一、上週市場行情資訊分析：

上周寬鬆因素為央行存單屆期1兆2,200.5億元，緊縮因素則為央行例行性沖銷。上周進入新提存期，行庫間資金操作空間擴大，觀察上周央行標售364天期存單1,700億元，其加權平均利率0.443%，不僅低於市場預期，並創下去年11月以來新低，顯示銀行體系資金寬鬆，加上月初投信法人資金持續回流，中華郵政下調承作票券利率報價，均挹注整體市場資金呈現偏寬態勢，帶動短率後續向下修正空間。30天票券次級利率成交在0.30%~0.40%區間，拆款利率則成交在0.25%~0.40%區間。匯率方面，上周新台幣兌美元匯價上下震盪，觀察其主由國際美元行情以及外資資金進出影響，大多時間呈現趨貶走勢，全週新台幣兌美元成交區間落於30.305~30.475。

二、本週資金情勢及利率走勢

本周寬鬆因素為央行存單屆期1兆9,953.5億元，緊縮因素則為央行例行性沖銷。本周在雙十連假之後僅有三個營業日，統計央行存單到期量不僅大於上周，且近2兆元，挹注市場資金相對偏寬力道。交易部操作上，將優先收受市場便宜短錢成交，以期擴大公司養券收益。匯率方面，根據金管會統計，截至106年9月為止，外資已是連續3個月匯出，目前外資動向尚不明朗，然而美元強勢修正，短線尚無法見到美元走弱之變數，接下來須先觀察美國聯準會（Fed）發布首次縮減資產負債表，及月中美國財政部的匯率報告，均將是影響新台幣匯率走勢的觀察重點。預估新台幣兌美元成交區間落於30.35~30.55。

本周寬鬆因素:

1. 央行存單屆期分別為：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 日期 | 原因 | 金額(單位:億元) |
| 10/11 | 央行NCD到期 | 8,787.50 |
| 10/12 | 央行NCD到期 | 7,719.00 |
| 10/13 | 央行NCD到期 | 3,447.00 |
| 合計 |  | 19,953.50 |

本周緊縮因素：

1. 央行例行性沖銷。