

投資市場日報
2023年11月23日
雖數據不佳，但美國感恩節前夕交易量放緩，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	3,744.96	0.33%	0.89%	12.93%	6.16%	47.90%
那斯達克指數	14,265.86	0.46%	1.15%	9.87%	5.63%	36.30%
日本日經225指數	33,451.83	0.29%	-0.20%	7.01%	5.01%	28.19%
義大利FTSE MIB指數	29,154.91	0.01%	-1.06%	6.57%	3.51%	22.98%
台灣加權股價指數	17,310.26	-0.61%	1.06%	5.29%	5.31%	22.44%
標準普爾500指數	4,556.62	0.41%	1.19%	7.87%	3.85%	18.68%
德國DAX指數	15,957.82	0.36%	1.33%	7.83%	1.61%	14.61%
韓國KOSPI綜合指數	2,511.70	0.05%	1.01%	5.76%	-0.16%	12.31%
法國CAC指數	7,260.73	0.43%	0.71%	6.52%	0.27%	12.16%
越南VN指數	1,113.82	0.30%	-0.77%	0.52%	-5.65%	10.60%
印度BSE 30指數	66,023.24	0.14%	0.53%	0.96%	1.23%	8.52%
道瓊工業指數	35,273.03	0.53%	0.81%	6.48%	2.87%	6.41%
印尼雅加達綜合指數	6,906.95	-0.79%	-0.74%	0.84%	-0.14%	0.82%
英國金融時報指數	7,469.51	-0.17%	-0.23%	0.91%	2.73%	0.24%
上海綜合	3,043.61	-0.79%	-0.95%	2.03%	-2.46%	-1.48%
馬來西亞吉隆坡指數	1,455.89	-0.51%	-0.75%	1.03%	0.30%	-2.65%
新加坡海峽時報指數	3,114.92	0.60%	-0.55%	1.24%	-1.42%	-4.20%
滬深300	3,544.42	-1.02%	-1.74%	0.96%	-5.69%	-8.45%
香港恆生指數	17,734.60	0.00%	-1.90%	3.28%	-0.32%	-10.35%
泰國SET指數	1,414.15	-0.66%	-0.07%	1.06%	-8.50%	-15.25%

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	103.8800	0.31%	-0.49%	-2.15%	0.56%	0.35%
新台幣	31.5330	0.19%	1.50%	2.59%	1.25%	-2.61%
人民幣	7.1564	-0.12%	1.33%	2.22%	1.90%	-2.86%
歐元	1.0887	-0.26%	0.42%	2.73%	0.63%	2.21%
日圓	149.4950	-0.30%	1.21%	0.30%	-2.76%	-11.62%
英鎊	1.2493	-0.27%	0.90%	2.66%	-1.79%	3.53%
澳幣	0.6541	0.04%	0.93%	3.75%	1.75%	-3.55%
瑞士法郎	0.8841	0.18%	0.38%	0.89%	-0.62%	4.63%
印度盧比	83.4686	-0.17%	-0.25%	-0.42%	-1.07%	-0.91%
泰銖	35.2600	-0.07%	0.64%	3.54%	-0.77%	-2.04%
馬來西亞令吉	4.6780	0.06%	0.48%	2.22%	-0.44%	-5.82%
俄羅斯盧布	88.4000	0.27%	0.89%	6.90%	7.10%	-17.38%
土耳其里拉	28.8358	0.00%	-0.60%	-2.69%	-5.66%	-35.08%
波蘭羅提	4.0118	0.18%	0.16%	4.67%	2.47%	9.44%
巴西雷亞爾	4.9072	-0.27%	-1.02%	2.03%	-0.57%	7.73%
墨西哥披索	17.1983	-0.15%	0.38%	5.33%	-2.29%	13.31%
南非蘭特	18.8797	-0.15%	-2.90%	0.21%	-2.14%	-9.91%

資料來源：CMoney · 截至 2023 年 11 月 22 日

一、美國

週三(11/22)道瓊工業指數漲0.53%(+184.74點)，標普500、那斯達克指數漲0.41%(+18.43點)及0.46%(+65.88點)，美國10年公債利率由4.41%上升至4.42%，美元指數走高0.31%，來到103.59。

