

荷蘭合作銀行香港分行
(於荷蘭註冊成立的有限公司)
財務資料披露聲明
截至二零一三年十二月三十一日
依循香港金融管理局所發佈的 <<銀行業(披露)規則>>而編制

荷蘭合作銀行香港分行
(於荷蘭註冊成立的有限公司)

財務資料披露聲明
截至二零一三年十二月三十一日

	截至 2013年12月31日 (港幣千元)	截至 2012年12月31日 (港幣千元)
甲部 分行資料(只包括香港辦事處)		
一 損益表資料		
利息收入	1,995,650	2,354,482
利息支出	(988,976)	(1,472,074)
淨利息收入	1,006,674	882,408
其他營運收入		
- 外匯買賣收益虧損	17,215	46,388
- 持作買賣用途的證券的收益虧損	6,708	1,788
- 其他買賣收益虧損	99,731	47,612
- 淨收費及佣金收入		
收費及佣金收入	401,182	313,188
收費及佣金開支	(6,623)	(120,238)
- 其他	-	28
其他營運總收入	518,213	288,766
總收入	1,524,887	1,171,174
- 僱員開支	(326,331)	(345,135)
- 租金開支	(76,316)	(48,272)
- 其他開支		
- 總行行政開支	(165,446)	(169,749)
- 其他	(226,363)	(89,840)
營運支出	(794,456)	(652,996)
減值前的經營溢利	730,431	518,178
減值資產的(虧損及準備金)/回撥	(36,295)	617
出售物業、工業裝置及設備以及投資物業的收益減虧損	(367)	(19)
稅前盈利/(虧損)	693,769	518,776
稅項	(98,602)	(58,411)
除稅後盈利/(虧損)	595,167	460,365

荷蘭合作銀行香港分行
(於荷蘭註冊成立的有限公司)

財務資料披露聲明
截至二零一三年十二月三十一日

	截至 2013年12月31日 (港幣千元)	截至 2013年6月30日 (港幣千元)
二 資產負債表資料		
資產		
(1) 現金及短期資金(不包括計入第(4)項的項目)	45,216	548,554
(2) 存放於外匯基金的金額	22,719	81,345
(3) 存放於銀行，並於1至12個月內到期的存款 (不包括計入第(4)項的項目)	887,723	506,050
(4) 存放於機構海外辦事處的金額	24,225,113	17,757,307
(5) 貿易票據	27,388,891	19,948,012
(6) 持有的存款證	-	-
(7) 持有供交易用途的證券	1,600,419	3,329,371
(8) 貸款及其他帳目	80,462,335	64,277,713
(9) 可供銷售證券	8,278,736	7,019,002
(10) 物業、工業裝置及設備以及投資物業	31,550	34,941
(11) 總資產	<u>142,942,702</u>	<u>113,502,295</u>
負債		
(1) 銀行同業的存款及結餘 (不包括計入第(3)項的項目)	34,812,102	16,512,929
(2) 客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款		
活期存款及來往帳戶	20,585	74,934
儲蓄存款	1,298,344	1,210,969
定期存款及通知存款	2,351,864	2,463,732
(3) 結欠機構海外辦事處的金額	93,004,670	79,107,623
(4) 已發行的存款證	4,398,219	5,221,916
(5) 已發行的債務證券	1,272,775	2,224,611
(6) 其他帳目	5,784,143	6,685,581
(7) 總負債	<u>142,942,702</u>	<u>113,502,295</u>

荷蘭合作銀行香港分行
(於荷蘭註冊成立的有限公司)

