

中信银行2019年度独立董事述职报告

述职人：何操

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号——年度报告的内容与格式》（2017 年修订）、上交所《关于做好上市公司 2019 年年度报告披露工作的通知》有关要求，结合《商业银行董事履职评价办法（试行）》、《中信银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法》相关规定，本人对 2019 年作为中信银行独立董事履职情况述职如下：

一、本人基本情况

本人为中信银行独立董事，于 2016 年 6 月加入中信银行董事会。原中国金茂集团（原方兴地产（中国）有限公司）董事长，金茂投资与金茂（中国）投资控股有限公司董事长。本人于 1979 年加入中国中化集团公司，曾担任中国中化集团公司财务管理、企业管理和投资企业的多个高级职位，2002 年获委任为中国中化集团公司总裁助理，2013 年起享受中国中化集团公司副总裁待遇。本人于 2002 年至 2015 年 9 月，先后出任中国金茂（集团）有限公司总裁、副董事长、董事长，金茂（中国）投资控股有限公司董事长。本人于 2009 年 1 月至 2015 年 7 月担任方兴地产（中国）有限公司董事

长、执行董事、CEO。

本人曾任中国旅游饭店业协会“中国酒店业主联盟”联席主席、全联房地产商会副会长。曾受聘担任上海市各地在沪企业联合会执行会长、中国城市科学研究会住房政策和市场调控研究专业委员会副主任委员、中国城市科学研究会绿色建筑与节能专业委员会委员。

本人曾任上海市第十二届、第十三届人大代表，2007年获评上海市劳动模范。2012年获评上海浦东开发开放20年经济人物。本人于1979年毕业于吉林财贸学校，获中专学历；于1986年毕业于中国人民大学经济学专业，获大专学历；于1987年毕业于吉林大学政治经济学研究生班，并于2004年获得中欧国际工商学院高级工商管理硕士学位。本人为高级经济师。本人不存在影响独立董事独立性的情况。

二、年度履职情况

（一）会议情况

述职年度内，董事会共召开11次会议，本人全部参加，其中委托出席一次。本人作为董事会审计与关联交易控制委员会委员，参加了委员会2019年召开的全部10次会议，其中委托出席1次；作为董事会消费者权益保护委员会委员，参加了委员会2019年召开的全部2次会议。全年未缺席应参加的董事会有关会议。

述职年度内，中信银行共召开4次股东大会及类别股东

会，本人全部参加。对于经董事会审议的提交股东大会的议案，本人进行了认真审议。

所有董事会专门委员会的议案均获表决通过，并提交董事会审议或经董事长批准后报备董事会。所有董事会表决情况均已及时公告披露。

（二）听取报告和调研情况

述职年度内，本人通过参加董事会会议、定期听取管理层报告、认真审阅管理层报送的《参阅件》等工作资料，加强对银行经营管理整体情况的了解。本人年内到中信银行石家庄分行及其下属雄安新区分行、宁波分行和贵阳分行进行了实地调研，听取了上述分支机构工作汇报，详细了解分支机构战略执行、经营发展、普惠金融和支持民营企业发展、客户结构调整和客户一体化建设、风险管理、合规内控、消费者权益保护、人才队伍建设等情况，征求了分支机构对总行业务管理和发展情况的工作意见与建议。调研工作结束后，撰写了相应的调研报告。

（三）政策法规学习情况

述职年度内，本人主动了解银行业和上市公司有关最新政策法规并在工作中贯彻落实，合法合规履职开展工作。作为董事会审计与关联交易控制委员会委员，本人重点关注新金融工具会计准则对中信银行会计政策、定期报告披露、经营管理的影响，与银行相关部门进行了充分沟通交流，并审

阅了中信银行 2019 年年度报告编制与审计协调工作计划。

（四）履职合规情况

述职年度内，本人作为中信银行独立董事，遵循《中华人民共和国公司法》、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《关于加强社会公众股股东权益保护的若干规定》、《商业银行公司治理指引》等法律法规、部门规章规定，遵守《上海证券交易所股票上市规则》、《香港联合交易所有限公司证券上市规则》等上市地上市规则要求，执行《中信银行股份有限公司章程》、《中信银行股份有限公司独立董事工作制度》、《中信银行股份有限公司董事会审计与关联交易控制委员会年报工作规程》及有关内部规章制度要求，认真勤勉履职，充分发挥独立董事作用，维护中信银行整体利益和中小股东合法权益。

