



光大證券

EVERBRIGHT SECURITIES

光大證券股份有限公司

2025年度

環境、社會及管治報告

Social and Governance Report



目錄

報告編製說明.....	3
前文：走進光證.....	5
董事會 ESG 聲明.....	5
公司概況.....	5
年度社會認可.....	6
ESG 管治.....	8
經濟篇：勇擔金融使命，服務國家戰略與實體經濟.....	13
專題：深耕「五篇大文章」，書寫發展新答卷.....	14
1.1 助力培育新質生產力.....	22
1.2 推動區域協調發展.....	22
1.3 全面服務鄉村振興.....	24
管治篇：堅持合規穩健，築牢發展基石.....	28
2.1 堅持黨建引領.....	28
2.2 完善公司管治.....	32
2.3 誠信合規營運.....	34
2.4 全面風險管理.....	38
2.5 強化供應鏈管理.....	41
社會篇：傳遞金融向善，共建美好家園.....	43
3.1 打造優質服務.....	43
3.2 創新金融科技.....	50
3.3 加強信息安全與隱私保護.....	57
3.4 賦能員工成長.....	59
3.5 投身慈善公益.....	68
環境篇：推動綠色轉型，守護綠水青山.....	70
4.1 應對氣候變化.....	70
4.2 踐行責任投資.....	73
4.3 綠色低碳營運.....	75
附錄.....	77
附錄 1 ESG 關鍵績效.....	77
附錄 2 報告相關內容索引.....	82
附錄 3 意見反饋表.....	102

報告編製說明

本報告是光大證券股份有限公司（以下簡稱「光大證券」「本公司」）的第十六份年度可持續發展/企業社會責任報告（以下簡稱「本報告」）。本報告真實、客觀地介紹了光大證券總部、各分公司、各營業部及各子公司 2025 年可持續發展方面的活動開展情況，重點披露公司環境、社會及管治（ESG）三大範疇的相關信息。

本報告所涉及貨幣金額以人民幣作為計量幣種（特別說明除外）。

報告範圍

- 時間範圍：本報告為年度報告，報告期為 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日，部分信息超出報告期。
- 組織範圍：如無特別說明，本報告覆蓋光大證券總部、各分公司、各營業部及各子公司。部分信息涉及中國光大集團股份公司（簡稱「光大集團」）。

編寫及參考依據

- 上海證券交易所（簡稱「上交所」）《上市公司自律監管指引第 1 號規範運作》（2025）
- 上海證券交易所（簡稱「上交所」）《上海證券交易所上市公司自律監管指引第 14 號——可持續發展報告（試行）》（2024）
- 香港聯合交易所有限公司（簡稱「聯交所」）《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄 C2《環境、社會及管治報告守則》（2024）
- 全球報告倡議組織《可持續發展報告標準（2021）》
- 中國財政部《企業可持續披露準則—基本準則》（2024）

報告語言

本報告提供簡體中文版、繁體中文版和英文版供讀者參閱。

確認及批准

本報告經董事會確認後，於 2026 年 3 月 26 日獲董事會審批通過。

報告遵循原則

- 重要性原則：本報告基於持份者研究，資料分析等工作，識別出影響本公司可持續發展的重要 ESG 議題並回應，詳見本報告「重大性議題分析」。
- 量化原則：本報告已經披露本公司 ESG 量化關鍵績效，詳見本報告「附錄一 ESG 關鍵績效」。
- 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，如果關鍵績效指標發生變化，對發生變化的指標進行解釋說明。
- 平衡原則：本報告內容反映客觀事實，同時披露正面及負面性指標。

稱謂說明

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語釋義如下：

光大證券、公司、本公司	光大證券股份有限公司
光大集團	中國光大集團股份公司
光大控股	中國光大控股有限公司
光大期貨	光大期貨有限公司
光大銀行	中國光大銀行股份有限公司
光大環境	中國光大環境（集團）有限公司
光大保德信基金	光大保德信基金管理有限公司
中國證監會	中國證券監督管理委員會
上交所	上海證券交易所
深交所	深圳證券交易所
聯交所	香港聯合交易所有限公司
人行	中國人民銀行
中證協	中國證券業協會
中期協	中國期貨業協會
ESG	環境、社會及管治 (Environmental, Social and Governance)
報告期	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日

前文：走進光證

董事會 ESG 聲明

2025 年公司董事會從 ESG 管治架構、ESG 風險管理方面提升公司的 ESG 管理水平，為實現高質量、可持續發展夯實根基。光大證券董事向各持份者呈上新的 ESG 履責成績單。

在 ESG 管治架構方面，戰略與可持續發展委員會負責制定環境、社會及管治（ESG）目標，推動 ESG 體系建設並審閱 ESG 報告。

在 ESG 風險管理方面，結合戰略目標，公司將 ESG 風險納入全面風險管理，積極將 ESG 理念與公司戰略與經營有機結合，識別 ESG 關鍵議題及相應風險，如經紀業務相關的客戶權益保護、隱私與信息安全、投資者教育；投行業務相關的綠色融資工具的創新實踐；資管業務相關的負責任投資等，切實履行金融企業的社會責任，促進公司實現長期可持續發展。

在審議重大性議題方面，董事會遵循聯交所重要性原則，將持份者的訴求作為判斷年度重大性議題的基礎，公司與外部專家一同系統分析和評估各項議題對公司可持續發展的影響程度。2025 年度確定的重大性議題包括服務實體經濟、深化綠色金融、助力鄉村振興、應對氣候變化、完善公司管治、強化風險管理、堅持合規經營等議題，已將相關議題作為 2025 年本報告披露的重點。

公司概況

光大證券成立於 1996 年，總部位於上海，是中國證監會批准的首批三家創新試點證券公司之一，也是世界 500 強企業中國光大集團股份公司（簡稱「光大集團」）的核心金融服務平台之一。光大證券先後於 2009 年 8 月 18 日和 2016 年 8 月 18 日分別在上海證券交易所及香港聯合交易所主板上市，是一家 A+H 股上市券商。

公司名稱	光大證券股份有限公司
英文名稱	Everbright Securities Company Limited
上市代碼	601788.SH 06178.HK
總部地址	上海市靜安區新聞路 1508 號
資產總額	3,181.14 億元
營業收入	108.52 億元
員工總數	7,763 人

截至本報告披露日，公司共有 13 家分公司和 211 家證券營業部，業務遍及全國 30 個省、自治區、直轄市的 107 個城市（含縣級市）。公司圍繞零售客戶、機構客戶、企業客戶等市場主體，以資本中介為紐帶，着力打造財富管理、企業融資、機構客戶、投資交易、資產管理、股權投資六大業務集群。

公司海外業務立足香港輻射亞歐，2022 年 1 月光大證券香港子公司光大新鴻基有限公司正式更名為中國光大證券國際有限公司（簡稱「光證國際」），旗下業務亦於當日啟用全新的企業品牌「光證國際」及品牌標識，在香港、澳門分別設有財富管理中心。

公司以「建設中國一流服務型投資銀行」為戰略目標，以堅持金融工作的政治性、人民性為宗旨，以踐行國家戰略、服務實體經濟為使命，以客戶為中心，堅守證券公司主責主業，持續提升服務能力。充分發揮證券公司在集團綜合金融服務體系中的直接融資主渠道作用，着力打造具有光大特色的一流投資銀行品牌，做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」。

年度社會認可

獎項	頒獎單位
ESG 領域	
ESG 卓越發展機構	同花順
產品與服務	
2025 年指數生態圈英華典型案例-特色券商財富管理示範機構 2025 年指數生態圈英華典型案例-指數投顧服務機構	中國基金報
財富管理華尊獎-2025 最佳財富管理品牌獎 財富管理華尊獎-2025 最佳 ETF 服務獎 財富管理華尊獎-2025 最佳私募服務獎	財聯社
2025 中國證券業財富管理品牌君鼎獎	證券時報
2025 證券行業金鼎榜單-2025 年度明星投顧團隊	每日經濟新聞
上證·金理財-財富管理優強品牌獎 上證·金理財-投顧組織獎	上海證券報
第三屆基金投顧金牛獎-基金投顧新銳金牛獎	中國證券報
21 世紀優秀投顧服務示範機構	南方財經全媒體集團、《21 世紀經濟報道》
新財富最佳投資顧問團隊	新財富

卓越組織獎	
金牛成長證券公司 金牛成長投資銀行團隊	中國證券報
中國金融行業篤行作答「五篇大文章」榮譽大獎	證券時報社
最佳資管業務創新 最佳資管業務 最佳債券承銷 區域最佳債券承銷 最佳影響力研究所	同花順
鄉村振興	
2025 金鼎獎-最佳鄉村振興經典案例	每日經濟新聞
社會公益	
第十二屆上海市「慈善之星」入圍者優秀事蹟展示	上海市慈善基金會
優秀組織示範單位	中國田徑協會
優秀影響力示範單位	
2025 年度防範打擊非法金融活動優秀宣傳作品徵集評選 活動優秀作品	上海市金融穩定協調聯席會議辦公室
2025「上證杯」全國高校 ETF 知識及理財規劃大賽三等獎 2025「上證杯」全國高校 ETF 知識及理財規劃大賽入圍獎	上海證券交易所、上海證券報社
數字化轉型	
2025 中國證券業數字化實踐全能君鼎獎 APP 運營團隊君鼎獎	證券時報
第五屆（2025）「金信通」金融科技創新應用典型案例獎項	中國信通院
上證·金理財·數智化創新獎	上海證券報
《全鏈路信創低延時極速交易系統探索與實踐》榮獲 2025 數字中國創新大賽二等獎	數字中國建設峰會
《萬兆網絡賦能證券行業數字金融消費場景》斬獲第三屆 「光華杯」千兆光網應用創新大賽東部大區賽二等獎、全國總決賽三等獎	中國信息通信研究院、中國通信標準化協會
《AI「智」服務——雙引擎智能客戶服務方案》榮獲「服務科技金融建設」類別二等獎	上海市金融工會

投資者教育	
英華新視界投教聯盟年度視頻評選活動-最佳投教先鋒 英華新視界投教聯盟年度視頻評選活動-最佳財智同行	中國基金報
第十三屆金智獎-傑出互聯網投教基地獎 第十三屆金智獎-傑出投教作品獎 金智獎「傑出投教與消保創意案例獎	金融界
資本市場投教「星火計劃」最受歡迎投教創新 IP	證券時報
2025 年青海轄區省級證券期貨投資者教育基地考核評選 優秀評級	中國證券監督管理委員會青 海監管局
2025 年度「財聯星引杯」金融教育年度評獎-創新投教作 品獎	財聯社
2025 證券行業金鼎榜單-2025 年度投教活動最佳組織	每日經濟新聞

ESG 管治

完善 ESG 管理

公司將履行社會責任、踐行 ESG 理念深度融入可持續發展戰略，把 ESG 理念全面嵌入營運管理全流程，致力打造中國的一流服務型投資銀行，持續為客戶、股東、員工及社會等持份者創造多元價值。

公司持續健全「監督—管理—執行」三級 ESG 管治架構，構建起董事會戰略決策、戰略與可持續發展委員會直接領導、ESG 工作組牽頭協調、各部門落地推進的全鏈條管理體系，推動可持續發展理念與管理舉措扎實落地，持續強化 ESG 管治能力、提升管治質效。

董事會	<ul style="list-style-type: none"> 全面負責 ESG 相關重大事項的審議與決策 審批 ESG 政策 審批 ESG 報告
戰略與可持續發展委員會	<ul style="list-style-type: none"> 制定 ESG 目標 推動 ESG 體系建設 審閱 ESG 報告
ESG 工作組	<ul style="list-style-type: none"> 依照 ESG 工作計劃落實 ESG 工作任務 向管理層反饋 ESG 工作中識別的問題 編製 ESG 報告

持份者管理

公司參照證監會《上市公司治理準則》、聯交所《環境、社會及管治匯報指南——如何編備環境、社會及管治報告》等監管指引要求，結合自身業務特點與行業屬性，明確政府及監管機構、投資者、員工、客戶、供應商與合作夥伴、社區六大核心持份者。

在經營服務全流程中，公司持續拓寬多方溝通渠道、搭建常態化溝通機制、開展多元化溝通活動，精準洞察並積極響應各持份者的期望與訴求，切實提升持份者在企業營運中的參與度，築牢可持續發展的持份者根基。

持份者	關注議題	溝通與反饋
政府及監管機構	<ul style="list-style-type: none"> 強化風險管控 深化反腐倡廉 合法合規經營 推動「雙碳」目標 促進鄉村振興 	<ul style="list-style-type: none"> 風險管控體系 廉潔從業工作 合規管理 綠色金融產品 金融幫扶
股東/投資者	<ul style="list-style-type: none"> 加強公司管治 推進業務發展 深化反腐敗 保護股東和投資者權益 	<ul style="list-style-type: none"> 股東會及業績說明等會議 產品與服務創新升級 廉潔從業工作 股東及投資者溝通渠道
客戶	<ul style="list-style-type: none"> 優質客戶服務 金融科技創新 保障信息與隱私安全 	<ul style="list-style-type: none"> 客戶投訴與滿意度 金陽光 APP 投資者教育活動
員工	<ul style="list-style-type: none"> 遵守勞工準則 保障員工權益及福利 促進員工職業發展 關注員工健康與安全 踐行員工關愛 	<ul style="list-style-type: none"> 公開公平招聘 薪酬結構及福利待遇 分類多層員工培訓 員工晉升機制 員工體檢、心理疏導講座、消防演習 文體活動 職工代表大會
供應商	<ul style="list-style-type: none"> 合規經營 供應鏈管理 商業道德 	<ul style="list-style-type: none"> 合作交流 供應商審核 反商業賄賂

社區	<ul style="list-style-type: none"> 服務鄉村振興 關注社會公益慈善 	<ul style="list-style-type: none"> 服務鄉村振興 志願者活動 公益捐贈
----	--	---

重大性議題分析

公司結合持份者的關注，在上一年工作基礎上，開展 ESG 議題的識別、評估和篩選工作，並明確對於本公司和持份者具有重要性的議題，在報告中重點披露和回應。

議題重要性分析流程

建立議題清單	<ul style="list-style-type: none"> 參考香港聯交所《環境、社會及管治報告守則》、可持續會計準則委員會（SASB）準則等標準和指引，開展宏觀政策與行業熱點分析，結合公司自身屬性特點及戰略方向，建立光大證券 2025 年度可持續發展議題清單，識別梳理出 21 項 ESG 重點議題。
議題重要性評估	<ul style="list-style-type: none"> 面向持份者開展問卷調查，邀請持份者代表，從議題影響角度進行評估；邀請內部財務專家，從重要性維度評估各議題財務重要性，並由行內專家進行審閱確認。
議題重要性結果整合與披露	<ul style="list-style-type: none"> 匯總並整合議題的影響重要性和財務重要性評估結果，按照影響和財務重要性的順序對可持續性事項進行排序，構建雙重重要性矩陣，並以分析結果為導向，對 ESG 重要議題進行針對性披露與實踐提升。



重要性議題矩陣圖

貢獻聯合國可持續發展目標

對應聯合國可持續發展目標 (SDGs)	光大證券的行動	對應報告的章節
	支持鄉村振興 開展公益捐贈	1.3 全面服務鄉村振興
	員工福利保障	3.4 賦能員工成長
	開展公益行動 開展投資者教育 組織員工培訓	1.3 全面服務鄉村振興 3.1 打造優質服務 3.4 賦能員工成長
	員工僱傭與發展	3.4 賦能員工成長
	支持綠色產業 推進綠色營運	經濟篇-專題 深耕「五篇大文章」，書寫發展新答卷 4.3 綠色低碳營運
	員工僱傭與發展	3.4 賦能員工成長
	支持產業發展	經濟篇-專題 深耕「五篇大文章」，書寫發展新答卷 1.1 助力培育新質生產力 1.2 推動區域協調發展 1.3 全面服務鄉村振興
	支持鄉村振興	1.3 全面服務鄉村振興
	支持區域發展 支持鄉村振興 組織公益活動	1.2 推動區域協調發展 1.3 全面服務鄉村振興
	產品責任 風險管理 供應商管理	2.3 誠信合規營運 2.4 全面風險管理 2.5 強化供應鏈管理

	合規營運	3.1 打造優質服務
	支持「雙碳」目標 應對氣候變化 推進綠色營運	經濟篇-專題 深耕「五篇大文章」，書寫發展新答卷 4.1 應對氣候變化 4.2 踐行責任投資 4.3 綠色低碳營運
	公司管治 反腐敗 反洗錢	2.2 完善公司管治 2.3 誠信合規營運
	行業合作 責任採購 客戶服務	2.5 強化供應鏈管理 3.1 打造優質服務

經濟篇：勇擔金融使命，服務國家戰略與實體經濟

實體是根基，金融是血脈，可持續發展離不開金融與實體經濟的同頻共振。2023年10月中央金融工作會議明確提出「要做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章」的要求，證券金融機構作為資本市場核心參與者，在其中擔負着重要責任。

光大證券深入貫徹落實黨中央關於金融工作的決策部署，錨定「建設中國一流服務型投資銀行」戰略目標，將譜寫金融「五篇大文章」融入高質量發展全域，充分發揮資本市場直接融資優勢，聚焦先進製造、綠色低碳、專精特新等關鍵領域，持續優化金融資源供給結構。同時，公司將ESG理念深度融入業務全流程，探索具有光大特色的金融服務路徑，在培育新質生產力、推動區域協調發展、助力鄉村全面振興等方面精準發力，不斷提升服務國家戰略和實體經濟的質效，以金融力量助推中國式現代化建設。

服務國家戰略與實體經濟重點績效

截至2025年末，公司實現：

- 直接融資承銷規模 2,502.1 億元
- 服務實體經濟融資承銷規模 958.8 億元、同比增長 9.9%，其中服務實體企業融資承銷規模 543 億元
- 完成債券總承銷金額 4,154.79 億元，項目數量 1,747 單
- 承銷製造業企業債券項目 57.6 億元，股權項目 13 億元，合計規模 70.6 億元
- 支持綠色產業融資承銷規模 180.9 億元，同比增長 99.9%
- 支持科技產業融資承銷規模 294.2 億元，同比增長 43.8%
- 承銷鄉村振興相關主題債券（含鄉村振興、革命老區、三農主題債）31.90 億元、同比增長 29%，
- 服務民營經濟融資承銷規模 113.2 億元，同比增長 34.7%
- 開展「保險+期貨」商業項目 82 單，保障農產品貨值約 12 億元
- 與光大銀行重點區域分行協同聯動，實現聯合融資規模 339.9 億元

服務實體經濟管理體系

管治	公司由董事會統籌領導以做好金融「五篇大文章」為核心的服務實體經濟工作，明確戰略方向、制定實施路徑、監督落地成效，確保金融服務國家戰略和實體經濟的各項工作有序推進。
戰略	公司錨定「建設中國一流服務型投資銀行」戰略目標，秉持金融央企的使命擔當，將履行社會責任、踐行ESG理念貫穿高質量發展全過程，制定

	《光大證券推進金融「五篇大文章」行動方案》，系統推進五大金融領域業務布局，優化業務結構、創新服務模式，提升綜合金融服務能力，在服務高質量發展中彰顯企業責任與擔當。
影響、風險和機遇管理	公司堅定踐行服務型投行定位，將 ESG 理念融入發展戰略與經營管理，通過強化綜合化經營、推進國際化布局、堅持創新引領與合規穩健經營，持續提升服務質效。以金融「五篇大文章」為可持續發展生態建設重要支柱，推動金融服務與國家戰略、社會需求、環境責任深度融合，實現風險可控下的價值創造，致力於為客戶、股東、員工和社會創造長期價值。 <i>2025 年度公司服務實體經濟具體舉措詳見本章節如下對應議題內容。</i>
指標與目標	公司堅守金融「功能性」定位，將金融「五篇大文章」相關工作納入年度經營考核體系，助力培育壯大新質生產力、發展循環經濟，全力助推中小企業、民營企業發展，積極支持健康產業、銀髮經濟發展，全面增強數字化轉型在業務發展、產品創新、客戶服務、營運管理等方面的賦能效果，確保各項工作落地見效。 <i>具體圍繞服務實體經濟的亮點績效成果及所設定的目標詳見本章節如下對應議題內容。</i>

專題：深耕「五篇大文章」，書寫發展新答卷

光大證券立足金融「五篇大文章」，以服務實體經濟和國家戰略為導向，積極踐行金融企業使命擔當，持續增強服務實體經濟能力。光大證券緊跟集團「五篇大文章」行動方案，圍繞科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融精準發力，不斷推動金融服務向更廣領域、更深層次延伸，以高質量發展成果服務中國式現代化建設。

科技金融：賦能創新發展，激活新質動能

光大證券充分發揮資本市場中介機構職能，聚焦高新技術企業、「專精特新」企業融資需求，打造全鏈條科技金融服務體系，積極開展並購重組、新三板掛牌、財務顧問等業務。2025 年，光大證券支持科技產業融資承銷規模 294.2 億元，同比增長 43.8%。

拓寬科技企業融資渠道	創新運用「科創票據」等債務融資工具，推動「投行+投資」協同發展，為冀中能源、浙江吉利等承銷發行科創票據 22.2 億元，助力國家電力、北京首鋼等承銷發行科技創新公司債券 260.1 億元，拓寬科技企業融資渠道。
------------	---

為科技產業提供多元化金融服務	聚焦科技產業核心客戶，着力打造具有光大特色的科技金融直接融資服務體系，致力為科技產業提供多元化金融服務，助力南通泰禾化工、珠海南特金屬科技等企業登陸資本市場，旗下子公司光大保德信發行光大國證機器人產業指數基金，首發規模突破 23 億元，認購總戶數超 2 萬戶，成為市場首發規模最大的場外機器人主題指數基金。
----------------	---

案例：助力首創集團成功發行科技創新公司債券

2025 年 1 月，光大證券助力北京首都創業集團有限公司在上交所成功發行 2025 年面向專業投資者公開發行科技創新公司債券（第一期），品種一規模 15 億元、期限 5 年、票面利率 2.05%，品種二規模 10 億元、期限 10 年、票面利率 2.41%，創北京市屬企業 10 年期公司債券歷史最低利率。本次發行實現了資本市場與優質科創資產的高效聯動，為科技金融與產業融合發展樹立典範。

案例：助力科學城創投成功發行首單科技創新公司債券

2025 年 4 月，光大證券擔任獨家主承銷商和簿記管理人，助力廣州科學城創業投資管理有限公司在深交所成功發行首單科技創新公司債券，發行規模 2 億元、期限 3 年、票面利率 2.78%。面對債券市場階段性波動，光大證券憑藉高效的項目統籌和專業的承銷能力，助力該企業完成資本市場債券發行首秀。募集資金重點投向生物醫藥、新能源、人工智能等前沿科技領域，精準對接國家新質生產力培育戰略，助力區域經濟轉型升級。

綠色金融：緊扣「雙碳」目標，助推綠色轉型

光大證券圍繞國家「雙碳」戰略目標，深耕綠色金融領域，重點開展綠色債券發行承銷與交易，為清潔能源、清潔交通等綠色項目提供融資支持。2025 年，支持綠色產業融資承銷規模 180.9 億元，同比增長 99.9%。

公司大力開展綠色債券業務，為奇瑞汽金、雄安集團等承銷發行綠色債券。積極開拓兼具綠色和其他戰略特色業務，助力北京首鋼、中廣核風電發行綠色科技創新公司債券。協同光大綠色環保發行碳中和綠色 ABS，助推光大綠色環保優質資產在境內證券交易所市場首次亮相，同時也是境內證券交易所首單以環保企業可再生能源電價附加補助資金作為基礎資產發行的資產支持證券。此外，助力北京首創生態環保集團成功發行首單以水務資產為基礎資產的持有型不動產 ABS 產品，在做好綠色金融、服務環保產業發展的同時，積極落實國家「盤活存量資產，擴大有效投資」的政策導向。年內，積極配合光大集團圓滿舉辦 2025 年金融街論壇綠色金融平行論壇活動，完成集團《綠色金融白皮書》撰寫。

