

浙江定海德商村镇银行股份有限公司

2025 年度报告

第一章 重要提示

本报告经浙江定海德商村镇银行股份有限公司（以下称“本行”）第四届董事会第八次会议审议通过，董事会保证本报告所载资料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。

本行年度财务报告已经上会会计事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师独立审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长沈月明、副行长（主持工作）颜军杰、财务负责人高锴声明并保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二章 公司简介

一、本行简介

（一）法定名称

中文名称：浙江定海德商村镇银行股份有限公司（简称：定海德商村镇银行）

英文名称：ZheJiangDingHaiDeShangCountyBankCo., Ltd.

（二）法定代表人：沈月明

（三）本行注册及办公地址：舟山市定海区白泉镇兴泉路 501 号

邮政编码：316012

（四）本行选定的信息披露方式：

年度报告披露的网站网址: www.dsczbank.com

年度报告备置地点: 本行办公室

信息披露事务联系人: 林佳

联系电话: 0580-8079901 传真: 0580-8079916

(五) 本行聘请的会计师事务所名称及其住址

名称: 上会会计事务所(特殊普通合伙)

地址: 浙江省杭州市马塍路36号3号楼6层

(六) 从业人员构成情况

至报告期末, 本行在岗员工71人。其中: 中层以上管理人员14人, 占在岗员工的19.7%; 客户经理19人, 占在岗员工的26.8%; 综合柜员18人, 占在岗员工的25.4%; 大学及以上学历53人, 占在岗员工的74.6%; 大专学历18人, 占在岗员工的25.4%。

(七) 其他有关资料:

首次注册登记日期: 2014年5月6日

首次登记地点: 舟山市定海区白泉镇兴泉路501号

注册资金: 人民币壹亿叁仟贰佰万元整(¥132,000,000.00)

统一社会信用代码: 91330900098814597B

金融许可证机构编码: S0054H333090001

第三章 经营概况

一、年度经营指标完成情况

报告期末, 本行各项存款余额149435.63万元, 较年初新增4952.76万元, 增幅3.43%。贷款余额149768.63万元, 较年初新增1866.75万元, 增幅1.26%。贷款户数3028户, 减少33户, 降幅1.08%; 五级不良贷款余额2192.40万元, 五级不良率1.46%, 实际不良余额2659.76万元, 实际不良率1.78%。实现各项收入7566.97万元, 较去

年增加 125.81 万元。利润总额 332.78 万元。

二、资产负债总体情况

单位:万元

项目	期末数	期初数	比期初	项目	期末数	期初数	比期初
总资产	169278.86	165833.35	3445.51	总负债	153913.17	150583.29	3329.88
现金及存放中央银行款项	9471.60	8380.75	1090.85	各项存款	149435.63	144482.87	4952.76
存放同业	10211.99	9604.34	607.65	其中:对私存款	136198.43	132043.62	4154.81
各项贷款	149768.63	147901.88	1866.75	对公存款	13237.20	12439.25	797.95
其中:涉农贷款	83218.65	87723.42	-4504.77	所有者权益	15365.69	15250.06	115.63
小微企业贷款	106882.75	102768.30	4114.45	其中:实收资本	13200	13200	0
买入返售金融资产	0	0	0	资本公积	0	0	0
可供出售金融资产	0	0	0	其他综合收益	0	0	0
持有至到期投资	0	0	0	盈余公积	78.95	68.49	10.46
长期股权投资	0	0	0	一般准备	1618.00	1523.93	94.07

三、主要财务及监管指标

单位:万元、人、%、百分点

项目	标准值	本年度	上年度	增减
营业收入		7566.97	7441.16	125.81
其中:贷款利息收入		7284.91	7124.12	160.79
营业支出		7214.79	7005.45	209.34
其中:存款利息支出		3014.95	3400.08	-385.13
本年利润		332.78	411.77	-78.99
净利润		115.63	104.53	11.1
每股收益(货币单位元)		0.0088	0.0079	0.0009
每股净资产(货币单位元)		1.16	1.16	0
职工人数		71	84	-13
股东人数		8	8	0
股本金总额		13200	13200	0

表内、表外风险加权资产总额		113249.12	112490.68	758.44
资本净额		16671.38	16673.15	-1.77
资本充足率	≥10.5%	14.72%	14.82%	-0.001
核心资本充足率	≥8.5%	13.04%	13.06%	-0.0002
不良贷款余额（五级）		2192.40	1949.93	242.47
不良贷款率（五级）	≤5%	1.46	1.32	0.14
不良资产率（五级）		1.37	1.24	0.13
存贷款比例	≤100%	100.22	102.37	-2.15
流动性比例	≥25%	53.99	61.78	-7.79
备付金比例		1.57	0.95	0.62
固定资产比例	≤10%	1.27	1.42	-0.15
单一最大集团客户授信比例	≤15%	7.49	5.50	1.99
成本收入比	≤35%	60.12	72.29	-12.17
资本利润率	≥11%	0.76	0.69	0.07
资产利润率	≥0.6%	0.07	0.06	0.01

四、贷款风险分类情况

单位：万元、%

类别	期末数	期初数	比期初	期末占比	期初占比	比期初
正常类贷款	143901.04	141761.25	2139.8	96.08	95.85	0.23
关注类贷款	3675.19	4190.70	-515.51	2.45	2.83	-0.38
次级类贷款	1972.75	1411.69	561.06	1.32	0.95	0.37
可疑类贷款	107.36	478.49	-371.13	0.07	0.32	-0.25
损失类贷款	112.29	59.75	52.54	0.07	0.04	0.03
不良贷款小计	2192.40	1949.93	242.47	1.46	1.32	0.14
贷款合计	149768.63	147901.88	1866.75	100	100	0

