

高雄市湖內區農會金融事業部
財務報表暨會計師查核報告
民國 101 及 100 年度

地 址：高雄市湖內區中賢里中正路二段 29 號

電 話：07-6991216

目次表

1 · 會計師查核報告	1
2 · 資產負債表	2
3 · 損益表	3
4 · 事業資金及公積變動表	4
5 · 現金流量表	5
6 · 財務報表附註	6~15
7 · 信用部淨值占風險性資產比率計算表	16~17
8 · 會計師印鑑證明	18

會計師查核報告

高雄市湖內區農會金融事業部 公鑒：

高雄市湖內區農會金融事業部民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之損益表、事業資金及公積變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「農業金融法」、
「農會財務處理辦法」、其他相關法令及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達高雄市湖內區農會金融事業部民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

冠恆聯合會計師事務所

會計師：張進德

中 華 民 國 一 〇 二 年 一 月 十 日

高雄市湖內區農會金融事業部

財務報表附註

民國101及100年度

(金額除另予註明者外，均以新台幣元為單位)

一、本會沿革及金融事業部業務範圍

本會創始於民國8年8月1日，經歷「文賢信用組合」、「有限責任文賢信用組合」、「湖內鄉農業會」、「湖內鄉農會」等之演變，以至今日之「高雄縣湖內鄉農會」。歷年來承蒙政府及有關單位之輔導及歷屆會員代表、理監事、小組長們之通力合作奉獻心血，使本會能於和諧穩定中力求發展，旨在謀求會員最高福祉，繁華農村經濟，近年來由於社會結構變遷，導引農業之危機，願全體會員能自立自強共同為本會業務開創更光明之前途，冀期達成農民最高福祉。本會金融事業部主要承辦存、放款及代收等業務，分有大湖、海埔、太爺辦事處。因縣市合併民國100年4月25日更名為「高雄市湖內區農會」。

二、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

1. 財務報表彙編原則

本會金融事業財務報表係依照有關法令、農會財務處理辦法及一般公認會計原則編製。另本會金融事業部總、分支機構間及各分支機構間之交易，於彙編財務報表時予以銷除。

2. 流動與非流動之劃分

本會金融事業部因金融業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註十說明資產與負債之到期分析。

3. 庫存現金及存放行庫

係包括庫存現金及存放於其他金融機構之款項。

4. 繳存存款準備金

繳存存款準備金係依法就每月各項存款之平均餘額繳存之存款準備金，按法定準備率計算提存於合作金庫之存款準備金乙戶。存款準備金依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

5. 現金流量表編製基礎

本會金融事業部現金流量表所稱現金係指庫存現金、存放行庫及存放合庫之存款準備金等。

6. 放款

放款係以貸放本金入帳，放款授信時間在一年以內者為短期信用；超過一年而在

七年以內者，為中期信用；超過七年者為長期信用。經取有動產及不動產抵押權者，為擔保放款。若有下列情形者，則歸類為逾期放款：(1)積欠本金逾清償期三個月以上者。(2)本金未到期而利息已延滯六個月以上者。(3)中長期分期償還放款未按期攤還逾六個月以上者。(4)放款清償期雖未屆滿三個月或六個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。逾期放款應於清償期屆滿六個月內，將本金及應收取之利息轉列為催收款項。轉入催收款者，對內停止計息，但仍依契約規定繼續催收，並在催收款各分戶帳內利息欄註明應計利息或作備忘記錄。

7. 備抵呆帳

備抵呆帳係就資產負債表日之授信資產餘額，依本會金融事業部內部對各債權信用評等或帳齡分析，考量擔保品之價格後評估可能發生之損失及預期收回可能性予以評估，分為：第一類正常授信資產；第二類可望全數收回之不良授信資產；第三類收回有困難之不良授信資產；第四類收回無望之不良授信資產；以第三類餘額之百分之五十與第四類餘額全部之和作為最低標準提足備抵呆帳。當呆帳實際上已無回收之可能時，經理事會決議通過即予以沖銷。