案例：助力發行首單水務資產持有型不動產 ABS

2025年9月，光大證券作為項目財務顧問、銷售機構助力北京首創生態環保集團股份有限公司（簡稱「首創環保集團」）成功發行「富國資產-首創水務持有型不動產資產支持專項計劃」（私募 REITs），成為全國首單以水務資產為基礎資產的持有型不動產 ABS 產品。

此次持有型不動產 ABS 項目的底層資產分別為大連大開生活污水處理項目和大孤山工業水處理項目。作為污水處理類市政基礎設施項目，對大連市生活污水及工業污水有着良好的處理回用能力，營運能力穩定，出水安全達標，為大連市及金普新區水生態、水環境的持續向好提供堅實保障。本次項目是繼 2020 年發行行業首單並表權益 ABN、2021 年發行行業首單基礎設施公募 REITs 後，光大證券攜手首創環保集團在綠色金融領域的又一重磅創新實踐。

本次項目的成功發行，既是光大證券踐行金融服務實體經濟的有力舉措，也是做好綠色金融、服務環保產業發展，並落實國家「盤活存量資產，擴大有效投資」政策導向的示範案例。通過探索實踐「公募+私募」的多層次 REITs 發行體系，首創環保集團實現了盤活污水處理基礎設施存量資產並開闢權益融資新路徑。這既落實了國家綠色金融政策與可持續發展理念，又能夠有效緩解環保項目因投資周期較長、資金需求較大、投資回報較慢而帶來的壓力，助力生態環保事業建設，實現經濟效益與社會效益雙贏。

案例：助力發行首單綠色個人消費金融 ABS

2025年7月，由光大證券擔任聯席銷售機構的「東道十六號 2 期京東白條應收賬款債權綠色資產支持專項計劃」在深圳證券交易所成功發行。該項目為市場首單綠色個人消費金融 ABS，發行規模 10 億元，募集資金將全部用於節能家電採購。

此次發行項目的基礎資產為京東白條。京東白條業務於 2014 年 2 月上線，以其日漸廣泛的使用場景和「先消費、後付款，實時審批、隨心分期」的消費體驗，受到廣大用戶的歡迎。目前，京東白條已構建起覆蓋線上線下、多元場景的金融服務生態，成功鏈接超過 200 萬商家與 2.7 億消費者。每年，通過京東白條的服務，幫助消費者節省數十億元的息費支出。在家電國補「熱潮」中，京東白條在多個城市支持分期免息與國補的雙重疊加，既降低了用戶的購物決策門檻，也提升了商家的訂單轉化率，受到消費者和家電商家的雙雙青睞。

2024 年底召開的中央經濟工作會議、2025 年政府工作報告均把「大力提振消費」「全方位擴大國內需求」列為今年各項重點任務之首。今年以來，光大證券積極響應政策導向，深入貫徹落實中國人民銀行、中國證監會等六部門聯合印發的《關於金融支持提振和擴大消費的指導意見》等文件精神，已為十餘個消費金融主體發行債券、ABS 等產品提供承銷服務，幫助客戶拓寬融資渠道、降低財務成本。

本次項目的成功發行是光大證券持續服務京東科技的又一典型範例，也是公司以金融活水精準發力、支持擴大消費的又一成功舉措。

案例：助力光大綠色環保碳中和 ABS 成功發行

2025 年 1 月，光大證券擔任總協調人及獨家推廣機構，助力光大綠色環保成功發行可再生能源電價附加補助資金 1 期碳中和綠色資產支持專項計劃，標誌着光大綠色環保優質資產在境內證券交易所市場首次亮相。本期碳中和綠色 ABS 為儲架 20 億元註冊額度項下的首期發行，發行金額為 6.53 億元，於深圳證券交易所掛牌流通，為境內證券交易所市場首單以環保企業可再生能源電價附加補助資金為基礎資產所發行的資產支持證券。其中，優先級碳中和綠色 ABS 發行金額為 6.3 億元，發行利率 1.79%，認購倍數約 2 倍。

案例：助力光大金租發行綠色金融債券

2025 年 2 月，光大證券作為牽頭主承銷商、簿記管理人，攜手光大銀行助力光大金融租賃股份有限公司在全國銀行間債券市場成功發行 2025 年光大金租綠色金融債券，發行規模 30 億元，期限 3 年期，債項評級 AAA，綠色債券評估等級 G-1。

此次光大證券和光大銀行精誠合作，從項目申報、備案、發行全方位為光大金租保駕護航。市場投資者對光大金租首單綠色金融債券熱情高漲，疊加前期路演、銷售推介等助力，銀行、基金、券商等多層次投資主體積極參與，中國銀行、建設銀行、工商銀行等國有大行踴躍認購，全場認購倍數 2.32 倍，票面利率 1.88%，債券最終定價大幅優於初始指導價，顯著降低融資成本，再創光大金租發行利率歷史新低。

普惠金融：堅守金融為民，傳遞民生溫度

光大證券以客戶為中心，全方位、一站式打造有速度、有深度、有溫度的普惠金融服務體系，幫助 6 家中小微企業掛牌新三板，協助其拓寬融資渠道、提升公司管治能力。同時，光大證券堅定落實「兩個毫不動搖」，持續提升金融服務民營企業的精準性和有效性。2025 年，光大證券以債務融資工具為主要抓手，服務民營經濟融資承銷規模 113.2 億元，實現同比增長 34.7%；協同光大銀行服務浙江吉利發行科創票據，幫助泰禾股份創業板 IPO、南特科技登陸北交所，助力民營經濟拓寬融資渠道。旗下子公司光大保德信持續對權益產品降費政策，2025 年讓利投資者管理費約 2,000 萬元。

光大證券始終將社會責任融入發展血脈，積極踐行「五要五不」中國特色金融文化，通過一系列豐富多彩、形式多樣的金融教育宣傳活動，系統性普及金融知識，強化風險警示教育，切實保護投資者權益，用實際行動踐行央企社會責任。2025 年，組織各類投教活動超 2,000 場，覆蓋受眾超 40 萬人次。

2025 年，光大證券積極參加由國家金融監督管理總局、中國人民銀行、中國證監會組織的「2025 年金融教育宣傳週」活動。期間，光大證券策劃並實施了 213 場金融教育宣傳活動，近去年同類活動數量的 4 倍。活動不僅涵蓋了金融知識普及，還覆蓋風險警示教育和投資者權益保護宣傳，構建了以基礎金融知識普及築牢認知根基，通

過典型風險案例解析強化警示效能，並依託投資者權益保護機制完善實質保障的全方位工作框架，助力構建安全穩健、公平透明的金融生態環境。

<p>投教品牌載文化 金融為民顯成效</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 2025年9月，在上海浦東花木時光裡舉辦的投教集市活動中，光大證券與多家業內機構聯合，通過互動遊戲、風險文化宣講和金融知識講解相結合的方式，深入解析科學理財方法、投資風險防範策略，詳細還原了非法集資、電訊詐騙等常見非法金融活動的作案手法，有效提升了參與者的風險防範意識。 • 光大證券積極參與由上海市金融穩定發展研究中心、楊浦區科技和經濟委員會、復旦大學聯合主辦的「保障金融權益 助力美好生活——2025 金融可悅讀公益宣傳校園行」活動，用趣味投教集市的形式，引導大學生在輕鬆體驗中系統瞭解金融行業文化、學習金融消費者權益，掌握防範非法集資、識別虛假宣傳等實用技能。這一活動不僅搭建了金融機構與高校師生的溝通橋樑，更將專業的消費者權益保護力量送到了師生身邊。 <div data-bbox="708 875 1150 1317" data-label="Image"> </div> <p style="text-align: center;">圖註：投教市集活動</p>
<p>搭建交流橋樑 培育投資文化</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 光大證券積極搭建投資者與上市公司的文化交流橋樑，組織群眾實地走進上市企業，增進雙方的深度瞭解與價值認同，助力投資者切實樹立股東意識，培育成熟投資文化理念。 • 在走進保隆科技參訪活動中，投資者不僅聽取了保隆科技在智能產品領域的戰略布局與最新研發成果介紹，更通過現場功能模擬演示，直觀、生動地感受了其產品在技術層面的核心優勢與差異化特性，對企業的核心競爭力有了更具象的認知。此類活動不僅構建起了投資者與上市公司之間高效溝通的渠道，也切實強化了股東身份認同與責任意識，引導市場形成「理性投資、價值投資、長期投資」理念，營造良好投資文化。

	 <p style="text-align: center;">圖註：走進保隆科技</p>
<p>打造生動宣傳作品 築牢群眾風險防線</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 光大證券針對防範非法集資、金融詐騙等群眾常遇的風險場景，使用 AI 技術精心製作了一系列主題鮮明的投教圖文作品，通過生動的漫畫形式刻畫案例，使防詐知識變得直觀易懂，讓防非反詐知識走進千家萬戶，有效提升群眾風險防範意識。 • 公司創新傳播方式，圍繞防非反詐主題製作了通俗易懂、富有創意的投教短視頻。採用「傳統+創意」相結合的表現手法，巧妙將金融反詐知識融入經典故事、傳統文化等敘事框架中，既增強了內容的趣味性與親和力，又顯著提升了知識傳播的吸引力和實效性，實現金融教育潤物無聲、深入人心。  <p style="text-align: center;">圖註：防範打擊非法金融活動宣傳繪本</p>

養老金融：布局第三支柱，守護銀髮幸福

光大證券積極布局養老金融，參與養老第三支柱建設。公司積極完善養老金融財富管理體系，持續加大養老金融產品供給。2025 年，新增上架 54 只個人養老基金產品，個人養老金基金交易賬戶新增開戶 1.1 萬戶，截至 2025 年 12 月末，光大證券有效老年客戶數達 123 萬人，老年客戶 AUM 達 4,950 億元。健康產業、養老產業投資實現零的突破，光大保德信有序推進光大安選養老 FOF 基金持續營銷力度。積極配合集團

養老白皮書、《「和光頤享」增值服務體系客戶服務指南》編製，協助光大集團成功舉辦養老金融發布會；堅持推動服務體系適老化改造，在有條件的營業部建成「銀髮服務專區」，配備愛心專座、助老設備，建立「一對一」陪伴式服務機制，用心守護人民群眾的養老錢。

案例：推進養老金融產品創新

2025 以來，光大保德信基金旗下首只養老金融產品——光大安選養老 FOF2025 年收益率 15.6%，規模 1 億元。該產品具備運作安全、成熟穩定、標的規範、側重長期保值等特徵，滿足《個人養老金投資公開募集證券投資基金業務管理暫行規定》中個人養老金基金應當滿足的條件。

2025 年 12 月 16 日，光大保德信正式向中國證監會遞交《關於光大保德信安選平衡養老目標三年持有期混合型發起式基金中基金（FOF）增加 Y 類基金份額並修改基金合同及託管協議的備案申請》，證監會對該備案申請不持異議。

數字金融：搶抓數智機遇，提升服務效能

光大證券搶抓數字經濟發展機遇，積極探索數字金融，以數字技術為核心引擎，全面提升經營服務能力。旗下子公司光大保德信數字經濟主題混合基金相關產品最新規模超 2,700 萬元，2025 年以來收益率 22%。

<p>構建財富管理一體化數字平台</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 持續豐富金陽光 APP 服務場景，加強產品線上協同銷售，構建財富管理一體化數字平台，金陽光 APP 持續快速迭代，2025 年，光大證券金陽光 APP 主要版本 20 次迭代發布上線，新增註冊用戶數 67 萬戶。 • 加快數字化服務能力建設，持續推進金陽光 APP 服務和體驗優化，大幅豐富 ETF 專區內容建設，獲財聯社「最佳 ETF 服務獎」。
<p>探索人工智能及 AI 大模型等研發與應用</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 積極探索人工智能及 AI 大模型等新技術在合規框架下的研發與應用，促進產品服務創新，提升系統自主可控能力，提升客戶服務自動化和精細化營運水平。
<p>優化數字化經營</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 持續推進金陽光 APP、大管家、財管平台、陽光 E 辦數字化營運門戶、服務企微等架構優化及功能升級。 • 「數字化員工」項目已實現 233 個場景的自動化處理，年處理量近 10 億次，大幅提升了後台營運效率與風控能力，為數字化轉型提供了強大的技術支撐。 • 加強數字賦能機構業務，打造公司高質量發展的突破點。持續加大資源投入和自研能力建設，快速響應專業客戶的個性化、差異化需求，提升量化交易競爭力，重點在極速交易、策略交易平台、算法交易平台等方面發

	<p>揮技術特點，擴大低延時技術服務範圍。2025 年在低延遲領域，行業首家實現全棧信創的低延時極速交易，與國產低延時網卡硬件廠商產研結合，性能超越國外同類型產品，填補國產低延時網卡技術空白，榮獲第八屆數字中國信創賽道全國二等獎。自主設計並上線算法總線移動端，統一交易入口；引入並集成市場優質算法，進一步豐富算法交易生態；推出「金算法」品牌，構建「大師」和「行家」算法矩陣，實現客戶分層、服務分層、收費分層，較好滿足了不同層級客戶的交易需求，提供差異化服務。</p>
--	---

案例：數智賦能金融風控，光大證券斬獲行業共研優秀成果

2025 年 11 月，證券信息技術研究發展中心（上海）發布 2024 年度行業共研課題評選結果，光大證券申報的《基於大模型的關聯圖譜構建和可疑交易發現》課題，憑藉前瞻性布局、技術創新性與業務實用性，從參評課題中脫穎而出，獲評「優秀課題」。該課題 2024 年 9 月啟動，歷經立項評審、優選答辯等多輪嚴苛篩選，最終於 2025 年 11 月獲評優秀成果。

課題聚焦大語言模型與知識圖譜技術融合應用，搭建覆蓋賬戶、交易、設備、資金流等維度的多維關聯圖譜，實現證券交易場景下隱蔽洗錢、團夥操縱、異常對敲等風險的智能識別與動態監測，助力金融風控提質增效。

該課題實現三大核心技術突破：一是大模型驅動的關聯關係動態挖掘，通過多輪提示詞優化與多模型投票機制，實現從盡調文本中高效抽取實體關係，實體識別精確率達 89.2%，顯著提升圖譜覆蓋廣度與更新效率。二是圖算法賦能的可疑交易識別機制，融合圖路徑分析、社區發現、地址相似度計算等技術，構建「同源對敲」「多人對敲」「可疑資金鏈」等多場景識別模型，有效識別隱蔽交易結構。三是系統化閉環風控體系，實現從「圖譜構建—行為識別—預警下發—盡調反饋—模型優化」的全流程自動化，提升合規工作效率與案件覆核速度。

目前，該課題成果已於公司實際業務場景中部署驗證，成效顯著。構建的關聯圖譜涵蓋超 1,200 萬實體、1,500 萬關係，支持實時查詢與可視化分析；在「關聯關係多人對敲」「可疑同源對敲」等典型場景中，系統實現精準預警與結構溯源，具備強可解釋性與業務適配性。



1.1 助力培育新質生產力

光大證券充分發揮金融引導資源配置、服務創新發展的功能，聚焦新一代信息技術、高端製造等戰略性新興產業，持續加大對科技創新和產業升級的支持力度，通過深化產融協同、強化精準賦能，助力核心技術攻關與成果轉化，以高質量金融服務培育新質生產力。

案例：為新能源企業提供綜合風險管理服務

貴州新能源企業佰斯特是一家專業從事鋰離子電池正極材料錳酸鋰研發、生產和銷售的高新技術企業，憑藉優越的投資環境、完善的產業配套和豐富的資源優勢迅速發展。針對該企業所處的行業特點及實際經營需求，光大期貨業務部門、研究所以及光大光子三部門協同建立起一套基本固定且具有高度針對性的綜合服務模式。該模式以提升企業風險管理能力為核心目標，系統性地涵蓋了多個關鍵服務內容，在此基礎上，進一步協助企業全面梳理其在採購、生產、庫存及銷售環節中的風險敞口，量化潛在市場風險，並結合其經營目標與風險偏好，定製科學可行的套期保值方案，確保風險管理策略與企業整體戰略相協同。

目前，企業已熟練掌握期貨套期保值工具的操作邏輯與風控，能夠根據自身採購、生產與銷售節奏，靈活制定並執行套保策略。在實際操作中，企業不僅積極運用場內期貨工具，還多次嘗試場外期權等創新衍生品工具，通過定製化結構設計，實現風險對沖與成本優化的雙重目標。

案例：助力培育農藥行業新質生產力

2025年4月，光大證券擔任獨家保薦機構及主承銷商，助力南通泰禾化工股份有限公司在深交所創業板上市，募集資金4.62億元。

泰禾股份主要從事農藥產品以及功能化學品的研發、生產和銷售，在百菌清、嘧菌酯、2,4-D等三大核心產品上擁有行業領導地位，其生產規模及綜合技術方面居於行業領先水平。其以自有技術為依託，以豐富的製造管理經驗和良好的國際市場信譽為基礎，面向全球客戶開展產品的銷售和定製業務，是一家在核心技術、核心工藝和核心產品上擁有行業領先地位的集團化製造企業。此次上市的募集資金將主要用於殺菌劑項目和研發中心項目的建設。這些項目的實施，將進一步擴大泰禾股份的生產規模，提升技術創新能力，支持其以綠色發展理念為導向，推動農藥行業向高效、環保、可持續的方向發展。

1.2 推動區域協調發展

光大證券深入落實區域協調發展戰略，以服務國家重大區域布局為導向，持續加大對重點區域的支持力度，通過深化區域聯動、強化分類施策，推動金融資源與區域發展需求精準匹配，助力構建優勢互補、高質量發展的區域經濟布局。

京津冀地區	2025年，光大證券在京津冀區域落地411單債務融資項目、規模合計850.7億元。為北京首創集團發行科創債新規後首批科創債券20億元，創北京市屬企業10年期公司債券歷史最低利率紀錄。助力中國雄安集團發行首只綠色公司債券，以優質項目支持區域經濟發展。
長三角地區	2025年，光大證券在長三角區域落地149單債務融資項目、規模合計407億元。服務3家長三角區域企業完成股權融資規模合計12.7億元，作為獨家保薦機構及主承銷商助力國家級專精特新企業南通泰禾股份在深交所創業板上市，是服務實體經濟、支持創新驅動發展戰略的重要成果。
粵港澳地區	2025年，光大證券在粵港澳區域落地83單債務融資項目、規模合計185.2億元，積極挖掘集團產融結合優勢，助力集團粵港澳區域企業改善融資結構、降低融資成本，助力光大環保發行10億元科創債，是廣東省生態環保行業首單科技創新債券。服務廣東省創新型中小企業南特科技登陸北交所，募集資金3.2億元。

案例：助力雄安集團完成首支綠色公司債發行

雄安集團成立於2017年，作為雄安新區開發建設的主要載體和運作平台，服務於國家千年大計雄安新區建設，是雄安新區的建設發展先鋒隊和主力軍。雄安集團自設立以來，持續推進重點片區開發建設，致力於加快道路和綜合管廊、防洪水利等重大基礎設施建設，以及造林綠化和白洋澱綜合管治等生態建設項目。

光大證券圍繞雄安新區國家戰略部署，立足自身優勢，針對雄安新區獨特優勢和雄安集團長遠需求，為其提供定製化綠色金融融資方案，持續推動融資端、投資端和創新端精準對接，增強金融供給的精準性與針對性，滿足雄安集團新質生產力發展的多元化融資需求。

2025年4月，光大證券作為聯席主承銷商，助力中國雄安集團有限公司（簡稱「雄安集團」）在上交所完成2025年面向專業投資者公開發行綠色公司債券（第一期）的簿記發行，期限5年，認購倍數達6.2倍，最終票面利率1.8%。本次募集結束後，募集資金將全部用於雄安集團子公司智慧能源公司能源項目營運。

案例：助力新疆商貿物流集團發行自治區首單省級高成長產業債

光大證券作為主承銷商助力新疆商貿物流（集團）有限公司在上交所發行2025年非公開發行公司債券（高成長產業債）（第二期）。本期債券是新疆首單省級國企高成長產業債暨光大證券承銷的首單高成長產業債，發行規模5億元人民幣，期限為3年，票面利率2.5%，創下新疆區域國企高成長產業債最低利率。

新疆商貿物流集團是由新疆維吾爾自治區國資委監管的一類國有獨資企業，是自治區唯一從事商貿物流的區屬國有企業。集團通過統籌整合全疆商貿物流資源，

打造亞歐黃金通道和向西開放的橋頭堡，構建東聯西出國際貿易新平台，具有極高的戰略意義。新疆商貿物流集團還依託旗下新疆果業集團構建現代化的果品供應鏈體系，將新疆特色林果資源優勢轉化為經濟優勢，為鄉村振興戰略的深入實施做出了突出貢獻。本期高成長產業債通過設置投資者保護條款、優化信息披露機制等配套制度安排，支持產業企業通過債券市場融資，也為投資者獲取、持有、交易適配資產形成良好助力。

1.3 全面服務鄉村振興

光大證券堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真學習貫徹習近平總書記關於「三農」工作重要講話精神，積極踐行金融為民的初心使命，緊緊圍繞中國證監會、中國證券業協會「一司一縣」幫扶倡議以及光大集團定點幫扶工作指示，全面推進鄉村振興和定點幫扶工作，聚焦鄉村振興與革命老區發展，通過創新金融工具與精準幫扶，在共享發展紅利、增進民生福祉上取得實效。2016年以來，光大證券對外直接捐贈（不含黨費）1.12億元，（含黨費0.16億元）1.28億元，支持鄉村振興等公益事業。其中，定點捐贈新田縣4,897.91萬元，實施幫扶項目150個，惠及群眾超40萬人次。

加強組織領導	<ul style="list-style-type: none"> • 由公司黨委書記、董事長擔任鄉村振興工作領導小組組長，多次組織召開會議研究制定公司年度鄉村振興工作方案以及年度對外捐贈額度分配計劃安排，明確重點幫扶任務及責任分工，統籌推動各項幫扶任務落實。公司黨委副書記、工會主席具體負責日常幫扶工作，狠抓推進落實，帶隊赴定點幫扶的新田縣就鄉村振興工作進行調研督導，與幫扶縣共同謀劃結對幫扶長期合作機制。 • 持續鞏固「一司一縣」結對幫扶機制，推動年內每個縣至少開展四項領域的實質性幫扶行動，提高幫扶實效。 • 持續向定點幫扶縣選派掛職幹部、駐村幹部。
開展專業幫扶	<ul style="list-style-type: none"> • 利用公司投行業務優勢，通過發行債券和資產支持證券等方式，為結對幫扶地區和其它脫貧縣等縣域企業募集資金，助力縣域富民產業發展，助力農業企業轉型升級。 • 公司繼續優化完善「保險+期貨」服務模式，擴大幫扶覆蓋面，幫助農業養殖和種植大戶增強價格波動風險抵禦能力，為縣域農產品保值保價提供保障，減小農產品價格波動對農民收入造成的影響，助力「三農」發展。
強化結對幫扶	<ul style="list-style-type: none"> • 深入落實中國證券業協會關於「一司一縣」結對幫扶要求，保障結對幫扶地區資金投入，統籌提升鄉村產業發展、鄉村建設、管治水平。

