

2021 CSR

社會責任報告

Corporate Social Responsibility Report



關於本報告	002
董事會聲明	004
關於我們	004
行長致辭	006
聚焦年度亮點績效	008
附錄	112

服務國家戰略 展現新作為

- 012 服務實體經濟，彰顯金融央企擔當
- 018 促進區域協調，助力構建新發展格局
- 024 助力鄉村振興，鞏固脫貧攻堅成果
- 030 支持“雙碳”目標，推動綠色光大建設
- 036 致力普惠金融，支持小微企業發展
- 039 服務民生工程，共用社會發展成果



銀行特色經營 取得新成效

- 046 與時俱進，開啟財富管理新征程
- 048 全面統籌，推進財富 E-SBU 生態協同
- 054 銳意進取，持續創新金融產品
- 058 數位化轉型，提升金融可獲得性
- 063 陽光服務，保護消費者權益
- 066 立足戰略，穩步推動國際化佈局



公司治理水平 邁上新台階

- 072 夯實基礎，完善公司治理
- 074 穩健營運，提升內控合規
- 076 保駕護航，全面風險管理
- 078 保障利益，強化投資者溝通
- 080 深化底蘊，推動企業文化建設



社會責任理念 拓展新內涵

- 084 企業擔當，完善社會責任管理
- 090 創造價值，貢獻聯合國可持續發展目標
- 092 穩步發展，獲得多方認可



ESG 價值創造 實現新提升

- 096 關注環境績效，助力綠色可持續發展
- 099 關注社會績效，注重利益相關方溝通



關於本報告

歡迎閱讀《中國光大銀行 2021 年度社會責任報告》。經過重大性分析，中國光大銀行識別出利益相關方關切的關鍵議題和機遇。圍繞這些議題，充分披露報告期限內的責任績效信息。

報告框架

本年度社會責任報告依據本行整體戰略規劃，圍繞服務國家戰略、光大特色經營、公司治理、社會責任理念、ESG 價值創造五大範疇進行結構設計並披露相關內容，展現本行在社會責任管理方面的新面貌、新成效。

第一章為服務國家戰略再交新答卷篇，反映本行在支持國家實體經濟、區域協調、鄉村振興、綠色發展、普惠金融、服務民生等領域的新舉措和成效。

第二章為光大特色經營再展新風采篇，反映本行在打造一流財富管理銀行、踐行集團 E-SBU 生態協同戰略、創新金融產品和服務、提升金融可獲得性、保護消費者權益、推進國際化佈局的新舉措和成效。

第三章為公司治理再上新台階篇，反映本行在三會一層、內控合規管理、全面風險管理、投資者溝通、企業文化等工作的新舉措和成效。

第四章為社會責任理念再添新內涵篇，反映本行在社會責任管理和貢獻聯合國可持續發展目標方面的工作，以及獲得的外部獎項榮譽。

第五章為 ESG 價值創造再提新高度篇，反映本行在創造環境和社會績效方面的新舉措和成效。

報告範圍

組織範圍：本報告覆蓋中國光大銀行總部及轄內機構。

時間範圍：2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日（部分內容超出上述時間範圍）。

報告週期：本報告為年度報告。

報告期數：本報告是本行連續發佈的第 12 本社會責任報告。

編制依據

原中國銀行業監督管理委員會《關於加強銀行業金融機構社會責任的意見》（2007）

中國銀行業協會《中國銀行業金融機構企業社會責任指引》（2009）

中國證券監督管理委員會《上市公司治理準則》（2018）

上海證券交易所《上市公司自律監管指引第 1 號——規範運作》（2022）

香港聯合交易所有限公司《環境、社會及管治報告指引》（2020）

全球報告倡議組織（GRI）可持續發展報告標準（2016）

信息來源

本報告數據的獲取和計算方法與以往年度報告相比沒有重大改變。本報告中的財務數據來自經審計的年度 H 股財務報告，其他數據來自本行內部管理系統、統計台帳等。本報告中所涉及貨幣金額以人民幣作為計量幣種，特別說明的除外。

報告語言

本報告以簡體中文編寫，附英文、繁體中文文本。若有差異，請以簡體中文版本為準。

報告獲取途徑

本報告印刷版備置在本行總行辦公室。本報告電子版可在本行網站 www.cebbank.com 下載，同時刊載於上海證券交易所網站 www.sse.com.cn、香港聯合交易所網站 www.hkex.com.hk。

報告釋義

“中國銀保監會”指中國銀行保險監督管理委員會；
“中國證監會”指中國證券監督管理委員會；
“上交所”指上海證券交易所；
“香港聯交所”指香港聯合交易所有限公司；
“中國光大集團”“光大集團”“集團”均指代中國光大集團股份公司；
“中國光大銀行”“光大銀行”“本行”均指代中國光大銀行股份有限公司；
“光大金租”指光大金融租賃股份有限公司；
“光大理財”指光大理財有限責任公司；
“陽光消費金融”指北京陽光消費金融股份有限公司；
“光大永明資管”“光大永明”指光大永明資產管理股份有限公司；
“中青旅”指中青旅控股股份有限公司。

匯報原則

針對重要性原則，本報告基於利益相關方線上調查、資料分析等工作，識別出影響本行可持續發展的重要 ESG 議題並回應。重大性分析過程及結果詳見本報告 P88-P89。

針對量化原則，本報告已經披露本行 ESG 量化關鍵績效。

針對一致性原則，本報告對不同報告期所使用的指標儘量保持一致，對發生變化的指標進行解釋說明，以反映績效水平趨勢。

針對平衡性原則，本報告內容反映客觀事實，同時披露正面、負面性指標。

協力廠商鑒證

為了保證報告的真實性和可靠性，本報告聘請畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）按照《國際鑒證業務準則第 3000 號（修訂版）：歷史財務信息審計或審閱以外的鑒證業務》對報告中披露的選定關鍵數據執行有限鑒證業務，並出具協力廠商鑒證報告。

聯繫方式

中國光大銀行股份有限公司辦公室
地址：北京市西城區太平橋大街 25 號中國光大中心
郵編：100033
總機：86-10-63636363
傳真：86-10-63639066

董事會聲明

中國光大銀行已建立了涵蓋“決策層-管理層-執行層”三個層級的 ESG 管治架構，其中，本行董事會為 ESG 工作決策層，負責制定 ESG 目標、審議和監督 ESG 規劃落地，履行監管部門對董事會提出的 ESG 工作要求。總行社會責任工作領導小組為 ESG 工作管理層，負責統籌協調全行 ESG 工作，研究、起草和完善本行 ESG 工作規劃，制定、執行 ESG 規章制度，為董事會履行 ESG 責任提供必要支持。各相關單位為 ESG 工作執行層，負責具體 ESG 工作的部署和落實，並負責向總行社會責任工作領導小組彙報。2021 年，各層級各負其責、相互協作，確保了在社會責任及 ESG 領域一系列計劃的有效落實。

審議實質性議題

每年定期開展年度利益相關方調查工作，確定 ESG 重大議題，並持續跟進利益相關方重視的 ESG 相關事項落實情況。最近一次利益相關方溝通活動於 2021 年第四季度進行，確定服務實體經濟、助力鄉村振興、踐行普惠金融、適應氣候變化等 53 個關鍵議題，並評估議題排序，作為 ESG 工作披露方向和工作重點。

明確 ESG 目標

本行在 2020 年制定了《光大銀行社會責任三年發展規劃（2020-2022）》，通過管理機制、能力建設、責任實踐、信息傳播、利益相關方聯動、資本市場 ESG 溝通、理論研究等 7 大方面、16 項行動、23 項具體任務明確了社會責任和 ESG 相關的具體工作計劃。

本報告詳盡披露本行在上述工作及其他 ESG 議題上的管理與實踐進展，相關工作均經董事會 2022 年 3 月審議通過。

關於我們

本行成立於 1992 年 8 月，是經國務院批准並經人民銀行批准設立的全國性股份制商業銀行，總部設在北京。本行於 2010 年 8 月在上交所掛牌上市（股票代碼 601818）、2013 年 12 月在香港聯交所掛牌上市（股票代碼 6818）。

本行聚焦“打造一流財富管理銀行”戰略願景，推進“敏捷、科技、生態”轉型，通過綜合化、特色化、輕型化、數位化發展，加快產品、渠道和服務模式的創新，在財富管理和金融科技等領域培育較強的市場競爭優勢，形成各項業務均衡發展、風險管理逐步完善、創新能力日益增強的經營格局，逐步樹立了一流財富管理銀行的社會形象。

截至報告期末，本行已在境內設立分支機構 1,304 家，實現境內省級行政區域服務網路的全覆蓋，機構網點輻射全國 150 個經濟中心城市；聚焦財富管理戰略，光大金租著力打造租賃業務綜合經營平台和資產營運平台，光大理財專注資產管理和理財業務，陽光消費金融重點布局專業化消費市場；緊跟“一帶一路”倡議，加快國際化佈局，香港分行、光銀國際、首爾分行、光銀歐洲、盧森堡分行、悉尼分行相繼開業營運，東京代表處正式掛牌，澳門分行正在籌建；社會責任日益彰顯，持續多年支持“母親水窖”公益活動在社會上產生較大影響，致力於普惠金融的光大雲繳費聚焦便民服務和金融場景搭建，發揮線上化、便捷化優勢服務億萬民眾，韶山、江蘇淮安、江西瑞金三家村鎮銀行切實將普惠金融紮根鄉村；在 2021 年“全球銀行 1,000 強排行榜”中，本行位列第 32 名，比上年提升 3 個位次。

多年來，伴隨中國經濟和金融業的發展進程，本行品牌形象和市場價值不斷提升，在為廣大客戶和社會公眾提供優質金融服務的同時，實現了良好的經營業績，已成為一家運作規範、頗具影響力的上市銀行。



行長致辭

2021年是中國共產黨成立100周年，是“十四五”規劃開局之年，是全面建設社會主義現代化國家新征程起步之年。一年來，光大銀行堅持黨的領導，保持戰略定力，服務國家戰略、堅持特色經營、強化公司治理、履行社會責任、創造ESG價值，向廣大利益相關方交出了一份滿意答卷。



立足新發展格局，落實國家發展戰略

光大銀行積極支持國家重點戰略、重點產業和重點項目建設。集中資源支持長三角、京津冀、粵港澳和長江經濟帶、黃河大保護等國家重點戰略區域以及“兩新一重”、新能源、醫藥衛生行業金融服務；助力我國打造製造強國，積極為5G、積體電路、高端裝備等先進製造業和戰略性新興產業提供金融支持。致力實現“雙碳”目標，發佈《關於落實碳達峰、碳中和重大決策部署全面推進綠色金融發展的通知》，設立碳達峰、碳中和領導小組，不斷豐富綠色金融產品，提升綠色金融服務水平，開啟綠色金融工作新征程。截至2021年12月末，綠色貸款餘額1,245.92億元。支持普惠金融、中小微企業和鄉村振興，豐富普惠產品體系，升級“陽光普惠雲”平台，統籌普惠貸款定價，緩解中小微企業融資難、融資貴問題。在股份制商業銀行中率先成立鄉村振興金融部，發佈鄉村振興綜合金融服務品牌。運用金融科技支持“脫貧地區農副產品網路銷售平台（‘832平台’）”建設發展，帶動200余萬農戶增產增收，掀開了惠農、興農、助農、富農新篇章。熱忱服務民生工程，積極參與國家發改委縣城補短板項目投放；推進“互聯網+醫保”，助力健康醫療保障事業發展；普及金融知識、建設示範網點，服務“一老一小”。

堅持特色經營，提升可持續發展能力

光大銀行突出財富管理特色，加快財富管理轉型。截至2021年12月末，零售銀行業務實現營業收入633.80億元，管理零售客戶總資產2.12萬億元；牽頭打造財富E-SBU生態圈，協同規模超過1.8萬億元。傾力打造多個品牌鮮明、客戶認同、市場領先的財富管理金融產品，雲繳費便民服務累計接入繳費項目12,263項，年服務活躍使用者5.65億戶，服務人次突破21億次，繳費金額突破5,524.39億元；陽光年金託管規模達2,710.64億元，實現職業年金託管人投標33標全中佳績。建設數位光大，強化科技賦能，提升客戶服務質效，重視消費者權益保護，提升“陽光服務”品質；國際化發展邁出新步伐，東京代表處正式掛牌，澳門分行加緊籌建。

順應ESG趨勢，促進ESG價值創造

光大銀行注重環境保護和氣候變化，將綠色低碳發展理念貫穿經營發展全過程；發揮金融力量，支持國家建設綠色低碳循環發展經濟體系；強化氣候風險管理，促進信貸結構“綠色”調整；積極推動“綠色光大”建設，提升員工的環保意識，匯聚綠色微力量，實現“綠色”大作為。注重員工職業發展，搞活人才之水；完善供應商ESG管理，開展供應商環境和社會風險評估；持續關注社會需求，在防疫救災、慈善事業、氣候變化等領域開展形式多樣的公益活動，重點做好河南水災、集團定點幫扶及西部邊遠地區捐贈，用真情鋪就溫暖之路，用真心傳遞光大愛心。

堅持黨建引領，提高公司治理水平

光大銀行堅持全面從嚴治黨，加強政治保障，始終在政治立場、政治方向、政治原則、政治道路上同以習近平同志為核心的黨中央保持高度一致，將黨的領導嵌入公司治理的全過程各環節。光大銀行“三會一層”高效運轉，董事多元化政策有效落地。注重保護中小股東權益，多渠道開展投資者溝通。提升防範化解風險的能力，將ESG風險納入全面風險管理體系。強化內控合規管理，推動全行規章制度和風險控制矩陣重檢。

奮鬥創造歷史，實幹成就未來。在即將迎來光大銀行成立30周年之際，我們將繼續保持戰略定力，全面深化改革，崇尚實幹興行，鼓勵擔當作為，群策群力，奮勇爭先，知重負重、攻堅克難，以優異成績迎接黨的二十大勝利召開！

行長 付萬軍

2022年3月25日

聚焦年度亮點績效

規模指標大幅增長

百萬元

5,902,069

資產總額



盈利能力持續提升

百萬元

153,366

經營收入



風險抵禦能力不斷增強

187.02%

撥備覆蓋率



百萬元

43,407

歸屬於本行股東的淨利潤



百萬元

43,639

淨利潤



2021年

“全球銀行品牌價值500強排行榜”名列第25位
全球銀行1000強排名第32位

連續3年入選

“恒生A股可持續發展企業基準指數”

億元

5,524.39

“雲繳費”繳費金額



億元

2,370.01

普惠型小微企業貸款餘額



萬元

2,516.6

對外捐贈額



億元

1,245.92

綠色貸款餘額



萬億元

1.8

建設財富E-SBU
實現集團協同業務總額超過1.8萬億元



惠譽長期信用評級為BBB
短期信用評級為F2

2021年MSCI ESG
評級為BBB

BBB

成為《銀行業金融機構支持生物多樣性
保護共同宣言》簽署機構之一



服務國家戰略 展現新作為

2021年是中國共產黨百年華誕，是“十四五”規劃和全面建設社會主義現代化國家新征程的開局之年，也是中國光大銀行經營發展的關鍵之年。中國光大銀行在鞏固現有成績的基礎上，保持戰略定力，與時代共振，與祖國同行，以金融國家隊的擔當，踐行國家戰略，再創新佳績。

服務實體經濟 彰顯金融央企擔當

本行牢記金融央企國家隊的初心和使命，踐行責任和擔當，扎實做好“六穩”工作，落實“六保”任務，持續加大對實體經濟支持力度，不斷提升精準服務實體經濟質效，在“增量、降本、便利”上發揮帶頭作用，多措並舉，在支持實體經濟發展的道路上展現光大銀行的創新性和專業性。2021年，製造業中長期貸款餘額1,375.76億元，較年初增加435億元，增長46%，超額完成監管目標。

製造業中長期貸款餘額

1,375.76 億元

435 億元
較年初增長

46% 增長

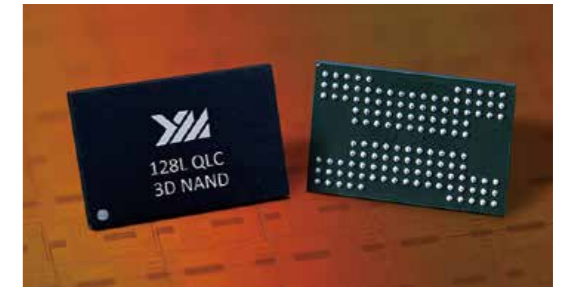


發展壯大 戰略性新興產業

新一代信息技術

武漢分行支持晶片製造企業發展

長江存儲科技有限責任公司是一家專注於3D NAND快閃記憶體設計製造一體化的IDM積體電路企業，是推動國家晶片製造領域戰略落地的重要排頭兵。從企業籌建到擴建，武漢分行持續為該企業提供跨境貿易融資、流動資金貸款等金融服務，累計提供資金支持逾百億元，助力國家晶片製造產業發展。



高端裝備

天津分行支持國家級“專精特新”企業發展

天津飛旋科技股份有限公司是專業從事磁懸浮高速旋轉機械研發、推廣和產業化的國家級“專精特新”企業。天津分行為該企業提供了1.5億元固定資產貸款，支持環境友好型的磁懸浮技術對傳統旋轉機械技術的改造，服務國家節能降耗、智能製造重大戰略。

天津分行為該企業提供

1.5 億元
固定資產貸款



新能源汽車

廈門分行助力當地構建新能源汽車產業集群

廈門分行支持中航鋰電廈門落地“新型動力鋰電池生產線項目”，該項目建成後將為廈門市構建新能源汽車產業集群填補關鍵缺失環節，完善新能源汽車配套產業，推動當地先進製造業集群發展和產業轉型升級，截至 2021 年 12 月末，已累計投放 1.05 億元。

廈門分行為該企業累計投放

1.05 億元



石家莊分行支持高溫合金新材料企業發展

中航上大高溫合金材料股份有限公司主營高溫合金等特種合金研發、製造、加工、銷售，相關產品達到國際領先水平。2021 年 12 月，石家莊分行為該企業發放流動資金貸款 5,000 萬元，用於採購生產用原材料，支持企業生產營運。



5,000 萬元

石家莊分行為該企業發放流動資金貸款

促進現代服務業 繁榮發展

生產性服務業融合化

合肥分行助力淮南雲谷大數據中心建設

淮南雲谷大數據產業園是安徽省淮南市的重點科技項目，當地政府致力於將其打造為中國的雲計算、大數據核心技術孵化基地和產業生態發展培育基地，合肥分行為該項目授信 2 億元固定資產貸款。

生活性服務業品質化

石家莊分行助力當地文化旅遊產業發展

2021 年 12 月，石家莊分行為石家莊文化旅遊投資集團有限責任公司發放流動資金貸款 5,000 萬元，用於支持滹沱河生態旅遊區等基礎設施建設及重點項目的營運開發，打造多業共贏、多元共生、協同聯動的產業生態集群。



