公司代码:600908　　公司简称:无锡银行

无锡农村商业银行股份有限公司

2024 年度报告摘要

第一节 重要提示

1、本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到http://www.sse.com.cn/网站仔细阅读年度报告全文。

2、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

3、公司全体董事出席董事会会议。

4、信水中和会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

5、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

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2.20元（含税）。

第二节 公司基本情况

1、公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	无锡银行	600908	-

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	费国栋	李璇华
联系地址	江苏省无锡市金融二街9号	江苏省无锡市金融二街9号
电话	0510-82830815	0510-82830815
传真	0510-82830815	0510-82830815
电子信箱	contact@wrcb.com.cn	contact@wrcb.com.cn

2、报告期公司主要业务简介

（一）公司概况

无锡农村商业银行股份有限公司是根据《中国银行业监督管理委员会关于江苏锡州农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复[2005]159号）文件批准，于2005年6月在江苏省无锡市注册成立的，本公司成立时名称为江苏锡州农村商业银行股份有限公司。2010年9月20日，根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于江苏锡州农村商业银行股份有限公司更名的批复》（银监复[2010]328号），本公司名称由“江苏锡州农村商业银行股份有限公司”变更为“无锡农村商业银行股份有限公司”。本公司法定代表人：陶畅；注册地址：江苏省无锡市锡山区延庆街11号、丹山路66-3、66-1301、66-1401号；统一社会信用代码：91320200775435667T。截至2024年12月31日，本公司共设有1家直属营业部，3家分行，52家支行，59家分理处。发起设立了江苏铜山锡州村镇银行和泰州姜堰锡州村镇银行，投资参股了江苏淮安农村商业银行、江苏东海农村商业银行、徐州农村商业银行3家农村商业银行。

（二）公司2024年度获奖情况

1.荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2023年度经营管理考评获得服务实体考评优胜奖”；

2.荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2023年度综合考核第一等次”；

3.荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2023年度全省农商行领导班子和领导人员考核优秀等次”；

4.荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2023财务管理工作考评优胜单位”；

5.荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2023数据治理工作优胜单位”；

6.荣获中国人民银行江苏省分行办公室颁发的“2023江苏省银行业金融机构先进现金整点中心”；

7.荣获原江苏银保监局科技处颁发的“2023江苏省银行保险智能创新实验室优秀课题二类成果”；

8.荣获江苏省农村信用社联合社纪检监察组颁发的“2023纪检工作考核一类”；

9.荣获中国人民银行无锡市分行办公室颁发的“2023无锡金融机构征信工作良好单位”；

10.荣获国家外汇管理局无锡市分局颁发的“2023外汇服务能力体系建设成绩突出单位”；

11.荣获无锡市市场监督局颁发的“2023年度无锡市知识产权创新创造优秀服务单位”；

12.荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“全省农商行组织人事工作先进单位”；

13.荣获国家金融监督管理总局无锡监管分局颁发的“2023年度银行保险业普惠金融服务先进单位”；

14.荣获中国人民银行无锡市分行办公室颁发的“2023无锡市银行业机构现金综合业务工作质量优秀单位”；

15.荣获中国人民银行无锡市中心支行办公室颁发的“2023年度无锡市金融统计工作优秀金融机构”；

16.荣获中国人民银行无锡市分行颁发的“2023年度无锡市银行业金融机构数字人民币试点工作良好单位”；

17.荣获中国互联网金融协会颁发的“2023年企业标准‘领跑者’”；

18.荣获无锡市人民政府颁发的“2023年度无锡市地方税收综合贡献百强企业”；

19.荣获国家外汇管理局无锡市分局颁发的“跨境人民币业务成绩突出单位”；

20.荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“‘推进五访五增助力市场主体’专项竞赛拓展类农商行二等奖”；

