

投資市場日報

2023年8月23日

繼穆迪後標普也調降銀行股信評，投資人趨於保守，使週二美股走低

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	3,527.69	-0.93%	-0.74%	-4.63%	9.72%	39.32%
那斯達克指數	13,505.87	0.06%	-0.92%	-3.76%	6.17%	29.04%
日本日經225指數	31,856.71	0.92%	-1.19%	-1.39%	2.48%	22.08%
義大利FTSE MIB指數	28,164.99	0.64%	-0.95%	-2.39%	3.13%	18.80%
越南VN指數	1,180.49	0.06%	-4.34%	-0.46%	10.26%	17.22%
台灣加權股價指數	16,437.61	0.34%	-0.10%	-3.48%	1.59%	16.27%
標準普爾500指數	4,387.55	-0.28%	-1.13%	-3.28%	4.65%	14.27%
德國DAX指數	15,705.62	0.66%	-0.39%	-2.92%	-3.20%	12.80%
韓國KOSPI綜合指數	2,515.74	0.28%	-2.14%	-3.60%	-1.62%	12.49%
法國CAC指數	7,240.88	0.59%	-0.37%	-2.58%	-3.17%	11.85%
印度BSE 30指數	65,220.03	0.01%	-0.28%	-2.20%	5.26%	7.20%
道瓊工業指數	34,288.83	-0.51%	-1.88%	-2.67%	3.01%	3.44%
上海綜合	3,120.33	0.88%	-1.76%	-1.50%	-5.34%	1.01%
印尼雅加達綜合指數	6,916.45	0.73%	0.02%	0.52%	2.78%	0.96%
英國金融時報指數	7,270.76	0.18%	-1.61%	-5.13%	-6.44%	-2.43%
新加坡海峽時報指數	3,159.88	0.19%	-2.25%	-3.61%	-1.59%	-2.81%
滬深300	3,758.23	0.77%	-2.30%	-1.67%	-5.32%	-2.93%
馬來西亞吉隆坡指數	1,451.53	0.07%	-0.60%	2.69%	2.29%	-2.94%
泰國SET指數	1,545.60	1.29%	1.64%	1.07%	1.07%	-7.37%
香港恆生指數	17,791.01	0.95%	-4.25%	-6.73%	-9.59%	-10.06%

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	103.5800	0.27%	0.36%	2.48%	0.37%	0.06%
歐元	1.0848	-0.72%	-0.70%	-2.52%	0.41%	1.84%
英鎊	1.2730	-0.51%	-0.08%	-1.08%	2.59%	5.50%
澳幣	0.6425	-0.29%	-0.78%	-4.91%	-3.06%	-5.26%
瑞士法郎	0.8803	-0.03%	-0.17%	-1.63%	2.39%	5.09%
日圓	145.7850	0.00%	-0.29%	-2.97%	-5.12%	-9.38%
人民幣	7.2943	-0.01%	-0.06%	-1.59%	-3.34%	-4.71%
離岸人民幣	7.3053	0.00%	0.38%	-1.57%	-3.31%	-5.33%
新台幣	31.9920	-0.16%	-0.29%	-2.34%	-3.87%	-3.99%
印度盧比	83.0871	0.00%	0.17%	-1.23%	-0.25%	-0.41%
泰銖	35.0295	-0.07%	0.74%	-1.75%	-0.97%	-1.38%
馬來西亞令吉	4.6480	0.00%	-0.42%	-1.95%	-1.75%	-5.22%
俄羅斯盧布	94.5000	-0.28%	-0.56%	-4.25%	-15.22%	-22.72%
土耳其里拉	27.2162	-0.08%	-0.57%	-1.02%	-27.05%	-31.22%
波蘭羅提	4.1187	-0.01%	-0.48%	-2.54%	1.11%	6.60%
巴西雷亞爾	4.9390	-0.01%	0.59%	-3.45%	0.30%	7.04%
墨西哥披索	16.9076	0.08%	0.96%	0.19%	6.29%	15.26%
南非蘭特	18.8052	-0.04%	1.53%	-4.51%	2.05%	-9.56%