五、贷款担保方式分类情况

单位：万元、%

项目	期末数	期初数	比期初	期末占比	期初占比	比期初
信用贷款	97971.53	75805.82	22165.71	65.42	51.25	14.17
保证贷款	1119.14	1440.62	-321.48	0.75	0.97	-0.22
抵押贷款	50558.96	70517.44	-19958.48	33.76	47.68	-13.92
质押贷款(含贴现)	119.00	138.00	-19.00	0.08	0.09	-0.01

合计	149768.63	147901.88	1866.75	100	100	0
----	-----------	-----------	---------	-----	-----	---

六、贷款减值准备计提情况

本行坚持审慎原则，严格按照会计准则相关要求，充分考虑外部经济形势变化与宏观调控政策影响，足额计提贷款减值准备。2025年度，提取贷款减值准备1394.83万元。至2025年末，贷款减值准备余额4083.48万元，186.26%，拨贷比2.73%，高于监管标准，具有较强风险抵补能力。

七、最大十户贷款情况

单位：万元、%

借款人名称	期末数	期初数	占贷款总额比例	占资本净额比例
舟山市福臻圆酒店管理有限公司	500	500	0.33	3.00
舟山市华腾机械有限公司	500	500	0.33	3.00
舟山市卓融塑料机械有限公司	500	500	0.33	3.00
浙江科润建设有限公司	500	500	0.33	3.00
蒋玉峰	500	500	0.33	3.00
舟山隆启疏浚工程有限公司	500	500	0.33	3.00
王影桂	500	500	0.33	3.00
浙江赫伯特机电科技有限公司	500	0	0.33	3.00
舟山耀盛建设有限公司	500	0	0.33	3.00
浙江广润建设有限公司	500	0	0.33	3.00
合计	5000	3500	3.34	29.99

八、最大十家集团客户授信情况

至报告期末，本行无集团客户授信情况。

九、可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目情况

本行暂未开展表外业务。

十、主要会计估计及判断

本行在应用会计政策确定部分资产和负债的账面价值及报告期损益时，根据过往的经验和对未来事件的预计在某些方面做出估计及判断。本行管理层相信，本行作出的估计及判断，均已适当地反映了本行面临的经济状况。

受估计及判断影响的主要领域包括：客户贷款和垫款、所得税等。

第四章支农支小金融服务

一、截止报告期末支农支小数据

报告期末，本行支农支小数据均符合监管要求。涉农及小微企业贷款占比 91.2%；涉农与小微企业贷款增速 1.04%；普惠型小微企业贷款（扣除重复部分）增速 3.99%；普惠型涉农贷款（扣除重复部分）增速-5.08%。

二、支农支小主要做法

（一）从普惠金融推广入手，完善农村金融服务。本行持续实施《普惠金融示范村创建方案》、《推进普惠金融五年规划》、《提升金融服务乡村振兴质效工作方案》等方案，各支行按照所辖社区进行走访、联系，并不断推进村居化工作，建设以厅堂为支点的业务服务模式，定期开展以金融知识宣传、反诈反洗钱为主的厅堂活动，提前进村社宣传或与村社网格点位联系帮助宣传，吸引居民进入厅堂参加活动，在日常走访中进一步加强进村进社区的频率，要求信贷人员做到经营性客户与村社居民客户走访次数达到 1:1 的比例，适时提供零距离、贴身式服务，帮助农民朋友解决部分力所能及的实际困难，构建与当地农村、农民紧密互动、互惠互荣的新型服务关系。

（二）勇担社会责任，推广阳光乡村金融形象。本行高度重视对农村金融消费者的培训与教育，结合“送金融知识下乡”长效工作机制，通过设立固定宣传点、流动宣传台、公益服务小分队等方式，利用平面媒体、广播电视、手机短信、微信公众号等多种渠道，广泛宣传普及存贷款、支付结算、投资理财、抵制非法集资等多方面金融知识。我行 6 家支行在 2025 年开展了征信知识宣传、非法集资、防诈骗宣传，合计出动员工 100 余人次，分发各类金融知识宣传册 900 余份，受宣传群众人数近 1000 人，帮助农户提高对现代金融服务的理解和接受能力、金融风险防范意识和信用意识，管住自己的“钱袋子”。

畅通与农民的长期沟通渠道，提高农业生产科技含量和市场风险防范能力，逐步优化农村金融生态环境。

（三）优化信贷流程，提升农户办贷效率。本行以“最多跑一次”为出发点，提倡客户经理为乡村居民提供上门调查、客户开户+签字一次性完成、在家手机放款（不会操作客户经理上门指导）的办贷流程，且大多用信用免抵押、保证的担保方式，客户的养殖禽畜、农机具、农房、承包土地都以客户名下资产的形式作为信息记录，不要求抵质押，力求为我市农业农户提供手续简便、操作简单的金融产品、服务。并要求客户经理存量客户续贷限定3个工作日办结，新增首贷限定5个工作日办结；对丰盈授信卡业务，存量客户续贷不超过1天，新增首贷不超过2天，不断提升对普惠涉农贷款的办理效率和服务品质。

（四）聚焦特色产业，服务乡镇渔业发展。面向本土特点，本行围绕“一艘船”、“一条鱼”等重点产业，特别是水产品加工制造业的产业链，探索上下游企业服务模式，加强整个供应链资金支持。其中，本行持续加大对远洋渔业的支持力度，针对远洋捕捞船的作业因海域离岸远、航程长、作业周期久，出海物资、燃油的备货量极大，短期资金筹集容易出现缺口的特点，本行主动靠前服务、简化审批流程，与对接的数家远洋渔业公司展开合作，公司提供名下挂靠管理的远洋捕捞船清单，给予批量授信，并联系清单上的船主，介绍金融支持政策，确保能全面、精准的给予金融支持。

