

公司代码：600120

公司简称：浙江东方

浙江东方金融控股集团股份有限公司
2023 年年度报告摘要

第一节 重要提示

- 1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到 www.sse.com.cn、www.cnstock.com、www.cs.com.cn 网站仔细阅读年度报告全文。
- 2 本公司董事会、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性、准确性、完整性，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。
- 3 公司全体董事出席董事会会议。
- 4 大华会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

5 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

根据相关监管政策，结合公司实际经营情况和未来发展规划，本着回报股东、与股东共享经营成果的原则，公司拟定2023年度利润分配预案如下：以实施权益分派股权登记日登记的总股本扣减公司回购库存股份为基数，每10股派发现金红利0.58元（含税），剩余未分配利润结转2024年度，本年度不进行资本公积金转增股本，不送红股。以上利润分配预案尚需2023年年度股东大会审议批准。

因公司目前处于股份回购期间，公司通过回购专用账户所持有的本公司股份将不参与本次利润分配，最终实际现金分红总金额将根据实施利润分配方案时股权登记日实际参与利润分配的股份总数确定。

第二节 公司基本情况

1 公司简介

| 公司股票简况 | | | | |
|--------|---------|------|--------|---------|
| 股票种类 | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码 | 变更前股票简称 |
| A股 | 上海证券交易所 | 浙江东方 | 600120 | |

| 联系人和联系方式 | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 姓名 | 何欣 | 姬峰 |
| 办公地址 | 杭州市上城区香樟街39号国贸金融大厦 | 杭州市上城区香樟街39号国贸金融大厦 |

| | | |
|------|---------------------|---------------------|
| 电话 | 0571-87600383 | 0571-87600383 |
| 电子信箱 | invest@zjorient.com | invest@zjorient.com |

2 报告期公司主要业务简介

(1) 报告期内公司所处行业情况

中央金融工作会议提出“加快建设金融强国”的目标，强调推动我国金融高质量发展，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，为经济社会发展提供高质量服务。报告期内，我国金融体系运行平稳，为实体经济回升向好创造了良好的货币金融环境。一是加大货币信贷支持力度，央行全年两次降准释放长期资金超 1 万亿元。二是降低融资成本激发有效需求，全年两次下调政策利率，带动市场利率下行。三是优化资金供给推动结构转型，引导金融机构加大对重点领域和薄弱环节倾斜。四是稳步推进全市场注册制改革，完善资本市场功能。五是深化金融监管领域改革，组建国家金融监督管理总局，进一步强化党中央对金融工作的集中统一领导，并强调金融回归本源，聚焦金融服务实体经济。

① 信托行业

2023 年是信托行业发展历程中最具变革之年，信托业务新分类正式实施，将信托业务分为资产服务信托、资产管理信托、公益/慈善信托三大类，更加突出了信托机制在财富管理、社会治理服务和慈善公益领域的作用，对“受人之托、代人理财”的行业定位进行了深化改革，从公司治理、资本要求、风险管理、行为管理、业务转型等五个方面明确激励约束机制，为行业转型明确方向。同时，信托行业仍面临存量风险化解的压力。面对全新的挑战和发展机遇，信托业认真贯彻落实中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，立足信托本源优势，服务国家经济重点领域，发展普惠金融服务，提高全流程风险防控能力，实现行业高质量可持续发展。

② 期货行业

2023 年，《中华人民共和国期货和衍生品法》实施一周年，新的《期货交易所管理办法》开始实施，证监会先后就《衍生品交易监督管理办法（征求意见稿）》和《期货公司监督管理办法（征求意见稿）》公开征求意见。期货市场上市节奏明显提速，报告期内上市期货期权新品种 21 个，总品种数量达 131 个，覆盖农产品、金属、能源、金融等主要领域。期货市场活跃度提升，全国期货市场累计成交量同比增长 25.60%。报告期内，全国 150 家期货公司总营业收入同比下降 0.17%，净利润同比下降 9.88%。总体来看，我国期货市场规模、质量及影响力进一步提升，多项配套监管细则出台，期货行业将迎来深刻变革，各期货公司稳中求进，在探索转型创新之路中，深化业务及服务模式的创新，进一步提升金融服务实体经济质效。

