

投資市場日報

2023年10月24日

以巴衝突持續擴大，恐演變為中東戰爭，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	3,298.54	-0.53%	-5.82%	-1.98%	-10.82%	30.27%
那斯達克指數	13,018.33	0.27%	-4.05%	-1.46%	-7.23%	24.38%
日本日經225指數	30,999.55	-0.83%	-2.08%	-4.33%	-4.04%	18.80%
義大利FTSE MIB指數	27,558.78	0.74%	-2.93%	-3.56%	-4.49%	16.25%
台灣加權股價指數	16,251.36	-1.15%	-2.41%	-0.57%	-4.58%	14.95%
標準普爾500指數	4,217.04	-0.17%	-3.58%	-2.38%	-7.04%	9.83%
越南VN指數	1,093.53	-1.31%	-4.20%	-8.34%	-7.79%	8.58%
德國DAX指數	14,800.72	0.02%	-2.87%	-4.86%	-8.51%	6.30%
印度BSE 30指數	64,571.88	-1.26%	-2.41%	-2.18%	-3.17%	6.13%
法國CAC指數	6,850.47	0.50%	-2.45%	-4.65%	-7.83%	5.82%
韓國KOSPI綜合指數	2,357.02	-0.76%	-3.25%	-6.02%	-9.68%	5.39%
道瓊工業指數	32,936.41	-0.58%	-3.08%	-3.03%	-6.50%	-0.64%
英國金融時報指數	7,374.83	-0.37%	-3.35%	-4.02%	-3.77%	-1.03%
印尼雅加達綜合指數	6,741.96	-1.57%	-2.24%	-3.92%	-2.02%	-1.59%
馬來西亞吉隆坡指數	1,438.12	-0.20%	-0.06%	-0.84%	1.74%	-3.84%
上海綜合	2,939.29	-1.47%	-4.38%	-6.17%	-7.21%	-4.85%
新加坡海峽時報指數	3,053.36	-0.76%	-3.49%	-4.73%	-6.86%	-6.09%
滬深300	3,474.24	-1.04%	-4.20%	-7.08%	-9.10%	-10.26%
香港恆生指數	17,172.13	0.00%	-2.65%	-4.90%	-9.98%	-13.19%
泰國SET指數	1,399.35	0.00%	-1.95%	-8.09%	-8.49%	-16.14%

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	105.6100	-0.52%	-0.98%	0.03%	4.49%	2.02%
新台幣	32.2435	0.32%	0.16%	-0.39%	-2.79%	-4.76%
人民幣	7.3159	-0.01%	-0.03%	-0.21%	-1.54%	-4.98%
歐元	1.0668	0.67%	1.13%	0.19%	-3.72%	0.16%
日圓	149.6900	0.15%	0.00%	-0.89%	-5.52%	-11.76%
英鎊	1.2248	0.65%	0.59%	-0.16%	-4.68%	1.50%
澳幣	0.6334	0.46%	-0.38%	-1.54%	-5.95%	-6.61%
瑞士法郎	0.8910	0.11%	0.98%	1.81%	-2.75%	3.82%
印度盧比	83.0274	0.08%	0.17%	0.08%	-1.47%	-0.41%
泰銖	36.3300	0.51%	0.18%	-0.79%	-5.13%	-4.91%
馬來西亞令吉	4.7675	0.30%	-0.70%	-1.65%	-3.98%	-7.60%
俄羅斯盧布	94.5000	0.00%	3.42%	1.93%	-4.08%	-22.72%
土耳其里拉	28.0923	-0.11%	-0.59%	-3.29%	-4.07%	-33.36%
波蘭羅提	4.1822	0.41%	-0.25%	3.37%	-4.00%	4.98%
巴西雷亞爾	5.0143	-0.15%	0.09%	-1.56%	-5.63%	5.43%
墨西哥披索	18.1495	-0.20%	-1.33%	-5.15%	-7.32%	7.37%
南非蘭特	18.9636	-0.25%	-1.13%	-1.07%	-6.46%	-10.32%

資料來源：CMoney，截至2023年10月23日

一、美國

週一(10/23)道瓊工業、標普500指數跌0.58%(-190.87點) 及0.17%(-7.12點)，那斯達克指數漲0.27%(+34.52點)，美國10年公債利率從4.93%下降至4.86%，美元指數走低0.52%，來到105.61。

