

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）¹⁴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）¹⁵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。

¹⁴ 無實體公債於86年9月首次發行。

¹⁵ 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。