（五）上市公司配合履职情况

中信银行为配合、支持董事履职，设置了专门的服务机构，并投入了必要的专业人员。作为中信银行独立董事，本人与中信银行高级管理层保持了良好沟通，中信银行各部门和分支机构也积极配合董事履职工作。

（六）履行独立董事特别职权的情况

述职年度内，本人作为独立董事，未有提议召开董事会的情况；除正常履行董事会审计与关联交易控制委员会委员职责外，未有其他提议聘用或解聘会计师事务所的情况；未

有独立聘请外部审计机构和咨询机构的情况；未有在股东大会召开前公开向股东征集投票权；未有向董事会提请召开临时股东大会的情况。

三、独立董事年度履职重点关注事项的情况

述职年度内，本人履职重点关注事项包括：宏观形势；发展规划实施和评估；经营情况及业绩预告和业绩快报；资产负债管理；募集资金使用；现金分红及其他投资者回报；聘任会计师事务所；客户拓展和服务；客户结构调整；资产结构调整；分行价值贡献考核；优质资产储备；重大投融资和资产处置项目；并表管理；子公司建设及经营发展；消费者权益保护；创新工作；关联交易管理；风险偏好、风险政策、风险管理制度；数据治理；差异化授信政策；风险压力测试；大额风险管理；房地产行业发展趋势及风险防控；不良资产处置和问责；内控合规、案防管理及反洗钱工作；内部审计质量及独立性和有效性；监管监督意见整改工作；股权管理、公司及股东承诺履行；高级管理人员选聘、提名、考核、薪酬、监督及执行力；薪酬和绩效考核制度及执行等情况。

以上事项，特别是关联交易的合法性和公允性、年度利润分配方案、信息披露的完整性和真实性、可能造成重大损失的事项、可能损害存款人和中小股东利益的事项等的决策、执行以及披露均符合章程和相关议事规则规定合法合规。上

述事项相关情况在中信银行年报中予以公开披露。2019年在规范运作方面未发现需要特别提示股东的风险事项。

述职年度内，作为独立董事，本人对需要发表独立意见的重大关联交易、利润分配方案、董事提名、高级管理人员聘任、高级管理人员薪酬方案、外部审计机构的聘任等事项认真审议，从自身职责出发审查事项的合规性，发表独立意见，充分发挥应有的独立监督作用。本人在履职中发表的独立意见已在相关董事会决议公告、关联交易公告等临时公告中予以公开披露。

四、总体评价和建议

回顾过去一年工作，对照监管规定和行内规章制度对独立董事的要求，本人能够遵规守纪，合法合规履职，勤勉尽责工作。在未来的工作中，本人将进一步发挥自身专长，加强调研，加强沟通，投入更多的精力做好独立董事的履职工作，与其他同仁共同保障董事会职能科学高效发挥，努力为中信银行公司治理、内部控制、风险管理和经营发展做出应有贡献，维护股东和银行利益，保护社会公众股股东的合法权益。

（本人确认：根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号——年度报告的内容与格式》（2017年修订）、监管机构《商业银行董事履职评价办法（试行）》和上交所《关于做好上市公司2019年年度报告披露工

作的通知》有关要求，在上交所、联交所信息披露网站、中信银行官方网站公开披露本述职报告)

中信银行2019年度独立董事述职报告

述职人：陈丽华

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号——年度报告的内容与格式》(2017年修订)、上交所《关于做好上市公司2019年年度报告披露工作的通知》有关要求，结合《商业银行董事履职评价办法(试行)》、《中信银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法》相关规定，本人对2019年作为中信银行独立董事履职情况述职如下：

一、本人基本情况

本人为中信银行独立董事，于2016年6月加入中信银行董事会。本人现任北京大学光华管理学院管理科学与信息系统系教授、博士生导师；北京大学流通经济与管理研究中心执行主任；北京大学联泰供应链研究与发展中心主任；北京大学国家高新技术产业开发区发展战略研究院副院长；中国物流学会副会长；中国管理科学学会供应链与物流专委会主任；中国信息经济学会行业专委会副主任；中国改革开放40年物流行业特殊贡献专家；供应链创新与应用国家战略课题组核心专家；科技部国家高新区专家等。本人于2019年8月起担任香港上市公司CWT International limited 独立董事；自1999年到2001年任北京君士世纪信息技术有限公司（主

