

投資市場日報

2023年11月6日

勞動市場、平均時薪放緩，且失業率上升，國際股市大多上漲

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	3,454.57	2.55%	7.05%	2.31%	-6.84%	36.43%
那斯達克指數	13,478.28	1.38%	6.61%	3.21%	-3.45%	28.78%
日本日經225指數	31,949.89	0.00%	3.09%	2.28%	-0.65%	22.44%
義大利FTSE MIB指數	28,674.83	0.69%	5.08%	4.34%	-0.10%	20.96%
台灣加權股價指數	16,507.65	0.68%	2.31%	0.32%	-2.29%	16.76%
標準普爾500指數	4,358.34	0.94%	5.85%	3.05%	-3.19%	13.51%
德國DAX指數	15,189.25	0.30%	3.42%	0.69%	-4.43%	9.09%
法國CAC指數	7,047.50	-0.19%	3.71%	0.72%	-2.93%	8.86%
越南VN指數	1,076.78	0.12%	1.52%	-3.70%	-11.08%	6.92%
韓國KOSPI綜合指數	2,368.34	1.08%	2.85%	-3.92%	-9.10%	5.90%
印度BSE 30指數	64,363.78	0.44%	0.91%	-1.75%	-1.34%	5.79%
道瓊工業指數	34,061.32	0.66%	5.07%	3.21%	-3.28%	2.76%
英國金融時報指數	7,417.73	-0.39%	1.73%	-0.70%	-1.48%	-0.46%
印尼雅加達綜合指數	6,788.85	0.55%	0.44%	-2.19%	-1.58%	-0.90%
上海綜合	3,030.80	0.71%	0.43%	-2.56%	-7.61%	-1.89%
馬來西亞吉隆坡指數	1,449.93	0.71%	0.56%	2.11%	0.56%	-3.05%
新加坡海峽時報指數	3,143.66	1.98%	2.67%	-1.53%	-4.85%	-3.31%
滬深300	3,584.14	0.84%	0.61%	-2.86%	-10.51%	-7.43%
香港恆生指數	17,664.12	2.52%	1.53%	1.92%	-9.05%	-10.70%
泰國SET指數	1,419.76	1.12%	2.27%	-1.90%	-7.15%	-14.92%

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	105.0200	-1.04%	-1.45%	-1.85%	2.42%	1.45%
新台幣	32.1044	0.61%	1.01%	0.32%	-1.27%	-4.33%
人民幣	7.3013	0.16%	0.23%	-0.01%	-1.66%	-4.80%
歐元	1.0729	0.93%	1.63%	1.69%	-2.00%	0.72%
日圓	149.4250	0.60%	0.00%	-0.45%	-4.56%	-11.62%
英鎊	1.2373	1.43%	2.27%	1.38%	-2.62%	2.54%
澳幣	0.6513	1.07%	2.47%	2.30%	-0.74%	-3.96%
瑞士法郎	0.8995	-0.12%	0.28%	1.01%	-3.12%	2.85%
印度盧比	83.1588	0.00%	0.17%	0.00%	-0.50%	-0.50%
泰銖	35.5420	0.68%	1.41%	4.07%	-2.16%	-2.80%
馬來西亞令吉	4.7295	0.09%	0.74%	-0.28%	-3.79%	-6.85%
俄羅斯盧布	91.7310	0.55%	1.40%	9.77%	4.61%	-20.38%
土耳其里拉	28.4147	-0.03%	-0.54%	-2.79%	-5.02%	-34.13%
波蘭羅提	4.1516	-0.02%	1.03%	4.07%	-3.23%	5.75%
巴西雷亞爾	4.8965	-0.18%	2.95%	5.16%	-0.84%	7.97%
墨西哥披索	17.4733	-0.56%	3.17%	3.96%	-2.35%	11.52%
南非蘭特	18.2690	-0.20%	2.88%	5.66%	0.74%	-6.90%

資料來源：CMoney，截至2023年11月3日

一、美國

週五(11/3)道瓊工業指數漲0.66%(+222.24點)，標普500、那斯達克指數漲0.94%(+40.56點)及1.38%(+184.09點)，美國10年公債利率由4.67%下降至4.57%，美元指數走低1.04%，來到105.02。