	<ul style="list-style-type: none"> 積極響應中國證券業協會關於「證券行業促進鄉村振興公益行動」號召，繼續向光大陽光公益專項基金捐贈 50 萬元，對其它鄉村振興項目進行補充幫扶，實現鄉村振興和公益慈善協同聯動。 積極響應中國期貨業協會關於支持鄉村振興行動號召，公司下屬子公司光大期貨與 50 個鄉村振興地區形成結對幫扶關係，積極開展黨建共建、集中幫扶培訓等活動。
加大消費幫扶	<ul style="list-style-type: none"> 認真落實國家發改委和光大集團關於開展消費幫扶「新春行動」「金秋行動」及中證協、中期協相關通知要求，積極組織動員，發揮各級工會會員福利發放、困難員工慰問等愛心採購的重要作用，發揮辦公會務接待、商務招待等茶點採購的補充作用，發揮光大銀行「購精彩」等渠道平台的光大集團系統協同作用，發動各單位、廣大幹部員工購買脫貧地區農特產品。 2025 年，憑藉在鄉村振興方面的持續投入與全情付出贏得廣泛讚譽，榮獲每日經濟新聞「2025 年度最佳鄉村振興經典案例」金鼎獎。

1.3.1 推動鄉村人才振興

光大證券通過線上線下等多種方式，面向縣域鄉村基層幹部、專業技術人員、鄉村振興帶頭人等，積極組織開展 20 人次以上的金融知識培訓、技能培訓、技術支持、創業指導等服務。年內公司通過定點捐贈無償幫扶資金，支持新田縣舉辦幹部進修培訓 4 期共計 204 人次，支持新田縣幹部赴復旦大學、成都大學等開展鄉村振興異地專題培訓班 3 期共計 288 人次，幫助新田縣幹部開闊視野，解放思想，全面提高新田縣幹部隊伍綜合素質，助力鄉村振興和縣域經濟高質量發展。同時，公司四家定點幫扶承辦單位西安分公司、武漢分公司、福建分公司、廣東分公司分別面向寧夏西吉縣、江西萬安縣、興國縣、尋烏縣等四個結對幫扶地區，成功舉辦 6 場產業經濟金融知識專業培訓，助力縣域基層幹部群眾提升防非反詐、農產品價格保障、人壽保險意識。

			
圖註：福建分公司為江西興國縣舉辦十五五規劃與發展抓手經濟知識培訓	圖註：廣東分公司為江西尋烏縣舉辦金融農業新政策產業經濟金融知識培訓	圖註：武漢分公司為江西萬安縣舉辦農業政策與品種介紹產業經濟金融知識培訓	圖註：西安分公司為寧夏西吉縣舉辦壽險保障金融知識培訓

1.3.2 推動鄉村組織振興

光大證券以主題教育為載體，支持鼓勵公司優秀黨支部與縣域農村黨支部進行聯學聯建，抽調公司黨員骨幹，與脫貧縣黨員幹部開展黨建交流，堅持以黨建引領鄉村振興。西安分公司、武漢分公司、福建分公司、廣東分公司分別與寧夏西吉縣楊路村、江西萬安縣沙坪鎮、江西興國縣金融服務中心、江西尋烏縣文峰鄉等四個地區和單位黨支部，合計開展4次基層黨組織聯學聯建活動，學習宣貫黨的二十屆四中全會等重要會議精神，助力脫貧地區建立健全以黨支部為領導的鄉村管治體系。同時，公司安排無償幫扶資金，幫助新田縣門樓下瑤族鄉等鄉鎮建設、完善、規範黨群服務中心，築牢基層黨建陣地，建強黨的基層組織，夯實黨在農村的執政基礎。

			
<p>圖註：福建分公司與江西興國縣金融服務中心開展聯學聯建</p>	<p>圖註：廣東分公司與江西尋烏縣文峰鄉開展聯學聯建</p>	<p>圖註：武漢分公司與江西萬安縣沙坪鎮開展聯學聯建</p>	<p>圖註：西安分公司與寧夏西吉縣楊路村開展聯學聯建</p>

1.3.3 推動鄉村產業振興

光大期貨發揮期貨風險管理專業優勢，長期耕耘「保險+期貨」業務，做好農業主產區農特產品風險保障服務。連續四年開展新疆九師甜菜「保險+期貨」項目，承保甜菜種植面積12.95萬畝，保障現貨8萬噸，覆蓋農戶1,157戶次，甜菜種植戶獲得賠付1,000萬元，有效彌補糖價波動帶來的種植損失，穩定了種植收益，提升了種植戶積極性，從源頭保障了甜菜產業健康、穩定發展。相關項目多次榮獲鄭州商品交易所「優秀項目」、「最佳宣傳獎」等榮譽。

案例：助力夏商集團發行福建省2025年首單鄉村振興債

光大證券發揮銀行間專項債務融資工具直接融資優勢，助力夏商集團成功發行福建省2025年首單鄉村振興債，發行金額5億元，發行利率1.87%，創全國同期限同級別永續類信用債歷史最低利率。該債券募集資金用途設置為補充發行人鄉村振興有關的國內生豬採購流動資金需求以及償還金融機構借款，在帶動農戶增收和提升社會效益方面有着顯著的成果。一方面，能夠促進廈門市內農戶生豬養殖規模的穩定和擴大，發行人通過對接當地農村農戶採購生豬等農產品，拓展農產品銷售渠道，擴大銷售規模，進而帶動當地農民農副產品種植生產的積極性，提升農村農民收入，有利於區域農村享受「三農」產業增值收益。另一方面，農產品產量的提升也會從源頭上拓展鄉村食品供應產業鏈的規模，為下游養殖、生產、加工、銷售等環節規模的擴大和促進鄉村人員就業產生積極作用。

1.3.4 推動鄉村生態振興

光大證券發揮交易所資產證券化工具直接融資優勢，助力安振租賃發行安徽省首單「綠色+鄉村振興+長三角一體化」三貼標 ABS 及安徽省首單綠色融資租賃 ABS。2025 年 12 月 17 日，由光大證券作為銷售機構、光大銀行作為託管行的安振租賃 ABS 項目成功發行，安徽國控集團為項目提供擔保支持。此次與安振租賃的成功合作，是在光大集團整體戰略引導下，銀證雙方深化區域協同、推進聯動經營、共同踐行國家重大發展戰略的標杆案例。項目總發行規模 3.5 億元，產品整體加權利率 1.94%，創下安徽省融資租賃 ABS 利率最低水平，其中 A1 檔與 A2 檔利率亦為同類型產品最低。通過資產證券化這一金融工具，有效盤活安振租賃存量資產，將社會資本引入綠色金融、鄉村振興、區域協調發展等國家戰略重點方向，實現了金融創新與服務實體的有機結合。

1.3.5 推動鄉村文化振興

2025 年 1 月 23 日，在公司掛職幹部的組織協調下，在公司無償幫扶資金的支持下，公司兄弟企業中青旅控股與新田縣委縣政府聯合舉辦了以「鄉村新韻 田映春暉」為主題的 2025 文旅賦能鄉村振興「村晚」。來自湖南省永州市 13 個縣區的 45 家農特產品企業在此集中展銷，更有超 100 家網紅主播現場帶貨直播，為鄉村好物打開新銷路，實現旅遊綜合總收入超 6,400 萬元。本次活動還通過 50 餘個官方平台進行網絡直播，各平台同時觀看超過 1,000 萬，平台曝光量近 5 億，大大提升了新田縣知名度。

2025 年 7 月 18 日，公司無償幫扶資金進一步支持新田縣舉辦了「潮起瀟湘 相約湖南」2025 湖南文化和旅遊夏季消費季暨「南有新田『足』夠精彩」第二屆湘南足球賽啟動儀式活動，本次活動接待人數 6 萬人次，旅遊收入 1,536.42 萬元，影響人數（包括觀賽、觀看直播）40 萬人次。

管治篇：堅持合規穩健，築牢發展基石

光大證券堅持以穩健管治築牢發展根基，持續推動公司管治架構與管治能力現代化。公司嚴格遵守《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》等法律法規，將黨建引領全面融入管治實踐，圍繞董事會管治結構、誠信合規經營、風險管理、供應鏈管理等重點領域，着力打造權責清晰、運轉協調、韌性充足的現代化管治體系，為公司高質量發展提供堅實保障。

管治範疇實踐績效

截至 2025 年末，公司實現：

- 公司董事會會議 8 次，審議及聽取議案 66 項
- 參加政府部門經濟形勢座談會 100 次
- 發布宏觀數據點評報告 119 篇，解讀國家重要會議精神的報告 13 篇
- 落實國家戰略的宏觀深度研究報告 5 篇
- 風險管理相關培訓 26 次，參與人數 1.5 萬人
- 開展反洗錢培訓 103 次，累計培訓人數 3,780 人次
- 累計發布合規宣導文章 160 餘期，合規宣導小視頻 9 期
- 累計共有 2,717 家供應商，其中對 40 家違規供應商採取禁入處罰

2.1 堅持黨建引領

光大證券深入落實黨中央決策部署，堅持黨的領導，緊扣光大集團黨委工作要求，抓好宣傳思想政治工作，落實全面從嚴治黨各項工作，貫徹黨的二十屆四中全會精神、中央八項規定精神，堅守金融工作的政治方向，以黨建與經營深度融合促進高質量發展。

2.1.1 增強黨的思想引領力

光大證券始終堅持黨的領導、加強黨的建設，積極發揮思想政治工作優勢，不斷凝聚人心、鼓舞鬥志。公司全面落實新時代黨的建設總要求，把黨的建設與思想政治工作深度融合，凝聚改革創新強大合力，以黨建引領改革發展，全力建設一流投資銀行。

<p>貫徹黨的二十屆四中全會精神</p>	<p>2025年10月，黨的二十屆四中全會在京舉行，審議通過「十五五」規劃建議，部署未來五年中國式現代化戰略。光大證券黨委第一時間開展黨的二十屆四中全會精神學習宣貫，制定工作方案，召開集中宣講會，在總部大廳開設宣傳欄，營造熱烈的學習氛圍。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 在總部辦公大樓搭建宣傳展板，並依託官網官微、「奮鬥的光證人」企業號，聚焦學習宣貫全會精神，累計推送中央精神、基層動態等文章10餘篇，營造濃厚宣傳氛圍。 • 採取「領導幹部帶頭講+系列培訓專家講」方式，組織各級黨組織全覆蓋開展宣講活動。 • 公司黨委書記通過組織召開公司宣講會、赴長沙濱江路營業部調研、出席基層黨建工作幹部進修班開班式的方式，帶頭開展3次宣講。 • 先後組織深入學習貫徹黨的二十屆四中全會精神暨加強基層黨建工作幹部進修班、2025年度基層黨支部書記培訓班，將黨的二十屆四中全會精神作為主修課和必修課。
<p>貫徹落實中央八項規定精神</p>	<p>公司持續貫徹落實中央八項規定精神，推動公司各級黨組織和黨員、幹部切實把思想和行動统一到黨中央決策部署上來，持續強化黨的作風建設，進一步淨化政治生態。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 公司黨委制定學習教育讀書班方案，服務黨委開展3次集中自學、3次集體學習研討，並與下屬期貨黨委開展主題聯學，赴中共二大會址參觀作風建設專題展覽。 • 下發學習清單，督導基層原原本本落實學習任務；召開全員警示教育大會、黨委書記講授廉政黨課、通報反面案例，並督導各級黨組織採取集中學習研討、觀看警示教育片、參訪廉政基地等方式，開展603次警示教育活動。 • 深入查找落實中央八項規定精神方面存在的問題，建立問題清單、整治台賬，推動完成整改銷號。 • 督導各級黨組織和各單位副職及以上幹部扎實開展整改整治；制定推進作風建設常態化長效化工作安排，進一步加強作風建設，鞏固拓展學習教育成果。

2.1.2 持續深化高質量黨建

公司扎實開展主題教育、黨紀學習教育，思想認識和理論武裝不斷加強，進一步推動黨的建設和全面從嚴治黨在公司落地落實。

<p>推進党建融入管治</p>	<ul style="list-style-type: none"> 堅持党建與公司管治深度融合，把党建工作要求全面寫入公司章程，將黨委議事規則嵌入管治全流程，完善「三重一大」決策制度，確保黨的領導貫穿戰略規劃、合規風控、業務發展各環節。
<p>強化思想政治宣傳</p>	<ul style="list-style-type: none"> 制定《光大證券黨委理論學習中心組學習管理細則》及《2025年光大證券黨委理論學習中心組專題學習計劃》，全年開展7次專題學習、4次個人自學。
<p>落實全面從嚴治黨</p>	<ul style="list-style-type: none"> 制定《關於推動公司各級黨委進一步落實全面從嚴治黨主體責任的工作辦法》，召開2025年全面從嚴治黨暨紀檢巡察工作會議，2次全面從嚴治黨專題黨委會，切實抓好會後整改。 深入貫徹落實習近平總書記關於注重家庭家教家風建設的重要論述，下發通知，組織各級黨組織在警示教育中強化家風建設，共開展240餘次學習。

案例：抓緊抓實「關鍵少數」，充分提升政治素養

本年度，公司組織公司高管、中層幹部分期參加集團政治能力提升專題培訓班、《習近平經濟文選》第一卷聯學培訓班；舉辦兩期深入貫徹中央八項規定精神學習教育專題培訓暨基層一把手政治能力提升培訓班，引導營業部負責人樹立正確的權力觀、政績觀與事業觀。圍繞建強基層戰鬥堡壘，組織黨務幹部輪訓班、支部書記培訓班和深入學習貫徹黨的二十屆四中全會精神暨加強基層党建工作幹部進修班，開展深入貫徹中央八項規定精神學習教育、學習黨的二十屆四中全會精神和黨員網絡培訓班，提升全體黨員政治素養。



圖：深入貫徹中央八項規定精神學習教育專題培訓暨基層一把手政治能力提升培訓



圖：深入學習貫徹黨的二十屆四中全會精神暨加強基層党建工作幹部進修班

公司積極推動青年理論學習小組與黨支部深度融合，組織青年重點學習二十屆四中全會精神，通過創新教育形式，打造「傳承五四薪火·綻放奮鬥青春」主題活動，設計「紅色 City Walk」沉浸式學習路線，組織近 30 名集團駐滬企業青年參加。

2.1.3 培育中國特色金融文化

光大證券始終堅守「金融為民」的初心使命，大力弘揚中國特色金融文化。公司將文化建設相關要求更新到《公司章程》、公司戰略、「十五五」規劃，制定《公司文化建設考核方案》，積極推動文化建設情況納入組織績效考核，將廉潔從業、合規誠信、風險管理、踐行文化理念等作為個人考核、晉升的重要因素，切實把制度優勢轉化為文化底氣和發展新動能。報告期內，公司通過黨委理論學習中心組學習、各支部「三會一課」等形式組織學習習近平文化思想、中國特色金融文化。

<p>築牢思想 「引領力」</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 組織開展「弘揚金融文化，講好廉潔故事」——培育中國特色金融文化系列活動，挖掘廉潔故事、基層先進事蹟、典型案例，「黨員示範崗」「黨員先鋒隊」充分發揮示範帶頭作用，將學習教育成效轉化為傳播文化、服務群眾的實效，在「奮鬥的光證人」企業號刊發推文 20 篇。 • 策劃「假期我在崗」「光鋒領航·證道新程-先進集體經驗賦能計劃」等主題宣傳，重點突出基層員工在踐行金融文化、「五篇大文章」等方面的務實作為，推動形成「點亮一盞燈、照亮一大片」的示範效應。 • 推進文化理念與感官體驗深度融合，拍攝文化宣傳片，增設線下智能書櫃，在視覺、聽覺、觸覺上全方位設立「文化課堂」，真正實現文化「隨處可見」。
<p>提升文化 「機制力」</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 充分發揮文化建設領導小組辦公室組織作用，定期組織辦公會議，制定《公司文化建設實踐評估得分、守分分解表》，滾動更新《光大證券貫徹落實〈進一步鞏固推進證券行業文化建設工作安排〉任務清單》，明確各集群、各條線分工安排，形成「上下貫通、執行有力」的組織機制。 • 組織各基層單位組建了一支近 300 名業務骨幹組成的文化宣講員隊伍，組織 2 期文化宣講員培訓，依託組織機制作用實現文化落地生根。 • 組織開展中宣部思想政治徵文活動、中國金融政研會全國金融系統思想政治文化課題研究、中證協重點課題研究、中國特色金融文化案例徵集活動，向上級單位報送優秀成果近 20 篇。

2.2 完善公司管治

光大證券持續深化管治體系建設，立足自身定位與資源稟賦，全面提升管治效能。公司着力推動董事會結構優化與職能完善，注重成員背景多元與專業互補，為科學決策提供有力支撐。同時，進一步厘清各管治主體的權責邊界，強化內部制衡機制，確保權責匹配、運轉有序。

2.2.1 完善管治體系

公司堅持以高質量可持續發展為導向，持續完善現代金融企業管治體系，立足自身企業性質與特色優勢，全面優化管治機制、提升管治效能，構建權責清晰、運行高效、監督到位的管治新格局。

光大證券設立審計與關聯交易控制委員會，薪酬、提名與資格審查委員會，風險管理委員會和戰略與可持續發展委員會。其中，審計與關聯交易控制委員會，薪酬、提名與資格審查委員會，風險管理委員會召集人均由獨立董事擔任，戰略與可持續發展委員會由董事長擔任委員會召集人。

優化職能職責	2025年，公司嚴格遵循新《公司法》及境內外上市監管要求，完成管治架構優化調整，取消監事會，在董事會層面強化審計委員會監督職能，全面承接原監事會相關職權，推動決策、執行、監督體系更加協同高效；同步修訂《公司章程》《股東會議事規則》《董事會議事規則》等核心制度，完善獨立董事履職保障機制，確保獨立董事佔比不低於1/3，審計與關聯交易控制委員會配備會計專業人士，提升董事會決策科學性與獨立性。
完善管理制度	公司嚴格落實全面風險管理與合規經營要求，2025年對標監管新規制定修訂制度20余項，強化穿透式、全覆蓋風控體系建設，加強金融科技在合規風控中的應用，築牢穩健經營底線。同時，持續規範關聯交易管理、信息披露與投資者保護工作，保障中小股東與持份者合法權益，以現代化、專業化、規範化的管治體系，支撐公司可持續高質量發展。
加強 ESG 管治	公司持續強化 ESG 管治頂層設計，在2024年設立戰略與可持續發展委員會、將 ESG 納入全面風險管理的基礎上，於2025年12月修訂《戰略與可持續發展委員會議事規則》，進一步明確委員會在制定 ESG 目標、推進 ESG 體系建設、審議可持續發展報告等方面的核心職責，規範運作流程與決策機制，將可持續發展深度融入長期戰略與重大投資決策。

公司持續關注多元化和包容性議題，根據《光大證券股份有限公司董事多元化政策》，在設定董事會成員時，從多個方面考慮董事會成員多元化，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識及服務任期。報告期內，光大證

券有董事 13 名，其中：執行董事 2 名，非執行董事 6 名，5 名獨立非執行董事；男性董事 11 名，女性董事 2 名。

報告期內，公司共召開股東會 4 次，審議議案 20 項；董事會會議 8 次，審議議案 66 項，董事會下設專委會召開 14 次會議。

2.2.2 加強投資者溝通

光大證券堅持以投資者為本，持續完善投資者溝通與權益保護機制，公司持續完善投資者關係相關管理制度，常態化舉辦業績說明會，通過線上平台與投資者實時互動，暢通熱線、郵件、上證 e 互動等渠道，及時回應關切，積極接待調研、參與策略交流，強化機構溝通，以透明、高效、多元的溝通體系保障投資者合法權益。

2025 年，光大證券在路演中、上證路演中心等平台，通過公開直播的方式舉辦 2024 年度業績說明會、2025 年中期業績說明會，2024 年第三季度業績說明會。全年通過股東會、投資者熱線、郵件、上證 E 互動等方式，回復投資者各類問題 200 餘次，接待分析師、投資者現場調研 14 次，參加券商投資策略會 5 次。

案例：光大證券召開 2024 年度業績說明會

2025 年 3 月，光大證券在上證路演中心、路演中等平台，通過直播的方式召開 2024 年度業績說明會，與投資者圍繞公司 2024 年業績情況和公司未來戰略發展布局等問題開展深入溝通交流，在互動交流環節，公司還圍繞業績展望、分紅安排等重點問題進行了回答。



圖註：光大證券 2024 年度業績說明會

2.2.3 提升信息披露透明度

光大證券始終遵循上市公司披露規範，持續完善信息披露工作機制，嚴格履行信息披露責任。公司統籌兼顧滬港兩地監管要求，在確保合規披露的基礎上，主動拓展信息披露的廣度與深度，及時傳遞有助於投資者價值判斷與投資決策的關鍵信息。通過不斷提升信息披露的質量、時效與透明度，着力打造規範、透明、開放的對外溝通窗口。2025 年，公司共披露 A 股和 H 股上市公告文件 146 份。

2.3 誠信合規營運

光大證券堅守誠信合規底線，健全合規管理體系，完善誠信從業與執業行為準則，將合規要求嵌入業務全流程。公司強化黨建引領與內控監督，對標監管新規動態優化制度，搭建穿透式風控體系，常態化開展合規培訓與警示教育，嚴格從業人員行為管理與問責機制，以規範透明、守法守信的經營管理築牢穩健發展根基。

2.3.1 健全合規管理體系

光大證券緊扣「強監管、防風險、促合規」主線，持續健全合規管理體系，從嚴強化問責震懾，扎實推進審計整改和巡視整改，確保合規管理運行總體平穩有序，為公司高質量發展提供有力保障。2025年，公司及境內外子公司均未發生重大合規風險。

<p>事前</p> <p>落實合規審查、法律法規跟蹤及風險提示工作</p>	<ul style="list-style-type: none">對各類合同協議、制度、方案、業務開展可行性報告以及系統業務實現等方面開展合規審查，從源頭確保各項業務開展合法合規。以風險為導向，根據市場關注熱點、監管關注要點，下發各類業務合規提示函，提示相關業務主管部門及分支機構事前充分關注相關事項涉及的風險情況，2025年下發關於從嚴落實場外衍生品業務合規內控管理、加強互換便利業務合規內控管理、加強財富業務重點領域合規工作、子公司監管信息报送等在內的8份合規提示函。加強合規宣導與提示，密切跟蹤監管規定變化與市場關注熱點，利用「光證普法」微信公眾號平台推送解讀、持續開展合規培訓、下發提示函、開展評估等方式，督導各部門及時掌握和理解監管規則和動態，並將要求落實到具體業務中。
<p>事中</p> <p>持續加大對各類業務的全流程合規管控</p>	<ul style="list-style-type: none">不斷建立健全投行、投研、經紀等各類業務的常態化檢查機制，針對風險高發領域、重要業務環節、監管關注問題、違規案例等，公司合規部門及各級合規人員不斷提升檢查力度、頻率及深入度，有針對性開展現場檢查，及時發現業務開展中存在的問題，督促整改降低監管處罰風險。法律合規部門牽頭開展利益衝突管理、內幕信息知情人登記、信息隔離牆管理、從業人員執業行為管理及廉潔從業、誠信從業管理及程序化交易報告管理、投資者保護等多項工作，防範利益衝突、利益輸送、違規交易、洩露敏感信息等業務過程中的違規行為及從業人員違規展業、損害投資者利益的行為。
<p>事後</p>	<ul style="list-style-type: none">從嚴落實考核與問責，舉一反三，以案示警，不斷強化合規考核、問責的激勵約束作用，持續推動各單位合規管理建設。同

從嚴落實考核與問責，舉一反三，以案示警	時不斷完善對各單位及高級管理人員合規專項考核及評估機制，對發生重大合規風險事項、或在廉潔從業、反洗錢管理、審計整改、投資者保護等方面存在重大風險的考核單位，進行相應問責。
---------------------	---

公司持續健全規章制度「立、改、廢」長效機制，強化制度執行和動態評估。全年新增、修訂《光大證券股份有限公司合規管理制度》《光大證券股份有限公司合規管理實施辦法》《光大證券股份有限公司投資銀行類業務合規管理細則》《光大證券股份有限公司利益衝突管理辦法》《光大證券股份有限公司反洗錢工作管理辦法》等合規制度 23 項，進一步明確職責分工和管理要求。