財務資料披露聲明
截至二零一三年十二月三十一日

	截至 2013年12月31日 (港幣千元)	截至 2013年6月30日 (港幣千元)	
三 其他資產負債表資料			
(i) 貸款及其他帳目			
- 客戶貸款	27,883,769	21,526,909	
減值資產的減值準備			
*屬綜合性質	(38,274)	(38,289)	
*屬個別性質	(183,617)	(147,378)	
	<u>27,661,878</u>	<u>21,341,242</u>	
- 逆向回購交易的應收款項	49,560,495	38,328,218	
- 給予銀行的貸款	-	266,658	
- 應計利息	129,600	239,241	
- 其他帳目	3,110,362	4,102,354	
	<u>80,462,335</u>	<u>64,277,713</u>	
(ii) 減值貸款			
- 客戶減值貸款總額	316,940	205,879	
個別評估減值準備	(183,617)	(147,378)	
	<u>133,323</u>	<u>58,501</u>	
客戶減值貸款的抵押品現時市值	-	-	
客戶減值貸款之所在地區			
- 中國	316,940	205,879	
	<u>316,940</u>	<u>205,879</u>	
客戶減值貸款總額佔客戶貸款總額百分比	1.14%	0.96%	
於2013年12月31日及2013年6月30日, 本行並沒有給予銀行之減值貸款。			
(iii) 逾期貸款			
- 本金或利息已逾期達下列期間的客戶貸款總額:		佔客戶貸款總額之百分比	佔客戶貸款總額之百分比
三個月以上至六個月內	108,033	0.39	-
六個月以上至一年內	-	-	-
一年以上	208,548	0.75	0.96
	<u>316,581</u>	<u>1.14</u>	<u>0.96</u>
客戶逾期貸款的抵押品現時市值	-	-	-
客戶逾期貸款個別評估的減值準備	183,617		147,378
客戶逾期貸款之所在地區			
- 中國	316,940		205,879
	<u>316,940</u>		<u>205,879</u>

於2013年12月31日及2013年6月30日, 本行並沒有給予銀行之逾期貸款。

荷蘭合作銀行香港分行
(於荷蘭註冊成立的有限公司)

財務資料披露聲明
截至二零一三年十二月三十一日

	截至 2013年12月31日 (港幣千元)	以抵押品或其 他證券作抵押 的貸款所佔之 百分比	截至 2013年6月30日 (港幣千元)	以抵押品 或其他證 券作抵押 的貸款所
(iv) 客戶貸款按照下列行業類別細分：				
在香港使用的貸款				
工商金融				
- 物業發展	200,000	-	300,000	-
- 製做業	7,703	-	61,992	88
- 運輸及運輸設備	13,513	-	13,463	-
- 土木工程	-	-	25	-
貿易融資	10,120,785	2	8,377,867	-
在香港以外使用的貸款	17,541,768	1	12,773,562	-
	<u>27,883,769</u>		<u>21,526,909</u>	

經顧及風險轉移後的因素，超於貸款總額百份之十的個別國家或地區客戶貸款：

香港	14,504,724	12,928,743
中國	5,614,222	2,460,057
印度	4,259,520	4,406,951

- (v) 於2013年12月31日及2013年6月30日，本銀行並沒有任何收回資產。
於2013年12月31日及2013年6月30日，本銀行並沒有任何給予客戶，銀行之重組貸款及其他重組資產。

荷蘭合作銀行香港分行
(於荷蘭註冊成立的有限公司)

財務資料披露聲明
截至二零一三年十二月三十一日

- (vi) 跨國債權
跨國債權是在風險轉移後，佔跨國債權總額10% 或以上的個別國家或地區，總行、分行及附屬公司之間的債權不包括在內。

截至 2013年12月31日				(百萬港元)
	銀行	公共機構	其他	總額
不包括香港在內的亞太區	25,356	-	10,242	35,598
其中國家之中國	19,631	44	4,345	23,976
西歐	22,114	-	31,008	53,122
其中國家之英國	4,063	-	19,448	23,511
其中國家之法國	10,967	-	10,411	21,378
截至 2013年6月30日				(百萬港元)
	銀行	公共機構	其他	總額
不包括香港在內的亞太區	23,082	-	9,175	32,257
其中國家之中國	19,133	-	2,505	21,638
西歐	10,687	-	26,239	36,926
其中國家之英國	1,899	-	20,631	22,530
其中國家之法國	3,750	-	4,988	8,738

- (vii) 對非銀行類客戶的內地相關授信風險額
非銀行業之交易對手乃按照金管局報表[貸款、墊款及準備金分析季報表]內的定義界定。有關非銀行的內地風險額如下：

截至 2013年12月31日	(百萬港元)	(百萬港元)	(百萬港元)	(百萬港元)
	資產負債表內 的風險額	資產負債表外 的風險額	總風險額	個別評估之 減值準備
中國內地機構	15,187	9,861	25,048	-
中國內地以外的公司及個人而所授信貸為用於中國內地	4,191	11,059	15,250	184
	<u>19,378</u>	<u>20,920</u>	<u>40,298</u>	
截至 2013年6月30日	(百萬港元)	(百萬港元)	(百萬港元)	(百萬港元)
	資產負債表內 的風險額	資產負債表外 的風險額	總風險額	個別評估之 減值準備
中國內地機構	11,511	10,422	21,933	-
中國內地以外的公司及個人而所授信貸為用於中國內地	2,293	7,799	10,092	147
	<u>13,804</u>	<u>18,221</u>	<u>32,025</u>	

