

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、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債、登記及還本付息等業務。

(一) 國庫收付

1. 國庫業務代辦機構之設置

本行經理國庫，係透過本行國庫局及委託其他金融機構代辦之代庫體系辦理。目前本行除受財政部委託，代理國庫總庫外，另委託13家金融機構，共設置之358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），代辦各地國庫事務；此外，委託各金融機構設置之國稅款經收處共4,766處，代收國稅收入。代辦機構遍及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，本年共經收庫款3兆2,283億元，較上年增加1,994億元或6.58%；經付庫款3兆2,111億元，較上年增加1,639億元或5.38%。全年國庫存款日平均餘額為372億元，較上年減少212億元或36.30%；本年底餘額為257億元，較上年增加173億元或205.95%，主要係因國庫資金操作需要所致。

3. 控管代辦金融機構信用風險

為有效控管代辦金融機構之信用風險，對

於未達規定標準之金融機構，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。

(二) 中央政府機關存款之收管

本行收受中央政府機關專戶存款，本年底存款餘額為1,417億元，較上年底減少316億元或18.23%。代辦金融機構收受中央政府機關專戶存款，本年底存款餘額為4,460億元，較上年底減少144億元或3.13%。依規定，代辦金融機構收受國庫機關專戶存款，除應計付利息者及保留備付金外，其餘應轉存本行集中管理；本年底代辦金融機構轉存款為105億元，較上年底減少2億元或1.87%。

(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63家中央公債交易商（其中銀行業26家、證券公司23家、票券金融公司8家、中華郵政公司1家及保險業5家）公開標售。本年發行登錄公債（即無實體公債，於86年9月首次發行）共19期，計6,650億元，各期最高得標利率介於年息0.780%至1.835%之間。

至於中央公債之還本付息，在實體公債部分，係透過本行所委託之14家承轉行及其892

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 (%)
101 甲 1	5	101.01.06	106.01.06	400	1.000	0.900	1.000	0.965
101 甲 2	20	101.01.20	121.01.20	400	1.625	1.500	1.733	1.681
101 甲 3	2	101.02.04	103.02.04	300	0.750	0.600	0.780	0.744
101 甲 4	30	101.02.13	131.02.13	350	1.750	1.736	1.823	1.790
101 甲 5	10	100.03.07	111.03.07	400	1.250	1.000	1.265	1.232
101 乙 1	20	101.03.16	121.03.16	400	1.625	1.600	1.708	1.672
※ 101 甲 1	5	101.04.13	106.01.06	400	1.000	0.900	1.029	1.004
※ 101 甲 2	20	101.04.27	121.01.20	400	1.625	1.168	1.725	1.696
※ 101 甲 4	30	101.05.04	131.02.13	350	1.750	1.600	1.835	1.793
101 乙 2	10	101.05.24	111.05.24	300	1.250	1.100	1.271	1.249
※ 101 甲 5	10	101.06.27	111.03.07	400	1.250	1.000	1.210	1.169
△ 101 甲 6	5	101.07.20	106.07.20	300	2.000	0.600	0.877	0.795
101 甲 7	20	101.08.10	121.08.10	300	1.500	1.490	1.597	1.564
101 甲 8	30	101.08.24	131.08.24	300	1.625	1.400	1.738	1.684
101 甲 9	10	101.09.24	111.09.24	350	1.125	1.120	1.187	1.171
※△ 101 甲 6	5	101.10.12	106.07.20	300	2.000	0.800	0.908	0.881
※ 101 甲 7	20	101.11.01	121.08.10	300	1.500	1.500	1.580	1.555
※ 101 甲 8	30	101.11.23	131.08.24	300	1.625	1.600	1.705	1.658
※ 101 甲 9	10	101.12.18	111.09.24	400	1.125	0.950	1.147	1.122
101年合計				6,650				

※為增額公債；△為可分割公債。
資料來源：本行國庫局。

家分支機構辦理；登錄公債部分，則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 16 家清算銀行，共設置 1,690 處經辦行參與營運），由其轉存公債持有人存款帳戶。本年本行經付各種中央公債本金共計 3,982 億元，經付利息共計 1,193 億元。本年底中央公債未償餘額為 4 兆 7,763 億元。

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。本年發行登錄國庫券（即無實體國庫券，於 90 年 10 月首次發行）共 10 期，計 2,650 億元，各期最高得標利率介於 0.618% 至 0.835% 之間。登錄國庫券到

期還本業務，係透過中央登錄債券系統辦理，本年共經付到期國庫券本息 2,503 億元。本年底國庫券未償餘額為 1,950 億元。

3. 政府債券幾近全面無實體化

截至本年底止，登錄債券經辦行已多達 1,690 處，便利投資人辦理無實體債券登記移轉事宜。無實體公債流通總額 4 兆 7,763 億元，占中央公債未償餘額之比率高達 99.999%，中央政府債券幾已全面無實體化；至於次級市場交易，中央政府公債占整體債券市場交易量之 77.59%，為債券市場交易重心。

（四）國庫業務規章修訂及制度改進

1. 為強化中央登錄債券附條件交易風險控管機

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	最低得標利率(%)	最高得標利率(%)	加權平均利率(%)
財 101- 1	91	101.04.20	101.07.20	300	0.500	0.800	0.729
財 101- 2	182	101.05.02	101.10.31	250	0.500	0.835	0.772
財 101- 3	364	101.06.22	102.06.21	250	0.550	0.834	0.750
財 101- 4	273	101.07.25	102.04.24	300	0.420	0.770	0.679
財 101- 5	364	101.08.14	102.08.13	200	0.700	0.780	0.749
財 101- 6	91	101.09.06	101.12.06	150	0.550	0.630	0.592
財 101- 7	182	101.10.30	102.04.30	300	0.500	0.630	0.584
財 101- 8	273	101.11.27	102.08.27	300	0.551	0.650	0.611
財 101- 9	364	101.12.03	102.12.02	300	0.590	0.700	0.656
財 101-10	182	101.12.14	102.06.14	300	0.525	0.618	0.588
101年合計				2,650			

資料來源：本行國庫局。

- 制，消弭憑證交割風險，並保障投資人權益，上年7月7日修正公布之「經理中央登錄債券作業要點」，自本年1月1日實施。
- 為因應財政部所提多次買回國庫券之需要，於本年3月底完成「中央公債及國庫券電子連線投標系統」、「中央登錄債券清算交割系統」及「國庫局帳務共用子系統」等相關作業系統之修正及測試，並於本年4月2日上線運作。
 - 為提升庫款支付效率，配合財政部規劃，於本行國庫收支連線作業系統建置國庫資金電子化撥付作業機制，利用線上傳送國庫資金撥付訊息，取代實體國庫支票之簽發與遞

送，自本年12月10日實施。

- 為期各代庫機構受理中央政府各機關申請運用網路銀行作業採一致性規範，訂定「代庫機構辦理國庫機關專戶存款網路銀行業務注意事項」，自本年12月19日生效。

(五) 國庫財物保管

截至本年底止，本行受中央政府各機關委託保管之財物，計有有價證券74萬4,813張，面額為新台幣1兆402億元及外幣1億5,000餘萬美元（含送存集保之中央機關自有股票74萬1,742張，面額計新台幣1兆309億元）；另財產契據等原封保管品2,700件，提供中央政府機關安全方便之財物保管服務。