要从事银行设备开发、生产及销售等)总经理;2005年至2006年担任新加坡上市公司威虎集团独立董事。本人于1983年在吉林工业大学获得理学学士学位,1988年在吉林工业大学获得理学硕士学位,1998年在香港城市大学获得管理科学专业博士学位,1999年至2000年在中国科学院数学与系统科学研究院从事博士后研究。本人不存在影响独立董事独立性的情况。

二、年度履职情况

(一) 会议情况

述职年度内,董事会共召开11次会议,本人全部参加,其中委托出席1次。本人作为董事会消费者权益保护委员会委员,参加了委员会2019年召开的全部2次会议,其中委托出席1次。全年未缺席应参加的董事会有关会议。述职年度内,本人因公务未参加股东大会,对于经董事会审议的提交股东大会的议案,本人进行了认真审议。

所有董事会专门委员会的议案均获表决通过,并提交董事会审议或经董事长批准后报备董事会。所有董事会表决情况均已及时公告披露。

(二) 听取报告和调研情况

述职年度内,本人通过参加董事会会议、定期听取管理层报告、认真审阅管理层报送的《参阅件》等工作资料,加强对银行经营管理整体情况了解。本人年内到中信银行石家

庄分行及其下属雄安新区分行、宁波分行、贵阳分行进行了实地调研，听取了上述分支机构工作汇报，详细了解分支机构战略执行、经营发展、普惠金融和支持民营企业发展、客户结构调整和客户一体化建设、风险管理、合规内控、消费者权益保护、人才队伍建设等情况，征求了分支机构对总行业务管理和发展情况的工作意见与建议。调研工作结束后，撰写了相应的调研报告。

（三）政策法规学习情况

述职年度内，本人主动了解、熟悉银行业和上市公司有关最新政策法规并在工作中贯彻落实，合法合规履职开展工作。

（四）履职合规情况

述职年度内，本人作为中信银行独立董事，遵循《中华人民共和国公司法》、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《关于加强社会公众股股东权益保护的若干规定》、《商业银行公司治理指引》等法律法规、部门规章规定，遵守《上海证券交易所股票上市规则》、《香港联合交易所有限公司证券上市规则》等上市地上市规则要求，执行《中信银行股份有限公司章程》、《中信银行股份有限公司独立董事工作制度》及有关内部规章制度要求，认真勤勉履职，充分发挥独立董事作用，维护中信银行整体利益和中小股东合法权益。

（五）上市公司配合履职情况

中信银行为配合、支持董事履职，设置了专门的服务机构，并投入了必要的专业人员。作为中信银行独立董事，本人与中信银行高级管理层保持了良好沟通，中信银行各部门和分支机构也积极配合董事履职工作。

（六）履行独立董事特别职权的情况

述职年度内，本人作为独立董事，未有提议召开董事会的情况；未有其他提议聘用或解聘会计师事务所的情况；未有独立聘请外部审计机构和咨询机构的情况；未有在股东大会召开前公开向股东征集投票权；未有向董事会提请召开临时股东大会的情况。

三、独立董事年度履职重点关注事项的情况

述职年度内，本人履职重点关注事项包括：发展规划实施和评估；管理模式和战略定位；经营情况及业绩预告和业绩快报；供应链金融；金融科技；新技术和新产业前瞻性分析；普惠金融业务；客户和产业集中度；客户结构调整；重大投融资和资产处置项目；消费者权益保护及客户服务品质；资本管理和资本补充；资本收益率；募集资金使用；现金分红及其他投资者回报；聘任会计师事务所；并表管理；风险偏好、风险政策和风险管理制度；风险评估指标；风险压力测试、大额风险管理；房地产行业评估；授信政策执行情况；数据治理；不良资产处置；内部审计质量及独立性和有效性；