（五）完善便民服务设施，关心关注弱势群体。本行持续推广老年人专柜、残疾人专柜等便民绿色通道服务，设置老人、孕妇、残疾人专座，在各网点增加“手机充电站”、无线网络、点钞机、血压计、温度计等便民设施，切实提升客户业务办理环境舒适度和业务办理满意度，同时在每个区域的经营网点设置投诉电话和意见箱，广泛接受

群众监督，促进员工廉洁从业、合规经营，打造一条公开透明、规范高效、互惠互利的支农绿色通道。

三、小微企业金融服务情况

（一）精准对接企业，提升金融服务质效。为加强小微企业服务精准度，本行下发《关于普惠小微、服务实体经济等相关工作持续推进的通知》《关于加强精准营销走访的补充通知》，各支行（营业部）在结合要求每周制定走访计划，安排员工开展“大走访”，了解企业需求，做好各级各项稳经济政策宣传，介绍本行惠企政策。同时，本行今年在原先“精准营销大走访”的基础上进一步升级，推出“围海造田”阶段性提升行动，将普惠网格进行细分，通过针对性走访，培养一批领域专精的信贷团队，形成特色支行，为小微企业提供更具特色的服务。今年本行员工合计走访、回访小微企业 700 余次，个体工商户 3500 余次，支持普惠小微贷款户数共计 1171 户，贷款余额 10688.27 万元，其中小微企业贷款 179 户，贷款余额 30598.15 万元。

（二）细化服务手段，通畅内部审批流程。为提升小微企业信贷业务便捷度、降低融资成本，本行依照《小微企业融资协调工作机制工作方案》，在专班工作机制下不断强化内部正向激励引导，对满足本行各项条件、在授信权限内的企业，力求授信资料一次性收集完整，按照业务条线分工发起授信审批流程，总行相关部门加速推进审批和发放，并不断完善小微企业尽职免责细则，合理界定尽职认定标准和免责情形，激发基层善贷、愿贷、敢贷。同时，本行持续完善续贷产品功能，不断健全相关管理机制，大力推动对符合条件的中小微企业贷款“应续尽续”工作，本年度累计续贷金额 29343.80 万元，有效减少了经营主体转贷成本。

（三）加强平台推广，丰富金融服务渠道。为方便企业提出需求，

本行持续将数字金融服务平台的推广宣传加入到日常走访活动中，积极向商户、企业经营者介绍“省金融综合服务平台”、“舟山E周融”申贷便捷优势、使用方法等，通过“省金综”、“E周融”服务平台“一站式”为小微企业、个体工商户解决资金难题。2025年，我行合计成功受理“省金融综合服务平台”的申贷申请88单，邀请50家企业在“E周融”平台完成注册，并新增企业、个体工商户授信56家。

四、金融消费者权益保护情况

本行认真践行保护金融消费者合法权益的责任，在金融消费者权益保护工作中不断完善消保机制建设，规范金融营销宣传行为，开展全员消保教育培训，加强内部自律，强化外部沟通协调，履行银行消费者权益保护职责，为营造构建和谐美好的金融消费环境做出了积极努力。

2025年本行共收到客户投诉11起，其中重复投诉3起：

1. 按投诉主体分类。2025年本行受理企业投诉0件，个人投诉11件。

2. 按投诉性质分类。2025年本行受理的消费者投诉按投诉性质划分：贷款服务类投诉9笔；结算款业务服务类投诉1笔；因系统原因产生的投诉0笔；服务类投诉1笔。

2025年11起投诉均在规定时间内将客户投诉进行办结，办结率100%。2025年本行未发生负面舆情或重大突发事件，发生2笔离职员工劳动仲裁。

第五章 风险管理状况

一、信用风险

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持

有人造成经济损失的风险。

报告期内，鉴于本行信用风险主要来源于信贷业务和资金业务，本行通过贷前尽职调查、贷款审批、贷后监控和清收管理程序来控制和管理此类风险：一是落实贷款“三查”制度，重视第一还款来源，关注第二还款来源保障，严格执行“禁5慎3”的信贷授信的规定，合理设定授信额度和期限；严禁向跨地区企业、房地产开发企业、政府融资平台、小额贷款公司、担保公司等发放贷款。二是做到信用风险防范前置，由本行合规与风险管理部牵头每月组织一次风险例会，由各机构汇报潜在风险排查情况，对不良贷款及风险贷款后续处置做工作部署；三是加强不良贷款处置进度。由行领导领办大额风险贷款，加快法院诉讼处置进度；积极开展风险化解工作，落实不良督导，对支行不良处置工作进行部署，并制定专项考核提高不良催收积极性。四是完善风险制度，提高信贷准入门槛。2025年对本行各类风险管理制度进行完善，主要针对信贷产品、信贷工作要求、不良贷款管理、贷款责任制等方面的风险制度，结合本行实际情况进行修订、学习及执行，提高员工合规意识，树立全行合规文化。

二、市场风险

市场风险是指市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行的表内外业务发生损失的风险。

报告期内，为防范本行市场风险，主要来自于利率风险的影响：一是建立完善垂直独立、相互配合的市场风险管理的组织框架；二是修订利率定价管理机制，开展利率风险对收益影响的分析测算；三是积极适应利率市场化趋势，结合本行实际，进一步优化本行存、贷利率结构。

