

中国光大银行股份有限公司 2026 年半年度报告摘要

一、重要提示

本半年度报告摘要来自 2026 年半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 和本行网站 www.cebbank.com 仔细阅读半年度报告全文。2026 年半年度报告释义适用于本报告摘要。

本行董事会建议派发 2026 年度普通股中期股息每 10 股 0.81 元（含税）。本行 2026 年上半年不实施资本公积金转增股本。

二、本行基本情况

2.1 本行简介

股票简称	A 股：光大银行	股票代码	A 股：601818
	H 股：中国光大银行		H 股：6818
股票上市交易所	A 股：上海证券交易所		
	H 股：香港联合交易所		
联系人	董事会秘书		证券事务代表
	张旭阳		-
办公地址	北京市西城区太平桥大街 25 号、甲 25 号中国光大中心		
联系电话	86-10-63636363		
投资者专线	86-10-63636388		
传真	86-10-63639504		
电子信箱	IR@cebbank.com		

2.2 主要会计数据和财务指标

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本期比上年同期增减（%）	2024 年 1-6 月
经营业绩（人民币百万元）				
营业收入	63,068	65,918	(4.32)	69,808
利润总额	24,213	30,681	(21.08)	29,815
净利润	18,838	24,741	(23.86)	24,610

归属于本行股东的净利润	18,711	24,622	(24.01)	24,487
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	18,746	24,976	(24.94)	24,448
经营活动产生的现金流量净额	60,884	212,285	(71.32)	(147,131)
每股计（人民币元）				
基本每股收益 ¹	0.28	0.38	(26.32)	0.37
稀释每股收益 ²	0.28	0.38	(26.32)	0.37
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.28	0.38	(26.32)	0.37
每股经营活动产生的现金流量净额	1.03	3.59	(71.31)	(2.49)
项目	2026年6月30日	2025年12月31日	本期比上年末增减（%）	2024年12月31日
归属于本行普通股股东的每股净资产 ³	8.59	8.46	1.54	8.17
规模指标（人民币百万元）				
资产总额	7,251,234	7,165,319	1.20	6,959,021
贷款和垫款本金总额	4,068,283	3,980,218	2.21	3,933,902
贷款减值准备 ⁴	87,666	88,069	(0.46)	88,582
负债总额	6,636,125	6,557,877	1.19	6,368,790
存款余额	4,192,705	4,102,458	2.20	4,035,687
股东权益总额	615,109	607,442	1.26	590,231
归属于本行股东的净资产	612,512	604,800	1.28	587,700
股本	59,086	59,086	-	59,086
项目	2026年1-6月	2025年1-6月	本期比上年同期增减	2024年1-6月
盈利能力指标（%）				
平均总资产收益率	0.52	0.70	-0.18个百分点	0.73
加权平均净资产收益率 ⁵	6.56	9.13	-2.57个百分点	9.51
全面摊薄净资产收益率	6.51	9.07	-2.56个百分点	9.46
净利差	1.36	1.31	+0.05个百分点	1.46
净利息收益率	1.42	1.40	+0.02个百分点	1.54
成本收入比	25.92	26.53	-0.61个百分点	26.23
项目	2026年6月30日	2025年12月31日	本期比上年末增减	2024年12月31日
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.44	1.27	+0.17个百分点	1.25
拨备覆盖率 ⁶	150.02	174.14	-24.12个百分点	180.59
贷款拨备率 ⁷	2.16	2.22	-0.06个百分点	2.26

注：1.基本每股收益=归属于本行普通股股东的净利润/发行在外的普通股加权平均数；归属于本行普通股股东的净利润=归属于本行股东的净利润-本期发放的优先股股息和无固定期限资本债券利息。

2.稀释每股收益=(归属于本行普通股股东的净利润+稀释性潜在普通股对归属于本行普通股股东净利润的影响)/(发行在外的普通股加权平均数+稀释性潜在普通股转化为普通股的加权平均数)。

