

江苏盱眙农村商业银行 2024 年度独立董事工作情况披露报告

江苏盱眙农村商业银行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

江苏盱眙农村商业银行独立董事依照《商业银行法》《银行业监督管理法》《公司法》《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法》《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规、监管规章、规范性文件，以及本行《章程》《独立董事制度》开展工作，切实履行独立董事的权利、义务和责任。

一、独立董事基本情况

2024 年期间、年末，本行共有独立董事 3 名，分别为：

1. 周应恒先生，汉族，湖南长沙人，中共党员，博士研究生学历、农林经济学科专业，教授（二级）职称。曾任南京农业大学农业经济与贸易学院助教、讲师，日本京都大学研究生院农林经济学科研究生、博士，日本京都大学研究生院生物资源经济学科学者，南京农业大学经济与贸易学院教师、副院长，南京农业大学经济管理学院教师、副院长、院长、人文社科处处长，江苏金善宝农业现代化研究院院长。现任江西财经大学教师、中国农业农村现代化研究院院长。2023 年 7 月至今，盐城农商行独立董事。2018 年 6 月至今，江苏盱眙农村商业银行独立董事。2024 年在本行工作时间 30 天。

2. 易志高先生，汉族，湖南株洲人，中共党员，博士研究生学历、工商管理专业，教授职称。曾任湖南省株洲港务总公司总经理秘书、团委书记、分公司经理等职务，湖南工业大学（原湖南冶金职业技术学院）计算机系专业教师，南京师范大学商学院金融系主任、教师。现任南京师范大学商学院副院长、教师。2019年7月至今，江苏泰兴农村商业银行独立董事。2020年6月至今，江苏盱眙农村商业银行独立董事。2024年在本行工作时间 31 天。

3. 杜晓荣女士，汉族，安徽巢湖人，中共党员，博士研究生学历，技术经济及管理专业，技术经济及管理学科博士，教授职称、注册会计师。曾任河海大学管理工程系财经教研室教师、国际工商学院理财学系教师，水利部太湖流域管理局计划基建处（规划处）处长助理（河海大学组织部委派挂职），河海大学商学院理财学系副主任、主任、理财学系主任、财务金融系主任、教师，南京普天通信股份有限公司独立董事。现任河海大学商学院会计学系主任、教师。2020年4月至今，沐阳农商行外部监事。2023年7月至今，盱眙农商行独立董事。2024年在本行工作时间 31 天。

二、独立董事出席会议、行使决策职责主要情况

周应恒，2021年12月起，董事会风险管理与关联交易控制及消费者权益保护委员会主任委员、董事会战略与三农金融服务委员会委员、董事会提名与薪酬委员会委员。

易志高，2021年12月起，董事会提名与薪酬委员会主任委员、董事会风险管理与关联交易控制及消费者权益保护委员会委员、董事会审计委员会委员。

杜晓荣，2023年8月22日起，董事会审计委员会主任委员、董事会风险管理与关联交易控制及消费者权益保护委员会委员、董事会提名与薪酬委员会委员。

（一）2024 年，本行共召开股东大会 1 次

即 2024 年 6 月 5 日召开的 2023 年度股东大会。

易志高、杜晓荣亲自出席大会，周应恒缺席会议。

（二）2024 年，本行共召开董事会会议 5 次

分别为第四届董事会第十次会议、第四届董事会第十一次会议、第四届董事会第十二次会议、第四届董事会第十三次会议、第四届董事会 2024 年第一次临时会议。

周应恒、易志高、杜晓荣 3 名独立董事均亲自出席了所有会议。

（三）2024 年，董事会战略与三农金融服务委员会共召开会议 4 次

分别为第四届董事会战略与三农金融服务委员会第八次会议、第四届董事会战略与三农金融服务委员会第九次会议、第四届董事会战略与三农金融服务委员会第十次会议、第四届董事会战略与三农金融服务委员会第十一次会议。

