

监事会报告

监事会召开会议的情况

2021年，本行于3月30日、4月29日、8月30日、10月29日以现场会议方式召开4次监事会会议，以书面议案方式召开3次监事会会议，审议通过了44项议案，主要包括本行四次定期报告、2020年度利润分配方案、2020年度内部控制评价报告、2020年度社会责任报告、2020年度监事会工作报告、监事会对董事会和高级管理层及其成员2020年度履职尽职情况评价意见、修订本行公司章程中监事会相关内容、修订《中国银行股份有限公司监事会议事规则》、制定《中国银行股份有限公司董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价办法(试行)》、监事长2020年度绩效考核结果、监事长2021年度绩效考核实施方案、外部监事履职考核结果及薪酬分配方案、建议提名惠平先生为本行外部监事、委任魏晗光女士为监事会履职尽职监督委员会委员、委任周和华先生为监事会履职尽职监督委员会和财务与内部控制监督委员会委员等议案，以及监事会对本行2020年战略执行情况、对本行信息披露、外汇业务内控合规、资本管理、流动性风险管理、并表管理、压力测试管理、全面风险管理、内部控制、案防工作、反洗钱管理、合规管理、内部审计、数据治理、存量理财整改、消费者权益保护、产品管理、薪酬管理、从业人员行为管理、市场风险管理履职情况共20份专项监督评价意见。

2021年，监事参加监事会会议的出席情况列示如下：

监事	亲自出席会议次数／ 任期内召开的会议次数
现任监事	
张克秋	7/7
魏晗光	2/2
周和华	2/2
冷杰	7/7
贾祥森	7/7
郑之光	7/7
惠平	0/0
离任监事	
王希全	0/0
王志恒	3/3
李常林	5/5

2021年，监事会履职尽职监督委员会以现场会议方式召开4次会议、以书面议案方式召开3次会议，先行审议了监事会对董事会和高级管理层及其成员2020年度履职情况评价意见、监事长2020年度绩效考核结果、监事长2021年度绩效考核实施方案、外部监事履职考核结果及薪酬分配方案、修订本行公司章程中监事会相关内容、修订《中国银行股份有限公司监事会议事规则》、修订《中国银行股份有限公司监事会履职尽职监督委员会工作细则(2021年版)》、制定《中国银行股份有限公司董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价办法(试行)》等议案。

2021年，监事会财务与内部控制监督委员会以现场会议方式召开4次会议，以书面议案方式召开1次会议，先行审议了本行四次定期报告、2020年度利润分配方案、2020年度内部控制评价报告、2020年度社会责任报告、监事会对本行2020年战略执行情况评价意见、修订《中国银行股份有限公司监事会财务与风险内控监督工作实施办法》等议案。

监事会开展监督检查工作的情况

2021年，监事会根据国家有关法律、法规、监管要求和本行公司章程的规定，以建设全球一流现代银行集团为目标，对接国家关于经济金融工作的决策部署，对接监管要求，对接全行工作重点，对接核心监督职责，扎实做好战略、履职、财务、风险与内控监督工作，加强自身建设，提升监督质效，为本行高质量发展持续贡献力量。

始终围绕本行贯彻落实国家决策部署情况开展监督工作。跟进本行支持实体经济，落实“六稳”、“六保”工作，支持民营企业和小微企业，为实现经济绿色低碳发展、高水平科技自立自强、乡村振兴、促进共同富裕等政策措施和国家重大区域发展战略提供金融支持情况。关注本行发挥全球化优势，多措并举稳定外贸、服务高水平对外开放，共建“一带一路”高质量发展情况。根据掌握的情况，及时在监事会决议、专项监督评价意见、季度监督报告中予以反映和提示。开展落实国家关于服务实体经济决策部署专题调研，提出完善规划体系、加强政策研判和把握等建议，督促国家决策部署在本行落实到位。

扎实开展履职监督和评价。列席董事会及其专业委员会会议、高级管理层会议，以及通过听取汇报、座谈访谈、研读资料和专题调研等方式，了解并监督董事会和高级管理层及其成员遵守法律法规及本行公司章程，贯彻国家经济金融政策，落实监管要求，执行股东大会和董事会决议，改善本行经营管理等情况。完成4份董事会、高级管理层履职情况季度监督报告，发表监督意见。开展履职评价工作，访谈董事会和高级管理层成员，结合日常履职监督情况，形成对董事会、高级管理层及其成员年度履职评价意见，促进董事、高管合规高效履职。

积极开展战略监督。参与并监督集团“十四五”发展规划和2035年远景目标的研究、制定、分解和实施，督促本行战略有效承接国家“十四五”规划、符合自身发展实际。聚焦构建“一体两翼”战略发展格局，加大对“八大金融”等重点战略领域的监督关注力度。将战略执行情况作为监事会常规议题，2次听取相关汇报，对2020年战略执行情况出具监督评价意见。开展战略管理专题调研，提出完善战略管理治理架构、加强战略实施管理等建议，促进集团“十四五”规划落地落实。