③ 人身险行业

2023 年，保险行业取得原保险保费收入 51,247 亿元，按可比口径同比增长 9.13%，各地区保费总量排名与 GDP 总量基本相似，广东、江苏、北京、山东、浙江位列保费收入全国前五，此外，西藏、上海、北京、浙江、宁夏保费增速排名全国前五。从人身险公司来看，在预定利率调整预期及居民购买储蓄型险种需求上升的影响下，保费收入实现较好增长，人身险公司原保险保费收入 35,379 亿元，按可比口径同比增长 10.25%。未来，居民低风险偏好下的储蓄需求将依旧旺盛，给行业新单增长奠定了市场基础；同时，监管持续引导行业长期稳健经营及规范销售行为，有利于提高险企销售能力、促进良性竞争并提升行业价值，充分发挥保险行业经济减震器和社会稳定器的功能。

④ 财富管理行业

2023 年，投资者情绪得到提振，投资者真实风险偏好越来越受到重视，财富管理行业迎来深刻变革，财富管理机构不断拓展营销渠道，围绕客户需求创新特色产品与服务，积极打造差异化竞争优势。作为我国金融体系的重要组成部分，财富管理行业在丰富金融产品供给、优化社会融资结构和支持实体经济方面发挥了积极作用。未来，财富管理格局将从产品为中心到以客户为中心的转

变，通过投顾团队的培育、理财师专业能力的提升等，不断提高客户粘性，满足人民日益增长的财富管理需求。

⑤ 私募基金行业

报告期内，私募基金行业首部行政法规《私募投资基金监督管理条例》实施，《私募投资基金监督管理办法（征求意见稿）》《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》《私募投资基金登记备案办法》等一系列法律法规也相继发布，行业步入规范化发展时代。截至 2023 年 12 月末，私募股权和创业投资基金管理人有 1.29 万家，存续私募股权投资基金数量 3.13 万只，存续规模 11.12 万亿元，总体呈现稳步增长的态势。未来，随着经济的发展和投资者的日趋成熟，预计私募股权投资、创业投资等市场规模有望进一步增长。同时，科技创新将持续推动私募基金行业运营效率和透明度的提升，监管部门对行业的自律管理将进一步规范私募基金公司加强风险管理和内部控制，推动行业健康发展。

⑥ 融资租赁行业

报告期内，我国融资租赁行业积极调整发展思路，努力优化资产结构，在绿色产业、小微客户和科技型企业等领域的投放逐年增长，融资租赁与实体经济的关系更加紧密，行业开始迈入提质增效、转型发展的新阶段。在行业转型发展的关键时期，融资租赁企业贯彻落实中央经济工作会议和中央金融工作会议精神，加强战略管理，积极拥抱变化，聚焦专注主业、回归“融物”本源、做大做强融资租赁的自身特色优势，建立行业的可持续发展专业化能力，在带动产业发展和服务国家战略等方面发挥积极作用。

（2）报告期内公司从事的业务情况

公司作为浙江省属国有上市金控平台，报告期内主要经营各项金融业务和类金融业务，业务范围涵盖信托、期货、人身险、财富管理、基金管理、基金投资、融资租赁等。

① 信托业务

信托业务，由浙金信托开展。浙金信托成立于 1993 年，经原中国银监会批准设立，是浙江省唯一国有信托公司，目前注册资本为 28.8 亿元。浙金信托坚持向以客户为中心的财富管理机构转型，聚焦开拓家族信托（+慈善信托）、五大类资金信托（特殊资产投资信托、证券投资信托、基础产业及不动产信托、资产配置信托、私募股权投资信托）以及服务信托的“1+5+1”核心业务，业务范围涵盖金融、基础设施、房地产、工商企业等多个领域，产品设计包括了股权投资、债权投资、有限合伙投资、产业基金等多元化业务结构。浙金信托不断完善经营专业化、客户高端化、管理系统化的“三化协同”运营体系，为客户提供财富管理综合服务。

