

河北安国农村商业银行股份有限公司
2018 年度、2019 年度及 2020 年 1-3 月
财务报表
审计报告书

河北蓝天会计师事务所有限公司

地址：保定市复兴西路 77 号直隶大厦 29 层

邮编：071051

电话：(0312) 3135500 、 3111689

传真：(0312) 3135500

目 录

一、审计报告

二、审计报告附送

1. 资产负债表
2. 利润表
3. 现金流量表
4. 股东权益变动表
5. 财务报表附注

三、审计报告附件

1. 河北蓝天会计师事务所有限公司营业执照复印件
2. 河北蓝天会计师事务所有限公司执业证书复印件
3. 注册会计师执业证书复印件

河北蓝天会计师事务所有限公司

审 计 报 告

蓝天年审字[2020]第 113 号

河北安国农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了河北安国农村商业银行股份有限公司（以下简称“安国农商银行”）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2020 年 03 月 31 日的资产负债表，2018 年度、2019 年度、2020 年 1-3 月的利润表、现金流量表、股东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，公允反映了河北安国农村商业银行股份有限公司 2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日、2020 年 03 月 31 日的财务状况以及 2018 年度、2019 年度、2020 年 1-3 月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，我们独立于安国农商银行，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、其他信息

安国农商银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

安国农商银行管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估安国农商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安国农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督安国农商银行的财务报告过程。

五、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：

（1）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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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,就可能导致对安国农商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安国农商银行不能持续经营。

(5) 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。

河北蓝天会计师事务所有限公司

中国 保定

中国注册会计师:

中国注册会计师:

2020年6月30日



资产负债表

编制单位：河北安国农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项目	行次	注释号	2020年03月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
流动资产：	1				
现金及存放中央银行款项	2		880,135,505.43	820,552,294.89	897,884,894.67
贵金属	3		-	-	-
存放联行款项	4		28,740.41	-	-
存放同业款项	5		866,019,527.31	700,600,204.24	3,168,821,676.15
拆出资金	6		-	197,000,000.00	-
交易性金融资产	7		-	-	-
衍生金融资产	8		-	-	-
买入返售金融资产	9		-	-	-
应收款项类金融资产	10		-	-	-
应收利息	11		39,601,649.96	40,405,287.42	39,231,590.54
应收股利	12		-	-	-
其他应收款	13		1,641,359.25	204,083.03	411,713.91
流动资产合计	14		1,787,426,782.36	1,758,761,869.58	4,106,349,875.27
非流动资产：	15				
发放贷款和垫款	16		6,367,853,575.81	6,092,521,452.57	5,106,019,859.82
可供出售金融资产	17		3,116,913,279.03	2,750,359,268.58	-
持有至到期投资	18		1,059,926,753.34	1,060,272,786.94	1,051,636,689.12
长期股权投资	19		1,379,000.00	1,379,000.00	1,379,000.00
投资性房地产	20		-	-	-
固定资产	21		33,283,551.31	26,973,490.95	30,096,163.33
在建工程	22		5,083,972.06	10,694,098.66	10,807,734.05
固定资产清理	23		-	-	-
无形资产	24		1,721,393.67	1,738,180.33	1,805,326.91
长期待摊费用	25		519,421.75	634,424.13	878,536.65
抵债资产	26		-	-	-
递延所得税资产	27		54,826,323.81	59,471,562.53	58,494,197.47
待处理财产损益	28		-	-	-
其他资产	29		-	-	-
非流动资产合计	30		10,641,507,270.78	10,004,044,264.69	6,261,117,507.35
资产总计	31		12,428,934,053.14	11,762,806,134.27	10,367,467,382.62

资产负债表

编制单位：河北安国农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项目	行次	注释号	2020年03月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
流动负债：	32				
向中央银行借款	33		-	-	-
联行存放款项	34		-	-	-
同业及其他金融机构存放款	35		180,000,000.00	150,000,000.00	
拆入资金	36		-	-	-
交易性金融负债	37		-	-	-
衍生金融负债	38		-	-	-
卖出回购金融资产款	39		-	-	-
吸收存款	40		11,028,637,534.79	10,356,687,174.36	9,273,041,927.03
应付职工薪酬	41		2,113,582.87	11,913,640.87	14,084,778.30
应交税费	42		34,253,498.11	13,177,317.48	17,107,081.79
应付利息	43		268,718,501.26	265,120,322.43	213,842,958.67
应付股利	44		224,186.36	91,528,836.94	104,086,363.41
其他应付款	45		8,171,101.25	8,883,304.91	6,250,728.34
流动负债合计	46		11,522,118,404.64	10,897,310,596.99	9,628,413,837.54
非流动负债：	47				
预计负债	48		-	-	-
应付债券	49		-	-	-
递延所得税负债	50				
其他负债	51		2,127,301.27	10,515,422.18	979,326.30
非流动负债合计	52		2,127,301.27	10,515,422.18	979,326.30
负债合计	53		11,524,245,705.91	10,907,826,019.17	9,629,393,163.84
所有者权益（或股东权益）：	54				
实收资本（股本）	55		456,883,488.00	456,883,488.00	415,348,625.00
其中：法人股股本	56		238,150,000.00	238,150,000.00	216,500,000.00
自然人股股本	57		218,733,488.00	218,733,488.00	198,848,625.00
资本公积	58		34,500,000.00	34,500,000.00	34,500,000.00
减：库存股	59		-	-	-
盈余公积	60		70,894,539.62	70,894,539.62	50,797,863.19
一般风险准备	61		210,403,905.37	210,403,905.37	190,307,228.94
未分配利润	62		132,006,414.24	82,298,182.11	47,120,501.65
归属于母公司所有者权益合计	63		904,688,347.23	854,980,115.10	738,074,218.78
* 少数股东权益	64		-	-	-
所有者权益合计	65		904,688,347.23	854,980,115.10	738,074,218.78
负债和所有者权益总计	66		12,428,934,053.14	11,762,806,134.27	10,367,467,382.62

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

编制单位：河北安国农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项目	行次	注释号	2020年1-3月发生额	2019年度发生额	2018年度发生额
一、营业总收入	1		94,807,002.62	365,630,693.08	403,535,693.34
（一）利息净收入	2		59,519,248.20	295,556,110.74	358,752,861.86
利息收入	3		126,822,171.33	525,566,756.88	540,381,832.41
利息支出	4		67,302,923.13	230,010,646.14	181,628,970.55
（二）手续费及佣金净收入	5		-252,624.72	132,548.54	2,690,097.63
手续费及佣金收入	6		542,015.13	4,027,748.94	4,350,782.05
手续费及佣金支出	7		794,639.85	3,895,200.40	1,660,684.42
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8		35,540,379.14	69,135,176.67	41,112,067.18
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		-	-	-
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10		-	-	-
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11		-	-	-
（六）其他业务收入	12		-	806,857.13	980,666.67
二、营业总成本	13		38,665,558.84	144,523,744.78	212,803,722.96
（一）营业税金及附加	14		577,432.34	1,926,001.99	1,666,531.98
（二）业务及管理费	15		17,521,545.46	98,829,850.86	94,755,146.15
（三）资产减值损失	16		20,566,581.04	43,767,891.93	116,382,044.83
（四）其他业务成本	17		-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18		56,141,443.78	221,106,948.30	190,731,970.38
加：营业外收入	19		28,050.00	189,779.84	316,388.03
减：营业外支出	20		800,000.00	38,939.35	1,451,359.98
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	21		55,369,493.78	221,257,788.79	189,596,998.43
减：所得税费用	22		23,090,217.36	56,179,177.57	35,189,329.19
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	23		32,279,276.42	165,078,611.22	154,407,669.24
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	24		32,279,276.42	165,078,611.22	154,407,669.24
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	25		-	-	-
六、其他综合收益的税后净额	26		-	-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	27		-	-	-
1、重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	28		-	-	-
2、权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	29		-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	30		-	-	-
1、权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	31		-	-	-
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	32		-	-	-
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	33		-	-	-
4、现金流量套期损益的有效部分	34		-	-	-
5、外币财务报表折算差额	35		-	-	-
七、综合收益总额	36		32,279,276.42	165,078,611.22	154,407,669.24
归属于母公司所有者的综合收益总额	37		32,279,276.42	165,078,611.22	154,407,669.24
* 归属于少数股东的综合收益总额	38		-	-	-
八、每股收益：	39		-	-	-
基本每股收益	40		0.07	0.36	0.37
稀释每股收益	41		0.07	0.36	0.37

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

农村合作金融机构现金流量表

客户名称：河北安国农村商业银行股份有限公司

金额单位：元

项 目	行次	2018年度	2019年度	2020年1-3月	项 目	行次	2018年度	2019年度	2020年1-3月
一、经营活动产生的现金流量：	1				投资支付的现金	23	226,700,000.00	3,024,811,135.32	1,621,269,242.89
客户存款和同业存放款项净增加额	2	1,206,242,442.12	1,464,914,490.22	1,071,158,002.37	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	24	12,376,069.29	4,150,555.53	2,497,150.00
向中央银行借款净增加额	3				支付其他与投资活动有关的现金	25			
向其他金融机构拆入资金净增加额	4				投资活动现金流出小计	26	239,076,069.29	3,028,961,690.85	1,623,766,392.89
收取利息、手续费及佣金的现金	5	471,232,286.91	541,385,258.53	159,968,424.45	投资活动产生的现金流量净额	27	287,503,298.28	-2,739,867,551.07	-1,089,648,463.01
收到其他与经营活动有关的现金	6	2,747,393.23	7,154,739.46	1,926,057.53	三、筹资活动产生的现金流量：	28			
经营活动现金流入小计	7	1,680,222,122.26	2,013,454,488.21	1,233,052,484.35	吸收投资收到的现金	29			
客户贷款及垫款净增加额	8	661,391,035.90	1,030,053,233.92	290,150,865.70	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	30			
存放中央银行和同业款项净增加额	9	665,137,360.12	-2,321,265,659.91	-28,418,583.40	发行债券收到的现金	31			
向其他金融机构拆出资金净增加额	10		200,000,000.00	-200,000,000.00	收到其他与筹资活动有关的现金	32			
支付利息、手续费及佣金的现金	11	198,093,157.79	182,556,674.56	64,499,384.15	筹资活动现金流入小计	33	0.00	0.00	0.00
支付给职工以及为职工支付的现金	12	60,367,364.90	69,907,877.54	19,806,134.09	偿还债务支付的现金	34			
支付的各项税费	13	101,167,962.92	71,251,887.94	16,251,678.00	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	35	62,101,181.75	104,136,282.05	68,692,166.50
支付其他与经营活动有关的现金	14	10,615,880.19	9,087,801.94	8,027,150.63	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	36			
经营活动现金流出小计	15	1,696,772,761.82	-758,408,184.01	170,316,629.17	支付其他与筹资活动有关的现金	37			
经营活动产生的现金流量净额	16	-16,550,639.56	2,771,862,672.22	1,062,735,855.18	筹资活动现金流出小计	38	62,101,181.75	104,136,282.05	68,692,166.50
二、投资活动产生的现金流量：	17				筹资活动产生的现金流量净额	39	-62,101,181.75	-104,136,282.05	-68,692,166.50
收回投资收到的现金	18	501,738,333.38	231,470,000.00	510,516,633.63	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	40			
取得投资收益收到的现金	19	24,837,368.62	57,601,599.78	23,601,296.25	五、现金及现金等价物净增加额	41	208,851,476.97	-72,141,160.90	-95,604,774.33
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	20	3,665.57	22,540.00		加：期初现金及现金等价物余额	42	531,393,823.38	740,245,300.35	668,104,139.45
收到其他与投资活动有关的现金	21				六、期末现金及现金等价物余额	43	740,245,300.35	668,104,139.45	572,499,365.12
投资活动现金流入小计	22	526,579,367.57	289,094,139.78	534,117,929.88					

