

投資市場日報

2024年5月23日

會議紀要提及不排除升息，導致股債雙殺，國際股市大多下跌

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	5,126.80	1.03%	1.62%	17.00%	9.84%	22.78%
台灣加權股價指數	21,551.83	1.48%	1.91%	11.03%	14.32%	20.19%
日本日經225指數	38,617.10	-0.85%	0.60%	3.15%	-1.23%	15.40%
義大利FTSE MIB指數	34,460.52	-0.41%	-2.56%	2.18%	6.50%	13.54%
香港恆生指數	19,195.60	-0.13%	0.64%	16.25%	14.65%	12.60%
越南VN指數	1,266.91	-0.80%	1.00%	6.44%	3.23%	12.12%
那斯達克指數	16,801.54	-0.18%	0.35%	8.74%	4.74%	11.93%
德國DAX指數	18,680.20	-0.25%	-1.00%	4.59%	7.54%	11.51%
馬來西亞吉隆坡指數	1,622.09	0.00%	1.18%	4.01%	4.96%	11.51%
標準普爾500指數	5,307.01	-0.27%	-0.02%	5.92%	4.32%	11.26%
英國金融時報指數	8,370.33	-0.55%	-0.89%	4.32%	8.92%	8.24%
滬深300	3,684.45	0.23%	1.61%	4.35%	5.67%	7.38%
法國CAC指數	8,092.11	-0.61%	-1.79%	0.64%	2.28%	7.28%
上海綜合	3,158.54	0.02%	1.24%	3.74%	5.69%	6.17%
道瓊工業指數	39,671.04	-0.51%	-0.59%	3.74%	1.54%	5.26%
印度BSE 30指數	74,221.06	0.36%	1.69%	0.78%	1.45%	2.74%
韓國KOSPI綜合指數	2,723.46	-0.03%	-0.25%	3.58%	2.22%	2.57%
新加坡海峽時報指數	3,307.90	0.00%	0.56%	2.57%	2.64%	2.09%
印尼雅加達綜合指數	7,221.04	0.26%	0.70%	2.08%	-1.62%	-0.71%
泰國SET指數	1,382.68	0.00%	0.89%	2.46%	-1.41%	-2.34%

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	104.9100	0.25%	0.67%	-1.15%	0.91%	3.53%
歐元	1.0827	-0.29%	-0.45%	1.37%	-0.02%	-2.16%
英鎊	1.2720	-0.21%	0.32%	2.87%	0.40%	-0.21%
澳幣	0.6623	-0.57%	-0.93%	2.70%	0.73%	-3.07%
瑞士法郎	0.9152	-0.11%	-1.16%	-0.37%	-3.74%	-8.03%
日圓	156.7200	-0.16%	-1.54%	-1.24%	-3.92%	-9.76%
人民幣	7.2404	-0.01%	-0.30%	0.08%	-0.58%	-2.05%
離岸人民幣	7.2527	0.02%	-0.38%	0.13%	-0.63%	-1.84%
新台幣	32.2393	0.13%	-0.35%	1.11%	-2.11%	-4.67%
印度盧比	83.2885	0.00%	0.25%	0.00%	-0.50%	0.00%
泰銖	36.4800	-0.36%	-1.01%	1.44%	-1.26%	-6.16%
馬來西亞令吉	4.6925	0.00%	-0.18%	1.76%	1.86%	-2.20%
俄羅斯盧布	90.2000	0.18%	0.64%	4.03%	3.16%	-0.45%
土耳其里拉	32.2034	0.00%	0.00%	1.11%	-3.51%	-8.30%
波蘭羅提	3.9438	-0.28%	-0.70%	2.22%	1.03%	-0.29%
巴西雷亞爾	5.1536	-0.13%	-0.52%	-0.03%	-3.17%	-5.85%
墨西哥披索	16.6616	-0.22%	0.15%	2.11%	2.84%	1.61%
南非蘭特	18.2940	-0.27%	-0.47%	4.53%	5.50%	-0.04%

資料來源：CMoney，截至 2024 年 5 月 22 日

一、美國

週三(5/22)道瓊工業指數跌0.51%(-201.95點)，標普500、那斯達克指數跌0.18%(-14.4點)及0.27%(-31.08點)，美國10年期公債利率由4.41%上升至4.43%，美元指數走高0.25%，來到104.91。

週三公布的聯準會會議紀要顯示，由於擔心通膨停滯，聯準會成員支持維持貨幣政策觀望態度，預計等待降息時間將更長，因為他們對政策限制性的程度不那麼確定。許多官員還提到，如果通膨沒有進一步降溫，他們願意再次升息；聯準會可能升息的消息也導致公債殖利率上升，股市也因此由漲轉為下跌。導致週三美國股市開高走低，最終週三的美國四大指數大多下跌，道瓊工業指數跌0.51%，標普500、那斯達克指數跌0.18%、0.27%，僅費城半導體指數因市場期待輝達財報的公布而漲1.03%。

標普500指數主要類股大多下跌。科技、工業、健康照護漲0.07%至0.2%，通訊服務、必需消費、金融、非必需消費、不動產、原物料跌0.26%至0.99%，公用事業、能源則跌超過1%。

