

投資市場日報

2023年11月27日

感恩節後交易時間縮短，市場表現平淡，國際股市大多漲跌互見

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	3,747.92	0.08%	-0.02%	12.08%	7.66%	48.02%
那斯達克指數	14,250.85	-0.11%	0.89%	8.46%	5.84%	36.16%
日本日經225指數	33,625.53	0.52%	0.12%	8.25%	4.15%	28.86%
義大利FTSE MIB指數	29,432.30	0.67%	-0.22%	6.74%	4.85%	24.15%
台灣加權股價指數	17,287.42	-0.04%	0.46%	5.99%	3.08%	22.28%
標準普爾500指數	4,559.34	0.06%	1.00%	7.34%	4.18%	18.75%
德國DAX指數	16,029.49	0.22%	0.69%	7.73%	2.61%	15.12%
法國CAC指數	7,292.80	0.20%	0.81%	5.79%	1.09%	12.65%
韓國KOSPI綜合指數	2,496.63	-0.73%	1.08%	4.75%	-1.62%	11.64%
越南VN指數	1,095.61	0.65%	-0.51%	-0.93%	-7.88%	8.79%
印度BSE 30指數	65,970.04	-0.07%	0.27%	2.17%	1.10%	8.43%
道瓊工業指數	35,390.15	0.33%	1.27%	6.79%	3.79%	6.77%
印尼雅加達綜合指數	7,009.63	0.08%	0.46%	2.98%	1.60%	2.32%
英國金融時報指數	7,488.20	0.06%	-0.21%	1.33%	2.11%	0.49%
上海綜合	3,040.97	-0.68%	-0.44%	2.66%	-1.34%	-1.56%
馬來西亞吉隆坡指數	1,453.92	0.04%	-0.46%	1.27%	0.64%	-2.78%
新加坡海峽時報指數	3,094.81	-0.54%	-0.96%	0.35%	-2.70%	-4.81%
滬深300	3,538.01	-0.66%	-0.84%	1.46%	-4.98%	-8.62%
香港恆生指數	17,559.42	-1.96%	0.60%	3.34%	-3.58%	-11.23%
泰國SET指數	1,397.43	-0.65%	-1.30%	0.46%	-10.27%	-16.25%

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	103.4000	-0.50%	-0.50%	-2.70%	-0.56%	-0.12%
新台幣	31.6610	-0.13%	-0.03%	2.40%	0.57%	-3.01%
人民幣	7.1497	0.05%	0.35%	2.33%	1.95%	-2.77%
歐元	1.0941	0.30%	0.23%	3.62%	1.58%	2.72%
日圓	149.5600	0.00%	-0.45%	0.45%	-2.34%	-11.62%
英鎊	1.2601	0.56%	1.01%	3.97%	0.19%	4.42%
澳幣	0.6584	0.35%	0.47%	3.79%	2.60%	-2.92%
瑞士法郎	0.8823	-0.06%	0.21%	2.23%	0.42%	4.85%
印度盧比	83.3148	0.00%	0.00%	-0.08%	-0.83%	-0.74%
泰銖	35.3915	0.25%	-0.77%	2.50%	-0.74%	-2.38%
馬來西亞令吉	4.6845	-0.02%	-0.34%	2.00%	-0.79%	-5.96%
俄羅斯盧布	89.2800	-0.62%	-0.80%	5.66%	6.67%	-18.19%
土耳其里拉	28.8731	0.00%	-0.37%	-2.37%	-8.07%	-35.17%
波蘭羅提	3.9900	0.13%	-0.22%	5.60%	3.77%	10.04%
巴西雷亞爾	4.8983	0.07%	-0.76%	1.02%	-0.48%	7.92%
墨西哥披索	17.1142	0.09%	0.24%	5.51%	-1.83%	13.85%
南非蘭特	18.8059	0.19%	-2.24%	0.02%	-0.71%	-9.57%

資料來源：CMoney，截至2023年11月24日

一、美國

週五(11/24)道瓊工業、標普500指數漲0.33%(+117.12點)及0.06%(+2.72點)，那斯達克指數漲0.11%(-15.00點)，美國10年公債利率由4.42%上升至4.47%，美元指數走低0.5%，來到103.4。

週五美國公布11月的服務業、製造業PMI指數，其中服務業PMI優於市場預期，並維持在擴張區間，但製造業PMI結果劣於預期，且又再度回到衰退區間，不過受感恩節假期後交易時間縮短所影響，市場對於數據的反應不大，促使週三的美國股市走勢平淡，最終週五美國股市漲跌互見，道瓊工業、標普500指數漲0.33%、0.06%，那斯達克指數小跌0.11%，費城半導體指數也漲0.08%。

標普500指數主要類股大多上漲，健康照護、能源、必需消費、不動產、原物料、金融、公用事業、工業、非必需消費漲0.13%至0.51%，僅通訊服務、科技跌0.32%、0.67%。

道瓊成分股由嬌生領漲。嬌生漲1.11%，迪士尼漲1.04%，旅行家集團漲0.83%，英特爾漲0.66%，Nike跌0.26%。

科技股大多下跌。亞馬遜漲0.02%，Meta跌0.95%，蘋果跌0.7%，Alphabet跌1.3%，微軟跌0.11%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
11/24 美國11月標普全球服務業PMI初值	50.8	50.4	50.6
11/24 美國11月標普全球製造業PMI初值	49.4	49.8	50
11/24 美國11月標普全球綜合PMI初值	50.7	--	50.7
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
11/2 美國聯準會利率決策	5.5%	5.5%	5.5%
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

