

# 华夏银行股份有限公司 2014 年度独立董事述职报告

曾湘泉

## 一、独立董事的基本情况

曾湘泉，1955 年 11 月出生，经济学博士，教授，博士生导师。现任中国人民大学劳动人事学院教授。自 2010 年 10 月起担任华夏银行股份有限公司独立董事，同时兼任北京科技园建设（集团）股份有限公司和中国电影集团公司独立董事。与华夏银行之间不存在任何影响本人独立性的事项。

## 二、独立董事年度履职概况

2014 年，本人能够按时出席华夏银行董事会和股东大会召开的各项会议。本人认真阅读了华夏银行提前发放和提供的相关会议资料，与华夏银行管理层和相关部门交流了意见，并对相关事项发表独立意见。所有议案均投赞成票。应出席董事会会议 8 次（其中 3 次为通讯会议），实际出席 6 次，委托出席 2 次。应出席风险管理委员会会议 4 次（其中 2 次为通讯会议），实际出席 2 次，委托出席 2 次。应出席提名委员会会议 4 次，实际出席 2 次，委托出席 2 次。应出席薪酬与考核委员会会议 3 次（其中 1 次为通讯会议），实际出席 3 次。

## 三、独立董事年度履职重点关注事项的情况

根据相关法律、法规和规范性文件的规定，报告期内，本人重点关注了董事会换届、高管考核、高管报酬等问题。在保护投资者权益方面主要做了以下工作：

（一）信息披露。督促华夏银行严格按照《上海证券交易所股票上市规则》等法律、法规和《信息披露管理办法》

的要求进一步完善公司信息披露管理制度，加强信息披露工作，保证公司信息披露的公平、真实、准确、及时、完整。

（二）保护投资者合法权益。认真审阅每次董事会审议的各项议案，要求华夏银行事先提供相关资料进行认真审核，能够独立、客观、审慎地行使表决权，维护了公司和中小股东的合法权益，同时对公司募集资金管理、关联交易、财务报告和投资项目的进展情况进行了核查和监督，关注华夏银行在媒体和网络上披露的重要信息，保持与公司管理层的及时沟通。

（三）公司治理及经营管理。2014 年度董事会换届，本人被选举继续担任华夏银行第七届董事会独立董事，并担任董事会薪酬与考核委员会主任委员。本人认真履行工作职责，多次主持召开薪酬与考核委员会会议，并就有关高管考核评价分值调整和修正、部分返还总行级高管人员 2011 及 2012 年度风险抵押金议案等问题发表意见，为进一步加强公司的规范化运作，完善公司内部激励政策和办法等做出了自己的一份贡献。

在报告期内，作为独立董事，本人未有提议召开董事会的情况发生；未有提议聘用或解聘会计师事务所的情况发生；未有独立聘请外部审计机构和咨询机构的情况发生，这主要是由于华夏银行高级管理人员和董事会办公室、内审、财务等有关部门，对独立董事行使职权提供了多方面的方便，特别是能定期与不定期地向独立董事通报公司运营中的重大事项或重要情况，让独立董事与其他董事享有同等的知情权。所以，本人能够顺利地开展工作，也源于华夏银行对

独立董事行使职权的尊重和支持。

#### 四、总体评价

2014年，本人作为华夏银行独立董事，在任职期间能够按照相关法律、法规、规范性文件以及华夏银行章程等相关规定，依法履职并发表独立意见，有效保证了公司运作的合理性和公平性，做到了不受公司大股东、实际控制人或者其他与公司存在利害关系的单位或个人的影响与左右，比较充分地发挥了独立董事的作用，维护了公司的规范化运作及股东的整体利益。2015年，本人将继续积极履职，发挥独立董事的作用，注重保护华夏银行长远利益和投资者特别是中小股民的利益。

# 华夏银行股份有限公司 2014 年度独立董事述职报告

## 于长春

### 一、独立董事的基本情况

于长春，1952年2月生，1999.12—2012.3任职北京国家会计学院教授，现退休；现在兼任中国会计学会教育分会常务理事、中国成本研究会常务理事；2010.10—现在任华夏银行股份有限公司独立董事（并任风险管理委员会主任委员）、2010年5月—现在任中国重汽股份有限公司独立董事。作为独立董事，不持有任何上市公司的股票，不存在影响自身工作独立性的情况。