西安分行助力第十四屆全國運動會

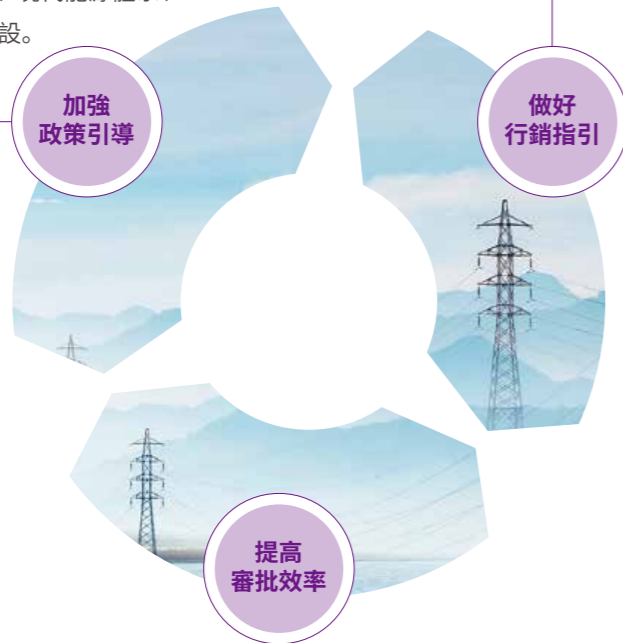
西安分行作為第十四屆全國運動會金融類獨家供應商，為西安奧體中心“一場兩館”建設提供 3 億元項目融資貸款；向陝西省重點合作醫療檢測機構投放 1,000 萬元貸款，保障運動會期間的防疫需求；在當地推出刷光大銀行信用卡“一分錢坐公交”“五折乘地鐵”的優惠活動，緩解運動會期間的交通壓力，宣導市民低碳綠色出行。



建設現代化 基礎設施體系

本行積極支持現代化基礎設施體系建設，推出一系列政策措施，加大對國家和地方重大項目支持力度。

在信貸與投資政策中，全行圍繞“十四五”規劃“建設現代化基礎設施體系”的要求，重點支持新型基礎設施、交通、現代能源體系、水利基礎設施等領域的項目建設。



制定新基建等行業行銷指引，不斷完善工作機制，加大對國家重大區域戰略基礎設施項目支持力度。

提高
審批效率

對於已納入京津冀、長三角、粵港澳等重大區域戰略規劃的基礎設施項目或重大基礎設施補短板項目，提高審批效率。

合肥分行支持皖通高速並購貸款項目

安徽皖通高速公路股份有限公司是國內第一家在香港上市的公路企業，營運公路里程達 557 公里。合肥分行圍繞省內重大基礎設施建設投資，給予該企業 20 億元並購貸款額度，助力打造安徽省綜合交通網。

20 億元

給予該企業並購貸款額度

支持傳統企業 轉型升級

太原分行聚焦國企改革，打破煤企融資堅冰

太原分行積極支持省屬國企改革、特別是煤企改革，將省屬重點煤企作為戰略客戶予以重點支持，批復全口徑授信 630 億元，協助發行債券累計達 300.8 億元，發債規模居山西省同業第一。2021 年，面對煤企持續低迷的融資環境，分行不抽貸、不壓貸，堅定推動煤炭低碳清潔高效開發利用、5G+ 智慧礦山等綠色能源發展，助力山西省煤炭產業轉型升級。

630 億元

批復全口徑授信

300.8 億元

協助發行債券累計達

光大金租支持國產飛機製造

中國商用飛機有限責任公司於 2008 年成立，是我國實現民用飛機產業化的主要載體，也是我國建設創新型國家、提高自主創新能力和增強國家核心競爭力的重大戰略舉措。光大金融租賃股份有限公司始終大力支持該企業發展，除直接訂購中國商飛 30 架 C919 飛機大型客機外，2021 年 3 月通過租賃方式向成都航空交付一架中國商飛 ARJ21 飛機。



促進區域協調 助力構建新發展格局

中國光大集團高度重視國家區域協調發展戰略，印發《關於成立中國光大集團股份公司服務國家區域戰略工作領導小組的通知》，成立集團服務國家區域戰略工作領導小組，設立“京津冀、長三角、粵港澳大灣區”三個協同發展辦公室，並建立三大區域協同發展聯席會議機制。在集團的統一部署下，作為集團金融服務的“排頭兵”，本行緊密跟隨國家戰略，深入服務京津冀協同發展、長三角一體化發展、長江經濟帶發展和粵港澳大灣區建設，積極推動各區域加快發展，助力構建以國內大循環為主體、國內國際雙迴圈相互促進的新發展格局。



推動京津冀 協同發展

2021年，本行進一步提高京津冀地區的金融服務品質和效率，著力推動京津冀協同發展、雄安新區建設和民生重點工程項目落地，累計向“京津冀交通一體化、城市功能優化、產業轉移升級、生態環境保護”四大領域合計投放資金178億元。

支持交通一體化

- 在北京，支持北京地鐵三號線建設，為該項目提供16億元貸款，將有效緩解北京地鐵線路的營運壓力。
- 在天津，支持天津市軌道交通Z4線一期工程，為該項目提供31億元銀團貸款，對優化濱海新區城鎮體系佈局具有重要意義。
- 在河北，為石家莊市交通投資開發有限公司邢台路橋建設總公司等客戶提供流貸發放、債券承銷等金融服務，累計投放資金22.13億元。

16 億元
給予該企業並購貸款額度

31 億元
為該項目提供銀團貸款

22.13 億元
累計投放資金

支持產業協同發展

- 在北京，中標亦莊新城長子營工業園區土地一級開發項目專戶，拓寬與經濟技術開發區管委會合作領域，圍繞首都“四個中心”城市戰略和升級版開發區“四區一陣地”發展定位，為推動“三城一區”建設貢獻力量；與小米供應鏈平台系統對接，為小米通訊技術有限公司供應商提供線上融資服務。
- 在天津，持續打造飛機租賃特色金融產品，2021年率先落地全國首單公務機租賃項目貸款業務。
- 在河北，為北京先拓醫療器材有限公司等客戶給予項目融資貸款，在支持疏解北京非首都功能的同時為推動當地經濟高品質發展注入新的活力，截至2021年12月末，累計投放27.11億元。



27.11 億元
累計投放資金

支持生態環境保護

- 在北京，為聯合光伏（常州）投資集團有限公司發放貸款 2 億元，用於採購光伏發電相關設備；與光大金融租賃股份有限公司聯動落地 2.3 億元風電項目融資租賃業務。
- 在天津，支持津沽污水處理廠三期工程和積水片改造工程 PPP 項目，為該項目提供 2.5 億元銀團貸款，快速提升區域內污水處理能力，完善天津市中心城區排水設施。
- 在河北，積極與河北省最大的能源公司河北建投能源投資股份有限公司開展對接，為其子公司發放 3,112 萬元項目貸款，專項用於分散式屋頂電站項目建設。

2.5 億元
為該項目提供銀團貸款

3,112 萬元
項目貸款專項用於分散式屋頂
電站項目建設



支持公共服務一體化

- 在北京，雲繳費業務加大對政務服務的支持力度，為超過 2,000 萬用戶提供涵蓋水、電、燃氣、通訊、寬頻、供暖、物業等眾多行業的線上繳費服務，實現居民生活繳費的“雲通辦”。
- 在天津，為紅日藥業提供授信支持，該企業生產的血碧淨注射液是國內唯一一款同時寫入西醫和中醫推薦治療新冠肺炎方案的藥物，獲得了天津市科技進步一等獎。

2,000 萬戶
為用戶提供線上繳費服務



- 在河北，為冬奧會做好外匯服務支持，制定《中國光大銀行常見個人外匯業務辦理指南》，積極支持冬奧會籌備工作。

石家莊分行支持雄安新區建設

信貸業務方面，與雄安科融環境科技股份有限公司等企業建立了良好的業務關係，發放流動資金 1.15 億元。

非信貸業務方面，與雄安集團城發公司繼續深入合作，2021 年中標資金合計 30 億元；取得雄安新區住房公積金專戶代理資格。

推廣雲繳費等便民服務，截至 2021 年 12 月末，雄安新區百姓通過微信城市服務、生活繳費、支付寶市民中心等渠道繳納社保、醫保 50.02 萬筆。

1.15 億元
發放流動資金

30 億元
中標雄安集團城發公司項目資金合計

50.02 萬筆
雲繳費便民服務

支持 長三角一體化發展

- 在上海，上海分行積極支持長三角一體化發展，在金融服務品質滿意度、金融創新能力滿意度、貸款支持力度滿意度方面成績亮眼，獲《新聞晨報》“金融支持長三角——滬上十大優秀銀行品牌”榮譽稱號。
- 在江蘇，南京分行與光大理財聯動，為鹽城東方投資開發集團有限公司註冊 10 億元理財直接融資工具，實現首期投放 2 億元，助力鹽城經濟技術開發區的園區建設。
- 在浙江，杭州分行參投全國首批公募 REITs 之滬杭甬杭徽高速基礎設施證券投資基金，支持杭徽高速公路（浙江段）建設營運。
- 在安徽，合肥分行中標安徽省引江濟淮集團有限公司 2021 年度資金存放銀行資格，支持引江濟淮工程建設。



促進 長江經濟帶發展



長江三角洲城市群：南京分行積極落實總行與長江航道局“戰略合作協定”，深耕與長江南京航道工程局合作，為企業提供授信業務、貿易金融、國際結算等綜合金融服務，將綜合授信從 2 億元提高至 5 億元，不斷擴大合作範圍和合作深度，提升產品覆蓋度。

長江中游城市群：南昌分行認真落實江西省政府與光大集團戰略合作協定，積極融入地方經濟社會發展，通過債券投資支持江西省交通道路建設，分別投資 5,000 萬元支持宜春交通投資集團有限公司，2,000 萬元支持贛州高速公路有限責任公司。

7,000 萬元
支持江西省交通道路建設

成渝城市群：成都分行支持四川省機場、成都軌道交通、四川連樂鐵路、岷江和大渡河水電開發等重大基礎設施項目建設，截至 2021 年 12 月末，成都分行成渝雙城經濟圈的貸款餘額達 368.76 億元。

368.76 億元
成渝雙城經濟圈的貸款餘額達

融入 粵港澳大灣區建設

- 在廣東，廣州分行發揮對公財富管理特色，依託“商行+投行+資管+市場銷售”模式，落地全國首筆城市更新項目中期票據業務；光大理財參投全國首批公募 REITs 之一的平安廣州交投廣河高速公路封閉式基礎設施證券投資基金，支持粵港澳大灣區發展。
- 在香港，香港分行通過發展離岸人民幣、綠色金融、企業財資中心、保險、債券等業務，加強與內地資本市場互聯互通，深耕本地市場並致力服務好“一帶一路”項目建設。
- 在澳門，澳門分行已獲中國銀保監會批准籌建，目前正在積極推進相關工作。

助力鄉村振興 鞏固脫貧攻堅成果



本行貫徹落實中共中央國務院實施鄉村振興戰略部署和監管要求，2021年在股份制商業銀行中率先成立鄉村振興金融部，在39家分行設立鄉村振興一級部，進一步鞏固拓展脫貧攻堅成果，接續推進鄉村振興工作，提升金融服務質效，履行金融央企的社會責任與擔當。

2021年11月，本行發佈鄉村振興綜合金融服務品牌和服務方案，以“振興鄉村 共同富裕”為整體方針，以4個方案、2個體系為基本框架，涵蓋鞏固脫貧成果、改善農村環境、創新鄉村金融、加大科技賦能等多個方面，將服務鄉村振興與“一流財富管理銀行”戰略相結合，為經濟發展助力、為鄉村振興傾力、為共同富裕盡力。

制定印發《中國光大銀行2021年定點幫扶工作計劃》，在發揮黨建引領、完成定點幫扶資金捐贈、加大鄉村振興貸款投放力度、拓展消費幫扶的廣度和深度、做好特色幫扶項目、開展電商培訓等方面取得了積極成效；建設鄉村振興產品庫，打造“陽光興農”服務品牌；開發“遠端櫃檯一站式開戶”功能，加快涉農領域科技賦能應用。

截至2021年12月末，本行涉農貸款餘額3,901.6億元，較年初增加132.94億元；普惠型涉農貸款餘額152.59億元，較年初增加34.54億元，增速29.25%，超過各項貸款增速19.74%。本行購精彩平台共幫扶19個省107個原國家級貧困縣的鄉村企業116家，上線助農商品近700款，累計銷售204.57萬件、銷售額1.34億元，幫扶助農銷售額在全國股份制商業銀行中排名第一。

本行涉農貸款餘額

3,901.6 億元
132.94 億元
較年初增加

普惠型涉農貸款餘額

152.59 億元
34.54 億元
較年初增加



助力“湖南新田”鄉村振興座談會

助農業



保障糧食安全

北京分行“陽光金倉貸”助力糧食企業融資

為解決糧食流通領域融資難、融資貴的問題，北京分行與中化現代農業有限公司創新推出“陽光金倉貸”融資產品，採取“倉單質押+核心企業回購”的模式，滿足小微涉農企業融資需求。該產品以服務農業產業鏈為出發點，通過數位化系統加速品質原糧收購、倉儲、銷售、加工過程中的資金流轉。

支持現代農業

畜牧業

鄭州分行在非洲豬瘟嚴重影響生豬市場的情況下，持續加強與國內生豬龍頭企業牧原集團合作，重點圍繞下屬牧原食品股份有限公司開展供應鏈金融業務，對上游供應商開展 1+N 保理業務，支持生豬產業穩定發展。

種植業

濟南分行圍繞觀光農業、農業+商業等項目，推進青州彌河現代農業科技示範園銀瓜基地建設項目，為該項目投入 1.7 億元。該項目是青州市政府為加大農產品產業發展，提高青州銀瓜品牌知名度和產業標準化，有效形成規模化、標準化、品牌化的良性發展的重要舉措。

發展特色農業

● 南寧分行圍繞廣西特色農業，聚焦食糖、米粉產業創新推出“陽光蔗農貸”“陽光米粉貸”等鄉村振興金融產品，以強有力的金融支持帶旺民生產業。

● 貴陽分行深挖貴州特色農業，推出“黔茶貸”“貴禽貸”“貴椒貸”“黔豬貸”等特色產品，為鄉村輸送金融“造血細胞”。



- 西安分行深耕“三秦”沃土，推行信貸產品“陽光果易貸”，為陝西省果業等涉農企業提供特色金融支持。
- 黑龍江分行與多方合作，在當地推廣“光大農戶貸”，為黑龍江農業種植人員提供專項貸款，解決生產物資儲備問題，助力產業增值。
- 昆明分行與雲南英茂集團有限公司及其子公司合作以來，累計為其提供約 22,955 萬元信貸支持，帶動了包括花卉、種業、化肥等高原農業發展，助力農戶創收增收。
- 西寧分行圍繞“綠色有機農畜產品輸出地”建設，累計授信 2,700 萬元，支持青海省最大農副產品批發貿易集散地發展。



22,955 萬元

昆明分行信貸支持

2,700 萬元

西寧分行信貸支持

創新助農產品

- 銀川分行推出“活體奶牛抵押貸款業務”，通過簡化授信資料、降低貸款利率、提供結算服務等方式，緩解畜牧養殖及原奶產業客商融資難融資貴等問題。
- 重慶分行推出“保險+期貨+銀行”育肥豬活體貸金融模式，助力涪陵區企業重慶海林生豬發展有限公司獲得銀行 300 萬元貸款，破解生豬養殖企業融資難題。



興農村

鞏固脫貧成果

支持“832平台”建設

“832平台”全稱“脫貧地區農副產品網路銷售平台”，是政府採購脫貧地區農副產品工作的戰略性電商平台。自2019年起，本行應用“光付通”數位金融產品，為其提供商戶註冊、帳戶管理、訂單支付、信息查詢和系統通知等服務，並免除全部手續費用，切實減輕商戶負擔。



昆明分行支持建設的農貿集市

購精彩平台助農

2021年購精彩平台圍繞定點幫扶工作和鄉村振興戰略，全力做好產業幫扶和消費幫扶：持續開展助農“直播帶貨”，舉辦集團“鄉村振興再出發”第三屆幫扶成果展銷暨助農產品直播活動；與中國社會扶貧網開展戰略合作，引入並上線多款全國各地的助農產品；開展“光大818助農特惠”行銷活動，推廣定點幫扶縣及其他農村地區農產品，進一步提升助農產品銷售。



重慶分行駐村幹部幫助99歲脫貧戶喜獲豐收

惠農民

農村理財知識普及

開展農村理財知識普及專題活動，以縣域支行為單位，通過向當地村民派發宣傳折頁和宣傳海報，介紹反假人民幣知識、銀行卡安全用卡常識、個人信息保護、防範網路詐騙、抵制非法集資、反洗錢的有效手段。



開展電商知識培訓

通過購精彩平台，以線上直播的形式開展三期“助農觸網”電商培訓課程，覆蓋鄉村企業23家，參與人數近兩百人，重點培訓商戶入駐及商品上線、電商營運及後台操作、微信內容營運、日常風險防範等內容，助力鄉村企業數位化轉型。

發行鄉村振興主題卡

聯合銀聯面向縣域及農村地區客戶發行“鄉村振興”主題借記卡，並與銀聯雲閃付APP深度結合，滿足農村地區使用者的金融需求，提高農村普惠金融服務水平。



盤活農村經濟

烏魯木齊分行支持追光巴郎農產品銷售農民專業合作社建設

烏魯木齊分行確定了“1+3”（農戶、合作社+企業+銀行）的工作思路，幫助建立追光巴郎農產品銷售農民專業合作社，已吸納村民社員100人，累計實現農產品銷售749.32萬元，增加當地就業崗位，持續帶動農民增收。同時以合作社為依託，實現幫扶村各項目的聯產聯營、優勢互補，提升各項目實效和輻射帶動作用。



杭州分行聯合浙江華數廣電網路股份有限公司開展“鄉村振興 共同富裕”系列直播活動

便利農村生活

南寧分行雲繳費助力農村電網領域新突破

廣西新電力投資集團是廣西大型國有電力企業，供電人口2,000萬人，主要服務縣級以下地區。2021年3月，南寧分行陸續接入廣西新電力投資集團旗下多個縣域的電費繳費業務，為廣大鄉鎮居民提供便利的線上繳費服務。

支持“雙碳”目標 推動綠色光大建設

為全面支持國家碳達峰、碳中和目標實現，本行將綠色低碳發展嵌入發展戰略，並將積極推動“綠色光大”建設作為全行貫穿“十四五”時期的一項重點工作。截至 2021 年 12 月末，本行綠色貸款餘額 1,245.92 億元，較年初增長 208.69 億元。



戰略體系引領

2021 年 8 月，本行發佈《關於落實碳達峰、碳中和重大決策部署全面推進綠色金融發展的通知》，在總行資產負債管理委員會下設立了碳達峰、碳中和領導小組，明確了本行全面落實碳達峰、碳中和目標的工作方案和行動計劃。



