

CREATING THE WORLD

A MILLION PEOPLE · A MILLION DREAMS



安盛財富 理財週報

20230501
W18

安盛理財週報 20230501

全球股市走勢

區域	股市	指數收盤 (4/28)	周變化率 (%)	本月以來變化率 (%)	今年以來變化率 (%)
美	道瓊工業指數	34,098.16	+086%	+2.48%	+2.87%
	納斯達克指數	12,226.58	+1.28%	+0.04%	+16.82%
	S & P 500	4,169.48	+0.87%	+1.46%	+8.59%
	費城半導體指數	2,994.97	-0.88%	-7.30%	+18.28%
	Vix (恐慌指數)	15.78	-5.90%	-15.61%	-27.18%
亞	台灣加權	15,579.18	-0.15%	-1.82%	+10.20%
	上海綜合	3,323.27	+0.67%	+1.54%	+7.57%
	香港恆生	19,894.57	-0.90%	-2.48%	+0.57%
歐	日經225	28,856.44	+1.02%	+2.91%	+10.58%
	韓國	2,501.53	-1.68%	+1.00%	+11.86%
	印度	61,112.44	+2.44%	+3.60%	+0.45%
	德國	15,922.38	+0.26%	+1.88%	+14.36%
	英國	7,870.57	-0.55%	+3.13%	+5.62%
	法國	7,491.50	-1.13%	+2.31%	+15.72%

AMPLEGroupGlobal 《 以人為本，以藝術為準 》，無論創造者本身的條件或來自那個地區或國家，只要能改變世界，對環境及普世價值有益的發想或商品都是我們尋找與協力的對象。《 A Million Dreams 》傳遞著AMPLEGroupGlobal對於所進行的每項投資，儘可能地在完成創業者成長與築夢的過程中，追求卓越但不迷失，獲得財富但不失幸福。

本資訊所提供之分析資料僅供您作為投資決策之輔助參考，不暗示買賣建議。對所有資料之正確性、完整性或妥適性不負任何責任、此包括但不限於資料中的任何錯誤、缺漏或其他瑕疵、資料之延遲或中斷、或因信任資料而採取的任何行動。

安盛理財週報 20230501

主要匯率走勢

貨幣	匯率	周變化率 (%)	年變化率 (%)
美元指數	101.67		
歐元/美元	1.1013	+0.11%	+2.94%
美元/日圓	136.28	+1.76%	+3.96%
美元/新台幣	30.738	+0.21%	+0.48%
美元/人民幣	6.9112	+0.17%	+0.20%

主要大宗商品走勢

商品	買價	五日平均價	今年以來表現 (%)
黃金期貨	1,999.40	2,000.84	+9.24%
銀期貨	25.330	25.2774	+4.77%
銅期貨	3.8995	3.8982	+2.11%
布蘭特原油期貨	80.26	79.8580	-6.67%
紐約輕原油期貨	76.63	76.3200	-4.74%

資訊來自StockQ.org，以4/28日收盤價，僅提供投資人參考，投資人應該衡量本身之風險，自行判斷；本公司盡力提供最新最正確資訊，如有遺漏，本公司及受故人不負任何法律責任。

AMPLEGroupGlobal 《以人為本，以藝術為準》，無論創造者本身的條件或來自那個地區或國家，只要能改變世界，對環境及普世價值有益的發想或商品都是我們尋找與協力的對象。《A Million Dreams》傳遞著AMPLEGroupGlobal對於所進行的每項投資，儘可能地在完成創業者成長與築夢的過程中，追求卓越但不迷失，獲得財富但不失幸福。

本資訊所提供之分析資料僅供您作為投資決策之輔助參考，不暗示買賣建議。對所有資料之正確性、完整性或妥適性不負任何責任，此包括但不限於資料中的任何錯誤、缺漏或其他瑕疵、資料之延遲或中斷、或因信任資料而採取的任何行動。