美國週五公布10月的非農就業人數增加15萬人，低於市場預期的18萬人與9月的33.6萬人，失業率3.9%更是創下2022年2月以來的新高，同時平均時薪月增0.2%也不及市場預期的0.3%；此外10月ISM非製造業指數得51.8，不如市場預期的53，也創下近5個月來的新低，顯示出勞動市場和服務業的放緩，更加強化了市場對於聯準會結束升息的觀點。激勵週五的美國股市走勢強勁，最終週五美國股市全數上漲，道瓊工業指數漲0.66%，標普500、那斯達克指數漲0.94%、1.38%，費城半導體指數更是大漲2.55%。

標普500指數主要類股大多上漲，不動產大漲2.35%，原物料、通訊服務、金融、非必需消費、科技漲超過1%，工業、公用事業、健康照護、必需消費漲0.09%至0.82%，能源則跌1.01%。

道瓊成分股普遍收高。高盛漲4.42%，沃爾格林聯合博姿上漲2.84%，迪士尼漲2.14%，Nike漲1.88%，聯合健康跌0.98%。

科技股大多上漲。亞馬遜漲0.38%，Meta漲1.2%，蘋果跌0.52%，Alphabet漲1.26%，微軟漲1.29%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
11/3 美國9月非農就業人口變化	150K	180K	336K
11/3 美國9月失業率	3.9%	3.8%	3.8%
11/3 美國9月ISM服務業PMI	51.8	53	53.6
11/3 美國10月標普全球服務業PMI終值	50.6	50.9	50.1
11/3 美國10月標普全球綜合PMI終值	50.7	51	50.2
11/2 美國當週初請失業金人數	217K	210K	210K
11/2 美國聯準會利率決策	5.5%	5.5%	5.5%
11/1 美國10月標普全球製造業PMI終值	50	50	49.8
11/1 美國10月ADP就業人口變化	113K	150K	89K
11/1 美國10月ISM製造業PMI	46.7	49	49
11/1 美國10月ISM製造業價格指數	45.1	45	43.8
11/1 美國10月ISM製造業就業指數	46.8	50.3	51.2

11/1 美國9月營建支出率(月)	0.4%	0.4%	0.5%
11/1 美國當週EIA原油庫存變化	0.774M	1.261M	1.371M
11/1 美國當週EIA汽油庫存變化	0.065M	-0.803M	0.156M
10/31 美國10月CB信心指數	102.6	100	104.3
10/31 美國8月房價指數率(月)	0.6%	0.5%	0.8%
10/31 美國8月房價指數率(年)	5.6%	--	4.6%
10/27 美國9月個人消費支出物價指數率(月)	0.7%	0.3%	0.4%
10/27 美國9月個人消費支出物價指數率(年)	3.4%	3.4%	3.4%
10/27 美國9月核心PCE物價指數率(月)	0.3%	0.3%	0.1%
10/27 美國9月核心PCE物價指數率(年)	3.7%	3.7%	3.8%
10/27 美國10月密大消費者信心指數終值	63.8	63	68.1
10/26 美國Q3個人消費支出物價指數率初值	2.9%	--	2.5%
10/26 美國Q3核心PCE物價指數率初值	2.4%	2.5%	3.7%
10/26 美國第三季GDP率初值	4.9%	4.3%	2.1%
10/26 美國9月耐用品訂單率(月)	4.7%	1.7%	0.2%
10/25 美國9月新屋銷售	0.759M	0.68M	0.677M
10/25 美國9月新屋銷售率(月)	12.3%	--	-8.2%
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%
10/18 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%
10/17 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%
10/12 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
10/5 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

二、歐洲

週五泛歐Stoxx 600指數漲0.17%，德國DAX、義大利FTSE MIB指數漲0.3%、0.78%，英國FTSE100、法國CAC指數跌0.39%、0.16%。