行長付萬軍出席“綠色金融助力發展，共創雙碳新未來戰略合作簽約”儀式

中國光大銀行綠色金融工作方案

建立協同機制：加強全行統籌協同，建立綠色金融統籌協同發展機制。

發展綠色金融：做好綠色金融客戶認定，加強綠色投融資指引，強化統籌聯動，豐富產品體系，優化授信流程，做好統計管理，完善考核機制。

完善環境和氣候風險管理：將環境和氣候風險識別、評估和管控納入全面風險管理體系，加強風險監控分析智能化、視覺化水平。

實踐綠色低碳轉型：做好自身節能減排，加快綠色低碳發展轉型，加強溝通回饋和培訓。

強化信息披露：完善對外信息披露機制，加強對外交流合作。

支持綠色發展

本行積極支持綠色產業發展和企業綠色轉型，聚焦能源生產端、能源利用端和減碳支持端企業，進一步明確了針對不同企業類型的綠色金融信貸和投資重點支持領域，優化資源配置，全力促進綠色產業發展壯大和企業綠色低碳轉型。

能源生產端

積極支持清潔能源領域，重點關注光伏、風電和具備一定成熟度的氫能儲存、運輸設備和技術，擇優支持電網投資、儲能技術、清潔發電、綠氫所需的清潔發電裝備及基礎設施建設。

支持華潤電力發行碳中和債券

2021年7月，本行為華潤電力控股有限公司承銷發行20.05億元綠色定向資產支持票據（碳中和債），基礎資產涉及72個風電項目、2個光伏發電項目，每年預計可實現協同二氧化碳減排量44.43萬噸，年節能量約17.57萬噸標準煤當量。



貴陽分行專項信貸資金提速城市垃圾治理

貴陽分行為遵義紅城泰達環保有限公司發放項目融資貸款3.08億元，專項用於“遵義市東部城區生活垃圾焚燒發電項目”建設，項目建成後年處理垃圾量預計達54.75萬噸，可實現垃圾重量減量約80%，容積減量90%以上，避免傳統衛生填埋工藝處理方式佔用大量的土地資源，並且通過焚燒發電實現垃圾處理資源化利用。



“陽光 ABS” 持續支持綠色經濟

本行依託同業特色產品“陽光 ABS”，投放新疆金風科技股份有限公司應收賬款第1期綠色資產支持專項計劃（專項用於碳中和）。該ABS項目可形成風電機組容量685兆瓦，預計年生產上網電量13.71億度，節約標準煤42萬噸，二氧化碳減排140萬噸。

2021年，“陽光 ABS”支持綠色經濟投資金額達48.74億元，“陽光債E融”投資綠色債券、碳中和債券金額累計達17.05億元，持續引導資金投向綠色金融領域。

140 萬噸

二氧化碳減排

48.74 億元

支持綠色經濟投資金額

能源利用端

通過“產業+政府+銀行”多方合作實現突破，重點支持火電、鋼鐵、建材、交通運輸、化工、有色、造紙等碳排放重點行業的節能減排、綠色技術升級等方面融資需求；擇優支持新能源汽車產業鏈核心部件及新能源相關的基礎設施建設投入。

廣州分行支持廣汽新能源發展

廣州分行與廣汽埃安新能源有限公司持續深入合作，通過“綜合授信支持、引進戰略投資者、建立經銷商網路”三大舉措，支持該企業健康發展。截至2021年12月末，為其83戶經銷商累計融資28.02億元。



福州分行支持氫燃料電池企業發展

福建雪人股份有限公司是擁有氫燃料電池空氣循環系統核心技術的高科技企業。福州分行深入調研企業的產業佈局、產品結構、生產工藝、核心競爭力、供應鏈情況以及金融需求，給予綜合授信近1.43億元，助力其在新能源賽道上贏得先機。



減碳支持端

重點支持低成本的碳捕獲（CCUS）技術和具有較高成熟度的工藝改造、節能提效、回收利用設備和技術的運用；擇優支持智慧城市、工業自動化控制、AI 電能優化使用等；積極支持碳匯交易和負碳排放，助力全國性碳匯交易主體設立，參與碳交易等碳金融市場。

支持全國碳排放權交易市場建設

2021 年 7 月 16 日，全國碳排放權交易市場正式開啟上線交易，本行受邀參加全國碳市場上線交易啟動儀式（湖北分會場）暨首屆 30·60 國際會議，並與碳排放權登記結算（武漢）有限責任公司簽署《金融機構支持全國碳市場發展戰略合作協定》。雙方將在支持全國碳市場發展、碳市場資金結算、推動氣候投融资發展等多領域開展廣泛合作。

昆明分行支持雲南省林業碳匯交易

2021 年，昆明分行批復雲南省林業碳匯交易的重要主體雲南雲景林業開發有限公司 2 億元林權抵押貸款。該公司從 2008 年開始大力開展人工造林活動，開展的碳匯造林項目於 2016 年獲國家發改委批復予以備案，項目預計產生 111.86 萬噸二氧化碳的減排量，年均減排量為 5.59 萬噸。

111.86 萬噸

項目二氧化碳減排量

5.59 萬噸

年均二氧化碳減排量

助力國家產業結構調整

針對“兩高一剩”和八大控排行業，貫徹落實化解過剩產能監管要求，堅持總量管理和結構優化，加快“僵屍企業”出清，實行產能嚴重過剩行業授信限額管理、存量客戶分類管理，印發《關於支持鋼鐵行業綠色低碳轉型和先進製造企業發展的通知》，加大對先進製造企業金融支持力度。

支持生物多樣性

2021 年 10 月 16 日，本行作為簽署機構之一，與 35 家中資銀行業金融機構、24 家外資銀行及國際組織共同發佈《銀行業金融機構支持生物多樣性保護共同宣示》，致力於推動建立全球範圍生物多樣性金融夥伴關係，充分挖掘和開發銀行業金融機構投資生物多樣性潛力，發揮金融支撐作用，助力生態環境健康發展，構建人與自然和諧共生的地球家園。



昆明分行為國家森林公園營運提供貸款支持

雲南太陽河國家森林公園是雲南省首批 8 個國家公園試點之一，總面積 21,623 公頃，森林覆蓋率 97.45%，是我國物種豐富度最高的地區之一。昆明分行向其營運企業湄公河旅遊股份有限公司批復 2,500 萬元流動性貸款，支持森林公園健康發展和森林資源經營、管護。

2,500 萬元

批復流動性貸款

香港分行守護海洋健康生態

香港分行將支持在大嶼山水域成立海豚保育管理區，支持將 30% 的香港水域劃為海洋保護區，支持在飼養或捕撈海鮮的過程中，儘量減少對生態環境的破壞，拒絕使用一次性塑膠製品。

黃河流域生態保護

蘭州分行開展“同飲一河水、共護母親河”志願服務活動，組織幹部員工清除黃河河道垃圾，營造水清、景美的河道環境。

鄭州分行託管光大永明——河南水利基礎設施債權投資計劃（一期）1.15 億元資金，支持河南水利基礎設施建設營運，助力黃河流域生態保護和高品質發展。

1.15 億元

託管水利基礎設施債權投資計劃資金



致力普惠金融 支持小微企業發展

本行堅持“增量、降本、便利”工作要求，擴大普惠金融覆蓋面，支持小微企業發展。截至 2021 年 12 月末，普惠型小微企業貸款餘額 2,370.01 億元，較年初增加 499.81 億元，增速 26.72%，高於各項貸款增速 17.21 個百分點；客戶數 392,125 戶，較年初增加 18,934 戶；新投放貸款加權平均利率 4.90%；不良率 0.68%。新投放利率和不良率保持在合理區間，銀保監會“兩增兩控”達標。

普惠型小微企業貸款餘額

2,370.01 億元
499.81 億元
較年初增加

客戶數

392,125 戶
18,934 戶
較年初增加

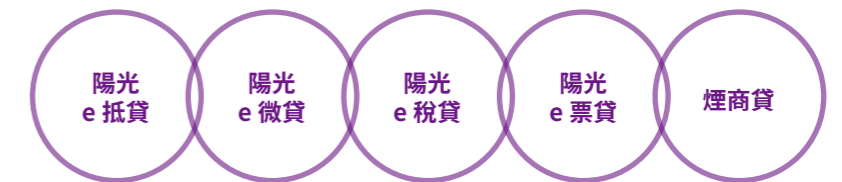


打造普惠整體管理平台

本行創新打造普惠金融業務流程管理系統，實現普惠金融特色業務在授信管理、業務管理、項目管理、簽約管理、數據管理等中台功能的集約化營運與智能化整合，通過金融科技手段支持普惠金融特色項目的開發上線，已完成首期項目功能投產上線，有力支持陽光保費貸、陽光政采貸等普惠金融線上類、創新類業務的開展。

提升普惠服務效能

- **豐富普惠快貸產品：**反覆運算升級“陽光 e 抵貸”“陽光 e 微貸”“煙商貸”，創新研發“陽光 e 稅貸”“陽光 e 票貸”，豐富稅務審批邏輯和場景運用，增加信用類貸款融資渠道。
- **提供普惠移動服務：**利用微信公眾號、手機銀行 APP 為客戶量身打造普惠移動服務，實現產品全流程線上操作，綜合提升客戶體驗。



服務民生工程 共用社會發展成果

支持新型城鎮化

推進以人為中心的新型城鎮化，是我國“十四五”規劃的重點內容，縣城作為城鄉結合點是新型城鎮化建設的重要載體。本行作為國家發改委信貸支持縣城補短板強弱項合作銀行中唯一一家股份制商業銀行，通過強化政策引領、優化授權方案、制定行銷指引、建立項目綠色通道等多項措施，精準支持優質縣城補短板項目。截至2021年12月末，已投放項目21個，投放金額26.53億元。

支持優質縣城補短板項目

26.53 億元

合肥分行創新銀擔合作模式助力小微企業發展

合肥分行主動對接安徽省信用擔保集團及全省政策性融資擔保公司，加入“4321”新型銀政擔業務合作體系，延伸推出“戰新貸”“科技貸”“助力貸”等創新產品，滿足不同區域、不同類型小微企業融資需求。截至2021年12月末，合肥分行銀政擔業務餘額15億元，客戶數200余戶。



15 億元
合肥分行銀政擔業務餘額

200+ 戶
客戶數

煙台分行搭建科技貸業務平台支持小微企業發展

煙台分行與山東省科技廳、煙台市科技局三方合作搭建科技貸業務平台，在三方各自分擔一定比例信貸資金風險基礎上，由銀行對納入省科技廳下發名單內企業進行快速融資支持，助力區域小微經濟發展。截至2021年12月末，累計為43戶普惠小微企業發放流動資金貸款1.97億元。

南昌分行支持閩粵通衢歷史文化街區項目

贛州市石城縣閩粵通衢歷史文化街區建設項目為該縣推動全域旅游示範縣核心項目之一。因受疫情影響，項目資金成本增加，項目施工進度放緩。南昌分行積極對接當地政府部門，解決業務過程中借款主體指標偏弱、征地拆遷影響證照辦理等困難，僅用時1個月便完成1億元項目融資，為該項目穩定推進和如期交付提供有力金融保障。



南京分行支持雪堰鎮排水片區整治工程



常州市武進區雪堰鎮常年受制於產業結構以及農村污水排放問題，已影響太湖流域生態環境。2021年，南京分行為雪堰鎮排水片區整治工程項目提供了10年期2.5億元貸款，用於雪堰鎮102個自然村，37個公建單位、成套社區進行污水管道改造。

2.5

億元

提供了10年期貸款

助力醫療服務信息化建設

本行充分發揮陽光服務和科技金融的優勢，助力全國醫療保障信息化建設，推進“互聯網+醫保”發展，與國家醫療保障局簽署戰略合作協定，通過手機APP推進醫保電子憑證和移動支付應用，全面提升公共服務水平。

蘇州分行積極打造“全生命週期健康管理生態圈”

光大銀行依託集團“大健康”戰略佈局，在蘇州地區首創“方橙式”APP，搭建“互聯網+金融+三醫融合”服務平台，構建涵蓋陽光醫保、陽光醫藥、光大雲醫和光大醫養的全生命週期健康管理生態圈。在區域內實現了醫療、醫藥、醫保的“三醫融合”生態體系，助力居民自我健康管理，推動區域醫療資源高效共用，用“精細化”服務賦能百姓美好生活。



服務“一老一小”

本行積極回應應對人口老齡化和以“一老一小”為重點完善人口服務體系的國家戰略，通過金融知識普及、金融科技應用、示範網點建設、共建教育基地等一系列特色服務措施，為“一老一小”群體提供暖心、貼心的金融服務。

推動安老服務

積極貫徹落實《國務院辦公廳印發關於切實解決老年人運用智能技術困難實施方案的通知》《中國銀保監會辦公廳關於銀行保險機構切實解決老年人運用智能技術困難的通知》要求，全力推動全行安老服務工作有序開展，進一步提升安老服務工作水平，大力弘揚中華民族孝親敬老傳統美德。



中國光大銀行安老服務舉措

金融科技安老

“簡愛版”手機銀行持續升級，開發螢幕朗讀技術、智能語音技術和視頻客服功能，95595電話客服能主動識別老年客戶，並直接進入人工服務；為老年客戶打造“關愛版”雲繳費APP，打造易找、易繳的客戶體驗，突出“繳費+提醒+代繳”服務；完成“關懷版”陽光惠生活APP升級工作，以“大字體、簡操作”為原則設計頁面，切實解決老年客戶在使用APP時遇到的多種不便；開設“光銀歲月”老年客戶電話服務專線，從接入模式、人員配置、服務內容等方面實現助老服務功能。

金融知識普及

開展“金融知識進社區”“金融知識進鄉村”活動，持續將提升金融“安老性”、關注“銀髮族”金融安全作為重點工作內容，不斷豐富老年客群金融知識，提高風險防範意識和自我保護能力。

理財產品惠老

加快推進養老金融改革，發揮銀行理財業務特點和優勢，推出“頤享陽光養老理財產品”系列，豐富第三支柱養老金融產品，保障居民養老需求。

敬老示範網點

在全行組織開展“敬老示範網點”創建工作，從網點老年服務設施配置、廳堂服務完善、老年人金融防詐知識普及等方面入手，提供熱心、耐心、細心、用心的安老服務，建成一批貼合老年人需求的敬老示範網點，說明老年人守好“錢袋子”，為老年人財富保值增值。2021年全行共有55家營業網點獲得“敬老示範網點”稱號，佔全部網點的5%。



完善助幼服務

持續推進青少年金融知識普及和智能校園建設，為培養具有高水平金融素養的未來公民、創造優質校園生活環境作貢獻。



拉薩分行
開展金融知識普及活動



呼和浩特分行聯合市公安局
開展“金融知識進校園”活動



寧波分行
開展“金融初體驗 陽光伴成長”活動



武漢分行與武漢市警予中學聯合開展
金融素養教育活動

銀行特色經營 取得新成效

2021年中國光大銀行強化資本集約化使用理念，持續提升經營質效；積極融入新發展格局，構建公司金融“投商行一體化”競爭新優勢，加快零售業務發展；深耕客群分層建設，促進客戶總量壯大、結構優化、貢獻提升；加強全面風險管理，進一步深化公司治理，加強重點領域風險排查管控。

與時俱進 開啟財富管理新征程



2021 年度，本行財富管理轉型取得積極進展，零售銀行業務實現經營收入 633.80 億元。零售客戶 1.4 億戶，其中，財富客戶突破 100 萬戶，比上年末增長 10.7%；私人銀行客戶 5 萬戶，比上年末增長 24.7%，客戶品質不斷提高。管理零售客戶總資產 2.12 萬億元，比上年末增長 10.7%。

零售銀行業務實現經營收入

633.80 億元

管理零售客戶總資產

2.12 萬億元

10.7% ▲ 較年末增長

多渠道發力創新金融服務，促進居民增收

108 億元

增加財產性收入

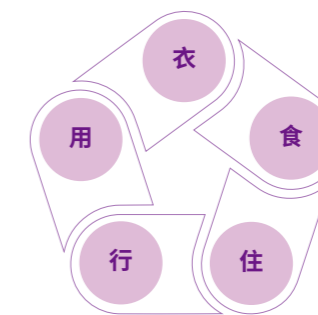
代銷金融產品：私人銀行業務代銷消費金融信託 185 億元；為 2 萬餘名客戶配置意外、健康險產品；為 4 萬餘名客戶配置養老類產品；為 56.6 萬名客戶配置公募、私募基金，共增加財產性收入 108 億元。

250 億元

新增投放

發展資管業務：光大理財發揮資管行業產融結合、連結實體經濟的引擎作用，2021 年圍繞支持實體經濟及服務國家戰略，光大理財在服務小微企業、支持鄉村振興、發放普惠型 ABS 等方面的新增投放超過 250 億元；嘗試投資城市保障性住房建設項目，切實保障城鎮化進程中新市民、青年人基本住房需求。

助貸業務轉型：面向與民生息息相關的“衣、食、住、行、用”等多種領域，完成多個互聯網金融轉助貸業務，延伸服務觸角，擴大客群，提升金融服務深度、廣度和溫度。



全面統籌 推進財富 E-SBU¹ 生態協同

近年來，中國光大集團提出並大力踐行 E-SBU 協同發展理念，重點打造財富、投資、投行、環保、旅遊、健康六大 E-SBU，探索具有中國特色的金融控股集團治理新模式。

本行集團協同業務總額超過

1.8 萬億元
8.43% 同比增長

2021 年，本行集團協同業務總額超過 1.8 萬億元，同比增長 8.43%；協同營收近百億元，同比增長 21.2%；協同中收近 30 億元，同比增長 18.58%；客戶遷徙超過 200 萬戶，零售遷入客戶帶來新增 AUM 超過 500 億元，新增交叉銷售 382.52 億元。



1.E-SBU：在重點戰略業務單元（SBU, Strategic Business Unit）的基礎上，發揮光大綜合經營和產融合作優勢，引入生態圈（Ecosphere）、數位化（Electronic）要素，體現一個光大特色（Everbright）的協同發展新模式。

完善制度 精細管理

制定工作制度

制定《光大銀行 2021 年集團協同工作指引》，並推進各項工作，形成上下齊抓、內外聯動、組合發力、四面開花的良好態勢。

完善考核激勵機制

制定《分行平衡計分卡集團協同加減分項考核細則》，強化效益導向，引導分行重點發力、公平競爭。制定《分行集團協同專項績效獎勵辦法》，探索精準激勵、高效激勵，充分調動基層業務協同的積極性。

優化 3 個子圈建設方案

財富 E-SBU 按照不同客戶維度，分別設置了“對公圈、個人圈、雲生活圈”三個子圈。

對公圈圍繞“客戶協同、產品協同、項目協同”，推進“場景+產品建設”，建立“對公 FPA 協同行銷機制”，加強資產經營，拓展投放渠道。

個人圈聚焦 12 個重點項目，著力推動“魅力旅遊行”“健康養老圈”“財富一站通”“私行投行+”“惠民雲生活”5 大場景建設。

雲生活圈按照“兩類成員角色、三項基礎服務、四個行銷平台、五大規則框架”工作思路，推進用戶引入、用戶轉化、線上渠道管理和線上營運等重點工作。

聚焦重點 打造特色

本行圍繞國家戰略方向和實體經濟需要，發揮集團協同的資源聚合效應，協同證券、保險、信託、金控、控股、金甌等集團企業做好重點領域金融服務，從綜合金融服務、大旅遊、大環保、大健康等多個領域發力，助力集團財富 E-SBU 生態協同。