21.荣获国家金融监督管理总局无锡监管分局颁发的“监管统计工作优异机构”；

22.荣获中国企业联合会颁发的“2024年中国服务企业500强”；

23.荣获金融数字化发展联盟颁发的“年度最佳普惠金融实践奖”；

24.荣获无锡银行业协会颁发的“2024年度无锡银行业普及金融知识万里行活动先进单位三等奖”；

25.荣获江苏省企业联合会颁发的“2024江苏服务业企业百强”；

26.荣获江苏省银行业协会颁发的“2024年普惠之星”；

27.荣获中国人民银行无锡市分行颁发的“2024年推进外汇服务改革创新成绩突出单位”；

28.荣获中国银联江苏分公司颁发的“2024年银联信用卡交易增幅奖”；

29.荣获中国银联江苏分公司颁发的“2024年银联借记卡交易规模奖”；

30.荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“全省农商行财务精细化管理案例大赛一等奖”；

31.荣获国家外汇管理局无锡市分局颁发的“2024年度推进外汇服务改革创新劳动竞赛优胜单位”；

32.荣获中国电子银行网络颁发的“2024中国数字金融金榜奖·手机银行最佳用户体验奖”；

33.荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2024年江苏农村商业银行系统“强案防 促发展”案防劳动技能竞赛优秀视频奖”；

34.荣获无锡市公安局颁发的“心盾2024全市反诈短视频大赛入围决赛奖”；

35.荣获国家金融监督管理总局江苏监管局颁发的“云原生体系在中小金融机构的实践与创新-优秀课题二类成果”；

36.荣获国家金融监督管理总局江苏监管局颁发的“2024年度江苏金融业网络安全技能竞赛团体三等奖”；

37.荣获江苏省金融教育家联盟生集大赛组委会颁发的“2024年‘金融教育宣传月’江苏省金融教育案例征集大赛二等奖”。

截至报告期末，本公司主要经营范围：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券、金融债券，从事同行拆借，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，结汇、售汇，资信调查、咨询和见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）许可项目：公募证券投资基金销售（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。

3、公司主要会计数据和财务指标

3.1近3年的主要会计数据和财务指标

单位:千元　币种:人民币

	2024年	2023年	本年比上年增减(%)	2022年
总资产	256,801,122	234,966,166	9.30	211,603,401
归属于上市公司股东的净资产	23,238,147	21,066,013	10.36	19,382,466
营业收入	4,725,784	4,537,523	4.15	4,489,307
归属于上市公司股东的净利润	2,252,133	2,200,488	2.35	2,001,129
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,194,819	2,023,903	8.44	1,912,424
经营活动产生的现金流量净额	7,539,504	6,087,984	23.84	1,681,089
加权平均净资产收益率(%)	10.62	11.49	减少0.86个百分点	13.01
基本每股收益(元/股)	0.98	0.96	-	1.02
稀释每股收益(元/股)	0.98	0.92	19.51	0.89

3.2报告期分季度的主要会计数据

单位:千元　币种:人民币

	第一季度（1-3月份）	第二季度（4-6月份）	第三季度（7-9月份）	第四季度（10-12月份）
营业收入	1,304,309	1,252,830	1,068,148	1,100,497
归属于上市公司股东的净利润	698,932	733,432	433,593	486,176
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	697,866	690,627	425,817	480,489
经营活动产生的现金流量净额	5,681,389	-570,152	4,178,162	-1,649,896

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

4、股东情况

4.1报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前 10 名股东情况

单位：股

截至报告期末普通股股东总数(户)	39,053
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	38,309
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）

股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
无锡市太湖新城资产经营管理有限公司	0	196,369,030	8.90	196,369,030	无	0	国有法人
国联信托股份有限公司	0	166,330,635	7.58	0	无	0	国有法人
长城人寿保险股份有限公司-自有资金	46,489,316	153,035,590	6.97	0	无	0	国有法人
无锡市兴达尼龙有限公司	0	110,984,508	5.06	0	无	0	境内非国有法人
无锡万新机械有限公司	-5,651,252	83,640,100	3.81	0	质押	40,000,000	境内非国有法人
无锡市建设发展投资有限公司	0	77,004,934	3.51	0	无	0	国有法人
无锡神伟化工有限公司	0	39,681,224	1.80	0	无	0	境内非国有法人
无锡惠山科创产业集团有限公司	0	36,179,460	1.65	0	无	0	国有法人
无锡广播电视发展有限公司	0	28,943,560	1.32	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	9,259,250	24,417,590	1.11	0	无	0	境外法人
上述股东关联关系或一致行动的说明	无锡市兴达尼龙有限公司与无锡神伟化工有限公司系同一实际控制人控制的企业						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