② 期货业务

期货业务，由大地期货开展。大地期货成立于 1995 年，是经中国证监会批准设立的浙江省属国有期货公司，目前注册资本 9.98 亿元。大地期货具有商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理业务、风险管理业务，是上海期货交易所、郑州商品交易所、大连商品交易所、广州期货交易所、上海国际能源交易中心会员，中国金融期货交易所交易结算会员。旗下子公司浙江济海贸易发展有限公司是全国首批获准成立的八家风险管理服务子公司之一，也是全国首批获得全部业务资格的三家风险管理服务子公司之一，可从事基差贸易、仓单服务、合作套保、场外衍生品业务、做市业务及其他与风险管理服务相关的业务。

③ 人身险业务

人身险业务，由中韩人寿开展。中韩人寿成立于 2012 年，是经原中国保监会批准设立的人寿保险公司，目前注册资本 30.012 亿元，主要经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，以及上述业务的再保险业务。中韩人寿始终围绕深耕浙江，立足长三角，打造共富导向、共生长成的价值型保险公司的新愿景，结合共富示范区建设和股东资源优势，以“三新两惠”为目标客群，通过以客户为中心的核心经营模式，借助科技赋能建立具备市场竞争力的“产品+服务”体系，达成各项战略目标。

④ 财富管理业务

财富管理业务，由般若财富开展。般若财富成立于 2002 年，是国内最早注册成立的财富管理公司，目前注册资本为 1 亿元，持有私募投资基金管理人资格牌照，主要业务包括资产管理、私募股权投资基金管理、投资咨询、投资管理等。般若财富按照协同枢纽的定位，以资产管理和财富管理为两大核心能力，全面推进“产品专业化、服务精益化、管理全面化”的三化目标，努力打造具有新时代国企特色的国内一流独立财富管理公司。

⑤ 基金管理业务

基金管理业务，主要分为股权类和证券类两大业务。其中股权类业务主要由东方产融、东方嘉富开展，主要管理 VC、PE、政府引导基金和 PIPE 基金。证券类业务主要由东方嘉富旗下嘉富行远以及般若财富旗下济海投资开展，涵盖 FOF、股票多头、网下打新策略、主观期货策略及量化策略等各类二级市场产品。基金管理业务的营收主要来源于各支基金的管理费和超额业绩报酬，两项收入分别取决于管理基金的规模以及专业的投资研究及投后管理能力。旗下基金公司具备挖掘优质资产的能力、强大的募集资金能力以及丰富的客户资源，已初步形成品牌效应。

⑥ 基金投资业务

基金投资业务，主要以公司自身及东方产融作为投资主平台，通过行业研究挖掘项目标的，从多途径获得投资信息以及利用自身储备资源开拓投资渠道，寻找具有成长性的目标企业，在进行系统的尽职调查后，履行相应程序，以参股形式或者联合成立基金间接投资的方式，投资于企业股权。

⑦ 融资租赁业务

融资租赁业务，由国金租赁开展。国金租赁成立于 2012 年，是经中国商务部批准设立的融资租赁公司，目前注册资本 8,000 万美元。国金租赁主要经营范围包括融资租赁业务、租赁业务、向国内外购买租赁财产、租赁财产的残值处理及维修、租赁交易咨询等，兼营与融资租赁主营业务相关的商业保理业务，涉及行业以医疗健康、新型基建、绿色低碳、战略新兴产业为主。

