

中国民生银行董事会审计委员会 2020 年度履职报告

2020 年，中国民生银行（以下简称“本公司”）董事会审计委员会严格按照中国银保监会《商业银行公司治理指引》、中国证监会《上市公司治理准则》、上海证券交易所《上市公司董事会审计委员会运作指引》以及本公司《董事会审计委员会工作细则》等相关规定，在加强财务报告审计监督、促进内部控制制度完善、提高财务报告信息质量等方面，勤勉尽职地履行了工作职责。现将 2020 年度工作情况报告如下：

一、董事会审计委员会基本情况

2020年初，本公司第七届董事会审计委员成员5名，主席为刘宁宇，成员为宋春风、翁振杰、彭雪峰和田溯宁。2020年10月16日，第八届董事会第一次会议审议通过《关于第八届董事会专门委员会组成成员的决议》，第八届董事会审计委员会成员为5名，主席为刘宁宇，成员为宋春风、翁振杰、彭雪峰和曲新久。

董事会审计委员会中，独立非执行董事3名，非执行董事2名，均为财经、管理专家和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。本公司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。

本公司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

2020 年，董事会审计委员会共召开了九次会议（其中第八届董事会审计委员会召开会议两次），审议了公司 2019 年年度报告、公司 2019 年度财务决算报告、2020 年度财务预算报告、2019 年内部控制评价报告以及《关于核销江苏华宇能源集团有限公司呆账》等 40 项议案；听取审计部《关于 2019 年度全行理财业务专项审计报告》等 6 项报告事项。会议及审议议案情况如下：

会议届次	会议时间	议案个数	议案内容
第七届董事会 审计委员会 2020 年第一次 会议	2020 年 1 月 16 日	4	1. 关于《中国民生银行 2019 年度整合审计计划》的议案； 2. 关于《中国民生银行 2019 年度内部控制评价方案》的议案； 3. 关于《中国民生银行 2019 年内部审计工作报告》的议案； 4. 关于《中国民生银行 2020 年内部审计工作计划》的议案。
第七届董事会 审计委员会 2020 年第二次 会议	2020 年 3 月 16 日	8	一、审议事项 1. 关于《中国民生银行 2019 年年度报告》的议案； 2. 关于《中国民生银行 2019 年度财务决算报告》的议案； 3. 关于《中国民生银行 2020 年度财务预算报告》的议案； 4. 关于评价 2019 年审计会计师事务所审计工作及续聘 2020 年审计会计师事务所及其报酬的议案； 5. 关于《中国民生银行 2019 年度内部控制评价报告》的议案； 6. 关于中国民生银行 2019 年资本构成信息及杠杆率的议案； 7. 关于中国民生银行 2019 年全球系统重要性评估指标的议案； 8. 关于董事会审计委员会 2019 年度履职报告和 2020 年度工作计划的议案。

			二、报告事项 1. 关于 2019 年全行理财业务审计报告的汇报； 2. 关于 2019 年关联交易管理专项审计报告的汇报。
第七届董事会 审计委员会 2020 年第三次 会议	2020 年 3 月 24 日	2	一、审议事项 1. 关于核销三佳系两户企业(山西三佳新能源科技集团有限公司、山西三佳化工新材料有限公司)呆账的议案； 2. 关于核销深圳市保千里电子有限公司呆账的议案。 二、报告事项 关于 2019 年度反洗钱审计报告的汇报
第七届董事会 审计委员会 2020 年第四次 会议	2020 年 4 月 15 日	2	1. 关于《中国民生银行股份有限公司 2020 年第一季度报告》的议案； 2. 关于申请开展拉萨分行新营业办公楼装修工程的议案。
第七届董事会 审计委员会 2020 年第五次 会议	2020 年 6 月 16 日	6	1. 关于修订《中国民生银行股份有限公司呆账核销管理办法》的议案； 2. 关于核销江苏华宇能源集团有限公司呆账的议案； 3. 关于核销内蒙古佳辉硅化工有限公司呆账的议案； 4. 关于核销宏运集团有限公司呆账的议案； 5. 关于核销广东振戎能源有限公司呆账的议案； 6. 关于开展拉萨分行新营业办公楼装修工程的议案。
第七届董事会 审计委员会 2020 年第六次 会议	2020 年 8 月 13 日	6	一、审议事项 1. 关于《公司 2020 年半年度报告》的议案； 2. 关于披露二〇二〇年上半年中国民生银行集团资本构成信息及杠杆率的议案； 3. 关于更新二〇一九年民生银行全球系统重要性评估指标的议案； 4. 关于核销阿拉善盟泰宇冶炼有限公司呆账的议案； 5. 关于《中国民生银行落实<预防银行业保险业从业人员金融违法犯罪的指导意见>工作报告》的议案； 6. 关于《中国民生银行 2019 年度管理建议书》的议案。 二、报告事项