3.归属于本行普通股股东的每股净资产=(归属于本行股东的净资产-其他权益工具优先股和无固定期限资本债券部分)/期末普通股股本总数。

4.仅包含以摊余成本计量的贷款减值准备。

5.加权平均净资产收益率=归属于本行普通股股东的净利润/归属于本行普通股股东的加权平均净资产，以年化形式列示。

6.拨备覆盖率=(以摊余成本计量的贷款减值准备+以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备)/不良贷款余额。

7.贷款拨备率=(以摊余成本计量的贷款减值准备+以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备)/贷款和垫款本金总额。

上述 1、2、3、5 数据根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》的相关规定计算。

2.3 报告期末普通股股东总数及前 10 名股东持股情况

单位：户、股、%

报告期末股东总数		A 股：236,491；H 股：764				
股东名称	股东性质	报告期内 增减数量	股份 类别	持股数量	持股 比例	质押、标记或冻结 的股份数量
中国光大集团股份公司	国有法人	-	A 股	24,363,726,541	41.23	-
		-	H 股	1,782,965,000	3.02	-
中国中信金融资产管理股份有限公司	国有法人	-	A 股	4,723,302,688	7.99	-
		-	H 股	604,397,000	1.02	-
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	39,990	H 股	5,238,866,858	8.87	未知
其中：Ocean Fortune Investment Limited	境外法人	-	H 股	1,605,286,000	2.72	-
华侨城集团有限公司	国有法人	-	H 股	4,200,000,000	7.11	质押 2,058,480,000
中国光大控股有限公司	境外法人	-	A 股	1,572,735,868	2.66	-
中国人寿再保险有限责任公司	国有法人	-	H 股	1,530,397,000	2.59	-
中国再保险（集团）股份有限公司	国有法人	-	A 股	413,094,619	0.70	-
		-	H 股	376,393,000	0.64	-
申能（集团）有限公司	国有法人	-	A 股	766,002,403	1.30	-
中远海运（上海）投资管理有限公司	国有法人	-	A 股	723,999,875	1.23	-
云南合和（集团）股份有限公司	国有法人	-	A 股	626,063,556	1.06	-

注：1.报告期末，本行普通股股份均为无限售条件股份。

2.报告期末，香港中央结算（代理人）有限公司以代理人身份，代表在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的本行 H 股合计 5,238,866,858 股，其中，Ocean Fortune Investment Limited、中信金融资产、中国人寿再保险有限责任公司和光大集团持有的本行 H 股分别为 1,605,286,000 股、604,397,000 股、282,684,000 股和 172,965,000 股，代理本行其余 H 股为 2,573,534,858 股。

3.据本行获知，截至报告期末，中国光大控股有限公司是光大集团间接控制的子公司；中国人寿再保险有限责任公司是中国再保险（集团）股份有限公司的全资子公司；中远海运（上海）投资管理有限公司和 Ocean Fortune Investment Limited 均为中国远洋海运集团有限公司间接控制的子公司。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

4.本行不存在回购专户，不存在委托表决权、受托表决权、放弃表决权情况，无战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名股东，无表决权差异安排。

5.报告期末，本行前十名股东不存在参与转融通业务出借股份情况，不存在信用账户持股情况。

2.4 报告期末优先股股东总数及前 10 名股东持股情况

2.4.1 光大优 1（代码 360013）

单位：户、股、%

报告期末股东总数			23			
股东名称	股东性质	报告期内增减数量	持股数量	持股比例	股份类别	质押、标记或冻结的股份数量
中信建投基金管理有限公司	其他	50,000	34,367,981	17.18	境内优先股	-
上海光大证券资产管理有限公司	其他	-	24,200,000	12.10	境内优先股	-
华宝信托有限责任公司	其他	509,600	18,206,000	9.10	境内优先股	-
华润深国投信托有限公司	其他	-	17,540,000	8.77	境内优先股	-
重庆国际信托股份有限公司	其他	14,373,600	15,123,600	7.56	境内优先股	-
中国平安财产保险股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	-	10,000,000	5.00	境内优先股	-
华鑫证券有限责任公司	其他	1,850,000	9,550,000	4.78	境内优先股	-
中信证券股份有限公司	其他	-	8,078,100	4.04	境内优先股	-
中信信托有限责任公司	其他	-	7,750,000	3.88	境内优先股	-