内部合规、案防管理及反洗钱工作；监管监督意见整改工作；关联交易管理；信息披露；股权管理、公司及股东承诺履行；高级管理人员选聘、提名、考核、薪酬、监督及执行力；薪酬和绩效考核制度及执行等情况。

以上事项，特别是关联交易合法性和公允性、年度利润分配方案、信息披露的完整性和真实性、可能造成重大损失的事项、可能损害存款人和中小股东利益的事项等的决策、执行及披露均符合中信银行公司章程及相关议事规则规定，合法合规。上述事项相关情况在中信银行年报中均予以公开披露。2019年，在规范运作方面未发现需要特别提示股东的风险事项。

述职年度内，作为独立董事，本人对需要发表独立意见的重大关联交易、利润分配方案、董事提名、高级管理人员聘任、高级管理人员薪酬方案、外部审计机构的聘任等事项认真审议，从自身职责出发审查事项的合规性，发表独立意见，充分发挥应有的独立监督作用。本人在履职中发表的独立意见已在相关董事会决议公告、关联交易公告等临时公告中予以公开披露。

四、总体评价和建议

回顾过去一年工作，对照监管规定和行内规章制度对独立董事的要求，本人能够遵规守纪，合法合规履职，勤勉尽责工作。在未来的工作中，本人将进一步发挥自身专长，加

强调研，加强沟通，投入更多的精力做好独立董事的履职工作，与其他同仁共同保障董事会职能科学高效发挥，努力为中信银行公司治理、内部控制、风险管理和经营发展做出应有贡献，维护股东和银行利益，保护社会公众股股东的合法权益。

（本人确认：根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号——年度报告的内容与格式》（2017 年修订）、监管机构《商业银行董事履职评价办法（试行）》和上交所《关于做好上市公司 2019 年年度报告披露工作的通知》有关要求，在上交所、联交所信息披露网站、中信银行官方网站公开披露本述职报告）

中信银行2019年度独立董事述职报告

述职人：钱军

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号——年度报告的内容与格式》(2017年修订)、上交所《关于做好上市公司2019年年度报告披露工作的通知》有关要求，结合《商业银行董事履职评价办法(试行)》、《中信银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法》相关规定，本人对2019年作为中信银行独立董事履职情况述职如下：

一、本人基本情况

本人为中信银行独立董事，于2016年12月加入中信银行董事会。本人自2017年7月起担任复旦大学泛海国际金融学院金融学教授、执行院长。2014年7月至2017年6月担任上海交通大学中国金融研究院副院长，同时担任上海交通大学上海高级金融学院EMBA/DBA/EE项目联席主任。2013年12月至2016年12月担任国际学术杂志Review of Finance（金融学评论）副主编。2013年7月至2017年6月担任上海交通大学上海高级金融学院金融学教授、博士生导师，并担任EMBA项目联席主任。2009年5月至2013年6月担任上海交通大学上海高级金融学院金融学特聘教授。2000年7月至2013年6月在美国波士顿学院卡罗尔管理学

院金融系任教，2000年7月至2006年2月担任金融学助理教授，2006年3月至2013年6月担任金融学终身教授，2011年9月至2013年6月担任 Haub（豪布）家族研究员。2011年4月起担任国际学术杂志 *Frontiers of Economics in China*（中国经济学前沿）副主编，2007年7月至2009年6月担任清华大学经济管理学院金融系特聘教授，2007年7月至2008年6月担任美国麻省理工学院斯隆管理学院金融学访问副教授。2002年9月起担任美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院金融机构中心研究员。本人自1988年至1991年就读复旦大学世界经济系本科，1993年5月获美国爱荷华大学学士学位，2000年5月获美国宾夕法尼亚大学博士学位。本人不存在影响独立董事独立性的情况。

二、年度履职情况

（一）会议情况

述职年度内，董事会共召开11次会议，本人全部亲自参加。本人作为董事会战略发展委员会委员，参加了委员会2019年召开的全部4次会议；作为董事会风险管理委员会委员，参加了委员会2019年召开的全部6次会议，其中委托出席1次；作为董事会审计与关联交易控制委员会委员，参加了委员会2019年召开的全部10次会议，其中委托出席1次；作为董事会提名与薪酬委员会主席，2019年召集了委员会6次会议，其中委托出席1次。全年未缺席应参加的董事

