

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及國庫保管品等業務，以及中央政府公債及國庫券之發行、登錄轉帳及還本付息等業務。另本行亦督導管理相關委辦機構，以確保庫款安全，有利政府籌資及債券市場之順暢運作。

（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367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4,740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，109年共經收庫款3兆9,332億元，較上年增加3,987億元或11.28%；經付庫款3兆9,378億元，年增4,417億元或12.63%。全年國庫存款日平均餘額為870億元，較上年增加27億元或3.20%；年底餘額為534億元，較上年底減少46億元或7.93%。

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。截至109年底止，共計5家代庫（稅）機構提供擔保品予本行。

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，109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. 新增線上繳納國庫押標金服務

為利中央機關採購案件之投標廠商繳納投標押標金，本行與行政院公共工程委員會及相關單位共同規劃，於政府電子採購網線上繳納押標金新增介接本行國庫存款戶之機制，中央機關透過納入國庫集中支付之專戶收受廠商投標押標金時可利用本機制，提供廠商便捷之繳款管道。

（二）中央政府機關存款之收管

109年底本行收受中央政府機關專戶存款餘額為1,834億元，較上年底增加20億元或1.10%；代庫機構收受國庫機關專戶存款餘額為6,186億元，較上年底增加327億元或5.58%。

（三）國庫財物保管

109 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 1,734 張，面額為新台幣 1 兆 1,467 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 9,788 張，面額計新台幣 1 兆 1,401 億元）；另財產契據等原封保管 1,806 件，提供中央政府機關安全方便之財物保管服務。

（四）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²²）共 18 期，計 5,350 億元，較上年增加 1,250 億元或 30.49%；各期最高得標利率介於 0.137% 至 0.795% 之間。發行額以 10 年期最多，共 1,750 億元，其次為 5 年期之 1,450 億元，分別占全年發行額之 32.71% 及 27.10%。

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 4,938 億元，經付利息共計 976 億元。年底中央公債未償餘額為 5 兆 5,245 億元，較上年底增加 412 億元或 0.75%。

109 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 (%)
109 甲 1	5	109.01.10	114.01.10	350	0.500	0.490	0.570	0.546
109 甲 2	20	109.01.17	129.01.17	300	0.750	0.690	0.795	0.754
109 甲 3	10	109.02.21	119.02.21	300	0.500	0.495	0.550	0.524
109 甲 4	20	109.03.09	129.03.09	300	0.500	0.500	0.570	0.544
※ 109 甲 1	5	109.03.26	114.01.10	250	0.500	0.300	0.437	0.401
※ 109 甲 3	10	109.04.17	119.02.21	300	0.500	0.400	0.508	0.482
109 甲 5	30	109.05.12	139.05.12	300	0.750	0.650	0.769	0.715
109 甲 6	10	109.06.11	119.06.11	300	0.375	0.390	0.477	0.453
109 甲 7	5	109.07.17	114.07.17	250	0.250	0.288	0.333	0.317
※ 109 甲 6	10	109.08.14	119.06.11	250	0.375	0.295	0.370	0.357
109 甲 8	20	109.09.18	129.09.18	300	0.500	0.400	0.509	0.489
※ 109 甲 7	5	109.09.25	114.07.17	250	0.250	0.099	0.295	0.278
109 甲 9	10	109.10.14	119.10.14	300	0.250	0.300	0.352	0.338
109 甲 10	2	109.11.13	111.11.13	300	0.125	0.069	0.137	0.097
109 甲 11	30	109.11.27	139.11.27	300	0.375	0.310	0.410	0.388
109 甲 12	5	109.12.08	114.12.08	350	0.125	0.100	0.198	0.144
※ 109 甲 9	10	109.12.16	119.10.14	300	0.250	0.198	0.296	0.280
109 甲 13	20	109.12.29	129.12.29	350	0.375	0.100	0.450	0.383
合 計				5,350				

註：※為增額公債。
資料來源：本行國庫局。

²² 無實體公債於 86 年 9 月首次發行。

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²³）共11期，計3,366億元，較上年增加226億元或7.20%；各期最高得標貼現率介於0.140%至0.481%之間。發行額以91天期之1,500億元最多，其次為182天期之1,216億元，分別占全年發行額之44.56%、36.13%。

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2,766億元。年底國庫券未償餘額為1,250億元，較上年底增加600億元或92.31%。

3. 政府債券全面無實體化

109年底無實體公債流通總額5兆5,245億

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52.61%。

（五）中央政府債券委辦機構之督導管理

為強化中央登錄債券清算銀行之督導管理，本行每年會同財政部查核清算銀行辦理中央登錄債券業務情形。109年為因應肺炎疫情防疫需要，本行與財政部於8至10月間就10家清算銀行辦理書面審查，以提升債券業務品質。

為落實中央公債交易商之管理，確保公債順利標售，本行每年辦理中央公債交易商評鑑，並就公債業務績效前5名之交易商發函表揚。

109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109-1	182	109.01.08	109.07.08	350	0.388	0.481	0.462
財109-2	273	109.01.14	109.10.13	300	0.398	0.481	0.461
財109-3	91	109.01.31	109.05.01	350	0.350	0.450	0.428
財109-4	182	109.02.11	109.08.11	316	0.388	0.480	0.442
財109-5	91	109.03.02	109.06.01	250	0.400	0.470	0.439
財109-6	91	109.06.24	109.09.23	300	0.188	0.280	0.260
財109-7	91	109.09.22	109.12.22	250	0.138	0.200	0.190
財109-8	182	109.11.11	110.05.12	250	0.130	0.165	0.154
財109-9	182	109.11.27	110.05.28	300	0.110	0.140	0.134
財109-10	364	109.12.14	110.12.13	350	0.119	0.173	0.147
財109-11	91	109.12.21	110.03.22	350	0.050	0.178	0.133
合 計				3,366			

資料來源：本行國庫局。

²³ 無實體國庫券於90年10月首次發行。