

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、移轉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14家金融機構，共設置359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4,728處，代收國稅收入。代辦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，105年共經收庫款3兆3,392億元，較上年增加749億元或2.29%；經付庫款3兆3,335億元，亦增加808億元或2.48%。全年國庫存款日平均餘額為484億元，較上年略增9億元或1.89%；年底餘額為273億

元，較去年底增加56億元或25.81%，主因國庫資金操作需要所致。

3. 控管代辦國庫金融機構信用風險

為有效控管代辦國庫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

1. 中央機關專戶存款業務

105年底本行收受中央政府機關專戶存款餘額為1,734億元，較去年底增加39億元或2.30%；代辦金融機構收受中央政府機關專戶存款餘額為5,263億元，較去年底增加686億元或14.99%。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110億元，較去年底減少4億元或3.51%。

2. 調整本行國庫機關專戶存款牌告利率

為因應金融市場資金變化，經參酌主要代庫銀行存款利率，本行分別於3月30日及7月6日調降本行國庫機關專戶存款牌告利率。

本行國庫機關專戶存款牌告利率

單位：%

調整日期	活存	活儲	一個月期	三個月期	六個月期	九個月期	一年期
104.12.22	0.13	0.29	0.41	0.46	0.56	0.59	0.66
105.3.30	0.11	0.26	0.34	0.39	0.49	0.52	0.59
105.7.6	0.08	0.20	0.27	0.32	0.40	0.43	0.49

資料來源：本行國庫局。

(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57家中央公債交易商（其中銀行業24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5家）公開標售。年內發行登錄公債（即無實體公債¹⁸）共19期，計5,635億元，較上年減少418億元或6.91%；各期最高得標利率介於0.408%至2.025%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886

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17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。年內本行經付各種中央公債本金共計5,000億元，經付利息共計1,139億元。年底中央公債未償餘額為5兆5,423億元，較去年底增加635億元或1.16%。

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¹⁹）共8期，計2,173億

105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(%)
105甲1	3	105.01.15	108.01.15	350	0.375	0.377	0.475	0.430
105甲2	20	105.01.22	125.01.22	300	1.375	1.389	1.496	1.440
105甲3	2	105.02.25	107.02.25	299	0.375	0.200	0.408	0.372
105甲4	10	105.03.04	115.03.04	300	0.750	0.700	0.830	0.802
105甲5	5	105.03.30	110.03.30	300	0.500	0.390	0.548	0.504
105甲6	20	105.04.08	125.04.08	300	1.250	1.200	1.360	1.333
※105甲4	10	105.05.05	115.03.04	300	0.750	0.600	0.852	0.823
105甲7	30	105.05.20	135.05.20	300	1.625	1.400	1.650	1.554
※105甲4	10	105.06.08	115.03.04	300	0.750	0.699	0.802	0.773
105甲8	5	105.06.24	110.06.24	300	0.500	0.300	0.568	0.529
105甲9	20	105.07.19	125.07.19	300	1.125	1.000	1.198	1.156
※105甲8	5	105.07.27	110.06.24	300	0.500	0.370	0.510	0.481
105甲10	30	105.08.05	135.08.05	300	1.375	1.190	1.403	1.373
105甲11	10	105.09.07	115.09.07	300	0.625	0.500	0.686	0.651
105甲12	2	105.10.18	107.10.18	236	0.375	0.361	0.443	0.417
105甲13	5	105.10.25	110.10.25	300	0.625	0.300	0.656	0.597
※105甲11	10	105.11.11	115.09.07	300	0.625	0.785	1.018	0.945
105甲14	30	105.11.25	135.11.25	250	2.000	1.700	2.025	1.933
※105甲11	10	105.12.09	115.09.07	300	0.625	0.990	1.150	1.106
合 計				5,635				

註：1. ※為增額公債。

2. 105甲3、105甲12等2期公債不足額標售。

資料來源：本行國庫局。

¹⁸ 無實體公債於86年9月首次發行。

¹⁹ 無實體國庫券於90年10月首次發行。

105 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105-1	273	105.01.14	105.10.13	300	0.278	0.350	0.330
財105-2	91	105.01.20	105.04.20	300	0.245	0.330	0.301
財105-3	182	105.01.27	105.07.27	273.5	0.320	0.380	0.347
財105-4	182	105.02.03	105.08.03	200	0.298	0.355	0.337
財105-5	91	105.03.25	105.06.24	200	0.265	0.305	0.294
財105-6	364	105.04.28	106.04.27	300	0.300	0.358	0.345
財105-7	273	105.07.29	106.04.28	300	0.259	0.300	0.289
財105-8	182	105.12.14	106.06.14	299.5	0.200	0.530	0.399
合 計				2,173			

註：財 105-3、財 105-8 等 2 期國庫券不足額標售。
資料來源：本行國庫局。

元，較上年減少 164 億元或 7.02%；各期最高得標利率介於 0.300% 至 0.530% 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 2,173 億元。年底國庫券未償餘額為 899.5 億元，較上年底微減 0.5 億元或 0.06%。

3. 政府債券全面無實體化

年底登錄債券經辦行計有 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 5 兆 5,423 億元，中央政府債券全面無實體化；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 66.44%。

(四) 國庫財物保管

105 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 54 萬 6,318 張，面額為新台幣 1 兆 1,000 億元及外幣 5 億 17 餘萬美元（含送存集保之中央機關自有股票 54 萬 3,797 張，面額計新台幣 1 兆 937 億元）；另財產契據等原封保管品 1,710 件，提供中央政府機關安全方便之財物保管服務。