開展綜合金融服務

青島分行協同光大證券落地日照市水務集團定向債務融資工具承銷項目

2021年3月，青島分行協同光大證券為日照市水務集團有限公司成功註冊定向債務融資工具10億元，並於8月完成首期3億元的發行。在發行過程中，通過引入8,000萬元的信用風險緩釋工具（CRMW），助力債券成功發行，這是全行首筆私募債務融資工具項下開展的CRMW業務。同時協同光大理財通過二級市場投資該債券4,000萬元，共促業務發展。



热烈祝贺
日照市水務集團有限公司
2021年度第一期定向債務融資工具成功發行
發行人實現銀行間債券市場首次亮相！

債券簡稱	主體評級	票面利率	本期規模	債券期限
21日照水務PPN001	AA	6.00%	3億元	2+1年

律師機構：中證聯元
 牽頭主承銷商及簿記管理人：中國光大銀行
 聯席主承銷商：光大證券
 律所：中倫律師事務所

杭州分行聯動光大永明資管推進保險債權計劃

杭州分行落實“商行+投行+資管+交易”的發展理念，緊跟市場步伐，於2021年11月協同光大永明資管落地2筆合計32.5億元的保險債權計劃業務，對推動客戶融資總量高品質發展起到積極作用。

10 億元
註冊定向債務融資工具

打造大旅遊產業

與中青旅合作，共助大旅遊產業發展

本行與中青旅加強合作，在中青旅旅遊 APP 上線“旅遊心願單”服務，支持中青旅客戶開通電子帳戶預付資金，提前鎖定遠期旅遊計劃。通過發行“出國+”聯名卡為雙方遷徙客戶，2021年實現向中青旅遷徙客戶59.95萬戶，累計遷徙195.9萬人；新增聯名信用卡發卡10.64萬張，累計發卡200.75萬張。



打造“魅力中國”2.0

本行全新打造“魅力中國”2.0，策劃並上線新一季“魅力廈門、魅力海南、魅力雲南與魅力長三角”四個旅遊節子項目，推出首屆魅力重慶旅遊節。全年帶動目的地交易3,871.53億元，實現曝光29.13億次。

海口分行連續三年在海南開展“光大魅力海南旅遊節”，為海南帶動消費近2,000億元。“光大魅力海南旅遊節”已成為海南省與光大集團共同打造的一張靚麗名片。

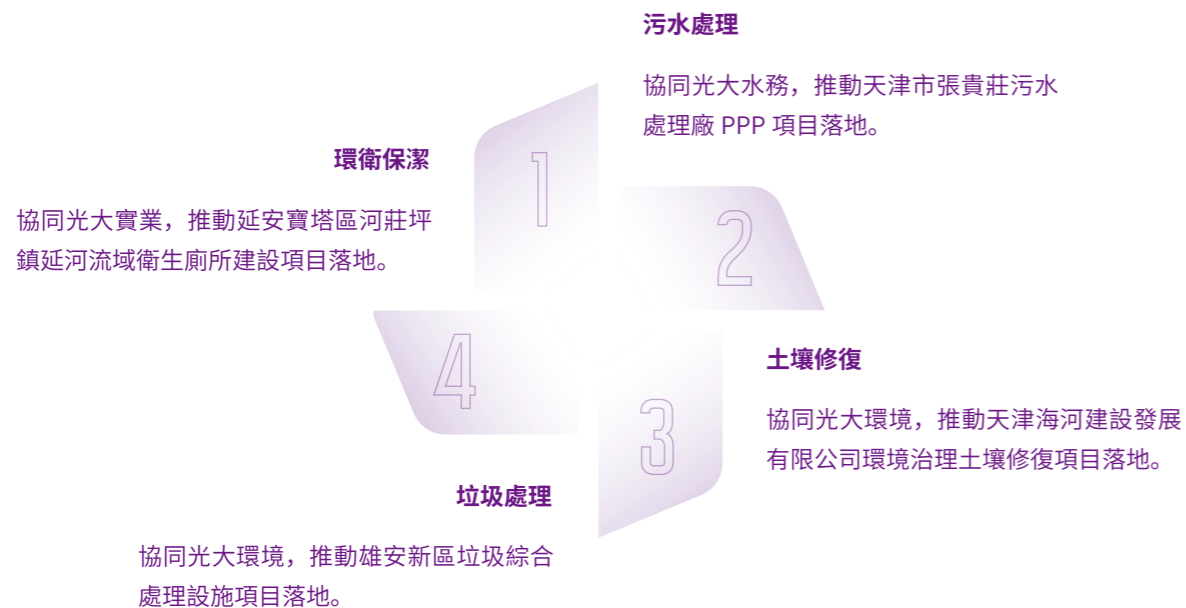
“魅力重慶旅遊節”作為集團“魅力中國”系列第5個落地項目，是重慶分行深化落實集團和重慶市政府戰略合作的重要舉措之一，打造“夜景重慶、網紅重慶、紅色重慶、美食重慶、康養重慶”5大主題，向在渝和來渝的本行信用卡客戶提供“金融+旅遊”綜合服務。

3,871.53 億元
全年帶動目的地交易



助力大環保產業

協同集團企業，推進多個環保項目落地



光大環境雄安垃圾綜合項目示意圖



推進大健康產業

推出普惠保險

聯合光大永明保險、集團數位化協同實驗室，在本行“雲繳費”渠道推出首支“普惠保險”——光大永明愛家水電氣意外傷害保險。該保險是針對投保人居家用水、用電、用氣中可能發生的人身意外推出的意外傷害保險，起點低、生效快、保額高，一經推出即取得了良好的社會反響。

打造“健康養老圈”服務體系

本行制定《中國光大銀行養老金融業務戰略規劃》，成立養老金融工作領導小組，借助集團金融全牌照、產融結合、E-SBU 協同三大優勢，精心打造“123+5”光大養老服務生態圈。

太原分行推出“安心養老計劃”，與光大永明保險山西分公司緊密合作，聯合打造“養老社區沙盤”場景體驗館。截至 2021 年 12 月末，實現期交規模保費 11,399 萬元，保單數 558 件，佔比集團聯動總規模保費 84% 以上。

11,399 萬元

實現期交規模保費

558 件

保單數

84%

佔比集團聯動總規模保費

銳意進取 持續創新金融產品



近年來，本行打造出雲繳費、普惠雲、光信通、物流通、出國雲、融 e 鏈、陽光年金等多個品牌鮮明、客戶認同、市場領先的特色金融產品，在科技賦能、經濟效益、光大特色等方面展示強勁活力，讓“陽光財富”品牌形象深入人心。

雲繳費

雲繳費以便民繳費產業作為切入點，將中國各類繳費服務、各種繳費渠道、支付結算功能進行標準化整合，從百姓生活的點滴細微處入手，不斷做實、做細、做精便民繳費的“雲上工程”。

為民服務解難題

持續推動便民繳費服務向省、市、縣、鄉縱深拓展。截至 2021 年 12 月末，電費、通訊費、有線電視費代收服務已覆蓋全國地級市，水費代收服務地級市覆蓋率 80%，燃氣費代收服務地級市覆蓋率 71%。2021 年，服務活躍使用者 5.65 億戶，直聯客戶 1.06 億戶，服務人次突破 21 億人次，繳費金額突破 5,524.39 億元，雲繳費優質、便捷的繳費服務進一步縱深延展，惠及千萬個家庭。

村民通過雲繳費繳納社保



提升政府服務能力

截至 2021 年 12 月末，雲繳費中央財政非稅代收服務上線 44 家執收單位，地方財政非稅代收服務覆蓋 28 個省級地區，全年政務繳費筆數達 2.84 億筆，繳費金額達 2,033.28 億元，大幅提升企業和民眾非稅、社保等繳費體驗。



汽車“全程通”

汽車“全程通”是一套基於汽車產業鏈的金融服務體系，即在掌握汽車產業鏈結構特點及交易過程的前提下，通過對汽車產業鏈參與者（包括製造商上游供應商、下游經銷商、終端零售消費者）提供綜合金融服務方案，提供資金結算、融資融智等服務，提高汽車產業鏈的穩定性和運行效率。

陽光年金

“陽光年金”是圍繞我國養老保障體系建設和養老金融事業發展所構建的多支柱、全鏈條、廣覆蓋的養老金融服務體系，包含“基本養老保險、企業年金 / 職業年金、個人養老”三大支柱，涉及金融、電力、製造等 26 個行業，致力於為國民提供高品質、專業化、一站式綜合養老金融服務。截至 2021 年 12 月末，年金託管規模達 2,710.64 億，服務年金機構客戶數 3,933 戶，營運管理個人帳戶數 80.3 萬人。實現職業年金託管人投標 33 標全中佳績，充分彰顯“陽光年金”品牌形象。

陽光 E 開戶

“陽光 E 開戶”是本行專門為對公客戶打造的一站式、全流程開戶服務體系。通過“中國光大銀行企業服務”微信公眾號、官網及光大企業銀行 APP 等多渠道預申請，對接工商數據免除了繁瑣的信息輸入，為客戶提供省時省力、便捷高效的開戶體驗。2021 年實現開戶 16.5 萬戶。

2,710.64 億元

年金託管規模

3,933 戶

服務年金機構客戶數

陽光薪

64.6 億元

31.1 億元
較年初增長

農民工工資保函業務累計發生額

1,341 戶

145 戶
較年初增加

保函客戶

“陽光薪”農民工工資金融服務品牌以保障農民工群體利益為出發點，由“陽光薪保函、陽光薪資寶、陽光眾匠卡”三個子品牌組成，分別對應“農民工工資保函、對公簽約代發、個人工資代發”三項產品，緊密圍繞農民工工資支付領域的各個環節，逐一對接產品精準服務，說明企業緩解生產資金壓力，穩住“資金池”，為農民工提供工資保障。

截至 2021 年 12 月末，農民工工資保函業務累計發生額 64.6 億元，較年初增長 31.1 億元；保函客戶 1,341 戶，較年初增加 145 戶；對公代發客戶 147 戶，個人農民工工資代發 43,370 人，代發交易額 47 億元，其中本年新增代發額 25.9 億元。

“七彩陽光”產品體系

“七彩陽光”產品體系是用陽光“紅橙金碧青藍紫”七種顏色分別代表權益類、混合類、固收類、現金管理類、另類及衍生品、私募股權類、結構化投融資類等七種大類資產，具備資產屬性明確、風險等級清晰、客戶理解直觀、同業獨具特色的特點。近年來，本行持續打造產品容器，發行業內首支全面符合資產新規的淨值型銀行理財產品“陽光金日添利 1 號”，進一步豐富“七彩陽光”產品體系。截至 2021 年 12 月末，光大理財淨值型理財產品規模 10,019.48 億元，佔比 93.84%。

10,019.48 億元

光大理財淨值型理財產品規模

93.84%

佔比



數位化轉型 提升金融可獲得性

本行持續推進數位光大戰略，加快數位銀行建設。持續優化金融資源的區域配置，實現境內省級行政區域服務網路的全覆蓋，解決區域金融服務不平衡問題。金融科技賦能，驅動業務模式和產品創新，提升金融服務觸及欠發達地區的程度。



加強科技創新驅動

本行持續完善科技創新管理體系，建立創新項目管理平台全線上審批、管理科創項目。建立金融科技創新專項經費機制，截至 2021 年 12 月末，創新基金整體批復金額 5.33 億元。聚焦科技平台建設，提升業務領域核心平台能力。推動科技創新成果落地，2021 年共有 52 項科技成果取得專利和軟體著作權，5 個科技項目獲人民銀行金融科技發展獎。

5.33 億元

創新基金整體批復金額

5 個

科技項目獲人民銀行金融科技發展獎



本行召開信息科技部工作匯報會

科技創新亮點產品

區塊鏈雲平台 (BaaS)

該平台在 2021 年 6 月完成升級，滿足人民銀行區塊鏈技術規範，並已成功應用在多個重點項目，為本行安全合規應用和發展區塊鏈奠定堅實基礎。

財富 AI+ 線上直通平台

通過人工智能技術的創新應用，實現全貨架私募產品從產品講解、合格投資者認定到視訊鑒證“一站式”智能化交易旅程。

供應鏈金融 擴展融資渠道

持續創新融資渠道，以科技賦能創新小微企業服務方式，打造“鏈計劃”，“陽光普惠”生態鏈業務取得良好成效；反覆迭代升級“陽光普惠雲”平台，提供“線上融資+金融科技”的雲端服務。

南京分行助力重點行業客戶供應鏈金融發展

南京分行發揮線上化產品優勢，挖掘核心企業及其上下游客戶業務需求，推動陽光融e鏈、保理等供應鏈業務發展。截至2021年12月末，南京分行為16家核心企業定制供應鏈金融產品，帶動核心企業供應鏈客戶152戶，實現供應鏈和保理投放117億元。

117 億元

實現供應鏈和保理投放

深圳分行助力茶飲企業供應鏈融資

2021年12月，深圳分行“奈雪的茶”供應鏈項目投放了首筆1+N供應鏈雲平台項下助農貸款，解決企業上游供應鏈果農茶農的資金周轉問題。該項目通過“陽光供應鏈雲平台”為企業供應鏈客戶提供應收應付帳款管理、債權轉讓、融資還款、對賬查詢等線上供應鏈金融綜合服務。

1+N

投放了首筆1+N 供應鏈雲平台項下助農貸款

推進線上線下 雙渠道建設

本行持續探索渠道創新服務，加快構建“手機銀行+遠端銀行+物理網點”智能服務格局。創新線上服務模式，推動網點數位化、智能化轉型，大力推進線上和線下雙渠道建設。

線上服務創新

手機銀行

助力民生

累計上線疫情專區、社保服務、醫保展碼等民生政務類服務項目32項。

智能服務

數位人小瓊全天候及時解答客戶問題，提升客戶交互體驗。

企業手機銀行

全新推出企業手機銀行1.0，實現對公線上服務從單一的交易辦理渠道向平台化綜合服務轉型升級，助推中小企業數位化轉型。

數字名片

通過線上主動服務將總分行公私產品、活動、資訊等服務內容精準觸達客戶，支持一鍵直達實現預約/購買/參與活動，提高客戶線上渠道業務辦理體驗。

線下網點創新

創新打造“光大超市”智能網點

“光大超市”是本行推出的智能網點代表，通過5G網路佈設和新技术應用，借助金融科技賦能，給客戶帶來集展示、諮詢、交易為一體的全流程民生及財富服務，目前全行共建設12家“光大超市”。2021年9月，在工業和信息化部主辦的第四屆“綻放杯”5G應用徵集大賽智能金融專題賽中，“光大超市”作為基於5G在金融領域先行試點的解決方案，成為5G應用實踐的典型案列和標杆項目。



深圳分行光大超市



鄭州分行光大超市



上海分行光大超市



北京分行光大超市

陽光服務 保護消費者權益

2021 年，本行進一步健全消費者權益保護體制機制，持續打造“陽光服務”“陽光消保”品牌，不斷優化服務體驗，更好滿足金融消費者對美好生活的嚮往。



金融科技賦能

2021 年 4 月，本行正式推廣使用消費者權益保護審查管理系統，實現消保審查線上化，審查效率得到有力提升。同時，投產上線系統敏感詞掃描警告功能，該功能可對送審材料內容進行智能化篩查，支持消保領域敏感詞個性化定制，有效提高了系統的風險防控力度。

“陽光服務”

“陽光消保”

深化投訴管理

暢通受理渠道，優化投訴處置流程

優化 95595 客服電話投訴及人工服務層級和流程，提升消費者觸達客服便利度。

強化組織建設，加強各級協同聯動

在消費者權益保護與推進陽光服務工作領導小組下設立投訴管理專項工作小組，各部門設立投訴專崗，定期以例會形式研究有關投訴問題，形成“上下貫通、左右協同、橫向到邊、縱向到底”的投訴管理組織。

推動溯源整改，優化產品服務流程

建立“收集投訴數據 - 分析投訴原因 - 制定改進方案 - 驗證改進情況”的管理閉環，將客戶投訴分析作為產品、服務和流程改進優化的常態化工具。

推進多元化解，妥善處置消費糾紛

積極探索協力廠商機構調解、中立評估等方式處置消費糾紛，加強與消費者溝通，充分保證消費者合法權益。

2021 年共受理客戶投訴 132,972 筆，投訴量較高的地區為北京市、廣東省、河南省，投訴量較高的業務為銀行卡業務、債務催收業務、貸款業務。

普及金融知識

本行積極開展金融知識教育宣傳工作，致力於提升消費者金融素養及風險防範意識，營造良好的金融生態環境。

陽光消保健康跑

2021 年 3 月 15 日，全行啟動開展“2021 陽光 +1（奔向健康）——陽光消保健康跑”系列金融教育宣傳活動，活動覆蓋近 70 個城市，跑過 57 個紅色教育景點，現場參與活動合計 2 萬餘人，線上線下共觸及消費者 20 餘萬人次，活動聯合內外部單位超過 200 家，進一步提升消費者金融素養和“陽光消保”品牌影響力。



雲上金融消保宣傳

本行在門戶網站建立“消費者權益保護專區”，持續發佈宣傳作品，同時通過微信公眾號、視頻號、朋友圈等方式發佈宣傳視頻、推圖和海報等共計 70 餘件原創作品。聘任本行遠端銀行中心客服人員、數字人“小璿”作為雲上金融消保宣傳大使，持續擴大金融教育宣傳覆蓋面。

70 餘件
原創作品

金融教育示範基地

本行扎實推進金融教育示範基地的創建工作，北京分行營業部、武漢分行分別獲評“北京市金融教育示範基地”“湖北省金融教育示範基地”。



北京分行營業部獲評“北京市金融教育示範基地”



武漢分行獲評“湖北省金融教育示範基地”

立足戰略 穩步推動國際化佈局



本行已基本形成投商行、子分行、營業性及非營業性機構全覆蓋的境外綜合性網路，境外佈局初現成效。

回應“一帶一路”倡議

本行積極回應“一帶一路”倡議，提升“一帶一路”沿途重大項目參與度，支持中資企業“走出去”，服務好重點客戶，關注“一帶一路”沿線國家的環境治理、可再生能源、可持續交通、先進製造等領域的投融資項目。

參與債券“南向通”交易

2021年9月，債券通“南向通”正式開通，標誌著我國債券市場實現全面雙向聯通。本行在開通首日與多家境外報價商達成首批“南向通”交易。截至2021年12月末，與4家境外機構達成10筆“南向通”交易，金額4.6億元。全面參與債券市場“南向通”，標誌著本行在推動金融市場雙向開放、助力人民幣國際化、提升全球經營能力等方面邁出新步伐。