同時，緊扣監管重點和合規風險，對公司總部、境內外子公司及分支機構開展合規檢查 28 次，覆蓋場外衍生品、投行、債券、研報、投顧、境外子公司等重點業務領域。對檢查發現的問題及時督導責任單位立查立改，壓實整改責任，強化整改跟蹤和閉環管理，推動監督檢查成果有效轉化為管理改進和風險防控成效。

2.3.2 廉潔從業管理

光大證券制定《光大證券股份有限公司從業人員執業行為準則》《光大證券股份有限公司證券從業人員投資交易及相關行為監控管理辦法》等從業人員執業行為管理相關內控制度，持續開展從業人員執業行為監控預警。公司圍繞廉潔從業重點領域，組織各單位開展廉潔風險點梳理和評估，持續完善廉潔風險防控手冊。

聚焦重點領域	聚焦未上市企業股權投資、在外兼（任）職、員工跟投和個人持股、投行業務廉潔從業等重點事項，組織開展自查、重檢和專項檢查，強化對重點業務和關鍵人員的監督管理。
嚴格廉潔審查	嚴格落實廉潔審查要求，在員工離職、借調、試用轉正、退休等關鍵節點出具廉潔從業意見。
做好培訓宣導	持續加強廉潔從業培訓宣導，組織員工及經紀人簽署合規和誠信從業承諾書，開展職業道德、誠信從業和廉潔從業專題培訓並組織考試，推動廉潔從業要求落到實處。

報告期內，公司不斷加大內部警示教育宣傳和廉潔從業培訓力度，提升從業人員的合規和廉潔意識。公司組織全體從業人員誠信從業和廉潔從業培訓，重點對新員工進行職業道德培訓，面向公司中層幹部組織開展投資行為管理專題合規培訓。同時，通過開展警示教育與培訓、發布合規提示函、簽署承諾書、對宣導效果和簽署情況進行抽查等方式，加大對違規行為的警示宣導力度，向從業人員傳遞公司對違規問題從嚴追責問責的鮮明導向。

2.3.3 反洗錢管理

光大證券堅持以新《中華人民共和國反洗錢法》為根本遵循，開展 2025 年度洗錢風險自評估，持續完善反洗錢制度體系，修訂《客戶盡職調查和客戶身份資料及交易記錄保存管理辦法》《客戶洗錢風險等級劃分管理辦法》《大額交易和可疑交易報告管理辦法》，並研究制定《受益所有人識別管理辦法》《反洗錢特別預防措施管理辦法》。同時，持續推進反洗錢系統優化升級，經紀業務端優化系統盡職調查指標 15 項、等級劃分指標 42 項、可疑交易指標 11 項，完善交易監測機制，逐步構建覆蓋非經紀業務的監測指標框架。

2.3.4 反不當競爭

光大證券制定《光大證券股份有限公司及其工作人員廉潔從業管理辦法》，明確不得編造、傳播虛假、不實信息，或者利用信息優勢、資金優勢、持股持券優勢，單獨或者通過合謀，影響證券、期貨及其他衍生品交易價格、交易量。不得協助出具虛假記載、誤導性陳述或有重大遺漏的託管證明材料。加強信息保密管理，採取保密措施，防範工作人員利用內幕信息、未公開信息、客戶信息、商業秘密等信息輸送或者謀取不正當利益。不得直接或者間接向他人提供內幕信息、未公開信息、商業秘密和客戶信息，明示或者暗示他人從事相關交易活動。規定各單位及其工作人員應當不斷提高專業勝任能力，強化公平競爭意識，在客戶招攬、項目承攬過程中，應當通過合法正當競爭獲取商業機會，不得以明顯低於行業定價水平、利益輸送、商業賄賂、不當承諾等不正當競爭方式招攬業務，不得侵犯其他證券經營機構的商業秘密，不得安排所聘證監會系統離職人員就超出其工作職責範圍的事項與監管部門進行溝通接洽，不得從事其他違反公平競爭、破壞市場秩序的行為，不得輸送或者謀取不正當利益。

光大證券制定《光大證券股份有限公司從業人員執業行為準則》，要求從業人員保守國家秘密、公司的商業秘密、客戶的商業秘密及個人隱私，對客戶服務結束或者與公司解除勞務關係後，仍應按照有關規定或合同約定承擔上述保密義務。從業人員應當尊重同業人員，公平競爭，不得貶損同行或以其它不正當競爭手段爭攬業務。

2.3.5 合規文化建設

光大證券堅持把合規文化建設作為加強公司管治、培育中國特色金融文化的重要抓手，持續強化價值引領和行為約束。2025 年，公司共計組織合規培訓、考試和宣導 70 場，圍繞法律法規解讀、典型案例警示、反洗錢管理等內容，對母子公司各條線 3 萬餘人次開展分層分類宣導。

專項培訓	面向分支機構持續開展系列合規培訓，邀請講師到分公司現場授課，以「剖析案例明得失，借鑒經驗避誤區」為主題，穿插在分公司的工作會議中，內容涵蓋經營合規、反洗錢、適當性、交易管理等，2025 年共計開展了 15 場合規培訓，助力分支機構合規經營，為分支高質量發展保駕護航。
------	---

合規宣傳	組織開展「憲法宣傳週」「民法典宣傳」「反洗錢走進校園」等系列普法活動，公司報送的《以案為鑒，牢守底線——打造公司特色合規文化品牌》被高校收錄為教學案例，推動合規理念融入業務一線和管理實踐。依託「光證普法」公眾號平台發布合規宣導文章 160 餘期，及時傳導監管政策和合規要求，持續營造依法合規、審慎穩健的經營氛圍。
案例分享交流活動	組織分支機構開展「學合規，促發展」分享交流活動，組織分支機構以個人自學、集體研討等形式，開展合規案例分享交流活動，從身邊人、身邊事的實際案例出發，談自己的心得體會，築牢合規防線。活動從 4 月延續至 6 月，14 家分公司共組織了 160 場分享交流活動，覆蓋 208 家營業部，覆蓋佔比達 94%，是首次大規模關於合規的分享交流活動，將合規理念融入分支機構經營管理的各個環節。

案例：促進合規展業，公司在多地開展「學合規，促發展」分享交流活動

公司關注監管機構持續加大對證券公司的合規監管要求，鼓勵各分支機構扎實推進學習合規知識，將合規理念融入分支機構經營管理的各個環節，助力業務健康可持續發展。

在佛山季華六路營業部，合規負責人帶大家共同學習了合規典型案例，邀請員工分享心得，直觀感受為客戶提供測評答案等典型案例的嚴重後果，以案例的學習警示促進員工時刻保持警惕，杜絕僥倖心理。

北京月壇營業部活動中，合規負責人帶領大家一起學習合規案例，邀請同事分享心得，表示在提供服務時，應全面瞭解投資者情況，嚴格遵守適當性匹配規則，將適當的產品銷售給適合的投資者，以達到保護投資者和防範金融風險的目的。



圖：佛山季華六路營業部
開展合規分享交流活動



圖：北京月壇營業部
開展合規分享交流活動

2.3.6 知識產權保護

為防範知識產權侵權風險，在前期完善知識產權侵權風險防範機制的基礎上，公司發布《關於重申加強知識產權保護防範侵權風險的通知》，重申知識產權保護要求，提升各單位知識產權保護意識、防範侵權風險，並發布《信息技術總部、法律合

規部關於開展 2025 年正版軟件自查的通知》，同時對於疑似軟體、圖片等侵權的，協助相關部門積極排查及應對。

2.4 全面風險管理

光大證券持續健全全面風險管理體系，構建權責清晰的風險管理架構，對標監管要求動態優化制度體系，實現全風險類型、全業務流程覆蓋。公司將 ESG 風險納入風險偏好管理，完善風險容忍度與限額管控，強化風險識別、監測與應對。依託科技賦能提升風控智能化水平，夯實穩健審慎風險文化，全面提升風險防控質效，為穩健經營與可持續發展提供堅實保障。

2.4.1 管治

光大證券風險管理組織架構包括：董事會及其風險管理委員會、審計與關聯交易控制委員會；管理層及下屬各專業委員會；各風險管理職能部門；各部門、分支機構及子公司。董事會承擔全面風險管理的最終責任，明確風險偏好與重大限額；管理層統籌執行，職能部門專業管控，業務單元落實第一道防線，形成權責清晰、分層負責、協同高效的全面風險管理組織體系。

董事會風險管理委員會是董事會設立的專門工作機構，主要負責對公司的總體風險管理進行監督，並將之控制在合理的範圍內，以確保公司能夠對與公司經營活動相關聯的各種風險實施有效的風險管理計劃。截至 2025 年末，董事會風險管理委員會共包括六名成員，由獨立非執行董事擔任召集人。2025 年，風險管理委員會共召開 3 次會議，合計審議或聽取議案 9 項。

報告期內，公司持續夯實管理機制，對照全面風險管理規範以及公司管理實際，制定/修訂發布制度。做實評估重檢，完成年度操作風險與控制自我評估、關鍵風險指標重檢，推動各單位檢視操風內控設計及執行情況。

2.4.2 戰略

公司高度重視風險管理工作，始終致力於構建與公司戰略發展目標相適配的全面風險管理體系。針對重點大類風險，公司制定了應對實施細則，積極開展業務評估。

- 針對市場風險，結合監管新規要求，進一步完善公司市場風險管理制度體系；重點評估公司市場風險狀況、市場風險管控措施的有效性，制定公司市場風險指標管控方案；優化市場風險計量模型，進一步精細化業務風險計量；跟進市場和業務狀況，開展專項壓力測試評估業務風險狀況；持續強化新業務市場風險評估，事前介入開展業務風險識別並制定專項管理要求。
- 針對信用風險，公司持續建立健全信用風險管理體系。制定信用風險管理辦法，持續落實同一客戶信用風險限額管理、內部信用評級以及統一授信管理等機制，優化重點領域風險管控，加強業務准入把關，嚴防新增信用風險事件。

- 針對操作風險，年內完成操作風險管理系統信創改造，並對指標自動化監測、觸發評估、整改追蹤等功能模塊進行優化，進一步提升管理信息化水平。2025年，公司操作風險總體可控，內控機制運行平穩，未出現重大操作風險事件。

重點風險領域	風險因素	應對措施
市場風險	<p>公司面臨的市場風險是指持有的金融工具由於市場價格變化或波動而使公司可能發生損失的風險，主要包括股票價格風險、利率風險、匯率風險、商品價格風險等。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 公司按照監管新規要求重建修訂公司市場風險管理辦法，新增制定市場風險應對管理實施細則，加強市場風險應對機制建設。 • 結合市場及公司業務情況，完善市場風險指標體系管理機制，制定管控方案，並做好指標的跟蹤、監測。 • 推進市場風險管理系統建設，滿足業務市場風險管理需要。
信用風險	<p>信用風險是指因融資方、交易對手或發行人等違約導致損失的風險，主要來源於債券投資發行人或場外衍生品交易對手違約風險以及股票質押式回購交易、約定購回式證券交易、融資融券等融資類業務客戶未按照協議約定足額償還負債風險。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 全面修訂信用風險管理制度，形成了包括公司信用風險管理辦法及其配套管理實施細則的信用風險管理制度體系，持續建立健全信用風險管理機制。 • 嚴格落實統一授信管理，審慎實施授信審批，從准入端較好地防範了新增信用風險。 • 推進信用風險管理系統建設，優化授信管理、限額管理以及預警管理等系統功能。
操作風險	<p>公司面臨的操作風險是指由內部流程不完善、人員、信息技術系統及外部事件造成損失的風險。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 做實操作風險管理。重檢修訂操作風險管理制度，深化操作風險三大工具運用，升級優化操作風險管理系統。 • 抓好授權管理。修訂授權制度，定期開展業務範圍、授權清單的重檢，加強分級授權檢查評估，持續推進公司授權機制的完善優化。 • 強化檢查監督。持續開展高頻度風險內控巡查、深入開展內控綜合評估、落實風險內控問題整改等。 • 加強文化宣導，開展3次操作風險專題培訓，定期編發案例參考文件。

2.4.3 影響、風險和機遇管理

公司以並表管理建設為重要抓手，持續優化風險管理系統平台，進一步加強對子公司業務風險管控，提升對子公司風險監測水平。

境外風險管控

為進一步加強境外風險防範，公司開展了一系列境外風險管理工作。年內，公司發布日常國別風險管理工作機制，認真梳理公司及下屬各級企業境外業務、分支機構以及風險敞口情況，分析研判各境外機構及業務面臨的國別風險，推進國別風險管理各項工作。針對境外市場大幅波動的情況，制定公司防範化解境外風險工作方案，並開展境外業務壓力測試，就測試結果制定防範境外風險應急預案。同時，進一步加強境外風險監測及業務風險底數摸排，公司建立了每月定期監測境外風險預警機制，並定期摸排公司境外業務風險，前瞻境外業務風險，形成境外業務風險排查統計表和境外業務風險管理報告。

子公司風險管控

報告期內，公司進一步加強對子公司重點業務及關鍵環節風險管控，有效防範子公司重大風險。公司結合監管要求與工作實際修訂了《光大證券股份有限公司子公司風險管理辦法》，進一步細化對子公司風險管理的規定要求；積極強化子公司風險偏好管理，督導子公司在公司整體風險偏好範圍內制定各自的風險偏好容忍度，強化限額約束，並持續監控，確保風險偏好容忍度在限額內執行；重檢優化子公司業務範圍，進一步督促子公司聚焦主責主業，嚴防業務失管失控風險；實施投資與信用業務分級授權，優化各審批層級授權金額的量化標準，並定期開展執行情況檢查，防範大額超限審批導致的新增風險。

ESG 風險納入風險管理體系

公司制定 ESG 風險管理政策，明確應有效防範 ESG 風險，將 ESG 因素納入全面風險管理範圍，建立健全 ESG 風險管理體系，通過加強對氣候變化、監管政策變動等條件下各類型風險的分析、識別、評估和報告，持續加強業務經營活動中 ESG 相關風險的管理，有效防範 ESG 管理不當引發公司利益或聲譽受損，承擔社會責任、夯實公司管治，積極踐行 ESG 理念與公司戰略有機融合，促進公司長期可持續發展。

優化風險偏好	公司積極貫徹綠色新發展理念，擴大綠色金融業務規模，優化完善公司資產結構，加強對清潔能源、新材料、新基礎設施等重點領域支持，強化金融業務環境與氣候風險管控，嚴控高耗能、高污染、高排放等領域投融資。
規範操作流程	公司定期組織各單位對公司業務和管理活動流程進行梳理，識別風險點，評估控制有效性，評估範圍已覆蓋公司管治、網絡信息安全、員工行為管理等 ESG 相關領域。
融入業務評估	公司將 ESG 理念納入新業務評估範圍，業務申請單位需就新業務面臨的 ESG 風險和控制措施進行分析。

強化盡職調查	公司將 ESG 理念融入風險評估，從環境、社會和公司管治等方面綜合評估投資標的風險，規避投資高污染、高能耗行業上市公司，同時規避投資存在負面新聞、違法違規、涉及嚴重污染環境或公司管治等存在重大問題的上市公司。
--------	--

2.4.4 指標和目標

2025 年，公司持續開展風險評估，評估結果顯示公司各項風險總體可控，均未發生重大風險事件。

- 公司信用風險總體可控，信用風險容忍度未發生超限，全年未發生重大信用風險事件。
- 公司市場風險總體可控，市場風險容忍度未發生超限，全年未發生重大市場風險事件。
- 公司操作風險總體可控，內控機制運行平穩，未出現重大操作風險事件。

2.5 強化供應鏈管理

光大證券嚴格遵循《光大證券股份有限公司集中採購管理辦法》《光大證券股份有限公司集中採購管理辦法實施細則》《光大證券股份有限公司集中採購委員會議事規則》《光大證券股份有限公司集中採購評審專家管理規定》《光大證券股份有限公司集中採購供應商管理規範》等供應商管理制度，明確供應商開發與准入、遴選、誠信管理、履約評價以及罰則等要求，規範供應商管理流程。公司持續完善集中統一、規範透明的供應鏈管理體系，健全採購管理制度與操作流程，強化分級分類管理與全流程管控，持續優化供應商准入、評估、考核與退出機制，推動採購管理標準化、數字化、集約化運行，提升供應鏈穩定性與營運效率，保障公司經營活動合規高效開展。

2.5.1 供應商合作管理

光大證券建立專門披露採購有關公告和數據的「光大證券集中採購管理平台」網站，發布有關招標、審核等公告，力求採購過程公開透明、接受社會監督，不斷完善供應商集中採購規範管理，明確供應商開發與准入流程，從供應商開發、登記申請、審核准入等環節，從源頭加強對供應商的管理與規範。

2.5.2 供應商反腐敗

光大證券遵循公開、公平、公正原則，嚴格落實廉潔從業要求，將反腐敗、反商業賄賂納入供應商管理核心條款，強化合作前廉潔承諾與合規審查。公司禁止以不合理的條件對供應商實行差別或歧視待遇，在招採文件內明確了供應商採購過程中的反

商業賄賂條款，要求供應商進行承諾和確認，並密切監控供應商招標過程，確保不存在供應商歧視、賄賂等行為，推動保障全過程合法合規。同時，公司通過合規培訓、風險排查等方式壓實供應商合規責任，對存在商業賄賂、利益輸送等違規行為的供應商實行嚴厲處罰，構建風清氣正的供應鏈合作環境。

2.5.3 供應商履約管理

公司建立全周期供應商履約評價機制，圍繞服務質量、交付時效、響應能力、合規水平等核心指標開展動態評估，將評價結果與後續合作、份額分配直接掛鉤。對重點供應商實施過程監督與履約跟蹤，強化問題整改與閉環管理，持續提升供應商服務能力與合作質量。

光大證券每年開展供應商考核評估，將供應商履約情況從高到低分為 A、B、C、D 四個等級，將 ESG 相關議題納入供應商考量範圍，包括違法違規情況，是否誠實守信、無欺詐行為等，依據供應商履約評價和不良行為認定結果，對供應商實施處罰，處罰措施包括警告、禁止續約、禁入、永久禁入等。公司及時與考核結果為 C 的部分供應商進行溝通，聽取供應商的聲音，對不可抗力造成的考核結果不理想情況進行瞭解，部分結果予以修正，對於存在不良行為以及年度考核排名靠後的供應商予以約談，瞭解情況幫助供應商解決並改進服務質量。

2.5.4 平等對待中小企業

截至 2025 年末，光大證券不存在應付帳款（含應付票據）餘額超過 300 億元或佔總資產的比重超過 50%的情況，且不存在無故逾期未支付中小企業款項的情況。

社會篇：傳遞金融向善，共建美好家園

光大證券深入貫徹落實中央金融工作會議精神，緊扣 2025 年金融監管新部署，錨定「建設中國一流服務型投資銀行」戰略目標，堅持金融工作的政治性、人民性，把服務人民美好生活需要作為出發點和落腳點，持續優化客戶服務體驗，激發員工內生動力，賦能行業高質量發展，以更有溫度的金融實踐融入中國式現代化進程，為加快建設金融強國貢獻光大力量。

社會範疇實踐績效

截至 2025 年末，公司實現：

- 全年開展 6 次重保服務工作
- 全年信息安全應急演練 304 場次，未發生重大信息技術風險
- 提供諮詢投訴服務 26.29 萬人次，在線開展客戶服務 3.13 萬人次，服務滿意率達 99.29%
- 合計發布各類投教文章 2,920 篇，組織製作原創投教產品 2,106 件，組織各類投資者教育活動超 2,000 場次，全年金融知識普及宣傳教育活動受眾超 40 萬人次
- 員工共計 7,763 人，其中女性員工 3,717 人，佔比達 48%
- 勞動合同簽訂率 100%，社保覆蓋率 100%
- 組織培訓共計 1,943 場，員工覆蓋率 100%
- 員工平均受訓時長達 137.65 小時
- 共幫扶困難員工 71 人次，幫扶金額 26.8 萬元

3.1 打造優質服務

光大證券堅持以客戶為中心，着力打造優質服務，持續保障客戶權益，優化服務體驗、提升服務質量、廣泛認真傾聽客戶聲音，普及金融知識，做好投教工作，建立健全信息安全管理制度，保護客戶隱私與數據安全，不斷提升客戶服務體驗及滿意度。

3.1.1 保障客戶權益

光大證券持續優化客戶權益保護管理政策，健全全流程客戶權益保護體系。公司嚴格落實投資者適當性管理，完善產品開發與風險監控措施，精準開展客戶分類與風險匹配，強化普通投資者特殊保護；暢通熱線、線上、線下等多元投訴渠道，建立快速響應與閉環處理機制，高效化解糾紛。常態化開展投資者教育，普及風險知識與防詐技能；強化信息安全與個人信息保護，規範服務行為，以合規經營、透明服務與專業投顧，切實維護客戶合法權益與財產安全。

產品和服務質量

公司定期結合監管要求變化及業務發展需要對金融產品代銷業務制度修訂，重新梳理公司代理銷售金融產品全流程，將公募產品、私募產品的管理人准入、產品准入進行統一管理。公司持續優化金融產品優選池，對現有產品進行優中選優，重點聚焦產品質量，每季度進行更新，持續滿足客戶資產配置需求，提升客戶投資體驗。優選池包含公募優選池與私募優選池，業績分別位於市場/公司代銷產品前 35% 分位。同時，公司主動引入第三方評級機構的服務，審慎開展金融產品風險評估，採用外部評級和內部評審結合的模式，從嚴確認產品風險等級。公司對存續的私募管理人輿情、處罰等情況進行監測，每季度提供相關數據，由公司金融產品總部將根據相關數據，聯繫管理人瞭解實際情況，根據制度進行後續處理。

光大證券在產品配置上結合市場特徵，圍繞「紅利+科技」主線制定配置策略，服務客戶投資需求。

面向零售客戶	強調普惠性、適配性、場景化。通過金陽光 App、光大財富管理公眾號、視頻號等線上矩陣進行投資者教育，幫助客戶瞭解產品配置策略並提示風險因素。
面向機構客戶	注重專業性、定製化、深度互動，提供機構配置池，為機構投資者提供包括 ESG 評價在內的更全面的產品分析。年內，公司關注到客戶對 ESG 產品的購買趨勢有所增加，公司對產品策略中涉及 ESG 評價篩選的指數，對其進行了重點宣傳科普。

針對投顧業務，公司進一步優化產品上架、暫停簽約、下架規範標準，實行產品動態管理機制，圍繞服務評價、投資評價、展業規範評價三大維度構建證券投顧產品評價體系，引導產品提升綜合服務能力。

報告期內，光大證券不涉及金融產品和服務相關的安全與質量事故。

負責任營銷宣傳

報告期內，光大證券結合監管要求變化及業務發展需要對金融產品代銷業務制度做了修訂，將公、私募產品的營銷宣傳管理要求整合並予以重新明確，公募、私募產品的宣傳推介材料均由產品管理人提供並經其內部審核通過後，方可提供給本公司，其中公募產品的宣傳材料需提交金融產品總部內審小組審核；私募產品推介材料除內審小組審核外，還應提交金融產品委員會審核。年內，公司公募、私募產品宣傳材料的審核按照該機制執行，實現 100% 全覆蓋。

加強異常交易管控

公司定期組織分支機構加強對異常交易的及時發現、及時盡調、對可疑情況及時處理，管理效果獲得監管肯定。2025 年，公司在上海證券交易所中的客戶交易行為管理評價結果達 4 星半，為歷史最高水平。在深圳證券交易所現場檢查中，評價該塊工作「主動管理意識強，探索實踐了一些較為有效的管理辦法」。

3.1.2 優化服務體驗

光大證券持續優化服務體系、提升服務質效。依託金陽光投顧、金陽光管家、金算法等服務品牌，構建分層分類、全流程陪伴的專業投顧服務體系，滿足不同客戶資產配置需求。同時，以金融科技賦能服務升級，優化線上服務渠道與智能平台，提升服務便捷性與響應效率，努力以更高效、更貼心、更有溫度的服務持續提升客戶體驗與滿意度。

