

证券代码：600908

证券简称：无锡银行

公告编号：2024-009

无锡农村商业银行股份有限公司

2023 年度利润分配方案公告

本公司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。

重要内容提示：

- 每股分配比例：每 10 股派送现金股利 2.0 元人民币（含税）。
- 本次利润分配以实施分红派息股权登记日登记的本公司普通股总股本为基数，具体股权登记日期将在分红派息实施公告中明确。
- 在实施权益分派的股权登记日前公司总股本发生变动的，拟维持每股分配比例不变，相应调整分配总额，并将另行公告具体调整情况。
- 本年度现金分红比例低于 30% 的简要原因说明：本公司目前正处于稳步发展阶段，内源性资本补充需求较大，为积极应对经济金融环境变化，增强风险抵御能力，更好服务地方经济发展，兼顾银行业资本监管趋严的要求等多方面因素。

一、利润分配方案内容

经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计，2023 年度无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“本公司”）合并归属于上市公司股东的净利润 22.00 亿元，扣除无固定期限资本债券利息 0.99 亿元（已分别于 2023 年 6 月、12 月发放）后，合并归属于上市公司普通股股东净利润为 21.01 亿元，截至 2023 年 12 月 31 日，本行母公司报表中期末未分配利润为 33.39 亿元。经董事会决议，公司 2023 年度拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数分配利润，本次利润分配方案如下：

1. 根据《中华人民共和国公司法》规定，2023 年末本行法定盈余公积累计额已经达到注册资本的百分之五十，不再提取。

2. 按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》，提取一般准备 438,851,161.70 元。

3. 综合考虑股东投资回报、监管机构对资本充足率的要求及本行业务可持续发展等因素，本行拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，每 10 股派发现金红利 2.0 元人民币（含税）。若以 2024 年 1 月 30 日“无锡转债”兑付登记日的总股本 2,194,681,695 股为基数，将派发现金股利 438,936,339.00 元。上述分配方案执行后、余下未分配利润结转下年度。本年度公司现金分红金额占归属于上市公司普通股股东的净利润比例为 20.89%。

如在本公告披露之日起至实施权益分派股权登记日期间，因其他因素致使公司总股本发生变动的，公司拟维持每股分配比例不变，相应调整分配总额。如后续总股本发生变化，将另行公告具体调整情况。

本次利润分配方案尚需提交股东大会审议。

二、本年度现金分红比例低于 30%的情况说明

报告期内，本公司实现归属于上市公司普通股股东的净利润 21.01 亿元，拟分配的现金红利总额 4.39 亿元，现金分红比例低于 30%，具体原因分项说明如下。

（一）公司所处行业情况及特点

本公司所属行业为金融业-货币金融服务业，属于资本密集型行业。信贷及金融市场等业务的开展需要充足的资本金予以保障。在复杂多变的宏观经济环境下，潜在信用风险上升导致银行业整体信贷质量承压、业务竞争加剧、息差持续收窄，经营环境因素的改变对银行业的发展提出了新的挑战。本公司高度重视风险管理工作，不断增强风险抵御能力，同时也积极顺应资本监管趋严的趋势要求，确保较高的资本充足水平及资本质量，从而进一步提升服务实体经济的能力与水平。

（二）公司发展阶段和自身经营模式

本公司目前正处于稳步发展阶段，坚决落实坚守定位和服务乡村振兴等宏观政策和监管要求，紧紧围绕高质量发展主线，坚定“支农、支小、支微”市场定位，坚持“做小、做散、做优”业务方向，持续下沉服务重心、践行普惠金融理念、加快战略转型步伐、力争实现高质量发展。现阶段，本公司各项业务均保持稳中有进的发展态势并具备广阔的成长空间，亟需充足的资本金作为未来持续发

展的保证。因此在确定股利分配政策时，本公司努力确保业务持续、稳健增长的资本需求，使其能够满足公司的正常经营和长远可持续发展。

（三）公司盈利水平、偿债能力及资金需求

2023 年度，本行实现营业收入 45.38 亿元，实现归属于上市公司股东的净利润 22.00 亿元。本公司公司治理结构完善，财务状况良好，经营稳健，具有较强的偿债能力。2024 年，本公司将继续围绕全行 2023-2025 年战略目标，深入贯彻新发展理念，积极融入新发展格局，推动转型高质量发展。本公司将积极助力三农、小微企业，提升服务实体经济质效，因而本公司适当留存利润以补充核心一级资本，保障内源性资本的持续补充，保持较高的资本充足水平及资本质量，有利于保障公司 2024 年的稳健经营发展。

（四）公司留存未分配利润的确切用途以及预计收益情况

2023 年本公司留存未分配利润将转入下一年度，全部用于充实本公司资本水平，预计本行 2024 年度将持续提升价值创造能力，继续保持稳健的回报水平。相关预计收益水平亦受宏观经济形势发展、资产质量变动、资产利率水平等多种因素影响。

（五）中小股东参与现金分红决策提供便利情况

上述利润分配方案提交本公司年度股东大会审议时，将按照有关监管要求，为投资者提供网络投票的便利条件，公司将披露分段表决情况。公司建立健全了多渠道的投资者沟通机制，中小股东可通过投资者热线、公司对外邮箱、上证 e 互动平台提问等多种方式来表达对现金分红政策的意见和诉求。同时，公司还积极通过业绩说明会等形式，及时解答中小股东关心的问题。

（六）为增强投资者回报水平拟采取的措施

本公司将紧扣董事会和监管部门各项决策部署，持续保持“拼”的状态、“闯”的劲头、“实”的干劲，统筹推进强主业、控风险、降成本、提效益，持续做强做优全力支持“三农”发展的主力银行、始终伴随中小微企业成长的伙伴银行、高效服务人民美好生活的百姓银行，为股东赢得回报，为社会创造价值。

三、公司履行的决策程序

（一）董事会会议的召开、审议和表决情况

本公司于 2024 年 3 月 28 日召开的第六届董事会第十二次会议审议通过了

《关于 2023 年度利润分配方案的议案》。

(二) 独立董事意见

本公司独立董事认为：公司制定的 2023 年度利润分配预案，保持了无锡农商行利润分配政策的连续性和稳定性，兼顾了无锡农商行长期发展和股东利益之间的平衡，符合公司稳健发展的战略，符合公司《章程》相关规定，不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东的合法权益的情形。独立董事一致同意本议案。

(三) 监事会意见

公司 2023 年度的利润分配政策综合考虑了公司可持续发展、监管部门对资本充足的要求以及平衡股东短期和中长期利益等因素，且制定程序符合公司章程的规定。

四、相关风险提示

(一) 现金分红对上市公司每股收益、现金流状况、生产经营的影响分析

本次利润分配预案结合了公司发展阶段、未来的资金需求等因素，不会对公司经营现金流产生重大影响，不会影响公司正常经营和长期发展。

(二) 其他说明

本次利润分配方案尚需提交本公司 2023 年年度股东大会审议通过后方可实施。

特此公告。

无锡农村商业银行股份有限公司董事会

2024 年 3 月 30 日