荷蘭合作銀行香港分行
(於荷蘭註冊成立的有限公司)

財務資料披露聲明
截至二零一三年十二月三十一日

(viii) 貨幣風險

以下主要的外幣風險額是因買賣及非買賣倉盤而產生及按照金管局報表[持有外匯情況申報表]內的定義界定。本銀行並沒有結構性外匯倉盤。

截至 2013年12月31日

	美元	人民幣	(佰萬港元) 總額
現貨資產	109,965	7,524	117,489
現貨負債	(116,700)	(1,370)	(118,070)
遠期買入	38,033	1,934	39,967
遠期賣出	(31,241)	(8,111)	(39,352)
期權盤淨額	-	-	-
長(短)淨持額	57	(23)	34

截至 2013年6月30日

	美元	人民幣	(佰萬港元) 總額
現貨資產	79,165	8,447	87,612
現貨負債	(84,765)	(6,663)	(91,428)
遠期買入	28,794	1,706	30,500
遠期賣出	(23,207)	(3,487)	(26,694)
期權盤淨額	-	-	-
長(短)淨持額	(13)	3	(10)

外匯風險來自外匯淨盤總額10% 或以上的個別貨幣。至於期權盤淨額採用最壞情況方法的匯報計算方法。

荷蘭合作銀行香港分行
(於荷蘭註冊成立的有限公司)

財務資料披露聲明
截至二零一三年十二月三十一日

	截至 2013年12月31日 (港幣千元)	截至 2013年6月30日 (港幣千元)
四 資產負債表外項目		
(i) 合約或名義數額：		
或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	4,038,093	5,236,508
- 與交易有關的或然項目	2,163,030	3,204,441
- 與貿易有關的或然項目	17,355,348	15,242,909
- 其他承擔	25,881,103	28,620,243
- 其他(包括遠期資產購置、未繳足股份及證券的尚欠數額、遠期有期存款、具有追索權的資產銷售或其他交易)	707,693	352,141
(ii) 衍生工具		
- 匯率合約(不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	68,342,024	56,885,507
- 利率合約	26,852,326	36,471,192
- 其他	7,708,411	14,318,475
	截至 2013年12月31日 (港幣千元)	截至 2013年6月30日 (港幣千元)
公允價值總額：		
- 匯率合約(不包括因掉期存款安排所產生的遠期外匯合約)	333,029	349,620
- 利率合約	169,320	228,255
- 其他	1,434,475	2,257,188

公允價值指重置所有按市價計算差額時附有正數值的成本。有關數額並無計及任何人雙邊淨額結算安排的影響。

五 平均流動資金比率

二零一二年度平均流動資金比率	61.75%
二零一三年度平均流動資金比率	72.19%

荷蘭合作銀行香港分行
(於荷蘭註冊成立的有限公司)

財務資料披露聲明
截至二零一三年十二月三十一日

乙部 銀行資料(綜合數字)

一) 資本及資本充足比率

	截至 2013年12月31日 (佰萬歐羅)	截至 2013年6月30日 (佰萬歐羅)
總權益	40,037	40,658
總資本充足比率	19.8%	18.7%

荷蘭合作銀行集團就其差不多整個貸款組合的信貸風險按照經De Nederlandsche Bank (DNB) (荷蘭中央銀行) 批准的高級內部評級法計算監管資本。對於不適合採用高級內部評級法的風險承擔數額不多的組合以及少數外國組合，則在諮詢DNB下應用標準計算法。營運風險採用基於高級計量法並經DNB 部模型計量。至於市場風險，根據CAD II (資本充足指令) 規則，荷蘭合作銀行已獲得DNB 許可採用銀行本身的內部風險價值模型計算一般及特定持倉風險。

