

投資市場日報

2023年8月9日

穆迪調降美國中小型銀行信評，且中國貿易疲弱，國際股市大多下跌

國際股市指數	收盤價	1日	1週	1個月	3個月	今年以來
費城半導體指數	3,679.42	-1.60%	-4.63%	2.84%	21.66%	45.31%
那斯達克指數	13,884.32	-0.79%	-2.80%	1.64%	13.28%	32.66%
日本日經225指數	32,377.29	0.38%	-3.28%	-0.03%	11.84%	24.08%
越南VN指數	1,242.23	0.07%	2.03%	9.15%	17.92%	23.35%
台灣加權股價指數	16,877.07	-0.70%	-1.95%	1.28%	7.50%	19.38%
義大利FTSE MIB指數	27,942.25	-2.12%	-4.82%	0.59%	1.88%	17.87%
標準普爾500指數	4,499.38	-0.42%	-1.69%	2.28%	8.73%	17.19%
韓國KOSPI綜合指數	2,573.98	-0.26%	-3.49%	1.87%	2.42%	15.09%
德國DAX指數	15,774.93	-1.10%	-2.87%	1.10%	-1.12%	13.30%
法國CAC指數	7,269.47	-0.69%	-1.84%	2.22%	-2.30%	12.29%
印度BSE 30指數	65,846.50	-0.16%	-0.92%	0.87%	6.61%	8.23%
道瓊工業指數	35,314.49	-0.45%	-0.89%	4.68%	5.04%	6.54%
上海綜合	3,260.62	-0.25%	-0.92%	2.00%	-3.96%	5.55%
滬深300	3,979.73	-0.26%	-0.46%	4.03%	-2.04%	2.79%
新加坡海峽時報指數	3,313.79	0.12%	-1.78%	5.55%	1.72%	1.92%
英國金融時報指數	7,527.42	-0.36%	-1.81%	3.73%	-3.23%	1.02%
印尼雅加達綜合指數	6,868.81	-0.25%	-0.26%	2.27%	1.47%	0.27%
馬來西亞吉隆坡指數	1,451.00	0.36%	-0.02%	5.32%	1.20%	-2.97%
香港恆生指數	19,184.17	-1.81%	-4.13%	4.46%	-5.48%	-3.02%
泰國SET指數	1,518.44	-0.92%	-2.42%	1.87%	-0.97%	-9.00%

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	102.5500	0.49%	0.24%	0.27%	1.15%	-0.94%
歐元	1.0958	-0.17%	-0.29%	0.76%	-0.18%	2.88%
英鎊	1.2741	-0.11%	-0.40%	0.07%	1.10%	5.58%
澳幣	0.6534	0.15%	-0.72%	-1.48%	-3.32%	-3.66%
瑞士法郎	0.8756	0.03%	0.25%	1.52%	1.84%	5.65%
日圓	143.2650	-0.14%	-0.43%	0.00%	-5.93%	-7.79%
人民幣	7.2167	-0.04%	-0.52%	0.24%	-4.00%	-3.68%
離岸人民幣	7.2381	0.01%	-0.45%	-0.17%	-4.29%	-4.45%
新台幣	31.8133	-0.03%	-0.60%	-1.54%	-3.50%	-3.47%
印度盧比	82.8525	0.08%	-0.17%	-0.25%	-0.90%	-0.17%
泰銖	35.0315	-0.07%	-1.99%	0.60%	-3.71%	-1.38%
馬來西亞令吉	4.5825	-0.05%	-0.85%	1.81%	-3.06%	-3.86%
俄羅斯盧布	97.2050	0.00%	-2.83%	-5.94%	-20.23%	-24.84%
土耳其里拉	26.9954	0.05%	-0.11%	-3.37%	-27.70%	-30.66%
波蘭羅提	4.0723	-0.06%	-0.19%	-0.05%	2.05%	7.81%
巴西雷亞爾	4.9010	0.18%	-1.75%	-0.75%	1.76%	7.87%
墨西哥披索	17.1198	0.21%	-0.41%	-0.05%	3.67%	13.82%
南非蘭特	18.9206	0.28%	-1.91%	-0.45%	-1.73%	-10.12%

資料來源：CMoney，截至 2023 年 8 月 8 日

一、亞洲

週二(8/8)台灣加權、南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、香港恆生、印度BSE Sensex指數跌0.7%、0.26%、0.25%、0.26%、1.81%、0.16%，日經225指數漲0.38%。東南亞主要股市大多收漲，越南、新加坡、馬來西亞股市分別漲0.07%、0.12%、0.36%，泰國、印尼股市跌0.92%、0.25%。

