

华夏银行股份有限公司 2016 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(以下简称华夏银行)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、履职情况

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。

2016 年度应出席董事会会议 11 次(其中 5 为通讯会议),实际出席 10 次,委托出席 1 次。应出席风险与合规管理委员会会议 3 次(其中 1 次为通讯会议),实际出席 3 次。应出席提名委员会会议 4 次,实际出席 4 次。应出席薪酬与考核委员会会议 2 次,实际出席 2 次。

三、重点关注事项的情况

1、第七届董事会第十七次会议:在审议《董事会 2015 年度工作报告》和《2015 年经营情况和 2016 年工作安排的报告》时发表意见:

2015 年董事会和经营班子工作卓有成效。经济进入新常态,董事会工作规范、高效,经营班子工作努力,成绩表现在各项费用降低、风险管控等各个方面。

第一,赴山西进行去产能调研发现,山西的情况确实很不好,问题较为严重。一些民营企业尽管相对好些,但一些特大型国企债务压力很大,整体情况困难,比想象要严重的多。为什么现在国有企业问题很大,主要是运转机制有问题,当外部发现问题的时候不能及时调整,包括不能裁员。今年重点工作中,包括董事会工作和管理层工作,对企业不良率攀升这个问题要高度重视。有建议提出,继续搞债转股,这件事情对银行影响太大了。

第二,管理层如何激励员工的事值得说一下。现在国有企业搞限薪,这是国家的大政方针,现在中央已经定下来的事情,我们要执行。但要承认,不管是员工也好,还是管理层也好,都还要有一个如何激励大家努力工作的问題。在限薪的大背景下,管理层怎么振作精神,值得研究!可以呼吁国家政策进行一些调整,更好的去调动各级管理层的积极性,这是一个方面。另外,就是我们如何积极解决员工层面的积极性问题。现在中国面临新常态,需要经济转型,这是一个大趋势,而转型有一个过程,在转型中各级干部精神面貌非常重要,不管是物质激励也好,还是精神激励也好,都非常的重要。如果在这个环境下没有一个好的激励,转型时间可能更长,会遇到很多麻烦。所以,在目前情况下,这件事情也是董事会、管理层在2016年要关注的,我们要花一些时间去调研,提供一些更有针对性的政策建议。

2、第七届董事会第二十二次会议:在审议《2016年第三季度报告》时发表意见:

从第三季度经营情况报告来看,确实取得了很大的成绩,比原来计划完成的更好,利润增长5%以上,虽然增长率没有新常态“十三五”说的6.5%到7%,银行经营困难,不良贷款也在上升,

但是不良贷款比率还是比较低的，确实经过各方面努力，各项工作取得了很大的成绩。

银行是社会非常关注的行业，去产能、供给侧改革现在面临的突出问题，一个是员工怎么安置，还有一个就是沉重的债务负担如何处理。我去山西考察时发现，山西负债规模达到了1万多亿。去产能问题不仅关乎钢铁和煤炭这两个行业，还涉及很多相关的行业。报告中讲了很多措施很好，但对去产能还要做一些深入的分析研究，譬如华夏银行太原分行在当地诸多不利的环境中没有被陷进去，确实不错，这方面有哪些可以总结分享的。我们还要关注其他方面和领域，包括第四季度后面的问题。

四、总体评价和建议

2016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。2017年，本人将在本届董事会改选之前，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 2016 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（以下简称华夏银行）独立董事（并任风险与合规管理委员会主任委员），2010 年 7 月—现在任中国重汽股份有限公司独立董事、2016 年 10 月—现在任山东海化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 11 次（其中 5 次为通讯会议），实际出席 11 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 3 次（其中 1 次为通讯会议），实际出席 3 次。