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

2020年1-3月

金额单位：元

2019年度

金额单位：元

项目	行次	本 期 金 额												上 年 金 额													
		归属于母公司所有者权益												归属于母公司所有者权益													
		实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
加：会计政策变更	2																										
前期差错更正	3																										
其他	4																										
二、本年初余额	5	456,883,488.00	-	34,500,000.00	-	-	-	70,884,539.02	210,403,905.37	82,281,182.11	17,428,955.71	17,428,955.71	854,889,115.10	415,348,853.00	34,500,000.00	-	50,737,853.19	190,307,226.94	1,659,120.18	-	-	-	1,659,120.18	-	-	1,659,120.18	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（一）综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入普通股	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）专项储备使用	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取专项储备	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.使用专项储备	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：法定公积金	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
任意公积金	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
专项储备	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
企业发行费用	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
净利润归投资	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.结转重新计量设定受益计划净资产变动	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	32	456,883,488.00	-	34,500,000.00	-	-	-	70,884,539.02	210,403,905.37	132,006,414.24	904,689,347.23	904,689,347.23	456,883,488.00	34,500,000.00	-	70,884,539.02	210,403,905.37	82,281,182.11	1,659,120.18	-	-	-	1,659,120.18	-	-	854,889,115.10	854,889,115.10

与资产处置收益、公允价值变动收益、与资产减值损失、其他综合收益

会计政策变更和前期差错更正：仅指列报中14-26行，反映企业本年及上年会计政策变更和会计差错更正等对上年及以前年度所有者权益的影响金额。本年年初余额：5行14-26行反映企业在本年年初所有者权益的基础上，考虑本年及上年会计政策变更和前期差错更正等对上年及以前年度所有者权益的影响金额而得出的本年年初所有者权益金额。5行1-13行反映企业考虑本年会计政策变更及前期差错更正等对以前年度的影响而得出的本年年初所有者权益金额。本年所有者权益32行14-26行反映企业考虑本年会计政策变更及前期差错更正等对以前年度的影响而得出的上年末所有者权益金额。32行1-13行反映企业考虑本年会计政策变更及前期差错更正等对以前年度的影响而得出的上年末所有者权益金额。32行1-13行反映企业综合收益总额：反映企业当年综合收益总额，应根据当年利润表中“其他综合收益的税后净额”和“净利润”项目填列。结转重新计量设定受益计划净资产变动：按年计算的设定受益计划净资产变动扣除当期损益所有者权益的金额。13行=（14+15）行。

所有者权益变动表

项目	行次	本 期 金 额													上 年 金 额												
		归属于母公司所有者权益													归属于母公司所有者权益												
		实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
加：会计政策变更	1	415,348,625.00	-	34,500,000.00	-	-	-	60,797,863.19	190,307,228.94	47,120,501.65	-	738,074,218.78	-	738,074,218.78	415,348,625.00	-	34,500,000.00	-	-	-	30,932,737.30	170,442,103.06	31,193,880.89	-	682,417,046.24	-	682,417,046.24
前期差错更正	2																										
其他	3																										
二、本年期初余额	4									1,669,120.18		1,669,120.18		1,669,120.18													
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	415,348,625.00	-	34,500,000.00	-	-	-	60,797,863.19	190,307,228.94	48,785,621.83	-	738,743,338.96	-	738,743,338.96	415,348,625.00	-	34,500,000.00	-	-	-	30,932,737.30	170,442,103.06	36,280,240.94	-	687,503,706.29	-	687,503,706.29
（一）综合收益总额	6	41,534,863.00	-	-	-	-	-	20,096,676.43	20,096,676.43	33,506,560.28	-	115,236,776.14	-	115,236,776.14							19,865,125.89	19,865,125.89	10,840,260.71	-	50,570,512.49	-	50,570,512.49
1. 提取盈余公积	7							-		165,076,611.22		165,076,611.22		165,076,611.22							-	-	154,407,669.24		154,407,669.24		154,407,669.24
（二）所有者投入和减少资本	8	41,534,863.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,534,863.00	-	41,534,863.00							-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入普通股	9							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	10							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	12							-	-	-	-	41,534,863.00	-	41,534,863.00							-	-	-	-	-	-	-
（三）专项储备提取和使用	13							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
1. 提取专项储备	14							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
2. 使用专项储备	15							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	16							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	17							-	-	-	-	-	-	-							19,865,125.89	19,865,125.89	-	-	-	-	-
其中：法定公积金	18							-	-	-	-	-	-	-							19,865,125.89	19,865,125.89	-	-	-	-	-
任意公积金	19							-	-	-	-	-	-	-							19,865,125.89	19,865,125.89	-	-	-	-	-
# 储备基金	20							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
# 企业发展基金	21							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
# 利润归还投资	22							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	23							-	-	-	-	-	-	-							19,865,125.89	19,865,125.89	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	24							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	25							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	26							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	27							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	28							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	29							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	30							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	31							-	-	-	-	-	-	-							-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	32	466,883,488.00	-	34,500,000.00	-	-	-	70,894,539.62	210,403,906.37	82,298,182.11	-	854,980,115.10	-	854,980,115.10	415,348,625.00	-	34,500,000.00	-	-	-	50,797,863.19	190,307,228.94	47,120,601.65	-	738,074,218.78	-	738,074,218.78

会计政策变更和前期差错更正：仅填列表中14～26行，反映企业本年及上年会计政策变更和会计差错更正等对上年及以前年度所有者权益的累积影响金额。

本年年初余额：5行14～26行反映企业在上年年末所有者权益金额的基础上，考虑本年及上年会计政策变更和前期差错更正等对上年及以前年度所有者权益的累积影响调整后的上年年初所有者权益金额；5行1～13行反映企业考虑本年会计政策变更及前期差错更正等对以前年度的影响调整后得出的本年初所有者权益金额。与1行1～13行、9行1～13行、29行14～26行反映企业考虑本年会计政策变更及前期差错更正等对以前年度的影响调整后得出的上年年末所有者权益金额；32行1～13行反映企业本年年初所有者权益金额。

综合收益总额：反映企业当年的综合收益总额，应根据当年利润表中“其他综合收益的税后净额”和“净利润”项目填列。

结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动：按年计算的设定受益计划净负债或净资产变动结转所有者权益的金额。

13行=（14+15）行

所有者权益变动表

金额单位：元

2018年1~12月

2017年度

金额单位：元

项目	行次	本 期 金 额											上 年 金 额														
		归属于母公司所有者权益											归属于母公司所有者权益														
		实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
一、上年年末余额	0	1																									
加：会计政策变更	1	415,348,625.00	-	34,500,000.00	-	-	30,932,737.30	170,442,103.05	31,193,580.89	-	682,417,046.24	-	682,417,046.24	415,348,625.00	-	34,500,000.00	-	-	-	16,310,262.21	105,135,171.60	-	572,234,058.81	-	572,234,058.81	26	
前期差错更正	2																										
其他	3																										
二、本年期初余额	4	415,348,625.00	-	34,500,000.00	-	-	30,932,737.30	170,442,103.05	5,086,660.05	-	5,086,660.05	-	5,086,660.05	415,348,625.00	-	34,500,000.00	-	-	-	16,310,262.21	105,135,171.60	-	572,234,058.81	-	572,234,058.81		
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	5																										
（一）综合收益总额	6	-	-	-	-	-	19,865,125.89	19,865,125.89	10,640,260.71	-	50,570,512.49	-	50,570,512.49	-	-	-	-	-	-	14,622,475.09	64,306,931.45	31,193,580.89	-	110,122,987.43	-	110,122,987.43	
（二）所有者投入和减少资本	7								154,407,669.24	-	154,407,669.24	-	154,407,669.24	154,407,669.24	-	-	-	-	-	-	-	151,657,849.93	-	151,657,849.93	-	151,657,849.93	
1.所有者投入普通股	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.其他权益工具持有者投入资本	9																										
3.股份支付计入所有者权益的金额	10																										
4.其他	11																										
（三）专项储备提取和使用	12																										
1.提取专项储备	13																										
2.使用专项储备	14																										
（四）利润分配	15																										
1.提取盈余公积	16	-	-	-	-	-	19,865,125.89	19,865,125.89	-143,567,408.53	-	-103,837,156.75	-	-103,837,156.75	-103,837,156.75	-	-	-	-	-	14,622,475.09	64,306,931.45	-120,464,269.04	-	-41,534,862.50	-	-41,534,862.50	
其中：法定公积金	17						19,865,125.89	19,865,125.89	-19,865,125.89	-	-19,865,125.89	-	-19,865,125.89	-19,865,125.89	-	-	-	-	-	14,622,475.09	-	-14,622,475.09	-	-	-	-	
任意公积金	18						19,865,125.89	19,865,125.89	-19,865,125.89	-	-19,865,125.89	-	-19,865,125.89	-19,865,125.89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.其他	19																										
# 储备基金	20																										
# 企业发展基金	21																										
# 利润归还投资	22																										
2.提取一般风险准备	23							19,865,125.89	-19,865,125.89	-	-103,837,156.75	-	-103,837,156.75	-103,837,156.75	-	-	-	-	-	-	64,306,931.45	-64,306,931.45	-	-	-	-	
3.对所有者（或股东）的分配	24																				-41,534,862.50	-41,534,862.50	-	-	-	-	
4.其他	25																										
（五）所有者权益内部结转	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.资本公积转增资本（或股本）	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.盈余公积转增资本（或股本）	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.盈余公积弥补亏损	29																										
4.结转重新计量设定受益计划净资产或净负债所产生的变动	30																										
5.其他	31																										
四、本期期末余额	32	415,348,625.00	-	34,500,000.00	-	-	50,797,863.19	190,307,228.94	47,120,501.65	-	738,074,218.78	-	738,074,218.78	415,348,625.00	-	34,500,000.00	-	-	-	30,932,737.30	170,442,103.05	31,193,580.89	-	682,417,046.24	-	682,417,046.24	

会计政策变更和前期差错更正：仅填列表中14~26行，反映企业本年及上年会计政策变更和会计差错更正等对上年及以前年度所有者权益的累积影响金额。

本年年初余额：5行14~26行反映企业在本年年初所有者权益的基础上，考虑本年及上年会计政策变更和前期差错更正等对上年及以前年度所有者权益的累积影响调整后的上年年初所有者权益金额；5行1~13行反映企业本年会计政策变更及前期差错更正等对以前年度所有者权益调整后的本年年初所有者权益

本年年末余额：32行14~26行反映企业本年会计政策变更及前期差错更正等对以前年度所有者权益调整后的上年年末所有者权益金额；32行1~13行反映企业本年年末所有者权益

综合收益总额：反映企业当年的综合收益总额，应根据当年利润表中“其他综合收益的税后净额”和“净利润”项目填列。

结转重新计量设定受益计划净资产或净资产变动的变动：按年计算的设定受益计划净资产或净资产变动的变动数。

13行=（14+15）行？

河北安国农村商业银行股份有限公司

2018 年 1 月 1 日至 2020 年 03 月 31 日

财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 公司注册资本、注册地址、组织形式

1. 注册资本: 人民币 456,883,488.00 元。
2. 注册地址: 河北省安国市药华大路 126 号
3. 组织形式: 股份有限公司 (非上市)

(二) 公司的业务性质和主营经营活动

公司的经营范围: 1、吸收公众存款; 2、发放短期、中期和长期贷款; 3、办理国内结算; 4、办理票据承兑与贴现; 5、代理发行、代理兑付、承销政府债券; 6、买卖政府债券、金融债券; 7、从事同业拆借; 8、从事银行卡(借记卡)业务; 9、代理收付款项及代理保险业务; 10、经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。(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)

(三) 财务报表批准报出

本财务报表业经公司全体股东于 2020 年 6 月 30 日批准报出。

(四) 股东名称、出资额及出资比例

股 东	出资额 (万元)	出资比例(%)	出资方式
法 人	23,815.00	52.12	货币
自然人	21,873.35	47.88	货币
合 计	45,688.35	100.00	-

(五) 公司历史沿革

河北安国农村商业银行股份有限公司前身为安国市农村信用合作联社, 是按照 2004 年国务院办公厅关于进一步深化农村信用社改革试点的意见, 经中国银行业监督管理委员会河北监管局批准成立的农村合作金融机构。