三、流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足

资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。报告期内，本行为控制流动性风险，在资产负债结构、流动性监测等方面，增强了管理力度：一是加强资产负债管理，合理调控信贷规模，合理配置资金期限，提高短期资产比重，保持充足流动性；优化负债结构，提高稳定性存款占比；二是建立大额存款变动报告机制，合理控制存款偏离度；三是建立健全应急管理机制，落实责任部门和人员负责资金头寸的日常监测与分析，关注负债规模和期限结构的异常变动，定期做好流动性压力测试。在流动性不足，出现支付风险时，根据与主发起行签订的流动性支持协议，及时提出书面融资申请，确保流动性风险得到有效解决。

四、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成的风险。

报告期内，本行进一步从内控机制、操作流程、审计监督和纠正等方面强化对操作风险的管理：一是加强制度建设，从源头遏制操作风险的发生，提高案件防控能力；二是积极推进操作流程规范化，逐步降低临柜业务综合差错率；三是严格执行员工岗位轮换、强制休假及管理（要害岗位）人员离任（离岗）审计制度，特别加强对重要领域、重要岗位和重要人员八小时外行为的监督；四是通过审计检查、合规护航专项检查、举报投诉等一系列方式加强内部监督。

第六章 股东、股权及关联交易情况

一、股权结构

截至报告期末，本行股东总数 8 名，股权总额 13200 万股。其中：法人股东 8 名、股权 13200 万股，占比 100%。

二、前十大股东持股情况

单位：万股、%

股东名称或姓名	法人代表	持股数	占总股本比例
浙江德清农村商业银行股份有限公司	丁爱平	7440	56.36
浙江华鼎机械有限公司	夏增富	1320	10.00
和海建设科技集团有限公司（原浙江昕达建设有限公司更名）	谢贤常	1320	10.00
舟山银企联动产质押服务有限公司	赵锡仁	660	5.00
浙江精劲机械有限公司	徐和能	660	5.00
浙江盛发电器有限公司	王文斌	660	5.00
浙江正林机械制造有限公司	林统法	660	5.00
杭州千岛湖平山建筑工程有限公司	方平山	480	3.64
合 计		13200	100

本行最大单个法人持股 7440 万股，占总股本比例 56.36%，单个法人、自然人股东持股比例符合《村镇银行管理暂行规定》和本行《章程》。

三、 股份冻结、质押情况

报告期内，本行未发生股份冻结、质押情况。

四、 股份转让情况

报告期内，本行未发生股权转让情况。

五、关联交易情况

截至报告期末，本行存放浙江德清农村商业银行股份有限公司 3097.10 万元，浙江德清农村商业银行股份有限公司存放本行 0 万元，符合同业业务相关规定。

截至报告期末，本行未与关联方发生资产转移类关联交易，但存在服务类关联交易，主要为浙江德清农村商业银行股份有限公司提供的信息科技、人员培训、支付结算等专业化中后台服务关联交易 60.03 万元，根据《中国银保监会办公厅关于进一步规范监管豁免流程的通知》（银保监办便函【2022】715 号），可豁免该类业务按重大关联交易管理的相关要求，本行按一般关联交易进行审查、披露，符合监

管规定。

六、股东权益变动情况

单位：万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	13200	0	68.49	1523.93	457.64	15250.06
本期增加	0	0	10.46	94.07	11.1	115.63
本期减少	0	0	0	0	0	0
期末数	13200	0	78.95	1618.00	468.74	15365.69

七、主要股东情况

（一）主要股东及持股情况

单位：万股、%

主要股东名称	法人代表	股份数	占总股本比例
浙江德清农村商业银行股份有限公司	丁爱平	7440	56.36
浙江华鼎机械有限公司	夏增富	1320	10.00
和海建设科技集团有限公司（原浙江昕达建设有限公司更名）	谢贤常	1320	10.00
舟山银企联动产质押服务有限公司	赵锡仁	660	5.00
浙江精劲机械有限公司	徐和能	660	5.00
浙江盛发电器有限公司	王文斌	660	5.00
浙江正林机械制造有限公司	林统法	660	5.00
合 计		12720	96.36

（二）主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

报告期内，本行控股股东为浙江德清农村商业银行股份有限公司。单一最大股东持股比例为 56.36%。关联方、一致行动人、最终受益人等各方关系清晰透明。

（三）主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

截至报告期末，本行存放浙江德清农村商业银行股份有限公司 3097.10 万元，浙江德清农村商业银行股份有限公司存放本行 0 元，

符合同业业务相关规定。

截至报告期末，本行未与关联方发生资产转移类关联交易，但存在服务类关联交易，主要为浙江德清农村商业银行股份有限公司提供的信息科技、人员培训、支付结算等专业化中后台服务关联交易 60.03 万元，根据《中国银保监会办公厅关于进一步规范监管豁免流程的通知》（银保监办便函【2022】715 号），可豁免该类业务按重大关联交易管理的相关要求，本行按一般关联交易进行审查、披露，符合监管规定。

（四）主要股东出质银行股权情况

截至报告期末，未发现本行主要股东出质银行股权情况。

第七章 公司治理

一、股东大会情况

（一）股东大会职责

股东大会是本行的权力机构，由全体股东组成。股东大会依法行使如下主要职责：审议批准本行章程制定、修改；审议批准股东大会、董事会、董事会议事规则和应当由股东大会通过的其他规章制度；审议、批准股权激励计划；依照法律规定对收购本公司股份作出决议；对本行增加或减少注册资本作出决议；选举和更换董事、非职工监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会、监事会工作报告；审议批准本行的发展战略，决定本行的经营方针；审议批准本行年度财务预算方案、决算方案，利润分配方案和亏损弥补方案；对本行的合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项作出决议；对聘用或解聘为本公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所做出决议；审议批准本行在一年内购买，出售重大资产或者担保金额超过本行最