### 二、独立董事年度履职概况

#### （一）董事参会情况

1、应出席董事会会议8次（其中3次为通讯会议），实际出席8次。

2、应出席审计委员会会议5次（其中3次为通讯会议），实际出席5次。

3、应出席风险管理委员会会议4次（其中2次为通讯会议），实际出席4次。

4、应出席薪酬与考核委员会会议3次（其中1次为通讯会议），实际出席3次。

#### （二）会上发言情况

1、第七届董事会第三次会议：在审议《董事会2013年度工作报告》和《2013年经营情况和2014年工作安排的报告》时发表意见：

随着经济下行压力增大，风险确实会逐渐暴露出来。一

项风险的暴露，不是一个单纯的某一种类型的风险，可能是一种综合因素的风险。为此，希望高管层要考虑一下这方面的情况，这种风险的综合性和管理上过去那种分散性两者之间的矛盾，研究一下综合管控的问题。

其次，在审议《2013 年社会责任报告》时发表意见：建议把华夏银行的社会责任报告和广告宣传结合起来。

2、第七届董事会第六次会议：在审议《2014 年上半年流动性风险管理情况报告》时发表意见：

华夏银行风险管理委员会经讨论认为，该报告比较客观、真实反映了 2014 年上半年华夏银行股份有限公司对风险管理所做出的大量工作，对于完成董事会在年初所提出来的流动性风险管理策略，审慎设定最大风险承受能力的限额，实施稳健的资产负债平衡匹配管理策略，强化流动性风险识别管控这几个方面，也根据年初工作会议的精神加强流动性风险管理，强化头寸管理和资金调度管理，统筹资产负债规模和期限结构安排上，密切关注我国当前市场的变化，主动的实施资产负债切块平衡匹配管理，重点强化了备付头寸管理的策略，使全面流动性总体平稳，主要指标符合监管的要求。最后的压力测试处在能够管控的范围当中。所以本次会议通过举手表决一致同意该项议案并且提请董事会审议。

3、第七届董事会风险管理委员会第一次会议：在审议《2014 年风险管理策略》时发表意见：

关于知识产权保护的问题，的确应该设置专门人员来管。还有突发事件的应对问题，包括自然灾害可能带来的营

业影响，为避免出现类似的情况，我们的信息技术部门应该有一套应急的应对措施和预案。

4、第七届董事会风险管理委员会第三次会议：在审议《2014年上半年操作风险管理情况报告》时发表意见：

首先，大家很关心操作性风险管理部门在工作中能够正常发挥你们应有的作用。尽管制度在不断地充实、完善，推陈出新，并下发分支行学习贯彻文件，但执行程度及信息反馈情况，是否能做到发现问题及时报告总行，这一系列问题都体现了风险管理部门的权威性。所以我们就觉得，有必要强化这个部门的权威性，让这个部门说话令行禁止，能做到这一步才行。

其次，在宣传教育和对基层各个分行、支行进行培训中，或者进行案例教育等工作中，只是以华夏银行自己的经验或者是教训，对他们进行教育，我觉得还不够。应该把同业的经验教训，特别是新的案例及时地吸收进来，适时更新宣传、教育。要“提前打预防针、接种疫苗”，加强前瞻性的教育，不能等到我们行出现了问题才引起重视，别的行发生了也要引起我们的重视。

最后，在审议《关于〈华夏银行股份有限公司外包业务范围及相关安排〉的议案》时发表意见：

外包业务把涉及条线这一列是不是改为业务的类型，第一类是涉及到什么，第二类是什么，然后第三类，分成几类。每一类里包括几种具体的外包业务，后头可以再空几行，留作以后补充用。即我们现在没有遇到的，不等于以后遇不到，遇到以后再填上就行了。

5、第七届董事会审计委员会第二次会议：在审议《2014年度财务预算报告》时发表意见：

税收方面要考虑到我们客户的“营改增”环节已经变了，建议经营管理层未雨绸缪，做好工作安排。

6、第七届董事会审计委员会第四次会议：在审议《2014年半年度报告》时发表意见：

首先，看到上半年财务报告感觉取得了较好的业绩。尽管各项指标很好，但是在现金流量表中经营活动现金流量是负的，而且金额较大。我担心如果出现一些呆坏账可能其中一部分将来我们拿不到了，这里还是需要关注（后来听取了计划财务部详细的解释）。

其次，八个新的准则在今年下半年7月1日进行，你们觉得对我行影响不大，可我觉得肯定有较大的影响。起码有一部分表外业务要拿到表内来；金融工具的披露也有了很大的改动；还有就是财务报告的列报；公允价值出台了，如果有设定收益计划，可能影响较大。我觉得对此应该好好测算一下影响。眼光再往前看，今年是这几个准则，明年还有几个准则要改，要有预见。