盧森堡分行多措并举支持“一帶一路”

自2017年開業以來，盧森堡分行通過銀團貸款、雙邊企業貸款、雙邊金融機構貸款、風險參與等形式支持“一帶一路”沿線國家和地區企業，在日常資金拆借中尋求與“一帶一路”沿線國家和地區銀行同業拓展金融市場業務合作。截至2021年12月末，累計為沿線國家和地區企業提供近30億歐元的信貸支持。

30 億歐元

累計為沿線國家和地區企業提供信貸支持

昆明分行落地柬埔寨暹粒吳哥國際機場銀團貸款項目

柬埔寨暹粒吳哥國際機場項目是雲南省委、省政府主動融入和服務“一帶一路”倡議，落實中央支持雲南建設面向南亞東南亞輻射中心的標誌性項目。2021年7月，昆明分行落地柬埔寨暹粒吳哥國際機場項目8,000萬美元銀團貸款。

香港分行支持越南風電項目建設

香港分行為某大型股份制能源集團的香港子公司提供了三年期 4,000 萬美元的雙邊貸款，用於該公司投資建設越南寧順省正勝 5 萬千瓦風電場，積極參與東南亞地區節能減排相關項目建設。

開展跨境金融服務

2021 年，依託境外機構佈局優勢，開發跨境聯動信息交互平台系統，實現境內外機構共同向企業提供涵蓋貿易融資、項目融資、境外債券承銷、國際銀團貸款、代客外匯交易、境外 IPO 等全譜系產品的一站式跨境金融服務。境內分行聯動境外機構通過跨境融資業務為近百家境內實體企業提供超 150 億元低成本資金。

悉尼分行內保外債業務助力企業融資

2021 年 7 月，悉尼分行聯手成都分行發行四川發展集團內保外債業務 2 億美元，投放金額總計 1.6 億美元，綜合融資成本低於其境內平均融資成本 60BP，全年為客戶節省財務費用超過 600 萬元。

1.6 億美元

投放金額總計

打造代理行網路

與全球 93 個國家和地區的 997 家銀行建立代理行密押關係，其中“一帶一路”沿線國家 41 個。2021 年，為 40 個國家和地區核定國家 / 地區風險限額共計 768.6 億美元，其中“一帶一路”沿線國家 14 個，限額共計 48.4 億美元；為 28 個國家和地區的 160 家境外代理行（含保理商）核定信用限額共計 398.33 億美元，其中“一帶一路”沿線國家 5 個，限額共計 18.55 億美元。

768.6 億美元

為 40 個國家和地區核定國家 / 地區
風險限額

997 家

建立代理行密押關係

境外機構設立及業務開展

本行立足於銀行戰略和國際化發展規劃，穩步推動國際化佈局，截至 2021 年 12 月末，共在境外 5 個區域（香港、首爾、悉尼、盧森堡、東京）設立 7 家境外機構。

5 個

共在境外 5 個區域

7 家

設立 7 家境外機構



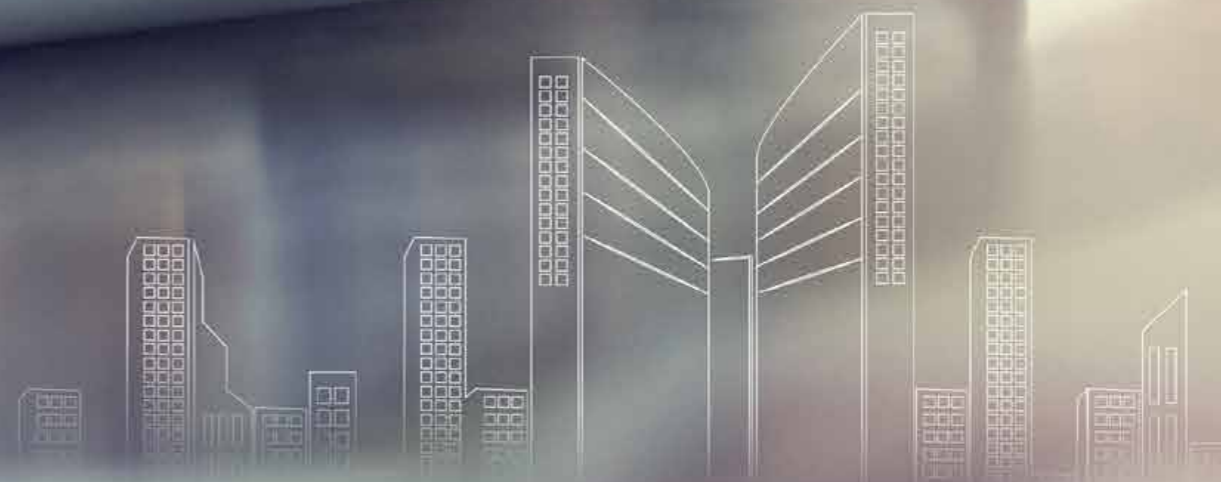
2021 年 8 月，本行以北京 - 東京兩地連線的方式舉行東京代表處開業揭牌儀式

悉尼分行支持境外企業可持續發展

悉尼分行於 2020、2021 年連續兩年參與澳洲最大的基建工程外包服務集團——Downer 集團銀團貸款融資項目，共參貸 3,888 萬澳元。該銀團貸款具有鮮明的綠色金融產品特性，附加可持續性發展貸款指標（KPIs），包括企業根據自身情況而制定的溫室效應節能減排指數目標、員工身心健康指數、當地人文學習與培訓指標等。KPIs 的設置是基於企業綠色環保願景，與借款人預設的目標進展相掛鉤，以凸顯對社會、環境以及人文的關愛和保護。

公司治理水平 邁上新台階

中國光大銀行嚴格遵循《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》等相關法律法規要求，持續推進公司治理體系和治理能力現代化建設，完善體制機制，夯實制度基礎，確保各治理主體獨立運作、有效制衡、相互合作、協調運轉，促進公司治理水平穩步提升，保障公司持續穩健營運。



夯實基礎 完善公司治理



黨建引領高品質發展

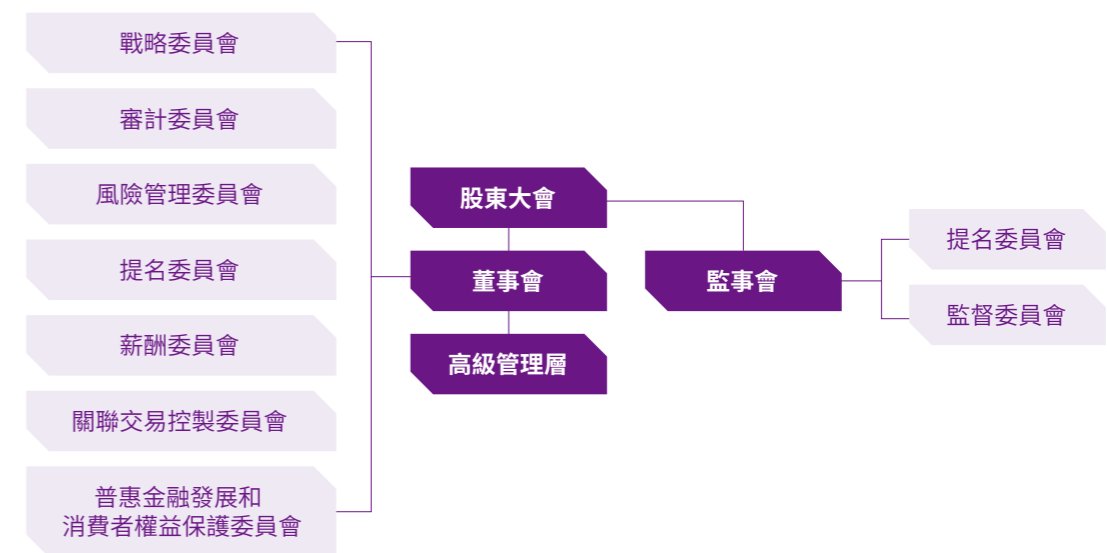
堅持黨建引領、強化政治保證。始終以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的十九大和十九屆歷次全會精神，扎實開展黨史學習教育，持續推進“我為群眾辦實事”實踐活動；把偉大建黨精神融入企業血脈，立足國家所需、群眾所盼、金融所能，牢記金融央企使命擔當，將中央決策部署落實到謀劃自身戰略、制定政策、推進工作的實踐中來；以高壓態勢推進正風肅紀反腐，嚴格落實中央八項規定及其實施細則精神，以高品質黨建引領高品質發展取得新成效。

三會一層結構完善

根據《中華人民共和國公司法》及相關監管要求，建立完善的公司治理結構。股東大會是權力機構，董事會對股東大會負責，管理層對董事會負責，監事會對董事會和管理層進行監督。截至 2021 年 12 月末，本行董事會共有 14 名成員，其中執行董事 2 名，非執行董事 6 名，獨立董事 6 名。獨立董事佔董事會成員人數的比例超過三分之一。

2021 年，本行召開股東大會 3 次，審議議案 17 項，聽取報告 5 項；董事會 14 次，審議議案 122 項，聽取報告 41 項；董事會各專門委員會 38 次，審議議案 101 項，聽取報告 47 項。股東大會及董事會會議召開的程式、出席人數、議案審議情況、表決方式等均合法合規。

公司治理架構圖



董事會成員多元化

本行十分注重董事會成員的多元化，制定了《董事會成員多元化政策》。董事會提名委員會在審核董事候選人並向董事會提出建議時，綜合考量董事候選人的性別、年齡、文化、教育背景、專業經驗、技能、知識及服務任期等；定期評估董事會架構、人數及組成。報告期末，本行 14 名董事中，研究生及以上學歷 12 名，其中博士 7 名；非執行董事均在各自單位擔任重要職務，具有豐富的管理經驗；獨立董事為經濟、金融、財會、審計等方面的資深專家，能在不同領域為本行提供專業意見。

穩健營運 提升內控合規

管理體系建設

開展全行規章制度重檢，結合監管檢查的整改落實，深入梳理整改涉及內部制度的缺失、衝突，不斷完善制度細節，確保實際操作與內外規保持一致，提升全行制度的規範性、一致性和有效性。

開展全行風險控制矩陣重檢，通過及時開展風險控制矩陣的修訂維護，保障本行內部控制與操作風險工具的時效性，使本行內部控制評價更好地適應實際工作需求。

推進全行日常監督檢查計劃和合規檢查計劃開展，促進一二道防線日常監督及合規檢查規範有效開展，以查促改，以查促建，以查促管，加強全行內控合規管理能力，完善優化本行內部控制體系。

開展“內控合規管理建設年”活動

2021年6月，中國銀行保險監督管理委員會印發了《關於開展銀行業保險業“內控合規管理建設年”活動的通知》，本行積極回應監管要求，制定工作方案，成立領導小組，統籌協調推進各項工作。總分行開展了一系列宣導教育活動，通過舉辦合規教育警示會議、開展青年員工座談、舉辦合規教育培訓、開展線上競賽問答活動等方式，不斷強化員工合規意識，培養濃厚的合規文化氛圍。

上海分行開展內控合規知識競賽



反洗錢

為嚴格落實監管要求，增強社會公眾對反洗錢的認識，提升預防和打擊洗錢犯罪的社會合力，營造良好的反洗錢輿論氛圍，本行在全行範圍開展為期一個月的以“防範虛擬貨幣洗錢風險”為主題的反洗錢宣傳活動。活動選取社會熱點和公眾較為關注的典型案列，密切結合虛擬貨幣非法買賣在集資詐騙、網路傳銷、電信詐騙以及出租出售銀行帳戶等涉眾型洗錢犯罪案列，通過以案說法，充分揭示洗錢違法犯罪活動的嚴重後果及社會危害，提升社會公眾對洗錢犯罪的防範意識。



廣州分行開展“防範虛擬貨幣洗錢風險”宣傳月活動



煙台分行開展“反洗錢宣傳”進社區活動

保駕護航 全面風險管理

2021年，本行嚴肅全面風險管理，資產品質保持穩中向好，主要風險指標實現“三降一升”，不良貸款連續兩年實現“雙降”，外部評級保持穩定，各項風險偏好指標均控制在容忍度範圍內。截至2021年12月末，不良貸款率1.25%，撥備覆蓋率187.02%。

截至2021年12月末

1.25%

不良貸款率

187.02%

撥備覆蓋率



完善全面風險 管理體系

2021年，本行繼續強化風險偏好管理和傳導，強化境外分行和子公司授權管理，推動風險偏好在行內的有效傳導，提升風險管理的全面性。

完善零售業務風險管理體系，推動助貸模式建設和場景風險管理；優化審批機制，強化審批授權動態管理；完善氣候風險管理體系，制定《中國光大銀行環境、社會和治理風險管理政策》，實行客戶ESG風險分類管理，開展氣候風險壓力測試，強化對高耗能高排放領域的風險管控；持續優化信息科技風險管理；強化市場風險管理，完善信用債投資風險管控機制及衍生品業務風險管理，完善並表層面交易帳簿市場風險限額管理體系；完善合作機構管理。

加強重點領域 風險防控

建立大額授信客戶穿透式風險監測機制，分別建立總行、分行兩級穿透式監測體系，高頻監測大額授信風險；建立信用觀察組合維度的資產品質監測機制，對重大風險項目及早識別、強制應對；加強重點領域風險管控，嚴禁新增地方政府隱性債務，開展房地產企業風險排查；有效實施資產品質統籌管理，存量風險有序化解，新增授信品質持續保持優良。

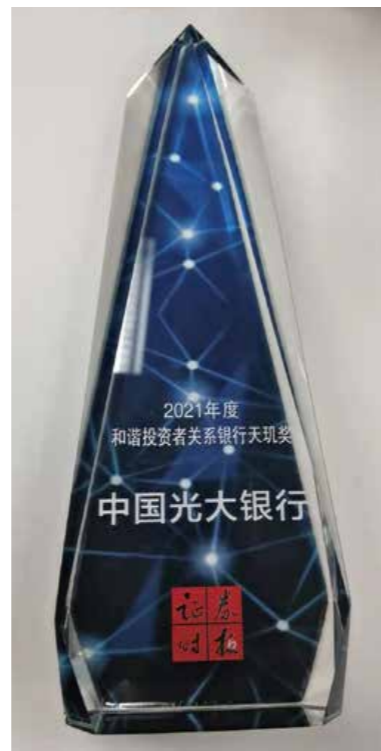
保障利益 強化投資者溝通

本行高度重視投資關係，在中國證監會《上市公司與投資者關係工作指引》、上交所《股票上市規則》等有關規定指引下，依法合規開展投資者溝通工作，切實保護投資者合法權益。



多元渠道溝通

本行克服新冠疫情帶來的不利影響，在深入了解資本市場對本行關注熱點的基礎上，通過“線上+線下”的形式舉辦兩場業績發佈會，參加人員超過 200 人次；組織管理層開展 1 次路演活動、1 次主題開放日和 1 次投資者集體接待日；參加境內外主流券商組織的調研及策略會 55 場，與 400 餘位投資者進行溝通交流。



合規信息披露

本行作為 A+H 兩地上市公司，認真貫徹落實《中華人民共和國證券法》及相關監管規定，全面遵循信息披露法規要求，不斷提升信息披露品質，持續強化內幕信息知情人管理，通過法定信息披露媒體及時、公平地披露各項信息，保證披露信息的真實、準確和完整，向境內外投資者全面展現本行的發展戰略及經營管理情況。2020-2021 年度本行信息披露工作獲上交所評價為“A”級。

本行依法合規編制定期報告，不斷提高信息披露的針對性和有效性，優化豐富定期報告內容，順利完成 2020 年年度報告、2021 年半年度報告（中期報告）及季度報告的編制披露；及時充分披露臨時公告，統籌兼顧境內外監管要求，確保兩地市場訊息披露的合規與同步，全年共發佈 110 期 A 股臨時公告、103 期 H 股臨時公告。

加強中小投資者溝通

本行通過制度安排和程式保障，實現對股東、尤其是中小股東權益的有效保護。對於利潤分配方案、高級管理薪酬、重大關聯交易等涉及中小股東利益的事項，獨立董事均發表客觀、公正、獨立的意見。根據相關監管要求，股東大會均採取現場加網路投票方式召開，並在審議影響中小投資者利益的重大事項時就中小投資者的表決進行單獨計票並予以披露。包括中小股東在內的全體普通股股東都有權出席股東大會表達意見和訴求，本行就其關心的問題予以解答。

2021 年，本行接聽境內外投資者諮詢電話 390 餘次、處理諮詢電子郵件 190 餘件；與股評家溝通，利用股評欄目讓中小投資者更好了解本行的發展戰略及經營動態；在“上證 e 互動”“雪球”等互動平台與投資者進行溝通互動。

390

 餘次

接聽境內外投資者諮詢電話

保障投資者利益

本行自 2010 年 A 股上市以來現金分紅比例一直高居股份制商業銀行前列，歷史平均現金分紅比例為 27.57%，2020 年本行分紅比例達到 30%，累計分紅金額達到 804.37 億元。



804.37

 億元

累計分紅金額

深化底蘊 推動企業文化建設

優秀的企業文化是企業持續發展的精神支柱和動力源泉，是企業核心競爭力的重要組成部分。本行高度重視企業文化建設，採取多種方式推動企業文化建設縱深發展，引導企業文化落地生根，通過企業文化凝心聚力，提升本行員工歸屬感和幸福感。



開展形式多樣的企業文化活動



社會責任理念 拓展新內涵



為貫徹落實中國銀保監會、中國證監會、上交所、香港聯交所、香港金融管理局等監管機構推出的一系列可持續發展相關政策，回應監管機構對上市公司履行社會責任要求，光大銀行積極制定社會責任發展規劃，不斷推進社會責任工作。

企業擔當 完善社會責任管理



社會責任戰略規劃

本行持續完善《光大銀行社會責任三年發展規劃（2020-2022）》，建立科學的社會責任工作體系和管理辦法，關注政府、監管機構、股東、客戶、員工和供應商等利益相關方群體，努力把履行社會責任融入經營發展的各個環節，持續提升社會責任管理水平，追尋可持續發展之道。

社會責任戰略 規劃目標	完善社會責任管理體系	加強社會責任能力建設	開展社會責任實踐	推動社會責任傳播	加強社會責任溝通連接	強化資本市場 ESG 溝通	開展社會責任研究
落實情況	<ul style="list-style-type: none"> 制定《中國光大銀行股份有限公司社會責任工作管理辦法》《中國光大銀行股份有限公司社會責任工作績效考核評價方案》 在總行管理層設立社會責任工作領導小組，領導全行社會責任相關工作 	<ul style="list-style-type: none"> 在全行開展社會責任專題培訓 通過內刊特別策劃“金融國家隊的責任與擔當”專題 	<ul style="list-style-type: none"> 發佈《關於落實碳達峰、碳中和重大決策部署全面推進綠色金融發展的通知》，在總行資產負債管理委員會下設立“碳達峰、碳中和”領導小組及三個專項工作組 召開綠色金融工作會議，對全行綠色金融工作進行部署 在股份制商業銀行中率先成立鄉村振興金融部 創立鄉村振興綜合金融服務品牌，並發佈以“振興鄉村共同富裕”為整體指導方針的具體服務方案 	<ul style="list-style-type: none"> 建立全面的社會責任指標體系，每年定期發佈年度社會責任報告 制定《中國光大銀行股份有限公司對外捐贈管理辦法》，規範對外捐贈管理流程 	<ul style="list-style-type: none"> 回應集團社會責任工作要求，與集團建立高效的社會責任溝通機制 參照集團 ESG 報告編制與披露指引，修訂本行社會責任報告指標體系 	<ul style="list-style-type: none"> 連續 3 年入選“恒生 A 股可持續發展企業基準指數” 明晟 MSCI ESG 評級為 BBB 	<ul style="list-style-type: none"> 在集團指導下開展社會責任領域的專項研究，2021 年開展 10 餘項研究