4.2公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.3公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.4报告期末公司优先股股东总数及前10 名股东情况

□适用 √不适用

5、公司债券情况

□适用 √不适用

第三节 重要事项

1、公司应当根据重要性原则，披露报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

2024年度，本行营业总收入47.26亿元，增幅4.15%，归属于上市公司股东的净利润22.52亿元，增幅2.35%。截至2024年末，本行总资产256.81亿元，增幅9.30%，本行总贷款1566.19亿元，增幅9.50%，总存款2124.80亿元，增幅9.45%，归属于上市公司股东的所有者权益23.32亿元，增幅10.36%，不良贷款率0.78%，较年初减少0.01个百分点，拨备覆盖率457.60%。

2、公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的，应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

□适用 √不适用

证券代码:600908　　证券简称:无锡银行　　公告编号:2025-008

无锡农村商业银行股份有限公司关于召开2024年年度股东大会的通知

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：

- 股东大会召开日期:2025年5月16日
- 本次股东大会采用的网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

一、召开会议的基本情况

(一)股东大会类型和届次

2024年年度股东大会

(二)股东大会召集人:董事会

(三)投票方式:本次股东大会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

(四)现场会议召开的日期、时间和地点

召开的日期时间:2025年5月16日　13点30分

召开地点:无锡市金融二街9号无锡农商行三楼第一会议室

(五)网络投票的系统、起止日期和投票时间。

网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统

网络投票起止时间:自2025年5月16日

至2025年5月16日

采用上海证券交易所网络投票系统，通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段，即9:15-9:25,9:30-11:30,13:00-15:00;通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的9:15-15:00。

(六)融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票，应按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号 一 规范运作》等有关规定执行。

(七)涉及公开征集股东投票权

无

二、会议审议事项

本次股东大会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型
		A股股东
非累积投票议案		
1	2024年度董事会工作报告	√
2	2024年度监事会工作报告	√
3	2024年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告	√
4	2024年度监事会对高级管理层及其成员履职情况的评价报告	√
5	2024年度监事会对监事履职情况的评价报告	√
6	关于2024年年度报告及摘要的议案	√
7	关于2024年度财务决算暨2025年度财务预算报告的议案	√
8	关于2024年度利润分配方案的议案	√
9	关于续聘会计师事务所的议案	√
10	关于部分关联方2025年度日常关联交易预计额度的议案	√
11	关于2024年度关联交易管理情况的报告	√
12.00	关于吸收合并控股村镇银行并设立分支机构的议案	√
12.01	吸收合并锡山村镇银行并设立分支机构	√
12.02	吸收合并梁溪村镇银行并设立分支机构	√
13	关于发行二级资本债券的议案	√
14	关于修订《公司章程》的议案	√
15	关于修订《董事会议事规则》的议案	√

委托人签名(盖章)：　　受托人签名:

委托人身份证号：　　受托人身份证号:

委托日期:年 月 日

备注:

委托人应当在委托书中“同意”、“反对”或“弃权”意向中选择一个并打“√”，对于委托人在本授权委托书中未作具体指示的，受托人有权按自己的意愿进行表决。

证券代码:600908　　证券简称:无锡银行　　公告编号:2025-003

无锡农村商业银行股份有限公司第七届董事会第三次会议决议公告

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。

无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“公司”）第七届董事会第三次会议于2025年3月27日下午在宜兴市君澜酒店（宜兴市张渚镇东龙村）召开，会议通知已于2025年3月14日向全体董事发出，本次会议由董事长陶畅主持，会议应到15人，实到15人，部分监事及高级管理人员列席。本次会议的召集、召开程序符合《中华人民共和国公司法》及《无锡农村商业银行股份有限公司章程》的规定。本次会议审议并表决通过了：