8. 基金及出資

(1)本會金融事業部之「專案基金－退休準備金專戶」係依勞動基準法及本會人事管理辦法有關之規定，每月依在任員工就職年資(員工於78年12月以前就職者一年提列一個月薪資；於79年以後到職者，一年提列1.5個月薪資)，提列勞工退休金並專戶存儲且業已報備主管單位核准在案，退休準備金專戶依法僅可做為給付勞工退休金或歇業時之資遣費。

(2)本會金融事業部之「長期投資」主要包括對各級農會組織共同經營機構及政府核定之公司組織、及依農會出資或投資審核辦法成立之公司投資款項，按成本法評價。惟若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，則於當期承認損失，並以承認損失後之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加，不列為投資收入，分配現金股利則列為投資收入。出售時其成本計算採加權平均法。

9. 固定資產及其折舊

固定資產除業經辦理重估者按重估價值入帳外，均以取得成本為入帳基礎，其足以延長原有資產使用年限、添置及重大更新者，均列為固定資產成本之增加。經費收入支出會計類增置之財產，應以經費所出之購置費科目列帳，其為本會自籌經費者列入「資產公積」科目，其為承受或補助經費者列入「捐贈公積」科目，並以同等金額列入固定資產科目。

土地以外之固定資產折舊係就估計使用年限，採平均法攤提，折舊性資產耐用年數屆滿，但仍繼續使用者，依估計繼續使用年數重新評估殘值後，續提折舊。

本會財產處分所得之價款，如超過帳面價值(或帳面淨額)及處分財產各項費用之剩餘價值悉數轉入資產公積，如低於帳面剩餘價值時，以其差額列入資產公積

沖減，如資產公積無餘額時，以整理支出或其他所出科目列帳。

10. 承受擔保品

未處分之承受擔保品依評鑑之市價與帳面價值孰低為評價基礎，若鑑價較帳面價值為低時，則認列其備抵跌價損失。

11. 累積盈虧及各項公積

依「農會法」第四十條規定，農會年度決算後，各類事業之盈餘，除彌補各該事業累積虧損及提撥各該事業公積外，餘應撥充為農會總盈餘。故金融事業部年度決算盈餘於彌補該部門累積虧損及提撥該部門事業公積後，餘應撥充為農會總盈餘；各事業部門撥充農會總盈餘於彌補其他事業部門之虧損後，餘依「農會法」第四十條規定比例分配之，並在各該部門設帳處理。經濟事業、金融事業之累積虧損依照「農會財務處理辦法」第四十九條規定彌補，不足時由各該部門依下列次序填補之：(1)法定公積。(2)事業公積。(3)資產公積。(4)固定資產增值公積。

12. 利息收入及手續費收入

放款之利息收入係按應計基礎估列，催收款對內停止計息，俟收現時始予認列收入。手續費收入於勞務提供完成時認列。

13. 承諾及或有負債

承諾及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失金額可合理估計者，認列其損失金額；若損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，則於財務報表附註揭露。

三、會計原則變動之理由及其影響： 無

四、重要會計科目之說明

1. 存放行庫

項 目	101年12月31日	100年12月31日
活期存款	\$118,799,183	\$85,115,921
支票存款	21,000,000	15,000,000
定期存款	1,712,000,000	1,687,000,000
存放金資戶	9,797,735	7,199,051
合計	\$1,861,596,918	\$1,794,314,972

(1)截至民國101年及100年12月31日止，本會金融事業部共計提供定期存款分別為130,000,000元及150,000,000元予高雄銀行，作為代理公庫存款業務之擔保，另請參閱附註六說明。

(2)截至民國101年及100年12月31日止，本會金融事業部共計提供定期存款均為3,000,000元予台灣銀行，作為代收高雄市各項稅費業務之擔保，另請參閱附

註六說明。

(3)截至民國101年及100年12月31日止，本會金融事業部共計提供定期存款分別為80,000,000元及120,000,000元予全國農業金庫，作為借款額度之擔保，另請參閱附註六說明。

