

# 华夏银行股份有限公司 2015 年度独立董事述职报告

曾湘泉

## 一、基本情况

曾湘泉，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、出席会议情况

本年度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。

本人本年度应出席董事会会议7次（其中5次为通讯会议），实际出席7次。应出席风险与合规管理委员会会议4次（其中2次为通讯会议），实际出席3次，委托出席1次。应出席提名委员会会议1次，委托出席1次。应出席薪酬与考核委员会会议1次，实际出席1次。

## 三、履职情况

本年度履职期间，重点关注了企业相关的决策、执行以及披露情况，对相关事项是否合法合规等作出了独立明确的判断，尤其特别关注了上市公司规范运作方面的重大风险事项等。

在第七届董事会第九次会议、审议《董事会2014年度工作报告》和《2014年经营情况和2015年工作安排的报告》时就加强人才工作发表了意见。本人认为，面对宏观经济增长速度下降压力，华夏银行2014年工作确实做得很好，利润增长15.9%，不

不良率首次低于9家商业银行的平均水平；成本费用管理加强，连续五年成本收入比下降，行政费用去年跟上年比减少了51%，招待费、会议费下降了57%等。这些成绩都与全行的努力工作有直接关系。但当前和今后工作不利的因素很多，有大的经济环境，还有竞争状况等，特别是在混业经营,以及互联网金融的新背景下，要研究相应的对策。中国资本市场发展很快，人才缺乏，银行面临转型，资本市场人才的竞争很激烈。今后要研究如何重视市场化优秀人才的引进，要在激励制度方面拿出措施。希望对这些问题进行一些专门调研，出台一些更具体的措施。

在出席第七届董事会风险与合规管理委员会第五次会议，审议《2015年度风险管理策略》时谈了三方面的意见。第一是对风险提出了要提前预警。风险与大环境，经济形势的变化、市场的变化有关，预警要往前延伸。银行要对重点客户、重点企业，研究怎么样去完善他们本身的管理。风险管控需要前置。第二强调不要忽视操作风险。第三，市场化背景下要加强风险管理研究。面对外部市场变化，要强化风险研究，有的风险我们能看到，有的风险看不到，有的风险是短期看到的，有的风险是从长期才能看到，这都应该有前瞻性的工作。今后几年，风险可能转移，风险向哪些方面发展。有些与基础设施建设有关，包括我们的队伍建设等。针对这些问题的研究工作应该强化，包括研究借鉴和吸收一些国外银行的先进经验和做法等。

在出席第七届董事会薪酬与考核委员会第四次会议，在审议《关于2014年华夏银行高管人员考核的议案》时，就考核问题发表意见。

在审议《关于2014年度华夏银行股份有限公司高级人员奖

金池的议案》时认为，要继续重视激励机制的建设等。

#### **四、总体评价和建议**

2015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。2016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 2015 年度独立董事述职报告

于长春

## 一、独立董事的基本情况

独立董事于长春,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( 并任风险与合规管理委员会主任委员 ),2010 年 5 月至今任中国重汽济南卡车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 7 次( 其中 5 次为通讯会议 ),实际出席 7 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、应出席风险与合规管理委员会会议 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 1 次,实际出席 1 次。

### (二) 会上发言情况

1、第七届董事会第九次会议,在审议《2015 年度财务预算报告》时发表意见:税务筹划问题对华夏银行来说已经越来越重要了,因为税金支付的每一分钱都是企业利润的减少。首先,建议华夏银行对“营改增”予以高度关注,重视税务的会计处理。其次关于吸收地方政府的存款要求我们给予捐赠的问题,建议通过

向地方县级以上人民政府捐赠，尽量作为公益性捐赠来处理，以便允许税前扣除。

在审议《2013-2016年发展规划纲要执行情况的报告》时发表意见：针对2015年经济环境发生深刻变化，以及本行面临诸多困难和挑战。我们制定这些指标的时候，肯定有所考虑，但是需要进一步说透我们准备采取什么办法和对策来解决这些困难，来应对这些挑战。特别是提到综合化经营刚刚起步的问题，亟待培育新的利润增长点，应该在这方面进一步具体化。

**2、第七届董事会第十二次会议，在审议《2015年上半年流动性风险管理情况报告》时发表意见：**下面我说明一下风险与合规管理委员会审议的情况。会议听取了华夏银行股份有限公司2015年上半年的流动性风险管理的报告，并且对这个报告进行了充分的讨论和审议。讨论审议过程中，委员们充分地肯定了上半年华夏银行流动性风险管理的成绩，充分地认识到了上半年由于市场竞争加剧，宏观货币政策的改革，导致风险加大。认识到了存在流动性风险管理方面的特点。由于华夏银行上半年采取了稳健、安全为主的策略，关注提高可变现能力，尤其在日常备付管理都集中到总行资金池方面等等一系列工作。所以，流动性管理方面取得了可喜的成绩，基本上满足了董事会在年初对流动性风险管理的各项要求。因此，本委员会通过投票表决，一致同意这个报告，并将其提交给董事会进行审议。