週三美國公布10月的耐久財訂單月減5.4%，低於預估的月減3.1%，9月的數據也下修為4%，創下2020年4月以來最大跌幅，主要是因商業設備需求減弱，同時商用飛機訂單下降。此外11月的密大消費者信心指數得61.3，雖然創下6個月來的新低，但較初值回升。因美國正逢感恩節前夕，成交量放緩，中小型股的表現勝於大型股，促使週三的美國股市走勢強勁，最終週三美國股市全數上漲，道瓊工業指數漲0.53%，標普500、那斯達克指數漲0.41%、0.46%，費城半導體指數也漲0.33%。

標普500指數主要類股大多上漲，通訊服務、必需消費、健康照護、非必需消費、金融、不動產、公用事業、科技、工業、原物料漲0.12%至0.88%，僅能源跌0.11%。

道瓊成分股逾半收高。3M漲1.47%，Nike漲1.29%，旅行家漲1.26%，高盛漲1.1%，沃爾格林聯合博姿跌1.38%。

科技股大多上漲。亞馬遜漲1.95%，Meta漲1.34%，蘋果漲0.35%，Alphabet漲1.11%，微軟漲1.28%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
11/22 美國10月耐用品訂單率(月)	-5.4%	-3.1%	4%
11/22 美國11月密大消費者信心指數終值	61.3	60.5	63.8
11/22 美國當週EIA原油庫存變化	8.701M	1.16M	3.592M
11/22 美國當週EIA汽油庫存變化	0.749M	-0.15M	-1.54M
11/22 美國當週初請失業金人數	209K	225K	233K
11/21 美國10月成屋銷售率(月)	-4.1%	--	-2.2%
11/17 美國10月營建許可	1.487M	1.45M	1.471M
11/17 美國10月新屋開工率(月)	1.9%	--	7%
11/16 美國10月工業生產率(月)	-0.6%	-0.3%	0.1%
11/16 美國10月工業生產率(年)	-0.7%	--	-0.2%
11/16 美國11月費城聯儲製造業指數	-5.9	-9	-9
11/15 美國10月生產者物價指數率(月)	-0.5%	0.1%	0.5%

11/15 美國10月生產者物價指數率(年)	1.3%	1.9%	2.2%
11/15 美國10月零售銷售率(月)	-0.1%	-0.3%	0.7%
11/15 美國10月零售銷售率(年)	2.5%	--	4.1%
11/15 美國9月商業庫存率(月)	0.4%	0.4%	0.4%
11/14 美國10月消費者物價指數率(月)	0%	0.1%	0.4%
11/14 美國10月消費者物價指數率(年)	3.2%	3.3%	3.7%
11/14 美國10月核心通膨率(月)	0.2%	0.3%	0.3%
11/14 美國10月核心通膨率(年)	4%	4.1%	4.1%
11/8 美國9月批發庫存率(月)	0.2%	0%	-0.1%
11/8 美國9月消費者信貸變化	9.06B	10B	-15.63B
11/7 美國9月進口	322.7B	--	314.3B
11/7 美國9月出口	261.1B	--	256B
11/7 美國9月貿易順逆差	-61.5B	-59.9B	-58.3B
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%
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%
10/26 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%
10/25 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%

二、歐洲

週三泛歐Stoxx 600指數漲0.3%，德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數漲0.36%、0.43%、0.01%，英國FTSE100指數跌0.17%。

石油輸出國家組織和結盟油國26號的會議延期，導致國際油價重挫，市場因此對接下來的通膨發展感到樂觀，激勵週三的歐洲股市走勢強勁，最終週二歐洲股市大多上漲。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多上漲，不動產、科技大漲1.4%、1.05%，必需消費、景氣循環消費、工業、原物料、金融、健康照護漲0.07%至0.84%，僅公用事業、能源跌0.08%、1.62%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
11/22 歐元區11月消費者信心初值	-16.9	-17.6	-17.8
11/17 歐元區10月核心通膨率終值(年)	4.2%	4.2%	4.5%
11/17 歐元區10月消費者物價指數終值(月)	0.1%	0.1%	0.3%
11/17 歐元區10月消費者物價指數終值(年)	2.9%	2.9%	4.3%
11/15 歐元區9月貿易順逆差	10B	--	6.7B
11/15 歐元區10月工業生產率(月)	-1.1%	-1%	0.6%
11/15 歐元區10月工業生產率(年)	-6.9%	-6.3%	-5.1%
11/14 歐元區第三季GDP率終值(季)	-0.1%	-0.1%	0.1%
11/14 歐元區第三季GDP率終值(年)	0.1%	0.1%	0.5%
10/14 歐元區11月ZEW經濟景氣指數	13.8	6.1	2.3
11/8 歐元區9月零售銷售率(月)	-0.3%	-0.2%	-1.2%
11/8 歐元區9月零售銷售率(年)	-2.9%	-3.1%	-2.1%
11/6 歐元區10月HCOB服務業PMI終值	47.8	47.8	48.7
11/6 歐元區10月HCOB綜合PMI終值	46.5	46.5	47.2
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

