

## 六、經理國庫

本行經理國庫及中央政府債券業務，包括辦理國庫收付、稅款代收、收受中央政府機關存款等中央政府出納業務，以及政府公債及國庫券之發行、移轉登記及還本付息等業務。

### （一）國庫收付

#### 1. 國庫業務代庫（稅）機構之設置

本行經理國庫，係透過本行國庫局及委託其他金融機構辦理。本行除受財政部委託，代理國庫總庫外，另委託14家金融機構，共設置364處國庫經辦行（包括美國紐約、洛杉磯及法國巴黎等3處海外經辦行及本行國庫局），辦理各地國庫事務；此外，委託各金融機構設置之國稅款經收處共4,743處，代收國稅。代庫機構設置全國各地及國外主要地區，為各政府機關及民眾提供便捷之服務。

#### 2. 國庫款收付

本行經理國庫收付，108年共經收庫款3兆5,345億元，較上年增加2,834億元或8.72%；經付庫款3兆4,961億元，增加2,447億元或7.53%。全年國庫存款日平均餘額為843億元，較上年減少211億元或20.02%；年底餘額為580億元，較上年增加385億元或197.44%。

#### 3. 控管代庫（稅）機構之信用風險

為有效控管代庫（稅）機構之信用風險，對於未達規定財務標準之代庫（稅）機構，要

求其提供擔保品及設定最高限額質權予本行，並按月評估擔保品額度，使風險能足額擔保。未依規定提供擔保品或情節嚴重者，則終止委託，以確保庫款安全。

#### 4. 視導國庫經辦行

為加強督導及瞭解代庫機構辦理國庫業務情形，108年本行派員實地視導50家國庫經辦行，並提出相關建議函請財政部及代庫機構參辦，以提升國庫服務品質。

#### 5. 推動行動支付，便利民眾繳納國庫款

為提供民眾更便捷多元之繳納國庫款管道，本行洽請財金公司自108年6月起於「e-Bill全國繳費網」App增加繳納國庫款功能。本行嗣於10月採用該公司之QR Code共通支付，建置「國庫款項費用導入QR Code共通支付機制」，民眾可藉由台灣行動支付App或行動銀行App，掃描繳款通知或臨櫃模式之QR Code，以行動金融卡或活期存款帳戶繳納國庫款。

### （二）中央政府機關存款之收管

108年底本行收受中央政府機關專戶存款餘額為1,814億元，較上年底增加105億元或6.14%；代庫機構收受國庫機關專戶存款餘額為5,859億元，較上年底增加242億元或4.31%。

### （三）中央政府債券之經理

#### 1. 中央政府公債之經理

本行經理中央政府公債（簡稱中央公債）

之發售，係透過所委託之57家中央公債交易商（其中銀行業23家、證券公司19家、票券金融公司8家、中華郵政公司1家及保險業6家）公開標售。年內發行登錄公債（即無實體公債）<sup>14</sup>共16期，計4,100億元，較上年增加627億元或18.05%；各期最高得標利率介於0.532%至1.180%之間。發行額以10年期最多，共1,700億元，其次為5年期之900億元，分別占全年發行額之41.46%及21.95%。

至於中央公債之還本付息，係透過中央登錄債券系統，於本息開付時，自動撥付至清算銀行（現有18家清算銀行，共設置1,676處經辦行參與營運），由其轉存公債持有人存款帳戶。年內本行經付各種中央公債本金共計4,853

億元，經付利息共計1,027億元。年底中央公債未償餘額為5兆4,833億元，較上年底減少753億元或1.35%。

## 2. 國庫券之經理

本行經理國庫券之發售，係公開接受銀行、保險業、證券商、票券金融公司及中華郵政公司等金融機構參加投標。年內發行登錄國庫券（即無實體國庫券）<sup>15</sup>共10期，計3,140億元，較上年增加1,540億元或96.25%；各期最高得標貼現率介於0.420%至0.570%之間。發行額以182天期之1,300億元最多，其次為91天期之1,240億元，分別占全年發行額之41.4%、39.5%。

