

# 中国民生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

2025 年，董事会审计委员会严格按照《银行保险机构公司治理准则》《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》等内外部规定，紧密围绕监管部门公司治理要求及本行董事会工作部署，在审阅财务报告、监督评估内外部审计工作、促进内部控制完善、协调管理层与内外部审计沟通等方面勤勉尽责，同时按照新《公司法》及本行章程有关规定，承接原监事会监督职能并认真落实。现将 2025 年度工作情况报告如下：

### 一、董事会审计委员会基本情况

2025 年，本行第九届董事会审计委员会成员 6 名，主席为温秋菊，成员为宋春风、梁鑫杰、曲新久、程凤朝和刘寒星。其中梁鑫杰董事自 2025 年 1 月任职资格获国家金融监督管理总局核准后，开始履职。

董事会审计委员会由 6 名非执行董事组成，其中独立非执行董事 4 名。审计委员会委员均为财经、法律、管理专家或国内知名公司主要负责人员，具有丰富的管理经验和成熟的金融、财务专业知识。本行董事会审计委员会结构合理，具有足够的专业性和独立性，可以确保审计委员会有效发挥监督职能。

本行董事会审计委员会各委员之间不存在任何实质关系（包括财务、业务、家族或其他重大或相关关系）。

### 二、董事会审计委员会会议召开情况

#### 1. 会议审议情况

2025 年，董事会审计委员会共召开了十次会议，审议了本行 2024 年年度报告、2024 年度财务决算报告、2025 年度财务预算报告、2024 年内部控制评价报告、续聘 2025 年度审计会计师事务所等 26 项议案；审阅并研究各项工作报告 31 项，听取报告事项 2 项。会议审议议案及审阅报告情况如下：

会议届次	时间	议案个数	提案内容
董事会审计委员会 2025 年第一次会议	2025 年 1 月 14 日	3	(一) 审议事项 1. 关于毕马威华振会计师事务所向我行及子公司提供非鉴证服务的议案； 2. 关于董事会审计委员会 2024 年履职报

			<p>告及 2025 年工作计划的议案；</p> <p>3.关于《中国民生银行 2024 年度业务连续性管理审计报告》的议案。</p> <p>（二）审阅事项</p> <p>1.中国民生银行负债质量及流动性风险管理专项审计报告；</p> <p>2.中国民生银行 2024 年反洗钱管理专项审计报告。</p>
<p>董事会审计委员会 2025 年第二次会议</p>	<p>2025 年 3 月 3 日</p>	<p>1</p>	<p>（一）审议事项</p> <p>关于制定《中国民生银行专业审计师管理办法》的议案</p> <p>（二）审阅事项</p> <p>1.中国民生银行 2024 年绿色金融专项审计报告；</p> <p>2.中国民生银行 2024 年理财业务专项审计报告。</p>
<p>董事会审计委员会 2025 年第三次会议</p>	<p>2025 年 3 月 14 日</p>	<p>9</p>	<p>审议事项</p> <p>1.关于《中国民生银行 2024 年年度报告》的议案；</p> <p>2.关于《中国民生银行 2024 年度财务决算报告》的议案；</p> <p>3.关于《中国民生银行 2025 年度财务预算报告》的议案；</p> <p>4.关于《中国民生银行 2024 年度第三支柱信息披露报告》的议案；</p> <p>5.关于续聘中国民生银行 2025 年度审计会计师事务所及其报酬的议案；</p> <p>6.关于《中国民生银行 2024 年度内部控制评价报告》的议案；</p> <p>7.关于《中国民生银行 2024 年度内部审计工作及整改情况报告》的议案；</p> <p>8.关于《中国民生银行 2025 年度内部审计工作计划》的议案；</p> <p>9.关于问责事项的议案。</p>
<p>董事会审计委员会 2025 年第四次会议</p>	<p>2025 年 4 月 21 日</p>	<p>3</p>	<p>（一）审议事项</p> <p>1.关于《中国民生银行 2025 年第一季度报告》的议案；</p> <p>2.关于《中国民生银行 2025 年第一季度第三支柱信息披露报告》的议案；</p> <p>3.关于《中国民生银行 2025 年度内部控制评价方案》的议案。</p> <p>（二）审阅事项</p> <p>1.中国民生银行 2025 年一季度内部审计工作报告；</p>

			<p>2.中国民生银行 2024 年关联交易管理专项审计报告；</p> <p>3.中国民生银行 2024 年市场风险专项审计报告；</p> <p>4.中国民生银行 2024 年预期信用损失法实施情况专项审计报告；</p> <p>5.中国民生银行 2024 年金融资产风险分类专项审计报告；</p> <p>6.中国民生银行 2024 年绩效管理专项审计报告。</p>
董事会审计委员会 2025 年第五次会议	2025 年 6 月 4 日	1	<p>审议事项</p> <p>关于《中国民生银行 2024 年度内部控制管理建议书》的议案</p>
董事会审计委员会 2025 年第六次会议	2025 年 7 月 2 日	1	<p>（一）审议议题</p> <p>关于制定《优化内部审计体系提升附属机构监督质效方案》的议案</p> <p>（二）审阅事项</p> <p>中国民生银行 2025 年中期审阅计划</p>
董事会审计委员会 2025 年第七次会议	2025 年 8 月 15 日	2	<p>（一）审议议题</p> <p>1.关于《中国民生银行 2025 年半年度报告》的议案；</p> <p>2.关于《中国民生银行 2025 年半年度第三支柱信息披露报告》的议案。</p> <p>（二）审阅事项</p> <p>1.关于《中国民生银行 2024 年度内部控制管理建议书》整改情况的报告；</p> <p>2.中国民生银行 2025 年上半年内部审计工作及整改情况报告。</p>
董事会审计委员会 2025 年第八次会议	2025 年 10 月 21 日	2	<p>（一）审议议题</p> <p>1.关于《中国民生银行 2025 年第三季度报告》的议案；</p> <p>2.关于《中国民生银行 2025 年第三季度第三支柱信息披露报告》的议案。</p> <p>（二）审阅事项</p> <p>1.中国民生银行五年发展规划 2025 年上半年执行情况评估报告；</p> <p>2.中国民生银行 2025 年三季度内部审计工作及整改情况报告；</p> <p>3.中国民生银行信息科技突发事件专项审计报告。</p>
董事会审计委员会 2025 年第九次会议	2025 年 11 月 26 日	1	<p>（一）审议议题</p> <p>关于修订《中国民生银行内部控制办法》的议案。</p>