10/30 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%
11/20 德國10月生產者物價指數率(月)	-0.1%	-0.1%	-0.2%
11/20 德國10月生產者物價指數率(年)	-11%	-11%	-14.7%
11/14 德國11月ZEW經濟景氣指數	9.8	5	-1.1
11/8 德國10月消費者物價指數率終值(月)	0%	0%	0.3%
11/8 德國10月消費者物價指數率終值(年)	3.8%	3.8%	4.5%
11/6 德國10月HCOB服務業PMI終值	48.2	48	50.3
11/6 德國10月HCOB綜合PMI終值	45.9	45.8	46.4
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%
10/25 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
11/17 英國10月零售銷售率(月)	-2.4%	0.3%	-0.9%
11/17 英國10月零售銷售率(年)	-2.7%	-1.5%	--1%
11/15 英國10月消費者物價指數率(月)	0%	0.1%	0.5%
11/15 英國10月消費者物價指數率(年)	4.6%	4.8%	6.7%
11/15 英國10月核心通膨率(年)	5.7%	5.8%	6.1%
11/14 英國9月失業率	4.2%	4.3%	4.2%
11/14 英國8月就業人口變化	54K	-198K	-82K
11/10 英國第三季GDP率初值(年)	0.6%	0.5%	0.6%
11/10 英國9月GDP率(年)	1.3%	1%	0.5%
11/10 英國9月貿易順逆差	-1.574B	--	-3.415B
11/10 英國9月工業生產率(年)	1.5%	1.1%	1.3%

11/10 英國9月建築業生產率(年)	2.8%	2.7%	2.3%
11/10 英國9月製造業生產率(年)	3%	3.1%	2.8%
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
11/15 法國10月消費者物價指數率終值(月)	0.1%	0.1%	-0.5%
11/15 法國10月消費者物價指數率終值(年)	4%	4%	4.9%
11/15 法國第三季失業率	7.4%	7.3%	7.2%
11/8 法國9月進口	58.048B	--	58.862B
11/8 法國9月出口	49.132B	--	50.532B
11/8 法國9月貿易順逆差	-8.917B	-8.1B	-8.202B
11/6 法國10月HCOB服務業PMI終值	45.2	46.1	44.4
11/6 法國10月HCOB綜合PMI終值	44.6	45.3	44.1
11/2 法國10月HCOB製造業PMI終值	42.8	42.6	44.2
10/27 法國10月消費者信心指數	84	83	83
10/19 法國10月商業景氣指數	98	99	99

三、亞洲

週三台灣加權、中國上證、中國滬深300指數跌0.61%、0.79%、1.02%，日經225、南韓KOSPI、香港恆生、印度BSE Sensex指數漲0.29%、0.05%、0.00%、0.14%。東南亞主要股市愈半下跌，越南、新加坡股市漲0.3%、0.6%，泰國、馬來西亞、印尼股市跌0.66%、0.51%、0.79%。

週二美國公布的聯準會會議紀要偏鷹，加上連漲5個交易日後出現獲利了結賣壓，導致週二的美國股市全面下跌，促使週三的亞洲市場地區股市走勢疲弱，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。

週二美國股市全面修正，導致週三的台灣加權指數開盤後走低120點，隨後開始震盪走低至收盤，由台積電領跌，AI類股也因為輝達警告中國營收能受到衝擊而下挫，IC設計族群則為今日撐盤要角。最終台灣加權指數跌106點，收在17,310點。類股大多下跌，資訊服務漲1.09%，營建、觀光、鋼鐵、百貨貿易、其他、橡膠、化工、玻璃陶瓷、通信網路、化生、電器電纜、電機機械漲0.03%至0.57%；弱勢股方面，水泥窯、運動休閒、航

運、水泥、半導體、機電、電子、塑膠跌超過0.5%，油電燃氣、數位雲端、居家生活跌超過1%，電腦週邊則大跌2.5%。

美國公布的聯準會會議紀要偏鷹，會者表示過去一年來通膨有所緩和，但通膨仍處於無法接受的高點，遠遠超過委員會的2%目標，並且貨幣政策必須保持限制性「一段時間」，導致週三的中國股市走勢疲弱，最終上證、滬深300指數跌0.79%、1.02%，恆生指數則以平盤作收。產業板塊方面，半導體、有色、券商、汽車、保險、釀酒等類股走低，旅遊、農業、零售、食品飲料、地產等族群上揚。

