

投資市場日報

2023年5月3日

市場對升息及銀行業穩定具擔憂，拖累美國和歐洲股市明顯收低

國際股市指數	收盤價	1日	1週	1個月	3個月	今年以來
道瓊工業指數	33,684.53	-1.08%	0.46%	1.23%	-1.08%	1.62%
標準普爾500指數	4,119.58	-1.16%	1.18%	0.25%	-1.44%	7.29%
那斯達克指數	12,080.51	-1.08%	2.38%	-1.16%	-0.99%	15.42%
費城半導體指數	2,996.86	-0.74%	3.12%	-7.24%	-4.61%	18.35%
英國金融時報指數	7,773.03	-1.24%	-1.50%	1.85%	-0.60%	4.31%
德國DAX指數	15,726.94	-1.23%	-0.91%	0.63%	1.40%	12.95%
法國CAC指數	7,383.20	-1.45%	-1.97%	0.83%	3.03%	14.05%
義大利FTSE MIB指數	26,630.09	-1.65%	-2.29%	-1.78%	-1.74%	12.33%
日本日經225指數	29,157.95	0.12%	1.88%	3.98%	6.41%	11.74%
韓國KOSPI綜合指數	2,524.39	0.91%	1.42%	1.92%	2.25%	12.88%
台灣加權股價指數	15,636.48	0.37%	1.73%	-1.46%	0.26%	10.60%
上海綜合	3,323.27	0.00%	1.79%	1.54%	1.14%	7.58%
滬深300	4,029.09	0.00%	1.68%	-0.54%	-3.64%	4.07%
香港恆生指數	19,933.81	0.20%	1.61%	-2.29%	-9.22%	0.77%
印度BSE 30指數	61,354.71	0.40%	2.04%	4.01%	2.37%	0.84%
印尼雅加達綜合指數	6,863.30	-0.76%	0.61%	0.85%	-0.40%	0.19%
馬來西亞吉隆坡指數	1,426.11	0.72%	0.06%	0.25%	-4.28%	-4.64%
新加坡海峽時報指數	3,281.99	0.35%	-0.44%	0.71%	-2.43%	0.94%
越南VN指數	1,049.12	0.00%	1.38%	-1.46%	-2.64%	4.17%
泰國SET指數	1,528.43	-0.05%	-0.76%	-5.02%	-9.16%	-8.40%

國際匯市	收盤價	1日	1週	1個月	3個月	今年以來
美元指數	101.96	-0.19%	0.10%	-0.54%	0.21%	-1.51%
歐元	1.1002	0.14%	-0.16%	1.07%	0.93%	3.29%
英鎊	1.2470	-0.16%	0.08%	0.84%	2.22%	3.34%
澳幣	0.6663	-0.58%	0.79%	-0.26%	-5.66%	-1.76%
瑞士法郎	0.8930	0.04%	-0.29%	2.23%	3.35%	3.59%
日圓	136.51	0.83%	-2.14%	-2.40%	-5.78%	-3.17%
人民幣	6.9121	0.24%	0.12%	-0.59%	-2.40%	0.56%
離岸人民幣	6.9345	0.02%	0.03%	-0.98%	-2.16%	-0.27%
新台幣	30.782	-0.12%	-0.31%	-1.07%	-3.50%	-0.21%
印度盧比	81.8729	-0.16%	0.16%	0.25%	0.25%	0.99%
泰銖	34.2000	-0.31%	0.48%	-0.24%	-4.23%	1.00%
馬來西亞令吉	4.4605	0.04%	-0.26%	-1.02%	-4.82%	-1.23%
俄羅斯盧布	80.1100	0.71%	2.21%	-3.26%	-11.74%	-8.84%
土耳其里拉	19.4705	-0.02%	-0.23%	-1.44%	-3.33%	-3.86%
波蘭羅提	4.1628	0.08%	-0.37%	3.40%	4.28%	5.47%
巴西雷亞爾	5.0398	0.03%	0.20%	0.62%	1.55%	4.90%
墨西哥披索	17.9820	0.43%	0.74%	0.25%	4.92%	8.36%
南非蘭特	18.4746	0.02%	-0.51%	-4.02%	-5.65%	-7.94%

