

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

2023 年度独立董事述职报告

(述职人：裴平)

各位股东及股东代表：

本人作为江苏张家港农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）的独立董事，在任职期间严格按照《公司法》《上市公司独立董事管理办法》《上市公司治理准则》等法律法规和《公司章程》的规定，认真履行职责，积极发挥独立董事的作用，维护了公司的整体利益和中小股东的合法权益。现将本人 2023 年度履职情况报告如下：

一、本人基本情况

1957 年 4 月生，中国国籍，中共党员，管理学博士，历任南京大学金融与保险学系主任、商学院副院长、南京银行独立董事、江苏金融租赁独立董事和东吴证券独立董事等。现任南京大学国际金融管理研究所所长，教授，博士生导师，享受国务院特殊津贴；兼任中国金融学年会理事、中国国际金融学会理事、中国保险学会理事、江苏省国际金融学会副会长、江苏省保险学会副会长、江苏省上市公司协会独立董事专业委员会主任、江苏省数字金融协会常务理事和公司独立董事等。

2023 年，本人对独立性情况进行了自查，本人作为公司独立董事符合《上市公司独立董事管理办法》第六条规定的独立性要求，不存在影响独立性的情况。

二、年度履职概况

(一)、出席公司董事会和股东大会情况

2023 年度，公司共召开 2 次股东大会，共审议并通过 20 个议案；董事会会议 8 次，共审议通过 82 个议案。本着恪尽职守的原则，本人在现场或线上出席了本年度召开的全部股东大会和董事会会议。本人认为，公司在此期间召开的股东大会、董事会均符合法定程序，重大经营决策事项均履行了相关程序，合法有效，历次会议提请审议的各项议案不存在损害股东特别是中小股东利益的情况。因此，本人在履职期间，对公司董事会各项议案均投了赞成票，未对董事会议案

及其他事项提出异议或弃权。

独立董事姓名	应出席董事会次数	实际出席董事会次数	缺席董事会次数	参加股东大会次数	是否连续两次未亲自出席会议
裴平	8	8	0	2	否

(二)、任职董事会各委员会工作及独立董事专门会议工作情况

2023年，在第七届董事会任期内，本人担任金融伦理与合规委员会主任委员，以及提名与薪酬考核委员会和三农委员会委员；在第八届董事会任期内，本人担任金融伦理与合规委员会主任委员，以及战略发展委员会、风险管理委员会、审计委员会和三农与绿色金融委员会委员。2023年，本人参加董事会专门委员会会议的情况如下：

独立董事姓名	战略发展委员会	三农与绿色金融委员会	风险管理委员会	审计委员会	金融伦理与合规委员会	提名与薪酬考核委员会
裴平	1	2	2	3	3	3

作为董事会专门委员会委员，本人严格遵守各专门委员会的工作细则，以认真负责、勤勉诚信的态度履行各自所属委员会的职责，切实维护了公司和股东的利益。

本人担任提名与薪酬考核委员会主任委员期间，审议通过《关于聘任行长助理的议案》《关于董事会换届选举的议案》《关于提名第八届董事会非独立董事候选人的议案》《关于提名第八届董事会独立董事候选人的议案》等议案；担任审计委员会委员期间，审议通过《公司2023年半年度报告全文及摘要》《公司2023年第三季度报告》等议案。

报告期内并未召开独立董事专门会议，根据《上市公司独立董事管理办法》以及《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号--主板上市公司规范运作》等的相关规定，结合公司独立董事工作制度，本人将在2024年根据公司实际情况开展独立董事专门会议相关工作。

二、履职重点关注的事项

(一)、发表独立意见情况

报告期内，本人与其他独立董事认真审议了公司相关事项并发表了独立意见，具体情况如下：

1、2023年2月13日。在审阅公司董事会聘任行长助理的相关资料后，认为新任职人员能够胜任公司相应岗位的职责要求，有利于公司发展。同意聘任钱向东先生为公司行长助理。