4、应出席薪酬与考核委员会会议 2 次，实际出席 1 次、委托出席 1 次。

（二）会上发言情况

1、第七届董事会第十六次会议：在审议《关于审议本行变更股权及中国人民财产保险股份有限公司入股资格的议案》时发表意见：

市场经济条件下，股东之间的股权转让行为，只要不违法、不违规，不是恶意的兼并、控制，别人也无可厚非。因此，对这个议题我表示同意。人保财险介入我行作为大股东之一，我们还有一些机遇，特别是银行业和保险业“嫁接”的机会，我希望在这方面能够有建树。

2、第七届董事会第十七次会议：在审议《董事会 2015 年度工作报告》和《2015 年经营情况和 2016 年工作安排的报告》时发表意见：

首先，在当前经济背景比较复杂、下行的形势下，尤其是对于华夏银行要把各项单一的风险管理统筹协调起来，进行管理，这是当前非常必要和非常紧迫的问题。从而要完善全流程、全业务、全产品、全员的风险管理，这种体系建设非常重要。是对于操作性风险，不仅仅局限于过去所说的“私售飞单”操作性风险，还包括其他各个环节，每个人在工作中可能一时的疏漏都会对我们银行带来损失。

其次，要强调在“互联网+”这种形势下，由于高科技手段运用所带来的风险。当前网络诈骗有增无减，虽然公安部门下了大力气，但还是在上升，所以，这方面的风险尤其得提高警惕，需要采取适当措施，加强风险管控。

还有，就是去产能和企业转型所带来的经济形势的不景气，好多行业，特别是钢铁、煤炭、有色金属等行业。可是在这种情况下，还有一些行业的情况相当景气，比如旅游业、教育业，现在都是非常好，比以往的年头更好。国内旅游和出国出境旅游 2015 年比以往都是上升不少的，2016 年肯定会进一步上升。我说的教育业不仅仅是说教育部所管辖的学校，还包括民营的，甚

至是成人教育、网络教育、出国留学的，围绕这些服务的企业，他们的效益增长速度是惊人的，2016 年还会进一步增长。年轻学子们出国留学的热情空前高涨，有增无减，不惜重金培养。因此我想提醒大家也别把什么东西都看得特别差，也有好的一面。

在审议《2015 年度风险管理情况报告》、《2015 年度风险管理情况报告》和《2016 年度风险管理策略》时发表意见：

与会委员经过举手表决，通过了上述这几个议案，并且同时经过充分的讨论，委员们一致认为，华夏银行管理层及风险管理控制部门，在落实内部控制制度、严格风险控制和严格执行纪律方面，2015 年做出了巨大的贡献。所以，应该给予充分的肯定和赞扬。对议案中华夏银行风险以及内部控制评价体系建设相关事项也提出了一些修改意见，当时，大家提出的意见主要在于风险内部评级体系中的专业术语存在一些争议，所以当时是原则通过，现在提交给董事会的是修改之后的文本。

3、第七届董事会第二十次会议：在审议《2016 年上半年流动性风险管理情况报告》时发表意见：

会议上充分听取了华夏银行管理部门的汇报，就《2016 年上半年流动性风险管理情况报告》，我们认真进行了讨论。会议中，对华夏银行 2016 年上半年风险管理工作所取得的明显的成绩给予了充分肯定，尤其是对监管和监测指标的执行情况都达到了管理部门的要求标准。对流动性的比例和流动性覆盖率这些指标都符合要求，以及七项监测指标保持相对稳定，上半年末备付率、缺口率等指标有所改善，存贷比、核心负债依存度都在合理的区间之内运行，以及压力测试取得的各项指标都符合控制的标准，在期限结构方面指标合理，表明华夏银行上半年的风险管理工作

所采取的各项措施是有效的，风险管理控制在可接受的、可控的水平里。对下一步改进工作的措施，我们也认为是有针对性的，尤其强化分行端的流动性管理，提出传导机制，应该能够收到较好地效果。通过各位委员讨论，最后采取举手表决方式，对华夏银行《2016年上半年流动性风险管理情况报告》一致通过，同意提交董事会进行讨论。