美國聯準會副主席威廉斯昨日受訪展現出較鴿派的言論，激勵週一的美股全數上漲，也帶動週一的亞洲市場地區股市早盤上漲，盤中多數國家出現獲利了結賣壓，最終亞洲主要指數大多收跌。

週一的美股因美國聯準會副主席威廉斯的鴿派言論而上漲，週一台灣股市早盤也因此開高，最高來17,043點，隨後多數類股遭到大量賣單調節，僅紡織、航運逆勢撐盤，AI類股則走勢分化，最終台灣加權指數跌118點，收在16,877點。類股大多走低，僅紡織、運輸、橡膠、其他電子、電器電纜收紅；弱勢股方面，水泥窯、化工、水泥、百貨貿易、居家生活、半導體、造紙、化生、油電燃氣、生技醫療、資訊服務跌超過1%，運動休閒則大跌2.53%。

中國海關總署週二公布7月的進出口，7月出口年減14.5%，低於預估的年減13.2%，為2020年2月以來最大減幅，而7月進口年減12.4%，同樣低於預估的5.6%，顯示中國消費者的信心與內需依然疲弱，以至於經濟復甦動能正在減弱，中國股市週二也因此全數走低，上證、滬深300指數跌0.25%、0.26%，恆生指數更是大跌1.81%。產業板塊方面，券商、地產類股走低，半導體、電力、鋼鐵、保險等族群齊跌；醫藥類股反彈走高，食品飲料、釀酒、建築、煤炭等族群齊揚。

經濟數據	最新值	預估值	前值
7/28 日本央行利率決策	-0.1%	-0.1%	-0.1%
8/1 日本6月失業率	2.5%	2.5%	2.6%
8/3 日本7月Jibun Bank服務業PMI終值	53.8	--	54
8/1 日本7月Jibun Bank製造業PMI終值	49.6	49.8	49.8
8/3 日本7月Jibun Bank綜合PMI終值	52.2	--	52.1
7/31 日本6月工業生產率初值(月)	2%	2.4%	-2.2%
7/31 日本6月工業生產率初值(年)	-0.4%	--	4.2%
7/31 日本6月零售銷售率(月)	-0.4%	--	1.4%

7/31 日本6月零售銷售率(年)	5.9%	5.9%	5.8%
8/7 日本6月同步指標初值	115.2	--	114.3
8/7 日本6月領先指標初值	108.9	--	109.1
7/28 台灣第二季GDP率初值(年)	1.45%	0.8%	-2.87%
7/24 台灣6月失業率	3.45%	--	3.5%
8/8 台灣7月進口率(年)	-20.9%	-25%	-29.9%
8/8 台灣7月出口率(年)	-10.4%	-20.1%	-23.4%
8/8 台灣7月貿易順逆差	8.48B	5.638B	5.96B
8/1 台灣7月標普全球製造業PMI	44.1	--	44.8
7/24 台灣6月工業生產率	-16.63%	--	-15.71%
7/24 台灣6月零售銷售率	13.9%	--	17.1%
8/8 中國7月進口率(年)	-12.4%	-5%	-6.8%
8/8 中國7月出口率(年)	-14.5%	-12.5%	-12.4%
8/8 中國7月貿易順逆差	80.6B	70.6B	70.62B
7/27 中國6月工業利潤率(年)	-16.8%	--	-18.8%
7/31 中國7月官方製造業PMI	49.3	49.2	49
8/3 中國7月財新服務業PMI	54.1	52.5	53.9
8/1 中國7月財新製造業PMI	49.2	50.3	50.5
8/3 中國7月財新綜合PMI	51.9	--	52.5
7/31 中國7月NBS非製造業PMI	51.5	--	53.2
7/31 中國7月綜合PMI	51.1	--	52.3

二、歐洲

週二泛歐Stoxx 600指數跌0.23%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC40、義大利FTSE MIB指數分別跌0.36%、1.1%、0.68%、2.12%。