安国市农村信用合作联社系由王京生等 8 名自然人股东和 11 名法人股东共同申请出资组建的股份合作制金融机构, 河北银监局已于 2006 年 10 月 16 日以银监冀局复[2006]262 号文件批复同意设立。

截至 2006 年 11 月 8 日, 本联社(筹) 已收到全体股东缴纳的实际出资额合计人民币

70,348,625.00 元,其中:注册资本合计人民币 46,000,000.00 元,实收资本合计人民币 46,000,000.00 元,实收资本占注册资本的 100%。缴纳的实际出资额大于实收资本人民币 24,348,625.00 元计入资本公积。

以上出资情况由河北蓝天会计师事务所有限公司出具蓝天设验字【2007】第 017 号《验资报告》。

安国市农村信用合作联社于 2006 年 12 月统一法人,2007 年 3 月 19 日在河北省保定市成立企业法人,取得经营金融业务许可证机构编码号:E0144S313060001。

2014 年 7 月根据中国银行业监督管理委员会河北监管局《河北银监局关于筹建安国市农村信用联社股份有限公司的批复》(冀银监复[2014]422 号),安国市农村信用联社股份有限公司筹建工作方案和社员代表大会决议以及发起人协议的规定,本公司(筹)申请登记的注册资本为人民币 16,534.8625 万元,其中由安国市农村信用合作联社原股金折转 7034.8625 万元;新股金募集 9,500.0000 万元。贵公司(筹)实收资本为人民币 16,534.8625 万元。

以上出资情况由河北蓝天会计师事务所有限公司出具蓝天设验字【2015】第 004 号《验资报告》。

根据《保定银监分局关于核准安国市农村信用联社股份有限公司定向募股方案的批复》(银监保局复[2016]89 号)、《安国市农村信用联社股份有限公司股东大会第二次会议关于审议通过定向募股方案的决议》、《安国市农村信用联社股份有限公司定向募股方案》,本公司申请增加实收资本人民币 250,000,000.00 元,由增资股东一次缴足,变更后的实收资本为人民币 415,348,625.00 元。

以上出资情况由河北蓝天会计师事务所有限公司出具蓝天变验(2017)003 号《验资报告》。

以 2017 年 3 月 31 日为清产核资基准日正式启动改制组建农商银行工作,2018 年取得[2018]44 号批复同意河北安国农村商业银行股份有限公司及河北安国农村商业银行股份有限公司伍仁桥支行等 22 家分支机构正式挂牌开业,经济性质为股份有限公司(非上市)。

以上改制情况由河北蓝天会计师事务所有限公司出具专审[2017]100 号安国联社清产核资报告。

根据《河北银监局关于筹建河北安国农村商业银行股份有限公司的批复》(冀银监复[2018]44 号)和《河北安国农村商业银行股份有限公司发起人协议书》的规定从符合发起人资格和条件的原安国市农村信用合作联社原社员股金折合转入 41,534.86 万股申请出资设立组建河北安国农村商业银行股份有限公司(筹)。

本公司(筹)发行和募集股份后,企业法人持有 21,650.00 万股,自然人持有 19,884.86 万股。募集股份以后拟申请登记的注册资本为人民币 41,534.86 万元

以上出资情况由河北蓝天会计师事务所有限公司出具蓝天设验字【2018】第 012 号《验资报告》。

2018 年,本公司董事会通过决议通过未分配利润增加股本金 4,153.486 万元。

变更后各股东认缴注册资本额和出资比例如下:

股 东	出资额(万元)	出资比例(%)	出资方式
法 人	23,815.00	52.12	货币
自然人	21,873.35	47.88	货币
合 计	45,688.35	100.00	-

(六) 经营机构设置情况

截止 2020 年 03 月 31 日,本行下设总行及分支机构共 22 家,分别为:

序号	机构名称	序号	机构名称
1	河北安国农村商业银行股份有限公司伍仁桥支行	12	河北安国农村商业银行股份有限公司淤村支行
2	河北安国农村商业银行股份有限公司明官店支行	13	河北安国农村商业银行股份有限公司北段村支行
3	河北安国农村商业银行股份有限公司西崔章支行	14	河北安国农村商业银行股份有限公司门东支行
4	河北安国农村商业银行股份有限公司南马支行	15	河北安国农村商业银行股份有限公司西伏落支行
5	河北安国农村商业银行股份有限公司祁州镇支行	16	河北安国农村商业银行股份有限公司郑章支行
6	河北安国农村商业银行股份有限公司南仕庄支行	17	河北安国农村商业银行股份有限公司大五女支行
7	河北安国农村商业银行股份有限公司东河支行	18	河北安国农村商业银行股份有限公司大李庄支行
8	河北安国农村商业银行股份有限公司常庄支行	19	河北安国农村商业银行股份有限公司中心支行
9	河北安国农村商业银行股份有限公司西城支行	20	河北安国农村商业银行股份有限公司药市支行
10	河北安国农村商业银行股份有限公司石佛支行	21	河北安国农村商业银行股份有限公司药都分理处

11	河北安国农村商业银行股份有限公司 流各庄支行	22	河北安国农村商业银行股份有限公司 营业部
----	---------------------------	----	-------------------------

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《非上市公司监管指引第 1 号——信息披露》的披露规定编制财务报表。

(二) 持续经营

公司自报告期末起 12 个月内不存在对本公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

四、 重要会计政策及会计估计

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。详见本附注“（九）应收账款坏账准备”、“（十二）固定资产”、“（十八）收入”。

(一) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

本次申报期间为 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 03 月 31 日。

(二) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

(三) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小

于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

(五) 合并财务报表的编制方法

本公司报告期内无合并财务报表。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(七) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1. 金融工具的分类

金融资产和金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；贷款；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2. 金融工具的确认依据和计量方法

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2) 持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

(3) 贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

取得时按公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

(5) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4. 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公

司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5. 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6. 金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行风险层级认定并计提减值准备。持有至到期投资、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收款项类金融资产、可供出售金融资产等金融资产按照认定层级分类为正常，按账面余额的 1.5%计提减值准备；存放中央银行款项因不存在风险，所以不计提减值准备。

（1）可供出售金融资产的减值准备：

可供出售权益工具减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理

（2）持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理

（八） 应收款项坏账准备

本公司按信用风险特征组合计提应收款项坏账准备：

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	押金、公司员工等其他组合
组合 2	认定层级组合
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	不计提坏账准备
组合 2	按认定层级计提坏账准备

组合 2 中:

应收利息按照类别计提减值准备。贷款利息按其主债权划分类别,对正常、关注类贷款利息调整贷款应收利息的减值准备;持有至到期投资、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收款项类金融资产、可供出售金融资产应收利息分类为正常,按账面余额的 1.5%计提减值准备;存放中央银行款项应收利息因不存在风险,所以不计提减值准备。

其他应收款依据《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》认定层级进行五级分类。对其他应收款进行风险分类后,依据《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20 号)文的规定,补提坏账准备。

其他应收款五级分类:

资产对象	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
待结案诉讼费		账龄在 3 个月以内(含)	账龄在 3 个月至 1 年(含)	账龄在 1 年至 2 年(含)	账龄在 2 年以上
案件挂账			账龄在 1 年以内(含)	账龄在 1 年至 2 年(含)	账龄在 2 年以上
其他	账龄在 3 个月以内(含)	账龄在 3 个月至 6 个月(含)	账龄在 6 个月至 1 年(含)	账龄在 1 年至 2 年(含)	账龄在 2 年以上

计提坏账及减值准备:

认定层级	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
正常	1.50%	1.50%
关注	3.00%	3.00%
次级	-	30.00%
可疑	-	60.00%
损失	-	100.00%

(九) 划分为持有待售的资产

本公司将同时满足下列条件的组成部分(或非流动资产)确认为持有待售:

- (1) 该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的惯常条款即可立即出售;
- (2) 公司已经就处置该组成部分(或非流动资产)作出决议,如按规定需得到股东批准的,已经取得股东大会或相应权力机构的批准;
- (3) 公司已与受让方签订了不可撤销的转让协议;
- (4) 该项转让将在一年内完成。

(十) 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2. 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公

允价值为基础,并按照公司的会计政策及会计期间,对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间,被投资单位编制合并财务报表的,以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时,按照以下顺序进行处理:首先,冲减长期股权投资的账面价值。其次,长期股权投资的账面价值不足以冲减的,以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失,冲减长期应收项目等的账面价值。最后,经过上述处理,按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的,按预计承担的义务确认预计负债,计入当期投资损失。

(3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资,在处置该项投资时,采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础,按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益,按比例结转入当期损益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的,处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算,其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益,在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的,在编制个别财务报表时,剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的,改按权益法核算,并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整;剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理,其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的,在编制个别财务报表时,处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的,购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转;处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的,其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

(十一) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	年限平均法	20	3	4.85
机械设备	年限平均法	3	3	32.33
运输工具	年限平均法	5	3	19.40
电子设备	年限平均法	3	3	32.33
其他设备	年限平均法	10	3	9.70

(十二) 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(十三) 无形资产

本公司无形资产的计价方法：

- (1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

- (2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

(十四) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命

有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日对资产的账面价值依据《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》分类为正常，按账面余额的1.5%计提减值准备。

长期资产减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理“（九）应收账款坏账准备”。

（十五） 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

（十六） 职工薪酬

1. 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

2. 离职后福利的会计处理方法

（1） 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）/企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（2） 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损

益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

详见本附注“五、（九）应付职工薪酬”。

3. 辞退福利的会计处理方法

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

（十七）收入

1. 销售商品收入确认的一般原则：

- （1）公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
- （2）公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；
- （3）收入的金额能够可靠地计量；
- （4）相关的经济利益很可能流入本公司；
- （5）相关的、已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

2. 提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的（同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量），采用完工百分比法确认提供劳务收入，并按已完工作的测量结果确定提供劳务交易的完工进度。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

3. 让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入的金额能够可靠地计量时，确认让渡资产使用权的收入。利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

4. 利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

5. 公司收入具体确认时点

公司主要以贷款利息收入为主，遵循权责发生制原则，按照贷款合同约定的贷款期限和利率分摊确认。

(十八) 政府补助

1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2. 会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期营业外收入；用于补偿本公司已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期营业外收入。

(十九) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(二十) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

本公司关联方包括但不限于：

- 1、母公司；
- 2、子公司；
- 3、受同一母公司控制的其他企业；
- 4、实施共同控制的投资方；
- 5、施加重大影响的投资方；
- 6、合营企业，包括合营企业的子公司；
- 7、联营企业，包括联营企业的子公司；
- 8、主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- 9、本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- 10、本公司主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本公司的关联方以外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人（包括但不限于）也属于本公司的关联方：

- 11、持有本公司 5% 以上股份的企业或者一致行动人；
- 12、直接或者间接持有本公司 5% 以上股份的个人及与其关系密切的家庭成员，上市公司监事及与其关系密切的家庭成员；
- 13、在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在上述第 1、3 和 11 项情形之一的企业；
- 14、在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在上述第 9、12 项情形之一的个人；
- 15、由上述第 9、12 和 14 项直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本公司及其控股子公司以外的企业。

（二十一）重要会计政策和会计估计的变更

1、重要会计政策变更

本公司报告期内主要会计政策未发生变更。

2. 重要会计估计变更

本公司报告期内主要会计估计未发生变更。

四、 税项

(一) 主要税种和税率

税 种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税劳务收入为基础计算销项税额	3%
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税、增值税及消费税计缴	7%
教育费附加	按实际缴纳的营业税、增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的营业税、增值税及消费税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

五、 财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项 目	2020 年 03 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金	103,291,723.18	36,834,896.56	43,167,456.54
存放中央银行款项	776,843,782.25	783,717,398.33	854,717,438.13
—法定存款准备金	767,178,969.81	776,136,553.21	838,149,541.30
—超额存款准备金	8,887,812.44	7,342,845.12	16,565,896.83
—缴存财政性存款	777,000.00	238,000.00	2,000.00
合 计	880,135,505.43	820,552,294.89	897,884,894.67
其中：存放在境外的款项总额	-	-	-