近一期经审计总资产 30%的事项；对单独或者合并持有本行有表决权股份总数 3%以上的股东提出应由股东大会审议的议案作出决议；审议批准法律法规、监管规定或者公司章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

（二）股东大会召开情况

报告期间，本行共召开 1 次股东大会例行会议和 1 次股东大会临时会议。

1. 本行于 2025 年 4 月 24 日召开了 2024 年度股东大会，会议应到股东 8 名，全部表决 13200 万票，会议实到股东及股东代理人 6 名，所持表决权 11880 万票，占全部表决权的 90%，符合公司法和公司章程的规定，会议由董事会召集。经投票表决通过了《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2024 年度董事会工作报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2024 年度监事会工作报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2024 年度财务决算及 2025 年度财务预算报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2024 年度利润分配方案（草案）》和《浙江定海德商村镇银行股份有限公司董事会议事规则（修改草案）》5 项议案。会议由浙江乾勇律师事务所律师给予法律见证。

2. 本行于 2025 年 11 月 28 日召开了 2025 年第一次临时股东大会，会议应到股东 8 名，全部表决权 13200 万票，会议实到股东及股东代理人 7 名，所持表决权 11880 万票，占全部表决权的 11880%，符合公司法和公司章程的规定，会议由董事会召集。经投票表决通过了《浙江定海德商村镇银行股份有限公司关于浙江华鼎机械有限公司等股东申请股权转让的议案》。会议由浙江乾勇律师事务所律师给予法律见证。

二、董事会的构成及其工作情况

（一）董事会职责

董事会对股东大会负责，是本行的经营决策机构。董事会依法行使如下主要职责：负责召集股东大会，向股东大会提出提案并报告工作；执行股东大会决议；制订增加或减少注册资本、发行债券或其他债券及上市的方案；制订本行的重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散、清算或变更公司形式的方案；选举产生董事长，按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；制订本行发展战略和中长期发展规划及本行支农支小发展战略，并监督战略实施；决定本行年度经营考核指标，并批准本行年度经营计划；制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定本行的基本管理制度、风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；负责本行信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善本行的公司治理；制订章程修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；确定董事会各专门委员会主任委员及委员；提请股东大会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管理责任；制订本行年度财务预决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；审议批准本行内部管理机构 and 分支机构设置；审议批准本行年度内部审计工作报告；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作，监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；听取银行保险监督管理机构等对本行的监管意见及本行执行整改情况的报告；本章

程规定和股东大会授予的其他权利。

(二) 董事会成员基本情况

类别	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	个人持股股份 (万股)	派出单位持有 股份(万股)
执行董事	沈月明	男	1972 年 11 月	本科	定海德商村镇银行董事长	0	7440
执行董事	颜军杰	男	1988 年 11 月	本科	定海德商村镇银行副行长（主持工作）	0	0
执行董事	余立彬	男	1990 年 1 月	本科	定海德商村镇银行副行长	0	7440
执行董事	韩栋	男	1988 年 10 月	本科	定海德商村镇银行行长助理	0	0
非执行董事	徐周旭	男	1973 年 12 月	初中	浙江精劲机械有限公司监事	0	660

(三) 董事会工作情况

1. 董事会会议召开情况

报告期内，本行共召开 4 次董事会例行会议。

(1) 本行于 2025 年 2 月 24 日召开第四届董事会第三次会议，会议审议通过了《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2024 年度经营管理工作报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司董事会关于 2024 年度高级管理层成员经营业绩评价报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司董事会关于 2024 年度高级管理层成员经营业绩评价报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2025 年反洗钱工作计划（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2024 年度关联交易情况报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2024 年度内部审计工作报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2024 年度内部控制评价报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2025 年内部审计工作计划（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2024 年度主要股东情况评估报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司涉刑案件风险防控管理办法（草案）》、《浙

江定海德商村镇银行股份有限公司关联交易管理实施细则（修改草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司关于 2025 年不良贷款核销的议案（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司董事会风险管理委员会议事规则（修改草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司关于在董事会下设审计与关联交易控制委员会的议案（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司董事会审计与关联交易控制委员会议事规则（草案）》和《浙江定海德商村镇银行股份有限公司关于调整董事会各专门委员会委员的议案》，共十六项议案。

（2）本行于 2025 年 4 月 24 日召开第三四届董事会第四次会议，会议审议通过了《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2024 年董事会工作报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2024 年度报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2024 年度财务决算及 2025 年度财务预算报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2024 年度利润分配方案（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2025 年一季度经营管理工作报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司高级管理人员 2025 年度薪酬考核办法（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司董事会议事规则（修改草案）》和《浙江定海德商村镇银行股份有限公司操作风险管理办法（草案）》共八项议案。

（3）本行于 2025 年 8 月 11 日召开第四届董事会第五次会议，会议审议通过了《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2025 年上半年度经营管理工作报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2025 年上半年度反洗钱工作报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司董事会对董事长 2025-2026 年授权方案（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司董事会对高级管理层

2025-2026 年授权书（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司流动性风险管理实施细则（草案）》共五项议案。

（4）本行于 2025 年 10 月 27 日召开第四届董事会第六次会议，审议通过了《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2025 年三季度经营管理工作报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司关于不良贷款核销的议案（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司关于浙江华鼎机械有限公司等股东申请股权转让的议案》和《浙江定海德商村镇银行股份有限公司关于徐周旭同志辞去董事、董事会各专业委员会委员的议案》共四项议案。