二) 其他財務資料

本集團之財務綜合數字如下：

	截至 2013年12月31日 (佰萬歐羅)	截至 2013年6月30日 (佰萬歐羅)
總資產	674,139	698,388
總負債	634,102	657,730
總貸款	460,202	479,180
總客戶存款	329,400	339,844

	截至 2013年12月31日 (佰萬歐羅)	截至 2012年12月31日 (佰萬歐羅)
稅前盈利	415	2,067 *

*經修訂的國際會計準則第19號已應用及Robeco 的銀行業務不再歸類為已終止經營業務，對損益賬內的比較數字有影響。

荷蘭合作銀行香港分行
(於荷蘭註冊成立的有限公司)
財務資料披露聲明
截至二零一三年十二月三十一日

丙部：流動資金風險

流動資金風險

流動資金風險為銀行未能履行其所有償付責任的風險，以及銀行未能以合理價格為增加資產作融資甚或完全無法為此融資的風險。

荷蘭合作銀行的流動資金風險管理框架旨在確保即使在有資金壓力及市場動盪期間仍有可用的充足流動資金來源。管理層採用多種措施減低流動性及相關風險，當中已考慮市況、資金需要及分行負債基礎狀況等因素。

香港分行（「荷合香港」）為 Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A.（亦稱為 Rabobank International）（「荷蘭合作銀行」）的一間分行。作為一間分行，荷合香港與荷蘭合作銀行為同一法律實體。因此，荷蘭合作銀行對荷合香港的支持是固有的。

荷蘭合作銀行設有一個中央資金模型，流動資金風險於地方層面監管，並整合至綜合銀行層面，使銀行可統籌全球資金的可用狀況、改善全球資金成本、使各地區的流動資金風險政策一致，並盡量降低維持或有流動資金的經濟成本。荷合香港受惠於荷蘭合作銀行的全球資金資源及資本實力，並會按荷蘭合作銀行整體制定的中央資金模型與集團內實體借入或借出資金。

風險管理框架

荷蘭合作銀行繼續確認流動資金風險看作重大風險類別。與巴塞爾原則一致，荷蘭合作銀行的政策是長期貸款必須以穩定的資金提供融資，即客戶託管的資金及專業市場的長期融資。流動資金風險管理須確保避免過度依賴短期專業市場。

就此而言，其中包括按日計算及匯報預期於未來 12 個月流入及流出的現金流量。每一貨幣及地區均設有淨流出現金限額。銀行亦已制定詳細的應變計劃，以確保為可能發生的危機作好準備。

荷蘭合作銀行持有高質素、無產權負擔的流動性資產緩衝。如有需要，該等資產可直接在市場出售、用於購回交易或以向中央銀行借出證券方式，即時產生流動資金。監管機構對流動資金要求的進一步收緊措施尚待實施，然而荷蘭合作銀行已建立僅屬政府證券組成的流動性組合。

荷蘭合作銀行香港分行
(於荷蘭註冊成立的有限公司)
財務資料披露聲明
截至二零一三年十二月三十一日

荷蘭合作銀行奉行審慎之融資政策，確保以可接受之成本滿足集團各實體的融資需要。多元化的資金來源、融資工具及貨幣在這方面起重要作用。

於荷蘭合作銀行層面，集團風險管理委員會負責制定風險政策及匯報荷蘭合作銀行的整體流動性狀況。資金及流動性風險的管理（執行）由荷合集團財資部負責。

控制風險資訊服務，為荷合集團控制部之一部分負責收集數據、每日報告及監管 De Nederlandsche Bank(DNB) 報告。

於荷合香港層面，資金及流動性風險的管理（執行）為荷合集團財資部內短期資金部門的獲轉授責任。香港資產負債表及風險管理委員會負責流動資金風險的本地監督。

香港資產負債表及風險管理委員會每月開會，議程包括審閱概述分行流動資金狀況的報告及詳列是否符合既定指引及限額的各個報告。該委員會每年審閱及批准流動資金管理政策，應變資金計劃及流動資金風險壓力測試框架。香港資產負債表及風險管理委員會由荷合香港財務總監擔任主席，成員包括財資、合規、營運、風險管理、全球金融市場及全球金融市場風險管理的代表。