金陽光投顧	<ul style="list-style-type: none">為響應中長期資金入市及指數化投資高質量發展政策導向，「金陽光投顧」年內創新推出「全E投」等ETF投顧產品，圍繞ETF投資提供資訊推送、交易執行、智能定投、網格交易等全場景解決方案，全方位滿足不同投資者的配置需求。近三年（2022-2025年）數據顯示，「金陽光投顧」簽約客戶賬戶收益率顯著優於非簽約客戶，成功構建「服務創造價值、信任驅動增長」的良性循環生態。
金陽光管家	<ul style="list-style-type: none">打造16只覆蓋多資產類別的標準化組合，並推出500元起投的「主理人領投計劃」，提供陪伴式跟投。2024年起持續降費，組合持有成本降幅超30%。截至2025年12月末，服務客戶正收益佔比92.53%，5萬元以下客戶盈利面達94.81%，榮獲基金投顧「新銳金牛獎」等權威認可。截至2025年12月末，基金投顧業務累計服務客戶2.69萬人，服務資產規模35.91億元；保有客戶數5,894人，保有規模達10億元，較24年末增長133.62%。

3.1.3 客戶溝通管理

光大證券持續健全客戶溝通管理機制，堅持全方位、常態化、規範化溝通服務。公司通過線上APP、客服熱線、線下網點、直播投教、一對一投顧等多元渠道，實現與客戶的及時觸達與互動。同時，建立客戶意見收集、響應、處理及回訪閉環，持續優化服務對象的評級反饋機制，聚焦客戶的滿意度評價，深度分析服務環節存在的短板與不足，推動服務品質迭代升級。

增進客戶溝通

光大證券通過互聯網、手機、客服電話、郵件、傳真、信函等渠道充分傾聽客戶的聲音，配備專業客服團隊第一時間受理客戶諮詢。實行週末及節假日值班機制，持續廣泛地傾聽投資者反饋。2025年，公司提供諮詢投訴服務26.29萬人次，在線開展客戶服務3.13萬人次，服務滿意率達99.29%。

客戶投訴管理

光大證券嚴格落實《證券基金期貨經營機構投資者投訴處理工作指引（試行）》《光大證券股份有限公司投資者投訴處理實施細則（試行）》的相關規定，規範投訴受理、投訴處理、投訴反饋及回訪等客戶投訴環節，明確各部門責任分工，提高投訴處理效率。2025年，光大證券共計受理投資者投訴321起。

拓展投訴溝通渠道	公司通過互聯網、手機、客服電話、郵件、傳真、信函等渠道，以及專業客服團隊第一時間受理投資者投訴和諮詢，
投訴處理流程公示	在公司網站、營業場所、客戶端的顯著位置公示投訴電話、傳真和電子信箱等聯繫方式，向投資者展示投訴處理流程。
定期分析投訴情況	按月分析投資者投訴情況，查找薄弱環節和風險隱患，定期分析投訴案例，總結成因並向全體分支機構通報，力求從源頭減少投訴。全年根據投資者反饋及建議，共完成11項優化（如備金公示、可轉債全自動通知和IVR建設等）。
提高投訴處理效率	強化落實投資者投訴主體責任、強化溯源分析和問題整改、暢通業務辦理綠色通道、總分協同提升處理效率、規範材料報送要求。2025年四季度，公司投訴平均辦結時長從16天縮短到7天，和解率從54.63%提高到68.57%。
打造投訴管理平台	2025年11月，公司上線投訴管理平台並逐步試運行，實現投訴處理全流程留痕和跟蹤，將投訴受理、轉辦、核查反饋等各環節納入系統管理，以進一步規範投資者投訴處理流程。
優化投訴管理辦法	2025年12月，公司研究制定《光大證券股份有限公司投資者投訴小額賠付管理辦法》，推動小額賠付工作落地提升投資者滿意度，待公司審議通過後予以實施。

3.1.4 開展投資者教育

光大證券堅持以投資者需求為導向，扎實推進「全周期、全場景、全生態」投資者教育體系建設，常態化開展投資者溝通交流活動，強化服務陪伴與需求對接。在「總部引領、帶動分支」的思路下，公司積極組織特色活動，在315、教育宣傳月、「防非跑」等主題下，統籌分支機構開展投資者教育活動，充分調動分支積極性。2025年，公司合計開展超過2,000場投教活動。

3•15投資者保護教育宣傳專項活動	組織開展277場豐富多彩的特色投教活動，覆蓋金融投資者97萬人次，深入校園、鄉村、社區幫助群眾增強風險意識和提升防範能力。
2025年金融教育宣傳週	共開展金融教育宣傳活動213場，較上年顯著增長。通過多元化宣傳渠道與形式，持續強化適當性管理，加強消費風險提

示，普及防範非法金融活動與反詐騙知識，切實增強消費者在金融服務中的獲得感、幸福感與安全感。

2025年，主要圍繞科學投資、長期投資、分散投資三大主題思路，結合市場特徵，及時發表投顧觀點、投教文章、投教視頻，面向客戶輸出有質量的投教服務陪伴。

開展多元化投教活動

<p>光大財富管理公眾號</p>	<p>「首席之聲」、「光信策略」、「陽光溫度計」等欄目上發布 486 篇光大財富投資服務和投教類文章。</p>
<p>金陽光 APP</p>	<p>通過《財富有配方》、《盤中熱點》、《收盤點評》、《投顧看市》、《投投是道》等專欄完成 1,400 場視頻直播和圖文直播。</p> <div data-bbox="810 698 1085 1290" data-label="Image"> </div> <p>圖：《財富有配方》專欄視頻直播活動海報</p>
<p>光大財富管理視頻號以及分公司視頻號</p>	<p>開設《全E投點金》、《收盤有道》、《光大聚光燈》等專欄，發布 185 個投顧和投教類小視頻，協助分支機構開展 15 場「全E投金秋萬里行」ETF 策略報告會等投資者教育服務類活動。</p> <div data-bbox="699 1496 1198 1839" data-label="Image"> </div> <p>圖：「全E投金秋萬里行」ETF 策略報告會現場</p>
<p>構建「理論+實踐」融合的投教新模式</p>	<p>持續深化校企合作，與全國 59 所高校建立合作關係，共建實習基地、開設特色課程，組建校企聯合戰隊參加比賽。</p>

2025 年，公司投資者教育工作獲得監管機構及社會各界的進一步認可，全年共獲得各種外部榮譽 22 項，獲得來自上證報、證券時報、中證報、財聯社、每日經濟新聞、中國基金報、金融界、新浪財經、華夏時報、第一財經主流媒體的認可。

案例：光大證券組織承辦「第十屆防非健康跑」活動

2025 年，光大證券組織承辦 2025「跑遍中國證券業防範非法證券宣傳健康跑—光大證券站」活動。本次活動以「警惕股市黑嘴，遠離非法薦股」為核心主題，將中國特色金融文化、證券行業文化建設與健康生活方式有機融合，以群眾喜聞樂見的運動為載體，將防範非法金融知識融入賽事全程，為塑造健康的行業文化、優化行業發展生態貢獻力量。



圖：2025「跑遍中國證券業防範非法證券宣傳健康跑—光大證券站」活動海報

案例：光大證券組織開展「投資者教育進百校」活動

2025 年 3 月，光大證券攜手中國光大銀行在崇明大新中學開展防非反詐教育宣傳活動，以 AI 繪本講故事的形式，為同學們開展反詐知識講座，通過生動有趣的案例，講解了「醫藥費轉帳騙局」、「補習班學費騙局」、「追星騙局」、「直播間騙局」等故事，通過一個個真實案例，提升同學們的生活安全意識，築牢反詐防線。



圖：「投資者教育進百校」現場圖片

案例：光大證券組織開展「投資者教育入社區」活動

2025年3月，光大證券浙江分公司慈溪營業部在當地宗漢街道開展黨建與投教聯合3·15金融服務活動，活動現場設置金融知識有獎問答，通過互動問答和發放宣傳折頁的形式，向群眾講解金融消費者八大權益、防非防詐、反洗錢等相關知識，提醒群眾提升金融風險防範意識，守護好自己的錢袋子。



圖：「投資者教育入社區」現場圖片

案例：光大證券參加第五屆「上證杯」全國高校ETF知識及理財規劃大賽

2025年，光大證券積極響應國家關於「將投資者教育逐步納入國民教育體系」的號召，在上交所第五屆「上證杯」全國高校ETF知識及理財規劃大賽中，攜手重慶建築科技職業學院、重慶大學分別組建兩支校企聯合戰隊參賽。經過長達8個月的激烈角逐，包括模擬投資、理財規劃方案、現場答辯與金融知識競答四大環節，「重慶建築科技職業學院—光大證券」戰隊脫穎而出，榮獲全國三等獎；「重慶大學—光大證券」戰隊亦榮獲入圍獎，展現扎實專業素養。





圖：第五屆「上證杯」全國高校 ETF 知識及理財規劃大賽現場圖片

3.2 創新金融科技

光大證券堅持「提升金融科技能力，助推公司金融發展和防控風險」的科技戰略定位，把握公司重點業務發展方向，結合國家層面關於「網絡強國」「數字中國」以及「發展新質生產力」的有關要求，以創新為動力、以安全為底線，不斷深化業技融合水平，加快推動公司數字化轉型，積極融入集團數字金融大文章建設。

3.2.1 創新驅動數字化轉型

光大證券圍繞公司財富管理數字化轉型戰略，以「提升客戶體驗、賦能業務一線、夯實系統基礎、驅動創新增長」為核心目標，全年共計推動近 200 次系統迭代與功能升級，涵蓋金陽光 APP、卓越版、遠航版等客戶交易終端，以及大管家、服務企微等 B 端展業工具，全面支撐了行情、交易、理財、賬戶、資訊、營銷等各條線業務發展。

賦能業務發展

持續打造高效、集約、智能的「智慧支撐體系」，全面賦能前、中、後台各個業務發展，為財富、機構、投行、投資等業務條線提供有力科技支撐。

財富業務領域	持續深化金陽光 APP 及大管家、企業微信等服務工具體系建設；機構業務領域持續優化極速櫃檯和智能算法交易服務，推進行業業務差異化發展。
風險合規領域	持續提升全面風險管理平台成熟度，不斷拓展反洗錢的業務監測範圍，改善監管報送效率。
協同與辦公領域	推進集團與公司辦公系統信息貫通，完成財務及資產一體化服務管理，實現母子公司使用同一套財務系統。
大數據中台方面	整合大數據、人工智能、實時計算等技術，實現國產化全棧替代，着力打造業內有影響力、集「用數、探數、問數、治數」於一體的「陽光 e 數」智能服務平台。累計上線智能體 80+個，包括金算法助手、信用百寶箱、輿情自動標註等，推動 AI 技術與業務場景深度融合。

財富管理業務

光大證券以客戶全旅程服務和體驗為中心，持續深化金陽光 APP 品牌建設，全面升級行情、交易等核心功能，推出鴻蒙版手機客戶端，助力客戶洞悉市場，提升交易體驗。上線網格交易、ETF 定投等多項智能條件單策略、新增金陽光極速交易專區，通過智能交易助力投資者把握市場機遇。豐富投顧服務產品，新增算法投顧產品簽約，為客戶提供更多樣化的專業投顧服務選擇。

金陽光 APP 作為財富管理核心服務平台，全年共上線超過 200 項功能點。憑藉着在數據管治、技術平台創新、人工智能及大模型研發應用等方面的創新突破，光大證券榮獲「2025 中國證券業數字化實踐全能君鼎獎」。

2025 年，金陽光 APP 迭代升級聚焦重點	
行情與工具專業升級	優化科創板成長層標籤、新增個股筆記、嵌入神奇色階工具等，為客戶提供決策工具支持。
交易體驗全方位優化	覆蓋港股通、期權、國債逆回購、條件單（支持網格、夜市委託）等多項內容，提升操作便捷性與策略豐富度。
理財服務深化與體驗革新	完成商城首頁改版、長輩模式適配、定投支持銀行卡支付，並優化現金寶等產品體驗，促進銷售轉化與服務普惠。
合規安全與基礎體驗加固	全面升級隱私政策體系，並新增指紋登錄，滿足監管要求，保護投資者信息。
優化開戶及非現場業務办理流程	通過簡化協議閱讀及簽署流程（一鍵抄寫、多協議閱讀交互合併），使賬戶選擇步驟轉化率一週內提升 15%。根據業務緊迫程度及時調整資源投入，科創板成長層權限開通自需求溝通到功能整體上線於 3 週內完成。 上線非現場程序化交易報告提交功能，客戶通過金陽光 APP 自助報告辦理平均用時僅 3 分鐘，完成報告平均用時 1.5 個交易日，大幅縮減公司處理程序化報告相關事宜的耗時。

大機構投資業務

光大證券引入 FPGA 極速行情訂閱平台，豐富智能交易算法，優化極速櫃檯交易時延，深化與量化私募、銀行理財客戶合作，通過低延時技術創新支持高頻交易，鞏固行業競爭力。年內，公司完成大投行信息管理系統、投行工作底稿電子化管理系統、投行文檔智能審核系統等多個系統的建設與優化，有效提升投行業務數字化水平與合規管理能力。

固收類投資交易	以「詢報價系統+信用評估系統—>固定收益業務管理系統—>投後系統」作為核心系統鏈，串聯投前、投中、投後的核心交易管理功能，並融合周邊關聯系統（如全風系統、信用
---------	---

	風險系統及財務系統)的服務能力，建成一體化全過程的系統能力集合生態，提升交易效能，控制交易風險。
場外衍生品投資交易	結合低延時技術特徵構建收益互換技術解決方案，豐富期貨、ETF等互換品種，完成融券服務平台、期貨DBA、撮合中心等功能，支持衍生品業務自定義差異化發展。中金所期權做市系統持續優化，支持新接口與指令頂單功能，增強市場競爭力，降低交易成本。

3.2.2 深化科技創新與應用

報告期內，公司針對金融科技發展痛點難點，全年共新增或者修訂相關科技制度16項，滾動優化《光大證券股份有限公司金融科技發展規劃（2023-2025）》，統籌發展與安全、融合與創新，全面提升安全保障能力、業務支撐能力、科技創新能力、數據管治能力，為業務發展提供更多技術可能性。同時，制定《光大證券股份有限公司大模型管理規程》，規範大模型在公司內的使用與管理，保障大模型在公司業務中的安全、合規、高效應用；修訂《光大證券股份有限公司源代碼管理規程》，明確「源代碼系統管理員」與「源代碼倉庫管理員」的角色定位，強化源代碼系統管理員對用戶賬戶的定期巡檢責任。

光大證券持續完善自動化營運服務體系，開發AI技術，強化自動化客戶服務能力，充分賦能客戶、展業與營運。年內，公司初步建設完成AI技術中台，在智能開戶、業務辦理、投行銀行流水審核、智能投行文檔審核、智能外呼、數智財務平台、移動櫃檯、反洗錢、合規監測、全面風險管理等多個系統中為各類業務開展提供高可用的AI能力，有效降低客戶等待時間和業務人員操作時長，提升客戶體驗和員工效率。同時，光大證券結合業務發展需求，調整及新增場景，增加科技服務廣度。

案例：光大證券開發「AI智服務——雙引擎智能客戶方案」項目

針對行業長期存在的「客戶服務效率低、一致性差、轉化率低、人力成本高」等挑戰，通過AI大模型重塑證券客戶服務生態。項目通過智慧服務引擎（員工會話助手+業務營運中樞）與數智驅動引擎（數據+AI）雙輪協同，覆蓋客戶全旅程服務，實現「降本、增效、普惠」升級。有別於傳統聚焦在「挖掘存量價值」的做法，本項目通過智能體搭建，逐步形成潛客服務新模式，在關注存量服務的同時，開拓獲客及潛客轉化新領域，讓金融服務更普適化、大眾化。

項目推動證券行業數字化轉型，促進金融科技發展，為上海國際金融中心建設貢獻力量。AI驅動的證券服務，降低了專業金融服務的門檻，讓普通投資者也能享受到更加專業、高端的金融服務。

《AI「智」服務——雙引擎智能客戶服務方案》獲得上海市金融工會工作委員會、證券同業公會服務科技金融建設二等獎



圖：上海市金融工會工作委員會、證券同業公會服務科技金融建設二等獎獎盃

案例：光大證券打造「陽光 e 數」智能數據管理應用架構

證券行業屬信息密集型行業，天然具有運用金融科技來提升證券交易效率與風險管控的優勢，公司打造「陽光 e 數」智能數據管理應用架構，包括「治數」、「用數」、「探數」、「問數」一站式智能數據生態，進一步實現數據的高效應用，推動數據資源的整合和共享，支持公司的業務創新和決策制定。在應用方面，該平台憑藉強大功能，為光大證券總部、分公司、營業部及子公司等各個層面提供深度數據服務。

隨着公司業務的持續拓展和數字化轉型的深入推進，「陽光 e 數」將進一步推廣應用，不斷優化功能，拓展服務邊界，與更多業務場景深度融合，為公司的創新發展提供更有力的數據支持。同時，也為行業內其他企業的數據應用項目提供了可借鑒的優秀範例，助力推動證券行業數據應用水平的整體提升。



圖：《證券業智能數據生態體系構建-陽光 e 數》獲人民銀行金融科技發展獎二等獎

光大證券 2025 年科技創新成果相關獎項

- 《陽光大模型基礎能力平台-金融智慧賦能方案》獲得中國信通院第三屆「華彩杯」算力創新應用大賽金融專題賽一等獎和全國總決賽-優勝獎



圖：中國信通院第三屆「華彩杯」算力創新應用大賽金融專題賽獎盃

- 《光大證券智能數據資源管理平台》獲得 FIS2025 年度數據治理解決方案創新獎



圖：FIS2025 年度數據治理解決方案創新獎證書

- 《光大證券營銷服務數字化創新案例》獲得 FIS2025 中國金融數智創新峰會 2025 年度券商數字化轉型優秀案例獎；



圖：FIS2025 中國金融數智創新峰會 2025 年度券商數字化轉型優秀案例獎獎盃及證書

- 《基於 AIGC 的低代碼全棧信創金融開源治理平台》獲得數字中國建設峰會組委會華東賽區「生態創新獎」



圖：數字中國建設峰會組委會華東賽區「生態創新獎」證書

- 獲證券時報券商中國 2025 中國證券業數字化實踐全能君鼎獎



圖：2025 中國證券業數字化實踐全能君鼎獎獎盃

- 獲得中國基金報社優秀券商金融科技示範機構



圖：中國基金報社優秀券商金融科技示範機構獎盃

- 《基於大模型的關聯圖譜構建和可疑交易發現》獲得上交所行業共研課題優秀課題



圖：上交所行業共研課題優秀課題證書

- 《光大證券智能數據資源管理平台》報送央廣財經 2025 年度「金頂」案例



圖：央廣財經 2025 年度「金頂」優秀案例證書

3.2.3 關注科技倫理

公司在推進大數據與人工智能技術研發與應用過程中，始終將科技倫理作為不可逾越的底線，堅持「安全可控、合法合規、公平透明、責任可溯」原則，系統性構建 AI 管治體系。全年未發生因 AI 應用引發的重大倫理事件或監管處罰；所有上線智能體均通過合規與安全評估；大模型輸出內容符合國家法律法規及金融行業監管要求。

2025 年重點措施	
制度保障	本年度正式發布《光大證券股份有限公司大模型管理規程》，明確大模型開發、部署、使用各環節的倫理要求與安全責任，界定數據使用邊界、模型輸出審核機制及用戶隱私保護義務。
技術防控	在 AI 服務底座中集成「AI 內容安全與治理體系」，對大模型輸出實施實時敏感詞過濾、價值觀對齊校驗與合規性審查，防止生成違法不良信息或歧視性內容。
權限與審計	所有 AI 服務調用均納入統一身份認證與操作日誌審計，確保行為可追蹤、責任可落實；對涉及客戶數據、內部敏感信息的場景，嚴格執行數據脫敏與最小權限原則
人員意識提升	通過「AI 素養提升週」、專項培訓等方式，強化全員科技倫理意識，尤其針對模型開發者、業務使用者開展倫理風險案例教育。

3.3 加強信息安全與隱私保護

光大證券嚴格遵守《中華人民共和國網絡安全法》《中華人民共和國數據安全法》《中華人民共和國個人信息保護法》等相關國家法律法規，開展數據安全與隱私保護相關工作，制定《光大證券股份有限公司網絡與信息安全管理規程》《光大證券股份有限公司員工信息安全守則》《光大證券股份有限公司網絡與信息安全事件應急預案》等制度，明確信息管理規範，防範網絡和資訊安全風險，全面保護客戶信息安全。

3.3.1 強化網絡和信息安全

光大證券秉承「三化六防」的指導思想，扎實推進並完成網絡與信息安全三年規劃中「邊界精細化、全面聯動、主動防禦」的年度目標，以網絡安全態勢感知平台為中樞，構建完成覆蓋子公司於一體的自動化、智能化網絡安全綜合防護體系，實現一點觸發、全網阻斷的網絡安全防護水平。

2025年，公司持續完善網絡和信息安全制度建設，年內完成信息科技相關制度新增、修訂廢止48項，覆蓋了信息技術管治、合規與風險管理、系統運維、網絡安全等10大領域。公司網絡和信息安全管理制度體系架構合理，各層級制度協同性強，且能根據形勢變化及時調整，具備高度的適用性，為公司網絡和信息安全築牢了堅實防線。

2025年取得重要成效	
系統安全穩定運行	<p>運維管理：實行日間監控和巡檢管理機制，強化日間巡檢力度，同時通過構建ecc統一監控平台，實現集中化監控、多渠道告警推送，從而達到快速響應異常，保障系統持續穩定運行的效果。</p> <p>日常變更管理：通過壓實責任、強化管理、加強測試等措施狠抓系統變更管理，確保升級變更安全，年內未發生因升級變更導致的網絡安全事件。</p> <p>重點時段運維管理：全年共啟動6次重保工作，通過在重點時段採取強化安全保障舉措，確保了信息系統業務連續性。連續性管理方面，定期組織應急演練和容量測試，通過對容量實時監控，實時展現相關系統運行情況，相關系統均平穩高效運行，且容量運行在預期範圍內。</p> <p>2025年相關系統均高效平穩運行，全年未發生信息安全事件，未出現因系統運行保障情況影響業務連續性情況。</p>
信息安全演習	積極參與集團以及國家和行業的網絡安全實戰演練/演習，年內共開展信息系統、網絡、基礎設施演練304次。

信息安全認證	持續開展等保測評工作，每年均委託具備資質的第三方測評機構，對全部 16 個定級備案系統開展測評。2025 年測評報告已由測評機構出具並報備至屬地公安部門，公司網絡安全等保測評整體結果良好，位於證券行業前列。
信息安全系統審計	積極配合內外部監督檢查，主動開展內控自查工作，共計 25 次。其中：外部檢查共計 11 次，包含上海證監局、上交所、深交所、上海市委網信委等監管機構開展的現場檢查、自查報送等工作；內部檢查共計 8 次，包括集團信息科技部、風險管理與內控部、內部審計部等檢查單位；部門內主動開展內控檢查 6 次，包括外包人員管理、監控有效性等。

3.3.2 增強客戶隱私保護

光大證券建立完善的管治組織架構，制定和發布數據安全管理制度和規範，強化數據安全培訓教育和人員管理，採取一系列安全管理和技術措施，持續建設和完善數據安全管理體系，防範數據安全風險。報告期內，公司未發生任何重大數據安全事件和隱私洩漏事件。