7、在审议《2014年上半年审计工作情况报告》时发表意见：

华夏银行的审计部从最近几年来确实工作力度不断的加大，审计发现的问题也越来越深入细致，每年发现被审计出来的问题，列了很多。而且后面跟进的整改跟踪的很紧，整改是不是及时、是否到位，都有验收和复查，这一点非常好。审计部门对这个工作确实重视了，对这个问题要常抓不

懈。像查出通过 POS 机套现的问题，虚增手机银行的流量等等，这是道德的问题了，如果长此以往发展下去，可能会发展到贪污盗窃，这样的人应该严肃处理。

(三) 会议表决情况：

2014年度的董事会所有议案均投了赞成票。

### 三、独立董事年度履职重点关注事项的情况

本人在以下几个方面均给予了高度的关注：

(一) 关联交易情况；

(二) 对外担保及资金占用情况；

(三) 募集资金的使用情况；

(四) 高级管理人员提名以及薪酬情况；

(五) 业绩预告及业绩快报情况；

(六) 聘任会计师事务所及其工作情况；

(七) 现金分红及其他投资者回报情况；

(八) 公司及股东承诺履行情况；

(九) 信息披露的执行情况；

(十) 内部控制的执行情况；

(十一) 董事会下属风险管理委员会、审计委员会和薪酬与考核委员会的运作情况。

### 四、董事调研和培训情况

(一) 参加董事会调研活动情况

2014 年个人私访了在北京的朝阳门和望京华夏银行营业部。

(二) 参加培训情况

2014 年 9 月，参加深圳证券交易所在北京举办的 2014

年度第 55 期上市公司独立董事后续培训班。

## 五、总体评价

作为一名独立董事，本人能够忠实勤勉地履职，能够贯彻执行华夏银行股份有限公司股东大会和董事会所做出的各项决议，在自己担任的风险管理委员会、审计委员会和薪酬与考核委员会中担当起一名委员应有的责任，对相关事项是否合法合规，尤其对于公司规范运作方面的重大风险事项做出独立的判断，维护广大股东尤其是中小股东的利益。

# 华夏银行股份有限公司 2014 年度独立董事述职报告

## 裴长洪

### 一、独立董事基本情况

裴长洪，男，1954 年 5 月生，多年在中国社会科学院从事研究工作，曾经担任财政与贸易经济研究所所长和经济研究所所长职务，主要的研究领域是中国宏观经济和开放经济，本人所从事的工作以及其他的学术兼职工作，都不影响本人在华夏银行担任独立董事的独立性。

### 二、独立董事 2014 年度的履职情况

#### (一) 出席会议

1、董事会应出席会议 8 次 ( 其中 3 次为通讯会议 )，实际出席 7 次，委托出席 1 次。

2、应出席提名委员会会议 4 次，实际出席 2 次，委托出席 2 次。

3、应出席关联交易控制委员会会议 2 次 ( 其中 1 次为通讯会议 )，实际出席 2 次。

4、应出席战略委员会会议 1 次，实际出席 1 次。

#### (二) 会议表决情况

所有议案均投赞成票。华夏银行对本人履行职务给予了充分支持，特别是有关文件的制作十分精细，都提前一周以上发给本人，使本人在参加会议之前能够安排时间阅读这些文件和资料。

### 三、独立董事履行职务重点关注的事项情况

本人作为战略委员会成员，十分关注华夏银行的长远发展，在第七届董事会战略委员会第一次会议审议《关于华夏

银行股份有限公司 2013-2016 年发展规划纲要执行情况的报告》时发表了意见：

规划执行报告写的非常好，符合华夏银行的实际情况，对 2013 年的总结确实写的相当到位，华夏银行总结能力还是很强的。从第一年执行情况来看，超过了预期目标，针对新委员提出的问题，报告里面都已经回答了，只不过可能要深入地理解一下报告里面所讲的内容，才能够知道为什么能够实现。

这个报告对于 2014 年面临的挑战的分析很到位，2014 年面临的六个问题，我觉得还相当准确，确实面临的形势有很多的不确定因素，另外也有一些可预见的变化因素。我觉得这六点总结得很好，应对的思路也是正确的。但是一些方面还可以细化一下。因为所提出的应对策略都是我们原有经验总结的，不论是体制改革，还是品牌战略，2013 年都讲到过，所以需要在原有经验的基础上，突出 2014 年和 2013 年比有什么新内容。2014 年比 2013 年，坚持是没有错的，也不能老有新经验，也不太现实，说这个经研究用一年，第二年就不管用了，也不现实。但是这个经验在第二年用的时候可能就要有一些新内容或者新亮点。这方面希望进一步思考一下。