2.董事会对股东大会的执行情况

报告期内，董事会按照股东大会的决议，制定工作计划，落实措施，严格执行股东大会通过的预算方案，在预算指标下落实各项经营任务。

3.董事会专门委员会会议召开情况

报告期内，共召开董事会专门委员会会议 13 次，其中提名与薪酬委员会会议 3 次，风险管理委员会会议 5 次，消费者权益保护委员会会议 2 次，审计与关联交易控制委员会会议 3 次。

三、监事会的构成及其工作情况

（一）监事会职责

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，对董事会、高级管理层及其成员进行监督，防止其滥用职权，侵犯股东权益。监事会依法行使如下主要职责：监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行情况的发展战略；监督本行支农支小发展战略执行情况；对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；对本行经营决策、财务管理和活动、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改，指导本行内部审计工作；对董事的选聘程序进行监

督；对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；评价董事、监事、高级管理人员履职情况；

当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；根据需要，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；对董事、董事长及高级管理人员进行质询；法律法规、监管规定和公司章程规定的其他事项。

（二）监事会成员基本情况

类别	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	个人持股股份(万股)	派出单位持有股份(万股)
非职工监事	高佳	女	1989 年 7 月	本科	定海德商村镇银行监事会主席兼德清农商银行营业部副总经理	0	7440
非职工监事	徐唯	女	1972 年 10 月	本科	和海建设科技集团有限公司财务总监	0	1320
职工监事	刘佳璐	女	1992 年 12 月	本科	定海德商村镇银行办公室主管	0	0

（三）监事会工作情况

1. 监事会会议召开情况

报告期内，本行共召开 4 次监事会例行会议。

（1）本行于 2025 年 2 月 24 日召开第四届监事会第三次会议，会议审议通过了《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2024 年度监事会工作报告（草案）》和《浙江定海德商村镇银行股份有限公司监事会 2024 年度经营情况意见函（草案）》共二项议案。

（2）本行于 2025 年 4 月 24 日召开四届监事会第四次会议，会议审议通过了《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2024 年度报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司监事会对董事 2024 年度履职评价的报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司监事会对监事 2024 年度履职评价的报告（草案）》、《浙

江定海德商村镇银行股份有限公司监事会对高级管理层成员 2024 年度履职评价的报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2025 年第一季度监事会工作报告（草案）》和《浙江定海德商村镇银行股份有限公司监事会 2025 年一季度经营情况意见函（草案）》共六项议案。

（3）本行于 2025 年 8 月 11 日召开第四届监事会第五次会议，会议审议通过了《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2025 年上半年度监事会工作报告（草案）》和《浙江定海德商村镇银行股份有限公司监事会 2025 年上半年度经营情况的意见函（草案）》共二项议案。

（4）本行于 2025 年 10 月 27 日召开第四届监事会第六次会议，会议审议通过了《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2025 年三季度监事会工作报告（草案）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司监事会 2025 年三季度经营情况的意见函（草案）》和《浙江定海德商村镇银行股份有限公司关于徐唯同志辞去非职工监事的议案》共三项议案。

2.监事会发表的独立意见

报告期内，为维护股东和员工的利益，监事会根据《公司法》及本行章程有关规定，对财务状况及董事、高级管理层人员履职情况进行了监督。具体情况如下：

（1）监督本行依法经营情况

报告期内，定海德商村镇银行依法经营，规范管理，经营业绩客观真实，决策程序合法有效，没有发现董事、经营管理层在履行职责时有违反法律、法规、本行章程或损害股东利益的行为。

（2）监督本行财务状况

监事会认真审查了定海德商村镇银行 2025 年度会计财务状况及

审计报告，认为该报告内容真实、准确、完整，客观反映了本行财务状况和经营成果。

（3）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各类报告和提案没有异议，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

四、高级管理层成员构成及其工作情况

（一）高级管理层职责

高级管理层是本行的执行机构，在董事会的授权下开展经营工作。高级管理层依法行使以下主要职责：组织实施董事会和股东大会决议；拟订并向董事会提交经营计划（含支农支小发展计划）和投资方案；拟订本行内部管理机构设置方案及分支机构的设置与撤并方案；拟订本行的基本管理制度和具体业务操作办法；决定本行职工的工资、福利、奖惩，决定本行职工的聘用和解聘；决定聘任或者解聘应由董事会聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门及分支机构负责人，按照董事会批准的方案决定其工资、福利、奖惩；组织开展风险识别、计量、控制、监控、报告等各项风险管理工作；授权内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行保险监督管理机构和董事会、董事会报告；其他依据适用法律和本章程规定应由高级管理层行使的职责。

（二）高级管理层成员构成及分工情况

职务	姓名	性别	出生年月	学历	责任分工	持有股份 (股)
副行长(主持工作)	颜军杰	男	1988 年 11 月	本科	主持高级经营管理层工作。主管财务会计部、信息科技部、反洗钱工作；联系办公室（基建、食堂、文优）。联系盐仓支行、岑港支行。	0
副行长	余立彬	男	1990 年 1 月	本科	协助行长分管合规与风险管理部、保卫部、消费者权益保护工作,联系办公室（纪律检查）、审计条线。联系干览支行。	0
行长助理	韩栋	男	1988 年 10 月	本科	协助行长分管业务管理部，联系办公室（青、妇、工会）。联系城东支行、新城支行。	0