说明：法定存款准备金为缴存中国人民银行安国市支行的存款准备金，为受限制的货币资金。依据《中国人民银行关于下调金融机构存款准备金率的通知》（银发〔2019〕223号），安国农商银行人民币账户应按 7% 缴存法定存款准备金。同时，依据《中国人民银行关于进一步完善存款准备金平均法考核的通知》（银发〔2016〕153号）文的规定，自 2016 年 7 月 15 日起将其缴存基数也由考核期末时点数调整为考核期内一般存款的算术平均值。

(二) 存放联行款项

项 目	2020 年 03 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
存放联行款项	29,178.08	-	-
减：资产减值准备	437.67	-	-
合 计	28,740.41	-	-
其中：拆放在境外的款项总额	-	-	-

(三) 存放同业款项

项 目	2020 年 03 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
存放存款类金融机构同业款项	546,899,233.27	354,515,793.72	2,517,983,619.53
存放非存款类金融机构款项	-	-	-
存放系统内款项	332,308,408.67	356,753,449.17	699,094,224.28
减：资产减值准备	13,188,114.63	10,669,038.65	48,256,167.66

项 目	2020 年 03 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
合 计	866,019,527.31	700,600,204.24	3,168,821,676.15
其中：存放在境外的款项总额	-	-	-

说明：存放系统内款项为河北省农村信用社体系内单位间的资金业务往来。

(四) 拆出资金

项 目	2020 年 03 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
拆放境内存款类金融机构款项	-	200,000,000.00	-
减：资产减值准备	-	3,000,000.00	-
合 计	-	197,000,000.00	-
其中：拆放在境外的款项总额	-	-	-

(五) 应收利息

1. 应收利息分类披露

类别	2020 年 03 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
组合 1：押金、公司员工等其他组合	-	-	-	-	-
组合 2：认定层级组合	40,160,542.85	100.00	558,892.89	100.00	39,601,649.96
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	40,160,542.85	100.00	558,892.89	100.00	39,601,649.96

(续上表)

类别	2019 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
组合 1：押金、公司员工等其他组合	-	-	-	-	-
组合 2：认定层级组合	40,666,224.40	100.00	260,936.97	100.00	40,405,287.42
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	40,666,224.40	100.00	260,936.97	100.00	40,405,287.42

(续上表)

类别	2018 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
组合 1: 押金、公司员工等其他组合	-	-	-	-	-
组合 2: 认定层级组合	39,777,969.08	100.00	546,378.54	100.00	39,231,590.54
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	39,777,969.08	100.00	546,378.54	100.00	39,231,590.54

2. 应收利息按性质披露

项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款利息	20,066,452.33	14,941,045.18	12,100,196.83
持有至到期投资	10,559,154.06	18,877,067.77	7,660,480.12
存放同业	6,586,310.76	5,060,291.28	19,637,602.64
存放中央银行款项	347,785.54	350,730.01	379,689.49
可供出售金融资产	2,600,840.16	1,437,090.16	-
减: 减值准备	558,892.89	260,936.97	546,378.54
合 计	39,601,649.96	40,405,287.43	39,231,590.54

1. 报告期内计提、转回或收回的坏账准备情况

报告期内计提坏账准备金额 808,454.85 元; 收回或转回坏账准备金额 285,441.57 元。

2. 报告期内实际核销的其他应收款情况

报告期内无实际核销的应收款情况。

(六) 其他应收款

1. 其他应收款分类披露:

类别	2018 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
组合 1: 押金、公司员工等	-	-	-	-	-

类别	2018 年 12 月 31 日				
其他组合					
组合 2：认定层级组合	550,194.67	100.00	138,480.76	100.00	411,713.91
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	550,194.67	100.00	138,480.76	100.00	411,713.91

(续上表)

类别	2019 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
组合 1：押金、公司员工等其他组合	-	-	-	-	-
组合 2：认定层级组合	394,460.52	100.00	190,377.49	100.00	204,083.03
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	394,460.52	100.00	190,377.49	100.00	204,083.03

(续上表)

类别	2020 年 03 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
组合 1：账龄分析法组合	-	-	-	-	-
组合 2：关联方组合	-	-	-	-	-
组合 3：认定层级组合	1,868,857.53	100.00	227,498.28	100.00	1,641,359.25
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	1,868,857.53	100.00	227,498.28	100.00	1,641,359.25

2. 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2020 年 03 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
诉讼费	281,821.73	323,181.91	204,948.29
案件挂账	57,410.18	-	-
其他	1,529,625.62	71,278.61	345,246.38
减：减值准备	227,498.29	190,377.49	138,480.76
合 计	1,641,359.25	204,083.03	411,713.91

3. 报告期内计提、转回或收回的坏账准备情况

报告期内计提坏账准备金额 556,356.53 元；收回或转回坏账准备金额 34,806.86 元。

4. 报告期内实际核销的其他应收款情况

报告期内无实际核销的其他应收款情况。

5. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	与本公司 关系	款项性质	2020 年 3 月 31 日	认定层级	占期末余额合 计数的比例(%)	坏账准备 期末余额
支行垫付电费、宣传费等	非关联方	垫付电费、宣传费	513,656.00	正常类	27.49	7,704.84
住房公积金	非关联方	垫付的住房公积金	344,140.00	正常类	18.41	5,162.10
金钞、银钞定货款	非关联方	垫付定货款	300,000.00	正常类	16.05	4,500.00
养老保险	非关联方	垫付的养老保险	211,683.32	正常类	11.33	3,175.25
保定宝丰硝化棉股份有限公司	非关联方	垫付律师诉讼费	75,197.44	次级类	4.02	22,559.23
合 计			1,444,676.76		77.30	43,101.42

(续上表)

单位名称	与本公司 关系	款项性质	2019 年 12 月 31 日	认定层级	占期末余额合 计数的比例(%)	坏账准备 期末余额
保定宝丰硝化棉股份有限公司	非关联方	垫付律师诉讼费	75,197.44	次级类	19.06	22,559.23
河北太行国宾馆	非关联方	待结案诉讼费	46,762.20	损失类	11.85	46,762.20
垫付天然气	非关联方	垫付天然气	32,960.00	次级类	8.36	9,888.00
宋振峰	非关联方	待结案诉讼费	46,534.72	关注类	11.80	1,396.04
李振辉	非关联方	待结案诉讼费	24,450.18	损失类	6.20	24,450.18
合 计			225,904.54		57.27	105,055.65

(续上表)

单位名称	与本公司 关系	款项性质	2018 年 12 月 31 日	认定层级	占期末余额合 计数的比例(%)	坏账准备 期末余额
垫付养老保险	非关联方	垫付养老保险	285,002.80	正常类	51.80	4,275.04
河北太行国宾馆	非关联方	待结案诉讼费	46,762.20	可疑类	8.50	28,057.32
垫付天然气	非关联方	垫付天然气	36,839.00	正常类	6.70	552.59
李振辉	非关联方	待结案诉讼费	36,729.48	可疑类	6.68	22,037.69
袁亚伟	非关联方	待结案诉讼费	13,457.00	可疑类	2.45	8,074.20
合 计			418,790.48		76.12	62,996.84

(七) 发放贷款和垫款

1. 发放贷款和垫款主体披露

项 目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
农户贷款	3,529,215,987.27	3,615,429,871.31	3,358,332,895.67
经济组织贷款	160,000,000.00	159,000,000.00	88,000,000.00
农村企业贷款	1,367,754,200.00	1,339,764,200.00	1,225,468,200.00
非农贷款	992,196,193.22	919,217,467.79	257,532,777.56
贴现资产	638,216,602.06	363,820,577.75	447,493,197.92
减：贷款损失准备	319,529,406.74	304,710,664.28	270,807,211.33
合 计	6,367,853,575.81	6,092,521,452.57	5,106,019,859.82

2. 发放贷款和垫款性质披露

项 目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信用	7,709,958.25	5,590,258.25	5,276,170.00
抵押	4,544,308,987.58	4,504,311,890.52	3,533,608,003.34
质押	375,061,766.56	400,430,078.57	262,427,572.22
保证	1,122,085,668.10	1,123,079,311.76	1,128,022,127.67
银行承兑贴现	638,216,602.06	363,820,577.75	447,493,197.92
减：贷款损失准备	319,529,406.74	304,710,664.28	270,807,211.33
合 计	6,367,853,575.81	6,092,521,452.57	5,106,019,859.82

(八) 可供出售金融资产

项 目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
政策性银行债券	-	-	-
同业存单	3,001,891,210.83	2,629,405,773.36	-
地方政府债券及国债	160,200,436.36	160,544,581.82	-
减：减值准备	45,178,368.16	39,591,086.60	-
合 计	3,116,913,279.03	2,750,359,268.58	-

(九) 持有至到期投资

项 目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
国债	301,746,482.41	301,154,496.88	301,334,622.27
政策性银行债券	213,475,136.14	209,523,067.63	211,042,953.37
中央公共企业债券	10,001,027.11	10,001,027.11	10,001,027.11
地方政府债券	546,250,000.13	551,074,872.37	541,971,219.94

项 目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
减：减值准备	11,545,892.45	11,480,677.05	12,713,133.57
合 计	1,059,926,753.34	1,060,272,786.94	1,051,636,689.12

(十) 长期股权投资

项 目	2017 年 12 月 31 日余额	本期增加金额	本期减少金额	2018 年 12 月 31 日余额	减值准备	减值准备期末余额
对参股企业投资	-	-	-	-	-	-
河北省农村支行联合社资本金	1,400,000.00	0.00	0.00	1,400,000.00	21,000.00	1,379,000.00
合 计	1,400,000.00	0.00	0.00	1,400,000.00	21,000.00	1,379,000.00

(续上表)

项 目	2018 年 12 月 31 日余额	本期增加金额	本期减少金额	2019 年 12 月 31 日余额	减值准备	减值准备期末余额
对参股企业投资	-	-	-	-	-	-
河北省农村支行联合社资本金	1,400,000.00	0.00	0.00	1,400,000.00	21,000.00	1,379,000.00
合 计	1,400,000.00	0.00	0.00	1,400,000.00	21,000.00	1,379,000.00

(续上表)

项 目	2019 年 12 月 31 日余额	本期增加金额	本期减少金额	2020 年 3 月 31 日余额	减值准备	减值准备期末余额
对参股企业投资	-	-	-	-	-	-
河北省农村支行联合社资本金	1,400,000.00	0.00	0.00	1,400,000.00	21,000.00	1,379,000.00
合 计	1,400,000.00	0.00	0.00	1,400,000.00	21,000.00	1,379,000.00

(十一) 固定资产

1. 固定资产情况

项 目	房屋建筑物	机器设备	电子设备	运输工具	其他	合计
1. 账面原值						
(1) 2017 年 12 月 31 日余额	45,861,685.46	5,685,754.34	18,880,550.59	2,735,850.00	3,546,084.42	76,709,924.81