社會責任管理架構

建立社會責任工作管理組織架構，在總行管理層面設立中國光大銀行社會責任工作領導小組，小組組長由行長擔任，副組長由分管辦公室的副行長擔任，小組成員由相關部門負責人組成。

社會責任工作領導小組辦公室設在總行辦公室，負責統籌協調全行社會責任及 ESG 工作，牽頭落實社會責任工作領導小組的各項工作部署。同時制定《中國光大銀行社會責任工作領導小組議事規則》，明確各單位的工作職能，制定相應實施細則，對牽頭部門和配合部門的工作內容進行細化，有計劃、有節奏推進社會責任工作日常落地。



本行召開職工代表大會

利益相關方溝通

利益相關方	政府	監管機構	客戶	員工	股東	供應商	公眾
相關方期望	<ul style="list-style-type: none"> 支持國家戰略 服務實體經濟 促進區域協調 推動綠色發展 助力鄉村振興 實現共同富裕 	<ul style="list-style-type: none"> 防範金融風險 發展普惠金融 規範公司治理 反貪污與反洗錢 	<ul style="list-style-type: none"> 滿足需求的產品服務 優質的服務體驗 客戶權益與私隱保護 	<ul style="list-style-type: none"> 暢通的溝通渠道 有吸引力的薪酬福利 廣闊的職業發展前景 健康安全的工作環境 實現工作與生活平衡 	<ul style="list-style-type: none"> 穩健的經營業績 完善的公司治理機制 透明的信息披露 持續加強風險管理 合規誠信發展 保護中小股東權益 	<ul style="list-style-type: none"> 實現合作共贏 引領行業創新 	<ul style="list-style-type: none"> 共創綠色環境 低碳綠色營運 公益活動 災害救助
溝通渠道	<ul style="list-style-type: none"> 回應國家戰略，服務實體經濟 加快業務轉型，促進區域協調發展 發展綠色金融，助力“雙碳”目標實現 發展普惠金融，支持小微企業發展 支持鄉村振興，實現共同富裕 	<ul style="list-style-type: none"> 依法合規營運 落實監管政策 防範金融風險，保證金融資產安全 保持優良內部控制和道德操守 	<ul style="list-style-type: none"> 客戶產品需求調研 客戶服務 95595 專線 手機銀行、網絡銀行、電話銀行、遠程銀行等客戶溝通功能 消費者權益保護 	<ul style="list-style-type: none"> 職工代表大會 部門溝通會 業務督導、培訓及技術支持 員工文體發展與健康關懷活動 	<ul style="list-style-type: none"> 股東大會 定期報告與信息公告 通過媒體、電話、郵件等渠道與投資者保持溝通 	<ul style="list-style-type: none"> 加強供應商、供應鏈的維護與風險防範 保證供應商選擇、管理的合規、合法與透明 供應商培訓 	<ul style="list-style-type: none"> 對外捐贈 提供環境友好型產品與服務 實踐綠色營運 開展綠色金融 創新金融工具助力社會、企業綠色轉型

年度重大性分析

<p>步驟 1 專家評估</p> <p>1</p>	<p>總行辦公室與外部 CSR 諮詢專家進行充分溝通。</p>	<p>初步建立 CSR 議題清單</p>
<p>步驟 2 內外部利益相關方調查</p> <p>2</p>	<p>通過手機微信渠道開展 2021 年度利益相關方調查。</p>	<p>對問卷進行有效性分析</p>
<p>步驟 3 確認議題重要等級</p> <p>3</p>	<p>經過科學分析和評估，確定年度重要議題並將其作為報告編制的重要參考依據之一。</p>	<p>共識別 53 個重大議題</p>
<p>步驟 4 管理層確認</p> <p>4</p>	<p>管理层对社会责任报告覆盖议题及回应程度进行审阅。</p>	<p>進一步指導社會責任報告編制工作</p>
<p>步驟 5 董事會審議</p> <p>5</p>	<p>董事會審議年度 CSR/ESG 重大議題並評估議題重要性順序，審閱報告。</p>	<p>複核及確認年度 CSR/ESG 關鍵議題及披露情況</p>

外部利益相關方對光大銀行可持續發展的期望

<p>利益相關方溝通 社會責任管理 品牌建設 綠色金融 助力小微企業發展 金融教育 客戶投訴處理 多元化團隊</p>	<p>促進區域協調發展 踐行普惠金融 數據安全與管理 客戶權益保障 客戶服務與滿意度 消費者權益維護 公司治理 內控合規 供應鏈管理 企業誠信與反腐敗</p>	<p>回應國家戰略 服務實體經濟 支持“雙碳”目標 助力鄉村振興 公司戰略規劃 全面風險管理 金融科技應用 客戶私隱保護 員工薪酬福利 員工健康與安全 員工關愛</p>
<p>建設新型城鎮 服務“一老一小” 綠色營運 踐行“一帶一路”倡議 產品創新</p>	<p>黨建工作 支持社區發展 管理供應鏈 ESG 風險 責任採購 信息披露與質量</p>	<p>抗擊疫情 行業競爭力 困難員工幫扶 發展特色業務 應對氣候變化</p>
<p>推進境外發展 境外機構佈局</p>	<p>志願者服務 公益捐贈 綠色公益</p>	<p>培訓與發展 僱傭政策 員工權益保護 工作與生活平衡</p>

內部利益相關方對光大銀行可持續發展的期望

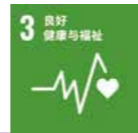
創造價值 貢獻聯合國可持續發展目標

聯合國可持續發展目標是實現所有人更美好和更可持續未來的藍圖。目標的提出旨在 2030 年前徹底解決“社會、經濟和環境”三個維度的發展問題，轉向可持續發展道路。本行將自身的發展經營與可持續發展目標結合，積極推動目標的實現。



本行的行動

率先在股份制商業銀行中設立鄉村振興金融部，進一步鞏固拓展脫貧攻堅成果，助力鄉村振興；不斷豐富普惠產品體系，助力實現共同富裕。



本行的行動

疫情防控常態化；推進大健康產業，打造“123+5”光大養老服務生態圈；關心員工身心健康，為員工提供舒適安心的工作環境；助力全國醫療保障信息化建設，推進“互聯網+醫保”發展。



本行的行動

推出“陽光金倉貸”等融資產品，保障糧食安全；支持現代農業，通過金融科技賦能，實現業務流程線上化。



本行的行動

回應國家“雙減”政策，打造“陽光金教育”產品，全面發力校外培訓機構資金監管業務，助力中國教育行業健康發展。



本行的行動

反對性別歧視，充分尊重和保障女性權益，公平公正地提供均等的職業發展機會。



本行的行動

對內積極推行節水計劃，對外與集團子公司協同，積極參與污水處理廠、農村衛生廁所等基礎設施建設，助力改善城鎮飲水和衛生設施條件。



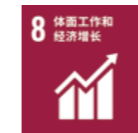
本行的行動

通過責任投資，承銷清潔能源定向債券、“碳中和”債券、發放綠色貸款等措施，促進能源結構優化調整，支持清潔能源項目建設。



本行的行動

為京津冀、長三角、粵港澳等城市群發展提供綜合金融服務，支持以人為中心的新型城鎮化建設，精準支持優質縣城補短板項目。



本行的行動

為員工營造舒適良好的工作氛圍，建立健全薪酬和福利體系，重視員工職業發展，為員工提供完善的培訓服務。



本行的行動

推行無紙化辦公，宣導線上會議；實施供應商評估，優先採用綠色供應商和環保節能材料；發行數位信用卡，減少實體卡使用帶來的碳排放。



本行的行動

積極參與軌道交通、垃圾焚燒發電、公路路網建設、長江航道營運等國家重大基礎設施建設；為科創企業融資增信，支持戰略性新興產業發展。



本行的行動

通過承銷綠色金融債券、發放綠色貸款等綠色金融工具，開展綠色投資；積極管理自身營運碳排放。



本行的行動

致力於減少區域經濟發展不平衡，促進區域協調發展；以金融科技提升金融服務可獲得性。



本行的行動



作為簽署機構之一，與 35 家中資銀行業金融機構、24 家外資銀行及國際組織共同發佈《銀行業金融機構支持生物多樣性保護共同宣言》，致力於推動建立全球範圍生物多樣性金融夥伴關係。

本行的行動

建立內部舉報、風險監測、內審和自查機制，杜絕一切形式的貪污、腐敗、舞弊行為；開展覆蓋全行的合規培訓，促進全體員工樹立合規意識。



本行的行動

積極與利益相關方開展交流合作，共創經濟、社會和環境價值。

穩步發展 獲得多方認可

2021.01

光大理財榮獲新浪頒發的“年度最具創新銀行理財子公司”獎。

2021.05

光大銀行“智慧金融大腦”榮獲中國電子銀行網頒發的2021中國金融數字科技創新大賽最高獎——“全場榮耀獎”；光大銀行“物流通”榮獲“2021年專項領域創新金獎”。

2021.06

光大銀行榮獲新華網頒發的“點贊 2021 年度影響力金融企業品牌”獎。

2021.07

光大銀行榮獲“2021 年度商業 AI 最佳實踐獎”。

2021.08

光大銀行被中國網評選為“年度優秀股份制銀行”“年度優秀零售銀行”。

2021.09

“光大銀行 2020 年度業績說明會案例分享”榮獲中國上市公司協會頒發的“上市公司 2020 年報業績說明會優秀實踐案例獎”。

2021.10

光大銀行榮獲《貿易金融》雜誌頒發的“中國供應鏈金融最具成長金融機構”獎項。

2021.11

光大銀行被 21 世紀經濟報導評選為“2021 年度財富管理銀行”“2021 年度亞洲卓越競爭力銀行”。

2021.11

光大銀行被中國經營報社評選為“2021 卓越競爭力服務實體經濟銀行”。

2021.12

光大銀行被標點財經研究院聯合《投資時報》評選為“2021 年優秀手機銀行”“2021 優秀財富管理銀行”。

2021.12

光大銀行榮獲金融時報頒發的 2021 中國金融機構金牌榜·金龍獎“年度最佳股份制商業銀行”；光大雲繳費榮獲“年度最具影響力便民金融服務平台”。

2021.12

國國際廣告節“2021 年度整合行銷金案”。

2021.12

光大銀行榮獲上海報業集團 | 介面新聞頒發的“卓越機構大獎——年度股份制商業銀行”獎。

2021.12

光大銀行榮獲和訊網頒發的“2021 年度社會責任先鋒銀行”獎。

2021.12

“‘聚焦靶向 立體傳播’中國光大銀行央視國資典範品牌傳播案例”“強化責任 擔當守牢風險底線——中國光大銀行聲譽風險管理案例”分別獲得中國金融出版社頒發的“中國金融年度品牌大獎”“聲譽風險管理年度案例獎項”。

ESG 價值創造 實現新提升

ESG

環境、社會及公司治理 (ESG)，是企業非財務綜合表現能力的重要指標。作為 A 股和 H 股上市公司，中國光大銀行嚴格遵守監管機構的各項要求，積極承擔上市公司的 CSR 和 ESG 責任，加強資源節約和環境保護，注重與各利益相關方溝通交流，完善 ESG 工作機制，規範 ESG 管理，不斷提升自身 ESG 管理能力，實現與社會、環境的全面協調可持續發展。

關注環境績效 助力綠色可持續發展

排放物

為降低廢棄物排放，本行繼續大力推進垃圾分類工作，通過加強廢棄物分類宣傳和培訓、更換廢棄物投放種類標識、加大巡邏督導等方式增強全行員工的環保意識。建立廢棄物分類和處理制度，針對有害廢棄物和無害廢棄物建立不同的回收處置方法。為降低有害氣體及溫室氣體排放，本行完善提高公務車使用管理制度，優化公車管理，減少公車使用。

指標	單位	2021	2020	2019
二氧化硫排放量	噸	0.01	0.01	0.01
氮氧化物排放量	噸	0.33	0.42	0.44
溫室氣體排放總量（範疇一和範疇二）	噸	68,416.38	67,242.33	68,891.66
人均溫室氣體排放量（範疇一及範疇二）	噸 / 人	2.74	3.19	3.57
每平方米樓面面積溫室氣體排放量（範疇一及範疇二）	噸 / 平方米	0.10	0.10	0.10
直接排放（範疇一）	噸	5,386.28	5,087.59	5,022.59
公車耗油	/	1,983.63	1,227.58	1,355.70
設施用柴油	/	491.91	1,134.40	1,299.80
天然氣	/	2,910.74	2,725.61	2,367.10
間接排放（範疇二）	噸	63,030.11	62,154.75	63,869.07
外購電力	/	63,030.11	62,154.75	63,869.07
有害廢棄物總量	噸	378.17	261.61	248.41
人均有害廢棄物總量	噸 / 人	0.02	0.01	0.01
每平方米樓面面積的有害廢棄物總量	噸 / 平方米	0.0006	0.0004	0.0004
無害廢棄物總量	噸	2,730.19	1,971.06	1,753.02
人均無害廢棄物總量	噸 / 人	0.11	0.09	0.09
每平方米樓面面積的無害廢棄物總量	噸 / 平方米	0.004	0.003	0.003

註：
1. 環境績效數據統計範圍為總行及境內一級分行本部。
2. 由於機房的排放物類數據和能源及資源消耗類數據尚不能單獨計量，本行以人均及每平米樓面面積折算的溫室氣體排放強度、有害廢棄物排放強度、無害廢棄物排放強度、能源消耗強度及日常用水消耗強度均包含辦公區域和機房。
3. 二氧化硫排放主要來自於公車耗油，二氧化硫排放數據根據中國環境保護部刊發的《道路機動車大氣汙染物排放清單編製技術指南（試行）》進行核算。
4. 氮氧化物排放主要來自於公車耗油，氮氧化物排放數據根據中國環境保護部刊發的《道路機動車大氣汙染物排放清單編製技術指南（試行）》進行核算。
5. 溫室氣體清單包括二氧化碳、甲烷和氧化亞氮，主要源自外購電力及化石燃料燃燒。溫室氣體排放數據按照二氧化碳當量呈現，根據中國國家發展與改革委員會刊發的《2011年和2012年中國區域電網平均二氧化碳排放因子》及政府間氣候變化專門委員會（IPCC）刊發的《2006年IPCC國家溫室氣體清單指南》進行核算。其中，由於西藏電網無基準線排放因子，且拉薩分行外購電力數據影響微小，重要性較低，故拉薩分行外購電力未列入溫室氣體排放量統計範圍。
6. 公務車耗油包括公務車耗用汽油和公務車耗用柴油。
7. 設施用柴油指後備發電機和少量爐電耗用的柴油。本行設施用柴油包括光大銀行總行上地辦公區及下屬16家分行的設施用柴油。
8. 本行營運涉及的有害廢棄物均交由有資質的專業公司進行處理，主要類型為廢鉛酸蓄電池、廢舊燈管和辦公打印設備廢棄墨盒、廢棄硒鼓、廢棄碳粉、廢棄色帶。有害廢棄物增長較多因為本行的廢鉛酸蓄電池本年更換數量較多，廢鉛酸蓄電池一般5年更換一次。
9. 本行的無害廢棄物均交由回收商進行處理，主要類型包括辦公垃圾、復印紙、廢棄硬盤和廢舊電腦，其中廈門分行、濟南分行、大連分行、無錫分行、青島分行及海口分行的辦公垃圾由辦公區物業統一處理，尚不能單獨計量，我們依照國務院發布的《第一次全國汙染源普查城鎮生活源產排汙系數手冊》進行了估算。

資源使用

為提升資源和能源使用效率，本行制定多項綠色營運措施。推廣應用節能技術產品，淘汰高耗能設施設備；使用節水型器具，建設節水型單位；對非涉密廢紙、廢棄電器電子產品等廢舊物品進行集中回收處理，加強迴收利用；利用信息化手段，推行無紙化辦公，減少一次性辦公用品消耗；加強空調管理，縮短空調風機組的開啟時間，嚴格控制室內溫度，及時更換老舊耗能的電機及能耗較高的產品；加強視頻會議管理，規範全行會議流程，縮減會議次數，大力提倡視訊會議；全面把握中央“厲行節約、反對浪費”的重大意義和深刻內涵，強化日常監管，採取有效措施，建立長效機制，堅決制止浪費行為，進一步加強宣傳教育，切實培養節約習慣，在全行營造反對浪費、節約為榮的氛圍。

指標	單位	2021	2020	2019
能源消耗總量	兆瓦時	106,075.35	109,383.29	110,833.10
人均能源消耗總量	兆瓦時 / 人	4.26	5.19	5.75
每平方米樓面面積的能源消耗量	兆瓦時 / 平方米	0.16	0.17	0.16
直接能源消耗	兆瓦時	21,638.34	22,649.55	22,007.78
公車耗油	/	5,323.69	4,901.46	5,411.51
設施用柴油	/	1,828.85	4,264.33	4,886.08
天然氣	/	14,485.80	13,483.76	11,710.18
間接能源消耗	兆瓦時	84,437.02	86,733.74	88,825.33
外購電力	/	84,437.02	86,733.74	88,825.33
總行外購電力消耗量	兆瓦時	26,095.43	32,103.71	33,214.41
日常用水消耗量	噸	521,356.88	510,075.83	516,587.02
總行日常用水消耗量	噸	109,213.52	82,111.00	103,852.00
人均日常用水消耗量	噸 / 人	20.92	24.20	26.79
每平方米樓面面積的日常用水消耗量	噸 / 平方米	0.78	0.77	0.76
複印紙消耗總量	噸	615.84	658.44	480.3

註：
1. 能源消耗量數據是根據中華人民共和國國家標準《綜合能耗計算通則（GB/T2589-2008）》中提供的有關換算因子進行計算，包含外購電力、天然氣、設施用柴油和公車耗油。
2. 本行總行外購電力消耗量包括光大銀行總行在京機構耗電總量，包括光大中心辦公區、上地辦公區、陶然亭辦公區、石景山辦公區、光大大廈辦公區和中關村一號辦公區的外購電力消耗量。
3. 日常用水包括自來水和中水。
4. 本行總行日常用水消耗量包括光大銀行總行在京機構耗水總量，包括光大中心辦公區、上地辦公區、陶然亭辦公區、石景山辦公區和中關村一號辦公區的日常用水消耗量。光大大廈辦公區日常用水消耗量由於設備限制未能單獨核算，因此未納入統計。