經濟數據	最新值	預估值	前值
11/22 台灣10月失業率	3.41%	--	3.44%
11/20 台灣10月出口訂單率(年)	-4.6%	-4.93%	-15.6%
11/7 台灣10月消費者物價指數率(月)	0.33%	--	0.34%
11/7 台灣10月消費者物價指數率(年)	3.05%	2.75%	2.93%
11/7 台灣10月進口率(年)	-12.3%	-14.55%	-12.2%
11/7 台灣10月出口率(年)	-4.5%	1.05%	3.4%
11/7 台灣10月貿易順逆差	5.77B	8.75B	10.32B
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%
9/21 台灣利率決議	1.875%	1.875%	1.875%
11/16 中國10月房價指數率(年)	-0.1%	--	-0.1%
11/15 中國10月失業率	5%	--	5%
11/15 中國10月工業生產率(年)	4.6%	4.4%	4.5%
11/15 中國10月零售銷售率(年)	7.6%	7%	5.5%
11/9 中國10月消費者物價指數率(月)	-0.1%	0%	0.2%
11/9 中國10月消費者物價指數率(年)	-0.2%	-0.1%	0%
11/9 中國10月生產者物價指數率(年)	-2.6%	-2.7%	-2.5%
11/7 中國10月進口率(年)	3%	-4.8%	-6.2%
11/7 中國10月出口率(年)	-6.4%	-3.3%	-6.2%
11/7 中國10月貿易順逆差	56.53B	82B	77.71B
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
10/18 中國第三季GDP增長率(年)	4.9%	4.4%	6.3%
11/16 日本10月進口率(年)	-12.5%	-12.2%	-16.6%
11/16 日本10月出口率(年)	1.6%	1.2%	4.3%
11/16 日本10月貿易順逆差	-662.5B	-735.7B	72.1B
11/15 日本第三季GDP初值(季)	-0.5%	-0.1%	1.1%
11/15 日本第三季GDP初值(年)	-2.1%	-0.6%	4.5%
11/15 日本9月工業生產率終值(月)	0.5%	0.2%	-0.7%
11/15 日本9月工業生產率終值(年)	-4.4%	-4.6%	-4.4%
11/13 日本10月生產者物價指數(月)	-0.4%	0%	-0.2%
11/13 日本10月生產者物價指數(年)	0.8%	0.9%	2.2%
11/8 日本9月同步指標初值	114.7	--	114.6
11/8 日本9月領先指標初值	108.7	108.8	109.2
11/6 日本10月Jibun Bank服務業PMI終值	51.6	51.1	53.8
11/6 日本10月Jibun Bank綜合PMI終值	50.5	--	52.1
11/2 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%
10/20 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%

四、國際油價

紐約油價跌1.15%，走低至77.1美元；布蘭特油價跌0.6%，走低至81.96美元。沙烏地阿拉伯對其他產油國的石油產量感到不滿，談判陷入困境，導致石油輸出國家組織和結盟油國峰會延期，加上美國EIA公布的原油庫存大幅增加，促使週三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	11/22	52.10	0.19	0.37%
台中銀數位時代基金	11/22	66.08	0.70	1.07%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	11/21	11.77	-0.07	-0.59%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	11/21	9.45	-0.02	-0.21%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	11/21	17.6393	-0.3219	-1.79%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	11/21	10.0340	-0.1514	-1.49%
台中銀萬保貨幣市場基金	11/22	12.2447	0.0004	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	11/21	10.1901	-0.0886	-0.86%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	11/21	10.0256	-0.0871	-0.86%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	11/21	10.1901	-0.0885	-0.86%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	11/21	10.0246	-0.0871	-0.86%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	11/21	10.3166	-0.0573	-0.55%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	11/21	10.1505	-0.0565	-0.55%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	11/21	10.3162	-0.0573	-0.55%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	11/21	10.1517	-0.0564	-0.55%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	11/21	9.1919	-0.0154	-0.17%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	11/21	9.0452	-0.0152	-0.17%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	11/21	9.1917	-0.0154	-0.17%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	11/21	9.0455	-0.0151	-0.17%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	11/22	16.12	0.26	1.64%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	11/22	15.06	0.24	1.62%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	11/22	16.13	0.26	1.64%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	11/22	15.06	0.24	1.62%

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。