河北安国农村商业银行股份有限公司
2018 年度、2019 年度、2020 年 1-3 月
财务报表附注

(2)本期增加金额	1,657,045.28	330,089.00	2,466,160.00	-	3,000.00	4,456,294.28
—购置	1,657,045.28	330,089.00	2,466,160.00	-	3,000.00	4,456,294.28
(3)本期减少金额	131,317.60	-	753,306.00	-	185,733.00	1,070,356.60
—处置或报废	131,317.60	-	753,306.00	-	185,733.00	1,070,356.60
(4)2018年12月31日余额	47,387,413.14	6,015,843.34	20,593,404.59	2,735,850.00	3363,351.42	80,095,862.49
2. 累计折旧						
(1)2017年12月31日余额	27,171,515.08	2,357,888.72	10,336,222.35	2,653,774.50	1,336,142.46	43,855,543.11
(2)本期增加金额	2,065,852.52	1,002,060.14	2,998,494.70	-	649,597.17	6,716,004.53
—计提	2,065,852.52	1,002,060.14	2,998,494.70	-	649,597.17	6,716,004.53
(3)本期减少金额	127,378.07	-	730,706.82	-	172,080.80	1,030,165.69
—处置或报废	127,378.07	-	730,706.82	-	172,080.80	1,030,165.69
(4)2018年12月31日余额	29,109,989.53	3,359,948.86	12,604,010.23	2,653,774.50	1,813,658.83	49,541,381.95
3. 减值准备						
(1)2017年12月31日余额	-	-	-	-	-	-
(2)本期增加金额	274,161.35	39,838.42	119,840.92	1,231.13	23,245.39	458,317.21
—计提	274,161.35	39,838.42	119,840.92	1,231.13	23,245.39	458,317.21
(3)本期减少金额	-	-	-	-	-	-
(4)2018年12月31日余额	274,161.35	39,838.42	119,840.92	1,231.13	23,245.39	458,317.21
4. 账面价值						
(1)2017年12月31日账面价值	18,690,170.38	3,327,865.62	8,544,328.24	82,075.50	2,209,941.96	32,854,381.70
(2)2018年12月31日账面价值	18,003,262.26	2,616,056.06	7,869,553.44	80,844.37	1,526,447.20	30,096,163.33

续表

项 目	房屋建筑物	机器设备	电子设备	运输工具	其他	合计
1. 账面原值						
(1)2018年12月31日余额	47,387,413.14	6,015,843.34	20,593,404.59	2,735,850.00	3363,351.42	80,095,862.49
(2)本期增加金额	2,071,693.41	157,400.00	1,756,968.00	-	9,860.00	3,995,921.41
—购置	2,071,693.41	157,400.00	1,756,968.00	-	9,860.00	3,995,921.41
(3)本期减少金额	986,000.00	307,379.70	1,332,542.57	-	10,849.00	2,636,771.27
—处置或报废	986,000.00	307,379.70	1,332,542.57	-	10,849.00	2,636,771.27
(4)2019年12月31日余额	48,473,106.55	5,865,863.64	21,017,830.02	2,735,850.00	3,362,362.42	81,455,012.63
2. 累计折旧						
(1)2018年12月	29,109,989.53	3,359,948.86	12,604,010.23	2,653,774.50	1,813,658.83	49,541,381.95

河北安国农村商业银行股份有限公司
2018 年度、 2019 年度、 2020 年 1-3 月
财务报表附注

31 日余额						
(2) 本期增加金额	2,116,637.57	865,055.11	3,120,956.05	-	589,983.30	6,692,632.03
—计提	2,116,637.57	865,055.11	3,120,956.05	-	589,983.30	6,692,632.03
(3) 本期减少金额	561,896.59	298,158.25	1,292,677.75	-	10,523.53	2,163,256.12
—处置或报废	561,896.59	298,158.25	1,292,677.75	-	10,523.53	2,163,256.12
(4) 2019 年 12 月 31 日余额	30,664,730.51	3,926,845.72	14,432,288.53	2,653,774.50	2,393,118.60	54,070,757.86
3. 减值准备						
(1) 2018 年 12 月 31 日余额	274,161.35	39,838.42	119,840.92	1,231.13	23,245.39	458,317.21
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-	-
—计提	-	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	7,035.71	10,753.15	21,057.79	0.00	8,706.73	47,553.39
(4) 2019 年 12 月 31 日余额	267,125.64	29,085.27	98,783.12	1,231.13	14,538.66	410,763.82
4. 账面价值						
(1) 2018 年 12 月 31 日账面价值	18,003,262.26	2,616,056.06	7,869,553.44	80,844.37	1,526,447.20	30,096,163.33
(2) 2019 年 12 月 31 日账面价值	17,541,250.40	1,909,932.65	6,486,758.37	80,844.37	954,705.16	26,973,490.95

续表

项 目	房屋建筑物	机器设备	电子设备	运输工具	其他	合计
1. 账面原值						
(1) 2019 年 12 月 31 日余额	48,473,106.55	5,865,863.64	21,017,830.02	2,735,850.00	3,362,362.42	81,455,012.63
(2) 本期增加金额	8,105,760.00	-	86,950.00	-	-	8,192,710.00
—购置	8,105,760.00	-	86,950.00	-	-	8,192,710.00
—转入	-	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-	-
—处置或报废	-	-	-	-	-	-
(4) 2020 年 03 月 31 日余额	56,578,866.55	5,865,863.64	21,104,780.02	2,735,850.00	3,362,362.42	89,647,722.63
2. 累计折旧						
(1) 2019 年 12 月 31 日余额	30,664,730.51	3,926,845.72	14,432,288.53	2,653,774.50	2,393,118.60	54,070,757.86
(2) 本期增加金额	589,319.01	202,439.45	634,216.77	-	130,665.65	1,556,640.88
—计提	589,319.01	202,439.45	634,216.77	-	130,665.65	1,556,640.88
(3) 本期减少金额	4,296.10	-	-	-	-	4,296.10
—处置或报废	4,296.10	-	-	-	-	4,296.10
(4) 2020 年 03 月 31 日余额	31,249,753.42	4,129,285.17	15,066,505.30	2,653,774.50	2,523,784.25	55,627,398.74
3. 减值准备						

(1) 2019 年 12 月 31 日余额	267,125.64	29,085.27	98,783.12	1,231.13	14,538.66	410,763.82
(2) 本期增加金额	343,510.44	-	-	-	-	343,510.44
一计提	343,510.44	-	-	-	-	343,510.44
(3) 本期减少金额	-	3,036.59	8,209.00	-	1,959.98	13,205.57
(4) 2020 年 03 月 31 日余额	610,636.08	26,048.68	90,574.12	1,231.13	12,578.67	741,068.68
4. 账面价值						
(1) 2019 年 12 月 31 日账面价值	17,541,250.40	1,909,932.65	6,486,758.37	80,844.37	954,705.16	26,973,490.95
(2) 2020 年 03 月 31 日账面价值	24,718,477.05	1,710,529.79	5,947,700.60	80,844.37	825,999.50	33,283,551.31

(十二) 在建工程

项 目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信息化建设工程	5,121,811.63	5,121,811.63	4,045,758.83
支行房屋及装修工程	39,581.32	5,735,141.32	6,926,560.00
减：减值准备	77,420.89	162,854.29	164,584.78
合 计	5,083,972.06	10,694,098.66	10,807,734.05

(十三) 无形资产

项 目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
土地使用权	3,208,485.00	3,208,485.00	3,208,485.00
减：累计摊销	1,102,597.57	1,082,544.54	1,002,332.46
减值准备	384,493.76	387,760.13	400,825.63
合 计	1,721,393.67	1,738,180.33	1,805,326.91

(十四) 长期待摊费用

项 目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
电子化经费	264,777.80	34,069.47	71,236.14
固定资产大修理	-	39,193.62	220,630.60
支行装修改造工程	262,553.93	566,824.86	600,048.64
减：减值准备	7,909.98	5,663.82	13,378.73
合 计	519,421.75	634,424.13	878,536.65

(十五) 递延所得税资产

项 目	2020 年 3 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税	可抵扣暂时性差异	递延所得税	可抵扣暂时性差异	递延所得税

		资产		资产		资产
资产减值准备	219,305,295.23	54,826,323.81	237,886,250.12	59,471,562.53	233,976,789.88	58,494,197.47
合 计	219,305,295.23	54,826,323.81	237,886,250.12	59,471,562.53	233,976,789.88	58,494,197.48

(十六) 同业及其他金融机构存放款

项 目	2020 年 03 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构	180,000,000.00	150,000,000.00	-
—银行金融机构	180,000,000.00	150,000,000.00	-
其中：存放在境外的款项总额	-	-	-
合 计	180,000,000.00	150,000,000.00	-

(十七) 吸收存款

1. 吸收存款分类披露

项 目	2020 年 03 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
企业存款	324,521,770.03	360,512,460.81	223,994,893.16
其中：活期	233,664,159.50	269,656,189.46	127,442,130.41
定期	90,857,610.53	90,856,271.35	96,552,762.75
个人存款	10,321,241,966.08	9,996,174,713.55	8,725,363,640.42
其中：活期	1,209,331,228.67	1,149,493,572.51	1,155,977,942.99
定期	9,111,910,737.41	8,462,239,361.16	7,569,385,697.43
银行卡存款	41,602.01	39,000.01	33,128.51
财政性存款	249,167,086.50	254,790,375.66	232,672,419.19
应解汇款	257,042.73	193,281.12	216,841.54
保证金存款	133,408,067.44	129,419,123.09	90,761,004.21
合 计	11,028,637,534.79	10,356,687,174.36	9,273,041,927.03

2. 境内、境外分类披露

项 目	2020 年 03 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
吸收境内存款	11,028,637,534.79	10,356,687,174.36	9,273,041,927.03
其中：吸收境外的款项总额	-	-	-
合 计	11,028,637,534.79	10,356,687,174.36	9,273,041,927.03

(十八) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项 目	2017 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2018 年 12 月 31 日余额
-----	--------------------	------	------	--------------------

短期薪酬	8,833,311.11	52,888,279.12	48,586,371.56	13,135,218.67
离职后福利-设定提存计划	-	10,170,744.79	9,221,185.16	949,559.63
辞退福利	-	-	-	-
一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合 计	8,833,311.11	63,059,023.91	57,807,556.72	14,084,78.30

(续上表)

项 目	2018 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日余额
短期薪酬	13,135,218.67	54,952,262.62	56,173,840.42	11,913,640.87
离职后福利-设定提存计划	949,559.63	9,230,584.76	10,180,144.39	0.00
辞退福利	-	-	-	-
一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合 计	14,084,778.30	64,182,847.38	66,353,984.81	11,913,640.87

(续上表)

项 目	2019 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2020 年 03 月 31 日余额
短期薪酬	11,913,640.87	8,255,617.72	18,055,675.72	2,113,582.87
离职后福利-设定提存计划	0.00	1,508,080.66	1,508,080.66	0.00
辞退福利	-	-	-	-
一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合 计	11,913,640.87	9,763,698.38	19,563,756.38	2,113,582.87

2. 短期薪酬列示

项 目	2017 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2018 年 12 月 31 日余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	805,311.11	32,430,000.00	30,988,961.44	2,246,349.67
(2) 职工福利费	-	4,521,086.72	4,521,086.72	-
(3) 社会保险费	-	2,036,577.00	2,036,577.00	-
其中：医疗保险费	-	1,749,563.55	1,749,563.55	-
工伤保险费	-	185,060.90	185,060.90	-
生育保险费	-	101,952.55	101,952.55	-
补充医疗保险	-	-	-	-
(4) 住房公积金	-	3,237,931.00	2,927,662.00	310,269.00
(5) 工会经费和职工教育经费	718,000.00	732,684.40	802,084.40	648,600.00
(6) 短期带薪缺勤	-	-	-	-
(7) 短期利润分享计划	7,310,000.00	9,930,000.00	7,310,000.00	9,930,000.00
合 计	8,833,311.11	52,888,279.12	48,586,371.56	13,135,218.67

(续上表)

项 目	2018 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	2,246,349.67	33,000,000.00	33,380,708.80	1,865,640.87
(2) 职工福利费	-	4,529,740.00	4,529,740.00	-
(3) 社会保险费	-	2,415,528.12	2,415,528.12	-
其中：医疗保险费	-	2,101,925.68	2,101,925.68	-
工伤保险费	-	161,021.86	161,021.86	-
生育保险费	-	152,580.58	152,580.58	-
补充医疗保险	-	-	-	-
(4) 住房公积金	310,269.00	3,865,951.00	4,176,220.00	-
(5) 工会经费和职工教育经费	648,600.00	1,093,043.50	1,741,643.50	-
(6) 短期带薪缺勤	-	-	-	-
(7) 短期利润分享计划	9,930,000.00	10,048,000.00	9,930,000.00	10,048,000.00
合 计	13,135,218.67	54,952,262.62	56,173,840.42	11,913,640.87

(续上表)