注：上海光大证券资产管理有限公司与光大集团、中国光大控股有限公司存在关联关系，中国平安财产保险股份有限公司与中国平安人寿保险股份有限公司存在关联关系，中信建投基金管理有限公司、中信证券股份有限公司、中信信托有限责任公司与中信金融资产存在关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间以及其与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2.4.2 光大优 2（代码 360022）

单位：户、股、%

报告期末股东总数			21			
股东名称	股东性质	报告期内增减数量	持股数量	持股比例	股份类别	质押、标记或冻结的股份数量
中信信托有限责任公司	其他	-	16,470,000	16.47	境内优先股	-
平安信托有限责任公司	其他	11,590,000	12,170,000	12.17	境内优先股	-
中国光大集团股份公司	国有法人	-	10,000,000	10.00	境内优先股	-
广东粤财信托有限公司	其他	-	9,780,000	9.78	境内优先股	-
中国人寿保险股份有限公司	其他	-	8,180,000	8.18	境内优先股	-
中信建投基金管理有限公司	其他	-560,000	7,650,000	7.65	境内优先股	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	-	7,150,000	7.15	境内优先股	-
华润深国投信托有限公司	其他	-11,590,000	6,670,000	6.67	境内优先股	-
上海光大证券资产管理有限公司	其他	-1,240,000	6,550,000	6.55	境内优先股	-
华鑫证券有限责任公司	其他	-	6,540,000	6.54	境内优先股	-

注：中信信托有限责任公司、中信建投基金管理有限公司与中信金融资产存在关联关系，上海光大证券资产管理有限公司与光大集团、中国光大控股有限公司存在关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间以及其与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2.5 控股股东或实际控制人的变更情况

报告期内，本行控股股东为光大集团，未发生变化。

三、重要事项

3.1 本行发展战略

3.1.1 战略定位

本行坚定践行金融工作的政治性、人民性，坚持以服务实体经济和国家战略、满足经济社会发展和人民群众日益增长的金融需求为主责，以商业银行业务和综合金融服务为主业，坚持专注主业、完善治理、错位发展，依托光大集团综合金融、产融协同、跨境经营优势，以客户为中心，加快综合化、特色化、轻型化、数智化发展，推动构建“一个客户、一个光大、一体化服务”综合金融生态，持续增强综

合金融服务能力。围绕做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，努力构建和形成本行鲜明特色和竞争优势，以专业金融服务助力经济社会发展、推进共同富裕、增进民生福祉，当好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石。

3.1.2 发展思路

本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持党的全面领导，全面贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，认真落实中央金融工作会议、中央经济工作会议精神以及党中央关于金融工作的一系列决策部署，完整准确全面贯彻新发展理念，全力支持构建新发展格局。坚持专注主业、完善治理、错位发展，坚持稳中求进工作总基调，紧扣防风险、强监管、促高质量发展工作主线，突出服务实体经济、服务国家战略、服务社会民生三大战略任务，做好金融“五篇大文章”；打造阳光科创、阳光财富、云缴费、阳光交银、阳光投行、阳光金市六大特色业务，提升综合金融服务能力；强化数智化赋能能力、客户综合经营能力、全面风险管理能力、精细化管理服务能力、公司治理能力、团队专业能力六项核心能力，提升专业化、便捷化服务水平，统筹发展和安全。坚定不移走中国特色金融发展之路，不断满足经济社会发展和人民群众日益增长的金融需求，不断推进高质量发展。

3.2 整体经营情况

3.2.1 业务规模平稳增长

本集团持续加大对金融“五篇大文章”等实体经济重点领域信贷和债券支持力度，资产负债平稳增长，存贷款结构不断优化。报告期末，本集团资产总额 72,512.34 亿元，比上年末增加 859.15 亿元，增长 1.20%；贷款和垫款本金总额 40,682.83 亿元，比上年末增加 880.65 亿元，增长 2.21%；存款余额 41,927.05 亿元，比上年末增加 902.47 亿元，增长 2.20%。