3 公司主要会计数据和财务指标

3.1 近 3 年的主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

| | 2023年 | 2022年 | | 本年比上年 增减(%) | 2021年 |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | | 调整后 | 调整前 | | |
| 总资产 | 39,605,453,036.91 | 36,927,224,984.65 | 36,922,353,077.12 | 7.25 | 29,295,375,810.03 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 15,698,758,052.88 | 15,522,408,217.12 | 15,522,548,357.90 | 1.14 | 13,296,422,397.78 |
| 营业收入 | 15,453,922,103.57 | 18,811,554,151.64 | 18,811,554,151.64 | -17.85 | 16,962,858,529.88 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 484,977,139.26 | 947,168,054.30 | 946,721,516.64 | -48.80 | 656,173,032.93 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 463,367,615.09 | 377,308,476.01 | 376,861,938.35 | 22.81 | 580,785,671.20 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 416,006,473.91 | 886,998,877.91 | 886,998,877.91 | -53.10 | 1,474,272,614.70 |
| 加权平均净资产 | 3.11 | 6.85 | 6.84 | 减少3.74 | 4.88 |

| | | | | | |
|-----------------|------|------|------|--------|------|
| 产收益率 (%) | | | | 个百分点 | |
| 基本每股收益 (元/股) | 0.14 | 0.31 | 0.31 | -54.84 | 0.23 |
| 稀释每股收益 (元/股) | 0.14 | 0.31 | 0.31 | -54.84 | 0.23 |

报告期内，公司坚持高质量发展，以入围国务院国资委国企改革“双百行动”扩围深化名单为契机，强力推进创新深化改革攻坚开放提升，立足发展优势，加快推进金融业务做优做强，管理效能大幅提升，进一步削减管理费用、财务费用等成本，总体呈现稳中有进的发展态势。本报告期公司归属于上市公司股东的净利润同比下降 48.80%、基本每股收益同比下降 54.84%，主要系上年同期中韩人寿纳入合并报表范围产生非经常性投资收益 56,211.89 万元，剔除该非经常性损益的影响，公司本期归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润较去年同期增长 22.81%。

本报告期经营活动产生的现金流量净额同比下降 53.10%，主要系本期国金租赁业务进一步扩张，投放规模同比大幅增加；同时大地期货聚焦实体经济，多牌照协同纵深服务产业链，全年客户通过期货市场交割卖方货款出金，叠加国债质押解押，致本期保证金净流出较多。本报告期利息收入同比增长 45.50%，主要系浙金信托纳入合并范围的结构化主体列报的利息收入；本报告期已赚保费同比增加 382.80%，主要系中韩人寿自 2022 年 10 月起纳入合并范围。

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：元币种：人民币

| | 第一季度 (1-3 月份) | 第二季度 (4-6 月份) | 第三季度 (7-9 月份) | 第四季度 (10-12 月份) |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| 营业收入 | 2,157,287,959.20 | 3,805,133,613.10 | 5,939,195,025.70 | 3,552,305,505.57 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 212,986,140.34 | 117,287,491.90 | 85,172,105.36 | 69,531,401.66 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 206,739,529.60 | 116,748,122.57 | 84,981,039.25 | 54,898,923.67 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 405,117,870.00 | -158,702,182.63 | -498,487,236.24 | 668,078,022.78 |

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

4 股东情况

4.1 报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前 10 名股东情况

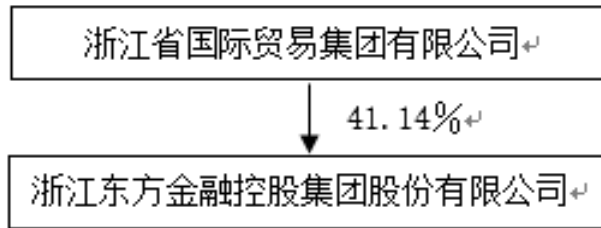
单位：股

| | | | | | | |
|--------------------------|--------|--------|----|-----|---------|----|
| 截至报告期末普通股股东总数 (户) | 51,368 | | | | | |
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户) | 51,761 | | | | | |
| 前 10 名股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称 | 报告期内增减 | 期末持股数量 | 比例 | 持有有 | 质押、标记或冻 | 股东 |

