

中国邮政储蓄银行股份有限公司

董事会审计委员会 2024 年度履职情况报告

根据《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》（以下简称本行公司章程）《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履职、勤勉尽责，现将 2024 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

2024 年，董事会审计委员会共召开会议 9 次，审议通过了 2023 年审计工作报告及 2024 年审计工作计划、2023 年度财务报表及审计报告等 23 项议案，听取了 2023 年度财务报表审计工作等 8 项汇报。审计委员会就保持财务状况健康稳健、会计事务所选聘、提升内部控制有效性、深化审计发现问题的整改与成果运用、强化内外部审计监督等方面积极向董事会提出意见建议。

二、董事会审计委员会履行职责情况

（一）定期审核财务状况和财务报告，监督财务稳健运营

董事会审计委员会审议通过了 2023 年度财务报表及审计报告、2024 年一季度财务报表、2024 年中期财务报表及审阅报告、2024 年三季度财务报表等议案，就财务报告信息的真实性、完整性和准确性进行审核把关，认为财务会计报告不存在重大会计和审计问题，不存在与财务会计报告相关的欺诈、舞弊行为及重

大错报等情况，并提交董事会审议。

（二）定期评估内部控制有效性，指导持续强化内部审计工作

根据法律法规、监管规定及本行公司章程等相关要求，组织开展年度内部控制评价工作，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，通过检查和评估重大经营活动的合规性和有效性等方式，定期监督、评估内部控制体系的充分性和有效性，推进全行内部控制评价体系建设。2024年，董事会审计委员会审议通过了2023年审计工作报告及2024年审计工作计划、2024年上半年审计工作报告，听取了2024年一季度、2024年三季度审计工作情况的汇报，定期监督和评价内部审计部门的工作，向董事会提出多项提升内审工作质效的建议。2024年，董事会审计委员会审议通过了资本充足率管理、内部资本充足评估程序执行情况、资本计量高级方法管理（内部评级体系）、预期信用损失法实施管理、反洗钱、消费者权益保护、业务连续性等多项审计报告，督促提升合规经营水平，促进本行平稳、有序、健康发展。

（三）加强外部审计机构聘用及管理，督促外部审计师独立、专业、有效履职

2024年，董事会审计委员会根据法律法规、监管规定要求，对会计师事务所的专业资质、业务能力、独立性、执业经验与质量等均进行了严格核查和评价，审议通过了《关于中国邮政储蓄银行续聘会计师事务所提供2024年中期审阅服务的议案》，并向董事会提出建议。在综合考虑本行业务发展需要和对审计服务

的需求后，参照市场情况，根据会计师事务所选聘相关规定，组织开展 2024 年度会计师事务所选聘工作，推进会计师事务所变更工作，审议通过《关于中国邮政储蓄银行聘请 2024 年度会计师事务所的议案》，向董事会提出聘请 2024 年度会计师事务所的建议。

定期听取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汇报，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。2024 年，董事会审计委员会听取了会计师事务所 2023 年度财务报表预审、2023 年度财务报表审计、2024 年中期财务报表审阅、季度财务报表商定程序的工作报告、2024 年审计工作计划等汇报，与新任会计师事务所开展专项交流，沟通关键审计要求、目标，督促前后任会计师事务所按照相关规定，积极做好审计工作沟通及配合工作，推动本行前后任会计师事务所平稳交接，全面有效开展审计工作。高度重视会计师事务所管理建议的研究落实，持续推进内外部审计充分沟通。

此外，定期开展会计师事务所年度工作评价。2024 年，董事会审计委员会审议通过了 2023 年会计师事务所履职评估情况的议案，对会计师事务所的独立性、提供审计服务的资质与专业能力、信息保护机制执行情况等进行了审核。

三、本行 2024 年度财务报告的审计工作情况

在 2024 年度财务报告编制及审计过程中，董事会审计委员会详细听取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 2024 年年度审计计划的汇报，就年度审计工作目标任务及时间表、总体审计策略、重点关注领域、内部控制审计、预期信用损失等关键审计事项、沟通机制、项目质量控制、独立性管理、保密与信息安全等事项进行充分沟通，并督促相关工作，切实履行相关责任和义务。董事会审计委员会于 2025 年 3 月 20 日召开会议，审议通过了 2024 年度财务报表及审计报告，听取了会计师事务所 2024 年度财务报表审计工作的汇报，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。

2025 年 3 月 27 日