

# 投資市場日報

2024年1月30日

## 財政部意外下調借款預期，刺激股債市場，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
日本日經225指數	36,026.94	0.77%	-1.42%	7.66%	16.25%	7.66%
費城半導體指數	4,388.30	1.06%	0.04%	5.10%	35.98%	5.10%
馬來西亞吉隆坡指數	1,515.39	0.60%	1.62%	4.17%	5.10%	4.17%
那斯達克指數	15,628.04	1.12%	1.74%	4.11%	23.61%	4.11%
越南VN指數	1,175.69	0.00%	-0.61%	4.05%	10.85%	4.05%
標準普爾500指數	4,927.93	0.76%	1.60%	3.31%	19.69%	3.31%
道瓊工業指數	38,333.45	0.59%	0.87%	1.71%	18.25%	1.71%
法國CAC指數	7,640.81	0.09%	3.07%	1.29%	12.44%	1.29%
德國DAX指數	16,941.71	-0.12%	1.55%	1.13%	15.35%	1.13%
台灣加權股價指數	18,119.63	0.69%	1.71%	1.05%	12.30%	1.05%
義大利FTSE MIB指數	30,233.61	-0.48%	0.17%	-0.39%	10.80%	-0.39%
印度BSE 30指數	71,941.57	1.76%	0.36%	-0.41%	12.79%	-0.41%
英國金融時報指數	7,632.74	-0.03%	1.94%	-1.30%	4.68%	-1.30%
印尼雅加達綜合指數	7,157.17	0.28%	-1.25%	-1.59%	5.89%	-1.59%
泰國SET指數	1,376.28	0.59%	0.46%	-2.79%	-0.86%	-2.79%
上海綜合	2,883.36	-0.92%	4.61%	-3.08%	-4.45%	-3.08%
新加坡海峽時報指數	3,140.31	-0.61%	-0.28%	-3.08%	2.56%	-3.08%
滬深300	3,303.96	-0.90%	2.64%	-3.71%	-7.25%	-3.71%
香港恆生指數	16,077.24	0.78%	7.46%	-5.69%	-7.60%	-5.69%
韓國KOSPI綜合指數	2,500.65	0.89%	1.47%	-5.82%	8.59%	-5.82%

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	103.4700	0.04%	0.14%	2.11%	-2.90%	2.11%
新台幣	31.1880	0.19%	0.44%	-1.48%	3.96%	-1.48%
人民幣	7.1807	-0.01%	-0.16%	-1.23%	1.91%	-1.23%
歐元	1.0836	-0.01%	-0.67%	-2.08%	2.65%	-2.08%
日圓	147.4100	0.15%	0.00%	-4.10%	1.35%	-4.10%
英鎊	1.2711	0.01%	-0.24%	-0.28%	5.06%	-0.28%
澳幣	0.6614	0.23%	0.23%	-3.20%	4.07%	-3.20%
瑞士法郎	0.8613	0.29%	1.18%	-2.28%	4.73%	-2.28%
印度盧比	83.2434	-0.17%	-0.17%	0.00%	0.00%	0.00%
泰銖	35.4470	0.28%	0.36%	-3.42%	1.66%	-3.42%
馬來西亞令吉	4.7345	0.01%	-0.17%	-3.07%	0.63%	-3.07%
俄羅斯盧布	89.2850	-0.36%	-1.41%	0.54%	4.19%	0.54%
土耳其里拉	30.3542	-0.03%	-0.27%	-2.72%	-6.90%	-2.72%
波蘭羅提	4.0323	0.28%	0.50%	-2.47%	4.02%	-2.47%
巴西雷亞爾	4.9521	-0.11%	0.55%	-2.01%	1.79%	-2.01%
墨西哥披索	17.2220	0.14%	0.82%	-1.69%	4.69%	-1.69%
南非蘭特	18.8136	0.06%	1.30%	-2.80%	-0.11%	-2.80%

資料來源：CMoney，截至2024年1月29日

## 一、美國

週一(1/29)道瓊工業指數漲0.59%(+224.02點)，標普500、那斯達克指數漲0.76%(+36.96點)及1.12%(+172.68點)，美國10年公債利率由4.15%下降至4.08%，美元指數走高0.04%，來到103.47。