**3、第七届董事会风险与合规管理委员会第五次会议，在审议《2014年风险管理情况作报告》时发表意见：**2014年的确是风险管理工作比往年加重了。经济形势进入常态化，这样一个特点决定了很多的实体企业情况不是特别好。钢贸、房地产这些原

来经济增长热点行业现在都处于萧条阶段。这样必然引起银行业务受到负面影响。历年来，各项风险管理工作由于抓的比较紧，总体来说成果还是非常显著的。但也要注意，有各种各样的可能导致风险的状况存在，我觉得华夏银行采取的一些措施很好，如授信管理的“回头看”，注意到了担保圈、担保链的问题，在一些关联方企业客观存在这种情况，我替你保、他替你保，一个环节出现问题，导致整个链条发生危机，所以说“回头看”是非常必要的，这是动态的管理工作。当时我们给它授信，放贷款的时候，情况是不错的。可过几个月或者半年，可能会出现新情况。的确实际工作中有这样的情况发生。

在审议《2015 年度风险管理策略》时发表意见：关于风险防范的问题，报告里提到要明确全面风险管理归口管理部门。这是今年要做的一项大举措，以便强化各类风险的统筹管理。原先是分成几个部门，现在统起来。我想问，这块有没有计划的时间表？什么时候把这项工作做完？风险化解方面我们做了大量的工作，2014 年取得了很多成效，收回来 10 多亿元。还有其他的措施，比如说资产证券化。希望大家能够考虑得操作性强一点。

在审议《<华夏银行股份有限公司战略风险管理办法>(试行)的议案》时发表意见:战略对于任何一个企业，特别是商业银行是相当重要的，指明了我们单位的发展方向和路线。未来 5 年、10 年、20 年要达到一个什么目标，往什么方向走。战略定了之后，是策略的问题了，策略之后是经营的问题，这三个层次在企业管理中是很清楚的。如果没有战略，或者战略制定错误，那就先天不足，后患无穷。所以我非常同意华夏银行制定这样一个管理办法。

#### 4、第七届董事会风险与合规管理委员会第六次会议，在审议《2015年上半年市场风险管理报告》时发表意见：

谈两点意见：第一，感觉今年以来，尤其是上半年银行业确实是在人民银行关于利率市场化等等一系列新政出台以来，给我们的工作调控措施增加了很多的难度，使得包括华夏银行在内的股份制上市银行，在从效率效益到其他工作方面也都是带来了一些影响。同时，经过压力测试也显示我们的市场风险总体水平尚处于可控的区间。还注意到本行的资本充足率比2014年有所下降，就这一点来讲，现在还在可控的范围之内，资本充足率降低百分之零点几，应该引起注意。

第二，提到的其他资产负债表内的各个项目，我们现在还算是处在合理的区间，但是表外的风险也应该引起大家足够的关注。刚才汇报中提到6月末表外的理财业务，低风险是40%，中等风险和高等风险现在是60%。要注意控制中高风险占的比重。有些表外项目要更加引起大家的关注。

总而言之，建议我们的风险管理部门不但要把眼睛盯到我们行内，还要把目光放到行外，要对宏观的经济政策进行跟踪研究。要及时总结我们内部的一些先进做法，把经验告诉大家，大家也要联系自身实际，借鉴参考有益的经验。

在审议《2015年上半年流动性风险管理情况报告》时发表意见：刚才提到管理会计应用的问题，虽然名字叫做“会计”，但是说白了，它就不是会计，是管理，是利用会计的信息来进行管理。我们今年上半年对于流动性风险管理做了大量的工作，我完全同意关总报告的内容。我们总行对这个事情(流动性风险管控)确实是重视起来了，也采取了一些措施，手段，包括技术上和信

息系统方面的措施怎么运用，分行层面应更加重视，执行到位。我觉得下一步应该对分行乃至更基层的一些营业网点具体的工作人员灌输这个思想，这样的话才能把我们风险防控的手段落到实处。