數據安全管理	<ul style="list-style-type: none"> 開展重要數據識別工作，推進數據出境安全評估、數據安全風險評估，修訂完善數據安全管理制度，開展數據安全培訓教育，提升全員數據安全意識。
數據使用權限管理	<ul style="list-style-type: none"> 明確數據分類分級標準和使用權限管理要求，對數據進行分類分級，逐級授權管理，建立差異化管理措施，遵循最小化原則進行權限管理。
數據安全性	<ul style="list-style-type: none"> 公司制定不同的備份和恢復策略，數據在變更時須走變更流程，並及時進行備份。數據保密性方面，外網部分，設置端口級的網絡訪問控制策略、嚴格隔離，對涉及敏感信息的傳輸均採取加密方式，防止在傳輸過程中被竊聽竊取。 內網區域，部署堡壘機進行運維權限管理和審計，保障運維操作留痕，不同安全域之間採取嚴格的網絡隔離，對生產數據在測試環境的使用均採取嚴格的數據脫敏管理機制。
數據完整性	<ul style="list-style-type: none"> 部署統一的企業防病毒軟體，及時更新病毒特征庫，防止數據完整性遭遇破壞。
第三方數據安全	<ul style="list-style-type: none"> 供應商管理採用准入原則，供應商需要註冊公司集中採購管理平台，資格審核通過，並進行各項資質驗證後，方能參加相關商務活動。 合同模板中增加「供應商承諾函」，對數據安全進行約束。

	<ul style="list-style-type: none"> • 明確敏感崗位人員名單，並納入監控；同時強化權限管理，應用脫敏技術，客戶、業務數據離開生產環境，嚴格執行脫敏要求。 • 對與第三方有交互的信息系統均會開展上線前、定期的安全漏洞檢測，及時發現並消除潛在風險隱患。
--	---

數據資產開發

光大證券通過構建一體化量化投研平台，依託於 DDB 強大的時序計算性能，覆蓋全市場標的，支持策略敏捷迭代，研究成果無縫實盤，服務於公司自營以及對客業務。該平台的構建，為公司衍生品業務領域策略交易、DMA 業務以及做市業務參與市場競爭提供有效的支撐。當前，已在固收、資管以及財富領域推廣。公司還建立了多資產數據統一存儲共享，破解「數據孤島」難題，實現多模數據融合；業績歸因評估及時準確，重構投資能力評估體系，全維度收益來源穿透分析。

數據中心建設

光大證券堅持「3+4」數據中心整體規劃，依託南方數據中心布局，公司異地災備機房順利投運，完成數據中心布局優化，同步整合深圳區域機房資源，推進建藝機房搬遷及南方拓展機房、南方中心一期機房的合併整合，為公司數字化轉型築牢堅實根基。

在此基礎上，緊抓信創全面推廣契機，以國產化軟硬件及「一雲多芯」金融雲為支撐，加速推動應用系統向國產化、分布式架構轉型，大幅提升系統自主可控能力與運行穩定性。同時，依據科技部門制定的算力資源池建設規劃，2025 年 5 月底，首期算力資源池已正式投產，同步開展國產算力卡測試調研工作。後續將以國產算力卡為核心，構建融合行業算力雲與私有化算力池的混合算力資源池，為人工智能技術在公司業務場景的落地應用，提供堅實的基礎資源支撐。

網絡安全培訓

光大證券組織開展常態化網絡安全意識教育，全年共發布 12 期網絡安全月刊，通過內部公眾號供全員學習，同時同步光大證券投資者教育。年內，公司組織 4 次線上全體員工安全意識教育和技能考核，組織 4 次釣魚郵件測試（均為每季度一次）；另外每年根據監管要求，舉辦 1 次線下互動形式的網絡安全宣傳週；在攻防演習前，組織針對全員的安全意識宣貫會議。同時通過在線會議的方式，開展了 1 次分支機構 IT 專題培訓、1 次面向公司第三方人員的安全意識培訓和技能考核。每年會根據實際需求組織其他的安全技能培訓、新員工安全意識培訓等專題培訓。

3.4 賦能員工成長

光大證券始終踐行「以人為本」的管理理念，貫徹落實員工權益保障，高度重視人才發展規劃，建立員工培訓與發展體系，在人才培訓培養上堅持分層分類、精準滴灌；健全薪酬福利體系，完善員工績效考核及晉升體系，調動員工積極性主動性；注

重員工健康與安全，開展豐富多彩的活動，強化員工關懷，增強團隊凝聚力與員工歸屬感等，營造和諧、開放、包容、進步的職場環境和工作氛圍。

3.4.1 保障員工權益

光大證券嚴格遵守《中華人民共和國勞動合同法》《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國婦女權益保障法》等相關法律法規要求，依法保障員工合法權益，不斷完善員工勞動關係和薪酬管理體系，確保所有員工享有公平的工作機會，致力於為員工提供平等公正的工作環境和發展平台，打造公平、公正職場。

平等多元僱傭

公司嚴格執行《光大證券股份有限公司公開招聘管理辦法》，制度就招聘工作原則、基本要求和條件、工作程序、紀律與監督要求等作出規定，進一步規範公開招聘程序、嚴肅公開招聘紀律、優化人才引進機制，在公平、公正、公開的前提下開展公開招聘工作，確保應聘者具備平等競爭的機會，並擇優錄用人才，做到人盡其才，才盡其用，職得其人。

制度中規定了應聘人員的基本條件、資格條件等，原則上應具備碩士研究生及以上學歷。此外，對招聘工作程序做出具體規定，包括制定招聘方案、報名與資格審查、簡歷篩選、綜合測評、提出初步人選、考察或背景調查、確定擬聘用人選、公示聘用人員名單等。其中，簡歷篩選環節設置篩選比例，面試環節組建面試專家組共同實施，避免由少數人在少數人中選人的情況。

2025年，光大證券無童工或強制勞工等違規情況，無違反員工僱傭及勞工法律法規、反歧視相關法律法規而受到處罰的情況。

光大證券 2025 年員工多元化情況

指標	2025 年
女性員工佔比 (%)	48%
男性員工佔比 (%)	52%
少數民族員工人數 (人)	246
港澳台及境外員工人數 (人)	758
外籍員工人數 (人)	1

保障薪酬福利

光大證券全面貫徹中央、財政部及監管機構的相關部署與要求，持續健全與經營績效、業務特點、價值貢獻、合規風控及企業文化相匹配的薪酬管理制度。堅持薪酬業績雙對標，強化薪酬分配掛鉤績效考核的運用力度，科學設計薪酬體系，以崗定薪、以績取酬，積極向價值創造傾斜、向一線和基層傾斜，鼓勵多勞多得、優勞優得。

光大證券嚴格遵守國家相關法律法規，依法為員工足額繳納社保和公積金，全面落實法定年休假等基本福利。同時，積極響應國家政策導向，將父母護理假等新型假

期納入公司考勤管理制度，切實幫助員工平衡工作與家庭責任，解除後顧之憂。在此基礎上，公司結合自身經營實際，還為員工提供補充公積金、福利帶薪假、企業年金、團體補充醫療保險及年度體檢等多層次、人性化的企業福利。此外，通過適當延長法定年假與福利年假的有效期，妥善合理地協調工作與休假安排，充分保障員工休假權益，營造和諧健康的工作氛圍。

光大證券建立了完善的企業年金制度，並設立專門的企業年金領導小組，統籌負責企業年金投資營運工作，通過審慎的資產配置與投資運作，致力於實現年金資產的長期穩健增值，為員工未來的退休生活提供持續可靠的補充保障。

3.4.2 人才發展規劃

員工培訓成效

- 員工培訓項目 98 個
- 組織培訓共計 1,943 場，員工覆蓋率 100%
- 參與員工培訓人次達 507,487 人次
- 培訓投入金額 694.82 萬元
- 員工平均受訓時長達 137.65 小時

員工績效考核與晉升

2025 年，光大證券持續優化績效考核體系，修訂發布了《光大證券股份有限公司績效考核辦法》，充分落實中央、監管、集團等考核相關要求，更好地服務公司高質量發展。同時，公司每年度優化考核實施方案，豐富考核維度，增強考核結果運用，進一步發揮績效考核「指揮棒」作用，調動幹部員工的積極性、主動性和創造性，推動公司持續穩定健康發展。

公司堅持合法合規、風險匹配、公平與效率兼顧、激勵與約束並重、長期與短期激勵相結合等原則，薪酬激勵與考核掛鉤、與風險和責任相匹配，建立健全獎金銀行、遞延支付、薪酬止付、追索扣回等機制，持續強化薪酬激勵的正向引導和反向約束作用。同時公司作為金融央企，響應國家號召，設置「服務國家戰略先進集體/個人」獎項，對在服務國家戰略方面有貢獻的團隊和個人給予激勵。

光大證券制定《光大證券股份有限公司 MD 職級管理辦法》，建立以能力和業績為導向、能上能下的 MD 職級體系，暢通員工職業發展通道。2025 年，公司進一步優化年度職級調整方案，充分激勵幹部員工幹事創業、擔當作為，建設高素質人才隊伍。

員工培養與發展

光大證券重視人才能力建設與梯隊管理，健全人才內生機制。搭建專業化人才庫，完成財務管理、風險管理、投資管理領軍人才、核心人才、骨幹人才、優秀人才、基礎人才庫的搭建；完成國際化人才庫領軍人才、核心人才、骨幹人才庫的搭

建；完成黨建巡視、法律合規、審計、科技創新人才庫領軍人才、核心人才、骨幹人才的推薦工作。

光大證券持續優化培訓管理機制，修訂教育培訓管理辦法，優化幹部人才培訓學時管理要求，進一步拓展和豐富線上線下培訓資源。2025年，公司完善《光大證券股份有限公司教育培訓工作管理辦法》，為公司高質量發展提供堅實組織保障，在人才培訓培養上堅持分層分類、精準滴灌。

<p>員工領導力培訓</p>	<p>面向新任幹部開展「領航計劃」網絡培訓班，幫助新任幹部迅速轉變認知、融入新角色。面向專業人才庫成員、科技條線和分公司骨幹人才，組織專業人才綜合管理能力提升培訓班和金融科技、金融投資網絡培訓班，助力提升專業人才的政治素質和綜合能力；面向證券、基金、期貨從業人員，支持專業類考試並安排考前輔導，組織從業人員參與行業後續培訓和行業專業課程；支持各單位結合部門職能組織開展政策解讀、專業知識、合規風控、管理能力提升培訓等。</p> <div data-bbox="603 817 1145 1122" data-label="Image"> </div> <p>圖：專業人才綜合能力提升培訓班</p> <div data-bbox="603 1189 1145 1494" data-label="Image"> </div> <p>圖：專業人才綜合能力提升培訓班</p>
<p>新入職員工培養</p>	<p>針對新入職員工，實施「飛鷹計劃」新員工培訓，為校招新員工配備專屬導師，針對社招新員工舉辦「光證有約暢聊新聲」活動，為分支機構入職6個月以上的財富新人開設「『光源·星起航』財富新人成長訓練營」，促進新人角色轉變，提升崗位勝任能力。</p>
<p>學徒計劃</p>	<p>為進一步健全人才自主培養機制，加強青年人才尤其是校招應屆生的培育與保留工作，為公司戰略發展提供堅實的人才保障，將開展「光耀未來」計劃。項目實施周期為兩年，涵蓋應屆生從聘前實習至入職一年半的關鍵階段。通過結構化、分階段的培養方案，幫助校招應屆生快速融入、持續成長，增強歸屬感與認同感。</p>

- 針對新入職員工，實施「飛鷹計劃」新員工培訓
- 面向公司主要業務條線和職能板塊推薦的業務骨幹及校招新員工導師、公司內訓師，開展 2025 年度校招新員工導師賦能培訓以及兩期「炬光計劃」內部講師特訓營，促進組織內部優秀經驗傳承，豐富公司知識庫和講師庫，健全人才自主培養機制，夯實人才基礎；
- 針對分支機構營銷人員，開展兩期「光源·星遠航」財富精英進階訓練營、八期「光源·星護航」財富經理業績提振訓練營，打造高質量財富隊伍；
- 組織三期「陽光大講堂」，圍繞 AI 前沿、通用技能舉辦專題講座，提升骨幹人才職業素養和綜合能力。

此外，公司將可持續發展理念融入教育培訓工作，面向合規、風控、財富等相關單位人員組織風險管理、職業道德、反洗錢培訓，拓展 AI 工具等賦能課程，開展專題培訓 158 場，覆蓋人群 40,298 人次，提升管治效能，推動 ESG 原則融入業務決策與工作流程。



圖：新員工導師賦能培訓



圖：「飛鷹計劃」新員工培訓

光大證券高度重視員工專業能力培養，積極支持員工參與各類培訓提升活動，為員工參與各類培訓和資格認證提供支持，選派優秀骨幹參與行業協會的各類培訓活動，對員工參與證券、基金等從業資格考試費用及教材費予以報銷，組織從業人員參與行業後續培訓和行業專業課程。

2025 年，公司共舉辦 3 場投顧考試備考衝刺班，助力員工不斷提升專業素質能力，擴充專業人才儲備；面向投資管理、財務管理、風險管理專業人才庫成員以及信息技術、金融科技等相關部門成員代表，組織參加金融投資課程、特許全球金融科技師（CGFT）一級培訓認證課程，助力員工實現職業發展進階和專業能力提升。

3.4.3 員工健康與安全

光大證券始終踐行「以人為本」的管理理念，持續構建覆蓋廣泛、層次清晰、互為補充的員工健康保障體系。

員工健康

<p>身體健康</p>	<ul style="list-style-type: none"> 年度體檢擴大體檢機構選擇範圍，疊加可自選體檢項目，提高員工體檢的有效性和針對性；  <p>圖：年度體檢宣傳海報</p> <ul style="list-style-type: none"> 商業保險涵蓋重疾、醫療等保障責任，切實緩解員工治療經濟壓力，提供 7*24 小時視頻醫生問診和諮詢服務，足不出戶，讓員工及其家人足不出戶即可獲得專業醫療諮詢； 響應體重管理年號召，舉辦「21 日體重管理訓練營」，專業營養師團隊指導監督員工養成自律習慣； 全年累計舉辦肩頸理療、頌鉢療愈、體檢報告解讀等 15 場健康活動和專題講座，緩解身心壓力，提升健康意識。   
-------------	---



圖：健康活動和專題講座海報

<p>心理健康</p>	<ul style="list-style-type: none"> 持續深化「向日葵」員工關愛計劃，以自我認知、情緒減壓、心靈修復等內容為主題，開展系列培訓，堅持以人為本，持續做好員工關心關愛工作，幫助業務骨幹緩解壓力、凝聚力量，激勵團結奮鬥。 <div data-bbox="667 931 1074 1236" data-label="Image"> </div> <p>圖：「向日葵」員工關愛計劃「OH卡工作坊」</p>
-------------	---

員工安全

光大證券堅持安全第一、生命至上，嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國傳染病防治法》等相關法律法規，持續強化職業安全管理，多措並舉保障員工安全。

<p>簽訂安全責任書</p>	<ul style="list-style-type: none"> 組織全轄各單位與公司簽訂最新版《光大證券股份有限公司安全生產責任書》，進一步明確並堅持安全生產工作黨政同責、一崗雙責、齊抓共管、失職追責的總體要求。 組織全體員工簽訂《安全生產責任書》，明確員工安全生產職責及考核要求，確保安全生產責任落實到崗到人。
<p>完善應急管理體制</p>	<ul style="list-style-type: none"> 在安全生產工作領導小組下設工作專班，全面負責突發事件的應急處置工作，並根據突發事件的不同情況派出處置工作組赴現場指導、監督和檢查處置工作。

	<ul style="list-style-type: none"> 本年度修訂《光大證券股份有限公司突發事件總體應急預案》《光大證券股份有限公司應急處置預案手冊》，建立健全分級負責、屬地管理為主的應急管理體制，強化對突發事件的預測、監測和預警能力，並根據實際情況，對突發事件類別和等級界定、組織體系和職責、信息報告及處理、應急響應和善後處理等方面進行了明確和細化。
加強安全隱患排查	<ul style="list-style-type: none"> 本年度下發《關於進一步加強安全隱患排查工作的通知》，要求公司各部門、各子公司、各分公司、各營業部進一步夯實公司安全生產工作基礎，切實提高風險隱患排查整改質量，切實提升發現問題和解決問題的能力水平，推動安全隱患動態清零，不斷提升安全管理水平。
開展安全培訓和演練	<ul style="list-style-type: none"> 積極參與外部攻防演練，自主開展應急演練，2025 年全年全轄組織各類演練 565 次，覆蓋 5,919 人次，應急處置能力得到有效檢驗和提升。

3.4.4 關愛員工生活

光大證券注重建立良好企業文化和職場環境，落實做好員工關係管理，健全以職工代表大會為核心的民主管理機制，充分關愛員工的身心健康，組織開展多樣、豐富的員工活動，並積極關心關愛女性員工、退休員工、困難員工等特殊群體，營造民主開放、積極進步、溫馨和諧的職場氛圍。

員工溝通

為建立良好企業文化，依法依規做好員工關係管理，促進公司穩健經營和可持續發展，公司制定《光大證券股份有限公司員工手冊》，對員工申訴處理、員工爭議事件等處理機制進行明確，並公示了申訴或舉報渠道。公司現有的申訴上報機制涵蓋了職場性騷擾、職場霸凌等不公平行為，員工在認為自身利益受損、遭受不公平對待時均可進行反饋。

員工爭議處理流程

- 員工在爭議發生後應與直接上級主管人員進行口頭或書面的溝通，以促進爭議的協商解決，在爭議無法解決或員工對上級主管人員相關意見不滿意或該爭議涉及上級主管人員時，員工可將爭議提交至公司人事主管部門，由人事主管部門協調各方予以答覆。
- 在發生勞動爭議時，員工可與公司協商，也可以請工會或第三方共同與公司協商，達成和解協議。勞動爭議經調解達成協議的，公司與員工雙方應當依約履行。發生勞動爭議，當事人不願協商、協商不成或者達成和解協議後不履行的，可依法通過仲裁、訴訟途徑解決糾紛。

民主管理

光大證券健全以職工代表大會為核心的民主管理機制，順利完成第六屆職工代表大會換屆工作。嚴格依照民主程序選舉產生 128 名職工代表，覆蓋前中後台各條線，確保代表結構合理、廣泛參與，為職工參與企業民主決策、民主管理和民主監督奠定

堅實基礎。召開 2 次職代會，審議了涉及職工教育培訓、考勤管理、績效考核、職代會制度完善等相關議案共 5 個議案，聽取了公司工作匯報、高管履職待遇等事項。

依法規範推進職工董事選舉程序，成功選舉產生公司職工董事 1 名。進一步健全了公司管治結構，有效推動職工源頭參與企業重大決策。

員工關懷

關愛女性員工	<ul style="list-style-type: none"> 積極響應國家政策導向，將父母護理假等新型假期納入公司考勤管理制度，切實幫助員工平衡工作與家庭責任，解除後顧之憂。 提供女性專屬保障。在補充醫療保險外，額外為女性員工提供女性安康險，旨在給予女性員工多一重健康保障，進一步緩解患病女職工可能面臨的經濟壓力。 開展「女神節」專場活動。婦女節期間為上海多個職場的女性員工提供頌鉢療愈體驗及一對一問診服務，緩解女員工焦慮情緒，提升幸福感和獲得感。 呵護「三期」女職工。公司積極響應國家號召，設置產檢假、產假、哺乳假、育兒假等假期，充分保障「三期」女員工權益。
關愛退休員工	<ul style="list-style-type: none"> 提升退休保障責任。2025 年進一步提高退休員工補充商業保險責任，同時繼續為退休員工提供惠民保、退休互助等保險，全方位提供就醫就診保障，切實減輕退休員工醫療負擔，提高退休人員生活質量。 繼續做好體檢服務。公司為退休人員提供體檢機構、三甲醫院等年度健康體檢，滿足更多元的體檢需求；配置專門服務團隊聯繫預約、協調體檢相關工作，切實做到疾病的早期預警和防治。
關愛困難員工	<ul style="list-style-type: none"> 開展兩節「送溫暖」和日常幫扶慰問，部分基層工會組織還結合實際開展走訪慰問。本年度，共走訪慰問困難員工 71 人次，發放困難幫扶金 26.8 萬元。

文化建設

2025 年，光大證券發布《2024 年度文化建設實踐年度報告》，連續多年舉辦「光證文化節」，持續打造「光證故事」「文化大家談」「職工書屋」品牌欄目，針對新員工、異地幹部開展「光證之旅」現場教學，組織香港同事開展「走進光大」活動，以活動為載體推動文化理念入腦入心等

推出中華傳統文化系列活動	以中華傳統節假日為契機，組織開展「送春聯」迎新春活動、「喜樂元宵，奮進新程」元宵節主題活動、「非遺腰扇製作」婦女節活動、「童趣六一『邂逅』濃情端午」活動、「月滿華誕同心夢」中秋主題活動等，大力弘揚中華傳統文化。
持續推出「光證文化節」系列活動	打造「光證故事」「職工書屋」「陽光投教」等員工喜聞樂見的文化欄目，讓文化理念以溫馨故事、生動對話的形式「活起

	來、動起來」；針對新員工、異地幹部開展「光證之旅」現場教學。
以文體活動承載文化理念	構建「日常有活動、年度有大賽」的全方位職工健身體系，舉辦 2025 年光大證券職工羽毛球及乒乓球大賽，開展「讀萬卷書·行萬里路·繪時代風采」系列主題活動，其中萬步行活動吸引 2,782 人次踴躍參與，專題閱讀合計時長 7,036 分鐘；升級健身房設備、開設日常健身課程，營造健康文化、快樂生活的良好氛圍。

3.5 投身慈善公益

光大證券始終將社會責任融入發展血脈，積極組織境內外分、子公司廣泛參與各項公益事業，與社會各界齊心協力共繪公益藍圖，積極傳遞社會公益溫度。2025 年，光大證券對外直接捐贈合計 926.58 萬元人民幣，積極參與金融幫扶、產業幫扶、消費幫扶、公益幫扶等各項幫扶行動。

捐贈類型	捐贈金額	捐贈項目
支持鄉村振興	700 萬元	通過光大集團統籌定點幫扶捐款
	5 萬元	西吉縣馬建鄉楊路村太陽能路燈安裝項目
	5 萬元	萬安縣沙坪鎮體育公園建設項目
	5 萬元	萬安縣沙坪鎮小微產業園廠房裝修項目
	5 萬元	興國縣古龍崗鎮便民服務中心建設項目
	5 萬元	興國縣古龍崗鎮艾草三產融合產業園項目
	5 萬元	尋烏縣文峰鄉東團村路燈建設項目
駐港言商言政	160 萬港幣	香港大埔火災事故緊急救災及災後重建項目
光大陽光公益專項基金	50 萬元	向上海市慈善基金會專項捐贈

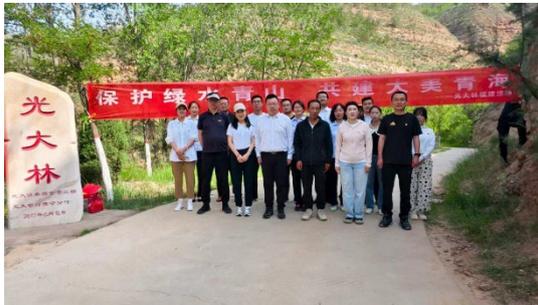
開展愛心獻血	積極組織 105 人無償獻血 26,200 毫升，為地方血庫儲備提供了有力支持，彰顯金融職工的無私愛心。
--------	--



圖：員工獻血現場照片

助力綠水青山

西安分公司聯動中國人民銀行西寧中心支行，組織黨員團員青年開展「光大林」植建工作，全程參與規劃、植建、養護等工作，以實際行動守護三江源生態，踐行「綠水青山就是金山銀山」理念。