总的来说，我个人认为，这一份规划执行报告写得很好，能全面反映情况，详略有度。

本人也关注对以往工作的总结和利润分配方案，在第七届董事会第三次会议审议《2013 年年度报告》和《2013 年年度利润分配方案》时发表了意见：

2013 年的决算体现了华夏银行的经营业绩，而且总结的经验也很到位。2014 年的预算报告应当说也是积极的，也是留有余地的，特别是他总结了关于处理好七个方面的关系，确实把 2014 年的形势的特点和华夏银行应当怎么样在这个形势下做好工作，概括的很全面，我觉得这两个报告都是很好的。特别是我看了关于 2014 年的主要工作措施，一条措施叫做“大力推进社区支行建设和老年人金融服务建设，重点在社区、写字楼这些地方设立网点，而且目标是 100 个网点”。我建议能不能先在北京搞试点，为老年人这些特殊群体服务，如果要搞的网点很像样、很正规，我估计成本效益不理想。所以，我建议能不能和北京市区一级政府联系，跟街道建立联系，因为北京有一个特点，街道工委下面的各个居民委员会很健全，而且每个居民委员会都有办公点，有一些办公室的机构空着。能不能跟人家联系，租用人家的办公场所，给这个社区的居民特别是老年人办金融服务，这样就把开办网点成本降下来了，这一点要学习邮政储蓄，因为他们利用网点多的优势，邮政储蓄现在发展很快，把所有的邮局变成一半邮局一半银行。所以，我想既然提出这个了，我们又提出了口号“中小企业金融服务商”，我们把社区管委会利用起来，哪怕有一间屋，说有一个人，因为我们制定的是成本低，如果要像正规网点那样的话，投资成本很大，最后可能失去了原来的初衷。

在第七届董事会第六次会议审议《2014 年半年度报告》时发表了意见：华夏银行今年上半年的经营业务总体看是平稳的，管理工作有亮点。今年上半年总体来看，整个国家的

经济形势面临下行压力比较大。而且像房地产相当一部分上游产业都面临增长下行的态势，包括价格都面临下行。再这样一个比较困难的环境下，华夏银行的总体经营状况还是基本是稳定的，特别是在抓业务当中有几项指标体现了管理上的成效。比如关于用条线费用，按照条线来核定费用的做法，使费用比上一年下降了 16%，按照控制管理成本这样一个思路，会议费、招待费、差旅费都分别下降的幅度都比较大，这是为降低成本，提高效益都提供了一定的支持。这些都是通过抓行内的业务管理来实现的。

下半年的工作思路也是稳妥可行的，需要注意的一点是上半年提到对小企业的贷款上升幅度是比较大的，我看了一下，小企业的上升幅度是提高 16.3%，增速高于贷款增速 7.9 个百分点，占比也提高了。当然服务小企业这是服务实体经济也好，服务小微企业也好，都是当下有关的领导部门强调的，但小企业一般来讲风险都比较大，所以在下半年经营管理当中，在管控资产风险方面尤其需要关注这方面的业务，当然体现华夏银行作为中小企业服务供应商这方面的理念，但这方面的风险还需要给予必要有效的关注和化解。

本人也十分关注华夏银行履行社会责任方面的情况和工作，在审议《2013 年社会责任报告》时发表了意见：

华夏银行的社会责任报告写的很好。社会责任在社会上也容易引起误解，一般认为做做好事，做一些慈善就叫社会责任。其实这个理解有一些片面，主要是表现在在经营当中怎么样履行社会责任，这是主要的方面。我归纳了一下，我觉得华夏银行履行社会责任最大的特点是三个：一是树立华

夏服务的品牌。2013年、2014年还有一些新的举措，比如要开展社区金融服务、老年人金融服务，还要力争使金融服务普及到每个角落，这就有一些像普惠金融的意思。二是坚持华夏银行作为中小企业金融服务供应商的一个定位，为中小企业特别是为小微企业服务，包括为“三农”服务。我觉得这都是体现履行社会责任非常重要的一种做法，在经营中体现。三是提倡“绿色金融”，怎么为环保产业、为低碳的生产生活消费方式提供金融服务，如果社会责任都能紧紧围绕这样一个经营方向，我觉得作为履行社会责任就很自觉了。所以，我觉得从2013年的社会责任报告来说，充分体现了华夏银行在履行社会责任方面的突出的特点和可喜的发展，也希望华夏银行2014年能够继续这样走，创造更好的经验。