**5、第七届董事会审计委员会第七次会议，在审议《2015年度财务预算的报告》时发表意见：**营改增在全国来说是大势所趋了，肯定要改。现在的问题是它对我们的影响，我们在进行年度预算编制的时候，是不是充分考虑了这个事？因为，营业税5%税率改为增值税6%税率，从表面上看，税负是增加了一个百分点。但是也应该看到有利的方面：我们有了增值税一般纳税人身份之后，购进的货物可以进行税额抵扣。如果2015年有38亿元的固定资产的投资，17%是6.4亿多元，可以作抵扣。增值税链条里，到了我们商业银行是末端了。我们有些取得IT产业技术服务，也可以取得增值税发票，它没在38亿里，也可以取得增值税专制发票，现在按照服务业来改增值税，已经改完了，以后购进不管什么东西，凡是能取得增值税发票，尽可能取增值税发票。刚才提到了同业间中间业务收入，税务总局考虑要征印花税，印花税只能进入合同来征。即便征税是一项费用，只有支出没有收入，它可以在所得税前扣除，不是纯的支出。涉及税的问题，增值税完了以后，还涉及城建和建设税附加，都要算一下细账。

### **(三) 会议表决情况：**

2015年度对董事会的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；
- (十二) 上市公司需予以改进的其他事项。

#### **四、董事调研和培训情况**

##### **(一) 参加董事会调研活动情况：**

1、2015年9月参加董事会、监事会对我行发展规划纲要执行情况联合调研活动。

2、2015年11月参加华夏银行发展规划纲要执行情况调研会。

##### **(二) 参加培训情况：**

因2014年已经参加，故2015年未参加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，维护存款人和中小股东的权益。

# 华夏银行股份有限公司 2015 年度独立董事述职报告

肖微

本人肖微，华夏银行股份有限公司独立董事。本人为北京市君合律师事务所创始合伙人及管理合伙人。本人还于 2015 年上半年担任武汉钢铁股份有限公司独立董事（现任职已满）；烟台张裕葡萄酒股份有限公司独立董事。本人的本职与兼职工作均不存在影响独立性的情况。

本人 2015 年应出席董事会会议 7 次（其中 5 次为通讯会议），实际出席 7 次。

应出席提名委员会会议 1 次，实际出席 1 次。

应出席关联交易控制委员会会议 1 次（为通讯会议），实际出席 1 次。

应出席战略委员会会议 3 次（其中 2 次为通讯会议），实际出席 2 次，委托出席 1 次。

本人在出席上述会议过程中，会前及会上充分阅读材料，听取各方面情况介绍，询问有关问题，积极参与讨论。

一是对 2014 年的经营情况给予了充分的肯定，特别是对华夏银行股份有限公司的低调、务实、简朴、进取的工作作风表示肯定。同时建议管理层具体介绍一下新产品，新业务研发，科技对业务的支持等等。

二是对经营中的潜在风险予以关注，集中了解新出现风险的行业，地域，程度及其应对措施。还提出要特别了解一下资管业务和同类业务的风险状况。

三是对行里的发展纲要中心转型和创新问题提出更加深化和具体化的建议意见。

本人在履职期间，通过开董事会、与审计师谈话，召开提名委员会特别对银行的关联交易、对外担保、高级管理人员薪酬、聘任会计师、分红及投资者回报、信息披露等情况予以了关注。总体来讲，通过资料阅读，开会讨论及询问问题，本人认为华夏银行股份有限公司的运营状况良好，正常。

本人忠实勤勉地履行了独立董事的职责，但回顾起来，还有进一步提高改进自我工作的空间，特别是要继续加强从保护中小股东利益和债权人利益的角度履行独立董事的职责。

# 华夏银行股份有限公司 2015 年度独立董事述职报告

陈永宏

## 一、独立董事基本情况

我是华夏银行股份有限公司（以下简称华夏银行或本行）独立董事陈永宏，男，1962年12月出生，大学本科，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、天职工程咨询股份有限公司董事长，兼职华夏银行股份有限公司、金宇生物科技股份有限公司独立董事等。

## 二、年度履职概况

2015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：

- 1、应出席董事会会议7次，实际出席7次；
- 2、应出席关联交易控制委员会会议1次，实际出席1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1次，实际出席1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，均在审慎思考及维护存款人和中小股东权益的基础上做出了独立的专业判断。

本人对2015年度提请表决事项均投了赞成票。

2015年度本行的股东大会，本人作为独立董事参加。

参加本行《2013-2016年发展规划纲要》执行情况进行调研会议，并发表了自己的意见。

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**

2015年，我作为独立董事在履职过程中严格遵守本行章程和各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。继续关注本行内部控制建设以及内部审计、内控评价、内控审计三方面成果的整合和利用成果，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委员，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，并对考核办法提出了自己的改进意见。