会有关会议。

述职年度内，中信银行共召开 4 次股东大会及类别股东会，本人参与了其中 3 次会议。对于经董事会审议的提交股东大会的议案，本人进行了认真审议。

所有董事会专门委员会的议案均获表决通过，并提交董事会审议或经董事长批准后报备董事会。所有董事会表决情况均已及时公告披露。

（二）听取报告和调研情况

述职年度内，本人通过参加董事会会议、定期听取管理层报告、认真审阅管理层报送的《参阅件》等工作资料，加强对银行经营管理整体情况的了解。本人年内到中信银行宁波分行、贵阳分行进行了实地调研，听取了上述分支机构工作汇报，详细了解分支机构战略执行、经营发展、普惠金融和支持民企发展、客户结构调整和客户一体化建设、风险管理、合规内控、消费者权益保护、人才队伍建设等情况，征求了上述分支机构对总行业务管理和发展情况的工作意见与建议。调研工作结束后，撰写了相应的调研报告。

（三）政策法规学习情况

述职年度内，本人主动了解银行业和上市公司有关最新政策法规并在工作中贯彻落实，合法合规履职开展工作。作为董事会审计与关联交易控制委员会委员，本人重点关注新金融工具会计准则对中信银行会计政策、定期报告披露、经

营管理的影响，与银行相关部门进行了充分沟通交流，并审阅了中信银行 2019 年年度报告编制与审计协调工作计划。

（四）履职合规情况

述职年度内，本人作为中信银行独立董事，遵循《中华人民共和国公司法》、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《关于加强社会公众股股东权益保护的若干规定》、《商业银行公司治理指引》等法律法规、部门规章规定，遵守《上海证券交易所股票上市规则》、《香港联合交易所有限公司证券上市规则》等上市地上市规则要求，执行《中信银行股份有限公司章程》、《中信银行股份有限公司独立董事工作制度》、《中信银行股份有限公司董事会审计与关联交易控制委员会年报工作规程》及有关内部规章制度要求，认真勤勉履职，充分发挥独立董事作用，维护中信银行整体利益和中小股东合法权益。

（五）上市公司配合履职情况

中信银行为配合、支持董事履职，设置了专门的服务机构，并投入了必要的专业人员。作为中信银行独立董事，本人与中信银行高级管理层保持了良好沟通，中信银行各部门和分支机构也积极配合董事履职工作。

（六）履行独立董事特别职权的情况

述职年度内，本人作为独立董事，未有提议召开董事会的情况；除正常履行董事会审计与关联交易控制委员会委员

职责外，未有其他提议聘用或解聘会计师事务所的情况；未有独立聘请外部审计机构和咨询机构的情况；未有在股东大会召开前公开向股东征集投票权的情况；未有向董事会提请召开临时股东大会的情况。

三、独立董事年度履职重点关注事项情况

述职年度内，本人履职重点关注事项包括：国内外经济形势；监管政策影响；发展规划实施和评估；重大投融资及资产处置事项；并表管理；百信银行、中信金租经营发展以及伦敦分行正式开业；科创板及优质项目储备；风险偏好、风险战略和风险管理制度；风险压力测试；大额风险管理；信用卡风险；房地产发展趋势；汽车行业形势；授信政策执行；行业授信标准制定；新兴行业相关技术理解；经济价值敏感度指标；不良资产处置；内部审计质量及独立性和有效性；内控合规、案防管理及反洗钱工作；监管监督意见整改工作；关联交易管理；聘任会计师事务所；股权管理、公司及股东承诺履行；高级管理人员选聘、提名、考核、薪酬、监督及执行力；薪酬和绩效考核制度及其执行等情况。

以上事项，特别是关联交易合法性和公允性、年度利润分配方案、信息披露完整性和真实性、可能造成重大损失的事项、可能损害存款人和中小股东利益的事项等的决策、执行及披露均符合中信银行公司章程及相关议事规则规定，合法合规。上述事项相关情况在中信银行年报中均予以披露。

2019 年在规范运作方面未发现需特别提示股东的风险事项。

述职年度内，作为独立董事，本人对需要发表独立意见的重大关联交易、利润分配方案、董事提名、高级管理人员聘任、高级管理人员薪酬方案、外部审计机构的聘任等事项认真审议，从自身职责出发审查事项的合规性，发表独立意见，充分发挥应有的独立监督作用。本人在履职中发表的独立意见已在相关董事会决议公告、关联交易公告等临时公告中予以公开披露。