週五泛歐Stoxx 600指數漲0.33%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數漲0.06%、0.22%、0.2%、0.66%。

由於受到感恩節的影響，歐洲市場交易清淡，成交量明顯萎縮，促使週五的歐洲股市走勢震盪，最終週五歐洲股市大多小漲。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多上漲，能源、健康照護、工業、金融、必需消費、原物料、公用事業、科技、景氣循環消費漲0.01%至0.55%，僅不動產跌0.2%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
11/23 歐元區11月HCOB服務業PMI初值	48.2	48.1	47.8
11/23 歐元區11月HCOB製造業PMI初值	43.8	43.4	43.1
11/23 歐元區11月HCOB綜合PMI初值	47.1	46.9	46.5
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%
10/2 歐元區8月失業率	6.5%	6.4%	6.4%
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%
11/24 德國第三季GDP率終值(季)	-0.1	-0.1%	0.1%
11/24 德國第三季GDP率終值(年)	-0.4	-0.3%	0%
11/24 德國10月IFO商業景氣指數	87.3	87.5	86.9
11/23 德國11月HCOB服務業PMI初值	48.7	48.5	48.2
11/23 德國11月HCOB製造業PMI初值	42.3	41.2	40.8
11/23 德國11月HCOB綜合PMI初值	47.1	46.5	45.9
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%
11/3 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%
10/24 德國11月Gfk消費者信心指數	-28.1	-26.6	-26.5
11/23 英國11月標普全球服務業PMI初值	50.5	49.5	49.5
11/23 英國11月標普全球製造業PMI初值	46.7	45	44.8
11/23 英國11月標普全球綜合PMI初值	50.1	48.7	48.7
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%
11/2 英國央行利率決策	5.25%	5.25%	5.25%
11/23 法國11月HCOB服務業PMI初值	45.3	45.6	45.2
11/23 法國11月HCOB製造業PMI初值	42.6	43.1	42.8
11/23 法國11月HCOB綜合PMI初值	44.5	45	44.6
11/23 法國11月商業景氣指數	99	98	99
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
10/27 法國10月消費者信心指數	84	83	83

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指數跌0.04%、0.73%、0.68%、0.66%、1.96%、0.07%，日經225指數漲0.52%。東南亞主要股市逾半上漲，越南、馬來西亞印尼股市漲0.65%、0.04%、0.08%，泰國、新加坡股市跌0.65%、0.54%。

週四美國正逢感恩節而休市一日，促使週五的亞洲市場地區股市量縮並呈震盪走勢，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。

週四美國股市休市，台股也因此交易量萎縮並呈震盪走勢，而週五的台灣加權指數開盤走高近40點後，便開始陷入震盪走勢，其中台積電一路押在平盤之下成為壓盤主因，而藍白合的破局也讓觀光類股大跌。最終台灣加權指數小跌7點，收在17,287點。類股漲跌互見，電機機械、電子零組件大漲2.63%、1%，居家生活、綠能環保、其他、油電燃氣也有超過0.5%的漲幅；弱勢股方面，水泥窯、百貨貿易、運動休閒跌超過0.5%，數位雲端也跌1.24%，觀光則大跌3.17%。

同樣受到美國休市的影響，週五的中國股市也呈現震盪走勢，同時投資人也在觀望經濟局勢發展，因此沒有太大的動作，導致週五的中國股市震盪走低，最終上證、滬深300指數跌0.68%、0.66%，北向資金淨流出61.96億元，恆生指數更是大跌1.96%。產業板塊方面，醫藥板塊、食品飲料、預製菜概念股漲幅居前，半導體、軍工、汽車、券商、保險等板塊走低。

經濟數據	最新值	預估值	前值
11/23 台灣10月工業生產率	-2.32%	--	-6.72%
11/23 台灣10月零售銷售率	5.1%	--	6.9%
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%
9/21 台灣央行利率決議	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%
11/24 日本10月消費者物價指數率(月)	0.7%	--	0.3%
11/24 日本10月消費者物價指數率(年)	3.3%	--	3%
11/24 日本10月核心通膨率(年)	2.9%	3%	2.8%
11/24 日本9月同步指標終值	114.7	114.7	114.6
11/24 日本9月領先指標終值	108.9	108.7	109.2
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%
11/6 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%

四、國際油價

紐約油價跌2%，走低至75.54美元；布蘭特油價跌1%，走低至80.48美元。硝石指出石油輸出國家組織中安哥拉和奈及利亞盼獲准調升產量水準，使市場對石油進一步減產感到擔憂，促使週五的兩大國際油價持續走低。

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	11/24	52.00	0.10	0.19%
台中銀數位時代基金	11/24	66.59	0.34	0.51%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	11/23	11.76	0.06	0.51%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	11/23	9.41	0.04	0.43%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	11/23	17.7852	0.1642	0.93%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	11/23	10.0817	0.0783	0.78%
台中銀萬保貨幣市場基金	11/24	12.2455	0.0004	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	11/23	10.2587	0.0000	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	11/23	10.0931	0.0000	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	11/23	10.2586	0.0000	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	11/23	10.0920	0.0000	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	11/23	10.3651	0.0000	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	11/23	10.1983	0.0000	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	11/23	10.3647	0.0000	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	11/23	10.1994	0.0000	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	11/23	9.2127	0.0000	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	11/23	9.0657	0.0000	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	11/23	9.2125	0.0000	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	11/23	9.0660	0.0000	0.00%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	11/24	15.90	0.07	0.44%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	11/24	14.85	0.06	0.41%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	11/24	15.91	0.07	0.44%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	11/24	14.86	0.07	0.47%

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。