週一美國財政部下調了對本季聯邦借款的預期，預計1月至3月的淨借款額為7600億美元，低於去年10月底預測的8160億美元，由於財政赤字的擴大，市場普遍認為財政部會上修借款預期，因此這個結果使市場感到意外，促使週一的美國股市走勢強勁，最終週一的美國股市全數上漲，道瓊工業指數漲0.59%，標普500、那斯達克指數漲0.76%、1.12%，費城半導體指數也漲1.06%。

標普500指數主要類股大多上漲。非必需消費漲1.37%，科技、通訊服務、健康照護、不動產、公用事業、工業、原物料、必需消費、金融漲0.3%至0.97%，僅能源跌0.2%。

道瓊成分股漲多跌少。Salesforce漲2.83%，迪士尼漲2.23%，Visa漲2.13%，微軟漲1.43%，開拓重工漲1.28%，Verizon跌0.83%，Walgreens Boots Alliance跌0.57%，蘋果跌0.36%。

科技股大多上漲。亞馬遜漲1.34%，Meta漲1.75%，蘋果跌0.36%，Alphabet漲0.87%，微軟漲1.43%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
1/26 美國12月PCE物價指數率(月)	0.2%	0.2%	-0.1%
1/26 美國12月PCE物價指數率(年)	2.6%	2.6%	2.6%
1/26 美國12月核心PCE物價指數率(月)	0.2%	0.2%	0.1%
1/26 美國12月核心PCE物價指數率(年)	2.9%	3%	3.2%
1/25 美國第四季GDP率初值	3.3%	2%	4.9%
1/25 美國第四季核心PCE物價指數率初值	2%	2%	2%
1/25 美國12月耐用品訂單率(月)	0%	1.1%	5.5%
1/25 美國12月新屋銷售	0.664M	0.645M	0.615M
1/25 美國12月新屋銷售率(月)	8%	--	-9%
1/25 美國當週初請失業金人數	214K	200K	189K
1/24 美國1月標普全球服務業PMI初值	52.9	51	51.4
1/24 美國1月標普全球製造業PMI初值	50.3	47.9	47.9

1/24 美國1月標普全球綜合PMI初值	52.3	--	50.9
1/24 美國當週EIA原油庫存變化	-9.233M	-2.15M	-2.492M
1/24 美國當週EIA汽油庫存變化	-1.417M	0.348M	2.37M
1/19 美國1月密大消費者信心指數初值	78.8	70	69.7
1/19 美國12月成屋銷售率(月)	-1%	--	0.8%
1/18 美國12月營建許可	1.495M	1.48M	1.467M
1/18 美國12月新屋開工率(月)	-4.3%	--	10.8%
1/18 美國1月費城聯儲製造業指數	-10.6	-7	-12.8
1/17 美國12月工業生產率(月)	0.1%	0%	0%
1/17 美國12月工業生產率(年)	1%	--	-0.6%
1/17 美國12月零售銷售率(月)	0.6%	0.4%	0.3%
1/17 美國12月零售銷售率(年)	5.6%	--	4%
1/17 美國11月商業庫存率(月)	-0.1%	-0.1%	-0.1%
11/12 美國12月生產者物價指數率(月)	-0.1%	0.1%	-0.1%
11/12 美國12月生產者物價指數率(年)	1%	1.3%	0.8%
1/11 美國12月消費者物價指數率(月)	0.3%	0.2%	0.1%
1/11 美國12月消費者物價指數率(年)	3.4%	3.2%	3.1%
1/11 美國12月核心通膨率(月)	0.3%	0.3%	0.3%
1/11 美國12月核心通膨率(年)	3.9%	3.8%	4%
1/10 美國11月批發庫存率(月)	-0.2%	-0.2%	-0.3%
1/8 美國11月進口	316.9B	--	323.1B
1/8 美國11月出口	253.7B	--	258.6B
1/8 美國11月貿易順逆差	-63.2B	-65B	-64.5B
1/8 美國11月消費者信貸變化	23.75B	9B	5.13B
1/5 美國12月非農就業人口變化	216K	170K	173K
1/5 美國12月失業率	3.7%	3.8%	3.7%
1/5 美國12月ISM服務業PMI	50.6	52.6	52.7
1/4 美國12月ADP就業人口變化	164K	115K	103K
1/3 美國12月ISM製造業PMI	47.4	47.1	46.7
1/3 美國12月ISM製造業價格指數	45.2	47.5	49.9
1/3 美國12月ISM製造業就業指數	48.1	46.1	45.8
1/2 美國11月營建支出率(月)	0.4%	0.6%	1.2%
12/26 美國10月房價指數率(月)	0.3%	--	0.7%

