

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與國庫保管品等業務，以及中央政府公債（簡稱中央公債）與國庫券之發行、登錄轉帳及還本付息等業務。同時亦由本行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 4,746 處，代收國稅。代庫機構設置遍布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，110 年共經收庫款 4 兆 1,979 億元，較上年增加 2,647 億元或 6.73%；經付庫款 4 兆 1,835 億元，亦年增 2,457 億元或 6.24%。國庫存款年底餘額為 677 億元，較上年底增加 143 億元或

26.78%；全年日平均餘額為 1,287 億元，較上年增加 417 億元或 47.93%。

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 110 年底，共計 7 家代庫（稅）機構提供擔保品予本行。

4. 書面查核國庫經辦行並精進視導國庫業務辦理方案

為加強督導及瞭解代庫機構辦理國庫業務情形，110 年因應肺炎疫情，本行視導國庫業務改採書面方式，共查核 50 家國庫經辦行，並提出相關建議，函請財政部參處及各代庫機構加強注意辦理，以提升國庫服務品質。另為精進本項業務，訂定「視導國庫業務精進方案」，將全體國庫經辦行依風險基礎分組，採書面及實地查核並行方式，自 111 年起實施。

（二）中央政府機關存款之收管

110 年底本行收受中央政府機關專戶存款餘額為 1,842 億元，較上年底增加 8 億元或 0.44%；全體代庫機構收受國庫機關專戶存款餘額為 6,575 億元，較上年底增加 389 億元或 6.29%。

（三）國庫財物保管

110 年底本行受中央政府各機關委託保管之財物，包括有價證券面額計新台幣 1 兆 1,713 億元（含送存集保之中央政府機關自有股票，面額新台幣 1 兆 1,642 億元），以及其他財產契據等原封保管品計 1,756 件，提供中央政府機關安全便捷之財物保管服務。

（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，透過委託 57 家中央公債交易商（包括銀行業 23 家、證券公司 19 家、票券金融公司 8 家、保險業 6 家及中華郵政公司）公開標

售。110 年發行登錄公債（即無實體公債²⁰）共 20 期，金額合計 6,170 億元，較上年增加 820 億元或 15.33%；各期最高得標利率介於 0.170% 至 1.150% 之間。發行額以 10 年期最多，共 2,100 億元，其次為 20 年期之 1,300 億元，分別占全年發行額之 34.04% 及 21.07%。年底中央公債未償餘額為 5 兆 6,745 億元，較上年底增加 1,500 億元或 2.72%。

中央公債之還本付息係透過中央登錄債券系統（現有 19 家清算銀行，共設置 1,678 處經辦行參與營運），於本息開付時，自動撥付至清算銀行，由其轉存公債持有人存款帳戶。110 年本行經付各種中央公債本金共計 4,670 億元，經付利息共計 881 億元。

110 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 (%)
110 甲 1	5	110.01.13	115.01.13	350	0.250	0.125	0.250	0.215
110 甲 2	20	110.01.29	130.01.29	350	0.500	0.430	0.510	0.476
110 甲 3	10	110.02.22	120.02.22	300	0.250	0.290	0.374	0.350
110 甲 4	30	110.02.25	140.02.25	350	0.625	0.520	0.719	0.632
※110 甲 1	5	110.03.16	115.01.13	250	0.250	0.298	0.348	0.327
※110 甲 3	10	110.04.13	120.02.22	300	0.250	0.318	0.422	0.400
110 乙 1	10	110.05.07	120.05.07	300	0.375	0.280	0.400	0.376
110 甲 5	20	110.05.21	130.05.21	300	0.625	0.400	0.625	0.504
110 甲 6	2	110.06.18	112.06.18	250	0.125	0.080	0.170	0.132
110 甲 7	10	110.06.23	120.06.23	300	0.375	0.368	0.435	0.407
110 甲 8	5	110.07.29	115.07.29	300	0.250	0.200	0.283	0.254
※110 甲 7	10	110.08.11	120.06.23	300	0.375	0.308	0.399	0.377
110 乙 2	7	110.08.20	117.08.20	320	0.250	0.298	0.373	0.341
110 甲 9	2	110.08.26	112.08.26	350	0.250	0.149	0.260	0.225
※110 甲 8	5	110.09.10	115.07.29	300	0.250	0.250	0.327	0.305
110 甲 10	20	110.09.29	130.09.29	350	0.500	0.480	0.580	0.527
110 甲 11	10	110.10.22	120.10.22	300	0.500	0.400	0.500	0.469
110 甲 12	20	110.11.12	130.11.12	300	0.625	0.540	0.749	0.629
※110 甲 11	10	110.12.15	120.10.22	300	0.500	0.400	0.583	0.545
110 甲 13	30	110.12.23	140.12.23	300	1.125	0.800	1.150	0.921
合計				6,170				

註：※ 為增額公債。

資料來源：本行國庫局。

²⁰ 無實體公債於 86 年 9 月首次發行。

2. 國庫券之經理

本行經理國庫券發售，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。110 年發行登錄國庫券（即無實體國庫券²¹）共 10 期，金額合計 3,200 億元，較上年減少 166 億元或 4.93%；各期最高得標貼現率介於 0.123% 至 0.390% 之間。發行額以 91 天期之 1,650 億元最多，其次為 182 天期之 700 億元，分別占全年發行額之 51.56% 及 21.88%。年底國庫券未償餘額為 1,150 億元，較上年底減少 100 億元或 8.00%。

登錄國庫券到期還本業務，係透過中央登錄債券系統辦理，110 年經付到期國庫券

本息合計 3,300 億元。

（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，本行會同財政部每年查核清算銀行辦理中央登錄債券業務情形。110 年因應肺炎疫情配合防疫需要，本行與財政部於 8 至 9 月間就 8 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。

110 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 110-1	273	110.01.22	110.10.22	350	0.120	0.169	0.154
財 110-2	91	110.01.28	110.04.29	350	0.110	0.147	0.134
財 110-3	182	110.02.04	110.08.05	350	0.080	0.134	0.128
財 110-4	91	110.03.02	110.06.01	300	0.080	0.123	0.117
財 110-5	91	110.04.26	110.07.26	350	0.080	0.132	0.124
財 110-6	91	110.07.29	110.10.28	350	0.080	0.158	0.138
財 110-7	182	110.08.12	111.02.10	350	0.080	0.179	0.156
財 110-8	273	110.09.09	111.06.09	250	0.100	0.204	0.180
財 110-9	91	110.12.10	111.03.11	300	0.150	0.299	0.255
財 110-10	364	110.12.28	111.12.27	250	0.200	0.390	0.355
合計				3,200			

資料來源：本行國庫局。

²¹ 無實體國庫券於 90 年 10 月首次發行。