(4)截至民國101年及100年12月31日止，本會金融事業部共計提供定期存款均為10,000,000元予合作金庫，作為代收國稅業務之擔保，另請參閱附註六說明。

2. 繳存存款準備金

本會金融事業部於民國101年及100年12月31日存放於合作金庫之存款準備金分別為72,458,000元及69,374,000元。

3. 應收款項淨額

項 目	101年12月31日	100年12月31日
應收款項	\$4,076,467	\$4,744,979
應收利息	10,026,051	6,758,228
小計	14,102,518	11,503,207
減：備抵呆帳	(157,404)	(154,044)
合計	\$13,945,114	\$11,349,163

4. 放款淨額

項 目	101年12月31日	100年12月31日
一般放款及透支	\$431,048,555	\$323,742,379
統一農貸	91,810,455	105,285,696
專案放款	4,564,520	3,362,540
農業發展基金放款	208,040,489	248,108,301
小計	735,464,019	680,498,916
減：備抵呆帳	(17,511,227)	(22,711,227)
淨額	\$717,952,792	\$657,787,689

5. 長期投資

被投資公司	股數	金額	持股%	評價方法
<u>101年12月31日</u>				
財金資訊(股)公司	41,625	\$432,900	0.01	成本法
<u>100年12月31日</u>				
財金資訊(股)公司	41,625	\$432,900	0.01	成本法

本會金融事業部係委託台灣省農會代為認購財金資訊(股)公司股票，並將之信託予台灣省農會，該股票由財金資訊(股)公司統籌代為保管。

6. 固定資產

項 目	成 本			累計折舊	淨額
	原始成本	重估增值	合計		
<u>101年12月31日</u>					
土地	\$51,285,961	\$83,385,939	\$134,671,900	\$—	\$134,671,900
房屋及建築	25,225,205	—	25,225,205	18,759,527	6,465,678
電腦設備	3,847,557	—	3,847,557	3,743,396	104,161
交通運輸設備	930,000	—	930,000	10,500	919,500
雜項設備	924,089	—	924,089	398,706	525,383
合計	<u>\$82,212,812</u>	<u>\$83,385,939</u>	<u>\$165,598,751</u>	<u>\$22,912,129</u>	<u>\$142,686,622</u>
<u>100年12月31日</u>					
土地	\$51,285,961	\$83,385,939	\$134,671,900	\$—	\$134,671,900
房屋及建築	25,225,205	—	25,225,205	18,032,837	7,192,368
電腦設備	3,847,557	—	3,847,557	3,227,041	620,516
交通運輸設備	908,000	—	908,000	824,000	84,000
雜項設備	924,089	—	924,089	307,732	616,357
合計	<u>\$82,190,812</u>	<u>\$83,385,939</u>	<u>\$165,576,751</u>	<u>\$22,391,610</u>	<u>\$143,185,141</u>

(1)截至民國101年及100年12月31日止，固定資產投保火險保額均為31,100,000元。

(2)截至民國101年及100年12月31日止，固定資產均未提供作為銀行借款及履約保證之抵押品。

7. 其他資產淨額

項 目	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
(1) 催收款	\$304,501,648	\$370,916,815
減：備抵呆帳	(1,960,136)	(7,394,546)
小計	302,541,512	363,522,269
(2) 存出保證金	223,361,766	283,385,116
減：抵繳存出保證金證券	(223,000,000)	(283,000,000)
小計	361,766	385,116
(3) 承受擔保品	300,000	300,000
減：備抵跌價損失	(181,000)	(181,000)
小計	119,000	119,000
(4) 代銷證券彩券稅票	11,282	9,385
合計	\$303,033,560	\$364,035,770

①截至民國101年及100年12月31日止，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為304,501,648元及370,916,815元。

②截至民國101年及100年12月31日止，承受擔保品均未投保火險。

8. 存款

項 目	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
支票存款	\$28,435,025	\$31,261,041
公庫存款	117,047,345	115,860,816
活期存款	765,804,548	716,449,394
定期存款	447,334,025	479,277,825
儲蓄存款		
活期儲蓄存款	1,021,890,042	959,790,937
員工活期儲蓄存款	32,417,896	34,079,819
定期儲蓄存款	711,483,848	717,688,748
員工定期儲蓄存款	1,100,000	1,100,000
合計	\$3,125,512,729	\$3,055,508,580

