

# 上海农村商业银行股份有限公司

## 董事会审计委员会 2025 年度履职情况报告

2025 年是本行 2023-2025 年三年战略的收官之年。根据《银行保险机构公司治理准则》《上市公司治理准则》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》《上海农村商业银行股份有限公司章程》和《上海农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会工作规则》等有关规定，董事会审计委员会在董事会的领导下，认真履行委员会工作职责，全体委员勤勉尽职，在财务信息、会计政策、内部控制、内外部审计等方面履行监督职责发挥了积极作用，较好地完成了全年的目标任务。现将主要工作汇报如下：

### 一、会议召开情况

2025 年，董事会审计委员会在董事会的领导下，勤勉履职，认真履行委员会工作职责，全年共召开 6 次会议，审议议题 14 项，听取议题 15 项，内容涵盖内外部审计、定期报告、内部控制、聘任总审计师、续聘会计师事务所等事项。审计委员会积极发挥审计监督职责，就保持财务状况稳健、提升内部控制有效性、深化审计发现问题的整改、强化内外部审计监督等方面积极向董事会提出意见建议。年内委员会各次会议的召开程序、表决方式和通过的议案均符合法律法规、公司章程以及委员会工作规则的规定。

### 二、委员会履职情况

#### （一）审核定期报告等财务信息

审计委员会主持召开了 2024 年年报审计结果沟通会，认真研读审计工作和结果、主要业务板块情况和内部控制审计和管理建议，重视并关注外审发现问题的整改落地以及分层分类揭示内控管理问题

以供决策。审计委员会就 2024 年度报告、2025 年第一季度报告、2025 年半年度报告、2025 年第三季度报告均予以认真审阅，对财务报告信息的真实性、准确性、完整性做出判断，并会同董事会其他成员出具了书面审核意见。

## **（二）加强外部审计机构聘用管理**

审计委员会组织实施外审机构年度评估工作，对外审机构人员和资质情况、审计覆盖面及流程有效性、业务约定书及审计计划落实、审计沟通和审计质量等方面进行评价，并将评估结果作为续聘的重要依据。听取外审机构关于 2025 年度审计方案的汇报，沟通审计方案和年审时间安排、重点关注领域及内部控制审计，督促外审机构加强对公司内控和风险防范相关领域的审计，促进外部审计质量持续提升。持续推动内外部审计沟通，提升审计工作质效。

## **（三）推动落实行业内监管改进建议**

2025 年 5 月，上海金融监管局与公司及外部审计机构召开三方座谈，上海金融监管局对公司 2024 年外部审计情况和监管关注的重点领域情况进行沟通并提出 2025 年外部审计监管意见和建议，审计委员会高度重视三方会谈情况，推动高管层认真梳理分析，扎实推进管理建议书提出的各项问题整改，提升整改实效。

## **（四）健全内部审计体制机制**

审计委员会指导内部审计工作，审议通过《2024 年度内部审计工作报告和 2025 年内部审计工作计划》，提出内部审计工作要抓住主要问题，要深入揭示问题、做好警示教育并督促问题改进，提升审计有效性；贯彻市国资委关于内部审计集中管理及推行总审计师制度的相关政策要求，审议通过聘任公司总审计师，研究修订《上海农村商业银行股份有限公司内部审计章程》，明确报告路径、总审计师任职及职责要求等，进一步健全内部审计体系；审议通过《2025 年度内

审项目外包计划》，把有限资源投入到关键风险领域和审计短板；定期审议、听取各类专项审计报告，重点关注业务连续性管理、反洗钱、全面风险管理、消费者权益保护、关联交易、理财业务、资本管理等领域，督促审计发现问题整改。

#### **（五）评估内部控制的稳健性和有效性**

审计委员会充分发挥专业作用，关注公司风险管理及内控合规工作，审议年度内控评价报告，定期开展内控审计评估，积极推动完善内控评价管理，内控缺陷管理体系和全行规章制度管理体系建设，有效督促公司建立健全规范合理的内部控制体系，持续提升内部控制实施有效性和风险管理水平。

#### **（六）加强委员会履职能力建设**

2025年，新《公司法》及配套规则明确允许上市金融机构不再设监事会，由董事会下设审计委员会集中行使原监事会职权，中国证监会同步修订《上市公司章程指引》，强化审计委员会在内部审计、风险控制和信息披露中的责任。在此背景下，委员会积极加强能力建设，定期参阅行内提供的经营管理动态等信息，并积极参加上交所、上市公司协会等组织开展的专业培训，加强与董事会、管理层及公司内部审计部门的联动配合，畅通信息共享渠道，确保监督更精准、更专业。严格落实独立董事制度改革要求，高度关注并深入研究新公司法实施后公司治理架构调整、审计委员会职能变更、总审计师制度落地等相关事项，提升履职综合能力和审计监督效能。

2025年，审计委员会充分发挥审核、审查、监督作用，切实履行相关职责，审阅公司财务报告并对其发表意见，确保报告的真实性、准确性和完整性；组织修订内部审计章程，指导开展年度内审并督促实施，健全内部审计体系；定期开展外审机构评估并推动完成会计师事务所续聘，协调内外审沟通交流；落实新《公司法》及主管、监管

部门相关要求，积极探索审计委员会有效承接和行使《公司法》规定的监事会职权。按照《上海农村商业银行股份有限公司章程》《上海农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会工作规则》等有关规定，全体委员忠实、勤勉、尽职、审慎地履行职责，为董事会科学决策提供了保障。

特此报告。

上海农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会

2026年4月23日