1. 上週市場行情資訊分析：

上週寬鬆因素為央行存單屆期1兆9,849.75億元，緊縮因素則為央行例行性沖銷。上週觀察央行標售364天期存單再度創下歷史新低，充分顯示銀行體系資金水位滿溢，加上進入新提存期，銀行間擴大資金操作規模，挹注市場寬鬆動能，帶動利率的向下議價空間，部分短票及拆款交易利率再度下滑，週末前集保統計30天期自保票上交易日平均利率在0.214%，續刷新低位，30天期票券次級利率成交在0.20~0.22%；拆款利率在0.20%~0.22%區間。匯率方面，上週美國總統大選結果呼之欲出、白宮大位可能易主，新台幣匯率週五上演大驚奇，盤中狂升3.82角、最高升抵28.492元，闖破28.5元「彭淮南防線」；對此，中央銀行回應，今年以來，台灣出口表現多優於其他亞洲國家。去年底迄今，新台幣對美元升值4.26%，相對其他主要貨幣升幅尚屬適中。上週新台幣兌美元全週成交區間落在28.492~28.975。

1. 本週資金情勢及利率走勢

本週寬鬆因素為央行存單屆期1兆9,230.7億元，緊縮因素則為央行例行性沖銷。市場目前仍保持寬鬆，需求不高，資金水位平穩，拆款及短票利率止跌，市場焦點轉往觀察本周多檔較短期利率商品的標售結果，包括2年公債、央行的2年期存單及182天期國庫券的標售狀況，另密切觀察後續外資進出台灣市場的動向，是否造成貨幣市場的動盪。交易部操作上，宜視市況，適當調降利率報價，並趁利率低檔之際配置跨月跨年部位，藉以降低公司資金成本以及調度風險。匯率方面，對於市場高度關注的美國總統大選結果，國際金融市場波動加劇，新台幣匯率於上週盤中一度升值近5角。央行指出，美國總統和國會議員選舉結果勢必對全球政經和金融情勢發展有重大影響，在結果出爐前，金融市場不確定性升高，預料市場波動性將加劇，而央行會密切關注國際金融市場變化和國內匯市變動，並採行適當的因應措施。

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) |
| 11/09 | 央行NCD到期 | 7,019.20 |
| 11/10 | 央行NCD到期 | 4,741.80 |
| 11/11 | 央行NCD到期 | 4,102.70 |
| 11/12 | 央行NCD到期 | 1,505.00 |
| 11/13 | 央行NCD到期 | 1,862.00 |
| 合計 |  | 19,230.70 |

本周緊縮因素：

1. 央行例行性沖銷。