

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行、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。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360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4,784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，102年共經收庫款3兆874億元，較上年減少1,409億元或4.36%；經付庫款3兆900億元，亦減少1,211億元或3.77%。全年國庫存款日平均餘額為486億元，增加114億元或30.65%；年底餘額為233億元，較去年底減少24億元或9.34%。

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，對於未達規定財務標準之金融機構，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

102年底本行收受中央政府機關專戶存款餘額為1,245億元，較去年底減少172億元或12.14%；代辦金融機構收受中央政府機關專戶存款餘額為4,248億元，較去年底減少212億元或4.75%。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；當年底代辦金融機構轉存款為144億元，較去年底增加39億元或37.14%。

（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27家、證券公司22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。年內發行登錄公債（即無實體公債，於86年9月首次發行）共19期，計6,419億元，各期最高得標利率介於0.716%至2.500%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家分支機構辦理；登錄公債部分，則係透過中

102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(%)
102甲1	15	102.01.09	117.01.09	400	1.375	1.170	1.488	1.426
102甲2	5	102.01.15	107.01.15	400	0.875	0.700	0.911	0.880
102甲3	20	102.01.28	122.01.28	400	1.500	1.500	1.605	1.570
102甲4	2	102.02.08	104.02.08	400	0.625	0.588	0.735	0.670
102甲5	30	102.02.26	132.02.26	350	1.750	1.650	1.795	1.742
102甲6	10	102.03.06	112.03.06	400	1.125	1.150	1.215	1.192
102乙1	20	102.03.21	122.03.21	400	1.750	1.695	1.847	1.775
※102甲2	5	102.04.10	107.01.15	400	0.875	0.900	1.017	0.984
※102甲3	20	102.04.26	122.01.28	300	1.500	1.690	1.840	1.808
※102甲5	30	102.05.20	132.02.26	289	1.750	1.700	1.990	1.933
※102甲6	10	102.06.28	112.03.06	350	1.125	1.200	1.460	1.400
102甲7	2	102.07.19	104.07.19	300	0.625	0.500	0.716	0.677
102甲8	20	102.07.26	122.07.26	120	2.000	1.880	2.100	2.025
102甲9	30	102.08.02	132.08.02	263	2.500	2.100	2.500	2.377
102甲10	10	102.09.18	112.09.18	400	1.750	1.500	1.799	1.721
△102甲11	5	102.10.15	107.10.15	300	1.250	0.900	1.150	1.088
※102甲8	20	102.10.25	122.07.26	297	2.000	1.900	2.150	2.091
※102甲9	30	102.11.29	132.08.02	300	2.500	2.290	2.430	2.385
※102甲10	10	102.12.04	112.09.18	350	1.750	1.420	1.673	1.599
合 計				6,419				

※為增額公債；△為可分割公債。
資料來源：本行國庫局。

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1,693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3,500億元，經付利息共計1,152億元。年底中

央公債未償餘額為5兆682億元。

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

102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	最低得標利率(%)	最高得標利率(%)	加權平均利率(%)
財102-1	182	102.01.21	102.07.22	250	0.500	0.630	0.573
財102-2	273	102.02.07	102.11.07	200	0.520	0.663	0.616
財102-3	364	102.03.28	103.03.27	200	0.500	0.629	0.568
財102-4	91	102.04.24	102.07.24	300	0.270	0.430	0.400
財102-5	28	102.05.02	102.05.30	150	0.180	0.320	0.276
財102-6	182	102.07.12	103.01.10	250	0.428	0.480	0.453
財102-7	91	102.07.23	102.10.22	200	0.250	0.398	0.357
財102-8	273	102.07.25	103.04.24	350	0.280	0.488	0.436
財102-9	364	102.08.14	103.08.13	300	0.500	0.647	0.590
財102-10	182	102.08.29	103.02.27	200	0.408	0.450	0.432
財102-11	273	102.09.04	103.06.04	246	0.430	0.500	0.481
財102-12	273	102.11.06	103.08.06	250	0.388	0.445	0.422
財102-13	364	102.12.27	103.12.26	350	0.187	0.538	0.431
合 計				3,246			

資料來源：本行國庫局。

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，於90年10月首次發行）共13期，計3,246億元，各期最高得標利率介於0.320%至0.663%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，年內共經付到期國庫券本息3,050億元。年底國庫券未償餘額為2,416億元。

3. 政府債券幾近全面無實體化

年底登錄債券經辦行計有1,693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5兆682億元，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，中央政府公債仍為債券市場交易重心，占整體債券市場交易量之71.41%。

（四）國庫業務改進

102年完成之主要改進事項如下：

1. 配合財政部建置非稅課收入匯款繳庫機制，以縮短庫款入庫時程，自6月5日起實施。繳款人可將機關非稅課收入，如規費、罰鍰

等，直接匯至財政部在本行國庫局開立之國庫存款戶；機關則可直接線上查詢及進行對帳。

2. 完成建置「國庫帳戶網路服務系統」，於6月28日上線運作，在本行開戶之中央機關可利用網路進行對帳及製作單證。
3. 為減少國庫支票用量，配合財政部規劃，推動中央政府各機關繳納各類所得扣繳稅額作業簡化，自8月1日起實施。
4. 因應財政部同日發行不同年（天）期公債、國庫券之需求，完成「中央登錄債券清算交割系統」及「國庫局帳務共用子系統」相關功能增修，於12月9日正式上線運作。

（五）國庫財物保管

102年底本行受中央政府各機關委託保管之財物，計有有價證券67萬3,341張，面額為新台幣1兆480億元及外幣6億5,000餘萬美元（含送存集保之中央機關自有股票67萬598張，面額計新台幣1兆412億元）；另財產契據等原封保管品2,391件，提供中央政府機關安全方便之財物保管服務。