品牌影响力，围绕现有能力禀赋，探索布局战略性金融牌照资源，形成牌照发展生态，成为金控集团稳定的核心利润基础和规模贡献点。投资管理平台层面，搭建和完善投资架构，形成以东方产融为核心的投资平台，形成前瞻式的战略和规划布局，打造成为金控集团稳定的核心利润和规模贡献点。

4. 能力聚合战略：聚焦金控两大中心打造，提升本级六大能力支撑。结合浙江东方自身持牌金控、生态金融、业务引领的发展战略，与浙江省国企改革在增强治理管控、市场化改革、完善投资决策、开展资本运作方面的指导要求，未来集团将通过打造两大管理中心与提升六大能力，成为市场化组织管控成熟，资源协同高效、管理规范有序的国有上市金控集团。公司将通过组织管控中心实行子公司差异化管控模式，通过资源协同中心促进业务板块之间的深度合作，最大程度发挥金控集团的协同优势，通过统一战略体系、深化资本运作、创新市场化机制、强化数字建设、提升风险管理、打造品牌文化六大支撑能力，为“十四五”规划提供稳健的战略保障。

六、战略保障措施

1. 统一战略体系。以形成一致战略方向，以科学的战略管理来保障战略有效落地作为目标定位。着力持续构建一致完善的战略管理体系，并通过一整套规范化、标准化的管理流程和制度形成对战略落地执行工作进行专业化和科学化管理，通过一致的战略目标、清晰的目标分解、科学的执行管理和执行的效果评价四项举措统一战略体系。

2. 深化资本运作。以建立基于并表管理为基础的资本管理体系，强化集团整体资本充足水平管理作为目标定位。通过推动增资引战、明确并表范围、搭建资本管理体系、梳理监管要求和采用灵活资本补充方式五项举措来深化资本运作。

3. 创新市场化机制。通过建立创新市场化机制以及专业化的组织人才管理能力来保障业务发展。浙江东方将通过强化人才引进、优化决策授权、完善激励考核体系、推进职业经理人和契约化管理四大方面进行优化。

4. 强化数字建设。以“数字东方”为方向，全面实现金融控股集团数字化建设的目标。为实现此目标，集团以梳理各部门的数字化理念为前提，加强部门及板块间协同，并加强科技数据水平。未来将构建“3+1”的数字化体系，即协同数字化、风控数字化、管理数字化和数字化能力建设，以稳固并持续优化集团数字化体系。

5. 提升风险管理。以搭建基于监管要求下的全面风险管理体系，提升风险管理能力，严守业务经营作为目标定位，筑牢国企安全生产的防线。通过完善全面风险管理体系，优化风险偏好体系，建立风险控制防线和搭建风险预警机制四项举措来全面提升浙江东方及子公司的风险管理能力。

6. 打造品牌文化。以形成统一清晰的企业文化，建立公众的品牌信任作为目标定位。坚持实现品牌文化与企业使命、公司愿景、战略目标等的高度契合与统一，真正成为引领企业发展和员工行动的共同纲领及精神传承，建立良好的品牌形象及品牌信任。通过科学的文化宣传，全面的形象识别与专业的品牌管理三项举措打造品牌文化。

浙江东方金融控股集团股份有限公司

2021年12月