项 目	2019 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2020 年 03 月 31 日余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	1,865,640.87	6,514,733.00	6,266,791.00	2,113,582.87
(2) 职工福利费	-	971,918.00	971,918.00	-
(3) 社会保险费	-	414,729.72	414,729.72	-
其中：医疗保险费	-	378,937.81	378,937.81	-
工伤保险费	-	35,791.91	35,791.91	-
生育保险费	-	-	-	-
补充医疗保险	-	-	-	-
(4) 住房公积金	-	352,004.00	352,004.00	-
(5) 工会经费和职工教育经费	-	2,233.00	2,233.00	-
(6) 短期带薪缺勤	-	-	-	-
(7) 短期利润分享计划	10,048,000.00	-	10,048,000.00	-
合 计	11,913,640.87	9,763,698.38	19,563,756.38	2,113,582.87

3. 设定提存计划列示

项 目	2017 年 12 月 31 日 余额	本期增加	本期减少	2018 年 12 月 31 日 余额
基本养老保险	-	7,111,038.57	7,111,038.57	-
失业保险费	-	193,607.85	193,607.85	-
企业年金缴费	-	2,866,098.37	1,916,538.74	949,559.63
合 计	-	10,170,744.79	9,221,185.16	949,559.63

(续上表)

项 目	2018 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日余额
基本养老保险	-	6,527,744.03	6,527,744.03	-

失业保险费	-	256,791.13	256,791.13	-
企业年金缴费	949,559.63	2,446,049.60	3,395,609.23	-
合 计	949,559.63	9,230,584.76	10,180,144.39	-

(续上表)

项 目	2019 年 12 月 31 日 余额	本期增加	本期减少	2020 年 03 月 31 日 余额
基本养老保险	-	1,466,582.16	1,466,582.16	-
失业保险费	-	41,498.50	41,498.50	-
企业年金缴费	-	-	-	-
合 计	-	1,508,080.66	1,508,080.66	-

(十九) 应交税费

税费项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
增值税	3,351,104.21	2,376,034.81	2,286,873.13
企业所得税	20,959,752.64	10,514,773.99	14,544,399.39
个人所得税	9,540,508.76	1,384.50	1,384.50
城市维护建设税	234,577.29	166,322.44	160,081.12
教育费附加	100,533.13	71,281.04	68,606.19
地方教育费附加	67,022.08	47,520.70	45,737.46
合 计	34,253,498.11	13,177,317.48	17,107,081.79

(二十) 应付利息

项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
同业存放款项	862,444.45	8,750.00	-
财政性存款	25,952.29	27,866.60	25,830.18
保证金存款	14,267.33	13,058.10	9,706.40
通知存款	19,414.16	16,137.63	21,546.35
定期存款	241,328,291.68	240,651,641.62	189,778,692.32
其中：单位	6,436,269.89	5,627,438.08	2,408,844.73
个人	234,892,021.79	235,024,203.54	187,369,847.59
活期存款	154,894.11	151,967.23	138,362.42
其中：单位	24,769.11	27,872.93	17,481.27
个人	130,125.00	124,094.30	120,881.15
定期存款实付利息	8,976,303.97	6,913,967.98	6,531,887.73
其他应付利息	17,336,933.27	17,336,933.27	17,336,933.27
合 计	268,718,501.26	265,120,322.43	213,842,958.67

(二十一) 应付股利

项目	2020 年 03 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
股东分红	224,186.36	91,528,836.94	104,086,363.41

合 计	224,186.36	91,528,836.94	104,086,363.41
-----	------------	---------------	----------------

(二十二) 其他应付款

1. 其他应付款列示

项 目	2020 年 03 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
质量保证金	138,805.00	162,205.00	883,076.00
待结算款项	75,484.40	72,577.20	205,563.50
应付住房公积金	1,002,236.00	1,882.00	320,488.00
应付失业保险	16,056.05	296.21	9,864.16
应付医疗保险	120,858.73	345.15	-
应付养老保险费	212,333.76	7,514.13	1,040.60
活期久悬未取存款	69,988.75	69,174.03	1,114.25
其他应付款(核心)	6,127,568.89	3,433,706.21	2,740,443.94
其他应付款(财管)	407,769.67	5,135,604.98	2,089,137.89
合 计	8,171,101.25	8,883,304.91	6,250,728.34

(二十三) 其他负债

项 目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
代付各种补贴款	1,773,575.71	10,220,851.82	734,165.24
待结算财政款项	464.79	-	-
待转销项税额	353,260.77	294,570.36	245,161.06
合 计	2,127,301.27	10,515,422.18	979,326.30

(二十四) 实收资本

1. 按股东结构披露

项 目	2017 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2018 年 12 月 31 日余额
法人	216,500,000.00	-	-	216,500,000.00
自然人	198,848,625.00	-	-	198,848,625.00
合 计	415,348,625.00	-	-	415,348,625.00

(续上表)

项 目	2018 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日余额
法人	216,500,000.00	21,650,000.00	-	238,150,000.00
自然人	198,848,625.00	19,884,863.00	-	218,733,488.00
合 计	415,348,625.00	41,534,863.00	-	456,883,488.00

(续上表)

项 目	2019 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2020 年 03 月 31 日余额
法人	238,150,000.00	-	-	238,150,000.00

自然人	218,733,488.00	-	-	218,733,488.00
合 计	456,883,488.00	-	-	456,883,488.00

2. 持股 1%以上的股东

序号	法人股名称	入股日期	入股方式	入股金额	占总股本的比例
1	保定康诚房地产开发有限责任公司	20161229	现金	44,000,000.00	9.63%
2	河北唐龙纺织集团有限公司	20161229	现金	23,100,000.00	5.06%
3	博野县诚信仓储服务有限公司	20161230	现金	23,100,000.00	5.06%
4	保定市一诺门窗制造有限公司	20161229	现金	22,000,000.00	4.82%
5	河北飞扬快递股份有限公司	20141217	现金	16,500,000.00	3.61%
6	保定北方工业水泵有限责任公司	20141217	现金	16,500,000.00	3.61%
7	河北九达建工集团有限公司	20161230	现金	16,500,000.00	3.61%
8	保定白沟卓佳物业服务有限公司	20161230	现金	16,500,000.00	3.61%
9	北京保诺尔商务有限公司	20161230	现金	16,500,000.00	3.61%
10	保定屹隆汽车内饰材料有限公司	20141217	现金	14,300,000.00	3.13%
11	中艺时代国际公关策划（北京）有限公司	20141217	现金	11,000,000.00	2.41%
12	保定市依锦服装有限公司	20141217	现金	6,600,000.00	1.44%
13	李雨峰	20161229	现金	5,500,000.00	1.2%
14	钮建立	20161229	现金	5,500,000.00	1.2%
15	钮立卫	20161229	现金	5,500,000.00	1.2%
16	安国市永益中药材有限公司	20130922	现金	5,500,000.00	1.2%
合计：				248,600,000.00	54.40%

(二十五) 资本公积

项 目	2017 年 12 月 31 日 余额	2018 年 12 月 31 日 余额	2019 年 12 月 31 日 余额	2020 年 3 月 31 日余 额
资本公积	34,500,000.00	34,500,000.00	34,500,000.00	34,500,000.00
合 计	34,500,000.00	34,500,000.00	34,500,000.00	34,500,000.00

(二十六) 盈余公积

项 目	2017 年 12 月 31 日余 额	本期增加	本期减少	2018 年 12 月 31 日余额
法定盈余公积	30,932,737.30	19,865,125.89	-	50,797,863.19

一般盈余公积	-	-	-	-
合 计	30,932,737.30	19,865,125.89	-	50,797,863.19

(续上表)

项 目	2018 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日余额
法定盈余公积	50,797,863.19	20,096,676.43	-	70,894,539.62
一般盈余公积	-	-	-	-
合 计	50,797,863.19	20,096,676.43	-	70,894,539.62

(续上表)

项 目	2019 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2020 年 03 月 31 日余额
法定盈余公积	70,894,539.62	-	-	70,894,539.62
一般盈余公积	-	-	-	-
合 计	70,894,539.62	-	-	70,894,539.62

说明：盈余公积为按税后可供分配利润的 10%提取的法定盈余公积。

(二十七) 一般风险准备

项 目	2017 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2018 年 12 月 31 日余额
一般风险准备	170,442,103.05	19,865,125.89	-	190,307,228.94
合 计	170,442,103.05	19,865,125.89	-	190,307,228.94

(续上表)

项 目	2018 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日余额
一般风险准备	190,307,228.94	20,096,676.43	-	210,403,905.37
合 计	190,307,228.94	20,096,676.43	-	210,403,905.37

(续上表)

项 目	2019 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2020 年 03 月 31 日余额
一般风险准备	210,403,905.37	-	-	210,403,905.37
合 计	210,403,905.37	-	-	210,403,905.37

(二十八) 未分配利润

项 目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
调整前上期末未分配利润	82,298,182.11	47,120,501.65	31,193,580.89

调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	17,428,955.71	1,669,120.18	5,086,660.05
调整后年初未分配利润	99,727,137.82	48,789,621.83	36,280,240.94
加：本期归属于母公司所有者的净利润	32,279,276.42	165,078,611.22	154,407,669.24
减：提取法定盈余公积		20,096,676.43	19,865,125.89
提取任意盈余公积			
提取一般风险准备		20,096,676.43	19,865,125.89
应付普通股股利		73,101,358.08	62,302,293.75
转作股本（实收资本）的普通股股利		18,275,340.00	41,534,863.00
对所有者（或股东）的分配			
期末未分配利润	132,006,414.24	82,298,182.11	47,120,501.65

（二十九） 营业收入和营业成本

1. 营业收入和营业成本

项 目	2020 年 1-3 月发生额		2019 年度发生额		2018 年度发生额	
	收入	成本	收入	成本	收入	成本
主营业务	127,364,186.46	68,097,562.98	529,594,505.82	233,905,846.54	544,732,614.46	183,289,654.97
其他业务	0.00	0.00	806,857.13	0.00	980,666.67	0.00
合 计	127,364,186.46	68,097,562.98	530,401,362.95	233,905,846.54	545,713,281.13	183,289,654.97

2. 主营业务（分产品）

项 目	2020 年 1-3 月发生额		2019 年度发生额		2018 年度发生额	
	收入	成本	收入	成本	收入	成本
利息收入	126,822,171.33	67,302,923.13	525,566,756.88	230,010,646.14	540,381,832.41	181,628,970.55
手续费及佣金	542,015.13	794,639.85	4,027,748.94	3,895,200.40	4,350,782.05	1,660,684.42
合 计	127,364,186.46	68,097,562.98	529,594,505.82	233,905,846.54	544,732,614.46	183,289,654.97

3. 前十名客户情况

单位名称	与本公司关系	2020 年度 1-3 月	占全部营业收入比例(%)
河北高速公路集团有限公司	非关联方	963,639.44	0.72%
北京腾航房地产开发有限公司	非关联方	936,541.67	0.70%
河北瀛源建筑工程有限公司	非关联方	909,090.00	0.68%
涞源县宏伟置业房地产开发有限公司	非关联方	758,333.35	0.57%

河北博菲特丝网制造有限公司	非关联方	639,188.05	0.48%
金木集团有限公司	非关联方	635,445.13	0.48%
安国市祥泰房地产开发有限公司	非关联方	632,165.64	0.47%
安国市杰仁堂中药材有限责任公司	非关联方	632,165.64	0.47%
河北安国药业集团有限公司	非关联方	632,165.64	0.47%
河北新亚建设集团有限公司	非关联方	618,117.50	0.46%
合 计		7,356,852.06	5.50%

(续上表)