2、2023年3月24日。在审阅相关议案和资料后，认为：（1）2022年度利润分配预案符合《公司法》等相关规定，兼顾公司全体股东的整体利益和公司的可持续发展。董事会审议程序符合有关法律、法规的规定，不存在损害公司和股东利益，特别是非关联股东和中小股东利益的情形。同意2022年度利润分配预案。（2）公司2022年度的关联交易决策程序符合有关法律、法规、规范性文件和《公司章程》等相关规定，符合公司实际经营需要，不存在内部交易，不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东利益的行为。同意将本议案提交公司2022年度股东大会审议。（3）公司对2023年度日常关联交易的预计额度符合公司日常经营和业务发展的需要，符合公司及股东的整体利益；关联交易按市场方式定价，遵循了公开、公平、公正的原则，定价公允，不存在利用关联交易损害公司和股东利益，特别是中小股东利益的情况，不影响公司的独立性；公司董事会审议程序符合《公司法》和《证券法》等有关法律法规的规定。同意2023年度日常关联交易预计额度的议案。（4）2022年度内部控制自我评价报告真实、客观、完整地反映了公司内部控制制度的建设及运行情况。公司的法人治理、生产经营、信息披露和重大事项等活动均能够按照各项内控制度的规定执行，并且对可能存在的风险进行了合理控制。因此，公司内部控制是有效的。

3、2023年6月13日。在审阅各董事候选人相关资料后，未发现其中有《公司法》第146条规定不得担任公司董事的情形，亦未有被中国证监会确定为市场禁入者且禁入尚未解除的情形，认为各董事候选人的任职资格符合担任上市公司董事的规定；各董事候选人不属于“失信被执行人”；独立董事候选人提供了“独立董事声明”，符合国家监管机构所要求的独立董事任职条件。

4、2023年6月29日。在审阅相关议案和资料后，认为：（1）选举公司董事长和聘任高级管理人员的提名方式、表决程序和表决结果符合《公司法》等有关规定，合法有效，不存在损害公司及其他股东利益的情形。（2）公司董事会选举的高级管理人员具备了相关法律法规和《公司章程》规定的任职条件。（3）新任职人员能够胜任公司相应岗位的职责要求，有利于公司发展。同意选举孙伟先生

为公司董事长，聘任吴开先生为公司行长，聘任陈金龙先生、陶怡女士、王辉先生为公司副行长，聘任张建文先生、钱向东先生为公司行长助理，聘任戚飞燕女士为公司董事会秘书。上述人员任期与本届董事会任期相同。

5、2023年8月25日。在对外担保、关联方占用资金情况进行核查后，认为公司严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制；公司不存在关联方占用公司资金的情况。

6、2023年10月27日。在审阅相关议案和资料后，认为公司对关联方日常关联交易的预计额度符合公司日常经营和业务发展的需要，符合公司及股东的整体利益；关联交易定价遵循了公开、公平、公正的原则，不存在损害公司和股东利益，特别是中小股东利益的情况，不影响公司的独立性；公司董事会审议程序符合《公司法》等有关法律法规的规定。

7、2023年11月15日。在审阅相关议案和资料后，认为新任职人员能够胜任公司相应岗位的职责要求，有利于公司发展。同意董事会决定，聘任吴明园先生、朱宇峰先生为公司副行长。

(二)、对相关事项的事前认可发表意见

报告期内，本人与其他独立董事认真审议了公司相关事前认可事项并发表了意见，具体情况如下：

- 1、对《关于2023年度日常关联交易预计额度的议案》发表事前认可意见；
- 2、对《关于聘请2023年度外部审计机构及内部控制审计会计师事务所的议案》发表事前认可意见；
- 3、对《关于关联方日常关联交易预计额度的议案》发表事前认可意见。

(三)、对公司经营情况分析及相关工作建议

1、在经济下行和竞争激烈的背景下，要提高政治站位，根据监管部门的要求，进一步完善银行治理结构，使公司朝着正确的方向发展，在维护股东权益和防范风险的同时，使公司有序和高效的运行。

2、在审阅《2022年度全面风险管理报告》后，指出：（1）公司主要风险指标都是满足监管要求的，但有些指标中的一些明细项，由于受疫情及经济大环境等因素影响，今年的数据略差于去年，要引起重视。（2）公司以数字人民币形式发放全国首笔知识产权质押贷款引起了媒体高度关注，公司要关注其潜在风险，

加强数字人民币发放贷款的研究。(3)要加强对信息科技外包风险的监测,关注外包方的操作风险和内部人控制风险,建议适当增加公司的高水平科技人员。(4)公司因一线柜面服务人员操作不当引发舆情,因此要加强员工专业技能培训,可设置复核岗,以避免纠纷,也让客户有更好的体验。

3、在审阅董事会的相关议案和资料后,建议(1)在净息差收窄和四大行业务下沉的背景下,公司要重视金融市场业务。金融市场总部在靠近上海的苏州,公司要发挥区位和人才优势。(2)财富管理是银行的优势,公司要着力于财富管理的产品和服务创新,拓展财富管理业务的发展空间。(3)投行业务具有较大的发展潜力,公司要给予必要的重视和支持。