以色列國防軍週一表示，其士兵正在進行「各種訓練演習，以提高部隊在加薩走廊地面行動的戰備狀態和能力」，使中東地緣政治局勢加劇。但投資人仍在靜待本週美國大型科技股財報的公布，也讓美國10年期公債殖利率在突破5%後回落至4.84%，促使週一的美國股市開低後呈現震盪走勢，最終週一美國股市大多下跌，道瓊工業、標普500指數跌0.58%、0.17%，那斯達克指數漲0.27%，費城半導體指數也跌0.53%。

標普500指數主要類股大多下跌，通訊服務、科技、非必需消費漲0.22%至0.71%，必需消費、工業、健康照護、金融、公用事業、不動產跌0.27%至0.84%，原物料、能源則跌超過1%。

道瓊成分股漲跌互見。英特爾跌3.06%，雪佛龍跌3.69%，安進跌2.06%，沃爾格林聯合博姿漲3.29%，美國運通漲2.13%。

科技股大多上漲。亞馬遜漲1.11%，Meta漲1.74%，蘋果漲0.07%，Alphabet漲0.66%，微軟漲0.81%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
10/19 美國10月費城聯儲製造業指數	-9	-6.4	-13.5
10/19 美國9月成屋銷售率(月)	-2%	--	-0.7%
10/19 美國當週初請失業金人數	198K	212K	211K
10/18 美國9月營建許可	1,473M	1.45M	1.541M
10/18 美國9月新屋開工率(月)	7%	--	-11.3%
10/18 美國當週EIA原油庫存變化	-4.491M	-0.3M	10.176M
10/18 美國當週EIA汽油庫存變化	-2.371M	-1.097M	-1.313M
10/17 美國9月零售銷售率(月)	0.7%	0.3%	0.8%
10/17 美國9月零售銷售率(年)	3.8%	--	2.9%
10/17 美國9月工業生產率(月)	0.3%	0%	0%
10/17 美國9月工業生產率(年)	0.1%	--	0.2%
10/17 美國8月商業庫存率(月)	0.4%	0.3%	0.1%
10/13 美國10月密大消費者信心指數初值	63	67.2	68.1

10/12 美國9月消費者物價指數率(月)	0.4%	0.3%	0.6%
10/12 美國9月消費者物價指數率(年)	3.7%	3.6%	3.7%
10/12 美國9月核心通膨率(月)	0.3%	0.3%	0.3%
10/12 美國9月核心通膨率(年)	4.1%	4.1%	4.3%
10/11 美國9月生產者物價指數率(月)	0.5%	0.3%	0.7%
10/11 美國9月生產者物價指數率(年)	2.2%	1.6%	1.6%
10/10 美國8月批發庫存率(月)	-0.1%	-0.1%	-0.3%
10/7 美國8月消費者信貸變化	-15.63B	11.7B	10.4B
10/6 美國9月失業率	3.8%	3.7%	3.8%
10/6 美國9月非農就業人口變化	336K	170K	227K
10/5 美國8月進口	314.3B	--	316.6B
10/5 美國8月出口	256B	--	251.9B
10/5 美國8月貿易順逆差	-58.3B	-62.3B	-64.7B
10/4 美國9月ADP就業人口變化	89K	153K	180K
10/4 美國9月標普全球服務業PMI終值	50.1	50.2	50.5
10/4 美國9月標普全球綜合PMI終值	50.2	50.1	50.2
10/4 美國9月ISM服務業PMI	53.6	53.6	54.5
10/2 美國9月標普全球製造業PMI終值	49.8	48.9	47.9
10/2 美國9月ISM製造業PMI	49	47.7	47.6
10/2 美國9月ISM製造業價格指數	43.8	48.6	48.4
10/2 美國9月ISM製造業就業指數	51.2	48.3	48.5
10/2 美國8月營建支出率(月)	0.5%	0.5%	0.7%
9/29 美國8月個人消費支出物價指數率(月)	0.4%	0.4%	0.9%
9/29 美國8月個人消費支出物價指數率(年)	3.5%	3.5%	3.4%
9/29 美國8月核心PCE物價指數率(月)	0.1%	0.2%	0.2%
9/29 美國8月核心PCE物價指數率(年)	3.9%	3.9%	4.3%
9/28 美國Q2個人消費支出物價指數率終值	2.5%	2.5%	4.2%
9/28 美國Q2核心PCE物價指數率終值	3.7%	3.7%	5%
9/28 美國第二季GDP率終值	2.1%	2.1%	2%
9/27 美國8月耐用品訂單率(月)	0.2%	-0.5%	-5.2%
9/26 美國7月房價指數率(月)	0.8%	0.5%	0.3%
9/26 美國7月房價指數率(年)	4.6%	--	3.2%
9/26 美國9月CB信心指數	103	105.5	106.1