美國公布的10月非農就業人口新增數有所趨緩，減輕外界對央行進一步升息憂慮，激勵週五的歐洲股市走勢強勁，最終週四歐洲股市大多上漲。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多上漲，不動產大漲2.89%，科技、景氣循環消費漲超過1%，公用事業、金融、工業、原物料、必需消費漲0.09%至0.73%，健康照護、能源則跌0.04%、2.4%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
10/2 歐元區8月失業率	6.5%	6.4%	6.4%
11/2 歐元區10月HCOB製造業PMI終值	43.1	43	43.4
10/31 歐元區第三季GDP率初值(季)	-0.1%	0%	0.1%
10/31 歐元區第三季GDP率初值(年)	0.1%	0.2%	0.5%
10/31 歐元區10月核心通膨率初值(年)	4.2%	4.2%	4.5%
10/31 歐元區10月消費者物價指數初值(月)	0.1%	--	0.3%
10/31 歐元區10月消費者物價指數初值(年)	2.9%	3.1%	4.3%
10/30 歐元區10月消費者信心初值	-17.9	-17.9	-17.8
10/30 歐元區10月經濟景氣指數	93.3	93	93.3
10/30 歐元區10月工業景氣指數	-9.3	-9.5	-9
10/26 歐洲央行利率決議	4.5%	4.5%	4.5%
10/24 歐元區10月HCOB服務業PMI初值	47.8	48.7	48.7
10/24 歐元區10月HCOB綜合PMI初值	46.5	47.4	47.2
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%
11/3 德國9月出口率(月)	-2.4%	-1.1%	-1.2%
11/3 德國9月進口率(月)	-1.7%	0.5%	-0.4%
11/3 德國9月貿易順逆差	16.5B	16.3B	16.6B
11/2 德國10月HCOB製造業PMI終值	40.8	40.7	39.6
11/2 德國10月失業率	5.8%	5.8%	5.7%
10/31 德國9月銷售零售率(月)	-0.8%	0.5%	-1.2%
10/31 德國9月銷售零售率(年)	-4.3%	-4%	-2.3%
10/30 德國第三季GDP率初值(季)	-0.1%	-0.3%	0%
10/30 德國第三季GDP率初值(年)	-0.3%	-0.7%	-0.2%
10/30 德國10月消費者物價指數率初值(月)	0%	0.2%	0.3%
10/30 德國10月消費者物價指數率初值(年)	3.8%	4%	4.5%
10/25 德國10月IFO商業景氣指數	86.9	85.9	85.7
10/24 德國11月Gfk消費者信心指數	-28.1	-26.6	-26.5
10/24 德國10月HCOB服務業PMI初值	48	50	50.3
10/24 德國10月HCOB綜合PMI初值	45.8	46.7	46.4
10/20 德國9月生產者物價指數率(月)	-0.2%	0.4%	0.3%
10/20 德國9月生產者物價指數率(年)	-14.7%	-14.2%	-12.6%
10/17 德國10月ZEW經濟景氣指數	-1.1	-9.3	-11.4
11/3 英國10月標普全球服務業PMI終值	49.5	49.2	49.3
11/3 英國10月標普全球綜合PMI終值	48.7	48.6	48.5
11/2 英國央行利率決策	5.25%	5.25%	5.25%
11/1 英國10月標普全球製造業PMI終值	44.8	45.2	44.3
10/24 英國8月失業率	4.2%	4.3%	4.2%
10/24 英國7月就業人口變化	-82K	-198K	-207K
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%
9/29 英國第二季GDP率終值(年)	0.6%	0.4%	0.5%
11/2 法國10月HCOB製造業PMI終值	42.8	42.6	44.2
10/31 法國10月消費者物價指數率初值(月)	0.1%	0.2%	-0.5%
10/31 法國10月消費者物價指數率初值(年)	4%	4%	4.9%
10/27 法國10月消費者信心指數	84	83	83
10/24 法國10月HCOB服務業PMI初值	46.1	44.6	44.4
10/24 法國10月HCOB綜合PMI初值	45.3	44.4	44.1
10/19 法國10月商業景氣指數	98	99	99
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
8/11 法國第二季失業率	7.2%	7.1%	7.1%

三、亞洲

週五台灣加權、南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、香港恆生、印度BSE Sensex指數漲0.68%、1.08%、0.71%、0.84%、2.52%、0.44%，日經225指數因文化日休市一日。東南亞主要股市全數上漲，泰國、越南、新加坡、馬來西亞、印尼股市漲1.12%、0.12%、1.98%、0.71%、0.55%。

美國當週初領失業金人數高於預期，凸顯出勞動市場的放緩，且英國也如預期的暫停升息，激勵週四的美國股市持續上漲，週五的亞洲市場地區股市也因此走勢強勁，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上漲。