3.2.2 经营效益阶段性承压

2026 年以来，本集团净息差企稳回升，推动利息净收入实现正增长，营业收入降幅较上年有所收窄。报告期内，本集团实现营业收入 630.68 亿元，同比下降 4.32%。其中，利息净收入 468.71 亿元，同比增长 3.17%；手续费及佣金净收入 96.76 亿元，同比下降 7.34%。实现净利润 188.38 亿元，同比下降 23.86%。

3.2.3 资产质量不断夯实

报告期内，本集团积极化解风险、加快不良处置，严控新增风险，夯实资产质量。报告期末，本集团不良贷款余额 586.39 亿元，比上年末增加 78.97 亿元；不良贷款率 1.44%，比上年末上升 0.17 个百分点；拨备覆盖率 150.02%，比上年末下降 24.12 个百分点；贷款拨备率 2.16%，比上年末下降 0.06 个百分点。

3.2.4 资本充足率持续满足监管要求

报告期末，本集团核心一级资本净额 5,026.30 亿元，比上年末增加 78.10 亿元；一级资本净额 6,077.49 亿元，比上年末增加 78.51 亿元；资本净额 6,937.44 亿元，比上年末减少 62.17 亿元；核心一级资本充足率 9.67%，一级资本充足率 11.69%，资本充足率 13.35%，均符合监管要求。

3.3 利润表主要项目

单位：人民币百万元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额
利息净收入	46,871	45,432	1,439
手续费及佣金净收入	9,676	10,443	(767)
其他收入	6,521	10,043	(3,522)
业务及管理费	16,349	17,485	(1,136)
税金及附加	752	822	(70)
信用减值损失	20,879	15,902	4,977
其他资产减值损失	7	11	(4)
其他支出	770	576	194
营业外收支净额	(98)	(441)	343

利润总额	24,213	30,681	(6,468)
所得税费用	5,375	5,940	(565)
净利润	18,838	24,741	(5,903)
归属于本行股东的净利润	18,711	24,622	(5,911)

3.4 资产负债表主要项目

3.4.1 资产

单位：人民币百万元、%

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
贷款和垫款本金总额	4,068,283		3,980,218	
贷款应计利息	20,005		19,230	
贷款减值准备 ^注	(87,666)		(88,069)	
贷款和垫款净额	4,000,622	55.17	3,911,379	54.59
应收融资租赁款	93,833	1.29	94,415	1.32
存放同业及其他金融机构款项	109,836	1.51	107,162	1.50
现金及存放中央银行款项	292,530	4.03	339,232	4.73
投资证券及其他金融资产	2,396,328	33.05	2,377,429	33.18
贵金属	3,157	0.04	1,892	0.03
拆出资金及买入返售金融资产	212,229	2.93	197,301	2.75
固定资产	29,231	0.41	29,742	0.42
在建工程	1,733	0.02	1,749	0.02
使用权资产	8,759	0.12	9,286	0.13
无形资产	4,961	0.07	5,117	0.07
商誉	1,281	0.02	1,281	0.02
递延所得税资产	35,121	0.48	35,218	0.48
其他资产	61,613	0.86	54,116	0.76
资产合计	7,251,234	100.00	7,165,319	100.00

注：仅包含以摊余成本计量的贷款减值准备。

3.4.2 负债

单位：人民币百万元、%

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
向中央银行借款	174,718	2.63	154,678	2.36
客户存款	4,192,705	63.18	4,102,458	62.56
同业及其他金融机构存放款项	598,702	9.02	506,454	7.72
拆入资金	179,609	2.71	208,607	3.18