12/26 美國10月房價指數率(年)	6.3%	--	6.2%
12/20 美國12月消費者信心指數	110.7	104	102
12/14 美國聯準會利率決策	5.5%	5.5%	5.5%

## 二、歐洲

週一泛歐Stoxx 600指數漲0.21%，法國CAC指數漲0.09%，英國FTSE100、德國DAX、義大利FTSE MIB指數跌0.03%、0.12%、0.48%。

在美國聯準會本週將進行利率決策會議之際，投資人大多保持著謹慎保守的態度，促使週一的歐洲股市走勢震盪，最終週一歐洲股市大多收小跌。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多上漲。不動產、能源、健康照護、必需消費、原物料、景氣循環消費漲0.19%至0.95%，科技、工業、公共事業、金融跌0.02%至0.49%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
1/25 歐洲央行利率決議	4.5%	4.5%	4.5%
1/24 歐元區1月HCOB服務業PMI初值	48.4	49	48.8
1/24 歐元區1月HCOB製造業PMI初值	46.6	44.8	44.4
1/24 歐元區1月HCOB綜合PMI初值	47.9	48	47.6
1/23 歐元區1月消費者信心初值	-16.1	-14.3	-15.1
1/17 歐元區12月核心通膨率終值(年)	3.4%	3.4%	3.6%
1/17 歐元區12月消費者物價指數終值(月)	0.2%	0.2%	-0.6%
1/17 歐元區12月消費者物價指數終值(年)	2.9%	2.9%	2.4%
1/16 歐元區1月ZEW經濟景氣指數	22.7	21.9	23
1/15 歐元區11月貿易順逆差	20.3B	11.2B	11.1B
1/15 歐元區11月工業生產率(月)	-0.3%	-0.3%	-0.7%
1/15 歐元區11月工業生產率(年)	-6.8%	-5.9%	-6.6%
1/9 歐元區11月失業率	6.4%	6.5%	6.5%
1/8 歐元區12月經濟景氣指數	96.4	--	94
1/8 歐元區12月工業景氣指數	-9.2	--	-9.5
1/8 歐元區11月零售銷售率(月)	-0.3%	-0.3%	0.4%
1/8 歐元區11月零售銷售率(年)	-1.1%	-1.5%	-0.8%
12/7 歐元區第三季GDP率終值(季)	-0.1%	-0.1%	0.1%

12/7 歐元區第三季GDP率終值(年)	0%	0.1%	0.5%
1/26 德國2月Gfk消費者信心指數	-29.7	-24.5	-25.1
1/25 德國12月IFO商業景氣指數	85.2	86.7	86.3
1/24 德國1月HCOB服務業PMI初值	47.6	49.5	49.3
1/24 德國1月HCOB製造業PMI初值	45.4	43.7	43.3
1/24 德國1月HCOB綜合PMI初值	47.1	47.8	47.4
1/19 德國12月生產者物價指數率(月)	-1.2%	-0.5%	-0.5%
1/19 德國12月生產者物價指數率(年)	-8.6%	-8%	-7.9%
1/16 德國12月消費者物價指數率終值(月)	0.1%	0.1%	-0.4%
1/16 德國12月消費者物價指數率終值(年)	3.7%	3.7%	3.2%
1/16 德國1月ZEW經濟景氣指數	15.2	12	12.8
1/8 德國11月出口率(月)	3.7%	0.3%	-0.2%
1/8 德國11月進口率(月)	1.9%	0.2%	-1.2%
1/8 德國11月貿易順逆差	20.4B	17.9B	17.7B
1/5 德國11月銷售零售率(月)	-2.4%	-0.1%	1.1%
1/5 德國11月銷售零售率(年)	-2.5%	-0.5%	-0.1%
1/3 德國12月失業率	5.9%	5.9%	5.9%
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%
1/24 英國1月標普全球服務業PMI初值	53.8	53.2	53.4
1/24 英國1月標普全球製造業PMI初值	47.3	46.7	46.2
1/24 英國1月標普全球綜合PMI初值	52.5	52.2	52.1
1/19 英國12月零售銷售率(月)	-3.2%	-0.5%	1.4%
1/19 英國12月零售銷售率(年)	-2.4%	1.1%	0.2%
1/17 英國12月消費者物價指數率(月)	0.4%	0.2%	-0.2%
1/17 英國12月消費者物價指數率(年)	4%	3.8%	3.9%
1/17 英國12月核心通膨率(年)	5.1%	4.9%	5.1%
1/16 英國11月失業率	4.2%	4.2%	4.2%
1/16 英國10月就業人口變化	73K	50K	55K
1/12 英國11月貿易順逆差	-1.408B	--	-3.198B
1/12 英國11月工業生產率(年)	-0.1%	0.7%	-0.5%
1/12 英國11月建築業生產率(年)	0.9%	1.3%	1.3%