環境及天然資源

為減少對環境及天然資源造成重大影響，本行加強對重點產業、客戶的環境與氣候風險動態評估和分類，防範因碳達峰、碳中和轉型所帶來的各種風險。明確授信行業導向，聚焦國家重點支持綠色產業，審慎介入傳統高碳行業，將環境和社會風險管理納入信貸業務管理範圍，充分識別客戶環境和社會風險，將符合環境檢測標準、污染治理效果和生態保護作為信貸審批重要前提，同時嚴格限制對高耗能、高排放和產能嚴重過剩行業授信投放。

氣候變化

本行積極回應氣候變化相關議題，在總行層面設立碳達峰、碳中和領導小組，制定和更新相關信貸政策回應氣候變化相關事宜，開展環境和社會風險管理，依照香港聯合交易所《氣候信息披露指引》就氣候相關議題建立內部工作流程。

工作流程	本行的行動
確定合適管治架構	在總行層面設立碳達峰、碳中和領導小組，並下設三個專業工作組。
在確定範圍及邊界下選擇合適情景及參數	對整體信貸業務情況進行行業分析，開展環境壓力測試，根據測試結果制定應對措施。
基於定性 / 定量方法確認氣候相關風險的重要性	將 ESG 風險納入全面風險管理體系，實行客戶 ESG 風險分類管理，強化對高耗能高排放領域的風險管控。
基於公司業務性質及位置，識別氣候相關重大風險對業務造成的影響	實行客戶 ESG 風險分類管理，對存量客戶根據氣候相關重大風險形成支持類、維持類、壓縮類、退出類四大類，明確氣候相關業務影響熱點清單。
就氣候相關業務影響熱點制定公司的參數、指標及目標	綠色貸款增速不低於一般貸款增速、清潔能源產業貸款增速不低於一般貸款增速的“兩個不低於”目標。
優先考慮、實施及監察一系列針對目標的行動，以構成氣候行動計劃的基礎	發佈《關於落實碳達峰、碳中和重大決策部署全面推進綠色金融發展的通知》，明確全面落實碳達峰、碳中和目標的工作方案和行動計劃；印發《關於制定2021年全行信貸計劃管理方案的通知》，將綠色因子納入2021年信貸計劃管理方案；修訂並印發《中國光大銀行風險管理手冊（2021年版）》，完善氣候風險管理體系；制定《中國光大銀行環境、社會和治理風險管理政策》，實行客戶 ESG 風險分類管理。
評估對每個財務項目的影響	對綠色信貸資源給予一定程度傾斜，激勵各經營機構在綠色產業上重點發力。
將氣候相關議題納入業務策略的長期規劃	在2025年整體戰略目標中提出積極落實“碳達峰、碳中和”目標，戰略支撐舉措中包括完善風險管理體制機制，提出要加強環境和氣候風險等各類風險的全面風險管理能力。

關注社會績效 注重利益相關方溝通

僱傭

員工僱傭

本行招聘工作秉承公平、公正和公開原則，2021年印發《中國光大銀行員工招聘管理辦法（2021年修訂版）》《中國光大銀行專業序列職務聘任管理辦法（2021年修訂稿）》等政策制度，員工招聘流程健全完善，招聘渠道豐富多元，招聘信息公開透明；員工晉升路徑暢通，年輕幹部員工快速成長。在境外分行人才招聘中，除分行高級管理層和少數關鍵崗位由總行外派，其餘崗位的人員招聘按照屬地化原則開展，確保各分行當地僱員佔比符合要求。

員工權益保障

本行切實保障員工就職權益，堅持勞動合同簽訂率及社會保險覆蓋率達100%。在薪酬福利上，及時準確發放員工薪酬，足額計提和繳納法定福利，依法為員工代扣代繳個人所得稅。實行人性化的考勤管理和休假管理，鼓勵員工合理安排工作。員工享有國家法定節假日及帶薪休假。

指標名稱	單位	2021	2020	2019
員工總數	人	46,175	46,316	45,618
女員工人數	人	25,908	25,785	25,332
男員工人數	人	20,267	20,531	20,286
男女員工比例	/	0.78	0.80	0.80
新進員工數量	人	2,662	2,862	3,767
少數民族員工人數	人	1,540	1,471	1,344
外籍員工人數	人	8	7	9
殘疾人員工比例	%	0.02	0.04	0.04
殘疾人員工數量	個	11	17	19
總行本部員工人數	人	7,526	7,319	6,827
按管理層級劃分的員工人數				
公司高級管理人數	人	387	384	386
中層幹部人數	人	4,785	4,685	4,489
基層員工人數	人	41,003	41,247	40,743
按學歷劃分的員工人數				
碩士研究生及以上員工人數	人	8,215	7,437	6,742
本科員工人數	人	32,641	32,958	32,459
大專及以下員工人數	人	5,319	5,921	6,417
按年齡劃分的僱員總數				
≥ 40 歲	人	9,396	8,740	7,825
≤ 29 歲	人	12,282	14,042	17,227
30 歲~39 歲	人	24,497	23,534	20,566
按地區劃分的僱員總數				
境內	人	45,811	/	/
境外	人	364	/	/
按年齡劃分的合同制流失率				
員工流失率	%	4.58	4.16	4.65
≥ 40 歲	%	1.66	1.26	1.73
≤ 29 歲	%	6.78	5.97	5.52
30 歲~39 歲	%	4.43	3.98	5.01

健康與安全

個性化醫療保障

在基礎醫療制度上建立補充醫療保險制度，2021 年本行落地企業年金和補充醫療保險升級方案，企業年金個人繳費比例降低 2 個百分點，企業繳費比例提升 5.5 個百分點。補充醫療保險人均年繳費標準較原標準提高 1 倍，提升保障額度、擴大保障範圍和增加疾病身故險及意外傷害險。升級綠色就醫通道，增加員工就醫服務次數，擴大就醫服務對象，豐富就醫服務內容。

關愛員工心理健康

設立陽光關愛基金，通過“陽光大講堂”“員工舒心計劃”等活動，疏解員工工作壓力和情緒，助力員工身心和諧健康成長。實施培訓減負計劃，幫助員工提高心理健康水平、平衡工作與生活。

工作與生活平衡

迎接建黨百年、學黨史



“我為群眾辦實事” 實踐活動



多彩文娛活動



北京分行“慶元宵·猜燈謎”活動



香港員工聯誼活動



北京陽光消費金融員工戶外活動

關愛女性員工



廈門分行婦女節插花活動



西安分行母婴室

指標名稱	單位	2021	2020	2019
全行陽光關愛基金總收入	萬元	337.86	751.58	776.54
全行陽光關愛基金幫扶支出	萬元	299.23	349.69	314.42
全行陽光關愛基金幫扶補助人次	人次	227	1,257	273
過去三年（包括匯報年度）每年因工亡故的人數	人次	0	/	/
過去三年（包括匯報年度）每年因工亡故的比率	%	0	/	/

01 服務國家戰略
展現新作為

02 銀行特色經營
取得新成效

03 公司治理水平
邁上新台階

04 社會責任理念
拓展新內涵

05 ESG 價值創造
實現新提升

關注環境績效
助力綠色可持續發展

關注社會績效
注重利益相關方溝通

發展與培訓

員工職業發展

2021年，本行對員工職位體系管理辦法和晉升規則進行了修訂，優化員工職業發展路徑，激發員工積極性。進一步完善了覆蓋各層級組織和個人的績效考核體系，形成了導向統一的激勵約束機制。總行舉辦了兩期“招賢館”活動，通過內外互補的方式，廣納賢才；開展2022年全行校園招聘工作，加強人才梯隊建設，為光大基業長青積蓄力量。

員工培訓體系

本行持續推動幹部員工培訓培養體系升級。

鍛造忠誠乾淨擔當的幹部隊伍，組織開展“學黨史、守初心、擔使命，協助實現新跨越，再上新台階”高級管理培訓項目（5期集中培訓），全面提升高級管理人員政治站位、管理水平、綜合素質。

科技賦能培訓發展，充分發揮“陽光學院”數位化學習平台優勢，全年共開展“每週一課”等系列直播培訓307期，新上線課程1703門，日均上線學習人數4818人，共開展1183場線上考試。“陽光學院”獲評國內教育培訓行業“博奧獎”最佳生態平台應用獎。

開展“學四史、擔使命、促跨越”學習活動，活動分為“四史”學習、光大歷史文化、財務合規三個部分，以陽光學院數位化學習平台為載體，通過“黨建+業務”的形式，以高品質黨建引領高品質業務發展，引導員工認同、踐行“光大新文化”，普及財務合規知識、深化財務合規理念。

著力打造精品培訓項目，持續開展創新人才培養訓戰營項目，通過科技與業務的深度融合，加速數位光大人才隊伍建設，培育內生創新驅動力；積極探索校招新員工培養新模式，結合新員工學習需要，開展“半月談”系列講座，增進管培生對銀行業務的熟悉掌握。

強化同業交流與品牌打造，承辦第十七屆全國股份制商業銀行培訓工作聯席會議，會議以“百載慶芳華，起航新征程”為主題，以“黨建引領業務發展”為核心主線，通過“業內交流研討、黨史專家分享、創新力發展解讀”三個環節，實現人才培養工作的經驗交流、合作共贏。

統籌推進全行專業人才庫建設與培養，印發《零售金融人才庫暫行管理辦法》《中國光大銀行國際化人才庫管理辦法》，創建零售金融人才庫，推動國際化人才庫建設，啟動“遠航計劃——國際化人才以崗代訓”第一期培養項目，為本行國際化高品質發展提供人才支撐和儲備。

指標名稱	單位	2021	2020	2019
員工培訓項目數量	期	7,185	7,049	7,099
員工培訓人次	人次	807,255	744,172	414,042
高級管理人員培訓人次	人次	3,288	3,405	1,986
中層人員培訓人次	人次	84,597	72,174	49,765
普通員工培訓人次	人次	719,370	668,593	362,291
按性別劃分的受訓員工百分比				
男員工受訓百分比	%	100	100	100
女員工受訓百分比	%	100	100	100
按僱員類別劃分的受訓員工百分比				
高級管理層受訓百分比	%	100	100	100
中級管理層受訓百分比	%	100	100	100
普通員工受訓百分比	%	100	100	100

勞工準則

本行致力於保障員工合法權益，持續更新規範勞動關係管理。嚴禁僱傭童工，抵制一切形式的強迫和強制性勞動，未出現過類似違規情況。

指標名稱	單位	2021	2020	2019
勞動合同簽訂率	%	100	100	100
社會保險覆蓋率	%	100	100	100

供應鏈管理

供應商社會責任管理政策

本行採購管理工作按照《中國光大銀行採購管理辦法》執行，遵循合法合規、集中管理、分級授權、提質增效、節能環保的指導思想和整體原則。通過集中採購與分散採購相結合的方式選擇供應商。

供應商社會責任管理措施及監察方法

本行明確集中採購目錄、集中採購限額，規範集中採購程式、審批流程、委員會議事規則、各種採購方式適用條件，加強分支機構管理。建立智能集采平台系統，實現員工及項目人員線上下單採購、訂單管理、物流信息對接等功能。

01 服務國家戰略
展現新作為

02 銀行特色經營
取得新成效

03 公司治理水平
邁上新台階

04 社會責任理念
拓展新內涵

05 ESG 價值創造
實現新提升

關注環境績效
助力綠色可持續發展

關注社會績效
注重利益相關方溝通

供應商環境與社會風險管理

本行宣導綠色環保理念，在滿足採購要求、品質和服務標準同等的條件下，優先選擇更具有環保和可持續發展理念的供應商。同時，積極推廣綠色採購，由傳統的部門線下採購轉為全行線上集中採購，建立智能集采平台，總行統一招采提高全行採購效率。

本行要求當供應商出現重大投資人、股東及法人變更等重要事宜時應提前告知；要求供應商保障勞工安全，部分涉及人員外包服務的招標檔中要求潛在投標人就員工薪酬佔比等社會責任指標或要素進行報價並參與評審，明確潛在供應商在職業健康及安全管理等方面具備國家頒發的相應資質時給與加分，實踐責任採購。

指標名稱	單位	2021	2020	2019
供應商審查覆蓋率	%	100	100	100

產品責任

本行始終把客戶需求放在首位，持續優化金融產品與服務，採取多項措施提升服務質效。

消費者信息與私隱保護

本行制定《中國光大銀行消費者金融信息保護管理辦法》，遵循合法、正當、必要和誠信原則處理消費者金融信息，加強協定、銷售文本等業務材料的維護管理，定期進行重檢，確保有關內容符合消費者金融信息保護要求。

數據私隱安全能力建設

舉辦“助跑計劃、助力前行”制度直播課，進行數據安全與個人信息保護相關制度培訓。開展個人信息保護專題培訓及考試，全行參與人數共計40,176人，考核通過率97.63%。開展“網絡安全為人民，網絡安全靠人民”網絡安全宣傳周活動，提升社會網絡安全意識和防護技能。組織開展全行信息安全意識專題培訓，每月發佈《信息安全意識期刊》，發佈《員工信息安全行為準則十條》。

客戶服務改進機制

本行不斷提升服務水平，繼續開展營業網點陽光服務視頻檢查和客戶滿意度調查，持續升級“陽光服務”品質，優化客戶體驗，2021年全行35家網點獲評中銀協“千佳示範單位”。

指標名稱	單位	2021	2020	2019
全行辦理對公開戶業務	筆	171,098	170,699	181,868
全行共評出一級服務能手	人	233	205	147
全行共評出二級服務能手	人	1,020	996	789
社區銀行數量	個	483	495	578
私人銀行客戶量	戶	50,021	40,112	32,207
受理客戶投訴	件	132,972	21,733	5,613
客戶投訴辦結率	%	100	100	100
客戶投訴滿意率	%	96.55	99.57	99.88
手機銀行客戶數	萬戶	5,252	4,645	3,736

反貪污

本行嚴格遵守法律法規，聚焦金融信貸領域腐敗問題，深化案件檢查機制。

廉政建設

緊盯“關鍵少數”“關鍵崗位”“關鍵問題”，加強重要節日前的廉政提醒和監督檢查。持續開展“廉潔宣講到基層”活動，建立多方聯動的境內外機構黨建和警示教育長效機制；持續推進“深入以案促改，全面以案促治”專項工作，推動相關部門建章立制、補弱固強，不斷完善銀行治理體系，提升銀行治理效能。

建立聯合監督機制

建立紀委、巡察、組織、合規、審計等部門聯合監督機制，整合監督力量，織密監督網絡，切實發揮聯合監督效能。以信貸領域、招標採購、人事管理、嚴防違反中央八項規定精神為重點，緊緊圍繞黨的“六大紀律”開展執紀問責工作。

2021年，本行組織網上簽訂黨風廉政建設責任書3,958份，動態更新42,000名監察對象基本信息，更新廉政檔案8,392份，全行累計約60萬人次參與反腐倡廉培訓。

董事會反貪污

本行在《光大銀行公司章程》中對董事反貪污相關要求做了明確規定，要求“本行董事不得利用職權收受賄賂或者其他非法收入，不得侵佔本行的財產；不得挪用本行資金；不得將本行資產或者資金以其個人名義或者其他個人名義開立帳戶存儲……”，並通過《董事履職要點》將上述要求傳達至每位董事，切實履行反貪污相關工作要求。

指標	單位	2021	2020	2019
建立領導幹部廉政檔案	份	8,392	7,573	7,576
提出並已審結的貪污訴訟案件數目	件	0	/	/

社區投資

建設社區銀行

為提升本行社區服務能力，推動社區銀行高品質發展，本行制定《中國光大銀行社區銀行經營發展工作指引（2022年版）》，以“植根社區 踐行普惠 重在品質 合規經營”為發展方針，以低成本、輕型化為特徵，專注為社區居民打造專業、便捷、貼心的服務體驗，做好最後“一公里”的金融服務。



海口分行建設社區書屋

海口分行與海南省圖書館在社區銀行共建社區書屋項目，並以此為依託，為用戶提供開戶、理財、信用卡等業務辦理、貸款等金融業務的諮詢服務，先後組織參與各類金融知識普及、反洗錢、無償獻血等活動，擴展非金融服務邊界，得到社區居民的高度認可。

助力疫情防控和河南災後重建

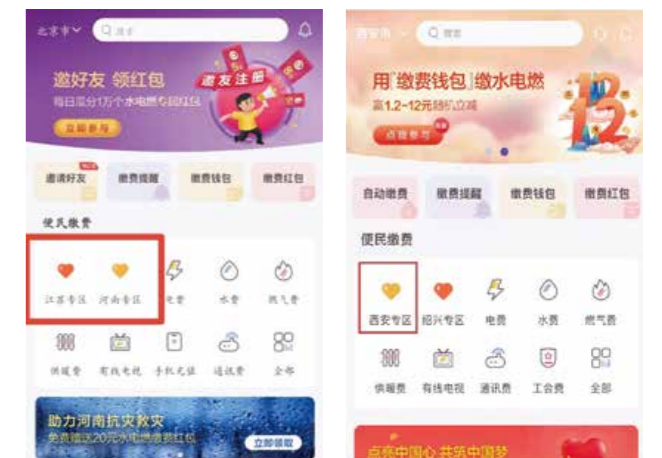
本行落實中央疫情防控決策部署，全面落實“兩個統籌”，營業網點收放有序，實現了員工安全、營運安全、客戶安全。在河南暴雨等重大事件中第一時間回應，高效匹配金融資源，全力做好金融支持。

光大金租為新冠疫苗擴產能應急項目提供融資支持

光大金租為國藥集團中國生物武漢生物製品研究所新冠病毒滅活疫苗二期擴產項目提供 5.37 億元融資，支持國家疫情防控。2021 年 5 月，該項目在湖北武漢建成投產，項目設計新冠疫苗年產能 10 億劑次。

全力支持疫情防控，做實做好便民服務

在疫情常態化防控時期，雲繳費充分發揮線上便捷服務優勢，豐富繳費服務內容，上線江蘇、河南、山西、紹興、西安等“愛心服務專區”，提供水、電、燃氣、通訊、有線電視等項目線上繳費通道，保障疫區居民日常生活穩定。



多措並舉支持河南防汛救災及災後重建

2021年7月，河南多地遭遇特大水災。本行迅速行動，全力保障金融服務，制定印發《中國光大銀行服務支持防汛救災及災後重建十二項舉措》，為災區企業開闢綠色通道、加大信貸支持力度、減免手續費，同時通過金融科技強化線上服務，提升金融服務質效。

開展公益行動

本行持續關注社會需求，用實際行動積極踐行社會責任，在抗擊疫情、精準幫扶、愛老敬老、公益慈善等領域開展多種形式的公益活動，為公益助力。截至2021年12月末，對外捐贈額2,516.6萬元。