			关于《中国民生银行 2020 年上半年内部审计工作报告》的汇报
第七届董事会 审计委员会 2020 年第七次 会议	2020 年 10 月 15 日	1	一、审议事项 关于《中国民生银行股份有限公司 2020 年第三季度报告》的议案 二、报告事项 中国民生银行 2020 年反洗钱专项审计报告
第八届董事会 审计委员会 2020 年第一次 会议	2020 年 11 月 24 日	4	一、审议事项 1. 关于核销商业承兑汇票转贴现业务呆账的议案； 2. 关于核销深圳市金立通信设备有限公司呆账的议案； 3. 关于核销国广环球资产管理有限公司呆账的议案； 4. 关于核销河北融投控股集团有限公司呆账的议案。 二、报告事项 关于完善上报董事会核销事项工作方案的报告
第八届董事会 审计委员会 2020 年第二次 会议	2020 年 12 月 21 日	7	1. 关于核销山西路鑫能源集团有限公司呆账的议案； 2. 关于核销安阳市豫北金铅有限责任公司呆账的议案； 3. 关于核销陕西华泽镍钴金属有限公司呆账的议案； 4. 关于核销中铁十五局集团第七工程有限公司呆账的议案（否决）； 5. 关于核销康得投资集团有限公司非信贷业务呆账的议案； 6. 关于核销山西三佳新能源科技集团有限公司非信贷业务呆账的议案； 7. 关于核销介休市绵山风景区开发有限责任公司非信贷业务呆账的议案。

2. 董事参会情况

董事会审计委员会委员出席 2020 年度会议情况如下：

成员	实际出席次数/应出席次数
非执行董事	
宋春风	9/9
翁振杰	9/9

独立非执行董事	
刘宁宇（第七届董事会审计委员会主席）	9/9
彭雪峰	8/9
田溯宁	7/7
曲新久	2/2

注：彭雪峰董事第七届董事会审计委员会 2020 年第二次会议请假。

三、董事会审计委员会 2020 年主要工作

1. 审核公司财务报告，及时披露财务信息

根据监管部门的年度财务报告披露要求及董事会审计委员会审核披露计划，报告期内，董事会审计委员会组织了 2019 年度报告的编制与外部审计，重点关注财务及会计政策及实务，完成年度报告的审核工作；完成 2019 年度财务决算、2020 年度财务预算、2020 年度中期财务报告、2020 年第一季度报告和第三季度报告的审核工作，有效保证了本公司财务报告的真实、准确、完整。

2. 督导内部审计，提升审计效能

报告期内，董事会审计委员会听取年度内部审计工作报告和下年度内部审计工作计划，对内部审计工作提出意见和建议，强化内部审计的针对性和有效性。审议内部控制评价方案和内部控制评价报告，指导管理层及时采取措施对内部控制缺陷进行有效整改，推动内控机制持续提升。听取理财业务、关联交易、反洗钱等专项审计报告，督导内部审计发挥监督、检查、评价作用，强化审计结果运用，落实审计发现问题整改监督常态化。

3. 加强与外部审计师的沟通交流，提升外部审计的监督力度

组织完成外部审计师工作评价并提出续聘建议，审核外部审计费用，审阅外部审计计划，检查外部审计的独立客观性及审计程序的有效性，协调经营层对外部审计建议做出回应。

4. 审议呆账核销议案，优化呆账核销审批流程

报告期内，审计委员会共审议 18 笔呆账核销议案，其中，审议通过 17 笔，否决 1 笔。同时，根据外部规章制度，结合本公司实际情况，审核修订本公司《呆账核销管理办法》，完善董事会呆账核销事项工作方案，全面规范和提升呆账核销审批工作流程，明确呆账认定程序、责任追究标准，敦促管理层高度重视呆账核销审批工作、贯彻落实呆账核销工作方案。

董事会审计委员会

2021 年 3 月 30 日