4、第七届董事会第二十二次会议：在审议《2016年第三季度报告》时发表意见：

第一，国内投资现在有点疲软，而对外投资相对火热。在这种情况下，提请大家注意汇率的波动，尤其是人民币兑美元的情况，最近贬值情况严重，恐怕还要持续一个阶段。所以，在这种情况下，是不是应该考虑采取一些有效措施，比如套期保值。第二，我们提出应加快“第二银行”建设，但也要主要加强风险控制。现在青年人已经基本上很少带现金了，买什么东西都掏手机刷，方便、快捷。好是好，但是风险也挺大，特别是电信诈骗现在很严重。IT技术水平高了以后，如果心思不正，把脑筋用在不好的方面，就有可能给银行、客户资金安全带来威胁。这方面值得注意。

(三) 会议表决情况：

本人对2016年度董事会审议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

本人全年作为华夏银行独立董事的工作时间超过25天，并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) 董事会风险与合规管理委员会、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：无。

(二) 参加培训情况：

2016年6月，参加深圳证劵交易所在北京举办的2016年度第72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，能够认真审议和贯彻执行华夏银行股东大会和董事会的各项决议，在自己担任的风险与合规管理委员会、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；在担任董事会专门委员会主任委员期间，按照规定及时召开专门委员会会议形成专业意见，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 2016 年度独立董事述职报告

肖微

本人肖微，君合律师事务所主任，担任华夏银行股份有限公司（以下简称华夏银行）独立董事。任职期间，不存在任何本人履职过程中影响独立性的情况。

2016 年本人应出席董事会会议 11 次（其中 5 次为通讯会议），实际出席 9 次，委托出席 2 次。应出席提名委员会会议 4 次，实际出席 4 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 3 次为通讯会议），实际出席 3 次。对所有会议议案本人均投了赞成票。

本人还参加了独立董事与审计师的见面沟通会，听取审计师对审计工作的情况汇报，并就一些具体事项提出问题并进行讨论。

本人在参加历次会议中都做到了勤勉尽责，并就一些问题发表了意见。比如：

1、第七届董事会第十七次会议：在审议《董事会 2015 年度工作报告》和《2015 年经营情况和 2016 年工作安排的报告》时发表意见：

首先，去年的业绩很不容易，管理团队做了大量的工作，保持这个业绩确实很不容易，值得赞扬。昨天和陈老师参加了一个我们所举办的内部研讨会，请发改委一位比较了解内情的重要人物来讲了，我们觉得很有意义、很有帮助，都是干货。宏观经济层面，现在看来还有诸多不确定性。我觉得从银行角度，在这个过程中是比较被动的。但是我们银行基础还不错，体量不是很大，

结构还可以，下一步我们定指标的时候，千万要适应形势，在宏观形势下行情况下没有必要非要和大家在指标上相互比。而是要适应形势，有些指标该调整要及时调整。有问题还不吃药、不治病，还天天强身健体，显示自己的身体很好，这是一个大的弊病。从宏观形势的角度上来说，我希望本行能够适应自己的形势和环境来做出各种指标和调整安排，希望采取这样的稳健政策。

第二，我觉得从本行自己的角度来说，上次战略讨论会也提出这个问题，今后到底哪些是我们在新的形势下长期可以支撑的，或者说银行自己的主业或者主要的业务点和发展点，这个问题还需要进一步讨论清晰，有必要在这个问题多下一些功夫，战略性的角度上多下一些功夫。今后真正能够支撑银行发展、持续和稳健发展的到底有哪些业务？我们是不是在战略上要调整，有没有可能调整、有没有这种基础调整、要怎么调整，在这些问题上需要多下一些功夫。