| (全称) | | | (%) | 限售条件的股份数量 | 结情况 | | 性质 |
|---|--|---------------|-------|-----------|------|----|------|
| | | | | | 股份状态 | 数量 | |
| 浙江省国际贸易集团有限公司 | 0 | 1,405,252,709 | 41.14 | 0 | 无 | | 国有法人 |
| 桐乡市国有资本投资运营有限公司 | 0 | 298,013,245 | 8.73 | 0 | 无 | | 国有法人 |
| 浙江浙盐控股有限公司 | -6,050,000 | 81,109,838 | 2.37 | 0 | 无 | | 国有法人 |
| 财通证券资管—杭州富阳开发区产业投资有限公司—财通证券资管智汇96号单一资产管理计划 | 53,028,555 | 53,028,555 | 1.55 | 0 | 无 | | 其他 |
| 杭州富阳投资发展有限公司 | -117,367,407 | 49,986,286 | 1.46 | 0 | 无 | | 国有法人 |
| 财通证券资管—杭州富阳投资发展有限公司—财通证券资管智汇90号单一资产管理计划 | 39,418,876 | 39,418,876 | 1.15 | 0 | 无 | | 其他 |
| 财通证券资管—杭州富阳产业基金投资管理有限公司—财通证券资管智汇91号单一资产管理计划 | 39,200,136 | 39,200,136 | 1.15 | 0 | 无 | | 其他 |
| 财通证券资管—杭州富阳富投发资产管理有限公司—财通证券资管智汇92号单一资产管理计划 | 38,748,445 | 38,748,445 | 1.13 | 0 | 无 | | 其他 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 0 | 30,125,579 | 0.88 | 0 | 无 | | 国有法人 |
| 香港中央结算有限公司 | 730,331 | 23,838,846 | 0.70 | 0 | 无 | | 其他 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 1. 公司控股股东浙江省国际贸易集团有限公司与其他股东之间不存在关联关系和一致行动人情况；2. 财通证券资管—杭州富阳投资发展有限公司—财通证券资管智汇90号单一资产管理计划、财通证券资管—杭州富阳产业基金投资管理有限公司—财通证券资管智汇91号单一资产管理计划、财通证券资管—杭州富阳富投发资产管理有限公司—财通证券资管智汇92号单一资产管理计划系由杭州富阳投资发展有限公司实际控制，为杭州富阳投资发展有限公司的一致行动人；3. 公司未知其他股东之间的关联关系和一致行动人情况。 | | | | | | |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | 不适用 | | | | | | |

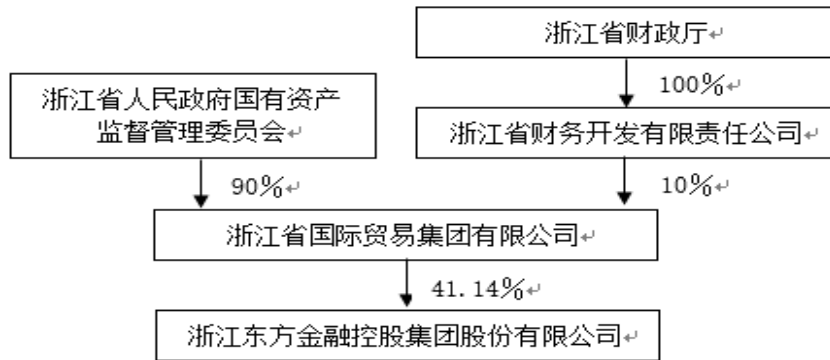
4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用



4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用



4.4 报告期末公司优先股股东总数及前 10 名股东情况

□适用 √不适用

5 公司债券情况

√适用 □不适用

5.1 公司所有在年度报告批准报出日存续的债券情况

单位:亿元 币种:人民币

| 债券名称 | 简称 | 代码 | 到期日 | 债券余额 | 利率(%) |
|---|----------|-----------|------------|------|-------|
| 浙江东方金融控股集团股份有限公司2021年公开发行公司债券(第一期) | 21 东方 01 | 175914.SH | 2024-03-29 | 10 | 3.9 |
| 浙江东方金融控股集团股份有限公司2021年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期) | 21 东方 02 | 188936.SH | 2024-11-15 | 10 | 3.4 |
| 浙江东方金融控股集团股份有限公司2023年面向专业投 | 23 东方 01 | 138898.SH | 2026-03-29 | 9 | 3.3 |

| | | | | | |
|---|----------|-----------|------------|----|------|
| 资者公开发行公司债券（第一期） | | | | | |
| 浙江东方金融控股集团股份有限公司2024年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期） | 24 东方 01 | 240620.SH | 2027-03-14 | 15 | 2.68 |