			<p>(二) 审阅事项</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.中国民生银行 2024 年资本管理专项审计报告；</li> <li>2.中国民生银行 2024 年度消费者权益保护专项审计报告；</li> <li>3.中国民生银行 2024 年度信用风险内部评级体系运行情况报告；</li> <li>4.中国民生银行 2024 年度信用风险内部评级体系验证政策执行情况报告；</li> <li>5.中国民生银行预期信用损失法模型 2024 年度投产验证报告；</li> <li>6.中国民生银行 2024 年机构洗钱风险自评估工作报告；</li> <li>7.中国民生银行 2024 年度监管通报及整改计划报告；</li> <li>8.中国民生银行 2025 年上半年监管监督发现问题整改工作进展情况报告；</li> <li>9.中国民生银行 2024 年度消费者权益保护监管评价通报及整改情况报告；</li> <li>10.中国民生银行 2025 年上半年消费者权益保护工作报告；</li> <li>11.中国民生银行 2025 年上半年小微金融暨普惠金融工作报告；</li> <li>12.中国民生银行 2025 年度薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的报告；</li> <li>13.中国民生银行 2025 年上半年数据治理工作报告。</li> </ol> <p>(三) 报告事项</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.国家金融监督管理总局金融消保局《关于 2025 年一季度银行业消费投诉情况的监管通报》；</li> <li>2.国家金融监督管理总局金融消保局《关于 2025 年上半年银行业消费投诉情况的监管通报》。</li> </ol>
<p>董事会审计委员会 2025 年第十次会议</p>	<p>2025 年 12 月 12 日</p>	<p>3</p>	<p>(一) 审议议题</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.关于《中国民生银行 2025 年度整合审计计划》的议案；</li> <li>2.关于毕马威华振会计师事务所向我行及子公司提供非鉴证服务的议案；</li> <li>3.关于修订《中国民生银行股份有限公司董事会审计委员会工作细则》的议案。</li> </ol> <p>(二) 审阅事项</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.关于全行 2025 年一至三季度投诉监测</li> </ol>

			分析及消保工作动态的报告； 2.消费者权益保护专题培训——关于金融机构消费者权益保护监管评价办法的解读及工作安排。
--	--	--	--

## 2. 委员参会情况

董事会审计委员会委员出席 2025 年度审计委员会会议情况如下：

成员	实际出席次数/应出席次数
<b>非执行董事</b>	
宋春风	10/10
梁鑫杰	9/9
<b>独立非执行董事</b>	
温秋菊	10/10
曲新久	10/10
程凤朝	10/10
刘寒星	10/10

## 三、董事会审计委员会 2025 年主要工作

### 1. 定期审核本行财务报告，及时披露财务信息

根据年度报告披露要求及董事会工作程序，审计委组织开展了 2024 年度财务报告审计，及时完成了报告审核，重点关注财务报告重大会计事项、会计政策及实务，同时完成年度财务预决算报告、中期及季度财务报告、第三支柱信息披露定期报告的审核工作，有效保证了财务报告的真实、准确及完整性。

### 2. 强化对外部审计的监督评价，提高外部审计质量

按照职责要求，组织完成年度外部审计师工作评估并提出续聘建议，审核外部审计机构的审计费用；持续强化对审计师工作独立性、客观性和有效性的监督，及时审阅中期及年度外部审计计划，与审计师就整体安排、审计重点关注等进行深入沟通，督导外审工作高质量开展；听取外部审计师就本行内部控制的管理建议，并督导经营管理层做出回应。

### **3. 监督指导内部审计工作，提升内部审计质效**

持续督导内部审计工作的开展，审议年度内部审计计划，并督促内部审计计划的实施，定期听取内部审计工作报告；指导内部审计健全完善工作体系，优化各项工作机制；组织内部控制评价工作，审议内部控制评价方案及报告，客观评价内部控制建立和实施情况，推动内部控制机制完善；审阅预期信用损失法实施、关联交易、反洗钱等专项审计报告，并按照监管要求提交董事会审阅，提示关注内部审计发现的重要问题并切实整改。

### **4. 稳步承接原监事会监督职责，助力公司治理效能不断提升**

2025年9月，审计委员会稳步有序承接原监事会职责，并根据自身实践，不断探索完善公司治理的新途径，强化治理协同与监督闭环。按照法律法规和规章制度要求，结合本行章程及工作实践，对本行《董事会审计委员会工作细则》进行全面修订，确保监督基础更加坚实；逐步承接原监事会监督职责，对战略、风险、履职等事项进行监督。

中国民生银行股份有限公司

董事会审计委员会

2026年3月30日