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、总体评价和建议**

总体而言，2015年度是我担任华夏银行独立董事的第二年，通过调研和学习基本熟悉和了解了本行的业务流程、风险领域、及时跟踪国家有关行业重大政策变化。本人保证了25个工作日以上的时间履行华夏银行独立董事职务，认真地履行了各项职责。2016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 2015 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，研究生学历，1997年自中国社会科学院研究生院获得企业管理专业博士学位，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，长江出版传媒股份有限公司第五届董事会独立董事。不存在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、应出席董事会会议7次（其中5次为通讯会议），实际出席7次。

2、作为董事会风险与合规管理委员会委员应出席会议1次，实际出席1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、2015年9月参加董事会、监事会对华夏银行发展规划纲要执行情况的联合调研活动。

6、结合本人在清华大学经济管理学院的工作及对华夏银行的调研情况，探讨华夏银行实行“跟随战略”的合理性及可行性，供相关人员参考。

### **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。

结合本人在清华大学经济管理学院的创业研究工作，本人特别关注华夏银行对小微企业贷款的风险管理问题。特别提醒要做好小微企业的调查研究工作，不断总结经验教训，提升识别优质小微企业的能力，提升防范风险能力，提升服务小微企业的质量。

### **四、总体评价和建议**

本人作为华夏银行独立董事，在2015年能够忠实勤勉履行职务，积极参加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，更加从维护存款人和中小股东权益出发，深入进行新形势下各实体经济领域企业，特别是创业型企业发展状况的调查研究，以便能发挥自己专长，在董事会的有关决策中做出更专业的判断，同时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 2015 年度独立董事述职报告

王化成

本人作为华夏银行股份有限公司独立董事,在公司经理层及相关部门的积极配合下,2015 年,本人忠实、勤勉、尽职地履行了独立董事职责,发挥了独立董事的作用,切实维护存款人和中小股东的利益,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

我是华夏银行独立董事王化成,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(其中 5 次为通讯会议),实际出席 7 次。

2、应出席提名委员会会议 1 次,实际出席 1 次。

3、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 4 次,委托出席 1 次。

4、应出席薪酬与考核委员会会议 1 次,实际出席 0 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

2015 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 2015 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。特别重点关注了关联交易情况,对外担保及资金占用情况,高级管理人员提名以及薪酬情况,聘任会计师事务所情况,现金分红及其他投资者回报情况等相关问题。

在 2015 年履职中,本人重点关注以下事项:

#### **(一) 互联网金融对商业银行的影响**

在第七届董事会第九次会议上,在审议《2013-2016 年发展规划纲要执行情况的报告》时我发表意见:刚才听汇报,觉得华夏银行这几年应该说工作做的非常好,各方面指标都已较快增长。但我建议,明年再编制这个报告的时候,除了量化的指标以外,可以更充分地分析一下形势的变化,比如像互联网金融对我们的冲击,或者华夏银行针对互联网金融、针对利率市场化应提出的具体应对举措。

#### **(二) 更加重视风险控制**

在第七届董事会第十二次会议上,在审议《2015 年半年度报告的议案》时我发表的意见主要针对风险问题。希望管理层在下半年的工作中要密切关注以下两类风险:一是不良贷款风险问题。经济进入新常态以后,对有些行业影响比较大,我们行也采

取了一系列的措施，比如对“两高一剩”行业，短期来看这些行业要想恢复不太容易，它的产能严重过剩可能变成了常态，如果银行对这类企业贷款比较多，可能会构成比较大的风险。我们对这类贷款有没有长远考虑或者说怎么处理这些企业的贷款，怎么防范对这些企业的贷款风险，应有长远规划。二是与股市有关的风险问题。股票市场今年上半年波动剧烈，很多场外配资的资金来源应该来自于银行，不知道华夏银行有没有做这方面的业务，如果有，应加强风险控制。

### **（三）关注社会责任报告的变化趋势**

在第七届董事会第九次会议上，审议社会责任报告时，我发表了如下意见：看了一下社会责任报告，觉得编的非常好。但是香港联交所最近出了一个文件，从2015年起对社会责任报告要求有量化的内容，国内A股市场也有很多企业责任报告，现在也越来越多的量化了。我们现在还是更多定性方面，就是理念方面和案例方面的。可能社会责任报告由定性、案例方面向定量方面转化是一个趋势。比如我们为节能减排做了一些什么贡献等等，还有华夏银行为电动汽车的贷款做了哪些工作，这对推动中国的节能减排做了哪些贡献，可以降低多少碳排放量，等等。我建议，管理层可能从现在开始就要收集有关社会责任方面的定量方面的数据，以便将来需要我们做定量方面报告的时候有一个每年数据的对比。

### **四、总体评价和建议**

2015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。

2015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。

2015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。