資料來源：CMoney，截至2023年5月2日

基金名稱	淨值日期	淨值	單日漲跌	單日漲跌幅
台中銀大發基金	5/2	45.07	0.38	0.85%
台中銀數位時代基金	5/2	58.25	0.17	0.29%
台中銀台灣主流中小基金	5/2	34.41	0.36	1.06%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	4/28	12.25	0.03	0.25%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	4/28	9.73	0.01	0.10%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	4/28	17.5532	0.0245	0.14%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	4/28	9.8885	-0.0045	-0.05%
台中銀萬保貨幣市場基金	5/2	12.1670	0.0014	0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	4/28	9.5297	0.0740	0.78%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	4/28	9.4565	0.0734	0.78%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	4/28	9.5296	0.0739	0.78%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	4/28	9.4556	0.0734	0.78%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	4/28	9.5549	0.0566	0.60%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	4/28	9.4827	0.0562	0.60%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	4/28	9.5547	0.0566	0.60%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	4/28	9.4835	0.0563	0.60%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	4/28	8.7854	0.0574	0.66%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	4/28	8.7197	0.0570	0.66%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	4/28	8.7853	0.0574	0.66%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	4/28	8.7199	0.0570	0.66%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	5/2	12.96	0.15	1.17%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	5/2	12.70	0.15	1.20%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	5/2	12.96	0.15	1.17%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	5/2	12.71	0.14	1.11%

資料來源：CMoney · 台中銀投信

一、亞洲

週二(5/2)台灣加權、日經225、南韓KOSPI、香港恆生、印度BSE Sensex指數分別漲0.37%、0.12%、0.91%、0.2%、0.4%，中國休市。東南亞主要股市漲跌不一，新加坡和馬來西亞股市漲0.35%與0.72%，泰國和印尼股市跌0.05%及0.76%，越南休市。

雖然前一日美股三大指數小幅走低，但摩根大通收購第一共和銀行，讓區域銀行風險獲得控制，此部份對投資者來說不算是不好的消息。週二亞洲市場大多從假期回歸，投資者情緒大致溫和平穩，地區股市多和平盤附近震盪。盤中並未出現太大幅的波動，最終股市指數大多走升。

美股費城半島體指數週一明顯收漲，表現較三大指數佳，帶給假期回歸的台股正面效應，同時在亞洲氛圍不錯的牽引下，大盤開低後拉升走高，平盤以上波動的走勢維持至收盤，加權股價指數最終小漲57點，收在15,636點。類股大多走升，電子小幅續漲0.3%，提供盤勢主要動能。非電子產業的資訊服務、造紙、水泥大漲超過2%，電機機械、生技醫療、化工、電器電纜等走高1%以上，金融保險漲0.3%，提供一定支持動能。

二、歐洲

週二泛歐Stoxx 600指數跌1.24%，德國DAX、英國FTSE100、法國CAC40、義大利FTSE MIB指數分別跌1.23%、1.24%、1.45%、1.65%。

雖然盤前德國公布的3月零售銷售繼續在負成長的偏弱趨勢中，但並未給予歐洲市場明顯不佳影響。不過，投資者對本週將迎來美聯儲與歐洲央行會議謹慎看待，因此歐洲主要股市呈現漲跌不一開局。

盤中公布的歐元區4月消費通膨年增7%，高於3月的6.9%但符合預估，而核心通膨年增率由5.7%降至5.6%，低於預估的5.7%，數值結果仍遠高於央行目標的2%，歐央行本週繼續升息的機率相當高，但有機會僅升息1碼。市場對此似乎具有緊張感，加上確定主要大國製造業PMI繼續處於緊縮，使股市下行壓力顯現。後續美股上午盤開低走低，市場對升息和銀行業穩定性具擔憂，使歐洲不佳市場情緒進一步加深，最終主要股市指數皆較明顯收低。