9/26 美國8月新屋銷售	0.675M	0.7M	0.739M
9/26 美國8月新屋銷售率(月)	-8.7%	--	8%
9/21 美國聯準會利率決策	5.5%	5.5%	5.5%

二、歐洲

週一泛歐Stoxx 600指數跌0.13%，德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數漲0.02%、0.5%、0.74%，英國FTSE100指數跌0.37%。

由於投資人對即將到來的高利率時代產生疑慮，並抑制了風險情緒，導致歐洲股市走勢震盪，最終週一歐洲股市漲跌互見。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多下跌，景氣循環消費、工業、必需消費漲0.15%至0.51%，科技、金融、公用事業、健康照護、原物料、不動產、能源跌0.01%至0.69%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
10/23 歐元區10月消費者信心初值	-17.9	-18.3	-17.8
10/18 歐元區9月核心通膨率終值(年)	4.5%	4.5%	5.3%
10/18 歐元區9月消費者物價指數率終值(月)	0.3%	0.3%	0.5%
10/18 歐元區9月消費者物價指數率終值(年)	4.3%	4.3%	5.2%
10/17 歐元區10月ZEW經濟景氣指數	2.3	-8	-8.9
10/16 歐元區8月貿易順逆差	6.7B	--	6.5B
10/13 歐元區9月工業生產率(月)	0.6%	-0.1%	-1.1%
10/13 歐元區9月工業生產率(年)	-5.1%	-3.5%	-2.2%
10/4 歐元區9月HCOB服務業PMI終值	48.7	48.4	47.9
10/4 歐元區9月HCOB綜合PMI終值	47.2	47.1	46.7
10/4 歐元區8月零售銷售率(月)	-1.2%	0.3%	-0.1%
10/4 歐元區8月零售銷售率(年)	-2.1%	-1.2%	-1%
10/2 歐元區9月HCOB製造業PMI終值	43.4	43.4	43.5
10/2 歐元區8月失業率	6.4%	6.4%	6.4%
9/28 歐元區9月經濟景氣	93.3	92.5	93.6
9/28 歐元區9月工業景氣指數	-9	-10.5	-10.3
9/14 歐洲央行利率決議	4.5%	4.25%	4.25%
9/7 歐元區第二季GDP率終值(季)	0.1%	0.3%	0%

9/7 歐元區第二季GDP率終值(年)	0.5%	0.6%	1.1%
10/17 德國10月ZEW經濟景氣指數	-1.1	-9.3	-11.4
10/11 德國9月消費者物價指數率終值(月)	0.3%	0.3%	0.3%
10/11 德國9月消費者物價指數率終值(年)	4.5%	4.5%	6.1%
10/5 德國8月出口率(月)	-1.2%	-0.4%	-1.9%
10/5 德國8月進口率(月)	-0.4%	0.5%	-1.3%
10/5 德國8月貿易順逆差	16.6B	15B	15.9B
10/4 德國9月HCOB服務業PMI終值	50.3	49.8	47.3
10/4 德國9月HCOB綜合PMI終值	46.4	46.2	44.6
10/2 德國9月HCOB製造業PMI終值	39.6	39.8	39.1
9/29 德國8月銷售零售率(月)	-1.2%	0.5%	0%
9/29 德國8月銷售零售率(年)	-2.3%	-0.7%	-2.2%
9/29 德國9月失業率	5.7%	5.7%	5.7%
9/27 德國10月Gfk消費者信心指數	-26.5	-26	-25.5
9/25 德國9月IFO商業景氣指數	85.7	85.2	85.8
9/20 德國8月生產者物價指數率(月)	0.3%	0.2%	-1.1%
9/20 德國8月生產者物價指數率(年)	-12.6%	-12.6%	-6%
8/25 德國第二季GDP率終值(季)	0%	0%	-0.1%
8/25 德國第二季GDP率終值(年)	-0.2%	-0.2%	-0.2%
10/20 英國9月零售銷售率(月)	-0.9%	-0.2%	0.4%
10/20 英國9月零售銷售率(年)	-1%	-0.1%	-1.3%
10/18 英國9月消費者物價指數率(月)	0.5%	0.5%	0.3%
10/18 英國9月消費者物價指數率(年)	6.7%	6.6%	6.7%
10/18 英國9月核心通膨率(年)	6.1%	6%	6.2%
10/12 英國8月GDP率(年)	0.5%	0.5%	0.3%
10/12 英國8月貿易順逆差	-3.415B	--	-1.418B
10/12 英國8月工業生產率(年)	1.3%	1.7%	1%
10/12 英國8月建築業生產率(年)	2.3%	2.6%	3.2%
10/12 英國8月製造業生產率(年)	2.8%	3.4%	3.1%
10/4 英國9月標普全球服務業PMI終值	49.3	47.2	49.5
10/4 英國9月標普全球綜合PMI終值	48.5	46.8	48.6
10/2 英國9月標普全球製造業PMI終值	44.3	44.2	43