道瓊成分股多收低。陶氏化學跌2.22%，安進跌1.73%，高盛跌1.71%，嬌生漲1.49%，思科漲1.04%。

科技股漲跌互見。亞馬遜跌0.01%，Meta漲0.68%，蘋果跌0.75%，Alphabet跌0.83%，微軟漲0.34%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
5/22 美國4月成屋銷售率(月)	-1.9%	--	-3.7%
5/22 美國當週EIA原油庫存變化	1.825M	-2.55M	-2.508M
5/22 美國當週EIA汽油庫存變化	-0.945M	-1.2M	-0.235M

二、歐洲

週三泛歐Stoxx 600指數跌0.34%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數跌0.55%、0.25%、0.61%、0.41%。

昨日英國公布的通膨降溫幅度不如預期，澆熄市場對英國央行將迅速降息的希望，導致週三的歐洲股市走勢疲弱，最終週三歐洲股市大多下跌。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多下跌。工業、健康照護、公共事業、科技、不動產漲0.00%至0.88%，必需消費、金融跌0.05%、0.39%，原物料、能源、景氣循環消費則跌超過1%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
5/22 英國4月核心通膨率(年)	3.9%	3.6%	4.2%
5/22 英國4月消費者物價指數率(月)	0.3%	0.2%	0.6%
5/22 英國4月消費者物價指數率(年)	2.3%	2.1%	3.2%

三、亞洲

週三台灣加權、中國上證、中國滬深300、印度BSE Sensex指數漲1.48%、0.02%、0.23%、0.36%，日經225、南韓KOSPI、香港恆生指數跌0.85%、0.03%、0.13%。東南亞主要股市漲跌互見，印尼股市漲0.26%，越南股市跌0.8%，泰國、新加坡、馬來西亞股市因佛教衛塞節休市一日。

美國聯準會委員再度釋出鷹派言論，不過在投資人紛紛將資金注入科技股等待輝達之下，週二的美國股市走勢震盪，促使週三的亞洲市場地區股市走勢震盪，在盤中無其他利多、利空消息影響下，最終亞洲主要指數漲跌互見。

週二的美國股市僅費城半導體下跌，激勵週三的台灣加權指數開盤後即走高近110點，在台積電再度創高且權值股大多上漲的支撐之下，指數一路走高至收盤。權值股大多收漲，台積電再度創下歷史新高最終上漲2.74%，聯發科、鴻海、台達電、聯電也都上漲，金融類股中富邦金、國泰金、元大金也收漲拉抬指數，而資金今日聚焦於AI PC之上，在高通與微軟一同發布新一代AI PC後，AI PC類股受到市場青睞，華碩、仁寶漲超過5%，宏碁更是漲停鎖死。最終台灣加權指數大漲315點，收在21,551點，再度創下歷史新高。類股大多上漲，橡膠大漲5.5%，電腦週邊、半導體、電子、機電漲超過2%，其他電子、數位雲端、電子零組件、綠能環保、光電、水泥也漲超過1%；弱勢股方面，觀光餐旅、塑膠、化生跌超過0.5%，電機機械、電子通路、電器電纜、生技醫療跌超過1%。

自央行5月17日新政發布後，多地相繼跟進落實首付比例、房貸利率等方面的調整。來各地首付比例及房貸利率將會陸續下調，所有二線城市首付比例都有可能下調至15%，房地產股因此而大漲，不過週三的中國股市走勢平淡，最終週三的上證、滬深300指數漲0.02%、0.23%，恆生指數則下跌0.13%，產業板塊方面，軍工、有色、石油類股走低，化工、建築、醫藥、汽車等族群下跌。

經濟數據	最新值	預估值	前值
5/22 台灣4月失業率	3.39%	--	3.4%
5/22 日本4月進口率(年)	8.3%	9%	-4.9%
5/22 日本4月出口率(年)	8.3%	11.3%	7.3%
5/22 日本4月貿易順逆差	-462.5B	-339.5B	366.5B

四、國際油價

紐約油價跌1.4%，走低至77.57美元；布蘭特油價跌1.2%，走低至81.9美元。聯準會公布的會議紀要顯示，聯準會可能在更長時間內維持利率不變，加上EIA公布的原油庫存增加，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	5/22	63.02	0.66	1.06%
台中銀數位時代基金	5/22	87.04	0.89	1.03%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	5/21	12.18	-0.07	-0.57%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	5/21	9.65	-0.07	-0.72%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	5/21	15.8386	-0.0686	-0.43%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	5/21	8.8844	-0.0477	-0.53%
台中銀萬保貨幣市場基金	5/22	12.3194	0.0004	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	5/21	11.3406	0.0286	0.25%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	5/21	10.9744	0.0277	0.25%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	5/21	11.3405	0.0286	0.25%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	5/21	10.9728	0.0277	0.25%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	5/21	11.3228	0.0169	0.15%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	5/21	10.9573	0.0163	0.15%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	5/21	11.3222	0.0169	0.15%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	5/21	10.9584	0.0164	0.15%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	5/21	9.9516	0.0113	0.11%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	5/21	9.6316	0.0109	0.11%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	5/21	9.9513	0.0112	0.11%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	5/21	9.6318	0.0109	0.11%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	5/22	17.36	0.09	0.52%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	5/22	15.65	0.09	0.58%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	5/22	17.39	0.10	0.58%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	5/22	15.73	0.09	0.58%

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。