## 五、总体评价

总的来看，在2014年度的工作中，本人保证付出了15个工作日以上的时间来履行华夏银行独立董事职务，做到忠实勤勉履行职务。

华夏银行股份有限公司2014年度独立董事述职报告

## 肖微

2014 年度，我作为华夏银行股份有限公司（以下简称“公司”）的独立董事，根据《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》等法律、法规、规范性文件以及《公司章程》、《独立董事工作制度》等规定，恪尽职守，认真履行独立董事应尽的义务和职责，有效保证了公司运作的合理性和公平性，维护公司股东的整体利益。

### 一、独立董事的基本情况

肖微，男，1960 年 12 月生，1987 年至 1989 年，我在司法部所属的中国法律事务中心从事律师工作。1989 年，我作为创始人之一创办了君合律师事务所，现任主任、合伙人。

主要业务领域是为证券融资、公司及并购、外商投资、土地和房地产开发等经济活动提供法律服务。曾经和正在为多家银行担任重组及在境内外上市的法律顾问。本先后主持和参加了数百件法律综合服务和诉讼仲裁，其中涉及的行业包括银行、保险、证券、矿产资源、电厂、高速公路、通讯、各类制造业、农业、运输业、文化业和房地产业等。

1999 年至 2003 年曾担任证监会发审委委员和上市公司重大重组委员会会员；2003 年 4 月至 2009 年 5 月曾担任广聚能源股份有限公司两届董事会独立董事；2007 年 6 月至 2013 年 5 月曾担任太平洋保险股份有限公司两届董事会独立董事；2006 年 7 月至 2013 年 5 月曾担任中欧基金管理有限公司两届董事会独立董事；2010 年 7 月至今担任烟台张

裕葡萄酒股份有限公司独立董事；2010年8月至今担任武汉钢铁股份有限公司独立董事。

## **二、独立董事年度履职概况**

本人除一次以电话方式参加会议外，亲自参加了其他全部通知本人需参加的董事会，董事会战略、审计、提名委员会正式会议和相关座谈会。

具体出席情况：

1、应出席董事会会议7次（其中3次为通讯会议），实际出席7次。

2、应出席提名委员会会议3次，实际出席3次。

3、应出席关联交易控制委员会会议2次（其中1次为通讯会议），实际出席2次。

4、应出席战略委员会会议1次，实际出席1次。

在此过程中，本人认真阅读材料，研究相关问题，听取专业机构和管理人员介绍各方面情况，询问并了解重要背景及信息。对华夏银行的制度、重大战略及发展计划，经营中的风险控制等多次发表意见和建议。本人认为这些意见和建议具有一定建设性价值和意义。

## **三、独立董事年度履行重点关注事项的情况**

我在董事会会议中及座谈会议中，重点关注了华夏银行的战略、新业务及风险控制问题，也关注了一些公司文件修改过程中的法律问题。比如：

1、第七届董事会第三次会议：在审议《董事会2013年度工作报告》和《2013年经营情况和2014年工作安排的报告》时发表意见：

作为一个新的独立董事，我觉得银行的经营情况、整体情况，以及资产规模、利润等这些基本指标都是非常不错的。第一，这个报告挺好，各个方面都讲到了，但是不够集中，今后能不能再简化一点，我们这个银行将来核心的价值，核心竞争力体现在什么地方？如果要是更集中一点，也许我们整个董事会还有经营管理层对这些问题就能够深入的讨论。

刚才讲到有些事情提出了目标，像小网点建设，小网点建设的经营模式、管理模式，还有适应市场的变化模式都很重要，值得我们好好琢磨和创新的地方，能不能有新的方式，吸引更多的客户和产生更多的效益。

在审议《2013年度风险管理情况报告》和《2014年度风险管理策略》时发表意见：

实际上最大的风险是行业风险，业务风险。利息市场化的问题，到底产生的模型是什么样的，这在董事会上要有一些讨论。比如新业务的风险，实际新业务的风险不光要控制，新业务产生的风险应该给它一个合理的范围和空间。董事会也会讨论做哪些新业务，应该考虑有一个允许度，这样才能有所创新。两方面都要考虑，否则光是防范就没有活力了。