週四的美國股市全面大漲，激勵週五的台灣加權指數開盤即上漲近50點，隨後開始緩步向上，11點30後出現獲利了結賣壓，導致台灣加權指數漲幅收斂，不過尾盤出現承接買盤，拉抬台灣加權指數向上。最終台灣加權指數漲110點，收在16,507點。類股大多上漲，運動休閒、航運大漲2.94%、2.12%，油電燃氣、電器電纜、資訊服務、電機機械、紡織、金融、水泥、汽車、塑膠、居家生活、水泥窯、造紙漲超過1%，光電、其他、鋼

鐵、電子零組件、通信網路、百貨貿易、橡膠、塑化、綠能環保、食品、營建也有超過0.5%的漲幅；弱勢股方面，僅電子通路、化生、其他電子、生技醫療下跌。

根據統計2023年第三季，約三成半導體上市公司單季淨利環比增長或降幅收窄，且超過半數的公司單季毛利率環比改善，整體庫存週轉效率提升，激勵半導體股大幅走高，加上市場預計美國升息已近尾聲，提振整體市場的信心，促使週五的中國股市全數上漲，最終上證、滬深300指數漲0.71%、0.84%，恆生指數更是大漲2.5%。產業板塊方面，半導體、晶片概念大幅走高，機器人概念爆發，相較之下，地產、銀行等板塊下跌，網游、醫藥指數回調。

經濟數據	最新值	預估值	前值
11/1 台灣10月標普全球製造業PMI	47.6	--	46.4
10/31 台灣第三季GDP率初值(年)	2.32%	2.1%	1.36%
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%
9/21 台灣利率決議	1.875%	1.875%	1.875%
11/3 中國10月財新服務業PMI	50.4	--	50.2
11/3 中國10月財新綜合PMI	50	--	50.9
11/1 中國10月財新製造業PMI	49.5	50.8	50.6
10/31 中國10月官方製造業PMI	49.5	50.2	50.2
10/31 中國10月NBS非製造業PMI	50.6	51.8	51.7
10/31 中國10月NBS綜合PMI	50.7	--	52
10/19 中國9月房價指數率(年)	-0.1%	--	-0.1%
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
11/21	日本10月Jibun Bank製造業PMI終值	48.7	48.5	48.5
10/31	日本央行利率決策	-0.1%	-0.1%	-0.1%
10/31	日本9月失業率	2.6%	2.6%	2.7%
10/31	日本9月零售銷售率(月)	-0.1%	--	0.1%
10/31	日本9月零售銷售率(年)	5.8%	5.9%	7%
10/31	日本9月工業生產率初值(月)	0.2%	2.5%	-0.7%
10/31	日本9月工業生產率初值(年)	-4.6%	--	-4.4%
10/25	日本8月同步指標終值	114.6	--	114.2
10/25	日本8月領先指標終值	109.2	109.5	108.2
10/24	日本10月Jibun Bank服務業PMI初值	51.1	--	53.8
10/24	日本10月Jibun Bank綜合PMI初值	49.9	--	52.1
10/20	日本9月消費者物價指數率(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
10/12	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%
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2.4%，走低至80.51美元；布蘭特油價跌2.3%，走低至84.89美元。中東緊張局勢引發的供應擔憂有所緩解，促使週五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	11/3	49.12	0.24	0.49%
台中銀數位時代基金	11/3	63.55	0.27	0.43%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	11/2	11.63	-0.08	-0.68%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	11/2	9.29	-0.03	-0.32%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	11/2	17.8481	-0.1743	-0.97%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	11/2	10.1065	-0.0579	-0.57%
台中銀萬保貨幣市場基金	11/3	12.2372	0.0004	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	11/2	10.1218	0.0530	0.53%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	11/2	9.9584	0.0399	0.40%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	11/2	10.1218	0.0531	0.53%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	11/2	9.9574	0.0399	0.40%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	11/2	10.2007	0.0940	0.93%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	11/2	10.0369	0.0801	0.80%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	11/2	10.2004	0.0940	0.93%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	11/2	10.0375	0.0802	0.81%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	11/2	8.8686	0.0842	0.96%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	11/2	8.7271	0.0722	0.83%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	11/2	8.8684	0.0842	0.96%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	11/2	8.7274	0.0722	0.83%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	11/3	15.03	0.08	0.54%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	11/3	14.05	0.08	0.57%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	11/3	15.05	0.09	0.60%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	11/3	14.05	0.08	0.57%

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