5.2 报告期内债券的付息兑付情况

| 债券名称 | 付息兑付情况的说明 |
|---|---|
| 浙江东方金融控股集团股份有限公司2020年公开发行公司债券（第一期） | 1、本年度计息期限：2022年1月14日至2023年1月13日。2、票面利率及兑付金额：本期债券票面利率（计息年利率）为3.63%，每手本期债券面值为1000元，派发利息为36.30元（含税）。3、债权登记日：2023年1月13日。截至该日收市后，本期债券投资者对托管账户所记载的债券余额享有本年度利息和剩余全部本金。4、本息兑付日：2023年1月14日（如遇非交易日，则顺延至其后的第1个交易日）5、债券摘牌日：2023年1月14日（如遇非交易日，则顺延至其后的第1个交易日） |
| 浙江东方金融控股集团股份有限公司2020年公开发行公司债券（第二期） | 1、本年度计息期限：2022年6月11日至2023年6月10日。2、票面利率及付息金额：本期债券票面利率（计息年利率）为3.40%，每手本期债券面值为1000元，派发利息为34.00元（含税）。3、债权登记日：2023年6月9日。截至该日收市后，本期债券投资者对托管账户所记载的债券余额享有本年度利息。4、债券付息日：2023年6月11日（如遇非交易日，则顺延至其后的第1个交易日）。 |
| 浙江东方金融控股集团股份有限公司2021年公开发行公司债券（第一期） | 1、本年度计息期限：2022年3月29日至2023年3月28日。2、票面利率及付息金额：本期债券票面利率（计息年利率）为3.90%，每手本期债券面值为1000元，派发利息为39.00元（含税）。3、债权登记日：2023年3月28日。截至该日收市后，本期债券投资者对托管账户所记载的债券余额享有本年度利息。4、债券付息日：2023年3月29日（如遇非交易日，则顺延至其后的第1个交易日）。 |
| 浙江东方金融控股集团股份有限公司2021年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期） | 1、本年度计息期限：2022年11月15日至2023年11月14日。2、票面利率及付息金额：本期债券票面利率（计息年利率）为3.40%，每手本期债券面值为1000元，派发利息为34.00元（含税）。3、债权登记日：2023年11月14日。截至该日收市后，本期债券投资者对托管账户所记载的债券余额享有本年度利息。4、债券付息日：2023年11月15日（如遇非交易日，则顺延至其后的第1个交易日）。 |

5.3 报告期内信用评级机构对公司或债券作出的信用评级结果调整情况

适用 不适用

5.4 公司近2年的主要会计数据和财务指标

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 主要指标 | 2023年 | 2022年 | 本期比上年同期增减(%) |
|--------------|----------------|----------------|--------------|
| 资产负债率(%) | 55.54 | 52.23 | 6.33 |
| 扣除非经常性损益后净利润 | 463,367,615.09 | 377,308,476.01 | 22.81 |
| EBITDA全部债务比 | 0.11 | 0.23 | -52.17 |
| 利息保障倍数 | 4.1 | 6.18 | -33.66 |

第三节 重要事项

1 公司应当根据重要性原则，披露报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

报告期内，公司实现营业总收入 183.72 亿元，较上年同期下降 7.60%；实现利润总额 4.24 亿元，同比减少 58.38%，归属于上市公司股东的净利润 4.85 亿元，同比下降 48.80%；截至 2023 年 12 月 31 日，公司资产总额为 396.05 亿元，较期初增加 7.25%；归属于上市公司股东的净资产为 256.99 亿元，较期初增加了 1.14%。

2 公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的，应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

适用 不适用

浙江东方金融控股集团股份有限公司

2024 年 4 月 11 日