2、第七届董事会第七次会议：在审议《2014年第三季度报告》时发表意见：

有两个方面的关注，现在不良这部分有所释放，当然比全行业情况好，增加的趋势是在我们可控的范围内，还是可能会预知有些风险将来会放大。各方面指标都不错，关键今后是不是能保持比较稳健的持续的发展。

在审议涉及我行公司治理制度修订的议案时发表意见：

非常赞成全面的根据监管机构要求做的梳理和修订，银行系列的规范化确实比较全面。我有一个意见，上次主任委员讨论会上我也提到过，有些东西我心里存在疑问，有些规定和上位法是有矛盾之处的，比如对股东权利的债权问题、质押问题产生了限制，将来如果真正产生纠纷去处理，能不能得到司法的支持，这是存疑的。我并不反对做出审议通过的决议。另外，声誉风险防范这个问题很必要，理财挺值得关注的，对于消费者，理财产品的很多东西没有得到充分说明。所以有的时候做理财，详细的规范的说明材料还是很重要的，将来真有大大的争议，这个材料将来可以拿来作为证据，展示出来。

3、第七届董事会战略委员会第一次会议：在审议《关于华夏银行股份有限公司 2013-2016 年发展规划纲要执行情况的报告》时发表意见：

从战略角度看这些业务，看这个报告应该是很全面的，而且已经从横向、纵向、包括细节的方面做了很多的工作了。非常感谢能够有这样的机会全面和细致的了解银行业的情况。

第二，银行业今后面临更加激烈的竞争，尤其刚才讲利率变化、投资等等，我个人思考的一个问题就是，从老客户到新客户为什么会选择华夏银行，我们在客户维系度和核心业务的竞争力与同业相比有哪些优势。

第三，有些业务一般银行都是锦上添花，并不是雪中送炭。但是，现在这个业务还真得考虑雪中送炭，但是安全性确实要有，除了日常传统的东西，能不能结合新业务、新公

司、新产品，跟他们进行产品组合作为我们一个特色。比如做 PE，我们如果再和他们做一些结合，进入一些企业和进入一些贷款等等的安排，也许是一种方式，一种思路。

第四，电子银行还是要能够和日常生活和以及商业的东西结合起来。比如微信，不是真的要跟你结算，是为了一个活动的需求，或者说支付宝也是商业运作的需求，而不是为了银行转帐方便或者结算方便。这是需要颠覆性的创新，这个创新甚至要跳出银行自身的思维。有的时候 IT 出来的东西完全是没有想到的，但是想不到的东西的最后产生一个新的或者颠覆性的后果，或者是一个新的空间。

#### **四、总体评价**

我作为公司独立董事还参加了北京银监局组织的学习和考试，并向银监局领导汇报了工作。本人还于 2014 年 4 月参加了上海证券交易所举办的 2014 年度第一期上市公司独立董事后续培训班。未来将不断加强学习，提高专业水平，加强与其他董事、监事及管理层的沟通，提高董事会的决策能力，积极有效地履行独立董事的职责，坚持“谨慎、勤勉、忠实”的原则，更好的维护公司和股东的合法权益。为促进公司稳健发展，履行职责，发挥作用。

# 华夏银行股份有限公司 2014 年度独立董事述职报告

陈永宏

## 一、独立董事基本情况

陈永宏，男，1962年12月出生，高级会计师、中国注册会计师、中国注册资产评估师、全国会计领军人才班毕业学员；曾任湖南省审计厅投资审计处副主任科员、主任科员；湖南省审计师事务所副所长、所长；天职国际会计师事务所有限公司董事长/主任会计。现任天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）首席合伙人，兼职华夏银行股份有限公司、内蒙古金宇集团股份有限公司独立董事等。

## 二、独立董事年度履职概况

2014年度，本人作为华夏银行独立董事，担任审计委员会主任委员、薪酬与考核委员会、关联交易控制委员会委员，全年出席各种会议的情况如下：

应出席董事会会议7次，实际出席6次，委托出席1次；应出席审计委员会会议5次，实际出席5次；应出席薪酬与考核委员会会议3次，实际出席3次；应出席关联交易控制委员会会议2次，实际出席2次。

上述会议前，本人均认真研读相关材料，与相关部门和人员沟通，会上主动参与讨论，会后仔细复核会议记录；对于需要本人表决的所有议案，均在审慎思考的基础上做出了独立的专业判断。本年度对表决事项均投了赞成票。