9/29 英國第二季GDP率終值(年)	0.6%	0.4%	0.5%
9/21 英國央行利率決策	5.25%	5.5%	5.25%
9/12 英國7月失業率	4.3%	4.3%	4.2%
9/12 英國6月就業人口變化	-207K	-185K	-66K
10/19 法國10月商業景氣指數	98	99	99
10/13 法國9月消費者物價指數率終值(月)	-0.5%	-0.5%	1%
10/13 法國9月消費者物價指數率終值(年)	4.9%	4.9%	4.9%
10/6 法國8月進口	59.034B	--	60.691B
10/6 法國8月出口	50.832B	--	52.641B
10/6 法國8月貿易順逆差	-8.202B	-8.9B	-8.106B
10/4 法國9月HCOB服務業PMI終值	43.9	46	46
10/4 法國9月HCOB綜合PMI終值	44.1	43.5	46
10/2 法國9月HCOB製造業PMI終值	44.4	43.9	46
9/27 法國9月消費者信心指數	83	84	85
8/11 法國第二季失業率	7.2%	7.1%	7.1%

三、亞洲

週一台灣加權、日經225、南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、印度BSE Sensex指數跌1.15%、0.83%、0.76%、1.47%、1.04%、1.26%，香港恆生指數因重陽節休市一日。東南亞主要股市大多下跌，越南、新加坡、馬來西亞、印尼股市跌1.31%、0.76%、0.2%、1.57%，泰國股市因五世皇紀念日休市一日。

以色列國防部長葛朗特在上週表示即將下達地面戰爭的命令，且以色列也對黎巴嫩真主黨邊境地區展開交火，今早更是傳出以色列部隊已開始進入加薩展開作戰，導致週一的亞洲市場地區股市持續表現疲弱，在盤中無其他利多、利空消息影響下，最終亞洲主要指數大多下跌。

受到以巴衝突加劇的影響，週一的台灣加權指數開盤即下跌近120點，來到16,320點，隨後開始緩步震盪走低，大多權值股表現疲弱，其中鴻海集團富士康遭中國稅務單位查稅，導致股價重挫3%，台積電則是一路疲弱到底，收跌2.15%。最終台灣加權指數大跌189點，收在16,251點。類股大多走低，觀光、生技醫療大漲1.31%、1.21%，電機機械、綠能環保、營建、電器電纜、化生漲0.13%至0.54%；弱勢股方面，資訊服務、百貨貿易、運動休閒、塑膠、化工、油電燃氣、電腦週邊、金融、造紙、電子通路跌超過0.5%，機

電、電子跌超過1%，半導體、其他電子則大跌2.05%、2.22%。

以巴衝突加劇、中國稅務部門稽查富士康在廣東、江蘇等地重點企業的稅務，皆打擊投資人的信心，導致週一的中國股市全面重挫，最終上證、滬深300指數跌1.47%、1.04%，恆生指數因重陽節休市一日。產業板塊方面，石油、有色、化工、電力、鋼鐵等資源股下挫，半導體、券商、地產、醫藥、金融等族群均走低。