泛歐Stoxx 600指數主要類股皆收黑，能源和不動產下挫4.14%與2.85%，工業、金融、

原物料等跌1.16%至1.57%，非景氣循環消費、健康照護、科技、景氣循環消費、公用事業等走低0.25%至0.94%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
德國3月零售銷售增長率(月)	-2.4%	—	-1.3%
德國3月零售銷售增長率(年)	-8.6%	—	-7.1%
歐元區4月消費通膨增長率初值(月)	0.8%	—	0.9%
歐元區4月消費通膨增長率初值(年)	7%	7%	6.9%
歐元區4月核心消費通膨增長率初值(年)	5.6%	5.7%	5.7%
西班牙4月製造業PMI	49.0	49.0	51.3
義大利4月製造業PMI	46.8	49.0	51.1
法國4月製造業PMI終值	45.6	45.5	47.3
德國4月製造業PMI終值	44.5	44.0	44.7
歐元區4月製造業PMI終值	45.8	45.5	47.3
英國4月製造業PMI終值	47.8	46.6	47.9

三、美國

週二道瓊工業、標普500、那斯達克指數分別跌1.08%(-367.17點)、1.16%(-48.29點)、1.08%(-132.09點)，美國10年公債利率由3.57%下滑至3.433%，美元指數走低0.19%，來到101.96。

美股延續前一日收低的偏弱走勢，週二早盤開低，市場對於美聯儲會議可能結果相當謹慎看待，或將升息1碼的預期機率超過9成，同時主席鮑威爾是否會給出暫停升息訊息也充滿未知數。盤中公布的3月新開職缺959萬，低於預估和前值，就業市場具持續降溫跡象，而美聯儲繼續升息的可能性極高，如此之下，令人對銀行業穩定性的疑慮提高，股市下行壓力上升使跌幅擴大，最終三大指數較大幅受挫，費城半導體指數跌0.74%，KBW銀行指數則挫低4.47%。

標普500指數主要類股僅非必需消費小漲0.16%，其餘皆收於平盤之下。能源和金融下挫4.28%及2.3%，工業、公用事業、不動產、通訊服務等跌1.05%至1.78%，必需消費、健康照護、科技、原物料等走低0.32%至0.95%。

道瓊工業指數成分股9成收低，15檔個股跌幅達1%。其中，油企Chevron下挫4.8%，美

國運通和連鎖藥局Walgreens跌超過3%，高盛、Home Depot、VISA等走低1%以上，聯合健康集團、微軟、蘋果等也收低。

市場擔憂情緒較明顯，科技股也受到一定衝擊，促使那斯達克指數連跌。其中，前100大個股8成收低，科技巨頭Meta和Alphabet挫低超過1%，蘋果和微軟走低，Netflix和特斯拉跌2%及0.9%，半導體大廠也多數收低。

經濟數據	最新值	預估值	前值
3月工廠訂單增長率(月)	0.9%	1.1%	-1.1%
3月工廠訂單(去除交通品項)增長率(月)	-0.7%	—	-0.7%
3月新開職缺數	959萬	977.5萬	997.4萬

標準普爾500企業季度財報結果：

公司名稱	實際每股盈餘 (美元)	預估每股盈餘 (美元)	實際營收 (億美元)	預估營收 (億美元)
AMD (盤後公布)	0.6	0.56	53.5	53
福特汽車 (盤後公布)	0.63	0.41	390.9	360.8
星巴克 (盤後公布)	0.74	0.65	87.2	84

四、國際油價

紐約油價跌5.5%，走低至71.5美元；布蘭特油價跌5.19%，走低至75.2美元。油市投資者對美聯儲或將繼續升息及美國債務可能違約等具緊張感，同時近期中國經濟數據結果有好有壞，令人對其前景具疑慮，促使週二兩大國際油價再度收低。

【台中銀投信獨立經營管理】本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站中查詢。本基金投資涉及新興市場部分，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。公開說明書備索，或至本公司網站<https://www.tcbisitc.com.tw>，或公開資訊觀測站<http://mops.twse.com.tw>查詢下載。