2014年度本行的股东大会，本人作为董事参加。

2014年9月，参加修订《华夏银行董事会风险与合规管理委员会工作规则》等13个专门委员会议事规则的修订讨论

工作。

2014年4月，参加上海证券交易所举办的2014年度第一期上市公司独立董事后续培训班。

由于2014年度正值董事会换届，没有组织和参加现场考察工作。

一年来，我们在履行独立董事职责的过程中，得到了本行管理层、董事会办公室、各职能部门的密切配合和大力支持，对于董事们在董事会会议、专门委员会会议上所提意见和建议，本行管理层均组织有关部门积极落实，并将落实情况书面反馈给各位董事。为董事的工作开展提供了便利条件。

### **三、年度履职重点关注事项的情况**

2014年，我作为独立董事在履职过程中严格遵守本行章程和个专门委员会议事规则；保守本行秘密，不参与内幕交易，未有接受不正当利益或利用董事职位谋取私利的情况；在履职过程中关注了本行公司治理结构的完善，战略规划的制定和实施，关联交易的合法性和公允性，信息披露的完整性和真实性，年度利润分配方案的制定与执行，高级管理层对董事会决议的落实情况，公司章程及各专门委员会议事规则的修订，本行审慎监管指标等方面的情况。独立履行职责，对本行事务做出独立、专业、客观的判断，并在会议中发表客观、公正的独立意见。

作为审计委员会主任委员，本人注重运用金融、会计、审计专业知识和专长，定期阅读本行各项经营报告、财务报告、审计报告以及风险管理的相关报告，持续了解和分析本

行的运行情况。重点关注本行内部控制建设，内部审计、内控评价、内控审计三方面成果的整合和利用，会计政策的执行，会计准则的修订对年度财务成果的影响，财务信息的公允性，年报审计机构的勤勉尽责等方面的情况。

作为薪酬与考核委员会会员，重点关注了本行薪酬政策的完善与执行情况，被考核对象的考核结果的公允性。

作为关联交易控制委员会委员，重点关注了本行关联交易管理制度和流程是否合理、有效，对于每份《关联交易事前认可的声明》都从是否符合《华夏银行股份有限公司章程》、《华夏银行股份有限公司关联交易管理办法》及其他内部制度相关规定,是否存在给其他股东合法利益造成损害的情形方面进行关注，并及时提出相关工作建议。

#### **四、总体评价**

总体而言，2014年度是我担任华夏银行独立董事的第一年，通过调研和学习逐步熟悉和了解了本行的所处的宏观环境、业务流程、国家有关行业重大政策变化。本人保证了20个工作日以上的时间履行华夏银行独立董事职务，忠实勤勉的履行了各项职责。2015年，我将一如既往，恪尽职守，不断强化履职意识，提高履职能力。

# 华夏银行股份有限公司 2014 年度独立董事述职报告

杨德林

## 一、独立董事的基本情况

杨德林，男，1962年4月生，博士研究生，现任清华大学经济管理学院创新创业与战略系教授，担任华夏银行股份有限公司第七届董事会独立董事。曾任湖北省襄樊市第二中学物理教师；湖北省供销学校教师；中国科学院武汉物理研究所（计划处）工程师，中国科学院学部联合办公室数学学部办公室助理研究员；挂职兰州市经济委员会副主任/党组成员；1998年3月至今在清华大学经济管理学院工作，历任技术经济与管理系讲师、副教授、教授/博导，自2012年底起任新成立的创新创业与战略系教授/博导。兼职情况：清华大学技术创新研究中心学术委员，中国技术经济学会副秘书长，中国企业管理研究会常务副理事长。不存在任何影响担任华夏银行董事会独立董事独立性的任何情况。

## 二、独立董事年度履职概况

1、作为独立董事应出席董事会会议7次（其中3次为通讯会议），实际出席6次，其中因公务委托出席1次。

2、作为董事会风险管理委员会委员应出席风险管理委员会会议4次（其中2次为通讯会议），实际出席4次。

3、作为董事会战略委员会委员应出席战略委员会会议1次，实际出席1次。

4、作为董事会审计委员会委员应出席审计委员会会议5次（其中3次为通讯会议），实际出席5次。

5、结合本人在清华大学经济管理学院的工作，带领研

究团队历时3个月研究了互联网金融的发展状况，形成研究报告。将研究报告提交华夏银行相关高管人员，供参考。

### **三、独立董事年度履职重点关注事项的情况**

本人作为独立董事，在履职时重点关注了关联交易情况，对外担保及资金占用情况，募集资金的使用情况，高级管理人员提名以及薪酬情况，业绩预告及业绩快报情况，公司及股东承诺履行情况，信息披露的执行情况，内部控制的执行情况，现金分红及其他投资者回报情况，聘任或者更换会计师事务所情况等方面决策中的合规性问题，能够做出独立明确的判断，并发表意见。