資料來源：CMoney，截至 2023 年 8 月 22 日

一、亞洲

週二(8/22)台灣加權、日經225、南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、香港恆生、印度BSE Sensex指數漲0.34%、0.92%、0.28%、0.88%、0.77%、0.95%、0.01%。東南亞主要股市全數收漲，泰國、越南、新加坡、馬來西亞、印尼股市漲1.29%、0.06%、0.19%、0.07%、0.73%。

週一的美國股市由輝達、特斯拉的帶領下走高，僅道瓊指數小跌0.11%，激勵週二的亞洲市場地區股市早盤大多走高，在盤中傳出美國標普調降5家美國地區性銀行的消息，使亞洲市場地區股市漲幅收斂，最終亞洲主要指數大多收漲。

週一美國科技股在輝達的帶領下強勢上漲，激勵週一的台灣股市早盤走高近150點，最高來到16,535點，隨後多個類股出現獲利了結賣壓，之後台灣加權指數在平盤上呈現震盪走勢，最終台灣加權指數漲56點，收在16,437點。類股大多走低，僅電腦周邊大漲1.69%，電子零組件、電子、機電、半導體、油電燃氣、航運也有超過0.5%的漲幅；弱勢股方面，觀光、鋼鐵、電器電纜分別跌1.25%、1.27%、1.51%。

美國商務部週一宣布把27個中國實體排除在「未經核實清單」之外，此外中國似乎也在努力緩解緊張局勢，表示願與美國一起，共同維護國際貿易規則，保障全球產業鏈供應鏈穩定，激勵中國股市週二走高，上證、滬深300指數漲0.88%、0.77%，恆生指數也漲0.95%。產業板塊方面，數據要素概念股大漲，算力、信創、雲端運算概念股活躍，保險、券商、銀行類股集體拉升，媒體、半導體、建築、地產、煤炭、有色等族群齊揚，環保、家居、醫療保健、紡織服裝、醫藥類股同步走低。

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%
8/17 日本7月消費者物價指數率(月)	0.4%	--	0.2%
8/17 日本7月消費者物價指數率(年)	3.3%	2.5%	3.3%
8/17 日本7月核心通膨率(年)	3.1%	3.1%	3.3%
8/10 日本7月生產者物價指數(月)	0.1%	0.2%	-0.1%
8/10 日本7月生產者物價指數(年)	3.6%	3.5%	4.3%
8/1 日本6月失業率	2.5%	2.5%	2.6%
8/15 日本第二季GDP初值(季)	1.5%	0.8%	0.9%
8/15 日本第二季GDP初值(年)	6%	3.1%	3.7%

8/17 日本7月進口率(年)	-13.5%	-14.7%	-12.9%
8/17 日本7月出口率(年)	-0.3%	-0.8%	1.5%
8/17 日本7月貿易順逆差	-78.7B	24.6B	43.1B
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
8/15 日本6月工業生產率終值(月)	2.4%	2%	-2.2%
8/15 日本6月工業生產率終值(年)	0.0%	--	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
8/9 台灣7月消費者物價指數率(月)	0.16%	--	-0.08%
8/9 台灣7月消費者物價指數率(年)	1.88%	1.9%	1.75%
7/28 台灣第二季GDP率初值(年)	1.45%	0.8%	-2.87%
8/22 台灣7月失業率	3.43%	--	3.45%
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%
8/21 台灣出口訂單率(年)	-12%	-16.5%	-24.5%
8/9 中國7月消費者物價指數率(月)	0.2%	-0.1%	-0.2%
8/9 中國7月消費者物價指數率(年)	-0.3%	-0.4%	0%
8/9 中國7月生產者物價指數率(年)	-4.4%	-4.1%	-5.4%
8/15 中國7月失業率	5.3%	--	5.2%
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
8/16 中國7月房價指數率(年)	-0.1%	--	0%
8/15 中國7月工業生產率(年)	3.7%	4.4%	4.4%
8/15 中國7月零售銷售率(年)	2.5%	4.5%	3.1%