四、总体评价和建议

回顾过去一年工作，对照监管规定和行内规章制度对独立董事的要求，本人能够遵规守纪，合法合规履职，勤勉尽责工作。在未来的工作中，本人将进一步发挥自身专长，加强调研，加强沟通，做好独立董事履职工作，与其他同仁共同保障董事会职能科学高效发挥，努力为中信银行公司治理、内部控制、风险管理和经营发展做出应有贡献，维护股东和银行利益，保护社会公众股股东的合法权益。

（本人确认：根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号——年度报告的内容与格式》（2017 年修订）、监管机构《商业银行董事履职评价办法（试行）》和上交所《关于做好上市公司 2019 年年度报告披露工作的通知》有关要求，在上交所、联交所信息披露网站、中信银行官方网站公开披露本述职报告）

中信银行2019年度独立董事述职报告

述职人：殷立基

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号——年度报告的内容与格式》(2017年修订)、上交所《关于做好上市公司2019年年度报告披露工作的通知》有关要求，结合《商业银行董事履职评价办法(试行)》、《中信银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法》相关规定，本人对2019年作为中信银行独立董事履职情况述职如下：

一、本人基本情况

本人为中信银行独立董事，于2018年9月加入中信银行董事会。本人于2017年9月退休，2000年8月至2017年9月在北京毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)担任合伙人，并组建了毕马威(中国)质量控制及风险管理部；1988年4月至2000年8月，先后担任香港毕马威会计师事务所经理、高级经理、合伙人职务。1984年9月至1988年4月，先后在英国雅特扬特许会计师事务所、英国毕马威特许会计师事务所工作。本人长期从事会计、审计、风险管理等领域，曾经多次参与金融、电信、电力和制造业等多个行业国有大中型企业的上市及年度审计工作，在内地和香港资本市场的合并、收购、重组和上市项目上具有丰富的实务经

验。本人曾担任中国银监会咨询专家、中国财政部会计准则咨询专家、中国证监会会计部顾问（一年全职）、深圳交易所退市委员会委员、香港会计师公会中国技术专业小组成员、香港会计师公会专业准则监察委员会委员、香港会计师公会风险管理委员会委员，参与审阅中国财政部颁布的审计及会计准则初稿以及审计准则的英文翻译工作。本人曾担任北京国家会计学院及上海国家会计学院客座教授。本人毕业于英国利物浦大学，获（会计）文学士学位，拥有英格兰及威尔士特许会计师资格，以及香港会计师公会资深会员资格。本人不存在影响独立董事独立性的情况。

二、年度履职情况

（一）会议情况

述职年度内，本人参加了董事会全部 11 次会议；作为董事会审计与关联交易控制委员会主席，召集并主持了委员会 2019 年召开的全部 10 次会议，其中委托出席 1 次；作为董事会风险管理委员会委员，参加了委员会 2019 年召开的全部 6 次会议；作为董事会提名与薪酬委员会委员，参加了委员会 2019 年召开的全部 6 次会议。全年未缺席应参加的董事会有关会议。述职年度内，本人参加了中信银行 2019 年召开的全部 4 次股东大会及类别股东会。

所有董事会专门委员会的议案均获表决通过，并提交董事会审议或经董事长批准后报备董事会。所有董事会表决情

况均已及时公告披露。

（二）听取报告和调研情况

述职年度内，本人通过参加董事会会议、定期听取管理层报告、认真审阅管理层报送的《参阅件》等工作资料，加强对银行经营管理整体情况了解。本人到中信银行石家庄分行及其下属雄安新区分行进行了实地调研，听取了分支机构工作汇报，详细了解分支机构战略执行、经营发展、风险管理、合规内控、人才队伍建设等方面情况，征求了分支机构对总行业务管理和发展情况的工作意见与建议。调研工作结束后，撰写了相应的调研报告。