单位名称	与本公司关系	2019 年度	占全部营业收入比例(%)
北京腾航房地产开发有限公司	非关联方	3,756,458.36	0.61%
河北瀛源建筑工程有限公司	非关联方	3,646,350.00	0.59%
河北高速公路集团有限公司	非关联方	3,346,022.16	0.54%
安国市祥泰房地产开发有限公司	非关联方	2,535,609.41	0.41%
安国市聚药堂药业有限公司	非关联方	2,502,062.52	0.41%
安国市杰仁堂中药材有限责任公司	非关联方	2,466,140.66	0.40%
河北鼎照中药材贸易有限公司	非关联方	2,330,097.66	0.38%
保定金昊石油机械有限公司	非关联方	2,288,346.67	0.37%
安国市前进无纺布有限公司	非关联方	2,287,586.76	0.37%
安国市万龙商品混凝土有限公司	非关联方	2,253,875.00	0.37%
合 计		27,412,549.20	4.45%

(续上表)

单位名称	与本公司关系	2018 年度	占全部营业收入比例(%)
河北瀛源建筑工程有限公司	非关联方	3,646,350.00	0.64%
安国市聚药堂药业有限公司	非关联方	2,629,520.86	0.46%
河北仁心药业有限公司	非关联方	2,535,609.41	0.45%
安国市隆盛房地产开发有限公司	非关联方	2,535,609.35	0.45%
河北鼎照中药材贸易有限公司	非关联方	2,347,786.46	0.41%
安国市旭光中药材有限公司	非关联方	2,342,944.02	0.41%
河北政泰商业连锁发展有限公司	非关联方	2,309,360.66	0.41%
河北立格新材料科技股份有限公司	非关联方	2,209,106.24	0.39%
河北修合药业有限公司	非关联方	2,012,142.64	0.36%
安国市荣华本草中药材有限公司	非关联方	1,933,283.36	0.34%
合 计		24,501,713.00	4.32%

(三十) 税金及附加

项 目	2020 年 1-3 月发生额	2019 年度发生额	2018 年度发生额
城市维护建设税	234,577.29	576,739.51	583,722.76
教育费附加	100,533.13	247,174.10	250,166.87
地方教育费附加	67,022.08	164,782.47	166,777.90
房产税	80,948.94	313,925.62	313,722.15
土地使用税	50,745.50	202,982.00	202,982.00
车船使用税	-	10,560.00	10,560.00
印花税	43,605.40	191,950.30	138,600.30
其他税金	-	217,887.99	-
合 计	577,432.34	1,926,001.99	1,666,531.98

(三十一) 业务及管理费用

项 目	2020 年 1-3 月发生额	2019 年度发生额	2018 年度发生额
办公费	99,947.00	695,927.00	584,616.00
保险费	142.13	2,247,974.38	1,118,002.48
补充养老保险金	-	2,446,049.60	2,866,098.37
差旅费	608.00	76,757.00	73,545.50
低值易耗品摊销	22,300.00	111,750.00	1,989,750.00
房屋租赁费	-	514,123.00	143,343.00
工会经费	-	660,000.00	648,600.00
固定资产折旧费	1,556,640.88	6,692,632.03	6,716,004.53
会费	-	2,917.00	-
交通费	90,562.02	575,514.50	625,811.00
劳动保护费	116,939.80	829,242.00	210,740.00
劳务派遣人员薪酬	915,203.29	2,724,650.73	2,349,068.18
利润分享	-	10,048,000.00	9,930,000.00
其他费用	2,514,928.85	14,807,778.71	10,189,673.07
审计费	-	81,000.00	25,000.00
诉讼费	-	-	2,474,938.90
无形资产摊销	20,053.03	80,212.08	80,212.08
业务宣传费	159,606.00	1,058,975.00	761,079.50
业务招待费	14,680.00	249,071.00	319,531.58
长期待摊费用摊销	112,756.22	521,827.43	1,162,394.02
职工福利费	971,918.00	4,529,740.00	4,521,086.72
职工工资及保险费	8,437,543.38	42,200,063.28	41,771,223.42
职工教育经费	2,233.00	433,043.50	84,084.40

住房公积金	352,004.00	3,865,951.00	3,237,931.00
咨询费	-	179,000.00	90,000.00
管理费	2,137,775.96	3,197,651.62	2,782,412.40
合 计	17,525,841.56	98,829,850.86	94,755,146.15

(三十二) 投资收益

类 别	2020 年 1-3 月发生额	2019 年度发生额	2018 年度发生额
债权利息收入	35,190,379.14	68,785,176.67	40,762,067.18
股息红利	350,000.00	350,000.00	350,000.00
合 计	35,540,379.14	69,135,176.67	41,112,067.18

(三十三) 资产减值损失

项 目	2020 年 1-3 月年度发生额	2019 年度发生额	2018 年度发生额
存放资金坏账损失	-	-	10,000,000.00
存放联行款项减值准备	437.67	-	-
发放贷款及垫款减值准备	14,815,642.46	40,300,000.00	100,000,000.00
存放同业减值准备	2,519,075.99	-37,587,129.01	-7,963,296.39
拆出资金减值准备	-3,000,000.00	3,000,000.00	-
买入返售金融资产减值准备	-	-	-
衍生金融资产减值准备	-	-	-
可供出售金融资产减值准备	5,587,281.56	39,591,086.60	-
持有至到期投资减值准备	65,215.40	-1,232,456.52	12,713,133.57
长期股权投资减值准备	-	-	-
固定资产减值准备	330,304.86	-47,553.39	458,317.21
在建工程减值准备	-85,433.40	-1,730.49	110,706.39
无形资产减值准备	-3,266.37	-13,065.50	400,825.63
长期待摊费用减值准备	2,246.16	-7,714.91	13,378.73
其他应收款减值准备	37,120.79	51,896.72	138,480.76
应收利息减值准备	297,955.92	-285,441.57	510,498.93
合 计	20,566,581.04	43,767,891.93	116,382,044.83

(三十四) 营业外收入

项 目	2020 年 1-3 月发生额	2019 年度发生额	2018 年度发生额	计入当期非经常性损益的金额
久悬未取款项收入	-	178.99	2,365.00	2,543.99
其他营业外收入	28,050.00	180,579.95	310,357.46	518,987.41

项 目	2020 年 1-3 月发 生额	2019 年度发生额	2018 年度发生额	计入当期非经常 性损益的金额
资产清理收益	-	9,020.90	3,665.57	12,686.47
其中：固定资产处置收益	-	9,020.90	3,665.57	12,686.47
合 计	28,050.00	189,779.84	316,388.03	534,217.87

说明：其他营业外收入为拍卖置换款，客户违约金等。

(三十五) 营业外支出

项 目	2020 年 1-3 月发 生额	2019 年度发生 额	2018 年度发生额	计入当期非经常 性损益的金额
非流动资产处置损失合计	-	38,525.35	30,127.81	68,653.16
其中：固定资产处置损失	-	38,525.35	30,127.81	68,653.16
罚没支出	-	-	1,390,332.17	1,390,332.17
公益性捐赠	800,000.00	-	-	800,000.00
其他营业外支出	-	414.00	30,900.00	31,314.00
合 计	800,000.00	38,939.35	1,451,359.98	2,290,299.33

(三十六) 所得税费用

1. 所得税费用表

项 目	2020 年 1-3 月发生额	2019 年度发生额	2018 年度发生额
当期所得税费用	18,444,978.64	57,156,542.63	62,253,484.65
递延所得税费用	4,645,238.72	-977,365.06	-27,064,155.46
合 计	23,090,217.36	56,179,177.57	35,189,329.19

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	2020 年 1-3 月发生额	2019 年度发生额	2018 年度发生额
利润总额	55,369,493.78	177,023,985.83	219,432,435.82
按法定[或适用]税率计算的所得税费用	13,842,373.45	44,255,996.46	54,858,108.96
子公司适用不同税率的影响			
调整以前期间所得税的影响			
非应税收入的影响	-752,463.67	-3,558,110.93	-9,480,606.03
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	5,355,068.87	16,458,657.10	16,875,981.72
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-	-	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣	-	-	-

暂时性差异或可抵扣亏损的影响			
所得税费用	18,444,978.64	57,156,542.63	62,253,484.65

(三十七) 现金流量表项目

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2020 年 1-3 月发生额	2019 年度发生额	2018 年度发生额
租赁收入	-	806,857.13	980,666.67
久悬未取款收入	-	178.99	2,365.00
置换贷款收回	26,050.00	157,271.50	306,907.46
变现收入	-	23,308.45	-
长款	2,000.00	-	3,450.00
已核销贷款本金收回	3,000.00	2,408,767.42	924,890.00
央行票据置换资产本金	-	-	1,100.00
已置换其他资产	26,050.00	127,171.50	232,753.60
助学贷款风险补偿金	-	290,430.00	274,665.00
已核销其他资产	100.00	552,443.75	20,595.50
其他应收款	1,868,857.53	155,734.15	-
其他应付款	-	2,632,576.57	-
合 计	1,926,057.53	7,154,739.46	2,747,393.23

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2020 年 1-3 月发生额	2019 年度发生额	2018 年度发生额
其他应收款	1,474,397.01	-	199,973.17
其他应付款	712,203.66	-	-
付现费用	5,040,549.96	9,087,801.94	8,994,674.85
捐赠	800,000.00	-	-
以前年度滞纳金	-	-	1,390,332.17
罚款	-	-	30,900.00
合 计	8,027,150.63	9,087,801.94	10,615,880.19

(三十八) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

补充资料	2020 年 1-3 月发生额	2019 年度发生额	2018 年度发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量			
净利润	32,279,276.42	165,078,611.22	154,407,669.24
加：资产减值准备	20,566,581.04	43,767,891.93	116,382,044.83
固定资产等折旧	1,556,640.88	6,692,632.03	6,716,004.53
无形资产摊销	1,102,597.57	1,082,544.54	1,002,332.46
长期待摊费用摊销	112,756.22	521,827.43	1,162,394.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		-29,504.45	1,030,165.69
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）			
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）			
财务费用（收益以“-”号填列）			
投资损失（收益以“-”号填列）	-35,540,379.14	-69,135,176.67	-41,112,067.18
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	4,645,238.72	-977,365.06	-27,064,155.46
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）			
存货的减少（增加以“-”号填列）			
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	438,530,335.81	1,346,618,576.40	637,683,838.09
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	624,807,807.65	1,272,917,634.85	-439,042,966.68
其他	1,062,735,855.18	2,771,862,672.22	431,165,259.53
经营活动产生的现金流量净额	1,062,735,855.18	2,771,862,672.22	431,165,259.53
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动			
债务转为资本	-	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-	-
融资租入固定资产	-	-	-
3、现金及现金等价物净变动情况			
现金的期末余额	572,499,365.12	668,104,139.45	740,245,300.35
减：现金的期初余额	668,104,139.45	740,245,300.35	531,393,823.38
加：现金等价物的期末余额			
减：现金等价物的期初余额			
现金及现金等价物净增加额	-95,604,774.33	-72,141,160.90	208,851,476.97

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
-----	-----------------	------------------	------------------

项 目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
一、现 金	103,291,723.18	36,834,896.56	43,167,456.54
其中：库存现金	103,291,723.18	36,834,896.56	43,167,456.54
可随时用于支付的银行存款			
可随时用于支付的其他货币资金			
二、现金等价物	469,207,641.94	631,269,242.89	697,077,843.81
其中：三个月内到期的债券投资	100,000,000.00	400,000,000.00	
存放同业款项	369,207,641.94	231,269,242.89	697,077,843.81
拆出资金			
买入返售金融资产			
三、期末现金及现金等价物余额	572,499,365.12	668,104,139.45	740,245,300.35