經濟數據	最新值	預估值	前值
10/23 台灣9月工業生產率	-6.72%	--	-10.53%
10/23 台灣9月零售銷售率	6%	--	4.3%
10/23 台灣9月失業率	3.44%	--	3.42%
10/20 台灣9月出口訂單率(年)	-15.6%	-13.9%	-15.7%
10/11 台灣9月進口率(年)	-12.2%	-14.15%	-22.9%
10/11 台灣9月出口率(年)	3.4%	-3%	-7.3%
10/11 台灣9月貿易順逆差	10.32B	7.5B	8.59B
10/5 台灣9月消費者物價指數率(月)	0.34%	--	0.18%
10/5 台灣9月消費者物價指數率(年)	2.93%	2.4%	2.52%
10/2 台灣9月標普全球製造業PMI	46.4	--	44.3
9/21 台灣利率決議	1.875%	1.875%	1.875%
7/28 台灣第二季GDP率初值(年)	1.45%	0.8%	-2.87%
10/18 中國Q3 GDP增長率(年)	4.9%	4.4%	6.3%
10/18 中國9月失業率	5%	--	5.2%
10/18 中國9月工業生產率(年)	4.5%	4.3%	4.5%
10/18 中國9月零售銷售率(年)	5.5%	4.9%	4.6%
10/13 中國9月消費者物價指數率(月)	0.2%	0.3%	0.3%
10/13 中國9月消費者物價指數率(年)	0%	0.2%	0.1%
10/13 中國9月生產者物價指數率(年)	-2.5%	-2.4%	-3%
10/13 中國9月進口率(年)	-6.2%	-6%	-7.3%
10/13 中國9月出口率(年)	-6.2%	-7.6%	-8.8%
10/13 中國9月貿易順逆差	77.71B	70B	68.36B
9/30 中國9月官方製造業PMI	50.2	50	49.7
9/30 中國9月NBS非製造業PMI	51.7	--	51
9/30 中國9月NBS綜合PMI	52	--	51.3

9/15 中國8月房價指數率(年)	-0.1%	--	-0.1%
9/5 中國8月財新服務業PMI	51.8	53.6	54.1
9/5 中國8月財新綜合PMI	51.7	--	51.9
9/1 中國8月財新製造業PMI	51	49.3	49.2
10/20 9月消費者物價指數日本率(月)	0.3%	--	0.2%
10/20 日本9月消費者物價指數率(年)	3%	--	3.2%
10/20 日本9月核心通膨率(年)	2.8%	2.7%	3.1%
10/19 日本9月進口率(年)	-16.3%	-12.9%	-17.7%
10/19 日本9月出口率(年)	4.3%	3.1%	-0.8%
10/19 日本9月貿易順逆差	62.4B	-425B	-937.8B
10/16 日本8月工業生產率終值(月)	-0.7%	0%	-1.8%
10/16 日本8月工業生產率終值(年)	-4.4%	--	-2.3%
10/12 日本9月生產者物價指數(月)	-0.3%	0.1%	0.3%
10/12 日本9月生產者物價指數(年)	2%	2.3%	3.2%
10/6 日本8月同步指標初值	114.3	--	114.2
10/6 日本8月領先指標初值	109.5	109	108.2
10/4 日本9月Jibun Bank服務業PMI終值	53.8	53.3	54.3
10/4 日本9月Jibun Bank綜合PMI終值	52.1	--	52.6
10/2 日本9月Jibun Bank製造業PMI終值	48.5	48.6	49.6
9/29 日本8月零售銷售率(月)	0.1%	--	2.2%
9/29 日本8月零售銷售率(年)	7%	6.6%	7%
9/29 日本8月失業率	2.7%	2.6%	2.7%
9/22 日本央行利率決策	-0.1%	-0.1%	-0.1%
9/8 日本第二季GDP終值(季)	1.2%	1.3%	0.8%
9/8 日本第二季GDP終值(年)	4.8%	5.5%	3.2%

四、國際油價

紐約油價跌2.94%，走低至85.49美元；布蘭特油價跌2.53%，走低至89.83美元。有跡象顯示，以色列正重新衡量向加薩走廊發動地面戰的規模，暫時克制這場衝突的範圍，促使週一的兩大國際油價走低。

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	10/23	49.11	-0.17	-0.34%
台中銀數位時代基金	10/23	62.33	-0.27	-0.43%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	10/20	11.09	-0.16	-1.42%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	10/20	8.86	-0.13	-1.45%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	10/20	17.4767	-0.1141	-0.65%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	10/20	9.8893	-0.0681	-0.68%
台中銀萬保貨幣市場基金	10/23	12.2329	0.0012	0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	10/20	10.0341	-0.0718	-0.71%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	10/20	9.8843	-0.0707	-0.71%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	10/20	10.0340	-0.0718	-0.71%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	10/20	9.8833	-0.0708	-0.71%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	10/20	10.1052	-0.0759	-0.75%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	10/20	9.9553	-0.0748	-0.75%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	10/20	10.1049	-0.0759	-0.75%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	10/20	9.9560	-0.0748	-0.75%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	10/20	8.7887	-0.0629	-0.71%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	10/20	8.6592	-0.0620	-0.71%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	10/20	8.7886	-0.0629	-0.71%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	10/20	8.6595	-0.0620	-0.71%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	10/23	14.66	-0.11	-0.74%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	10/23	13.79	-0.10	-0.72%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	10/23	14.67	-0.11	-0.74%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	10/23	13.79	-0.10	-0.72%

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。