周应恒亲自出席了所有会议。

（四）2024 年，董事会风险管理与关联交易控制及消费者权益保护委员会共召开会议 4 次

分别为第四届董事会风险管理与关联交易控制及消费者权益保护委员会第十次会议、第四届董事会风险管理与关联交易控制及消费者权益保护委员会第十一次会议、第四届董事会风险管理与关联交易控制及消费者权益保护委员会第十二次会议、第四届董事会风险管理与关联交易控制及消费者权益保护委员会第十三次会议。

周应恒亲自主持了所有会议，易志高、杜晓荣亲自出席了所有会议。

（五）2024 年，董事会审计委员会共召开会议 4 次

分别为第四届董事会审计委员会第九次会议、第四届董事会审计委员会第十次会议、第四届董事会审计委员会第十一次会议、第四届董事会审计委员会第十二次会议。

杜晓荣亲自主持了所有会议，易志高亲自出席了所有会议。

（六）2024 年，董事会提名与薪酬委员会共召开会议 3 次

分别为第四届董事会提名与薪酬委员会第十一次会议、第四届董事会提名与薪酬委员会第十二次会议、第四届董事会提名与薪酬委员会第十三次会议。

易志高亲自主持了所有会议，周应恒、杜晓荣亲自出席了所有会议。

周应恒、易志高、杜晓荣 3 名独立董事在会议决策过程中，均能够重点关注并促进关联交易的合法合规性和关联交易管理的规范性；推动提升财务会计信息的真实性、准确性和完整性；推动提升信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性；重点审查重大投融资和资产处置项目，特别是非计划内的投资、租赁、资产买卖等重大事项；重点关注并审查利润分配方案的制订与执行；重点关注董事提名和选举流程的规范性和透明度，选任和更换高级管理人员，推动董事和高级管理人员薪酬与本行和股东长期利益保持一致，且符合监管要求；重点关注和依责处理可能或已经造成重大风险和损失的事项，特别是对存款人、中小股东合法权益产生重大影响的事项，推动完善消费者权益保护决策机制。

三、独立董事发表独立意见主要情况

（一）周应恒、易志高、杜晓荣 3 名独立董事在本行 2024 年 6 月 5 日召开的 2023 年度股东大会上，无意见分歧，联合发表了独立意见

主要是：大会议案的提出和议案的内容，符合有关监管政策和本行章程的规定，符合本行公司治理、经营管理的实际情况，有利于促进本行长期稳健发展，有利于为全体股东带来长期稳健的股权收益，有利于为全体员工提供长期稳健的经济保障。

（二）周应恒、易志高、杜晓荣 3 名独立董事，在出席的历次董事会会议上，均分别或联合发表了独立意见

1. 在 2024 年 1 月 25 日第四届董事会第十次会议上，联合发表的意

见的主要内容是：提交本次会议审议的议案共有 26 项，对这些议案，我们在会前会中都进行了认真审阅，我们认为：这些议案的提出是合规的，都是根据相关法律法规、监管规定和本行《章程》规定提出的；这些议案的内容也符合有关监管政策要求和本行业务发展、经营管理、公司治理的实际，我们没有不同意见。我们重点关注了……我们认为，这些议案所述内容符合有关监管规定、有关财务会计政策、董事履职评价有关要求、董事和高管薪酬管理有关规定，切合本行实际情况，有利于本行业务经营、风险化解、内控管理，有利于促进本行董事与高管履职，有利于本行长远稳健发展。在本次会议审议事项中，我们未发现可能造成本行重大损失的事项、可能存在利益冲突的事项，以及其他可能对本行及本行存款人、中小股东、金融消费者合法权益产生重大影响的事项。

2. 在 2024 年 4 月 28 日第四届董事会第十一次会议、2024 年 8 月 28 日第四届董事会第十二次会议、2024 年 10 月 30 日第四届董事会第十三次会议、2024 年 12 月 20 日第四届董事会 2024 年第一次临时会议上，周应恒、易志高、杜晓荣 3 名独立董事分别发表了意见