衍生金融负债	4,372	0.07	5,547	0.08
卖出回购金融资产款	159,494	2.40	158,118	2.41
应付职工薪酬	16,977	0.26	18,908	0.29
应交税费	5,666	0.09	6,368	0.10
租赁负债	8,974	0.14	9,534	0.15
预计负债	2,258	0.03	1,839	0.03
应付债券	1,218,539	18.36	1,328,801	20.26
其他负债	74,111	1.11	56,565	0.86
负债合计	6,636,125	100.00	6,557,877	100.00

3.4.3 股东权益

单位：人民币百万元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
实收股本	59,086	59,086
其他权益工具	104,947	104,906
资本公积	74,407	74,464
其他综合收益	6,514	4,981
盈余公积	29,543	29,543
一般风险准备	91,554	91,369
未分配利润	246,461	240,451
归属于本行股东权益合计	612,512	604,800
少数股东权益	2,597	2,642
股东权益合计	615,109	607,442

3.5 现金流量

本集团经营活动产生的现金净流入 608.84 亿元。其中，现金流入 3,376.10 亿元，同比减少 2,986.40 亿元，下降 46.94%；现金流出 2,767.26 亿元，同比减少 1,472.39 亿元，下降 34.73%。

本集团投资活动产生的现金净流出 18.35 亿元。其中，现金流入 6,293.56 亿元，同比减少 587.26 亿元，下降 8.53%；现金流出 6,311.91 亿元，同比减少 1,353.52 亿元，下降 17.66%。

本集团筹资活动产生的现金净流出 1,329.76 亿元，同比增加 955.52 亿元。

3.6 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币百万元、%

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	增减幅	变动主要原因
贵金属	3,157	1,892	66.86	贵金属租借业务规模增加
买入返售金融资产	44,685	12,923	245.78	买入返售资产规模增加
其他负债	74,111	56,565	31.02	其他待处理贷方结算款项增加
其他综合收益	6,514	4,981	30.78	公允价值变动计权益的债券估值增加
项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减幅	变动主要原因
投资收益	2,613	10,377	(74.82)	投资收益减少
公允价值变动净收益/(损失)	3,140	(1,907)	不适用	公允价值变动收益增加
汇兑净(损失)/收益	(277)	710	不适用	汇兑收益减少
其他收益	75	111	(32.43)	其他收益减少
信用减值损失	(20,879)	(15,902)	31.30	信用减值损失增加
其他资产减值损失	(7)	(11)	(36.36)	抵债资产拨备计提减少
其他业务成本	(770)	(576)	33.68	其他业务成本增加
营业外支出	(138)	(474)	(70.89)	营业外相关支出减少

3.7 业务条线经营业绩

3.7.1 公司金融业务

本行积极服务实体经济，扎实推进金融“五篇大文章”，加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务，持续推动业务结构向新向优；贯彻落实财政金融协同促内需一揽子政策，用好用足结构性再贷款与贴息优惠等政策工具，进一步优化资源配置，提升服务质效。坚持以高质量发展为导向，紧扣“十五五”规划重点领域和 109 项重大工程项目，服务六大新兴支柱产业、六大未来产业、“六张网”基础设施建设（水网、新型电网、算力网、新一代通信网、城市地下管网、物流网）等重点领域，推进新旧动能平稳转换；立足区域特点与资源禀赋，聚焦集成电路、算力、人工智能、具身智能、智能网联新能源汽车和自动驾驶等重点赛道，因地制宜推动特色化错位发展。围绕“创新链、产业链、资金链、人才链”重点区域，强化“银、政、

产、园、学、研、投”生态圈建设，提升“股、贷、债、托、私”综合场景服务能力，持续提升阳光科创、阳光交银、阳光投行等重点业务服务质效。坚持获客与活客并重，获客端以价值户、优质市场主体覆盖率为导向，着力推动白名单获客和生态化获客，做强客群基本盘；活客端以活跃客户和五主客户（主授信、主结算、主现金管理、主代发、主生态）为导向，聚焦收付结算、对公综合融资规模（FPA）、供应链、司库和现金管理、机构资格专户、跨境服务等高频交易场景，提升综合服务广度、深度和强度。不断打造需求分群、价值分层、服务分级的差异化模式，推进战略客户体系化经营，开展图谱化获客、表格化推进、链条化管理，强化一线赋能支撑，促进公司金融业务提质增效。报告期内，实现营业收入 247.24 亿元，占全行营业收入的 39.20%。报告期末，全行 FPA 总量 5.69 万亿元，比上年末增加 1,672.21 亿元；公司金融客户总量 101.87 万户，比上年末增长 0.42%。