隨著中國7月出口降幅再度擴大，加上國際金融評級機構穆迪調降美國中小型銀行的信評，且義大利又對銀行課額外利潤稅，投資人信心因而受到衝擊，導致週二的歐洲股市全數下跌。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多收跌，僅健康照護、公用事業漲3.27%、0.29%，必需消費、不動產、能源、工業、原物料跌0.18%至0.96%，景氣循環消費、科技、金融則跌超過1%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
8/3 英國央行利率決策	5.25%	5.25%	5%
8/3 英國7月標普全球服務業PMI終值	51.5	51.5	53.7
8/1 英國7月標普全球製造業PMI終值	45.3	45	46.5
8/3 英國7月標普全球綜合PMI終值	50.8	50.7	52.8
7/28 法國7月消費者物價指數率初值(月)	0%	0.2%	0.2%
7/28 法國7月消費者物價指數率初值(年)	4.3%	4.3%	4.5%
8/8 法國6月進口	58.767B	--	60.684B
8/8 法國6月出口	52.054B	--	52.745B
8/8 法國6月貿易順逆差	-6.713B	-8B	-7.939B
8/3 法國7月HCOB服務業PMI終值	47.1	47.4	48
8/1 法國7月HCOB製造業PMI終值	45.1	44.5	46
8/3 法國7月HCOB綜合PMI終值	46.6	46.6	47.2
7/26 法國7月消費者信心指數	85	86	85
7/26 法國6月申請失業金人數	-13.2K	--	6.2K
8/8 德國7月消費者物價指數率終值(月)	0.3%	0.3%	0.3%
8/8 德國7月消費者物價指數率終值(年)	6.2%	6.2%	6.4%
8/1 德國6月失業率	5.6%	5.7%	5.7%
8/3 德國6月出口率(月)	0.1%	0.3%	0.1%
8/3 德國6月進口率(月)	-3.4%	-0.3%	1.4%
8/3 德國6月貿易順逆差	18.7B	15B	14.6B
7/31 德國6月銷售零售率(月)	-0.8%	0.2%	0.4%
7/31 德國6月銷售零售率(年)	-1.6%	-2.7%	-3.6%
7/28 德國第二季GDP率初值(季)	0%	0.1%	-0.1%
7/28 德國第二季GDP率初值(年)	-0.2%	-0.3%	-0.5%
8/3 德國7月HCOB服務業PMI終值	52.3	52	54.1
8/1 德國7月HCOB製造業PMI終值	38.8	38.8	40.6
8/3 德國7月HCOB綜合PMI終值	48.5	48.3	50.6
7/25 德國7月IFO商業景氣指數	87.3	88	88.6
7/27 德國8月Gfk消費者信心指數	-24.4	-24.7	-25.2
7/27 歐洲央行利率決議	4.25%	4.25%	4%
8/1 歐元區6月失業率	6.4%	6.5%	6.5%
7/28 歐元區7月工業景氣指數	-9.4	-7.5	-7.2

7/31 歐元區第二季GDP率初值(季)	0.3%	0.2%	0%
7/31 歐元區第二季GDP率初值(年)	0.6%	0.5%	1.1%
7/31 歐元區7月核心通膨率初值(年)	5.5%	5.4%	5.5%
7/31 歐元區消費者物價指數率初值(月)	-0.1%	--	0.3%
7/31 歐元區消費者物價指數率初值(年)	5.3%	5.3%	5.5%
8/4 歐元區6月零售銷售率(月)	-0.3%	0.2%	0.6%
8/4 歐元區6月零售銷售率(年)	-1.4%	-1.7%	-2.4%
7/28 歐元區7月消費信心指數	-15.1	-15.1	-16.1
7/28 歐元區7月經濟景氣	94.5	95	95.3
8/3 歐元區7月HCOB服務業PMI終值	50.9	51.1	52
8/1 歐元區7月HCOB製造業PMI終值	42.7	42.7	43.4
8/3 歐元區7月HCOB綜合PMI終值	48.6	48.9	49.9

三、美國

週二道瓊工業指數跌0.45%(-158.64點)，標普500和那斯達克指數跌0.42%(-19.06點) 及0.79%(-110.07點)，美國10年公債利率由4.09%下降至4.02%，美元指數走高0.49%，來到102.55。

週二國際評級機構穆迪調降美國 10 家中小型銀行的信用評級，並表示不排除調降大型銀行的信用評級，加上中國公布的7月進出口降幅皆大於預期，顯示中國經濟成長疲弱，讓投資人對經濟復甦產生擔憂，推類美股四大指數全數下跌，最終道瓊工業指數跌0.45%，標普500、那斯達克指數跌0.42%、0.79%，費城半導體指數更是大跌1.6%。

標普500指數主要類股大多收跌，健康照護、公用事業、能源漲0.49%至0.78%，通訊服務、工業、不動產、必需消費、科技、非必需消費、金融跌0.23%至0.87%，原物料則跌1.05%。

