

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。本行同時亦督導管理相關委辦機構，確保庫款安全，有利於政府籌資及債券市場運作順暢。

（一）國庫收付

1. 國庫業務代庫（稅）機構之設置

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，並委託 14 家金融機構及其所屬合計 366 處國庫經辦行（包括美國紐約、洛杉磯與法國巴黎等 3 處海外經辦行），辦理各地國庫事務；另委託各金融機構代收國稅，共設置 4,693 處國稅款經收處。代庫（稅）機構設置遍布全國各地，亦包含國外主要業務地區，為中央政府各機關及民眾提供便捷之服務。

2. 國庫款收付

113 年經理國庫收付，本行共經收庫款 4 兆 9,987 億元，較上年增加 2,537 億元或 5.35%；經付庫款 4 兆 8,522 億元，較上年增加 237 億元或 0.49%。國庫存款年底餘額為 2,071 億元，較上年底增加 1,466 億元或 242.31%；全年日平均餘額為 2,086 億元，較上年增加 68 億元或 3.37%。

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違失情節嚴重者，則終止委託，以確保庫款安全。截至 113 年底，共計 4 家代庫（稅）機構提供擔保品 34 億元予本行。

4. 辦理視導國庫業務

為落實代庫機構之督導管理，113 年依精進方案辦理視導代庫機構國庫業務，採書面及實地並行方式共查核 50 處國庫經辦行，查核結果分別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。

5. 實施國庫收支應用書表改版，納入多元繳款服務

為持續精進國庫款多元繳款方式，推廣非現金支付，自 113 年 7 月 1 日起，國庫收支應用書表全面改版，各段條碼由原橫式改為直式排列，俾利國庫經辦行代收人員掃碼，並有效降低讀取條碼錯誤之作業風險，另將匯款、e-bill 全國繳費網／APP 及 QR Code 行動支付等繳庫管道及說明列示於國庫繳款書，以提升電子化繳庫管道之綜效及繳款人使用便利性。

（二）中央政府機關存款之收管

113 年底本行收受中央政府機關專戶存款餘額為 2,639 億元，較上年底增加 316 億元或

13.60%；全體代庫機構收受國庫機關專戶存款餘額為 7,840 億元，較去年底減少 96 億元或 1.21%。

（三）國庫財物保管

113 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 4,915 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 4,826 億元），以及其他財產契據等原封保管品計 2,811 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，其發售係透過委

託 55 家中央公債交易商（包括銀行業 23 家、證券公司 18 家、票券金融公司 8 家、保險業 5 家及中華郵政公司）公開標售。113 年發行登錄公債（即無實體公債¹⁶）共 19 期，金額合計 5,380 億元，較上年增加 600 億元或 12.55%；各期最高得標利率介於 1.135% 至 1.990% 之間。發行額以 10 年期最多，共 2,130 億元，其次為 5 年期 1,750 億元，分別占全年發行額之 39.59% 及 32.53%。年底中央公債未償餘額為 6 兆 341 億元，較去年底增加 1,216 億元或 2.06%。

中央公債之還本付息係透過中央登錄債券系統（113 年底計 20 家清算銀行，共設置 1,666 處經辦行參與營運），於本息開付時，自動撥付至清算銀行，再由其轉

113 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(%)
113 甲 1	2	113.01.05	115.01.05	300	1.125	1.050	1.150	1.123
113 甲 2	20	113.01.18	133.01.18	300	1.375	1.300	1.388	1.358
113 甲 3	5	113.01.29	118.01.29	300	1.125	1.090	1.193	1.165
113 甲 4	10	113.02.23	123.02.23	350	1.125	1.000	1.239	1.205
※113 甲 3	5	113.03.01	118.03.01	350	1.125	1.000	1.179	1.158
113 乙 1	2	113.03.15	115.03.15	200	1.125	0.990	1.135	1.089
※113 甲 4	10	113.04.19	123.04.19	350	1.125	1.390	1.670	1.549
113 甲 5	5	113.04.25	118.04.25	300	1.625	1.430	1.630	1.576
113 乙 2	10	113.05.10	123.05.10	80	1.625	1.600	1.680	1.657
113 甲 6	30	113.05.24	143.05.24	250	1.875	1.844	1.990	1.907
113 甲 7	10	113.06.21	123.06.21	350	1.625	1.530	1.675	1.630
※113 甲 5	5	113.07.16	118.07.16	300	1.625	1.500	1.660	1.634
※113 甲 7	10	113.08.20	123.08.20	300	1.625	1.380	1.579	1.539
113 甲 8	5	113.09.13	118.09.13	250	1.375	1.280	1.435	1.418
113 甲 9	20	113.09.25	133.09.25	250	1.500	1.500	1.585	1.551
113 甲 10	10	113.10.18	123.10.18	350	1.500	1.350	1.510	1.490
113 甲 11	30	113.11.15	143.11.15	200	1.750	1.650	1.760	1.693
※113 甲 8	5	113.11.22	118.11.22	250	1.375	1.350	1.500	1.462
※113 甲 10	10	113.12.13	123.12.13	350	1.500	1.250	1.590	1.539
合計				5,380				

註：※ 為增額公債。
資料來源：本行國庫局。

¹⁶ 無實體公債於 86 年 9 月首次發行。

存公債持有人存款帳戶。113 年本行經付中央公債本金共計 4,164 億元，經付利息共計 814 億元。

2. 國庫券之經理

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。113 年發行登錄國庫券（即無實體國庫券¹⁷）共 8 期，金額合計 2,500 億元，較上年減少 100 億元或 3.85%；各期最高得標貼現率介於 1.135% 至 1.455% 之間。發行額以 91 天期之 1,250 億元最多，其次為 182 天期之 600 億元，分別占全年發行額之 50.00% 及 24.00%。年底國庫券未償餘額為 300 億元，與上年底相同。

登錄國庫券到期還本業務，亦透過中央登錄債券系統辦理，113 年經付到期國庫券本息合計 2,500 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，以提升債券業務品質。113 年 7 月間，本行派員會同財政部前往 6 家受查清算銀行視導中央登錄債券之管理情形。

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，並發函表揚公債業務績效前 5 名之交易商。

113 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 113-1	91	113.01.11	113.04.11	300	1.000	1.135	1.094
財 113-2	273	113.01.26	113.10.25	350	1.060	1.159	1.133
財 113-3	182	113.02.23	113.08.23	250	1.085	1.147	1.127
財 113-4	91	113.02.29	113.05.30	300	1.088	1.160	1.137
財 113-5	91	113.03.19	113.06.18	300	1.100	1.188	1.173
財 113-6	182	113.04.01	113.09.30	350	1.220	1.375	1.317
財 113-7	91	113.04.11	113.07.11	350	1.280	1.358	1.326
財 113-8	364	113.12.30	114.12.29	300	1.100	1.455	1.388
合計				2,500			

資料來源：本行國庫局。

¹⁷ 無實體國庫券於 90 年 10 月首次發行。