六、 关联方及关联交易

(一) 本公司的股东情况

股东名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
保定康诚房地产开发有限责任公司	河北保定市	企业法人	50,000,000.00	9.63%	9.63%
博野县诚信仓储服务有限公司	河北博野县	企业法人	10,000,000.00	5.06%	5.06%
河北唐龙纺织集团有限公司	河北唐县	企业法人	159,685,000.00	5.06%	5.06%
保定市一诺门窗制造有限公司	河北保定市	企业法人	120,000,000.00	4.82%	4.82%
保定白沟卓佳物业服务有限公司	河北保定市	企业法人	4,000,000.00	3.61%	3.61%
保定北方工业水泵有限责任公司	河北保定市	企业法人	30,000,000.00	3.61%	3.61%
北京保诺尔商务有限公司	北京市	企业法人	5,000,000.00	3.61%	3.61%
河北飞扬快递股份有限公司	河北保定市	企业法人	10,000,000.00	3.61%	3.61%
河北九达建工集团有限公司	河北保定市	企业法人	318,000,000.00	3.61%	3.61%
保定屹隆汽车内饰材料有限公司	河北保定市	企业法人	1,800,000.00	3.13%	3.13%
中艺时代国际公关策划（北京）有限公司	北京市	企业法人	1,000,000.00	2.41%	2.41%
保定市依锦服装有限公司	河北保定市	企业法人	500,000.00	1.44%	1.44%
安国市永益中药材有限公司	河北安国市	企业法人	500,000.00	1.20%	1.20%
安国市润发房地产开发有限公司	河北保定市	企业法人	50,600,000.00	0.72%	0.72%
安国市森康中药材有限公司	河北安国市	企业法人	1,000,000.00	0.36%	0.36%

安国市伊康药业有限公司	河北安国市	企业法人	10,000,000.00	0.24%	0.24%
小 计			238,150,000.00	52.12%	52.12%
自然人股东	-	自然人	218,733,488.00	47.88%	47.88%
合 计			456,883,488.00	100.00%	100.00%

说明：自然人股东共计 2,399.00 名。

(二) 持股比例 1%以上股东

序号	持股 1%以上股东名称	入股日期	入股方式	入股金额	占总股本的比例
1	保定北方工业水泵有限责任公司	2014/12/17	现金	16,500,000.00	3.61%
2	保定康诚房地产开发有限责任公司	2016/12/29	现金	44,000,000.00	9.63%
3	保定市一诺门窗制造有限公司	2016/12/29	现金	22,000,000.00	4.82%
4	保定市依锦服装有限公司	2014/12/17	现金	6,600,000.00	1.44%
5	保定屹隆汽车内饰材料有限公司	2014/12/17	现金	14,300,000.00	3.13%
6	北京保诺尔商务有限公司	2016/12/30	现金	16,500,000.00	3.61%
7	博野县诚信仓储服务有限公司	2016/12/30	现金	23,100,000.00	5.06%
8	河北飞扬快递股份有限公司	2014/12/17	现金	16,500,000.00	3.61%
9	河北九达建工集团有限公司	2016/12/30	现金	16,500,000.00	3.61%
10	河北唐龙纺织集团有限公司	2016/12/29	现金	23,100,000.00	5.06%
11	李雨峰	2016/12/29	现金	5,500,000.00	1.20%
12	钮建立	2016/12/29	现金	5,500,000.00	1.20%
13	钮立卫	2016/12/29	现金	5,500,000.00	1.20%
14	中艺时代国际公关策划（北京）有限公司	2014/12/17	现金	11,000,000.00	2.41%
合 计				226,600,000.00	49.60%

(三) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
河北群通快递有限公司	受同一股东控制
北京峰宁环保科技有限公司	受同一股东控制
江苏飞扬国际货运代理有限公司	受同一股东控制
天津信晟汽车零部件有限公司	受同一股东控制
河北博太药业有限公司	同一股东
安国市志敏达中药材有限公司	同一股东
刘永伟	董事长

成燕	董事
苏丽芳	董事
任华	董事
霍占辉	董事
朱元征	董事
刘攀峰	董事
刘国斌	董事
魏亚民	董事
汪超英	董事
孙绍辉	总经理
段书然	监事
范杰云	监事
李佳	监事
马文静	监事
高兰	中层管理人员家属
王宇菲	中层管理人员家属

(四) 关联交易情况

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	2020 年 03 月 31 日余额	2019 年度余额	2018 年度余额
无	-	-	-	-

出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	2020 年 03 月 31 日余额	2019 年度余额	2018 年度余额
保定康诚房地产开发有限责任公司	提供贷款	20,000,000.00	20,000,000.00	20,000,000.00
保定北方工业水泵有限责任公司	提供贷款	27,000,000.00	27,000,000.00	24,940,000.00
安国市伊康药业有限公司	提供贷款	20,000,000.00	20,000,000.00	20,000,000.00
河北博太药业有限公司	提供贷款	20,000,000.00	20,000,000.00	20,000,000.00
安国市志敏达中药材有限公司	提供贷款	18,000,000.00	18,000,000.00	18,000,000.00
魏亚民	提供贷款	-	-	1,600,000.00

范杰云	提供贷款	2,500,000.00	8,500,000.00	9,500,000.00
高兰	提供贷款	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
王宇菲	提供贷款	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00

(五) 关联方应收应付款项

1. 应收项目

项目名称	关联方	2020 年 03 月 31 日余额		2019 年 12 月 31 日余额		2018 年 12 月 31 日余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
无	-	-	-	-	-	-	-

2. 应付项目

项目名称	关联方	2020 年 03 月 31 日 余额	2019 年 12 月 31 日余额	2018 年 12 月 31 日余额
无	-	-	-	-

七、 承诺事项

本公司无需要披露的承诺事项。

八、 或有事项

本公司无需要披露的或有事项。

九、 资产负债表日后事项

1、2020 年 4 月 9 日，根据《保定银保监分局关于河北安国农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（保银保监复〔2020〕22 号），安国农商银行利润转增注册资本 22,844,174.00 元，注册资本由人民币 456,883,488.00 元，变更为人民币 479,727,662.00 元，并于 2020 年 5 月 11 日取得保定市市场监督管理局发放的变更后的营业执照。

2、《保定银保监分局关于核准河北安国农村商业银行股份有限公司开办使用河北省农村信用社联合社统一信用卡品牌的批复》（保银保监复〔2019〕135 号），批准安国农商银行开展信通信用卡业务。安国农商银行于 2020 年 5 月 11 日变更登记经营范围，增加了信通信用卡和贵金属销售业务。

3、安国农商银行根据《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》（中国银行保险监督管理委员会令 2019 年第 9 号）、《商业银行股权管理暂行办法》（中国银行业监督管理委员会令 2018 年第 1 号）、《关于股东人数超 200 人的未上市商业银行增发股份有关问题的通知》（证监发〔2018〕24 号）和《河北安国农村商业银行股份有限公司章程》及相关法律法规的有关规定制定了《河北安国农村商业银行股份有限公司定向募股方

案（草案）》计划募集股金 10,000.00 万股，每股面值为人民币 1 元，投资者每认购 1 股，同时还需另行出资人民币 1.00 元用于购买安国农商银行不良资产。此次股金募集完成后，预计本行股金总额达到 57,972.77 万股，其中法人股 30,215.00 万股，占比 52.12%；自然人股 27,757.77 万股，占比 47.88%。

2020 年 06 月 02 日，安国农商银行第一届董事会第十八次会议通过了《河北安国农村商业银行股份有限公司定向募股方案（草案）》、《附生效条件的股份认购协议（草案）》、《提请股东大会授权董事会办理关于定向发行相关事宜的决议》、《关于召开 2020 年第二次临时股东大会的决议》。

2020 年 06 月 18 日，安国农商银行股东大会 2020 年第二次会议通过了《河北安国农村商业银行股份有限公司定向募股增加注册资本方案》的决议。

十、其他重要事项

本公司无需要披露的其他重要事项。

十一、补充资料

（一）非经常性损益明细表

项 目	2020 年 1-3 月	2019 年度	2018 年度	说明
非流动资产处置损益	-	-29,504.45	-26,462.24	-
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	-	-	-	-
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	-	-	-	-
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-	-	-	-
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-	-	-	-
非货币性资产交换损益	-	-	-	-
委托他人投资或管理资产的损益	-	-	-	-
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	-	-	-	-
债务重组损益	-	-	-	-
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	-	-	-	-
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	-	-	-	-
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	-	-	-	-
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	-	-	-
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资	-	-	-	-

收益				
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	-	-	-
对外委托贷款取得的损益	-	-	-	-
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	-	-	-
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	-	-	-	-
受托经营取得的托管费收入	-	-	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-771,950.00	180,344.94	-1,108,509.71	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-	-	-
所得税影响额	-	-	-	-
少数股东权益影响额	-	-	-	-
合 计	-771,950.00	150,840.49	-1,134,971.95	-

(二) 净资产收益率

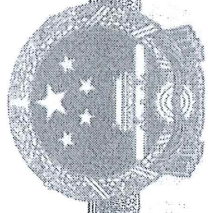
2020 年度 1-3 月	加权平均净资产收益率 (%)	2019 年度	加权平均净资产收益率 (%)	2018 年度	加权平均净资产收益率 (%)
归属于公司普通股股东的净利润	3.67%	归属于公司普通股股东的净利润	20.72%	归属于公司普通股股东的净利润	21.74%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.58%	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	20.74%	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	21.58%

(三) 每股收益

项目	2020 年 1-3 月	2019 年度	2018 年度
基本每股收益	0.07	0.36	0.37
稀释每股收益	0.07	0.36	0.37

河北安国农村商业银行股份有限公司

二〇二〇年六月三十日



营业执照

统一社会信用代码
91130605766600077B

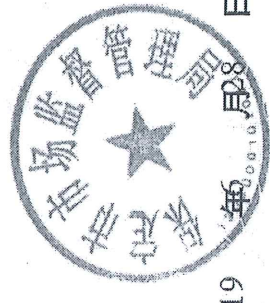


扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息。

副本编号: 1-1
(副 本)



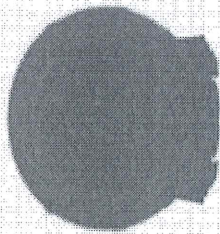
名 称	河北蓝天会计师事务所有限公司	注册 资 本	贰佰万元整
类 型	有限责任公司(自然人投资或控股)	成 立 日 期	2004年08月26日
法 定 代 表 人	宋俊杰	营 业 期 限	
经 营 范 围	承办各类企业的审计、验资、会计咨询和服务及其他法定业务 (经营范围中属于法律、行政法规限制的项目待取得许可后方可经营)。		
住 所	保定市复兴西路77号直隶大厦A座29层		



登记机关

2019

日



会计师事务所 执业证书

名称：河北蓝天会计师事务所有限公司

首席合伙人：

主任会计师：宋俊杰

经营场所：保定市复兴西路77号直隶大厦A座29层

组织形式：有限责任

执业证书编号：13060001

批准执业文号：冀财会〔2004〕57号

批准执业日期：2004年8月26日

说明

证书序号：0005652

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：河北省财政厅

二〇一〇年七月二十九日

中华人民共和国财政部制

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transferred Institute of CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

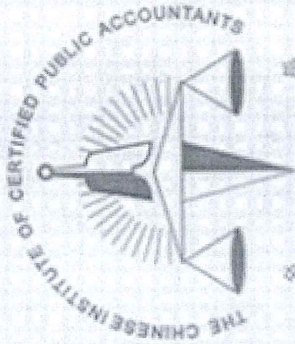
事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transferred Institute of CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

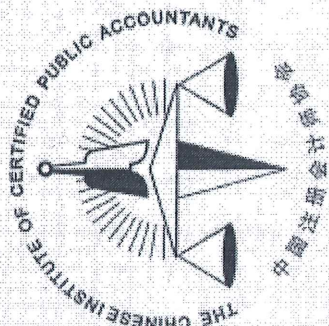


姓名 宋俊杰
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1955-03-12
Date of birth
工作单位 保定信达会计师事务所
Working unit
身份证号码 130602195503127824
Identity card No.



证书编号: 130600100001
No. of Certificate
批准注册协会: 河北省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2010 年 5 月 26 日
Date of issuance





姓名	刘新明
Full name	刘新明
性别	男
Sex	男
出生日期	1979-09-11
Date of birth	1979-09-11
工作单位	河北蓝天会计师事务所有限公司
Working unit	河北蓝天会计师事务所有限公司
身份证号码	130624197909111410
Identity card No.	130624197909111410



证书编号: 130600010018
No. of Certificate

批准注册协会: 河北省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2018 年 01 月 28 日
Date of Issuance

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