五、薪酬制度及当年董事、监事、高级管理人员薪酬情况

（一）薪酬制度

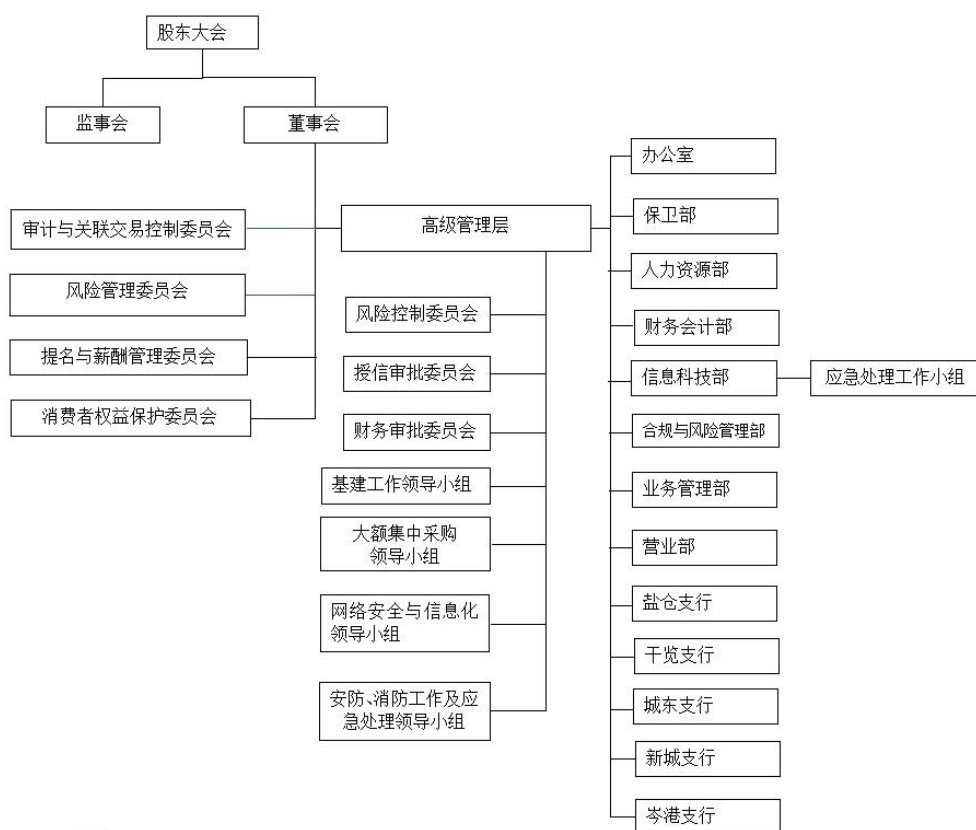
本行制定了《浙江定海德商村镇银行股份有限公司高级管理人员 2025 年度薪酬考核办法》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司员工薪酬管理暂行办法（2025 年第二次修订）》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2025 年度业务机构负责人绩效薪酬考核办法》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2025 年度管理部门员工绩效薪酬考核办法》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2025 年度会计主管绩效薪酬考核办法》、《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2025 年客户经理绩效薪酬考核办法》和《浙江定海德商村镇银行股份有限公司 2025 年度柜员绩效薪酬考核办法》。

（二）2025 年董事、监事、高级管理人员薪酬

报告期内，在本行领取薪酬的执行董事、职工监事、高级管理人员共 5 人，报告期内实际领取薪酬总额（税后）161.26 万元。报告期内，非执行董事及非职工监事无领取津贴情况。未出现高管人员绩效薪酬追索扣回情形，追索扣回七名中层管理人员延期支付薪酬 17600 元。

六、部门和分支机构设置情况

（一）报告期末本行组织架构



（二）部门设置情况和分支机构设置情况

报告期内，本行设有办公室、合规与风险管理部、财务会计部、业务管理部、人力资源部、保卫部和信息科技部 7 个职能部门，辖内开设总行营业部、盐仓支行、干览支行、城东支行、新城支行和岑港支行 6 家支行。

七、本行对公司治理情况的整体评价

报告期内，本行严格按照《公司法》、《村镇银行监管指引》以及本行章程的规定，进一步完善法人治理结构，按照人民银行、国家金融监督管理总局以及行业管理部门的有关要求开展业务经营，充分发挥各个利益相关者特别是董、监事的作用，确保合规稳健经营和快速发展，有效保障了相关权益人的利益，为社会创造价值。

第八章 重大事项

一、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况。

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项，未发生重大经济案件。

二、报告期内，本行无收购、合并及出售重大资产事项。

三、报告期内，本行关联交易正当公平，没有损害股东和本行利益。

四、报告期内，本行在风险管理及内控有效性检查中因贷款五级分类不准确被国家金融监督管理总局舟山监管分局处经济处罚 30 万元，其董事、监事、经营管理人员均未受行政机关的处罚。