1.关于2024年度审计报告的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

请详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

本议案已经本公司董事会审计及消费者权益保护委员会审议通过。

2.关于2024年年度报告及摘要的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

请详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

本议案已经本公司董事会审计及消费者权益保护委员会审议通过。

本议案需提交2024年年度股东大会审议。

3.关于2024年度财务决算暨2025年度财务预算报告的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

请详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

本议案已经本公司董事会审计及消费者权益保护委员会审议通过。

本议案需提交2024年年度股东大会审议。

4.关于2024年度利润分配方案的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

请详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

本议案已经本公司董事会审计及消费者权益保护委员会审议通过。

本议案需提交2024年年度股东大会审议。

5.关于续聘会计师事务所的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

拟续聘信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2025年度财务报告及内部控制审计会计师事务所，聘期为一年。详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

本议案已经本公司董事会审计及消费者权益保护委员会审议通过。

本议案需提交2024年年度股东大会审议。

6.关于部分关联方2025年度日常关联交易预计额度的议案;

赞成8票;反对0票;弃权0票。

其中六联董事陶畅、俞华杰、周卫平、任庆和、股新中、万妮娅、吴岚回避表决。请详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

本议案已经本公司独立董事专门会议2025年第一次会议审议通过。

本议案需提交2024年年度股东大会审议。

7.关于2024年度董事会工作报告的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

请详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

本议案需提交2024年年度股东大会审议。

8.关于2024年度关联交易管理情况报告的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

本议案已经本公司董事会风险及关联交易控制委员会审议通过。

9.关于2024年度负责人履职待遇、业务支出决算暨2025年度负责人履职待遇、业务支出预算的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

本议案已经本公司董事会审计及消费者权益保护委员会审议通过。

10.关于聘任董事会秘书的议案

聘任费国栋先生为本公司董事会秘书，其董事会秘书任职资格尚需国家金融监督管理部门核准。

赞成15票;反对0票;弃权0票。

请详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

本议案已经本公司董事会提名及薪酬委员会审议通过。

11.董事会授权书:

赞成15票;反对0票;弃权0票。

12.2025年度董事会对行长administration日标考核责任书;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

13.2024年度第三支社信息披露报告;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

本议案已经本公司董事会审计及消费者权益保护委员会审议通过。

14.关于2024年度社会责任报告的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

请详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

15.关于2024年战略执行与管理情况自评估报告的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

16.关于2024年12月末预期信用损失法评估结果的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

17.关于预期信用损失法参数调整方案的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

18.关于外部审计报告质量发现问题并行整改情况的评估报告的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

本议案已经本公司董事会审计及消费者权益保护委员会审议通过。

19.关于2025年度审计计划的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

本议案已经本公司董事会审计及消费者权益保护委员会审议通过。

20.关于2024年度合规报告的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

21.关于2025年风险偏好陈述书的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

22.关于2024年度内部控制评价报告的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

请详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

23.关于2024年度内部控制审计报告的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

请详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

本议案已经本公司董事会审计及消费者权益保护委员会审议通过。

24.关于2024年度业务连续性管理情况审计报告的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

本议案已经本公司董事会审计及消费者权益保护委员会审议通过。

25.关于2024年度第四季度市场风险压力测试报告的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

26.关于2024年度案件风险防控评估报告的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

27.董事会关于独立董事独立性情况专项意见的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

请详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

28.关于2024年度消费者权益保护工作报告的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

本议案已经本公司董事会审计及消费者权益保护委员会审议通过。

29.关于对外捐赠的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

30.关于吸收合并控股村镇银行并设立分支机构的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

本议案需提交2024年年度股东大会审议。

31.关于发行二级资本债券的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

本议案需提交2024年年度股东大会审议。

32.关于估值提升计划的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

请详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

33.关于修订《公司章程》的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

请详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

本议案需提交2024年年度股东大会审议。

34.关于修订内部相关制度的议案;

34-1.修订《董事会议事规则》

赞成15票;反对0票;弃权0票。

请详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。《董事会议事规则》需提交2024年年度股东大会审议。

