

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

2024 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 2024 年度履职情况报告如下：

一、本人情况

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本行独立董事等。

2024 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、出席公司董事会和股东大会情况

2024 年度，公司共召开 1 次股东大会，共审议并通过 17 个议案；董事会会议 4 次，共审议并通过 68 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	4	4	0	1	否

三、在独立董事专门会议上发表意见

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

1、2024年3月28日，对第八届董事会第四次会议内容，发表了“公司关联方日常关联交易属于银行正常经营范围内发生的常规业务。该议案中新增的关联交易符合公司日常经营和业务发展的需要，符合本行及股东的整体利益；相关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，不影响本行的独立性；不存在损害公司和中小股东利益的情形，没有违反国家相关法律法规规定”的意见。

2、2024年4月26日，对第八届董事会第五次会议内容，发表了“公司2023年度发生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，定价公允，属于与日常经营相关的持续性事项，符合公司实际生产经营需要”的意见。

3、2024年4月26日，对第八届董事会第五次会议内容，发表了“2024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；相关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，没有违反国家相关法律法规规定”的意见。

四、对公司经营情况分析及相关工作建议

1、2024年3月28日。在审阅董事会的相关议案和资料后，建议：（1）中央金融工作委员会中提到“要加强对跨市场跨领域跨地区风险的监管”，我行要持续关注异地机构的发展规划。同时我行也需持续关注存贷款规模的稳健增长。

（2）关于优化组织结构的议案，目前商业银行组织结构的改革大趋势是基于数字化的扁平化，我行的优化方案也顺应了当前趋势，后续建议是否考虑将相关职能部门可以适当整合集中。（3）高管人员需要持续关注和学习新质生产力的理论和实践，未来的生产力不再主要是传统的土地、劳动和资本，而是除此之外的能够提高单位生产力的知识、科技和人才等要素，这些要素催生了一些新兴产业，未来我行的产品和服务也应当覆盖这些新兴产业。

2、2024年4月26日。在审阅董事会的相关议案和资料后，建议（1）我们需要不断提升自身服务能力，以提供更优质的服务来留存客户，而不仅仅是利用价格吸引客户，未来在客户选择、营销方式等方面要持续优化。（2）持续学习《关于进一步促进资本市场健康发展的若干意见》（“新国九条”），在公司治理、业务发展过程中要守住合法、合规的底线。（3）持续发展金融市场和财富管理业务，建议关注好人才和风控，提前布局以应对未来持续提升的竞争压力。

3、2024年8月23日。在审阅董事会的相关议案和资料后，建议：（1）持续推进风险防控工作，关注信贷资产质量，提升风险防控能力，持续加大清收处置力度。（2）关注和防范贷款集中度。考虑到客户稳定性和业务持续性，将贷款集中度维持在稳健合理水平。（3）提升数字化建模能力，实现普惠业务稳健发展。普惠业务是我行业务发展的“主阵地”，必须持续深耕，要有效防控普惠领域风险，就亟需建立并完善数字化风控模型，提升风险迎前管理能力。（4）聚焦中间业务收入。普惠的底层是生活，我行网格化必须贴近市民，挖掘客户存款、贷款、结算、水电代缴、收单、理财、黄保基等各个方面的金融需求，做客户的主结算行。丰富产品类型，打造有竞争力的财富管理产品矩阵，满足客户多样化投资需求，提升中间业务收入，以应对息差收窄带来的营收压力。

4、2024年10月30日，在审阅董事会的相关议案和资料后，建议：（1）优化存贷结构和收入结构，持续控降存款付息率，提升低成本存款占比；优化对公信贷结构，个贷聚焦优质客户。（2）优化收入结构，扩大中间业务收入，以金融咨询顾问角色切入客户财富管理需求中，做客户的主结算行，培养客户忠诚度。（3）队伍建设重点要做好两方面：一是全员营销，二是全员风控。全行上下必须树立全员营销、大融合的思维。

五、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。

六、任职董事会各专门委员会的工作情况

2023 年 6 月 29 日至 2024 年 8 月 22 日, 本人担任金融伦理与合规委员会主任委员、战略发展委员会、风险管理委员会、审计委员会、三农与绿色金融委员会委员。

2024 年 8 月 23 日至今, 本人担任金融伦理与合规委员会主任委员、战略发展委员会、审计与消费者权益保护委员会、三农与绿色金融委员会委员。

2024 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	战略发展规划委员会	三农与绿色金融委员会	风险管理与关联交易控制委员会（风险管理委员会）	审计与消费者权益保护委员会（审计委员会）	金融伦理与合规委员会
裴平	3	2	3	6	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。

本人担任金融伦理与合规委员会主任委员期间, 审议通过《2023 年度合规案防工作报告》《2024 年金融伦理与合规委员会工作计划》《2024 年上半年合规案防工作报告》等议案。

七、现场办公情况

2024 年, 除参加股东大会、董事会和董事会专门委员会外, 本人参加了全部董监高履职和业务培训。根据银行健康发展的需要, 本人还参与了“数字化背景下内部审计服务农商行高质量发展的路径”、“经济下行期银行风险控制与防范对策调研”、“普惠业务数字化转型中的科技伦理问题与对策调研”以及赴浙江台州调研, 并结合公司实际, 提出合理制定公司发展战略的建议。现场办公时长达 21 日。

八、自律情况

1、作为独立董事, 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。

九、履行独立董事特别职权的情况

2024 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、未有提议聘任或解聘会计师事务所、未有独立聘请外部审计机构和咨询机构或者核查的情况发生。

2025 年度，本人将本着客观、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。

十、监管及外部评价跟进情况

作为独立董事，在报告期内积极详实了解监管部门、市场中介机构、媒体和社区公众对银行相关监督评价，并会同张家港行相关部门展开调研、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

2025 年 3 月 28 日