

10. 其他資產

項 目	89年12月31日	88年 6月30日
存出保證金	\$273,244	\$725,840
營業保證金及交割結算基金	50,000	57,021
遞延費用	44,800	26,410
非營業資產—承受之擔保品	144,096	143,918
員工退休及權益補償金	837,781	-
遞延所得稅資產	335,560	-
其 他	5,472	16,438
合 計	<u>\$1,690,953</u>	<u>\$969,627</u>

(1) 有關遞延所得稅資產之說明，詳附註19。

(2) 有關員工退休及權益補償金會計處理，請詳附註16。

11. 銀行同業存款

項 目	89年12月31日	88年 6月30日
銀行同業存款	\$18,676,475	\$12,979,354
透支銀行同業	38,464	36,984
銀行同業拆放	7,823,462	11,655,569
合 計	<u>\$26,538,401</u>	<u>\$24,671,907</u>

12. 應付款項

項 目	89年12月31日	88年 6月30日
應付代收款	\$164,813	\$107,598
應付費用	155,577	149,447
應付利息	2,474,658	1,638,853
承兌匯票	50,232	183,699
待交換票據	1,362,428	1,357,286
應付遠匯款	25,512	4,175
應付所得稅	9,878	7,748
其他應付款	995,356	1,105,752
合 計	<u>\$5,238,454</u>	<u>\$4,554,558</u>

13. 存款及匯款

項 目	89年12月31日	88年 6月30日
支票存款	\$11,976,504	\$8,985,882
活期存款	5,240,545	4,166,843
定期存款	55,061,289	33,258,830
儲蓄存款	72,816,809	66,167,177
應解匯款及匯出匯款	1,460	924
合 計	<u>\$145,096,607</u>	<u>\$112,579,656</u>

14. 央行及同業融資

項 目	89年12月31日	88年 6月30日
同業融資	\$609,666	\$1,967,015
央行融資	85,386	-
合 計	<u>\$695,052</u>	<u>\$1,967,015</u>

民國89年12月31日同業融資除日幣融資利率為0.76%外，其餘則為5.85%-7.065%，央行融資利率為6.5%-6.8125%。

民國88年6月30日，同業融資除日幣融資利率為0.11%-0.65%及法朗融資利率為0.98%-1.60%外，其餘則為2.625%-13.75%。

15. 其他負債

項 目	89年12月31日	88年 6月30日
保證責任準備	\$22,349	\$89,131
退休及離職金準備	40,970	24,802
撥入備放款	305,443	193,046
存入保證金	30,215	56,533
暫收及待結轉款項	232,895	314,403
其 他	-	194
合 計	<u>\$631,872</u>	<u>\$678,109</u>

上項撥入備放款係本公司與中小企業發展基金管理運用委員會、行政院青年輔導委員會及行政院開發基金管理委員會聯合共同辦理各項專案貸款，而由各該委員會交付本行，以作為專案貸款資金。