34-2.修订《董事会秘书工作细则》

赞成15票;反对0票;弃权0票。

请详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

34-3.修订《投资者关系管理办法》

赞成15票;反对0票;弃权0票。

请详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

34-4.修订《负责人履职待遇、业务支出管理办法》

赞成15票;反对0票;弃权0票。

本议案已经本公司董事会审计及消费者权益保护委员会审议通过。

34-5.修订《流动性应急预案》

赞成15票;反对0票;弃权0票。

34-6.修订《金融资产损失准备计提管理办法》

赞成15票;反对0票;弃权0票。

34-7.修订《合规风险管理办法》

赞成15票;反对0票;弃权0票。

34-8.修订《洗钱和恐怖融资风险管理办法》

赞成15票;反对0票;弃权0票。

35.关于召开2024年年度股东大会的议案;

赞成15票;反对0票;弃权0票。

请详见本公司同日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关内容。

特此公告。

无锡农村商业银行股份有限公司董事会

2025年3月29日

证券代码:600908　　证券简称:无锡银行　　公告编号:2025-004

无锡农村商业银行股份有限公司第七届监事会第三次会议决议公告

本公司监事会及全体监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。

无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）于2025年3月14日以电子邮件形式向全体监事发出关于召开第七届监事会第三次会议的通知，会议于2025年3月27日在宜兴市君澜酒店（宜兴市张渚镇东龙村）以现场方式召开，监事长王峰主持会议，会议应出席监事9名，实际出席监事7名，监事卢远鹏因事请假，书面授权委托监事陈文婷代为行使表决权；监事吴平因事请假，书面授权委托监事陶相林代为行使表决权。本次会议的召开符合《公司法》等法律法规和本行《公司章程》的规定，表决所形成决议合法、有效。

会议审议并表决通过了如下议案：

一、2024年度监事会工作报告的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

本议案需提交2024年年度股东大会审议。

二、关于2024年年度报告及摘要审核意见的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

监事会认为:

1.公司2024年年度报告及摘要的编制和审核程序符合法律、法规、公司章程和公司内部管理制度的规定;

2.报告及摘要的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的有关规定,报告及摘要的内容真实、准确、完整地反映了本公司报告期内的经营管理和财务状况等事项,不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏;

3.在出具意见前,未发现参与2024年年度报告及摘要编制的人员存在违反保密规定、损害公司利益的行为。

《无锡农村商业银行股份有限公司2024年年度报告及摘要》需提交2024年年度股东大会审议。

三、关于2024年度财务决算暨2025年度财务预算报告的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

本议案需提交2024年年度股东大会审议。

四、关于2024年度利润分配方案评价报告的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

监事认为:

公司2024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,目制定程序符合公司章程的规定。

《无锡农村商业银行股份有限公司关于2024年度利润分配方案》需提交2024年年度股东大会审议。

五、关于2025年风险偏好陈述书的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

六、关于续聘会计师事务所的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

本议案需提交2024年年度股东大会审议。

七、关于部分关联方2025年度日常关联交易预计额度的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

本议案需提交2024年年度股东大会审议。

八、关于2024年度关联交易管理情况报告的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

本议案需提交2024年年度股东大会审议。

九、关于2024年度社会责任报告的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

十、关于2024年度内部控制评价报告的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

十一、关于2024年度监事会对董事及董事履职情况的评价报告的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

本议案需提交2024年年度股东大会审议。

十二、关于2024年度监事会对监事履职情况的评价报告的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

本议案需提交2024年年度股东大会审议。

十三、关于2024年度监事会对高级管理层及其成员履职情况的评价报告的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

本议案需提交2024年年度股东大会审议。

十四、关于2024年度内控体系的架构建立和执行情况的评价报告的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

