

证券代码：600908

证券简称：无锡银行

公告编号：2021-007

无锡农村商业银行股份有限公司

2020 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个别及连带责任。

重要内容提示：

1. 每股分配比例：每 10 股派送现金股利 1.8 元人民币（含税）。
2. 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。
3. 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。
4. 本年度现金分红比例低于 30%的简要原因说明：本行目前正处于稳步发展阶段，长期资本补充需求较大，综合考虑全体股东利益，维护本行可持续发展，抵御复杂的经济金融环境，兼顾银行业监管部门有关资本充足率的要求等多方面因素。

一、利润分配方案内容

经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“本公司”）税前利润总额为 1,466,085,690.60 元，当年税后可供分配的净利润为 1,300,842,290.07 元。经董事会决议，公司 2020 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，按本年实现净利润的 10%提取法定盈余公积 130,084,229.01 元。
2. 按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》，按净利润 20%的比例提取一般准备 260,168,458.01 元。
3. 按本年实现净利润的 20%提取任意盈余公积 260,168,458.01 元。

4. 由于“无锡转债”已进入转股期，公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派送现金股利 1.8 元人民币（含税）。若以 2020 年 12 月 31 日总股本 1,848,299,705 股为基数，将派发现金股利 332,693,946.90 元。上述分配方案执行后、余下未分配利润结转下年度。

如在本公告披露之日起至实施权益分派股权登记日期间，因可转债转股等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，本公司税前利润总额为 1,466,085,690.60 元，当年税后可供分配的净利润为 1,300,842,290.07 元，若以 2020 年 12 月 31 日总股本 1,848,299,705 股为基数，将派发现金股利 332,693,946.90 元，占本年度归属于上市公司股东的净利润比例低于 30%，具体原因分项说明如下。

（一）公司所处行业情况及特点

根据《国民经济行业分类》（GB/T4754-2017）的划分标准，本公司所属行业为货币金融服务业（J66），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。随着《商业银行资本管理办法（试行）》的实施及宏观审慎评估体系（MPA）考核的开展，监管部门对商业银行的资本充足水平提出了更高的监管要求。在复杂多变的宏观经济环境下，本公司顺应环境变化及行业发展趋势，高度重视风险管理工作，不断增强风险抵御能力，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

本行目前正处于稳步发展阶段，各业务条线坚持以服务三农、服务中小微企业、服务市民为宗旨，聚焦主业、下沉服务、深化零售银行转型是当前本行发展的着力点，加大服务实体经济的力度，提升服务实体经济的质效是本行未来发展的方向。现阶段，本行各项业务均呈现出良好的发展态势并具备广阔的成长空间。本行亟需充足的资本金作为未来发展的保证。因此在确定股利分配政策时，本行努力确保业务持续、稳健增长的资本需求，使其能够满足本行的正常经营和长远可持续发展。

（三）公司盈利水平及资金需求

2021 年，本公司将继续坚持回归本源，坚守服务三农和小微企业的市场定位，聚焦主业、下沉服务、深化零售转型，坚持新发展理念，推动高质量发展，打造“深、专、新、强”新时代标杆农商银行。在当前国内经济增长面临下行压力，全球面临新冠肺炎疫情冲击的复杂形势下，本公司将积极助力三农、小微企业，积极为疫情结束后实体企业经济复苏提供必要的支持，因而本公司 2021 年经营发展需要充足的资金支持作保障。

（四）公司现金分红水平较低的原因

近年来，国内经济增长面临下行压力，叠加新冠肺炎疫情冲击，国际国内宏观经济金融形势均不容乐观，本公司的经营及风险管理均面临一定压力，为积极应对宏观经济变化，更好服务地方经济发展，本公司需提升风险应对能力，增强风险抵御能力，加强内源性资本补充，以保持较高的资本充足水平及资本质量。因此，若以 2020 年 12 月 31 日总股本 1,848,299,705 股为基数，本公司 2020 年度拟合计分派现金股利 332,693,946.90 元，占本公司 2020 年度归属于上市公司股东的净利润的 25.37%。

（五）公司留存未分配利润的确切用途以及预计收益情况

2020 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 2021 年度将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。

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 2021 年 3 月 26 日召开的第五届董事会第十四次会议审议通过了《关于 2020 年度利润分配方案的议案》，赞成 12 票；反对 0 票；弃权 0 票。

（二）独立董事意见

本公司独立董事认为：公司制定的 2020 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》及《2020-2022 年股东回报规划》的相关规定，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 2020 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 2020 年年度股东大会审议通过后方可实施。

无锡农村商业银行股份有限公司董事会

2021 年 3 月 30 日