1/12 英國11月製造業生產率(年)	1.3%	1.7%	0.2%
12/22 英國第三季GDP率終值(年)	0.3%	0.6%	0.3%
12/14 英國央行利率決策	5.25%	5.25%	5.25%
12/26 法國1月消費者信心指數	91	90	89
1/25 法國1月商業景氣指數	99	100	99
1/24 法國1月HCOB服務業PMI初值	45	46	45.7
1/24 法國1月HCOB製造業PMI初值	43.2	42.5	42.1
1/24 法國1月HCOB綜合PMI初值	44.2	45.2	44.8
1/12 法國12月消費者物價指數率終值(月)	0.1%	--	-0.2%
1/12 法國12月消費者物價指數率終值(年)	3.7%	3.7%	3.5%
1/9 法國11月進口	55.395B	--	58.2B
1/9 法國11月出口	49.451B	--	49.745B
1/9 法國11月貿易順逆差	-5.943B	-7.9B	-8.455B
11/15 法國第三季失業率	7.4%	7.3%	7.2%

### 三、亞洲

週一台灣加權、日經225、南韓KOSPI、香港恆生、印度BSE Sensex指數漲0.69%、0.77%、0.89%、0.78%、1.76%，中國上證、中國滬深300指數跌0.92%、0.9%。東南亞主要股市大多上漲，泰國、越南、馬來西亞、印尼股市漲0.59%、0.00%、0.6%、0.28%，新加坡股市跌0.61%。

美國公布的PCE數據持續下降，但英特爾下修財測使科技股出現賣壓，美國股市僅道瓊工業指數上漲，不過週一的亞洲市場地區股市仍走勢強勁，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。

週五的美國股市僅道瓊工業指數上漲，不過週一的台灣加權指數開盤後一路走高，並站穩萬八關卡，隨後便在高檔進行震盪，尾盤台積電出現買單拉抬，幫助指數收盤在今日最高點。電子權值股大多沒有太多表現，僅台積電拉尾盤小漲0.62%、聯發科、鴻海皆在平盤附近震盪，AI類股今日成為資金的聚集地，緯穎、緯創、廣達、技嘉都有3%以上的漲幅，IP類股也持續強勢，神盾、安國、巨有科技皆大漲。最終台灣加權指數漲124點，收在18,119點，類股大多上漲，電機機械大漲2.02%，電腦週邊、化工、電子零組件、居家生活、油電燃氣、資訊服務、觀光、塑膠、鋼鐵漲超過1%；弱勢股方面，綠能環保、食品、水泥窯、水泥跌0.03%至0.48%。

香港高等法院在週一公布清盤令，法官表示由於中國恒大債務重整方案欠缺進展，資不抵債，正式頒令中國恒大清盤，導致市場的信心又再次下降，導致週一的中國股市走勢疲弱，最終上證、滬深300指數跌0.92%、0.9%，恆生指數則漲0.78%。產業板塊方面，汽車、旅遊、半導體、房地產、券商、醫藥等類股走低，光電、鋰礦、CPO 等族群大幅下挫，銀行股逆勢走高。

經濟數據	最新值	預估值	前值
1/23 台灣12月工業生產率	-3.99%	--	-2.05%
1/23 台灣12月零售銷售率	1.1%	--	7.2%
1/22 台灣12月出口訂單率(年)	-16%	-0.25%	1%
1/22 台灣12月失業率	3.4%	--	3.37%
1/9 台灣12月進口率(年)	-6.5%	-7.3%	-14.8%
1/9 台灣12月出口率(年)	11.8%	4.9%	3.8%
1/9 台灣12月貿易順逆差	11.1B	8.7B	9.8B
1/5 台灣12月消費者物價指數率(月)	0.29%	--	-0.07%
1/5 台灣12月消費者物價指數率(年)	2.71%	2.54%	2.9%
1/2 台灣12月標普全球製造業PMI	47.1	--	48.3
12/14 台灣央行利率決議	1.875%	1.875%	1.875%
11/28 台灣第三季GDP率終值(年)	2.32%	2.32%	1.36%
1/17 中國第四季GDP成長率(年)	5.2%	5.3%	4.9%
1/17 中國11月房價指數率(年)	-0.4%	--	-0.2%
1/17 中國11月失業率	5.1%	--	5%
1/17 中國11月工業生產率(年)	6.8%	6.6%	6.6%
1/17 中國11月零售銷售率(年)	7.4%	8%	10.1%
1/12 中國12月消費者物價指數率(月)	0.1%	0.2%	-0.5%
1/12 中國12月消費者物價指數率(年)	-0.3%	-0.4%	-0.5%
1/12 中國12月生產者物價指數率(年)	-2.7%	-2.6%	-3%
1/12 中國12月進口率(年)	0.2%	0.3%	-0.6%
1/12 中國12月出口率(年)	2.3%	1.7%	0.5%
1/12 中國12月貿易順逆差	75.34B	74.75B	68.39B
1/4 中國12月財新服務業PMI	52.9	51.6	51.5
1/4 中國12月財新綜合PMI	52.6	--	51.6