香港的荷合集團財資部負責分行流動資金的日常監察及管理，以及確保遵守香港金管局規例、指引及政策。

流動資金風險控制及資金策略

荷合集團財資部使用每日流動資金風險管理工具監察荷合香港的流動資金狀況。資金缺口報告按合約到期日詳列現金流入量與流出量的錯配，納入客戶及交易倉盤的預測，包括資產負債表外項目。各業務部門提供每日資金需求報告，並傳達資金需求或客戶存款流量的重大改變。

荷蘭合作銀行在設有限額的淨現金流出框架下營運，該框架協助監察荷合香港對短期流動資金來源的依賴，此依賴乃相對於可透過各種融資市場可獲得的估計融資能力而言。荷合香港的目標是對核心銀行活動採取「資金匹配」原則，將流動資金承擔與同等期限及貨幣的負債配對。此外，根據荷合香港的流動資金風險管理框架，荷合集團財資部審閱一系列內部及監管比率，以維持對荷合香港的流動性及資金需求的全面了解，其中包括有關資金及客戶多元化報告。香港資產負債表及風險管理委員會確保就該等比率制定的限額及指引獲得遵守，並按預期基準，評估維持合規所需的資金或業務行動。

荷蘭合作銀行香港分行
(於荷蘭註冊成立的有限公司)
財務資料披露聲明
截至二零一三年十二月三十一日

荷合香港經常維持流動資金緩衝，作為儲備以應付資金市場意料之外的動盪。荷合香港的流動資金緩衝的組成大部分為優質流動性資產（形式為主權債務）。流動資金緩衝的大小反映荷合香港業務營運的幅度和範圍以及資產負債表狀況，並與荷合香港的風險容限相應。

荷合香港維持的流動資金緩衝足以確保：

- 在各種壓力情況下，荷合香港維持 30 日的流動性生存期
- 荷合香港遵守任何監管界定流動性標準
- 荷合香港就即日結算目的持有足夠抵押品

此外，荷合香港與荷蘭合作銀行訂有流動性支持協議，以延長流動性生存期。內部融資在正常情況下作為業務一部分可供自由動用。分行管理營運原則是維持足夠流動資金，可應付正常及壓力情況下的預期債務。

本銀行已制定流動資金風險管理政策，應變資金計劃及流動資金風險壓力測試框架文件，以確保資金用途及來源、業務慣例及/或監管要求的任何變化，均能夠在荷合香港的流動資金風險管理實務中獲妥善處理。作為應變資金計劃程序一部分，會持續評估一系列資金壓力情況，以確保荷合香港可用的流動資金來源足以應付現金流量需要，包括資產負債表外承擔及或然融資責任產生的需要。情況測試包括荷合香港特定事件及市場事件。香港資產負債表及風險管理委員會定期檢討該等壓力測試，並根據取用流動資金受限制的假設提供潛在流動資金風險的測量。

此外，在有新產品或建議業務擴張時，荷合集團財資部會與新產品委員會合作，確保對資金及資產負債表要求的可能變化有適當的了解，以適當地評估對荷合香港流動資金狀況的影響。