周应恒发表的意见的主要内容是：监管部门对本行的评价是客观的，对本行指出的具体问题也是中肯的。在此，建议并督促本行高管层和各有关部门，按照监管意见和董事会统一部署，全面落实监管要求，认真总结公司治理经验和不足，坚持问题导向，着力补短板、强弱项，不断改进方法；针对监管发现问题，建立重点任务台账，梳理任务维度，细化任务内容，进一步落实主体责任，明确责任部门和完成时限，加大整改问责力度，确保高标准、实质性提升各项经营管理质量和公司治理质效。既要落实省联社的行业管理要求，更要进一步坚定本行《2024—2026 年发展规划》确定的各项经营管理目标，坚持“3545”战略导向，即立足“三个坚定”、提升“五个方面”、推进“四项战略性工作”、落实“五个坚持”，推动盱眙农商银行高质量永续发展。我重点关注的事项符合有关监管政策、切合本行实际情况，有利于促进本行业务经营和内控管理，有利于促进本行董

事与高管履职尽责，有利于本行长远稳健发展。我未发现可能造成本行重大损失的事项、可能存在利益冲突的事项，以及其他可能对本行及本行存款人、中小股东、金融消费者合法权益产生重大影响的事项。

易志高发表的意见的主要内容是：监管部门对本行的评价深入具体，明确指出了本行经营管理过程中出现的问题，如信用风险上升趋势明显、部分重点业务风险不容忽视、内控合规管理存在短板等问题；对此，建议本行全面落实监管要求，针对监管发现问题，加大整改问责力度，确保存在问题及时高质量整改到位，举一反三，不留隐患。建议本行根据有关法律、法规和《金融企业财务规则》《金融企业呆账核销管理办法》相关规定，进一步规范呆账核销管理，增强风险防控能力，促进高质量健康发展。我重点关注的事项符合有关监管政策、切合本行实际情况，有利于促进本行业务经营和内控管理，有利于促进本行董事与高管履职尽责，有利于本行长远稳健发展。我未发现可能造成本行重大损失的事项、可能存在利益冲突的事项，以及其他可能对本行及本行存款人、中小股东、金融消费者合法权益产生重大影响的事项。

杜晓荣发表的意见的主要内容是：淮安金融监管分局对盱眙农商行的评价实事求是、切合盱眙农商行实际，指出的具体问题也正是本行的短板和弱项，因此建议、也是督促，本行高级管理层应按照监管要求和本行董事会要求，针对监管发现问题，明确责任部门和完成时限，加大整改问责力度，确保各项经营管理质量和公司治理质效取得高标准提升，确保各项业务发展持续实现高质量目标。本人查阅了《江苏盱眙农村商业银行股份有限公司投资者关系管理办法》（盱商银董〔2022〕47号），我认为设立“盱眙农商银行股东之家活动日”是落实该办法的具体创新措施，同时建议采取线上与线下相结合的服务方式，建好本行“股东之家”微信公众号，不断提高投资者服务效率与服务效果。我重点关注的事项符合有关监管政策、切合本行实际情况，有利于促进本行业务经营和内控管理，有利于促进本行董事与高管履职尽责，有利于本行长远稳健发展。我未发现可能造

成本行重大损失的事项、可能存在利益冲突的事项，以及其他可能对本行及本行存款人、中小股东、金融消费者合法权益产生重大影响的事项。

四、参加监督检查、调研培训情况

（一）参加监督检查评价活动情况

周应恒、易志高、杜晓荣，参加了本行 2023 年度经营管理等十个项目监督评估评价、2023 年度案防工作有效性考核评估、2023 年度高级管理层履职问责制度执行情况检查、2023 年度社会责任履行情况评估、总体规划实施情况末期评估。