十五、关于2024年度岗位责任落地情况的评价报告的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

十六、关于2024年下半年主要风险点的评估报告的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

十七、关于2024年度战略发展规划评估报告的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

十八、关于2024年度洗钱风险管理工作报告的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

十九、关于2024年度消费者权益保护工作报告的议案

表决结果:赞成9票;反对0票;弃权0票。

特此公告。

无锡农村商业银行股份有限公司监事会

2025年3月29日

证券代码:600908　　证券简称:无锡银行　　公告编号:2025-009

无锡农村商业银行股份有限公司关于修订公司章程的公告

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。

无锡农村商业银行股份有限公司于2025年3月27日召开了第七届董事会第三次会议，会议审议通过了《关于修订《公司章程》的议案》。该议案尚需提交股东大会审议。

本次公司章程修订内容如下：

序号	修订前	修订后	修订依据
1	第二条 本行系依据《公司法》《商业银行法》和其他有关规定成立的股份有限公司。 本行经银监行业监督管理机构批准，由辖内自然人、企业法人和其他经济组织共同发起设立，本行目前在无锡市数据局注册登记，并取得统一社会信用代码为91320200775435667T的《营业执照》,具有独立法人资格。	第二条 本行系依据《公司法》《商业银行法》和其他有关规定成立的股份有限公司。 本行经银行业监督管理机构批准，由辖内自然人、企业法人和其他经济组织共同发起设立。本行目前在无锡市数据局注册登记，并取得统一社会信用代码为91320200775435667T的《营业执照》,具有独立法人资格。	根据实际情况修改
2	第三十七条 本行在审议包括贯彻执行党和国家的路线方针政策、法律法规和上级重要决定的重大抉择、企业发展战略、机构调整、利益调配等“三重一大”等需要事项时应当事先听取本行党委会的意见,持续健全党委领导下以职工代表大会为基本形式的民主管理制度。重大决策应当听取职工意见,涉及职工切身利益的重大问题必须经过职工代表大会审议,保证职工代表依法有序参与公司治理。 党委研究讨论是董事会、高级管理层决策重大问题的前置程序。重大经营管理事项必须经党委研究讨论,再由董事会或者高级管理层作出决定。研究讨论的事项主要包括： （一）贯彻党中央决策部署和落实国家发展战略的重大事项； （二）企业发展战略、中长期发展规划,重要改革方案； （三）企业资产重组、产权转让、资本运作和大额投资中的原则性方向性问题； （四）企业组织架构设置和调整、重要规章制度的制定和修改； （五）涉及企业安全生产、维护稳定、职工权益、社会责任等方面的重大事项。 （六）其他应当由党委研究讨论的重要事项。 党委应当结合企业实际制定研究讨论的事项清单,厘清党委和董事会、监事会、高级管理层等其他治理主体的权责。	根据《银行机构党委会履职实施细则（2024年版）》修订	根据实际情况修改
3	第一百三十八条 董事会行使下列职权: …… （二十一）决定本行年度投资计划向单笔2000万元（含）以上大宗物资（设备）、服务采购方案及科技系统购置; （二十二）维积绿色金融主体责任,负责审批、确定绿色金融发展战略、审批高级管理层制定的绿色金融目标和绩效的绿色金融投入、制定董事履职报告、绿色金融内部管理及信息披露方案、绿色金融业务工作、监督、评估本行绿色金融发展战略执行情况,监督本行绿色金融战略的实施及达标; （二十三）法律法规、规章和本章程授予的以及股东大会授予的。本行三级一大制度规定或监管机构要求董事会行使的其他职权。	第一百三十八条 董事会行使下列职权: …… （二十一）决定本行年度投资计划向单笔2000万元（含）以上大宗物资（设备）、服务采购方案及科技系统购置; （二十二）维积绿色金融主体责任,负责审批、确定绿色金融发展战略、审批高级管理层制定的绿色金融目标和绩效的绿色金融投入、制定董事履职报告、绿色金融内部管理及信息披露方案、绿色金融业务工作、监督、评估本行绿色金融发展战略执行情况,监督本行绿色金融战略的实施及达标; （二十三）法律法规、规章和本章程授予的以及股东大会授予的。本行三级一大制度规定或监管机构要求董事会行使的其他职权。	根据《银行机构党委会履职实施细则（2024年版）》修订
4	第一百六十四条 行长对董事会负责，有权依照法律法规、规章、本章程及董事会授权，组织开展本行的经营管理活动。行长行使下列职权: …… （十）决定本行员工的工资、福利、奖惩,决定本行员工的聘用和解聘; （十一）其他依照法律法规、规章及本章程规定应由行长行使的职权或董事会授予的其他职权。 行长列席董事会会议。	第一百六十四条 行长对董事会负责，有权依照法律法规、规章、本章程及董事会授权，组织开展本行的经营管理活动。行长行使下列职权: …… （十）决定本行员工的工资、福利、奖惩,决定本行员工的聘用和解聘; （十一）根据董事会决定,制定绿色金融目标、建立机制流程、明确职责和权限,开展内部监督检查和考核评价,每年度向董事会报告绿色金融发展情况,并根据监督检查情况提出相关改进措施; （十二）其他依照法律法规、规章及本章程规定应由行长行使的职权或董事会授予的其他职权。 行长列席董事会会议。	根据《银行机构党委会履职实施细则（2024年版）》修改
5	第二百八十一条 监事会行使下列职权: …… （七）依照《公司法》第一百五十一条的规定,对董事、高级管理人员提起诉讼;……	第二百八十一条 监事会行使下列职权: …… （七）依照《公司法》的规定,对董事、高级管理人员提起诉讼;……	完善表述
6	第二百四十七条 本章程以中文书写，其他任何语种或不同版本的章程与本章程有歧义时，以在无锡市行政审批局最近一次备案登记后的中文版章程为准。	第二百四十七条 本章程以中文书写，其他任何语种或不同版本的章程与本章程有歧义时，以在无锡市数据局最近一次备案登记后的中文版章程为准。	根据实际情况修改

