

兴业银行股份有限公司

2024 年度董事会审计与关联交易控制委员会 工作报告

独立董事：张学文

各位董事：

2024 年，董事会顺利完成换届工作，新一届董事会审计与关联交易控制委员会成员包含三名独立董事、两名女性董事，拥有金融、会计、绿色、科技等领域的资深专家，拥有相关单位高层管理工作经验和履历，有效保障委员会独立履职能力。董事会审计与关联交易控制委员会严格对照执行监管法规、本行章程、委员会工作规则等相关制度规定，独立客观履行职责，协助董事会科学决策，全年共召开会议 7 次，审议和听取议题共 28 项。现将有关工作情况报告如下：

一、评估与续聘会计师事务所

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称毕马威)自 2019 年起担任本行会计师事务所，至今服务年限已满 5 年。根据财政部发布《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》(财金(2020)6 号)规定：连续聘用同一会计师事务所年限原则上不超过 5 年，但在履行制度规定的续聘程序后，可适当延长聘用年限，最长不超过 8 年。本行对毕马威履职情况进行评估，采取外审自评估、行内评估、征求股东董监事意见、董事会审计与关联交易控制委员会讨论、外部处罚信息查询等方式，完成履职评估工作。经审查评估，毕马威服务本行五年以来，能够遵循独立性原则、

履行服务承诺、投入充足审计资源，在机构设置、创新业务支持、培训交流、信息披露等方面提供有价值的增值服务，在执业资质、专业胜任能力、独立性、信息安全和诚信状况等方面均符合监管制度规定。

因此，委员会向董事会提议继续聘请毕马威为本行实施 2024 年度年报审计、半年报审阅和内部控制审计服务。

二、指导会计师事务所完成审计审阅工作

（一）2023 年度财务报告及内部控制审计沟通

3 月，委员会听取了毕马威关于 2023 年度财务与内控审计情况的报告，对审计师提出加强数据质量控制、深化科技审计工作、优化审计收费机制等方面要求，要求管理层梳理会计师相关建议并列出具整改计划，将责任分解到各部门。

（二）2024 年中期财务报表审阅沟通

8 月，委员会听取了毕马威关于中期财务报表审阅情况的报告，要求对照资本新规优化本行风险资本测算、深入分析信用卡业务发展趋势，结合实际情况提供审计建议，协助管理层做好资本节约和风险化解工作。

（三）2024 年度财务与内控审计计划沟通

12 月，委员会听取了毕马威关于 2024 年度财务与内控审计计划的报告，对审计师提出四点要求：一是要确保审计力量，保证审计人员、审计时长、审计抽样至少不低于上年；二是要突出审计重点，对重要会计政策和会计策略开展审计，增加对小微企业贷款、大额消费贷款等风险的审计；三是要保持充分沟通，从战略管理角度、市值管理角度做好减值计提工作；四是保证审计

质量，按时提供报告，做到实事求是，不回避问题，充分揭示风险。

三、审议定期报告和财务预算方案

（一）审议 2023 年年度报告

委员会认真审议 2023 年年度报告，关注银行业经营面临的内外部经济金融和监管环境，聚焦付息成本压降，要求管理层处理好发展和风险的关系、深入分析成本收入比，积极争取合理的经营成果。

（二）审议 2024 年半年度报告

委员会认为，上半年面对银行业净息差、净利差持续下行的外部经营环境，本行积极增收节支，经营状况符合预期。要继续坚持长期主义，做好成本控制的中长期规划，做好付息成本的压降和风险成本的管控。

（三）听取 2024 年 1—11 月经营情况报告

委员会指出，要做好年度经营业绩收官工作，稳定市场预期。同时，继续在压降付息成本、降低风险成本、提高中收贡献三方面努力。

四、强化对内部审计和内部控制工作的监督指导

2024 年，委员会审议内部审计工作情况、内部控制评价、内控审计缺陷整改情况、年度监管通报和审计项目计划等报告。同时，充分发挥审计监督经营管理、揭示风险问题、改进提升管理的作用，赴海口分行调研了解分行审计整改情况，就分行发展提出五方面建设性意见，包括找准分行定位、把握政策机遇、提升风控能力、做好加法与减法、加大支持力度。与总行审计部座谈

交流，了解内部审计工作流程、立项思路、立项项目，要求内部审计工作要保障质量、聚焦重点。对于内部控制，委员会指出，本行一贯重视内控合规管理，历年均未出现重大内控缺陷，应继续守住底线，同时要重视外部审计师提出的内控缺陷问题整改。

五、严格规范关联交易管理

2024年，委员会严格按照相关外部法规和内部规章制度规定，勤勉履行关联交易审核相关职责。一是审议2023年度关联交易情况报告，听取关联交易专项审计报告，要求本行持续加强关联交易公允性和合规性审查，确保关联交易合规开展。二是审议《关于给予部分关联方关联交易额度的议案》《关于给予厦门国际银行股份有限公司关联交易额度的议案》《关于给予福建省金融投资有限责任公司系列关联方关联交易额度的议案》，要求做出更加详细精确说明，确保本行与关联方的交易合规、公允，不存在利益输送，信息披露合规。三是根据监管规定，审核本行关联方信息，定期查阅一般关联交易情况，保证关联方和关联交易管理的合规性。

专此报告，请予审议。