易志高、杜晓荣，参加了本行 2023 年度内部审计质量评价。

（二）参加调研活动情况

2024 年，在日常工作中，周应恒、易志高、杜晓荣 3 名独立董事紧紧围绕推进本行经营管理和公司治理，积极自行开展不定期、不定向、随机工作调研，加强对本行各项工作的思考分析，积极提出相关工作意见和建议共计 11 条，主动为本行高质量发展出谋划策。

周应恒、易志高、杜晓荣 3 名独立董事，以非现场方式参加了董事会组织开展的战略管理主题调研。

（三）参加培训情况

周应恒、易志高、杜晓荣 3 名独立董事，参加了中银协举办的 2024 年银行业公司治理四季讲堂第二讲培训、本行董事会举办的 2024 年度公司治理集中培训。

五、主动履职情况

（一）推选独立董事召集独立董事专门会议，研究履职相关问题

受独立董事易志高、杜晓荣推选，周应恒于 2024 年 9 月 20 日下午，在本行主持召开独立董事专门会议。通报监管部门反馈的独立董事履职相关问题，带领学习掌握监管规定、本行公司治理制度规定的独立董事履职

方面的主要条款；通报近年来本行监管评级和公司治理监管评估结果，请大家审慎判断、积极跟进监管部门对本行的评价；建议全体独立董事持续关注、跟进督促本行对监管发现问题整改，落实好淮安监管分局提出的“提升独立董事质量，做到真履职、履好职，确保诚信、独立履职”等监管意见，不辱使命职责，为盱眙农商行贡献应有的一份力量。

（二）针对本行经营管理和公司治理情况开展的调查研究工作

周应恒通过调研，提出了加强战略规划执行、加强行长室成员履职等建议，供行长室和有关部门学习参考。

易志高通过调研，对提升盱眙农商行薪酬管理的规范性和有效性提出了建议，供董事会、行长室和人力资源部学习参考。

杜晓荣自行开展了盱眙农商行内部审计的全面性与充分性调研，调研结果供董事会、行长室和审计稽核部学习参考。

（三）为本行董监事和管理层等提供专业培训情况

在本行董事会举办的 2024 年度公司治理集中培训上，周应恒以《发展壮大新型农村集体经济，持续赋能乡村振兴》为主题、易志高以《农村商业银行 ESG 实践研究》为主题、杜晓荣以《做好普惠金融，助力发展新质生产力》为主题，对本行董事、监事、高管、总行各部门主要负责人开展了培训。

（四）日常对本行经营管理和公司治理的相关意见建议

周应恒的日常建议主要有：建议按照监管规定制定实施金融消费者权益保护工作三年规划；根据监管意见，建议进一步加强关联交易管理。

易志高的日常建议主要有：建议加强高管层向董事会及其专委会报告工作；对董事会及其专门委员会决议，建议机关部门以书面形式反馈执行情况。

杜晓荣的日常建议主要有：根据监管规定，制定内审项目清单，分清专项内审与综合内审，以便有序开展内部审计；建议进一步提升精细化管

理水平，从领导层、各部门开始，从而提高全行精细化管理整体水平。

六、独立董事工作评价

本行董事会认为，周应恒、易志高、杜晓荣 3 名独立董事，能够践行向监管机构和本行作出的承诺，努力并切实做到忠实履职、勤勉履职、科学履职、独立履职、合规履职；能够切实关注并履行法律法规、监管规定及本行章程规定的董事应当承担的职责，共同推动股东大会决议和董事会决议的落实；能够按照本行规定，及时或定期向董事会、监事会报告关联关系、一致行动关系及变动情况、关联交易情况；能够履行本行章程规定的义务，自觉接受董事会和监事会的监督，支持本行依法规范各项经营管理行为，支持本行依法合规经营；能够主动关注监管部门、市场中介机构、媒体和社会公众对本行的评价，维护本行声誉。

本行董事会、监事会对周应恒、易志高、杜晓荣 3 名独立董事 2024 年履职评价结果，均为“称职”。

特此公告。

江苏盱眙农村商业银行董事会

2025 年 4 月 30 日