3.7.2 零售金融业务

本行着力打造领先的数智化零售银行，坚持“以客户为中心”经营理念，围绕客户多元需求，丰富金融产品与服务供给，强化数字化工具赋能与 AI 应用，深化分层分群经营模式，加强协同联动与综合经营，立足线下网点、远程银行中心与手机银行，构建一体化渠道服务能力，提供一致性服务体验，有效增强客户粘性。推进负债端量价双优，坚持“源头引资、销售带动、客群经营、流量沉淀”四项引擎驱动，零售存款规模增长、结构优化、成本改善；强化资产端高质量发展，持续满足居民合理住房需求，积极发展消费金融和普惠金融，优化产品政策与定价机制，提升服务便利性，助力提振消费和实体经济；紧抓客户财富管理需求升级与资本市场发展机遇，持续优化财富产品体系，强化资产配置服务能力，创新个性化服务模式，深耕“阳光财富”特色品牌建设，增强财富管理核心竞争力。报告期内，实现营业收入 242.67 亿元，占全行营业收入的 38.48%。

3.7.3 金融市场业务

本行金融市场业务以“稳配置、活交易、增代客、强风控”为发展主线，做优投资交易业务，全面推进专业化经营，持续提升金融资源配置效能；推进同业业务高质量发展，协同共建同业生态圈，深化同业客户综合经营，稳健运营“金融机构数字化综合服务平台”；坚持以投资者为中心，持续丰富七彩阳光产品矩阵，强化多资产、多策略体系化配置能力，深化全天候投研框架，以专业投研能力和精细风控水平，为投资者创造长期稳健的投资回报；积极发挥托管平台作用，推进业务综合化经营，持续提升资产托管服务质效和运营效率。报告期内，实现营业收入 142.25 亿元，占全行营业收入的 22.56%。

3.8 可能面临的风险及应对措施

2026 年是国家“十五五”规划开局之年。从国际看，外部环境更加复杂多变，世界经济增长动能疲弱，地缘冲突和经贸摩擦多发频发，主要经济体经济表现分化，通胀走势和货币政策调整存在不确定性。从国内看，我国经济运行总体平稳、向新向优，高质量发展取得新成效，但仍面临供强需弱、结构分化、外部冲击等问题和挑战。此外，资本市场改革带动直接融资比重提升，金融科技快速发展特别是人工智能和大模型的深度应用，对传统银行业科技治理能力和全面风险管理提出更高要求，商业银行传统经营理念和模式面临较大挑战。

本行将坚持稳中求进工作总基调，努力把握新时代金融发展规律，主动应对低息差市场环境，更好统筹质的有效提升和量的合理增长，为经济社会发展提供优质金融服务。一是鼎力服务实体经济，精准有力支持重大战略、重点领域和薄弱环节，做好金融“五篇大文章”，加大对“两新”政策和“两重”项目实施的支持力度，支持“六张网”建设融资需求；二是坚定服务社会民生，全力支持扩大内需战略，服务提振消费专项行动，以更加市场化、可持续的方式提供低成本、广

覆盖、便捷性的金融产品与服务，为城乡居民创造可持续价值回报，推进共同富裕；三是着力提升核心竞争力，深化体制机制改革，增强数智化转型对经营发展的驱动作用，优化资源配置，统筹区域发展布局，全力打造经营特色，更好发挥综合金融服务协同核心作用；四是统筹发展和安全，坚持把防控风险作为金融工作的永恒主题，健全审慎高效的全面风险管理体系，持续防范化解重点领域风险，严守内控合规制度，完善审计监督体系，牢牢守住风险底线。

中国光大银行股份有限公司董事会

2026年8月28日