安盛理財週報 20230501

上周財經重點回顧

- 繼台積電之後，晶圓代工二哥聯電及封測大廠日月光法說也釋出下修半導體產業展望及庫存去化較預期慢的訊息。聯電第1季營收季減20%、EPS 1.31元，日月光第1季獲利季減逾60%、EPS只有1.36元，對第2季營運皆保守。
- 第1季財報陸續公布，電子股普遍不佳，手機晶片大廠聯發科第1季EPS 10.64元創9季低點，看手機消費動能低於預期，認為市場能見度仍有限。
- 金融股股利陸續公布，富邦金決議配發現金1.5元+股票0.5元，國泰金只配現金0.9元，第一金配現金0.8元+股票0.3元，華南金配息0.59元，新光金今年不配發股利，各金控股利都不如以往，換算現金殖利率約介於2~3%。
- 本周焦點股：美國零售巨擘Walmart將加速採用電子貨架標籤，激勵晶宏、元太周五開盤股價跳空漲停；藥局股股價火熱，大樹重回400元，盛弘、優盛分別透過子公司轉投資連鎖藥局躍獅及祐全，周五股價亦同奔漲停；美國軍火商將抵台，軍工股熱潮不退，漢翔、駐龍股價再創新高。
- 台灣3月景氣燈號連續5個月亮藍燈，景氣對策信號分數11分，較上月增加1分，景氣領先指標連續5個月上升，但升幅趨緩，同時指標則持續下跌，國發會預期第2季持續亮藍燈的機率高。主計處也公布台灣第1季GDP年增率為-3.02%，較預期更差，台經院下修今年經濟成長率到2.31%，預估今年景氣將「外冷內溫」。
- 中央銀行公布金融市場狀況，因活期性存款成長減緩，M1B年增率降為2.01%，M2年增率也因外匯存款成長減緩而下降至6.58%，兩者持續呈現「死亡交叉」，對股市資金動能不利。

AMPLEGroupGlobal 《以人為本，以藝術為準》，無論創造者本身的條件或來自那個地區或國家，只要能改變世界，對環境及普世價值有益的發想或商品都是我們尋找與協力的對象。《A Million Dreams》傳遞著AMPLEGroupGlobal對於所進行的每項投資，儘可能地在完成創業者成長與築夢的過程中，追求卓越但不迷失，獲得財富但不失幸福。

本資訊所提供之分析資料僅供您作為投資決策之輔助參考，不暗示買賣建議。對所有資料之正確性、完整性或妥適性不負任何責任、此包括但不限於資料中的任何錯誤、缺漏或其他瑕疵、資料之延遲或中斷、或因信任資料而採取的任何行動。

安盛理財週報 20230501

AMPLE財經專欄

專欄作家：安盛財富美股首席操盤手_陳守謙

「金融存骨？」

24家金融股股利政策陸續開獎，截至4/27日為止已有19家公布，觀察現金殖利率高於3%以上的僅7檔，包括上海商銀、遠東銀、兆豐金、永豐金、元大金、京城銀以及彰銀。而最受矚目的國泰金與富邦金，國泰金動用資本公積每股配發現金股息0.9元，創下12年新低，富邦金則是公告每股配發現金1.5元、以資本公積配股0.5元，合計配發股利2元，創下3年新低。

跟去年相較，今年金融股股利殖利率極差，去年普遍在殖利率4%以上，幾乎各家殖利率都腰斬，其中新光金跟國票金配息掛蛋，連去年表現最好的第一金，成立20年來首次賺超過200億，卻只指配0.3元股票股利、0.8元現金，因為第一金被金管會評估為『不能倒』的重要系統性銀行，所以需要保留資本在帳上。

雖然去年金融股配息創下歷史新高，但以現在金融股的地位階，去年參與金融股的股東，現在全部都是貼息。也就是賺了利息，賠了股價，今年總體經濟上半年還是處在升息循環，整體情勢跟去年並無任何變化，所以各家金融股的EPS配息率並不高，主要還是因為金融危機並未平息，有任何風吹草動，誰都有可能成為下一家擠兌的銀行。所以值得細細評估一下投資金融股的風險，究竟是存股還是存骨？因為投資金融股似乎用賣白粉的風險在賺賣麵粉的利潤。

AMPLEGroupGlobal 《以人為本，以藝術為準》，無論創造者本身的條件或來自那個地區或國家，只要能改變世界，對環境及普世價值有益的發想或商品都是我們尋找與協力的對象。《A Million Dreams》傳遞著AMPLEGroupGlobal對於所進行的每項投資，儘可能地在完成創業者成長與築夢的過程中，追求卓越但不迷失，獲得財富但不失幸福。

本資訊所提供之分析資料僅供您作為投資決策之輔助參考，不暗示買賣建議。對所有資料之正確性、完整性或妥適性不負任何責任，此包括但不限於資料中的任何錯誤、缺漏或其他瑕疵、資料之延遲或中斷、或因信任資料而採取的任何行動。

CREATING THE WORLD

A MILLION PEOPLE · A MILLION DREAMS



AMPLE 安盛財富股份有限公司
AMPLE WEALTH CO., LTD.