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指數漲0.68%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC40、義大利FTSE MIB指數漲0.18%、0.66%、0.59%、0.64%。

由於前一日美國科技股大漲，週二在投資人對中國經濟和美國利率前景仍有疑慮下，歐洲股市仍由科技股的帶領下上漲，最終週二的歐洲股市大多收漲。

泛歐Stoxx 600指數主要類股幾乎全數收漲，僅必需消費跌0.19%，不動產、科技分別大漲1.51%、1.33%，原物料、工業、健康照護、公用事業、景氣循環消費、能源、金融漲0.21%至0.76%。

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%
8/16 英國7月消費者物價指數率(月)	-0.4%	-0.5%	0.1%
8/16 英國7月消費者物價指數率(年)	6.8%	6.8%	7.9%
8/16 英國7月核心通膨率(年)	6.9%	6.8%	6.9%
8/11 英國6月GDP率(年)	0.9%	0.5%	-0.4%
8/11 英國第二季GDP率初值(年)	0.4%	0.2%	0.2%
8/15 英國6月失業率	4.2%	4%	4%
8/18 英國7月零售銷售率(月)	-1.2%	-0.5%	0.7%
8/18 英國7月零售銷售率(年)	-3.2%	-0.7%	0.8%
8/15 英國5月就業人口變化	-66K	75K	102K
8/11 英國6月貿易順逆差	-4.787B	--	-7.657B
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

8/11 英國6月工業生產率(年)	0.7%	-1.1%	-2.1%
8/11 英國6月建築業生產率(年)	4.6%	1.9%	0.3%
8/11 英國6月製造業生產率(年)	3.1%	0.3%	-0.6%
8/3 英國7月標普全球綜合PMI終值	50.8	50.7	52.8
8/11 法國7月消費者物價指數率終值(月)	0.1%	0%	0.2%
8/11 法國7月消費者物價指數率終值(年)	4.3%	4.3%	4.5%
8/11 法國第二季失業率	7.2%	7.1%	7.1%
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%
8/21 德國7月消費者物價指數率(月)	-1.1%	-0.2%	-0.3%
8/21 德國7月消費者物價指數率(年)	-6%	-5.1%	0.1%
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
8/15 德國8月ZEW經濟景氣指數	-12.3	-14.7	-14.7
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%
8/16 歐元區第二季GDP率終值(季)	0.3%	0.3%	0%
8/16 歐元區第二季GDP率終值(年)	0.6%	0.6%	1.1%
8/18 歐元區7月核心通膨率終值(年)	5.5%	5.5%	5.5%
8/18 歐元區消費者物價指數率初值(月)	-0.1%	-0.1%	0.3%
8/18 歐元區消費者物價指數率初值(年)	5.3%	5.3%	5.5%
8/17 歐元區貿易順逆差	23B	18.3B	-0.3B
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%
8/16 歐元區6月工業生產率(月)	0.5%	-0.1%	0.2%
8/16 歐元區6月工業生產率(年)	-1.2%	-4.2%	-2.2%
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月工業景氣指數	-9.4	-7.5	-7.2
8/15 歐元區8月ZEW經濟景氣指數	-5.5	--	-12.2
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、標普500指數跌0.51%(-174.86點)及0.28%(-12.22點)，那斯達克指數漲0.06%(+8.28點)，美國10年公債利率與昨日相同收在4.34%，美元指數走高0.27%，來到103.58。