9. 其他負債

項 目	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
退休金準備	\$45,637,726	\$—
存入保證金	30,154	30,154
臨時事業資金	220,785	220,785
公益金	228,714	228,602
受託代銷證券彩券稅票	11,282	9,385

合計	\$46,128,661	\$488,926
----	--------------	-----------

截至民國101年12月31日止，本會金融事業部未提列足額之退休資遣撫卹金準備（應提列退休資遣撫卹金準備為48,996,402元，實際提列金額為45,637,726元，不足額3,358,676元將視未來盈餘狀況補提之）。

10. 各項公積

項 目	101年12月31日	100年12月31日
捐贈公積	\$787,060	\$559,060
資產公積	3,000	—
統一農貸公積	18,030,675	18,030,675
合計	\$18,820,735	\$18,589,735

11. 盈餘分配

本會金融事業部年度決算如有盈餘，應先彌補金融事業部累積虧損後再提撥百分之五十以上為金融事業部門之事業公積，餘應撥充為農會總盈餘；另本會金融事業部撥充農會總盈餘於彌補其他事業部門之虧損後，餘依農會法第四十條規定，依下列優先順序提撥或分配：

- (1) 法定公積百分之十五。
- (2) 公益金百分之五。
- (3) 農業推廣、訓練及文化、福利事業費，不得少於百分之六十二。
- (4) 各級農會間有關推廣、互助及訓練經費百分之八。
- (5) 理、監事及工作人員酬勞金，不得超過百分之十。

12. 備抵呆帳

	101年度			合計
	放款及催收款 之潛在風險	應收款項無 法回收風險	承受擔保品無 法回收風險	
期初餘額	\$30,105,773	\$154,044	\$181,000	\$30,440,817
本期提列呆帳費用	4,300,000	600,000	—	4,900,000
減：本期沖銷	(14,934,410)	(596,640)	—	(15,531,050)
期末餘額	\$19,471,363	\$157,404	\$181,000	\$19,809,767
	100年度			合計
	放款及催收款 之潛在風險	應收款項無 法回收風險	承受擔保品無 法回收風險	
期初餘額	\$28,212,215	\$211,159	\$181,000	\$28,604,374
本期提列呆帳費用	12,586,000	—	—	12,586,000
減：本期沖銷	(10,692,442)	(57,115)	—	(10,749,557)
期末餘額	\$30,105,773	\$154,044	\$181,000	\$30,440,817

本會無同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者累計轉銷呆帳金額超過五千萬，或貸放後半年內發生逾期且累計轉銷呆帳金額達三千萬以上之情形，相關資料並業已

依行政院農業委員會98年1月8日農授金字第0985070013號函之規定經本會金融事業部財務報表簽證會計師查核竣事。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

具有下列情形之一者，稱為本會利害關係人：

1. 理事、監事、總幹事及各部門員工。
2. 理事、監事、總幹事、信用部主任或辦理授信之職員之配偶、三親等以內血親或二親等以內之姻親。
3. 理事、監事、總幹事、信用部主任或辦理授信之職員或2. 有利害關係者獨資、合夥經營之事業。
4. 理事、監事、總幹事、信用部主任或辦理授信之職員或2. 有利害關係者單獨或合計持有超過公司已發行股份總數或資本總額百分之十之企業。
5. 理事、監事、總幹事、信用部主任或辦理授信之職員或2. 有利害關係者為董事、監察人或經理人之企業。

6. 理事、監事、總幹事、信用部主任或辦理授信之職員或2. 有利害關係者為代表人、管理人或財務主管人員之法人或其他團體。

(二)與關係人間之重大交易事項

項 目	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	金 額	佔該科目	金 額	佔該科目
放款	\$25,057,325	2.41%	\$26,823,561	2.55%
存款	\$112,019,636	3.58%	\$108,769,331	3.56%

本會金融事業部根據「農業金融法」第二十八條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款範圍及額度內之外，不得為無擔保放款；為擔保放款時，應有十足擔保，且條件不得優於其他同類對象。