### **四、总体评价**

本人作为华夏银行独立董事，在过去的一年中能够忠实勤勉履行职务，参加自己应当参与的各项活动。在下一年度中，应结合自身专业和清华大学经济管理学院的工作，更加深入进行新常态下实体企业发展状况的调查研究，以便能使自己在华夏银行董事会的有关决策中做出更专业的判断，也能给华夏银行高层提供某些决策参考。

# 华夏银行股份有限公司 2014 年度独立董事述职报告

## 王化成

2014 年 2 月 27 日担任华夏银行股份有限公司独立董事以来，在公司经理层及相关单位的积极配合下，本人忠实、勤勉、尽职地履行了董事职责，发挥了独立董事的作用，切实维护了股东的利益，促进了公司的发展。现将履职情况汇报如下：

### 一、独立董事的基本情况

王化成，1963 年生，中国国籍，无境外居留权，博士研究生学历，曾任中国人民大学会计系副主任、商学院副院长。现为中国人民大学商学院教授、博士生导师，熟悉财务会计知识。自任职以来，本人积极参加董事会及董事会专门委员会会议，认真参与公司组织的相关会议，及时沟通、了解董事会决策事项和公司经营管理等重大事项，较好地履行了独立董事的各项职责。

### 二、独立董事年度履职概况

本人出席会议的总体情况如下：

- 1、应出席董事会会议 7 次，实际出席 6 次，委托出席 1 次。
- 2、应出席提名委员会会议 3 次，实际出席 3 次。
- 3、应出席审计委员会会议 5 次，实际出席 5 次。
- 4、应出席薪酬与考核委员会会议 3 次，实际出席 2 次，委托出席 1 次。

### 三、独立董事年度履职重点关注事项的情况

2014 年度，我认真参加了公司的董事会和各专门委员会会议，履行了独立董事勤勉尽责义务。

公司 2014 年度董事会、股东大会的召集召开符合法定程序，重大经营决策事项和其他重大事项均履行了相关程序，合法有效。本着勤勉务实和诚信负责的原则，所有议案经过客观谨慎的思考，我均投了赞成票，没有投反对票和弃权票。本着对股东负责、实事求是的精神，坚持认真勤勉的履职态度，积极地出席公司董事会，对会议议案进行认真的研究审议；积极与公司高管沟通，了解、掌握公司的经营状况和重大经营活动；在充分掌握实际情况的基础上，依据我的专业能力和经验作出独立判断，提出独立意见，按照规定的程序对各项议案进行表决。

在 2014 年履职中，本人重点关注以下事项：

（一）商业模式的创新。为保证华夏银行更好的成长，在商业模式的创新方面需要我们做更多的探索，要组成一个研究团队对华夏银行的商业模式的创新展开研究，特别研究银行业竞争越来越激烈的情况下，我们采用什么样的商业模式能够超越其他银行。

（二）薪酬体系的完善。华夏银行的预算体系、业绩评价体系、薪酬体系总体来看不错，但也有一些地方存在不尽科学与合理的地方，2014 要综合考虑行业对标、考虑历史增长、考虑预算完成情况制定科学的业绩评价和薪酬系统，最好引入股票期权等长期激励计划。

（三）风险管理的建议。风险管理应该更关注外界环境变化给公司带来的挑战、带来的问题。从这个意义上来说，

我更倾向于把风险管理看作是对未来带有预测性的工作。所以全面风险管理报告应该包括三项内容：重大风险的判别、防范措施、应急预案。建议更加重视防范措施和应急预案方面的研究，提出应对风险的更完善和可操作的预案。

#### **四、总体评价**

2014年,我勤勉尽职地履行了独立董事各项职责，保证了15个工作日以上的履职时间。

2014年，我也认真学习了证监会的相关文件和要求，并参加了相关培训会，进一步加强了对相关政策的理解，为科学、合理、依法、合规发挥独立董事的作用奠定了基础。

2014年，本人严格遵守保密制度、不参与内幕交易、不接受非正当利益、不利用董事地位谋取私利。

在过去的履职中，我十分注意把握独立董事的职责和定位，既认真履行董事职务，又不干涉经理层的经营活动，并尽自己所能为公司提供财务专业服务。