认真做好财务和定期报告审议与监督。跟踪并监督年度财务管理工作要点、年度业务计划与财务预算等重要财务活动、财务事项的决策及执行情况。定期梳理分析全行财务数据，综合对宏观经济金融形势、监管政策、同业动态的跟踪研究，加强对财务经营的前瞻性分析和研判，完成4份财务情况季度监督报告，提示采取有效措施改善财务表现，健全财务合规长效机制。加强定期报告的审议和监督，定期听取经营情况和外部机构审计情况汇报，监督审核定期报告、年度财务决算和利润分配方案等财务资料的真实性、准确性和完整性，全体监事对定期报告签署书面确认意见，提出强化多维度综合分析，夯实境内商业银行主体作用，打好境外经营管理“持久战”，提高综合经营公司市场竞争力等建议，促进集团高质量发展。

深化风险管理与内部控制监督。持续跟踪全球政治经济形势、境内外疫情形势和金融市场环境变化，积极研判本行风险内控管理面临的新问题，全面了

解风险内控状况及重点工作落实进展，监测风险内控相关监管指标达标情况，完成4份风险与内控季度监督报告，针对苗头性、倾向性问题及时进行风险提示。围绕重点领域和关键环节，加大对新形势下信用风险防控、房地产行业风险管控、利率汇率风险管理、案件防范、重大风险排查与应急管理机制建设、压力测试结果运用等方面的监督关注力度。密切关注外部形势变化给跨境、跨业经营带来的风险，及时提示加强境外机构内控合规和业务连续性管理，强化对综合经营公司风险的穿透管理。开展全面风险管理有效性和内部控制有效性专题调研，聚焦全面风险管理和内控体系存在的薄弱环节，提出完善全面风险治理架构、提升一体化风险管理能力、压实内控三道防线职责、强化内控资源保障等建议，密切关注全面风险管理体系优化方案落地实施进度，推动风险管理更好服务集团发展。

强化专项监督与评价。针对监管规定的监事会重点监督事项，优化监督工作方案，完善监督分析框架及监督指标体系，夯实职能部门向监事会汇报制度安排，按要求出具20份专项监督评价意见。

发挥监督合力。坚持董事、监事联动机制，向董事会发送监事会决议，向监事会发送董事会情况通报，继续与董事联合开展调研、座谈、培训等活动，加强监事会与董事会、高级管理层的沟通交流，发挥治理合力。深化与内部审计的联动合作，监督新任外部审计师工作质量。加强与行内二三道防线和综合管理部门的工作协同，开展与主要同业的沟通交流，拓宽监督视野，提高监督效能。

加强监事会自身建设。完善监事会制度，修订本行公司章程中监事会相关内容，制定《董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价办法(试行)》，完善《监事会议事规则》《监事会履职尽责监督委员会工作细则》《监事会财务与风险内控监督工作实施办法》。加强监事队伍建设，依照法律法规和公司治理程序，完成监事长换届、2名职工监事辞任、2名职工监事就任、1名职工监事连任相关工作，推动外部监事遴选增补事宜。提升监事专业水平，以商业银行全球化发展的机遇和挑战、金融机构“碳中和”风险管理为主题开展监事会专题培训。督促监事履

监事会报告

职尽责，完成监事会和监事年度履职评价。监事会成员忠实勤勉，切实履行监督职责，努力提升政策水平和履职能力，积极参加会议，认真审议议案，听取工作汇报，开展专题调研，发表专业、严谨、独立的意见。

以监督促改进、促提高。跟进国家巡视、审计、各类监管检查以及内外审报告发现问题整改落实进展，督促重点问题得到有效整改，针对共性问题推动建立长效整改机制。充分发挥在公司治理体系中的建设性监督作用，通过发送监督建议函，提交专题调研报告等方式，向董事会、高级管理层提出前瞻性、针对性和实效性的经营管理建议和监督意见。

董事会、高级管理层高度重视、大力支持监事会的工作，通过执委会会议、专题会议、文件批示等多种方式，要求高级管理层成员和相关职能部门认真研究监事会提出的意见和建议，推动监事会监督成果在全行有效传导、落实和转化。董事会、监事会、高级管理层有效互动，促进公司治理能力不断提升。

监事会对本行依法运作情况、财务情况、募集资金使用情况、收购和出售资产情况、关联交易情况、

内部控制情况、公司信息披露情况等报告期内的监督事项无异议。

外部监事工作情况

报告期内，本行外部监事贾祥森先生、郑之光先生严格按照本行公司章程的规定履行监督职责，出席了股东大会，列席了董事会及战略发展委员会、企业文化与消费者权益保护委员会、审计委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会、关联交易控制委员会等会议，出席了任期内全部监事会会议及专门委员会会议。贾祥森、郑之光两位外部监事牵头开展了全面风险管理有效性、内部控制有效性2项专题调研，提出强化全面风险管理理念、优化全面风险管理体系、加强监督问责力度等独立见解，为促进本行完善公司治理、提升经营管理水平发挥了积极作用。报告期内，贾祥森先生、郑之光先生在行内工作的时间均超过15个工作日。

承监事会命

张克秋

监事长

2022年3月29日