特此公告。

无锡农村商业银行股份有限公司董事会

2025年3月29日

证券代码:600908　　证券简称:无锡银行　　公告编号:2025-010

无锡农村商业银行股份有限公司关于估值提升计划的公告

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：

截至2024年12月31日收盘,无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”或“本行”）股票已连续12个月内每个交易日收盘价均低于最近一个会计年度经审计的每股归属于公司普通股股东的净资产，经公司董事会审议制定估值提升计划。

本估值提升计划围绕公司高质量发展、金融行业五篇大文章、村镇银行吸收合并改革工作、重视股东回报、加强投资者关系管理等方面，不断提升公司投资价值。本估值提升计划仅为公司行动计划，不代表公司对业绩、股价、重大事件等任何指标或事项的承诺。公司业绩及二级市场表现受到宏观形势、行业政策、市场情况等诸多因素影响,相关目标的实现情况存在不确定性。

一、估值提升计划的触发情形及审议程序

（一）触发情形

自2024年1月1至2024年12月31日,公司股票已连续12个月每个交易日收盘价均低于最近一个会计年度经审计的每股归属于公司普通股股东的净资产。其中2024年1月1日至2024年3月29日,经审计每股归属于公司普通股股东的净资产为7.30元/股;2024年3月30日至2024年12月31日经审计每股归属于公司普通股股东的净资产为8.63元/股,属于应当制定估值提升计划的情形。

（二）审议程序

2025年3月27日,公司召开第七届董事会第三次会议,会议审议通过了《关于估值提升计划的议案》,同意公司实施本次估值提升计划。该议案无需提交股东大会审议。

二、估值提升计划的具体内容

（一）聚力高质量发展,培育提质增效新动能

本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,牢牢把握金融工作的政治性和人民性,持续提升服务实体经济能力,防范化解各类风险,全面提升经营能力和管理水平,奋力谱写高质量发展新篇章。

1.深耕主责主业,构建特色金融新优势

本行坚持扎根地方、服务实体使命定位,践行“金融为民”服务宗旨,以做好金融“五篇大文章”为导向,积极构建与实体经济发展相适应、相匹配的金融服务体系。全力支持无锡市“465”现代产业体系和“3010”重点产业链建设,积极适应产业转型升级需求,完善配套金融服务措施,不断加强对先进制造业、地方优势特色产业、战略性新兴产业和制造业数字化转型行动等项目的金融支持。同时,坚持服务实体、回归本源,强化做小做散意识,做深做实普惠金融,聚焦乡村振兴、普惠小微、个体经营者等重点领域,持续提升普惠金融服务水平。

2.深化零售转型,打造扶小助微新生态

本行坚持以客户为中心,积极开展在业务模式、管理体系方面的探索实践,围绕零售整体战略构建多元化、专业化、创新化产品布局,纵深发挥科技支撑、