荷蘭合作銀行香港分行
(於荷蘭註冊成立的有限公司)
財務資料披露聲明
截至二零一三年十二月三十一日

下表分析銀行按報告期末至有關合約到期日之剩餘時間分類之資產及負債。

截至二零一三年十二月三十一日的資產及負債按剩餘到期日分析

資產	1個月或以內 HKD'000	1個月以上至3個月 HKD'000	3個月以上至1年 HKD'000	1年以上至5年 HKD'000	5年以上 HKD'000	無日期或逾期 HKD'000	合計 HKD'000
現金及短期資金	45,216	-	-	-	-	-	45,216
存放於外匯基金的金額	22,719	-	-	-	-	-	22,719
存放於銀行，並於1至12個月內到期的存款	-	-	887,723	-	-	-	887,723
存放於機構海外辦事處的金額	19,129,184	2,445,364	1,467,172	466,093	717,300	-	24,225,113
貿易票據	11,463,168	11,873,183	4,052,540	-	-	-	27,388,891
以公平價值計入損益賬的證券	-	482,670	92,516	-	-	1,025,233	1,600,419
貸款及其他賬目	25,861,321	29,509,524	12,236,383	11,334,971	221,033	1,299,103	80,462,335
可供銷售證券	1,199,976	599,925	6,478,835	-	-	-	8,278,736
物業、工業裝置及設備以及投資物業	-	-	-	-	-	31,550	31,550
總資產	57,721,584	44,910,666	25,215,169	11,801,064	938,333	2,355,886	142,942,702
負債							
銀行同業的存款及結餘	31,900,404	1,147,642	1,667,056	-	97,000	-	34,812,102
客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款	3,562,085	102,450	6,258	-	-	-	3,670,793
結欠機構海外辦事處的金額	25,941,242	41,488,463	14,000,921	10,619,298	216,908	737,838	93,004,670
已發行的存款證	2,447,721	1,438,193	512,305	-	-	-	4,398,219
已發行的債務證券	11,165	196,019	610,288	455,303	-	-	1,272,775
其他賬目	122,718	1,225,265	1,439,331	414,640	5,268	2,576,921	5,784,143
總負債	63,985,335	45,598,032	18,236,159	11,489,241	319,176	3,314,759	142,942,702
淨流動性差距	(6,263,751)	(687,366)	6,979,010	311,823	619,157	(958,873)	-

截至二零一三年六月三十日的資產及負債按剩餘到期日分析

資產	1個月或以內 HKD'000	1個月以上至3個月 HKD'000	3個月以上至1年 HKD'000	1年以上至5年 HKD'000	5年以上 HKD'000	無日期或逾期 HKD'000	合計 HKD'000
現金及短期資金	548,554	-	-	-	-	-	548,554
存放於外匯基金的金額	81,345	-	-	-	-	-	81,345
存放於銀行，並於1至12個月內到期的存款	-	506,050	-	-	-	-	506,050
存放於機構海外辦事處的金額	6,480,330	2,544,950	5,696,674	2,317,813	717,540	-	17,757,307
貿易票據	6,531,872	10,556,752	2,859,388	-	-	-	19,948,012
以公平價值計入損益賬的證券	-	425,884	158,494	-	-	2,744,993	3,329,371
貸款及其他賬目	28,373,462	22,004,207	3,155,821	7,676,200	1,841,989	1,226,034	64,277,713
可供銷售證券	1,999,905	5,019,097	-	-	-	-	7,019,002
物業、工業裝置及設備以及投資物業	-	-	-	-	-	34,941	34,941
總資產	44,015,468	41,056,940	11,870,377	9,994,013	2,559,529	4,005,968	113,502,295
負債							
銀行同業的存款及結餘	16,205,794	155,135	55,000	-	97,000	-	16,512,929
客戶的往來、定期、儲蓄及其他存款	3,551,665	165,392	32,578	-	-	-	3,749,635
結欠機構海外辦事處的金額	32,555,608	33,351,190	4,199,533	6,983,402	1,279,783	738,107	79,107,623
已發行的存款證	200,000	600,000	4,421,916	-	-	-	5,221,916
已發行的債務證券	237,435	359,578	709,691	917,907	-	-	2,224,611
其他賬目	102,955	237,071	1,606,489	1,548,964	61,965	3,128,137	6,685,581
總負債	52,853,457	34,868,366	11,025,207	9,450,273	1,438,748	3,866,244	113,502,295
淨流動性差距	(8,837,989)	6,188,574	845,170	543,740	1,120,781	139,724	-

荷蘭合作銀行香港分行
(於荷蘭註冊成立的有限公司)

財務資料披露聲明

截至二零一三年十二月三十一日

截至二零一三年十二月三十一日的資產負債表外按剩餘到期日分析

	1年或以內 HKD'000	1年以上至5年 HKD'000	5年以上 HKD'000	合計 HKD'000
擔保，承兌及其他金融服務	23,440,942	115,530	-	23,556,472
貸款承擔	3,945,768	77,538	-	4,023,306
遠期存款	707,693	-	-	707,693
合計	28,094,403	193,068	-	28,287,471

截至二零一三年六月三十日的資產負債表外按剩餘到期日分析

	1年或以內 HKD'000	1年以上至5年 HKD'000	5年以上 HKD'000	合計 HKD'000
擔保，承兌及其他金融服務	23,683,858	-	-	23,683,858
貸款承擔	1,785,123	502,637	-	2,287,760
遠期存款	352,141	-	-	352,141
合計	25,821,122	502,637	-	26,323,759