道瓊成分股逾半走低。旅行家跌1.32%，高盛跌2.05%，Salesforce跌2.07%，迪士尼漲1.5%，安進漲3.11%。

科技股大多收跌。亞馬遜跌1.6%，Meta跌1.24%，蘋果漲0.53%，Alphabet跌0.1%，微軟跌1.23%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
7/27 美聯儲利率決策	5.5%	5.5%	5.25%
8/4 美國7月失業率	3.5%	3.6%	3.6%

7/27 美國第二季GDP率初值(季)	2.4%	1.8%	2%
8/4 美國7月非農就業人口變化	187K	200K	185K
8/8 美國6月進口	313B	--	316.1B
8/8 美國6月出口	247.5B	--	247.1B
8/8 美國6月貿易順逆差	-65.5B	-65B	-69B
7/27 美國6月耐用品訂單率(月)	4.7%	1%	1.7%
7/27 美國第二季個人消費支出物價指數率初值(季)	2.6%	--	4.1%
7/28 美國6月個人消費支出物價指數率(月)	0.2%	0.2%	0.1%
7/28 美國6月個人消費支出物價指數率(年)	3%	3%	3.8%
7/27 美國第二季核心PCE物價指數率初值(季)	3.8%	4%	4.9%
7/28 美國6月核心PCE物價指數率(月)	0.2%	0.2%	0.3%
7/28 美國6月核心PCE物價指數率(年)	4.1%	4.2%	4.6%
7/27 美國6月商品貿易初值	-87.84B	--	-91.13B
8/2 美國7月ADP就業人口變化	324K	189K	479K
8/3 美國當週初請失業金人數	227K	227K	221K
8/3 美國7月標普全球服務業PMI終值	52.3	52.4	54.4
8/1 美國7月標普全球製造業PMI終值	49	49	46.3
8/3 美國7月標普全球綜合PMI終值	52	52	53.2
8/1 美國7月ISM製造業PMI	46.4	46.8	46
8/3 美國7月ISM服務業PMI	52.7	53	53.9
8/1 美國7月ISM製造業價格指數	42.6	42.8	41.8
8/1 美國7月ISM製造業就業指數	44.4	48	48.1
7/25 美國5月房價指數率(月)	0.7%	0.2%	0.7%
7/25 美國5月房價指數率(年)	2.8%	2.6%	3.1%
7/25 美國7月CB信心指數	117	111.8	110.1
7/26 美國6月新屋銷售	0.697M	0.725M	0.763M
7/26 美國6月新屋銷售率(月)	-2.5%	--	12.2%
8/1 美國6月營建支出率(月)	0.5%	0.6%	0.9%
8/8 美國6月消費者信貸變化	17.85B	13B	9.45B
8/8 美國6月批發庫存率(月)	-0.5%	-0.3%	-0.3%
7/28 美國7月蜜歇根大學消費者信心指數終值	71.6	72.6	64.4
8/2 美國當週EIA原油庫存	-17.05M	-1.367M	-0.6M
8/2 美國當週EIA汽油庫存	1.48M	-1.3M	-0.786M

四、國際油價

紐約油價漲0.45%，走高至82.84美元；布蘭特油價漲0.74%，走高至85.97美元。雖然中國7月貿易數據疲弱對未來能源需求產生疑慮，但是原油供應緊俏還是蓋過中國貿易數據疲弱，促使週三兩大國際油價走高。

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	8/8	51.19	-0.31	-0.60%
台中銀數位時代基金	8/8	64.79	-0.97	-1.48%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	8/7	12.41	-0.10	-0.80%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	8/7	9.94	-0.05	-0.50%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	8/7	17.4376	-0.0552	-0.32%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	8/7	9.9111	0.0030	0.03%
台中銀萬保貨幣市場基金	8/8	12.2029	0.0003	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	8/7	10.3627	0.0647	0.63%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	8/7	10.2336	0.0640	0.63%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	8/7	10.3626	0.0647	0.63%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	8/7	10.2326	0.0639	0.63%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	8/7	10.4826	0.1016	0.98%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	8/7	10.3532	0.1003	0.98%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	8/7	10.4824	0.1016	0.98%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	8/7	10.3540	0.1002	0.98%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	8/7	9.2685	0.0643	0.70%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	8/7	9.1548	0.0635	0.70%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	8/7	9.2683	0.0643	0.70%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	8/7	9.1551	0.0636	0.70%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	8/8	13.90	-0.09	-0.64%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	8/8	13.26	-0.08	-0.60%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	8/8	13.91	-0.09	-0.64%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	8/8	13.26	-0.09	-0.67%

資料來源：CMoney，台中銀投信

【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.tcbsitc.com.tw>，或公開資訊觀測站<http://mops.twse.com.tw>查詢下載。