

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：金时江）

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，充分发挥独立董事的独立作用，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 年度履职情况总结如下：

一、本人基本情况

1964 年 10 月出生，中国国籍，中共党员，大学本科，高级经济师。1984 年参加农村信用社工作，先后从事过会计、信贷等工作，历任浙江台州路桥农商银行行长，浙江台州路桥农商银行党委书记、董事长，浙江农商联合银行台州管理部主任。现任本行独立董事、浙江农商善行公益基金会第一届理事长。

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，共审议通过 17 个议案；董事会会议 4 次，共审议通过 68 个议案，本着恪尽职守的原则，本人参加了本年度召开的董事会会议。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的利益的情况。因此，本人在履职期间，对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
金时江	4	4	0	0	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

一是目前贷款增速慢于存款增速，因此加大信贷投放是我行工作的重中之重，特别是加强本地市场的投放，要着力寻找有效的、优质的客群。二是降本增效方面，目前我行付息率较高，去年存款付息率2.33%，这项指标也影响了成本收入比，我所在的浙江地区，同业基本控制在2%以内。下阶段我行仍需思考如何调整存款结构，目前来看降本增效之路还比较漫长。三是风险方面要加强关注和防控，另外还需注意房地产、建筑行业风险较大，要研究如何控降风险。四是人才问题，储备人才对我行未来发展来说很关键，从内部审计工作报告来看，我们专业人才还是缺少的，这方面需要重点关注。

以上四个方面，希望引起关注和重视。

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

行认真的审核，深入了解有关议案情况，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和保护公司和中小投资者利益的能力。本人积极维护中小股东权益，本人将邮箱等联系方式公开，以便与中小股东的沟通，并及时将中小股东的建议及意见及时反馈至公司高管层。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

报告期内，本人任专门委员会情况：

2023年6月29日起至2024年8月22日：三农与绿色金融委员会主任委员、战略发展委员会委员、提名与薪酬考核委员会委员、风险管理委员会委员、审计委员会委员。

2024年8月23日起至今：战略发展委员会委员、提名与薪酬考核委员会主任委员、风险管理与关联交易控制委员会委员、审计与消费者权益保护委员会委员、三农与绿色金融委员会委员。

2024年，专门委员会会议召开情况如下：

独立董事姓名	三农与绿色金融委员会	战略发展委员会	提名与薪酬考核委员会	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）
金时江	2	3	2	4	6

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，切实维护了中小投资者的利益。

本人担任三农与绿色金融委员会主任委员期间，审议通过《2023 年度三农与绿色金融服务工作报告》《三农与绿色金融委员会 2024 年工作计划》等议案。

七、现场办公情况

报告期内，本人参加了公司组织的 5 次调研活动，包括《新监管形势下探索上市农商行高质量发展路径》《数字化背景下内部审计服务农商行高质量发展的路径研究》《经济下行期探索银行风险控制与防范对策调研》《“党建+金融”助力乡村振兴发展调研》，以及根据在浙江台州同业调研交流过程中汲取的经验，督促经营层科学部署年度全行重点工作。对于需要董事会决策的重大事项，详实听取有关汇报，并在董事会上发表意见。

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，积极组织参加专门委员会的各种活动；进一步加强新公司法学习，深入了解公司经营情况，对本公司的发展战略、公司治理、全面风险管理、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，充分发挥作为一名独立董事的作用，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：金时江

2025 年 3 月 28 日