五、报告期内，徐周旭同志辞去董事职务。徐唯同志辞去监事职务。

第九章附录

一、2025 年度财务会计报表（资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表）

二、2025 年度外部审计机构出具的审计报告全文（主页部分）

资产负债表

01表

编制单位：浙江定海德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	注释号	2025年12月31日	2024年12月31日	负债及所有者权益	注释号	2025年12月31日	2024年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1、	94,716,036.09	83,807,549.60	向中央银行借款			
存放联行款项				联行存放款项			
存放同业款项	2、	102,119,889.21	96,043,406.53	同业及其他金融机构存放款	10、		10,000,000.00
贵金属				拆入资金			
拆出资金				交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
持有待售资产				吸收存款	11、	1,532,506,945.34	1,490,076,659.54
发放贷款和垫款	3、	1,459,006,456.77	1,441,968,041.68	应付职工薪酬	12、	47,103.11	1,373,876.93
金融资产：				应交税费	13、	680,065.22	1,060,777.36
交易性金融资产				持有待售负债			
债权投资				租赁负债	14、	2,600,503.40	539,282.63
其他债权投资				预计负债			
其他权益工具投资				应付债券			
长期股权投资				递延所得税负债	8、	541,528.71	567,151.46
投资性房地产				其他负债	15、	2,755,525.13	2,215,171.61
固定资产	4、	21,483,187.23	23,493,372.05	负债合计		1,539,131,670.91	1,505,832,919.53
在建工程				所有者权益：			
使用权资产	5、	3,384,959.00	786,470.53	股本	16、	132,000,000.00	132,000,000.00
无形资产	6、	5,162,103.66	5,348,308.85	其他权益工具			
长期待摊费用	7、	62,218.36	474,767.91	其中：优先股			
抵债资产				永续债			
递延所得税资产	8、	6,483,261.54	6,156,118.38	资本公积			
其他资产	9、	370,459.73	255,475.75	减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	17、	789,458.33	684,927.75
				一般风险准备	18、	16,180,059.44	15,239,284.26
				未分配利润	19、	4,687,382.91	4,576,379.74
				所有者权益合计		153,656,900.68	152,500,591.75
资产总计		1,692,788,571.59	1,658,333,511.28	负债及所有者权益总计		1,692,788,571.59	1,658,333,511.28

董事长：

行长：

会计机构负责人：

利 润 表

02表

编制单位：浙江定海德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	2025年度	2024年度	项 目	注释号	2025年度	2024年度
一、营业收入		45,365,322.29	40,144,749.04	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,521,770.33	4,357,136.50
（一）利息净收入	20、	45,172,145.11	40,110,825.43	加：营业外收入	28、	137,770.12	75,864.55
利息收入		75,421,302.93	74,304,868.84	减：营业外支出	29、	331,777.68	315,314.68
利息支出		30,249,157.82	34,194,043.41	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		3,327,762.77	4,117,686.37
（二）手续费及佣金净收入	21、	17,661.00	1,835.61	减：所得税费用	30、	2,171,453.84	3,072,380.61
手续费及佣金收入		72,841.61	74,688.94	五、净利润（亏损以“-”号填列）		1,156,308.93	1,045,305.76
手续费及佣金支出		55,180.61	72,853.33	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,156,308.93	1,045,305.76
（三）投资收益（损失以“-”号填列）				（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				六、其他综合收益的税后净额			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以“-”号填列）				（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
（四）其他收益	22、	174,600.00	32,088.00	1. 重新计量设定受益计划变动额			
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）				3. 其他权益工具投资公允价值变动			
（七）其他业务收入				4. 其他不可转损益综合收益			
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	23、	916.18		（二）将重分类进损益的其他综合收益			
二、营业支出		41,843,551.96	35,787,612.54	1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
（一）税金及附加	24、	571,445.01	557,102.54	2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动			
（二）业务及管理费	25、	27,273,442.05	29,019,980.56	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（三）信用减值损失	26、	13,948,664.90	6,210,529.44	4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备			
（四）其他资产减值损失	27、	50,000.00		5. 可供出售金融资产公允价值变动			
（五）其他业务成本				6. 其他可转损益综合收益			
				七、综合收益总额		1,156,308.93	1,045,305.76

董事长：

行长：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

04表-1

编制单位：浙江定海德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2025年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上期期末余额	132,000,000.00						684,927.75	15,239,284.26	4,576,379.74	152,500,591.75	
加：会计政策变更及其他											
前期差错更正											
二、本期期初余额	132,000,000.00						684,927.75	15,239,284.26	4,576,379.74	152,500,591.75	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							104,530.58	940,775.18	111,003.17	1,156,308.93	
（一）综合收益总额									1,156,308.93	1,156,308.93	
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入资本											
2.股份支付计入所有者权益的金额											
3.其他											
（三）利润分配							104,530.58	940,775.18	-1,045,305.76		
1.提取盈余公积							104,530.58		-104,530.58		
2.提取一般风险准备								940,775.18	-940,775.18		
3.对所有者（或股东）的分配											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（股本）											
2.盈余公积转增资本（股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	132,000,000.00						789,458.33	16,180,059.44	4,687,382.91	153,656,900.68	

董事长：

行长：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

04表-2

编制单位：浙江定海德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上期期末余额	132,000,000.00							630,914.46	14,753,164.64	4,071,206.89	151,455,285.99
加：会计政策变更及其他											
前期差错更正											
二、本期期初余额	132,000,000.00							630,914.46	14,753,164.64	4,071,206.89	151,455,285.99
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-							54,013.29	486,119.62	505,172.85	1,045,305.76
（一）综合收益总额										1,045,305.76	1,045,305.76
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入资本											
2.股份支付计入所有者权益的金额											
3.其他											
（三）利润分配								54,013.29	486,119.62	-540,132.91	
1.提取盈余公积								54,013.29		-54,013.29	
2.提取一般风险准备									486,119.62	-486,119.62	
3.对所有者（或股东）的分配											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（股本）											
2.盈余公积转增资本（股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	132,000,000.00							684,927.75	15,239,284.26	4,576,379.74	152,500,591.75

董事长：

行长：

会计机构负责人：

审计报告

上会浙报字(2026)第 0072 号

浙江定海德商村镇银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了浙江定海德商村镇银行股份有限公司(以下简称“定海德商村镇银行”)的财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了定海德商村镇银行 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于定海德商村镇银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

定海德商村镇银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估定海德商村镇银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算定海德商村镇银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督定海德商村镇银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(一)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二)了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对定海德商村镇银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致定海德商村镇银行不能持续经营。

(五)评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

上会会计师事务所(特殊普通合伙)浙江分所 中国注册会计师：鲍晓丰

中国注册会计师：胡田田

中国 • 杭州

二〇二六年三月三十一日