

上海农村商业银行股份有限公司

董事会审计委员会 2024 年度履职情况报告

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，董事会审计委员会充分发挥监督经营管理的作用，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

2024 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 4 次会议，审议议题 14 项，听取议题 13 项，内容涵盖内外部审计、定期报告、内部控制、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 2023 年年报审计结果沟通会，认真审阅审计结果、财务数据分析和管理建议，重视并关注房地产行业、个人在线贷款质量，以及村镇银行及异地分支行经营情况。审计委员会就 2023 年度报告、2024 年第一季度报告、2024 年半年度报告、2024 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、审计工作开展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 2024 年度审计方案的汇报，沟通审计方案、年审时间安排及重点关注领域，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

2024 年 6 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 2023 年外部审计情况进行评价并提出 2024 年外部审计监管意见和建议，审计委员会高度关注三方会谈情况，推动高管层认真梳理分析，明确整改责任，及时有效落实整改，并积极关注整改情况。

（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《2023 年度内部审计工作报告和 2024 年内部审计工作计划》，提出加强重点业务日常监督及审计工作、确保审计整改目标要求与内控综合评价工作有效衔接等意见建议；根据市国资委有关文件要求，研究制定《上海农商银行总审计师工作管理办法》，进一步建立健全内部审计工作制度与机制，充分发挥总审计师专业岗位作用，推进落实总审计师制度；审议通过《上海农商银行内部审计集中管理改革方案》，推动构建集中统一、全面覆盖、权威高效的内部审计监督体系；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、资本管理、并表管理、关联交易、信息科技、薪酬绩效、消费者权益保护等领域，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，提升内控管理质效，强化基层员工行为管理，重视数据治理系统建设，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

委员会积极加强能力建设，注重加强对国内外经济金融形势、监管政策的分析研判，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，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。

2024 年，董事会审计委员会充分发挥审核、审查、监督作用，切实履行审计委员会的相关职责，审阅公司财务报告并对其发表意见，确保报告的真实性和完整性；监督及评估公司的内部控制、内部审计工作、外部审计机构工作；审议公司内部审计工作计划并督促实施，指导内审部门有效运作；督促外部审计机构诚实守信、勤勉尽责；协调公司内审部门与外审机构沟通交流。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

2025 年 4 月 25 日