2,516.6 萬元

截至2021年12月末，對外捐贈額

定點幫扶



太原分行赴定點幫扶村捐贈救災物資



海口分行送溫暖捐贈活動

社區活動



大連分行舉辦社區活動

社區服務



長春分行社區金融糾紛調節工作站

關愛兒童



無錫分行“種子計劃”公益關愛主題活動

敬愛老人



首爾分行慰問當地敬老院

抗擊疫情



南京分行慰問防疫人員

馳援河南水災



無錫分行“光明大愛，馳援河南”公益活動



指標	單位	2021	2020	2019
對外捐贈額	萬元	2,516.6	4,532	1,951
員工志願小時數	小時	2,457	792	3,783

附錄

附錄 1 第三方鑒證報告

獨立有限鑒證報告

中國光大銀行股份有限公司董事會：

我們接受中國光大銀行股份有限公司董事會委託，對中國光大銀行股份有限公司（以下簡稱「光大銀行」）編制的《中國光大銀行 2021 年度社會責任報告》（以下簡稱「社會責任報告」）中選定的 2021 年度關鍵數據（以下簡稱「關鍵數據」）執行了有限保證的鑒證業務。此中文繁體譯本為翻譯稿，若中文繁體譯本的字詞含義與中文簡體版本不一致，應以中文簡體版本為準。

一、關鍵數據

本報告就以下選定的光大銀行社會責任報告關鍵數據實施了有限保證鑒證工作程序：

- 普惠型小微企業貸款餘額（億元）
- 製造業中長期貸款餘額（億元）
- 涉農貸款餘額（億元）
- 綠色貸款餘額（億元）
- 員工總數（人）
- 女員工人數（人）
- 男女員工比例
- 少數民族員工數（人）
- 員工培訓項目數量（期）
- 客戶投訴辦結率（%）
- 雲繳費服務項目總數（項）
- 對外捐贈額（萬元）
- 總行外購電力消耗量（兆瓦時）
- 總行日常用水消耗量（噸）
- 境內分支機構總數（家）
- 員工志願小時數（小時）

我們的鑒證工作僅限於社會責任報告中選定的 2021 年度關鍵數據，社會責任報告中所披露的其他信息、2020 年度及以前年度信息均不在我們的工作範圍內。

二、標準

光大銀行編制 2021 年度社會責任報告關鍵數據所採用的標準列示於本報告後附的關鍵數據編制基礎（以下簡稱「編制基礎」）中。

三、董事會的責任

按照編制基礎編制 2021 年度社會責任報告關鍵數據是貴行董事會的責任。這種責任包括設計、執行和維護與編制社會責任報告關鍵數據有關的內部控制，以使該等數據不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

四、我們的獨立性與質量控制

我們遵守了國際會計師職業道德準則理事會《國際會計師職業道德守則》對獨立性和其他道德的要求。該職業道德準則以誠信、客觀、專業勝任能力及應有的關注、保密和良好的職業行為為基本原則。

本事務所遵循《國際質量控制準則第 1 號》，據此維護全面系統的質量控制體系，包括與遵守職業道德要求、專業標準和適用的法律和法規要求相關的書面政策與程序。

五、註冊會計師的責任

我們的責任是在執行鑒證工作的基礎上對 2021 年度社會責任報告關鍵數據發表結論。

我們根據《國際鑒證業務準則第 3000 號（修訂版）：歷史財務信息審計或審閱以外的鑒證業務》的規定執行了鑒證工作，該準則要求我們計劃和實施工作，以形成鑒證結論。

六、實施的工作總結

有限保證鑒證業務所實施程序的性質和時間較合理保證鑒證業務有所不同，且範圍較小。因此，有限保證鑒證業務的保證程度遠低於合理保證鑒證業務。選擇的鑒證程序取決於註冊會計師的判斷，包括對所選定的關鍵數據與編制基礎有重大不符風險的評估。此外，我們的工作並不在就光大銀行內部控制的有效性發表意見。

在我們的工作範圍內，我們僅在光大銀行總行、北京分行層面開展工作。

我們所實施的工作主要包括：

- 1) 對光大銀行參與提供社會責任報告中所選定的關鍵數據的相關部門進行訪談；
- 2) 實施分析程序；
- 3) 對選定的社會責任報告中關鍵數據實施抽樣檢查；
- 4) 重新計算。

七、固有限制

我們提請使用者注意，針對非財務數據，尚無公認的評估和計量標準體系，因此存在不統一的計量方法，這將會影響公司間數據的可比性。

八、結論

基於已實施的程序及獲取的證據，我們沒有注意到任何事項使我們相信中國光大銀行 2021 年度社會責任報告中選定的 2021 年度關鍵數據未能在所有重大方面按照編制基礎編制。

九、使用限制

本報告僅是為董事會編制社會責任報告之用，並不適合及不能用作其他用途。我們不會對除光大銀行董事會以外的任何第三方承擔任何責任。

畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）

中國 北京

2022 年 3 月 25 日

附：關鍵數據編制基礎

普惠型小微企業貸款餘額（億元）：社會責任報告披露的普惠型小微企業貸款餘額為單戶授信總額 1000 萬以下（含）的小型微型企業貸款餘額，包括小型企業貸款餘額、微型企業貸款餘額、個體工商戶和小微企業主貸款餘額，企業分類標準遵循工信部《中小企業劃型標準》進行分類。

製造業中長期貸款餘額（億元）：社會責任報告披露的製造業中長期貸款餘額指光大銀行根據中國人民銀行統計口徑匯總的貸款餘額，即實際投向為製造業企業的中長期貸款餘額的匯總數，製造業分類標準遵循《國民經濟行業分類》進行分類。

涉農貸款餘額（億元）：社會責任報告披露的涉農貸款餘額為監管口徑統計的涉農貸款餘額，包括農村企業及各類組織貸款餘額、城市企業及各類組織涉農貸款餘額、農戶貸款餘額、非農戶個人農林牧漁業貸款餘額。

綠色貸款餘額（億元）：社會責任報告披露的綠色貸款餘額指光大銀行綠色貸款表內餘額。綠色貸款餘額參考《中國人民銀行關於修訂綠色貸款專項統計制度的通知》（銀髮[2019]326 號）規定的範圍。

員工總數（人）：社會責任報告披露的員工總數指光大銀行（不含控股子公司）及境外分支機構範圍內，簽有勞動合同的正式員工和勞務派遣用工的總人數。

女員工人數（人）：社會責任報告披露的女員工人數指光大銀行（不含控股子公司）及境外分支機構範圍內，簽有勞動合同的正式員工中女性員工和勞務派遣用工中女性人員的總人數。

男女員工比例：男女員工比例=男員工人數/女員工人數。其中，男員工人數指光大銀行（不含控股子公司）及境外分支機構範圍內，簽有勞動合同的正式員工中男性員工和勞務派遣用工中男性人員的總人數。

少數民族員工數（人）：社會責任報告披露的少數民族員工數指光大銀行（不含控股子公司）及境外分支機構範圍內，簽有勞動合同的少數民族正式員工和勞務派遣用工中少數民族人員的總人數。

員工培訓項目數量（期）：社會責任報告披露的員工培訓項目數量指光大銀行為合同制員工所舉辦的培訓項目累計值，數據包含總行、境內分行及其子公司所舉辦的脫產培訓項目和線上培訓項目。

附錄 2 全球報告倡議組織標準 GRI 索引

GRI 指標	相關解釋	相關章節
一般標準披露項		
G102-1	組織名稱	P3
G102-2	活動、品牌、產品和服務	P4
G102-3	總部位置	P4
G102-4	經營位置	P4
G102-5	所有權與法律形式	P4
G102-6	服務的市場	P4
G102-7	組織規模	P4
G102-8	關於員工和其他工作者的信息	P99-P105
G102-9	供應鏈	P105-P106
G102-10	組織及其供應鏈的重大變化	P4
G102-11	預警原則或方針	P76-P77
G102-12	外部倡議	P2
G102-13	協會的成員資格	P92-P93
戰略		
G102-14	高級決策者的聲明	P4
G102-15	關鍵影響、風險和機遇	P4
道德和誠信		
G102-16	價值觀、原則、標準和行為規範	P4-P7
G102-17	關於道德的建議和關切問題的機制	P107-P108
管治		
G102-18	管治架構	P4,P73
G102-19	授權	P4,P73
G102-20	行政管理層對於經濟、環境和社會議題的責任	P4
G102-21	就經濟、環境和社會議題與利益相關方進行的磋商	P86-P87
G102-22	最高管治機構及其委員會的組成	P4,P73
G102-23	最高管治機構主席	參見年報

客戶投訴辦結率 (%)：社會責任報告披露的客戶投訴辦結率指光大銀行根據《中國銀保監會令[2020]3 號銀行業保險業消費投訴處理管理辦法》及《中國人民銀行金融消費者權益保護實施辦法》辦結的投訴佔投訴總數的比率。上述事項包括中國光大銀行遠程銀行中心受理的投訴、分行受理的投訴以及外部機構轉辦的投訴。

雲繳費服務項目總數 (項)：社會責任報告披露的雲繳費服務項目總數指光大銀行雲繳費服務平臺中所包含項目的總數，包括電費、水費、燃氣費、供暖費、通訊費、有線電視、非稅代收、交通罰款、商超、社區、社保醫保、團黨工會、教育等 20 個大類的繳費項目。

對外捐贈額 (萬元)：社會責任報告披露的對外捐贈是指光大銀行 (含控股子公司) 通過行政劃撥款項捐贈支出的匯總金額。

總行外購電力消耗量 (兆瓦時)：社會責任報告披露的總行外購電力消耗量是指光大銀行總行在京機構耗電總量，包括光大中心辦公區、上地辦公區、陶然亭辦公區、石景山辦公區、光大大廈辦公區和中關村一號辦公區的外購電力消耗量。

總行日常用水消耗量 (噸)：社會責任報告披露的總行日常用水消耗量是指光大銀行總行在京機構耗水總量，包括光大中心辦公區、上地辦公區、陶然亭辦公區、石景山辦公區和中關村一號辦公區的日常用水消耗量。光大大廈辦公區日常用水消耗量由於設備限制未能單獨核算，因此未納入統計。

境內分支機構總數 (家)：社會責任報告披露的境內分支機構總數是指境內 (不包含港澳台、境外分支機構和子公司) 網點數量總和，即獲取營業許可證的所有分支機構，包括已經獲取許可證但尚未開始營業的分支機構。

員工志願小時數 (小時)：社會責任報告披露的員工志願小時數是指光大銀行員工參與的志願服務時長總額，即在省市級的志願服務網上登記的志願服務時長。

GRI 指標	相關解釋
G102-24	最高管治機構的提名和甄選
G102-25	利益衝突
G102-26	最高管治機構在制定宗旨、價值觀和戰略方面的作用
G102-27	最高管治機構的集體認識
G102-28	最高管治機構的績效評估
G102-29	經濟、環境和社會影響的識別和管理
G102-30	風險管理流程的效果
G102-31	經濟、環境和社會議題的評審
G102-32	最高管治機構在可持續發展報告方面的作用
G102-33	重要關切問題的溝通
G102-34	重要關切問題的性質和總數
G102-35	報酬政策
G102-36	決定報酬的過程
G102-37	利益相關方對報酬決定過程的參與
G102-38	年度總薪酬比率
G102-39	年度總薪酬增幅比率
利益相關方參與	
G102-40	利益相關方群體列表
G102-41	集體談判協定
G102-42	利益相關方的識別和遴選
G102-43	利益相關方參與方陣
G102-44	提出的主要議題和關切問題
報告實踐	
G102-45	合併財務報表中所涵蓋的實體
G102-46	界定報告內容和議題邊界
G102-47	實質性議題列表
G102-48	信息重述
G102-49	報告變化
G102-50	報告期
G102-51	最近報告日期

相關章節

參見年報

參見年報

P4,P73

P4,P73

參見年報

P86-P89

P76-P77

P86-P89

P4

P88-P89

P86-P89

P99, 參見年報

參見年報

參見年報

參見年報

參見年報

P86-P87

不適用

P86-P87

P86-P87

P86-P87

參見年報

P2

P89

P2-P3

P2-P3

P2

P2-P3

GRI 指標

G102-52

G102-53

G102-54

G102-55

G102-56

管理方法

G103-1

G103-2

G103-3

經濟效益

G201-1

G201-2

G201-3

G201-4

市場表現

G202-1

G202-2

間接經濟影響

G203-1

G203-2

採購實踐

G204-1

反腐敗

G205-1

G205-2

G205-3

不當競爭行為

G206-1

物料

G301-1

相關解釋

報告週期

有關本報告問題的連絡人信息

符合 GRI 標準進行報告的聲明

GRI 內容索引

外部鑒證

對實質性議題及其邊界的說明

管理方法及其組成部分

管理方法的評估

直接產生和分配的經濟價值

氣候變化帶來的財務影響以及其他風險和機遇

義務性固定福利和其他退休計劃

政府給予的財政補貼

按性別的標準起薪水平工資與當地最低工資之比

從當地社區僱傭高管的比例

基礎設施投資和支持性服務

重大間接經濟影響

採購實踐

已進行腐敗風險評估的營運點

反腐敗政策和程式的傳達及培訓

經確認的腐敗事件和採取行動

針對不當競爭行為、反托拉斯和反壟斷實踐的法律訴訟

所用物料的重量和體積

相關章節

P2

P3

P2

P117-P122

P112-P116

P88-P89

P70-P81

參見年報

P7-P9

P98

P99-P105

計劃未來採納

計劃未來採納

計劃未來採納

P12-P43

P12-P43

P105-P106

P107-P108

P107-P108

P108

不適用

P97

GRI 指標	相關解釋
G301-2	所使用的回收進料
G301-3	回收產品及包裝材料
能源	
G302-1	組織內部的能源消耗量
G302-2	組織外部的能源消耗量
G302-3	能源強度
G302-4	減少能源消耗量
G302-5	降低產品和服務的能源需求
水資源	
G303-1	按源頭劃分的取水
G303-2	因取水而受重大影響的水源
G303-3	水循環與再利用
排放	
G305-1	直接（範疇 1）溫室氣體排放
G305-2	能源間接（範疇 2）溫室氣體排放
G305-3	其他間接（範疇 3）溫室氣體排放
G305-4	溫室氣體排放強度
G305-5	溫室氣體減排量
G305-6	臭氧消耗物質（ODS）的排放
G305-7	氮氧化物（NOX）、硫氧化物（SOX）和其他重大氣體排放
污水和廢棄物	
G306-1	按水質及排放目的地分類的排水總量
G306-2	按類別及處理方法分類的廢棄物總量
G306-3	重大洩露
G306-4	危險廢物運輸
G306-5	受排水和 / 或徑流影響的水體
環境合規	
G307-1	違反環境法律法規
供應商環境評估	
G308-1	使用環境標準篩選的新供應商

相關章節

P97

不適用

P97

P97

P97

P97

P97

不適用

不適用

P97

P96

P96

計劃未來採納

P96

P96

計劃未來採納

P96

計劃未來採納

P96

無

不適用

不適用

無

P105-P106

GRI 指標

G308-2

僱傭

G401-1

G401-2

G401-3

勞資關係

G402-1

職業健康與安全

G403-1

G403-2

G403-3

G403-4

培訓與教育

G404-1

G404-2

G404-3

多元化與平等機會

G405-1

G405-2

反歧視

G406-1

結社自由與集體談判

G407-1

童工

G408-1

強迫或強制勞動

G409-1

安保實踐

G410-1

相關解釋

供應鏈對環境的負面影響以及採取的行動

新進員工和員工流動率

提供給全職員工（不包括臨時工或兼職員工）的福利

育兒假

有關營運變更的最短通知期

勞資聯合健康安全委員會中的工作者代表

工傷類別，工傷、職業病、損失工作日、缺勤等比率

從事職業病高發職業或高職業病風險職業的工作者

工會正式協議中的健康與安全議題

每名員工每年接受培訓的平均小時數

員工技能提升方案和過度協助方案

定期接受績效和職業發展考核的員工百分比

管治機構與員工的多元化

男女基本工資和報酬的比例

歧視事件及採取的糾正行動

結社自由與集體談判權利可能面臨風險的營運點和供應商

具有重大童工事件風險的營運點和供應商

具有強迫或強制勞動事件重大風險的營運點和供應商

接受過人權政策或程序的培訓的安保人員

相關章節

P105-P106

P100

P101-P104

P99

計劃未來採納

不適用

P103

不適用

不適用

計劃未來採納

P104-P105

P105

P73,P99-P100

計劃未來採納

無

不適用

無

無

不適用

GRI 指標	相關解釋	相關章節
原住民權利		
G411-1	涉及侵犯原住民權利的事件	不適用
人權評估		
G412-1	接受人權審查或影響評估的營運點	不適用
G412-2	人權政策或程序方面的員工培訓	不適用
G412-3	包含人權條款或已進行人權審查的重要投資協定和合約	不適用
當地社區		
G413-1	有當地社區參與、影響評估和發展計劃的營運點	P108-P111
G413-2	對當地社區有實際或潛在重大負面影響的營運點	無
供應商社會評估		
G414-1	使用社會標準篩選的新供應商	P105-P106
G414-2	供應鏈對社會的負面影響以及採取的行動	P105-P106
公共政策		
G415-1	政治捐贈	不適用
客戶健康與安全		
G416-1	對產品和服務類別的健康與安全影響的評估	P106-P107
G416-2	涉及產品和服務的健康與安全影響的違規事件	無
行銷與標識		
G417-1	對產品和服務信息與標識的要求	計劃未來採納
G417-2	涉及產品和服務信息與標識的違規事件	無
G417-3	涉及市場行銷的違規事件	無
客戶私隱		
G418-1	與侵犯客戶私隱和丟失客戶數據有關的經證實的投訴	無
社會經濟合規		
G419-1	違反社會與經濟領域的法律和法規	無

附錄 3 聯繫我們

尊敬的讀者：

您好！

感謝您在百忙之中閱讀《中國光大銀行 2021 年社會責任報告》。為了更好地滿足您的需求，向您提供更有價值的信息，同時促進本行持續改善社會責任工作績效，提高履行社會責任的能力，我們殷切地期望您能夠對我們的報告提出寶貴意見，通過掃描二維碼或以下方式回饋給我們：

地址：北京市西城區太平橋大街 25 號中國光大中心

郵編：100033

電話：86-10-63636363

謝謝！

中國光大銀行
2022 年 3 月

1. 您對本報告的整體評價是：

很好 較好 一般

2. 您對中國光大銀行在創造經濟價值領域的評價是：

很好 較好 一般

3. 您對中國光大銀行在創造社會價值領域的評價是：

很好 較好 一般

4. 您對中國光大銀行在創造治理價值領域的評價是：

很好 較好 一般

5. 您對中國光大銀行在創造環境價值領域的評價是：

很好 較好 一般

6. 您對中國光大銀行履行社會責任的其他建議？

衷心感謝您對中國光大銀行的支持和幫助。



中國光大銀行股份有限公司
地址：北京市西城區太平橋大街 25 號中國光大中心
郵編：100033
總機：86-10-6363 6363



光大銀行官方訂閱號



光大銀行官方服務號



本報告採用環保再生紙製作