1/2 中國12月財新製造業PMI	50.8	50.4	50.7
12/31 中國12月NBS製造業PMI	49	49.5	49.4
12/31 中國12月NBS非製造業PMI	50.4	--	50.2
12/31 中國12月NBS綜合PMI	50.3	--	50.4
1/24 日本12月進口率(年)	-6.8%	-5.3%	-11.9%
1/24 日本12月出口率(年)	9.8%	9.1%	-0.2%
1/24 日本12月貿易順逆差	62.1B	-122.1B	-780.4B
1/24 日本1月Jibun Bank服務業PMI初值	52.7	--	51.5
1/24 日本1月Jibun Bank製造業PMI初值	48	48.2	47.9
1/24 日本1月Jibun Bank綜合PMI初值	51.1	--	50
1/23 日本央行利率決策	-0.1%	-0.1%	-0.1%
1/19 日本12月消費者物價指數率(月)	0.1%	--	0%
1/19 日本12月消費者物價指數率(年)	2.6%	--	2.8%
1/19 日本12月核心通膨率(年)	2.3%	2.3%	2.5%
1/19 日本11月工業生產率終值(月)	-0.9%	-0.9%	1.3%
1/19 日本11月工業生產率終值(年)	-1.4%	--	1.1%
1/16 日本12月生產者物價指數(月)	0.3%	0%	0.2%
1/16 日本12月生產者物價指數(年)	0%	-0.3%	0.3%
1/11 日本11月同步指標初值	114.5	--	115.9
1/11 日本11月領先指標初值	107.7	--	108.9
12/28 日本11月零售銷售率(月)	1%	--	-1.6%
12/28 日本11月零售銷售率(年)	5.3%	5%	4.1%
12/26 日本11月失業率	2.5%	2.5%	2.5%
12/8 日本第三季GDP終值(季)	-0.7%	-0.5%	1.1%
12/8 日本第三季GDP終值(年)	-2.9%	-2.1%	4.5%

#### 四、國際油價

紐約油價跌1.58%，走低至76.78美元；布蘭特油價跌1.37%，走低至82.40美元。石油輸出國家組織與盟國整體原油出口量基本持平，讓市場擔憂原油需求前景，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	1/29	53.32	0.69	1.31%
台中銀數位時代基金	1/29	69.20	0.56	0.82%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	1/26	10.23	-0.30	-2.85%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	1/26	8.29	-0.23	-2.70%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	1/26	16.1100	-0.2542	-1.55%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	1/26	9.2446	-0.1336	-1.42%
台中銀萬保貨幣市場基金	1/29	12.2719	0.0012	0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	1/26	10.7406	-0.0171	-0.16%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	1/26	10.5235	-0.0167	-0.16%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	1/26	10.7405	-0.0171	-0.16%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	1/26	10.5223	-0.0167	-0.16%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	1/26	10.9691	-0.0031	-0.03%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	1/26	10.7474	-0.0030	-0.03%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	1/26	10.9688	-0.0031	-0.03%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	1/26	10.7488	-0.0030	-0.03%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	1/26	9.7240	-0.0124	-0.13%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	1/26	9.5292	-0.0121	-0.13%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	1/26	9.7238	-0.0123	-0.13%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	1/26	9.5294	-0.0121	-0.13%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	1/29	15.47	0.12	0.78%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	1/29	14.28	0.11	0.78%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	1/29	15.48	0.11	0.72%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	1/29	14.28	0.11	0.78%

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。