在审议《华夏银行 2015 年消费者权益保护工作开展情况和 2016 年工作建议的报告》时发表意见：

我觉得把消费者这块这么系统的做出来，是很了不起的事。是不是将来也系统地对小股东保护做一个安排？

2、第七届董事会第二十一次会议：在审议《关于聘任副行长的议案》时发表意见：

提名委员会已经审议过了，我们认为这两位提名的副行长人选都符合程序，资质也非常好，提名委员会与二位候选人见了面，提了一些问题。提名委员会投票通过，同意向董事会提交议案，一切程序完全是按照法律法规和公司章程来进行的。请董事会审议。

本人已向华夏银行提出帮助安排独立董事的持续培训。

本人在 2016 年忠实勤勉履行了独立董事的职务，并将在 2017 年继续认真履行职务。因华夏银行董事长和行长均出现调整变动的情况，作为独立董事对华夏银行的战略调整、持续经营政策、措施安排非常关注，建议加强与新任董事长和行长及董事会就这些重大问题的沟通，充分做好独立董事的工作，发挥应起的作用。

华夏银行股份有限公司 2016 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；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。现任天职工程咨询股份有限公司董事长，天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人、兼任中国联合网络通信股份有限公司、金宇生物科技股份有限公司独立董事等。与华夏银行之间不存在任何影响本人独立性的事项。

二、年度履职概况

2016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11次（其中5次为通讯会议），实际出席11次；
- 2、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；
- 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5次；
- 4、应出席薪酬与考核委员会会议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。

本人对2016年度提请表决事项均投了赞成票。

2016年度本行的股东大会，本人作为董事参加。

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。

一年来，本人参加了2次监管部门组织学习培训，第一次是2016年10月，北京证监局举办的辖区内上市公司独立董事专题培训；第二次是参加2016年11月17-18日上海证交所所在上海举办的为期2天的“董、高、监”公司内部治理专题培训班。

三、年度履职重点关注事项的情况

2016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，战略规划的实施和落实，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；银行经营环境持续恶化和银行逾期贷款比例及总额大幅上升的原因及其对财务成果的影响，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，对于高管团队的政策性大幅降薪给予了高度的关切和自己的建议，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，2016年度是我担任华夏银行独立董事的第三年，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，并及时跟踪国家有关行业重大政策变化。本人保证了25个工作日以上履行华夏银行独立董事职务的时间要求，认真地履行了各项职责。

华夏银行股份有限公司 2016 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，1982年从华中师范学院获得物理学专业学士学位，1991年从中国科学院武汉物理研究所获得量子电子学专业硕士学位，1997年从中国社会科学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（以下简称华夏银行）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（现院士工作局）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：中国技术经济学会副理事长，中国企业管理研究会常务副理事长，首都企业改革与发展研究会常务理事，长江出版传媒股份有限公司第五届董事会独立董事。不存在任何影响担任华夏银行独立董事独立性的情况。

二、独立董事年度履职概况

- 1、应出席董事会会议11次（其中5次为通讯会议），实际出席11次。
- 2、作为提名委员会委员应出席提名委员会会议4次，实际出席3次，委托出席1次。
- 3、作为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。

4、2016年10月 , 参加北京上市公司协会举办的“北京辖区上市公司独立董事专题培训”。

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银行各类风险管控情况 , 关联交易情况 , 对外担保以及资金占用情况 , 募集资金的使用情况 , 高级管理人员提名以及薪酬情况 , 业绩快报情况 , 公司以及各股东 , 特别是大股东承诺履行情况 , 信息披露的执行情况 , 内部控制制度的执行情况 , 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创业研究工作的经历 , 本人重点关注华夏银行对创业企业贷款的风险管理问题。通过各种渠道提醒要做好创业企业的调查研究工作 , 不断总结以往工作的经验教训 , 提升识别优质创业企业的能力 , 提升防范各类风险的能力 , 不断提高服务创业企业的质量。

四、总体评价和建议

作为华夏银行独立董事 , 在2016年能够忠实、勤勉履行职务 , 积极参加董事会、各专门委员会及其他应当参与的各项活动。在下一年度中 , 应结合自身专业 , 更加深入进行各类实体经济领域企业发展情况的调查研究 , 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。

