

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. 國庫業務代庫機構之設置

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處海外經辦行及本行），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4,734處，代收國稅收入。代庫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，106年共經收庫款3兆2,159億元，較上年減少1,233億元或3.69%；經付庫款3兆2,235億元，減少1,110億元或3.30%。全年國庫存款日平均餘額為622億元，較上年增加138億元或28.51%，主因國庫資金調度需要所致；年底餘額為198億元，則較上年底減少75億元或27.47%。

3. 控管代辦國庫金融機構信用風險

為有效控管代庫機構之信用風險，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。

為精進對代收國稅金融機構之管理，106年12月修正「中央銀行委託金融機構代收國稅事務要點」，增訂代收國稅金融機構之退場機制及修正徵提擔保品之條件等相關規定。

4. 便利民眾繳納國庫款，提供電子化 24 小時繳納服務管道

為順應數位金融發展電子支付趨勢，便利民眾繳納國庫款項費用，本行建置「網路繳納國庫款作業機制」，自106年6月26日上線，提供民眾電子化24小時繳納管道，並落實政府推動電子支付政策。

（二）中央政府機關存款之收管

106年底本行收受中央政府機關專戶存款餘額為1,568億元，較上年底減少166億元或9.57%；代庫機構收受國庫機關專戶存款餘額為5,347億元，較上年底增加84億元或1.60%。依規定，代庫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；當年底代庫機構轉存款為86億元，較上年底減少24億元或21.82%。

（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）⁹共16期，計4,000億元，較上年減少1,635億元或29.02%；各期最高得標利率介於0.502%至1.922%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881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1,687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

3,475億元，經付利息共計1,073億元。年底中央公債未償餘額為5兆5,948億元，較上年底增加525億元或0.95%。

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）¹⁰共8期，計2,200億元，較上年增加27億元或1.24%；各期最高得標利率介於0.280%至0.483%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2,850億元。年底國庫券未償餘額為250億元，較上年底減少649.5億元或72.21%。

106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(%)
106 甲 1	2	106.01.11	108.01.11	250	0.500	0.500	0.608	0.571
106 甲 2	5	106.01.23	111.01.23	250	0.750	0.590	0.790	0.719
106 甲 3	20	106.02.20	126.02.20	250	1.750	1.575	1.798	1.661
106 甲 4	10	106.03.01	116.03.01	300	1.125	0.900	1.134	1.091
106 甲 5	5	106.04.21	111.04.21	250	0.750	0.600	0.769	0.717
※ 106 甲 4	10	106.05.12	116.05.12	250	1.125	0.990	1.139	1.087
106 甲 6	30	106.05.26	136.05.26	250	1.875	1.500	1.922	1.850
※ 106 甲 4	10	106.06.16	116.06.16	250	1.125	0.800	1.015	0.973
※ 106 甲 5	5	106.07.19	111.07.19	250	0.750	0.699	0.783	0.757
106 甲 7	2	106.07.27	108.07.27	200	0.500	0.400	0.502	0.484
106 甲 8	20	106.08.18	126.08.18	250	1.500	1.400	1.591	1.529
106 甲 9	10	106.09.20	116.09.20	250	1.000	0.900	1.009	0.976
106 甲 10	5	106.10.18	111.10.18	250	0.625	0.600	0.720	0.699
※ 106 甲 9	10	106.11.10	116.11.10	250	1.000	0.900	1.009	0.995
106 甲 11	30	106.11.24	136.11.24	250	1.625	1.090	1.667	1.638
※ 106 甲 9	10	106.12.08	116.12.08	250	1.000	0.750	0.981	0.952
合 計				4,000				

註：※為增額公債。
資料來源：本行國庫局。

⁹ 無實體公債於86年9月首次發行。

¹⁰ 無實體國庫券於90年10月首次發行。

106 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106-1	273	106.01.09	106.10.09	250	0.300	0.483	0.453
財106-2	182	106.01.13	106.07.14	300	0.250	0.420	0.384
財106-3	91	106.01.24	106.04.25	300	0.200	0.320	0.241
財106-4	91	106.02.14	106.05.16	250	0.200	0.282	0.237
財106-5	91	106.03.27	106.06.26	300	0.200	0.305	0.266
財106-6	91	106.04.24	106.07.24	250	0.220	0.280	0.258
財106-7	182	106.04.27	106.10.26	300	0.270	0.330	0.310
財106-8	364	106.07.28	107.07.27	250	0.230	0.416	0.373
合 計				2,200			

資料來源：本行國庫局。

3. 政府債券幾近全面無實體化

106年底無實體公債流通總額5兆5,948億元，實體公債僅餘140萬元，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63.32%。

(四) 國庫財物保管

106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54萬119張，面額為新台幣1兆1,055億元及外幣5億18餘萬美元（含送存集保之中央政府機關自有股票53萬7,621張，面額計新台幣1兆980億元）；另財產契據等原封保管品1,679件，提供中央政府機關安全方便之財物保管服務。