六、質押資產

截至民國101年及100年12月31日止，本會金融事業部計有下列資產業已提供銀行作為借款擔保或其用途受有限制。

項 目	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
存放行庫-定期存款	\$223,000,000	\$283,000,000

七、承諾事項及或有負債

截至民國101年及100年12月31日止，本會金融事業部承諾事項及或有負債計如下：

- (一)受託代收或委託代管之款項分別為62,729,769元及57,999,415元。
- (二)代會員保管有價證券及收受以票據或證券作為保證提供本會金融事業部保管者分別為130,344,609元及104,963,829元。

八、重大之災害損失：無

九、重大之期後事項：無

十、資產及負債之到期分析

本會金融事業部資產及負債之到期時間，按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定。資產及負債有約定到期日者，按約定到期日作到期分析，無約定到期日者，則以該資產預期變現或該負債預期償還之日期為其假設之到期日，作為到期分析。

單位：新台幣仟元

資 產	101年12月31日					合計
	一個月內	超過一個月 至六個月	超過六個月 至一年	超過一年 至七年	超過七年	
庫存現金	\$39,563	\$-	\$-	\$-	\$-	\$39,563
存放行庫	149,597	-	1,712,000	-	-	1,861,597
繳存款準備金	72,458	-	-	-	-	72,458
長期投資	-	-	-	-	433	433
放款及催收款	313,245	9,522	38,646	284,555	393,998	1,039,966
合計	\$574,863	\$9,522	\$1,750,646	\$284,555	\$394,431	\$3,014,017

負 債	101年12月31日					合計
定期存款	\$125,480	\$493,171	\$466,923	\$74,344	\$-	\$1,159,918

資 產	100年12月31日					合計
	一個月內	超過一個月 至六個月	超過六個月 至一年	超過一年 至七年	超過七年	
庫存現金	\$38,380	\$-	\$-	\$-	\$-	\$38,380
存放行庫	132,315	-	1,662,000	-	-	1,794,315
繳存款準備金	69,374	-	-	-	-	69,374
長期投資	-	-	-	-	433	433
放款及催收款	370,795	30,554	42,844	307,019	300,204	1,051,416
合計	\$610,864	\$30,554	\$1,704,844	\$307,019	\$300,637	\$2,953,918

負 債	100年12月31日					合計
定期存款	\$116,025	\$509,984	\$487,143	\$84,914	\$-	\$1,198,066

十一、金融商品相關資訊

(一) 衍生性金融商品

本會金融事業部未有承作衍生性金融商品之情事。

(二) 非衍生性之金融商品公平價值

資 產：	101年12月31日		100年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
庫存現金	\$39,562,835	\$39,562,835	\$38,379,837	\$38,379,837
存放行庫	1,861,59	1,861,5	1,794,3	1,794,3

	6,918	96,918	14,972	14,972
繳存存款準備金	72,458,000	72,458,000	69,374,000	69,374,000
應收款項淨額	13,945,1	13,945,	11,349,	11,349,
	14	114	163	163
放款淨額	717,952,792	717,952,792	657,787,689	657,787,689
長期投資	432,900	432,900	432,900	432,900
負債：				
應付款項	2,119,92	2,119,9	3,482,8	3,482,8
	6	26	18	18
應付利息	529,684	529,684	499,350	499,350
存款	3,125,512,729	3,125,512,729	3,055,508,580	3,055,508,580

本會金融事業部估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於庫存現金及存放行庫、繳存存款準備金、應收款項、應付款項。
2. 長期投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。
3. 放款及存款多係以浮動利率計息，故以帳面價值為公平價值。

十二、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	101 年度		100 年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資產：				
存放銀行同業	\$1,809,3	1.23	\$1,749,2	1.16
	50,173		25,669	
繳存存款準備金	71,028,364	0.25	67,842,501	0.26
放款	707,316,504	3.51	660,696,329	3.72
負債：				
活期存款	723,545,458	0.05	715,253,865	0.05
活期儲蓄存款	998,607,540	0.10	910,316,396	0.11
定期存款	463,768,675	0.71	488,518,290	0.65
定期儲蓄存款	718,902,320	0.83	728,708,266	0.76
員工活期儲蓄存款	32,271,519	1.71	30,121,723	1.68
員工定期儲蓄存款	1,100,000	2.00	2,090,000	1.99

