

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司

## 董事会审计委员会 2025 年度履职情况报告

根据《上市公司治理准则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》《中国邮政储蓄银行股份有限公司章程》《中国邮政储蓄银行股份有限公司董事会审计委员会工作规则》等规定，中国邮政储蓄银行股份有限公司（以下简称本行）董事会审计委员会依法合规、勤勉审慎履职，现将 2025 年度履职情况报告如下。

### 一、董事会审计委员会会议召开情况

2025 年，董事会审计委员会共召开会议 9 次，审议通过了 2024 年审计工作报告及 2025 年审计工作计划、2024 年度财务报表及审计报告等 25 项议案，审阅了 2024 年度财务报表审计工作等 9 项报告。审计委员会就保持财务状况健康稳健、会计师事务所选聘、提升内部控制有效性、强化审计发现问题的跟踪整改与成果运用等方面积极向董事会提出专业意见建议，充分发挥审计委员会专业作用。

### 二、董事会审计委员会履行职责情况

#### （一）认真审核财务信息及其披露，督促财务稳健运营

董事会审计委员会认真检查会计政策、财务报告程序和财务状况，审议通过了 2024 年度财务报表及审计报告、2025 年一季度财务报表、2025 年中期财务报表及审阅报告、2025 年三季度财务报表等议案，对财务报告信息的真实性、完整性和准确性进

行审核把关。贯彻落实新《中华人民共和国会计法》等法律法规要求,推动完善财会管理制度体系和管理流程,审议通过修订《会计制度》的议案,加强财务监督。

## （二）重视内部控制有效性，持续强化内部审计工作

一是定期组织开展内部控制评价工作。聘请外部审计师对本行财务报告内部控制的有效性进行审计,审议通过了《2024年度内部控制评价报告》的议案,对内部控制工作的充分性和有效性进行监督、评估,推动提升全行合规经营水平。

二是定期听取内部审计工作情况报告,督促、指导内部审计工作。2025年,董事会审计委员会按季度听取内部审计工作进展,审议通过了制定《资本管理与资本计量相关审计业务管理办法》、修订《内部审计章程》等议案,持续完善内部审计机制,提升内部审计工作质效。

三是密切关注经营管理重点事项,充分发挥内部审计防风险、强监督、促整改、提质效作用。2025年,董事会审计委员会审议通过了对金融资产风险分类、预期信用损失法实施管理、反洗钱管理、业务连续性管理、内部审计发现问题整改问责跟踪等多项重点领域审计报告并提出有针对性的改进意见,以高质量审计监督护航我行高质量发展。

## （三）加强外部审计机构聘用管理，督促外部审计师全面履职

董事会审计委员会根据法律法规、监管要求,监督会计师事务所充分履职,定期开展外部审计工作评估,并作为外部审计机

构聘用的重要参考。2025年，董事会审计委员会对会计师事务所的独立性、专业胜任、履约情况以及诚信状况等进行严格的审核评估，同意续聘毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所为2025年度会计师事务所，并提交董事会审议。

日常工作中，定期审阅会计师事务所审计工作计划、重点关注事项和工作开展情况等报告，督促会计师事务所诚实守信、勤勉尽责，严格遵守业务规则和行业自律规范，严格执行内部控制制度，对本行财务会计报告进行核查验证，确保工作的独立性及有效性。2025年，董事会审计委员会审阅了会计师事务所2024年度财务报表预审工作、2024年度财务报表审计工作、2025年一季度财务报表商定程序工作、2025年中期财务报表审阅工作、2025年三季度财务报表商定程序工作、2025年度财务报表审计工作计划等报告，多轮、充分沟通关键审计要求、目标，督促会计师事务所全面有效开展审计工作，高度重视并推动管理层研究落实会计师事务所管理建议，力促内外部审计充分沟通，共享审计成果。

### **三、本行2025年度财务报告的审计工作情况**

在2025年度财务报告编制及审计过程中，董事会审计委员会详细审阅了毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所关于2025年年度审计计划的报告，就年度审计工作任务及时间进度安排、审计策略与方式、重点关注业务领域和分支机构、内部控制审计、预期信用损失等关键审计事项、独

立性管理、以往年度管理建议整改情况、保密与信息安全、质量管控机制等相关事项进行充分沟通，并督促依规履行相关责任和义务。董事会审计委员会于2026年3月25日召开会议，审议通过了2025年度财务报表及审计报告，审阅了会计师事务所2025年度财务报表审计工作的报告，认为本年度财务报告真实、准确、完整地反映了本行财务状况。

2026年3月27日