（三）政策法规学习情况

述职年度内，本人主动了解、熟悉银行业和上市公司有关最新政策法规并在工作中贯彻落实，合法合规履职开展工作。作为董事会审计与关联交易控制委员会主席，本人重点关注 2019 年中国人民银行改革完善贷款市场报价利率形成机制对中信银行经营管理的影响，与外部审计师、银行相关部门进行了充分沟通交流，并审阅了中信银行 2019 年年度报告编制与审计协调工作计划。

（四）履职合规情况

述职年度内，本人作为中信银行独立董事，遵循《中华人民共和国公司法》、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《关于加强社会公众股股东权益保护的若干规

定》、《商业银行公司治理指引》等法律法规、部门规章规定，遵守《上海证券交易所股票上市规则》、《香港联合交易所有限公司证券上市规则》等上市地上市规则要求，执行《中信银行股份有限公司章程》、《中信银行股份有限公司独立董事工作制度》、《中信银行股份有限公司董事会审计与关联交易控制委员会年报工作规程》及有关内部规章制度要求，认真勤勉履职，充分发挥独立董事的独立作用，维护中信银行整体利益和中小股东合法权益。

（五）上市公司配合履职情况

中信银行为配合、支持董事履职，设置了专门的服务机构，并投入了必要的专业人员。作为中信银行独立董事，本人与中信银行高级管理层保持了良好沟通，中信银行各部门和分支机构也积极配合董事履职工作。

（六）履行独立董事特别职权的情况

述职年度内，本人作为独立董事，未有提议召开董事会的情况；除正常履行董事会审计与关联交易控制委员会主席职责外，未有其他提议聘用或解聘会计师事务所的情况；未有独立聘请外部审计机构和咨询机构的情况；未有在股东大会召开前公开向股东征集投票权；未有向董事会提请召开临时股东大会。

三、独立董事年度履职重点关注事项的情况

述职年度内，本人履职重点关注事项包括：宏观形势；

监管政策影响；新租赁准则会计政策调整影响；发展规划实施和评估；高新行业及物联网布局；经营管理情况及业绩预告和业绩快报；普惠金融业务发展；客户获取及维护；核心存款增长；并表管理；资产负债管理；资本管理和资本补充；资本充足率；重大对外投资和资产处置项目；募集资金使用；风险偏好、风险政策和风险管理制度；拨备覆盖率；授信政策执行情况；风险监测；风险集中度；大额风险管理；利率风险管控市场化改革；流动性风险管理；声誉风险管理；信用卡风险；投资内部评级；不良资产处置和问责；关联交易管理；内部审计质量及独立性和有效性；合规内控管理；反洗钱及合规风险；案防行为管理；数据治理；信息披露；股权管理；高级管理人员选聘、提名、考核、薪酬、监督及执行力；薪酬和绩效考核制度及执行；消费者权益保护等情况。

以上事项，特别是关联交易合法性和公允性、信息披露的完整性和真实性，可能造成重大损失的事项，可能损害存款人和中小股东利益的事项等的决策、执行及披露，均符合中信银行公司章程及相关议事规则规定合法合规。2019年，在规范运作方面未发现需要特别提示股东的风险事项。

述职年度内，作为独立董事，本人对需要发表独立意见的重大关联交易、高级管理人员聘任、高级管理人员薪酬方案、外部审计机构的聘任等事项认真审议，从自身职责出发审查事项的合规性，发表独立意见，充分发挥应有的独立监

督作用。本人在履职中发表的独立意见已在相关董事会决议公告、关联交易公告等临时公告中予以公开披露。

四、总体评价和建议

回顾过去一年工作，对照监管规定和行内规章制度对独立董事的要求，本人能够遵规守纪，合法合规履职，勤勉尽责工作。在未来的工作中，本人将进一步发挥自身专长，加强调研，加强沟通，做好独立董事履职工作，与其他同仁共同保障董事会职能科学高效发挥，努力为中信银行公司治理、内部控制、风险管理和经营发展做出应有贡献，维护股东和银行利益，保护社会公众股股东的合法权益。

（本人确认：根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号——年度报告的内容与格式》（2017 年修订）、监管机构《商业银行董事履职评价办法（试行）》和上交所《关于做好上市公司 2019 年年度报告披露工作的通知》有关要求，在上交所、联交所信息披露网站、中信银行官方网站公开披露本述职报告）