圖：「光大林」植建工作現場照片

環境篇：推動綠色轉型，守護綠水青山

光大證券深入踐行「綠水青山就是金山銀山」發展理念，錨定國家「雙碳」戰略目標，將環境管理融入公司發展戰略與經營管理流程中，持續強化氣候管治能力，深化責任投資體系建設，完善綠色營運管理機制，以專業金融服務賦能實體經濟綠色低碳轉型，助力生態文明建設高質量發展。

環境範疇實踐績效

截至 2025 年末，公司實現：

- 支持綠色產業融資承銷 180.9 億元，同比增長 99.9%
- 保有 ESG 基金 6,000 只，規模達 234 億元
- 銷售 3,156 只 ESG 公募產品，銷售規模近 11 億元
- ESG 產品上架數量近 6,000 只，其中 ESG 評價為 AAA、AA、A 類的產品保有量佔總量 36%，AAA 類產品本年度年均增量達 12%。
- A50、A500 系列產品保有量 6.74 億元（包含跟蹤 A50 和 A500 的所有場內場外 ETF、指數增強類產品）
- 發布負責任投資/ESG 投資/氣候風險管理研究 54 篇，發布「碳中和」相關研究 82 篇

4.1 應對氣候變化

光大證券持續貫徹國家應對氣候變化戰略部署，對標監管機構、交易所信息披露規則及《國際財務報告可持續披露準則第 2 號氣候相關披露》（IFRS S2）框架要求，將氣候相關因素嵌入風險管理流程，系統識別、評估氣候相關風險與機遇，完善風險緩解與應對措施，全面提升氣候管治專業化水平。

4.1.1 氣候風險管理體系

公司持續健全環境與氣候風險管理管治架構，從管治、戰略、風險管控、指標目標四大維度，構建全流程、系統化的氣候風險管理體系，推動氣候風險管理與公司經營發展深度融合。

管治	<p>在董事會下設董事會戰略與可持續發展委員會，負責研究、制定包含「應對氣候變化」議題在內的 ESG 相關規劃、目標、制度及重大事項，推動氣候風險管理與 ESG 管理體系建設。</p> <p>2025 年度，公司將服務綠色產業融資承銷規模等關鍵成效指標融入公司「十五五」戰略規劃的編製與修訂過程，並切實納入年度經營業績考核體系，強化 ESG 與氣候管治考核約束。</p>
----	---

戰略	充分研判氣候相關風險與機遇對金融業務、公司戰略及財務狀況的潛在影響，結合營運與業務實際，精準識別氣候變化帶來的核心風險與發展機遇，評估其財務影響，堅持綠色低碳發展方向，從自身營運和金融服務兩端落實綠色發展要求。
影響、風險和機遇管理	將氣候相關 ESG 風險納入全面風險管理範疇，持續加強對氣候變化、監管政策變動等場景下各類風險的分析、識別、評估與報告，實現風險動態管控。
指標與目標	每年開展溫室氣體排放量等核心指標的統計、分析與披露工作，定期監測綠色金融業務開展成效，針對重大氣候風險與機遇設定專項指標，制定相應實施方案穩步推進節能控碳工作。

4.1.2 氣候變化風險和機遇分析

公司將氣候相關 ESG 風險納入全面風險管理體系，開展氣候風險與機遇的系統性識別與評估，積極採取針對性的管理策略與行動措施，提升應對氣候變化的能力和水平。報告期內，公司通過對標氣候相關披露指引和同業實踐情況，對證券行業典型氣候風險進行了研究分析。

風險類型		風險描述	時間周期	對企業的潛在影響	應對思路
物理風險	急性物理風險	氣候變化可能導致颱風、颶風或洪水等極端天氣的嚴重性加劇，可能導致公司財產損失或營運中斷。	短期	營業收入減少 投資組合價值降低	<ul style="list-style-type: none"> 關注極端氣候預警，做好風險防範；科技賦能，提升線上營運能力，降低極端天氣對公司營運的影響。 強化節能減排，加強能源管理，提高能源使用效率，降低營運成本。
	慢性物理風險	氣候變化可能導致海平面上升、持續高溫等較為長期的氣候模式轉變，可能對實物資產、自然資源、特定行業造成較大影響。	中期 長期	營業成本增加 投資組合價值下降	
轉型風險	政策和法律風險	國家氣候相關政策的出台，公司、特定客戶及業務可能受到正面/負面影響。	短期 中期 長期	營業收入減少 投資組合價值下降	<ul style="list-style-type: none"> 持續跟蹤氣候相關法律法規和監管政策變化，全面研究、落實氣候變化與綠色金融相關的法律法規內容。
	市場風險	隨着低碳轉型政策的出台與低碳轉型	短期 中期	營業收入減少	

		進程的不斷加快，市場供需結構與資金流向可能發生轉變，碳密集型相關行業可能受到衝擊，相關業務可能受到影響。	長期	投資組合價值下降	<ul style="list-style-type: none"> • 持續加強氣候變化、環境和社會風險管理，將 ESG 納入風險偏好管理範疇，加強 ESG 風險防範與管控。 • 重視並加強綠色金融發展，以資金配置引導產業結構、能源結構向綠色低碳轉型。 • 加強氣候相關風險管理，積極主動披露公司在應對氣候變化、助力低碳經濟轉型方面的努力和成效。
	聲譽風險	社會公眾對低碳經濟轉型關注度持續增加，如公司未能滿足持份者期待，可能對公司營運帶來聲譽風險。	中期 長期	營業收入減少 投資組合價值下降 營業成本增加	
	技術風險	支持向低碳、節能經濟轉型的技術改進或創新可能對高碳排放的能源或技術產生強力衝擊，高碳排能源或傳統技術客戶發展可能受挫。	短期 中期 長期	營業收入減少 投資組合價值下降	

機遇類型	機遇描述	時間周期	對企業的潛在影響	應對思路
市場機遇	低碳經濟背景下，市場對綠色金融產品和服務的需求可能會增加，氣候友好型產品和服務可能帶來收入增長空間。	短期 中期 長期	營業收入增加 投資組合價值提高	<ul style="list-style-type: none"> • 推動綠色金融創新，關注清潔能源產業，開發符合 ESG 理念和市場需求的金融產品和服務，積極引導產業結構、能源結構向綠色低碳轉型。
產品與服務	綠色發展主題之下，結合國家戰略和行業導向，多元化的綠色金融產品與服務需求可能增加。	短期 中期 長期	營業收入增加 投資組合價值提高	

4.1.3 氣候變化指標與目標

為提升氣候變化管理工作質效，公司建立覆蓋溫室氣體排放、資源消耗、綠色金融等維度的氣候相關指標體系，通過指標常態化監測、分析與管理，持續提升氣候變化議題管理水平。

氣候相關一級指標	氣候相關二級指標
溫室氣體排放	<ul style="list-style-type: none">溫室氣體排放總量範圍 1 溫室氣體排放量範圍 2 溫室氣體排放量範圍 3 溫室氣體排放量人均溫室氣體排放量（範圍 1 和範圍 2）
耗電量	<ul style="list-style-type: none">耗電總量人均耗電量
耗水量	<ul style="list-style-type: none">耗水總量人均耗水量
能源消耗量	<ul style="list-style-type: none">直接能源消耗量間接能源消耗量
廢棄物管理	<ul style="list-style-type: none">無害電子廢棄物危險廢棄物辦公用品廢棄物
綠色金融	<ul style="list-style-type: none">綠色債券承銷金額發行「碳中和」主題債券金額

4.2 踐行責任投資

光大證券積極布局可持續金融，持續打造專業化責任投資體系，將 ESG 理念全面融入投研體系與產品創設流程，通過開展 ESG 盡職調查、ESG 產品創新、ESG 領域研究等舉措，以責任投資賦能實體經濟綠色轉型，推動資本市場高質量發展。截至 2025 年末，公司保有 ESG 基金 6,000 餘隻，規模達 234 億元；銷售 3,156 只 ESG 公募產品，銷售規模近 11 億元。

4.2.1 整合 ESG 投資理念

公司堅定踐行負責任投資理念，將 ESG 理念深度融入投資業務各環節，推動各投資業務部門將 ESG 因素納入研究分析、投資決策流程中，持續提升負責任投資專業化水平。公司高度重視個股公司管治風險管控，從環境、社會、公司管治三維度綜合評

估投資標的風險，嚴格執行股票池入池標準與定期排查機制，提升投資決策質量與效率；聚焦固定收益投資 ESG 實踐，通過綠色債券投資助力生態環境可持續發展。

權益自營投資業務	在《多元資產投資部場內投資業務管理辦法》《多元資產投資部投資池管理辦法》等制度中，明確投資標的 ESG 風險綜合評估要求，嚴格規避高污染、高能耗行業上市公司投資。
資產管理業務	覆蓋 ESG 重點相關行業並建立長期跟蹤機制，在城投信用評價體系中，增設環境管治、社會責任、政府管治等評估要素，完善 ESG 評價維度。
固定收益自營投資業務	依據《固定收益外匯商品部綠色債券投資池實施細則》，規範綠色債券投資池管理，防範業務市場與決策風險。明確 2025 年 10 月 1 日後發行的信用類綠色債券，需標註《綠色金融支持項目目錄》（2025 年版）對應的一級項目領域類別，具體包括節能降碳產業、環境保護產業、資源循環利用產業、能源綠色低碳轉型、生態保護修復和利用、基礎設施綠色升級、綠色服務、綠色貿易、綠色消費。

4.2.2 開展 ESG 盡職調查

光大證券持續完善 ESG 盡職調查相關政策與制度，將客戶 ESG 盡職調查管理機制融入投行類業務流程，實現 ESG 盡職調查常態化、標準化執行。前移盡調工作關口，在業務前期盡職調查階段，全面摸排客戶聲譽、業務內容、財務狀況、管理能力及合規情況，早期參與企業規範建設，提升潛在風險識別、處置與化解能力。轉變慣性執業思維，貫徹風險導向的盡職調查理念，強化新行業、新模式盡職調查方法研究，補齊重點風險領域盡職調查短板。

4.2.3 發展 ESG 產品

光大證券圍繞制定的配置策略，重點對 A50ETF、A500ETF、A500 指數增強等掛鉤指數編製時充分考慮 ESG 因素的產品進行銷售組織。在持續營銷工作中，有 ESG 產品評級佔比超 50%，其中 A 類及以上評級產品佔比 46%，B 類評級產品佔比 52%。同時，公司將 ESG 因素納入新產品上線考量維度。截至 2025 年末，ESG 產品上架數量近 6,000 只，其中 ESG 評價為 AAA、AA、A 類的產品保有量佔總量 36%，AAA 類產品本年度年均增量達 12%。

4.2.4 深耕 ESG 研究

為精準服務國家綠色發展政策，切實推動「雙碳」目標落地，光大證券持續跟蹤國內外 ESG 相關法律法規、監管政策及市場實踐，加大對綠色產業與綠色金融產品前瞻性研究力度。組建專業 ESG 研究團隊，開展 ESG 政策、ESG 信披數據、ESG 資產定

價、ESG 金融產品等方向的系統性研究。截至 2025 年末，發布 ESG 定期研究報告 44 篇，重點跟蹤綠色債券發行融資、ESG 基金規模業績、ESG 理財產品新發等市場動態；2025 年全年，發布負責任投資/ESG 投資/氣候風險管理研究 54 篇，發布「碳中和」相關研究 82 篇。

4.3 綠色低碳營運

光大證券切實履行生態環境保護主體責任，完善綠色營運相關政策制度，發布「光大證券關於踐行綠色辦公的倡議公約」，出台節能減排工作建議，廣泛倡導綠色環保理念，從綠色數據中心建設、廢棄物管理、資源節約、無紙化辦公等多方面推進綠色營運落地。2025 年，光大證券未發生與環境保護相關並對公司有重大影響的、已確認的違規事件。

綠色營運重點行動

綠色行動	具體舉措
廢棄物管理	<ul style="list-style-type: none"> • 資產處置利用： <ul style="list-style-type: none"> ○ 本年度修訂設備管理規範，對數據中心設備重要性及冗餘情況進行全面評估，設備使用周期大幅提升至 7 年，在安全可控的基礎上進一步下降了營運成本。 ○ 完善老舊設備處置流程，在由公司信息技術總部評估設備使用價值，對仍具使用價值的設備進行利舊使用，對無利用價值的老舊設備，經報公司審批後，進行數據集中消磁，由專業服務商進行回收處理。 ○ 公司構建了 IT 資產回收服務商資源池，通過具有專業資質的服務商提供標準化 IT 設備回收流程，實現了 IT 設備報廢環節的高效處理、綠色環保。 • 減少食物浪費：積極落實「光盤行動」，宣導員工根據實際需要適量點菜，「按需取餐」，同時提醒廚房控制烹飪量，減少食物源頭浪費。
節約用水	<ul style="list-style-type: none"> • 優先選用節水型器具和設施，例如節水型水龍頭、節水型馬桶及沖洗閥等，從日常實踐落實節水措施。
節約用電	<ul style="list-style-type: none"> • 照明節能：合理利用自然光，使用節能燈泡照明，養成隨手關燈的習慣，減少燈泡照明耗用電量，延長燈泡的使用壽命。 • 空調節能： <ul style="list-style-type: none"> ○ 充分利用自然通風，儘量少開空調，下班前 30 分鐘關閉空調，夏季空調溫度設置不低於 26 度，冬季溫度設置不高於 24 度。

	<ul style="list-style-type: none"> ○ 中央空調機組夏季出水溫度設置不低於 9 度，冬季出水溫度設置不高於 43 度，合理調用機組使用數量。 • 電腦節能： <ul style="list-style-type: none"> ○ 調整電腦熒幕亮度至中等水平，電腦非使用狀態時，採取待機模式，台式電腦每年節省約 6.3 度電，減少約 6kg 二氧化碳排放，筆記型電腦每年節省約 1.5 度電，減少 1.4kg 二氧化碳排放。 ○ 在不需要列印時主動斷開印表機電源，養成電腦拔插頭習慣，徹底切斷電腦與電源之間的連接。
無紙化辦公	<ul style="list-style-type: none"> • 倡導全員通過電子郵件、微信、企業微信等線上溝通方式發送工作相關數據，以此減少紙質文件的生產和消耗。 • 公司員工出差申請統一在 OA 提交，對接中青旅平台，在財務系統提交報銷，以減少紙質文件消耗。 • 於科技營運中心開展公共打印機租賃試點項目，通過一系列精細化、智能化管理舉措，嚴格把控打印權限，杜絕不必要的打印行為；引入集中管理開源系統，對打印任務全方位實時監測，精準統計打印數據；構建精準分攤機制，依據各部門實際打印量公平分配費用，提升全員的成本意識。

附錄

附錄 1 ESG 關鍵績效

經濟績效

經濟績效表

指標	單位	2025 年	2024 年	2023 年
總資產	億元	3,181.14	2,929.59	2,596.04
營業收入	億元	108.52	95.98	100.31
基本每股收益	元/股	0.73	0.58	0.84
每股社會貢獻值	元	2.50	2.09	2.63

註 1：每股社會貢獻值=基本每股收益+（公司年內為國家創造的稅收+向員工支付的工資+向銀行等債權人給付的借款利息+對外捐贈等為其他持份者創造的價值額-因環境污染等造成的其他社會成本）/發行在外普通股的加權平均數

環境績效

2025 年光大證券資源消耗及溫室氣體排放情況

	2025 年		2024 年		2023 年	
	總量	密度	總量	密度	總量	密度
資源使用						
辦公用電	22,634,173 千瓦時	2,915.65 千瓦時/人	21,432,907 千瓦時	2,774.85 千瓦時/人	29,279,127 千瓦時	3,630.84 千瓦時/人
辦公用水	73,150 噸	9.42 噸/人	71,060 噸	9.20 噸/人	67,325 噸	8.35 噸/人
天然氣	73,665 立方米	9.49 立方米/人	70,806 立方米	9.17 立方米/人	39,296 立方米	4.87 立方米/人
汽油消耗量	10,372 升	1.34 升/人	9,335 升	1.21 升/人	26,417 升	3.28 升/人
柴油消耗量	502 升	0.06 升/人	230 升	0.03 升/人	130 升	0.02 升/人
紙張	67.45 噸	0.01 噸/人	40.90 噸	0.01 噸/人	41.85 噸	0.01 噸/人
廢棄物						

無害電子廢棄物	885 支	0.11 支/人	1,646 支	0.21 支/人	1,999 支	0.25 支/人
有害廢棄物	4.36 噸	0.0006 噸/人	5.36 噸	0.0007 噸/人	9.15 噸	0.001 噸/人
辦公用品廢棄物	1.38 噸	0.0002 噸/人	3.92 噸	0.001 噸/人	4.73 噸	0.001 噸/人
溫室氣體排放 ²						
直接能源總耗量	892,954 千瓦時	115.03 千瓦時/人	850,179 千瓦時	110.07 千瓦時/人	655,860 千瓦時	81.33 千瓦時/人
間接能源總耗量	22,634,173 千瓦時	2,915.65 千瓦時/人	21,432,907 千瓦時	2,774.85 千瓦時/人	29,279,127 千瓦時	3,630.84 千瓦時/人
溫室氣體排放總量（範圍 1 和範圍 2）	12,331 噸	1.59 噸/人	11,677 噸	1.51 噸/人	16,889 噸	2.09 噸/人
範圍 1 溫室氣體排放量	185 噸	0.02 噸/人	176 噸	0.02 噸/人	144 噸	0.02 噸/人
範圍 2 溫室氣體排放量	12,145 噸	1.56 噸/人	11,501 噸	1.49 噸/人	16,745 噸	2.08 噸/人
範圍 3 溫室氣體排放量	5,166 噸	0.67 噸/人	/	/	/	/

註：

1.大氣污染物排放的來源包含固定源及移動源的使用。固定源造成的排放是根據《第一次全國污染物普查城鎮生活源產排汗係數手冊》計算得出；移動源造成的排放是根據《道路機動車大氣污染物排放列表編製技術指南（試行）》計算得出。另外，相關公務用車主要由國四排放標準車輛組成，因此國四排放標準的排放係數被用作相關移動源的計算。

2.溫室氣體排放數據按照二氧化碳當量呈列，直接溫室氣體排放根據《中國能源統計年鑒 2020》附錄 4、GHG Protocol、《IPCC, 2014：氣候變化 2014：綜合報告，政府間氣候變化專門委員會第五次評估報告第一工作組、第二工作組和第三工作組報告》《省級溫室氣體清單編製指南》（試行，2011 年 5 月）和《能源統計工作手冊》（國家統計局能源司，2010）計算所得。間接溫室氣體排放根據中華人民共和國生態環境部《關於發布 2022 年電力二氧化碳排放因子的公告》的中國區域電網平均 CO2 排放因子計算所得。範圍 3 溫室氣體排放根據生態環境部《中國產品生命周期溫室氣體排放係數集（2022）》中的排放因子計算所得。

3.範圍 1 溫室氣體主要來自於天然氣、設施用柴油、煤氣和公車耗油消耗。

4.範圍 2 溫室氣體主要來自於外購電力消耗。

5 範圍 3 溫室氣體排放量包括光大證券母公司總部及下轄營業部、子公司光大資本和光大資管的員工差旅出行乘坐交通工具、居住酒店產生的排放。

6.公司營運涉及的無害電子廢棄物主要為微機主機、顯示器、筆記本電腦、打印機及伺服器等廢棄電子信息產品。

7.公司營運涉及的有害廢棄物主要為廢棄墨盒、廢棄碳粉、廢棄硒鼓、廢棄熒光燈管，均交由有資質的專業公司進行處理。此次披露的數據為 2025 年總部、分公司、子公司以及營業部層面的數據。

社會績效

客戶服務績效

客戶服務績效表

指標	單位	2025 年	2024 年	2023 年
受理投訴	人次	321	303	296
辦結率	%	100	100	100
服務滿意度	%	99.4	99.4	99.4
投訴服務滿意度	%	60	70	72

註 1：受理投訴統計口徑為有效投訴。

註 2：服務滿意度為針對 95525 客服熱線滿意度的統計。

註 3：投訴服務滿意度統計口徑為投訴和解率。

供應商績效

供應商績效表

指標	單位	2025 年	2024 年	2023 年
上海地區供應商數量	家	81	96	182
非上海地區供應商數量	家	187	147	256
違規供應商數量	家	5	10	12

員工績效

員工構績效表

指標	單位	2025 年	2024 年	2023 年	
員工總數	人	7,763	7,724	8,064	
按性別劃分	男性	人	4,046	4,218	4,524

	女性	人	3,717	3,850	4,017
按年齡組別劃分	>50 歲	人	930	818	859
	30 至 50 歲	人	5,862	6,028	6,158
	<30 歲	人	971	1,218	1,524
按地區劃分	中國大陸	人	7,005	7,329	7,936
	港澳台及境外	人	758	735	605

註 1：員工總數統計口徑為與光大證券、光大期貨、光大資本、光大保德信、光證資管、光證金控、光大證券國際、光大發展、光大幸福租賃、光大富尊簽訂全日制勞動合同、派遣合同的員工人數。

員工權益績效表

指標	單位	2025 年	2024 年	2023 年
勞動合同簽訂率	%	100	100	100
社會保險覆蓋率	%	100	100	100
勞工歧視事件總數	件	0	0	0
童工和強迫勞動事件	件	0	0	0
因工作關係而死亡人數	人	0	0	0
因工傷損失工作日數	天	154	207.5	0

註 1：以上數據統計口徑為光大證券公司及其下屬子公司、分公司。

員工流失績效表

指標	單位	2025 年	
員工流失率	%	10.65	
按性別劃分	男性	%	11.79
	女性	%	9.42
按年齡組別劃分	>50 歲	%	10.75
	30 至 50 歲	%	9.09
	<30 歲	%	19.98
按地區劃分	總部	%	7.03
	分支機構	%	11.71

註 1：以上數據統計口徑為光大證券公司及其下屬子公司、分公司。

員工培訓績效表

指標		單位	2025 年	2024 年	2023 年
員工培訓人次		人次	507,487	1,053,794	1,099,314
員工培訓覆蓋率		%	100	100	100
按性別劃分	男性	%	52	48	53
	女性	%	48	52	47
按員工類別劃分的培訓情況：	普通員工佔比	%	97.85	95.33	96.53
	中級管理層員工佔比	%	2.01	4.44	3.35
	高級管理層員工佔比	%	0.14	0.23	0.12
員工人均接受培訓小時數		小時	137.65	103.64	91.30

註 1：數據統計口徑為光大證券母公司。

註 2：根據香港聯合交易所發布的《如何編備環境、社會及管治報告附錄三：社會關鍵績效指標匯報指引》，各類別員工培訓覆蓋率=接受培訓的該類別員工人數/接受培訓的員工總人數。

註 3：各類別員工每年人均接受培訓時長=該類別員工接受培訓的總小時數/該類別員工人數。

社會貢獻績效

指標	單位	2025 年	2024 年	2023 年
對外捐贈	萬元	926.58	779.66	773

附錄 2 報告相關內容索引

上海證券交易所《上海證券交易所上市公司自律監管指引第 14 號——可持續發展報告（試行）》索引

序號	披露要求	對應報告章節
1	應對氣候變化	4.1 應對氣候變化
2	污染物排放	4.3 綠色低碳營運
3	廢棄物處理	4.3 綠色低碳營運
4	生態系統和生物多樣性保護	經濟篇-專題：深耕「五篇大文章」，書寫發展新答卷 附錄 1ESG 關鍵績效-環境績效
5	環境合規管理	4.3 綠色低碳營運
6	能源利用	4.3 綠色低碳營運 附錄 1ESG 關鍵績效-環境績效
7	水資源利用	4.3 綠色低碳營運 附錄 1ESG 關鍵績效-環境績效
8	循環經濟	4.3 綠色低碳營運
9	鄉村振興	1.3 全面服務鄉村振興
10	社會貢獻	1.3 全面服務鄉村振興
11	創新驅動	3.2 創新金融科技
12	科技倫理	3.2 創新金融科技
13	供應鏈安全	2.5 強化供應鏈管理
14	平等對待中小企業	2.3 誠信合規營運
15	產品和服務安全與質量	3.1 打造優質服務
16	數據安全與客戶隱私保護	3.3 加強信息安全與隱私保護
17	員工	3.4 賦能員工成長
18	盡職調查	4.2.2 開展 ESG 盡職調查
19	持份者溝通	持份者管理
20	反商業賄賂及反貪污	2.3.2 廉潔從業管理
21	反不正當競爭	2.3.4 反不當競爭