华夏银行股份有限公司 2016 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(以下简称华夏银行)独立董事,在公司经理层及相关部门的积极配合下,2016 年本人忠实、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

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。2016 年,本人积极参加董事会及董事会各专门委员会会议,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 11 次(其中 5 次为通讯会议),实际出席 11 次。

2、应出席提名委员会会议 4 次,实际出席 3 次,委托出席 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 5 次。

4、应出席薪酬与考核委员会会议 2 次,实际出席 2 次。

三、独立董事年度履职重点关注事项的情况

2016 年度,我认真参加了公司的董事会和董事会各专门委员会会议,履行了独立董事勤勉尽责义务。

公司2016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 2016 年履职中,本人重点关注以下事项:

(一) 关注国家政策对商业银行的影响。

在第七届董事会第十七次会议上审议《董事会 2015 年度工作报告》和《2015 年经营情况和 2016 年工作安排的报告》时发表意见:

对外要利用好国家政策,对内应该加强风险的管控,不断的降低华夏银行的经营风险。最近国家推出了债转股的政策,这个计划对于化解高负债企业的财务风险,进而对化解金融风险是有非常重要的或者积极作用的。所以,华夏银行应该积极利用国家的政策,将我们一些不良资产或者一些风险比较高的资产,利用政策转化成相对来说比较安全的资产。

(二) 关注新技术对商业银行的影响。

在第七届董事会第十七次会议上审议《董事会 2015 年度工

作报告》和《2015 年经营情况和 2016 年工作安排的报告》时发表意见：

要充分利用科学技术的手段，比如互联网、信息化、大数据、云平台等等科学技术的手段，不断的转变华夏银行的增长方式，培育新的利润的增长点。互联网、大数据、云平台在金融企业里面的运用，这是一个趋势，华夏银行这几年围绕这几个方面也做了大量的工作，但是可能还有进一步加强的潜力。所以，我们要学习先进企业的经验，加强科学技术的手段，通过技术的手段进一步转变增长方式，保证在未来几年华夏银行能寻找到新的利润增长点。

（三）关注全面风险管理。

在第七届董事会第十七次会议上审议风险管理相关议案时发表意见：

2015 年华夏银行全面风险管理工作应该说取得了非常好的成绩，所以使得我们华夏银行的风险得到了有效的控制。2016 年的风险管理策略也编制的非常认真。但是我有两个建议：

第一，可能伴随着经济的转型，我们关于风险管理要有一个长远的考虑，比如类似于风险管理的五年规划。因为中国的经济增长进入新常态以后，由大规模的投资拉动型的增长转变为创新带动和服务带动的增长。在大规模的投资拉动的经济增长情况下，主要表现的就是重资产行业发展的比较快，这对银行业务来说需求比较大。所以这就带动了过去十几年我们银行业快速的发展。但是，由大规模投资转向创新带动和服务带动以后，重资产的行业会比较长期的进入去产能的过剩，这对银行业带来的冲击是非常大的。而我们迅速的进入创新型的行业和服务业，

这又比较难，所以从一个比较长的时间来看，可能这样一种基础增长方式的转变，对银行业风险管理会带来比较长期的挑战。所以，希望华夏银行能够认真研究，从较长时间的角度，看一下风险管理的重点、对策和策略。

第二，应该加强我们内部各个部门的沟通和协调，进而加强全面风险管理工作。比如今天我们讨论的很多议案，像外部审计、内部审计、内部控制和全面风险管理等，就这些议案他们之间其实是有很强关系的。加强内部控制过程中发现问题的整改，实际上也就是加强全面风险管理的工作。所以，第二个建议就是要加强华夏银行内部各个部门的协调，实现数据共享，降低华夏银行的风险。

四、总体评价和建议

2016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。

2016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。

2016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。