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

十三、自有資本與風險性資產比率

依農業金融法及有關辦法規定，為健全農漁會信用部財務基礎，信用部資本適足率，不得低於百分之八；其資本適足率在百分之六以上，未達百分之八者，主管機關得命其提報增加淨值，減少風險性資產總額之限期改善計劃。信用部資本適足率未達百分之六者，主管機關除依前項處分外，並得視情節輕重為下列之處理：

- (一)限制給付理事、監事酬勞金、出席費。
- (二)報請中央主管機關限制或停止增加風險性資產總額之業務。
- (三)報請中央主管機關限制申設信用部分部。

自有資本與風險性資產比率之計算詳附表一及附表二。

附表一

信用部淨值占風險性資產比率計算表

101年12月31日

單位：新台幣仟元

類 別	項 目	金 額
合格淨值 (G)	第一類資本	
	(1)事業資金	\$-
	(2)事業公積	-
	(3)法定公積	-
	(4)特別公積	-
	(5)捐贈公積	787
	(6)資產公積	3
	(7)統一農貸公積	18,031
	(8)累積盈虧(應扣除備抵呆帳、損失準備 及營業準備提列不足之金額)	(4,425)
	(9)本期損益	1,623
	第一類資本合計(A)	16,019
	第二類資本(第二類資本合計數以不超過第 一類資本為限)	
	(1)固定資產增值公積	-
	(2)備抵呆帳、損失準備及營業準備	3,335
第二類資本合計(B)	3,335	
合格淨值總額(C)=(A)+(B)	19,354	
減：全國農業金庫股票(D)	-	
財金資訊股份有限公司股票(E)	433	
合作金庫銀行股票(F)	-	
合格淨值(G)=(C)-[(D)+(E)+(F)]	18,921	
風 險 性 資 產 總 額(H)	\$1,238,436	
信用部淨值占風險性資產比率(資本適足率) =合格淨值(G)/風險性資產總額(H)	1.53%	

附註一：風險性資產總額(H)之計算方式請詳附表二，惟依據農授金字第0955070208號應扣除特定損失16,474仟元。

附註二：信用部淨值占風險性資產比率係依照「農會漁會信用部淨值占風險性資產比率管理辦法」之規定計算。

附表二

信用部淨值占風險性資產比率計算表

101年12月31日

單位：新台幣仟元

項	目	風險 權數	帳面金額	風險性 資產額
1.	現金	0%	\$39,563	\$-
2.	對本國中央政府及中央銀行之債權或經其保證之債權： 買入中央政府公債 買入國庫券 繳存存款準備金 提存法院的保證金 上列債權之應收利息 其他	0%	80,216	-
3.	以現金、在本會之存款、中央政府或中央銀行債券為擔保之債權： 以本會存單、中央銀行公債或國庫券質押之放款 上列債權之應收利息 其他	0%	-	-
4.	對本國中央政府以外各級政府之債權或其保證之債權： 買入各級政府公債(中央政府除外) 上列債權之應收利息 其他	10%	-	-
5.	對本國銀行及其保證之債權： 存放行庫(同時有存單質借，則以抵減後之淨額計算) 買入金融債券 買入銀行保證之公司債券 買入定期存單 買入銀行承兌匯票 買入銀行保證之商業本票 繳交於金資中心之保證金額 繳交票據交換清算基金 上列債權之應收利息 其他	20%	1,908,411	381,682
6.	住宅用不動產擔保放款(做為擔保品之不動產是否屬於住宅為判斷標準) 上列債權之應收利息	50%	399,381	199,690
7.	上列以外依規定，風險權數未達100%之資產(填列本項時請註明各種資產名稱、金額及風險權數)		337,750	28,873
8.	上列以外之債權及其他資產(以扣除累計折舊後之淨額計算)	100%	644,665	644,665
	合 計		\$3,409,986	\$1,254,910