國際評級機構標準普爾週一調降5家美國地區銀行的信用評等，並且表示籌資風險與獲利疲弱將考驗銀行業的信用實力，加上即將登場的全球央行年會，使投資人態度趨於保守，導致週二美國股市走勢疲弱，尤其金融股跌勢最重，最終週五美國股市收黑，僅那斯達克指數小漲0.06%，道瓊工業、指數標普500指數跌0.51%、0.28%，費城半導體跌勢更深跌0.93%。

標普500指數主要類股大多收跌，不動產、公用事業、通訊服務、非必需消費漲0.09%至0.27%，原物料、工業、科技、健康照護、必需消費、能源、金融跌0.07%至0.88%。

道瓊成分股多收黑。Merck跌2.2%，Nike跌1.36%，摩根大通跌2.07%，安進跌1.18%，波音漲1.25%。

科技股漲跌不一。亞馬遜跌0.32%，Meta跌0.79%，蘋果漲0.79%，Alphabet漲0.55%，微軟漲0.18%。

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%
8/10 美國7月消費者物價指數率(月)	0.2%	0.2%	0.2%
8/10 美國7月消費者物價指數率(年)	3.2%	3.3%	3%
8/10 美國7月核心通膨率(月)	0.2%	0.2%	0.2%
8/10 美國7月核心通膨率(年)	4.7%	4.8%	4.8%
8/11 美國生產者物價指數率(月)	0.3%	0.2%	0.1%
8/11 美國生產者物價指數率(年)	0.8%	0.7%	0.1%
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
8/15 美國7月零售銷售率(月)	0.7%	0.4%	0.2%
8/15 美國7月零售銷售率(年)	3.2%	1.5%	1.5%
8/16 美國7月工業生產率(月)	1%	0.3%	-0.5%
8/16 美國7月工業生產率(年)	-0.2%	--	-0.4%
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

8/17 美國當週初請失業金人數	239K	240K	248K
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
8/17 美國8月費城聯儲製造業指數	12	-10	-13.5
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
8/16 美國7月營建許可	1.442M	1.463M	1.441M
8/16 美國7月新屋開工率(月)	3.9%	--	-8%
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%
8/22 美國7月成屋銷售率	-2.2%	--	-3.3%
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%
8/11 美國8月蜜歇根大學消費者信心指數初值	71.2	71	71.6
8/16 美國當週EIA原油庫存	-5.96M	-2.32M	5.851M
8/16 美國當週EIA汽油庫存	-0.261M	-1.26M	-2.661M

四、國際油價

紐約油價跌0.8%，走低至80.25美元；布蘭特油價跌0.5%，走低至84.03美元。中國近期經濟活動低迷令市場沮喪，且承諾的刺激措施未能達到預期，貸款利率的下調幅度也不如預期，加上聯準會9月可能再次升息亦加劇了人們對需求的擔憂，促使週二兩大國際油價走低。

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	8/22	50.20	-0.04	-0.08%
台中銀數位時代基金	8/22	62.95	-0.29	-0.46%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	8/21	11.51	-0.19	-1.62%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	8/21	9.26	-0.16	-1.70%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	8/21	17.1398	-0.0376	-0.22%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	8/21	9.7704	-0.0247	-0.25%
台中銀萬保貨幣市場基金	8/22	12.2084	0.0004	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	8/21	10.2269	0.0613	0.60%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	8/21	10.0995	0.0606	0.60%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	8/21	10.2269	0.0614	0.60%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	8/21	10.0985	0.0606	0.60%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	8/21	10.3755	0.0588	0.57%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	8/21	10.2474	0.0580	0.57%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	8/21	10.3753	0.0588	0.57%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	8/21	10.2481	0.0580	0.57%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	8/21	9.0641	0.0549	0.61%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	8/21	8.9529	0.0542	0.61%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	8/21	9.0639	0.0549	0.61%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	8/21	8.9532	0.0543	0.61%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	8/22	13.59	-0.10	-0.73%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	8/22	12.96	-0.09	-0.69%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	8/22	13.59	-0.11	-0.80%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	8/22	12.96	-0.10	-0.77%

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。