香港交易所《環境、社會及管治報告守則》內容索引

指標		對應報告章節	
A.環境			
層面 A1： 排放物	一般披露	有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排汙、有害及無害廢棄物的產生等的： (a)政策;及 (b)遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	4.3 綠色低碳營運
	關鍵績效指標 A1.1	排放物種類及相關排放數據。	附錄 1 ESG 關鍵績效-環境績效
	關鍵績效指標 A1.3	所產生有害廢棄物總量（以噸計算）及（如適用）密度（如以每產量單位、每項設施計算）。	附錄 1 ESG 關鍵績效-環境績效
	關鍵績效指標 A1.4	所產生無害廢棄物總量（以噸計算）及（如適用）密度（如以每產量單位、每項設施計算）。	附錄 1 ESG 關鍵績效-環境績效
	關鍵績效指標 A1.5	描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟。	4.3 綠色低碳營運
	關鍵績效指標 A1.6	描述處理有害及無害廢棄物的方法，及描述所訂立的減廢目標及為達到這些目標所採取的步驟。	4.3 綠色低碳營運
層面 A2： 資源使用	一般披露	有效使用資源（包括能源、水及其他原材料）的政策。	4.3 綠色低碳營運
	關鍵績效指標 A2.1	按類型劃分的直接及/或間接能源（如電、氣或油）總耗量（以千個千瓦時計算）及密度（如以每產量單位、每項設施計算）。	附錄 1 ESG 關鍵績效-環境績效
	關鍵績效指標 A2.2	總耗水量及密度（如以每產量單位、每項設施計算）。	附錄 1 ESG 關鍵績效-環境績效
	關鍵績效指標 A2.3	描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	4.3 綠色低碳營運

指標			對應報告章節
	關鍵績效 指標 A2.4	描述求取適用水源上可有任何問題，以及所訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	不適用
	關鍵績效 指標 A2.5	製成品所用包裝材料的總量（以噸計算）及（如適用）每生產單位佔量。	不適用
層面 A3： 環境及天然資源	一般披露	減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。	4.3 綠色低碳營運
	關鍵績效 指標 A3.1	描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的行動。	4.3 綠色低碳營運
B.社會			
僱傭及勞工常規			
層面 B1： 僱傭	一般披露	有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的： (a)政策;及 (b)遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	3.4.1 保障員工權益
	關鍵績效 指標 B1.1	按性別、僱傭類型（如全職或兼職）、年齡組別及地區劃分的僱員總數。	附錄 1 ESG 關鍵績效- 社會績效
	關鍵績效 指標 B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。	附錄 1 ESG 關鍵績效- 社會績效
層面 B2： 健康與安全	一般披露	有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的： (a)政策;及 (b)遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	3.4.3 員工健康與安全
	關鍵績效 指標 B2.1	過去三年（包括匯報年度）每年因工亡故的人數及比率。	附錄 1 ESG 關鍵績效- 社會績效

指標		對應報告章節
	關鍵績效指標 B2.2	因工傷損失工作日數。
	關鍵績效指標 B2.3	描述所採納的職業健康與安全措施，以及相關執行及監察方法。
層面 B3：發展及培訓	一般披露	有關提升僱員履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動。
	關鍵績效指標 B3.1	按性別及僱員類別（如高級管理層、中級管理層）劃分的受訓僱員百分比。
	關鍵績效指標 B3.2	按性別及僱員類別劃分，每名僱員完成受訓的平均時數。
層面 B4：勞工準則	一般披露	有關防止童工或強制勞工的： (a)政策；及 (b)遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。
	關鍵績效指標 B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。
	關鍵績效指標 B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。
營運慣例		
層面 B5：供應鏈管理	一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策。
	關鍵績效指標 B5.1	按地區劃分的供應商數目。
	關鍵績效指標 B5.2	描述有關聘用供應商的慣例，向其執行有關慣例的供應商數目，以及相關執行及監察方法。
	關鍵績效指標 B5.3	描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例，以及相關執行及監察方法。
	關鍵績效指標 B5.4	描述在揀選供應商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及監察方法。

指標		對應報告章節	
層面 B6： 產品責任	一般披露	有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及隱私事宜以及補救方法的： (a)政策；及 (b)遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	3.1 打造優質服務
	關鍵績效指標 B6.1	已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比。	不適用
	關鍵績效指標 B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	3.1.3 客戶溝通管理
	關鍵績效指標 B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例。	2.3.6 知識產權保護
	關鍵績效指標 B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序。	不適用
	關鍵績效指標 B6.5	描述消費者資料保障及隱私政策，以及相關執行及監察方法。	3.3 加強信息安全與隱私保護
層面 B7： 反貪污	一般披露	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的： (a)政策；及 (b)遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	2.3.2 廉潔從業管理
	關鍵績效指標 B7.1	於匯報期內對發行人或其僱員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果。	附錄 1 ESG 關鍵績效-社會績效
	關鍵績效指標 B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。	3.4.4 關愛員工生活
	關鍵績效指標 B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓。	附錄 1 ESG 關鍵績效-社會績效
社區			
層面 B8： 社區投資	一般披露	有關以社區參與來瞭解營運所在社區需要和確保其業務活動會考慮社區利益的政策。	1.3 全面服務鄉村振興

指標		對應報告章節	
	關鍵績效指標 B8.1	專注貢獻範疇（如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育）。	1.3 全面服務鄉村振興
	關鍵績效指標 B8.2	在專注範疇所動用資源（如金錢或時間）。	1.3 全面服務鄉村振興 附錄 1 ESG 關鍵績效-社會績效
氣候相關披露			
(I) 管治	管治	(a)負責監督氣候相關風險和機遇的管治機構（可包括董事會、委員會或其他同等管治機構）或個人的資訊。 (b)管理層在用以監察、管理及監督氣候相關風險和機遇的管治流程、監控措施及程序中的角色。	4.1.1 氣候風險管理體系
(II) 策略	氣候相關風險和機遇	發行人須披露其就任何有合理可能對發行人的業務模式、策略及現金流量、其融資渠道及其資本成本造成重大影響（可能會於短期、中期或長期內顯現）的氣候相關風險作出的評估。	4.1.2 氣候變化風險和機遇分析
	業務模式和價值鏈	發行人須披露讓人瞭解氣候相關風險和機遇對其業務模式和價值鏈的當前和預期影響的信息。具體而言，發行人須作如下披露： (a)描述氣候相關風險和機遇對發行人的業務模式和價值鏈的當前和預期影響； (b)描述在發行人的業務模式和價值鏈中，氣候相關風險和機遇集中的地方（例如，地理區域、設施及資產類型）。	4.1.2 氣候變化風險和機遇分析
	策略和決策	有關發行人須披露讓人瞭解氣候相關風險和機遇對其策略和決策的影響的信息。	4.1.2 氣候變化風險和機遇分析

指標		對應報告章節
	<p>(a)發行人已經及將來計劃在其策略和決策中如何應對氣候重大風險及機遇的信息，包括發行人計劃如何實現任何其所設定的氣候相關目標，以及任何法律或法規要求達到的目標。</p> <p>(b)有關發行人當前及將來計劃如何為根據(a)段披露的行動提供資源。披露先前各匯報期內按照上述所披露計劃的進度。</p>	
財務狀況、財務表現及現金流量	<p>當前財務影響定性和量化資料的披露：</p> <p>(a)氣候相關風險和機遇如何影響發行人在匯報期的財務狀況、財務表現及現金流量</p> <p>(b)當存在將導致下一匯報年度相關財務報表中的資產和負債賬面價值發生重要調整的重大風險時，關於第(a)段中識別的氣候相關風險和機遇的信息。</p>	/
	<p>預期財務影響定性和量化資料的披露：</p> <p>(a)發行人經考慮其管理氣候相關風險和機遇的策略後，預期其財務表現在短期、中期及長期內將如何變化;</p> <p>(b)基於發行人管理氣候相關風險和機遇的策略，其預計其財務業績及現金流量在短期、中期及長期的變化。</p>	/
氣候韌性	<p>策略及業務模式對氣候相關變化、發展或不確定性的韌性：</p> <p>(a)發行人截至匯報日對其氣候韌性的評估；</p> <p>(b)如何及何時進行氣候相關情景分析。</p>	/

指標		對應報告章節	
(III) 風險管理	氣候相關風險和機遇	<p>(a) 發行人用於識別、評估氣候相關風險和機遇，以及厘定當中輕重緩急並保持監察的流程及相關政策。</p> <p>(b) 發行人用於識別、評估氣候相關風險和機遇，以及厘定當中輕重緩急並保持監察的流程（包括發行人可有及如何使用氣候相關情景分析來確定氣候相關機遇的信息）；及</p> <p>(c) 氣候相關風險和機遇的識別、評估、優次排列和監察流程，是如何融入發行人的整體風險管理流程，以及融入的程度如何。</p>	4.1.2 氣候變化風險和機遇分析
(IV) 指針及目標	溫室氣體排放	<p>發行人須披露匯報期內的溫室氣體絕對總排放量（以公噸二氧化碳當量表示），並分為：</p> <p>(a) 範圍 1 溫室氣體排放；</p> <p>(b) 範圍 2 溫室氣體排放；及</p> <p>(c) 範圍 3 溫室氣體排放</p>	附錄 1 ESG 關鍵績效-環境績效
	溫室氣體排放核算方法	<p>(a) 除非管轄機關或發行人上市之另一交易所另有要求，否則發行人鬚根據《溫室氣體核算體系：企業核算與報告標準（2004 年）》計量其溫室氣體排放；</p> <p>(b) 披露其用於計量溫室氣體排放的方法；</p> <p>(c) 就披露的範圍 2 溫室氣體排放，披露其以地域為基準的範圍 2 溫室氣體排放，並提供有助於瞭解該排放的任何所需合約文書的信息；</p> <p>(d) 就披露的範圍 3 溫室氣體排放，根據《溫室氣體核算體系：企業價值鏈（範圍 3）核算與報告標準（2011 年）》所述的範圍 3 類別披露發行人計量範圍 3 溫室氣體排放中包含的類別。</p>	附錄 1 ESG 關鍵績效-環境績效

指標		對應報告章節
氣候相關 轉型風險	發行人披露容易受氣候相關轉型風險影響的資產或業務活動的金額及百分比。	/
氣候相關 物理風險	發行人須披露容易受氣候相關物理風險影響的資產或業務活動的金額及百分比。	/
氣候相關 機遇	發行人須披露涉及氣候相關機遇的資產或業務活動的金額及百分比。	/
資本運用	發行人須披露用於氣候相關風險和機遇的資本開支、融資或投資的金額。	/
內部碳定價	發行人須披露如下： (a) 闡釋發行人可有及如何在決策中應用碳定價；及 (b) 發行人用於評估其溫室氣體排放成本的每公噸溫室氣體排放量定價；	/
薪酬	發行人須披露氣候相關考慮因素可有及如何納入薪酬政策，或提供適當的否定聲明。	/
行業指標	鼓勵發行人披露與一項或多項特定的業務模式和活動有關的行業指標，或與參與有關行業常見特徵有關的行業指針。	/
氣候相關 目標	披露(a)其為監察實現其策略目標的進展而設定的與氣候相關的定性及量化目標；及(b)法律或法規要求發行人達到的任何目標，包括任何溫室氣體排放目標。	貢獻聯合國可持續發展目標 4.1.3 氣候變化指標與目標
	披露設定及審核每項目目標方法，以及其如何監察達標進度。	/
	披露有關每項氣候相關目標的績效的信息以及對發行人績效的趨勢或變化分析。	/

註 1：公司將根據香港交易所於《優化環境、社會及管治框架下的氣候相關信息披露的諮詢總結》中所採納的《上市規則》及《守則》修訂（「2024 年修訂」），關注有關附錄 C2 的 D 部分中載明的新氣候相關披露規定的分階段方法，並考慮在未來年度進行適當披露。

GRI 標準內容索引

使用說明	光大證券股份有限公司在 2025 年 1 月 1 日到 2025 年 12 月 31 日參照 GRI 標準報告了此份 GRI 內容索引中的信息。	
使用的 GRI 1	GRI 1：基礎 2021	
GRI 標準	披露項	對應報告章節
GRI 2：一般披露 2021	2-1 組織詳細情況	公司概況
	2-2 納入組織可持續發展報告的實體	報告編製說明
	2-3 報告期、報告頻率和連絡人	報告編製說明
	2-4 信息重述	/
	2-5 外部鑒證	/
	2-6 活動、價值鏈和其他業務關係	公司概況
	2-7 員工	3.4 賦能員工成長
	2-8 員工之外的工作者	/
	2-9 管治架構和組成	2.2.1 完善管治體系
	2-10 最高管治機構的提名和遴選	2.2.1 完善管治體系
	2-11 最高管治機構的主席	2.2.1 完善管治體系
	2-12 在管理影響方面，最高管治機構的監督作用	2.2.1 完善管治體系
	2-13 為管理影響的責任授權	/
	2-14 最高管治機構在可持續發展報告中的作用	完善 ESG 管理
	2-15 利益衝突	/
	2-16 重要關切問題的溝通	持份者管理
	2-17 最高管治機構的共同知識	2.2.1 完善管治體系
	2-18 對最高管治機構的績效評估	/
	2-19 薪酬政策	3.4.1 保障員工權益
	2-20 確定薪酬的程序	3.4.1 保障員工權益
	2-21 年度總薪酬比率	/
	2-22 關於可持續發展戰略的聲明	董事會 ESG 聲明

GRI 標準	披露項	對應報告章節
	2-23 政策承諾	3.4.1 保障員工權益
	2-24 融合政策承諾	/
	2-25 補救負面影響的程序	3.1.3 客戶溝通管理
	2-26 尋求建議和提出關切的機制	3.1.3 客戶溝通管理
	2-27 遵守法律法規	2.3.1 健全合規管理體系
	2-28 協會的成員資格	/
	2-29 持份者參與的方法	持份者管理
	2-30 集體談判協議	/
GRI 3：實質性議題 2021	3-1 確定實質性議題的過程	重大性議題分析
	3-2 實質性議題清單	重大性議題分析
	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 201：經濟績效 2016	201-1 直接產生和分配的經濟價值	附錄 1 ESG 關鍵績效
	201-2 氣候變化帶來的財務影響以及其他風險和機遇	4.1 應對氣候變化
	201-3 固定福利計劃義務和其他退休計劃	3.4 賦能員工成長
	201-4 政府給予的財政補貼	/
市場表現		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 202：市場表現 2016	202-1 按性別的標準起薪水平工資與當地最低工資之比	/
	202-2 從當地社區僱傭高管的比例	/
間接經濟影響		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
	203-1 基礎設施投資和支持性服務	經濟篇：勇擔金融使命，服務國家戰略與實體經濟

GRI 標準	披露項	對應報告章節
GRI 203：間接經濟影響 2016	203-2 重大間接經濟影響	經濟篇：勇擔金融使命，服務國家戰略與實體經濟
採購實踐		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 204：採購實踐 2016	204-1 向當地供應商採購支出的比例	/
反腐敗		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 205：反腐敗 2016	205-1 已進行腐敗風險評估的營運點	2.3.2 廉潔從業管理
	205-2 反腐敗政策和程序的傳達及培訓	2.3.2 廉潔從業管理
	205-3 經確認的腐敗事件和採取行動	2.3.2 廉潔從業管理
反競爭行為		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 206：反競爭行為 2016	206-1 針對反競爭行為、反托拉斯和反壟斷實踐的法律訴訟	2.3.4 反不當競爭
稅務		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 207：稅務 2019	207-1 稅務方針	/
	207-2 稅務管治、控制及風險管理	/
	207-3 與稅務關切相關的持份者參與及管理	/
	207-4 國別報告	/
物料		

GRI 標準	披露項	對應報告章節
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 301：物料 2016	301-1 所用物料的重量或體積	附錄 1 ESG 關鍵績效
	301-2 所用循環利用的進料	/
	301-3 再生產品及其包裝材料	/
能源		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 302：能源 2016	302-1 組織內部的能源消耗量	附錄 1 ESG 關鍵績效
	302-2 組織外部的能源消耗量	附錄 1 ESG 關鍵績效
	302-3 能源強度	附錄 1 ESG 關鍵績效
	302-4 降低能源消耗量	4.3 綠色低碳營運
	302-5 降低產品和服務的能源需求量	4.3 綠色低碳營運
水資源和污水		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 303：水資源和污水 2018	303-1 組織與水作為共有資源的相互影響	/
	303-2 管理與排水相關的影響	/
	303-3 取水	/
	303-4 排水	/
	303-5 耗水	附錄 1 ESG 關鍵績效
生物多樣性		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 304：生物多樣性 2016	304-1 組織在位於或鄰近保護區和保護區外的生物多樣性豐富區域擁有、租賃、管理的營運點	/
	304-2 活動、產品和服務對生物多樣性的重大影響	/

GRI 標準	披露項	對應報告章節
	304-3 受保護或經修復的棲息地	/
	304-4 受營運影響的棲息地中已被列入世界自然保護聯盟（IUCN）紅色名錄及國家保護名冊的物種	/
排放		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 305：排放 2016	305-1 直接（範圍 1）溫室氣體排放	附錄 1 ESG 關鍵績效
	305-2 能源間接（範圍 2）溫室氣體排放	附錄 1 ESG 關鍵績效
	305-3 其他間接（範圍 3）溫室氣體排放	/
	305-4 溫室氣體排放強度	附錄 1 ESG 關鍵績效
	305-5 溫室氣體減排量	/
	305-6 臭氧消耗物質（ODS）的排放	/
	305-7 氮氧化物（NOX）、硫氧化物（SOX）和其他重大氣體排放	/
廢棄物		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 306：廢棄物 2020	306-1 廢棄物的產生及廢棄物相關重大影響	/
	306-2 廢棄物相關重大影響的管理	4.3 綠色低碳營運
	306-3 產生的廢棄物	4.3 綠色低碳營運
	306-4 從處置中轉移的廢棄物	/
	306-5 進入處置的廢棄物	4.3 綠色低碳營運
供應商環境評估		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析

GRI 標準	披露項	對應報告章節
GRI 308：供應商環境評估 2016	308-1 使用環境評價維度篩選的新供應商	2.5 強化供應鏈管理
	308-2 供應鏈的負面環境影響以及採取的行動	2.5 強化供應鏈管理
僱傭		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 401：僱傭 2016	401-1 新進員工僱傭率和員工流動率	附錄 1 ESG 關鍵績效
	401-2 提供給全職員工（不包括臨時或兼職員工）的福利	3.4.1 保障員工權益
	401-3 育兒假	3.4.1 保障員工權益
勞資關係		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 402：勞資關係 2016	402-1 有關營運變更的最短通知期	3.4.4 關愛員工生活
職業健康與安全		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 403：職業健康與安全 2018	403-1 職業健康安全管理體系	3.4.3 員工健康與安全 3.4.4 關愛員工生活
	403-2 危害識別、風險評估和事件調查	3.4.3 員工健康與安全
	403-3 職業健康服務	3.4.3 員工健康與安全 3.4.4 關愛員工生活
	403-4 職業健康安全事務工作者的參與、意見徵詢和溝通	3.4.3 員工健康與安全
	403-5 工作者職業健康安全培訓	3.4.3 員工健康與安全
	403-6 促進工作者健康	3.4.3 員工健康與安全 3.4.4 關愛員工生活

GRI 標準	披露項	對應報告章節
	403-7 預防和減緩與業務關係直接相關的職業健康安全影響	3.4.3 員工健康與安全 3.4.4 關愛員工生活
	403-8 職業健康安全管理體系覆蓋的工作者	3.4.3 員工健康與安全
	403-9 工傷	附錄 1 ESG 關鍵績效
	403-10 工作相關的健康問題	3.4.3 員工健康與安全
培訓與教育		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 404：培訓與教育 2016	404-1 每名員工每年接受培訓的平均小時數	附錄 1 ESG 關鍵績效
	404-2 員工技能提升方案和過渡協助方案	3.4.2 人才發展規劃
	404-3 接受定期績效和職業發展考核的員工百分比	3.4.2 人才發展規劃
多元化與平等機會		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 405：多元化與平等機會 2016	405-1 管治機構與員工的多元化	3.4.1 保障員工權益 附錄 1 ESG 關鍵績效
	405-2 男女基本工資和報酬的比例	/
反歧視		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 406：反歧視 2016	406-1 歧視事件及採取的糾正行動	附錄 1 ESG 關鍵績效
結社自由與集體談判		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析

GRI 標準	披露項	對應報告章節
GRI 407：結社自由與集體談判 2016	407-1 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	/
童工		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 408：童工 2016	408-1 具有重大童工事件風險的營運點和供應商	/
強迫或強制勞動		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 409：強迫或強制勞動 2016	409-1 具有強迫或強制勞動事件重大風險的營運點和供應商	/
安保實踐		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 410：安保實踐 2016	410-1 接受過在人權政策或程序方面培訓的安保人員	/
原住民權利		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 411：原住民權利 2016	411-1 涉及侵犯原住民權利的事件	/
當地社區		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 413：當地社區 2016	413-1 有當地社區參與、影響評估和發展計劃的營運點	/
	413-2 對當地社區有實際或潛在重大負面影響的營運點	/

GRI 標準	披露項	對應報告章節
供應商社會評估		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 414：供應商社會評估 2016	414-1 使用社會評價維度篩選的新供應商	2.5 強化供應鏈管理
	414-2 供應鏈的負面社會影響以及採取的行動	2.5 強化供應鏈管理
公共政策		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 415：公共政策 2016	415-1 政治捐助	/
客戶健康與安全		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 416：客戶健康與安全 2016	416-1 評估產品和服務類別的健康與安全影響	/
	416-2 涉及產品和服務的健康與安全影響的違規事件	/
營銷與標識		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析
GRI 417：營銷與標識 2016	417-1 對產品和服務信息與標識的要求	3.1.1 保障客戶權益
	417-2 涉及產品和服務信息與標識的違規事件	3.1.1 保障客戶權益
	417-3 涉及營銷傳播的違規事件	/
客戶隱私		
GRI 3：實質性議題 2021	3-3 實質性議題的管理	重大性議題分析

GRI 標準	披露項	對應報告章節
GRI 418：客戶隱私 2016	418-1 涉及侵犯客戶隱私和丟失客戶資料的經證實的投訴	/

附錄 3 意見反饋表

感謝您閱讀《光大證券股份有限公司 2025 年度可持續發展報告》。為提升公司的 ESG 管理，我們期望您通過填寫反饋表，向我們提出寶貴的意見及建議，並選擇以下任意方式將評價反饋給我們。

聯繫郵箱：ebs@ebscn.com

聯繫地址：上海市靜安區新閘路 1508 號

聯繫電話：（8621）22169914

1. 您屬以下哪類持份者：

政府 監管機構 股東 客戶 員工 合作夥伴 其他

2. 您對本報告的總體評價：

不好 一般 較好 很好

3. 您對光大證券在經濟方面履行責任的評價：

不好 一般 較好 很好

4. 您對光大證券在環境方面履行責任的評價：

不好 一般 較好 很好

5. 您對光大證券在社會方面履行責任的評價：

不好 一般 較好 很好

6. 您認為本報告披露的信息是否完整：

否 一般 是

7. 您認為本報告的內容和版式是否清晰易懂：

否 一般 是

8. 您對改善和提高光大證券踐行可持續發展和本報告的其他意見和建議：