

## 六、經理國庫

中央銀行除了是銀行的銀行，也是政府的銀行。中央銀行經理國庫，辦理國庫收支、收受中央政府機關存款等中央政府出納業務，也辦理政府公債及國庫券之發債、登記及還本付息業務。

### （一）國庫收付

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國庫體系辦理，目前除國庫總庫及台北市中心區國庫經辦行由本行代理外，另委託14家金融機構，共設置352處國庫經辦行（包括美國紐約、洛杉磯、西雅圖及法國巴黎等5處）代辦各地國庫事務，及委託各金融機構共設置4,530處國稅經辦行代收國稅費收入；代庫機構遍及全國各地及國外主要地區，為各軍政機關及民眾提供便捷之服務。

本年本行經理國庫收付，共經收庫款2兆4,555億元，較上（95）年減少389億元或1.56%；經付庫款2兆4,583億元，較上年減少682億元或2.70%。截至本年底止，經理國庫存款戶餘額為381億元，較上年底減少28億元或6.85%。

### （二）中央政府機關之存款

本行收受中央政府軍政機關專戶存款，本年底存款餘額為1,480億元，較上年

底增加37億元或2.56%。其他代庫機構收受中央政府軍政機關專戶存款，本年底餘額共為4,273億元，較上年底增加14億元或0.33%。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。本年底各代庫機構轉存款為177億元，較上年底減少17億元或8.76%。

### （三）中央公債及國庫券之經理

#### 1. 中央公債之經理

本行經理中央政府公債之發售，係透過所委託之66家中央公債交易商（其中銀行業22家、證券公司28家、信託投資公司1家、票券金融公司10家、臺灣郵政公司1家及保險業4家）公開標售。本年發行登錄公債（即無實體公債）共13期計3,932億元，其最高得標利率介於年息1.905%至3.003%之間。至於中央政府公債之還本付息，在實體公債部分，係透過本行所委託之14家承轉行及其911家分支機構辦理；登錄公債部分，則係透過中央登錄債券電腦連線系統，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1,602處經辦行參與營運），轉存其受理登記之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2,225億元，經付利息共計1,174億元。截至本年底止，中央政府在台歷年發行各種公債5兆3,717億元，

已償還 1 兆 9,617 億元，未償餘額為 3 兆 4,100 億元（其中 3 兆 4,041 億元為登錄公債，約占中央公債未償餘額之 99.8%），較上年底增加 1,707 億元或 5.27%。

## 2. 國庫券之經理

本行經理國庫券之發售，係公開接受銀行、保險公司、信託投資公司、票券金融公司及臺灣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 3 期，計 880 億元，其最高得標利率介於 1.760% 至 2.320% 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 850 億元。截至本年底止，歷年中央政府發行國庫券 1 兆 4,919 億元；已償還 1 兆 4,639 億元，未償餘額為 280 億元，較上年底增加 30 億元或 12%。

### （四）提供民眾逾期債票兌領服務

本項作業自 94 年 7 月實施。截至本年底止，共經付 21 件，計 3 億 4,146 萬餘元，成效良好，不僅增進民眾權益，使逾期債票兌領作業安全、有效率並確保相關債務統計之正確性。

### （五）政府債券幾近全面無實體化

截至本年底止，登錄債券經辦行已達 1,602 處，投資人辦理無實體債券登記移轉及實體公債轉換為無實體公債等事宜，十

分方便。本年底，無實體公債流通總額共 3 兆 4,041 億元，占中央公債未償餘額之比率已達 99.8%，幾已達成中央政府債券全面無實體化之目標；而其在次級市場交易，已占整體債券市場（包括公債、公司債、國內外金融債券及受益證券）交易量之 91.9%，成為債券市場交易重心，為投資大眾所肯定。

### （六）整合公債及國庫券網路連線投標系統及開標系統

為進一步提升作業效率，規劃整合公債及國庫券電子連線投標系統與開標系統於同一網路作業環境，並依實務需要，強化安控機制，增修部分功能，於本年 5 月 28 日正式上線，並自 6 月 11 日 96 甲 3 期增額公債之標售開始運作，本年度已順利標售完成 8 期公債及 1 期國庫券。

### （七）國庫財物之保管

本行受中央政府各機關委託保管之財物。截至本年底止，計有露封保管之有價證券（包括公債、國庫券、儲蓄券、股票及定期存單等）共 82 萬 628 張，面值為新台幣 8,220 億元及美金 1 億 5 千餘萬元；原封保管之貴重物品共 1,836 件。

### （八）捐獻之收付

本行受財政部之委託，統一經收國內外各項捐獻款項，並依據財政部之核撥通

知，分別撥交各領款機關、團體及個人領取。本年共經收1億2,951萬元，經付1億9,468萬元，截至本年底止，尚有未撥款餘額669萬元。

#### (九) 建立中央銀行國庫機關專戶存款牌告利率

自本年4月4日起，本行收受國庫機關專戶定期性存款利率由原先之臺灣銀行一般存款利率，改以本行國庫機關專戶存款牌告利率採計，以合理反映本行資金成本。

#### (十) 推動本行國庫保管品股票送集保結算所保管

為簡化國庫保管品中實體股票之保管作業，本行規劃推動股票送存臺灣集保結算所保管；經邀集相關單位研商，決議於公庫法修正草案通過前，由本行國庫局為

參加人，並為委託機關設置客戶別集中保管帳戶，自本年12月24日起實施。

#### (十一) 國庫機關專戶存款支票格式改版

為因應台灣票據交換所改進電腦處理交換票據作業，劃一交換票據規格之需要，本行委託中央印製廠，重新設計國庫機關專戶存款之支票格式，預計97年5月起正式使用，以提昇票據資料處理效率及正確性。

#### (十二) 提昇代庫服務品質及管理效能

本行經理國庫，除積極檢討國庫業務，簡化代庫作業程序，配合修訂相關業務規章及國庫業務手冊外，並加強代庫機構之督導管理，以提昇國庫收付效率及服務品質。