## 108年中央公債標售概況

單位：新台幣億元；%

期別	年期	發行日	到期日	發行額	票面利率(%)	最低得標利率(%)	最高得標利率(%)	加權平均利率(%)
108 甲 1	5	108.01.14	113.01.14	250	0.625	0.644	0.740	0.712
108 甲 2	20	108.01.28	128.01.28	300	1.125	1.080	1.180	1.146
108 甲 3	10	108.02.13	118.02.13	300	0.750	0.780	0.848	0.816
108 甲 4	20	108.03.04	128.03.04	250	1.125	1.078	1.138	1.117
※ 108 甲 1	5	108.03.22	113.01.14	200	0.625	0.550	0.656	0.635
※ 108 甲 3	10	108.04.19	118.02.13	250	0.750	0.674	0.742	0.718
108 甲 5	30	108.05.17	138.05.17	250	1.125	1.060	1.125	1.086
108 甲 6	10	108.06.26	118.06.26	300	0.625	0.600	0.690	0.659
108 甲 7	5	108.07.17	113.07.17	250	0.500	0.490	0.586	0.556
※ 108 甲 6	10	108.08.16	118.06.26	250	0.625	0.575	0.640	0.619
108 甲 8	20	108.09.06	128.09.06	300	0.750	0.688	0.870	0.784
※ 108 甲 7	5	108.09.20	113.07.17	200	0.500	0.500	0.635	0.606
108 甲 9	10	108.10.14	118.10.14	300	0.625	0.580	0.701	0.683
108 甲 10	30	108.11.08	138.11.08	200	1.000	0.885	1.000	0.951
108 甲 11	2	108.11.22	110.11.22	200	0.500	0.390	0.532	0.513
※ 108 甲 9	10	108.12.13	118.10.14	300	0.625	0.571	0.679	0.667
合 計				4,100				

註：※為增額公債。  
資料來源：本行國庫局。

<sup>14</sup> 無實體公債於86年9月首次發行。

<sup>15</sup> 無實體國庫券於90年10月首次發行。

## 108 年國庫券標售概況

單位：新台幣億元；%

期別	天期	發行日	到期日	發行額	最低得標貼現率(%)	最高得標貼現率(%)	加權平均貼現率(%)
財108-1	91	108.01.04	108.04.05	240	0.250	0.428	0.361
財108-2	182	108.01.10	108.07.11	300	0.350	0.478	0.439
財108-3	91	108.01.23	108.04.24	350	0.350	0.450	0.393
財108-4	273	108.02.13	108.11.13	300	0.400	0.470	0.441
財108-5	182	108.02.27	108.08.28	350	0.350	0.490	0.433
財108-6	91	108.03.29	108.06.28	300	0.369	0.420	0.403
財108-7	182	108.04.03	108.10.02	300	0.400	0.460	0.431
財108-8	91	108.04.23	108.07.23	350	0.290	0.450	0.405
財108-9	364	108.12.11	109.12.09	300	0.350	0.570	0.538
財108-10	182	108.12.30	109.06.29	350	0.380	0.518	0.486
合 計				3,140			

資料來源：本行國庫局。

登錄國庫券到期還本業務，係透過中央登錄債券系統辦理，年內共經付到期國庫券本息2,790億元。年底國庫券未償餘額為650億元，較上年底增加350億元或116.7%。

### 3. 政府債券全面無實體化

108年底無實體公債流通總額5兆4,833億元，實體公債已於106年底全數屆滿兌付期限，中央政府債券已全面無實體化；至於次級市場交易，中央政府公債仍為債券市場交易重

心，占整體債券市場交易量之60.41%。

### （四）國庫財物保管

108年底本行受中央政府各機關委託保管之財物，包括有價證券49萬1,364張，面額為新台幣1兆1,290億元及外幣5億17餘萬美元（含送存集保之中央政府機關自有股票48萬9,220張，面額計新台幣1兆1,226億元）；另財產契據等原封保管品1,724件，提供中央政府機關安全方便之財物保管服務。