4、在听行长室汇报“深化数字转型,加强数字赋能”后,建议:(1)增强业务引擎的功效,在设计和开发方面要有比较高的标准和要求;(2)优化业务流程,实现业务流程完全线上化,从而大量节约人工消耗;(3)提高大数据征信和风控水平;(4)强化防火墙的功能,保证数字化安全和保护客户隐私;(5)重视智慧城市和数字经济,对接张家港公共部门,融入智慧城市,全方位应用银行卡和数字人民币 APP。

5、在对美国硅谷银行倒闭的原因进行分析后,认为公司要从中吸取教训。一是期限错配,硅谷银行购置长期国债,但是储户存款是短期的。期限错配是银行的大忌,公司要把握好这个度。二是存贷款高度集中,存贷款客户都是创新型企业,此类客户风险较大。公司坚守“做小做散”,服务“三农”“两小”,这有利于分散风险。三是要坚持稳健经营,银行不是风险投资的主体,创新型企业成功率较低,容易造成不良资产,公司在做金融市场业务和数字化转型时一定要注意风险控制。四是决策者要有市场洞察力,硅谷银行高管对于利率政策调整的敏感性不足。公司要加强货币政策研究,要对政策调整高度敏感。五是防范内部人控制和高管层道德风险,美国银行倒闭风潮的教训值得深思。

(四)、保护投资者权益方面所做的工作

作为公司的独立董事,本人积极履行职责,对于需要董事会审议的议案,事先进行认真审核,深入了解议案的相关情况,独立、审慎、客观地行使表决权,切实维护了公司和广大投资者的合法权益。在日常工作中,认真学习证监会和深交所颁布的各项规定,提高自己的履职能力。在此基础上,本人持续关注公司信

披工作，关注媒体报道，及时将有关信息反馈公司，确保信息披露的真实、准确和完整。

（五）、现场办公情况及公司配合本人工作情况

2023年，除参加股东大会、董事会和董事会专门委员会外，我参加了董监高履职培训、反洗钱培训和上市公司规范运作及董监高履职责任专题培训；参与了“探索农商行降本增效有效路径”、“双碳”目标下金融支持光伏产业发展”、“提高农商银行小额信贷风险管理水平”，以及“人民币数字化与商业银行转型升级”等调研；还到浙江杭州联合银行实地考察，并结合公司实际，提出合理制定公司发展战略的建议。现场办公时长（日）超过31天。

在履职过程中，公司董事会、董事会秘书、董办等相关人员积极配合本人行使职权，不存在拒绝、阻碍或者隐瞒相关信息的情况，有效配合了本人的工作。

报告期内，公司不存在上市公司及相关方变更或者豁免承诺的方案、因会计准则变更以外的原因作出会计政策、会计估计或者重大会计差错更正等情形。

四、自律情况

1、作为独立董事，本人能自觉遵守《信息披露管理制度》的有关规定，严格自律，对获知的公司商业秘密以及经营中的重大事项进行保密，未利用内幕消息扰乱二级市场。

2、作为独立董事，本人签署的声明与承诺的事项未发生变化，符合独立性的规定。

3、作为独立董事，本人不断加强学习《公司法》《证券法》《上市公司独立董事管理办法》等法律法规和监管部门下发的有关文件，督促公司切实改善治理结构，完善相关规章制度。

五、履行独立董事特别职权的情况

2023年度，本人未有提议召开董事会、未有向董事会提议召开临时股东大会、未有公开向股东征集股东权利、未有独立聘请外部审计机构和咨询机构进行审计、咨询或者核查的情况发生。

六、独立董事对自己是否忠实勤勉履职作出总体评价

2023年度，本人本着客观、独立、公正、审慎的原则，从保护存款人和投资者的利益出发，勤勉尽责，认真参加董事会会议并审议各项议案，积极组织或参

加专门委员会的各种活动，持续加强学习，深入了解公司经营情况，对本公司的发展战略、公司治理、风险管理、内控制度、合规管理、关联交易、业务创新、绩效考核等方面建言献策，进一步提升履职专业水平，忠实履行独立董事的职责，充分发挥独立董事的作用，切实维护公司的整体利益和全体股东的合法权益。

七、监管及外部评价跟进情况

作为独立董事，本人在报告期内积极详实了解监管部门、市场中介机构、媒体和社会公众对银行相关监督评价，并会同公司相关部门展开调研、座谈等方式积极跟进外部评价体系、解决机制、以及解决后总结提升体系，对监管部门发现问题以及银行整改问责等进行积极跟踪督促，切实履行独立董事监督职责。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

独立董事：裴平

2024年4月26日