

投資市場日報

2024年8月5日

美國非農數據意外驟降，引發市場的擔憂，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
台灣加權股價指數	21,638.09	-4.43%	-2.18%	-5.43%	7.00%	20.68%
印度BSE 30指數	80,981.95	-1.08%	-0.43%	1.94%	8.54%	12.10%
標準普爾500指數	5,346.56	-1.84%	-2.06%	-2.95%	5.58%	12.09%
那斯達克指數	16,776.16	-2.43%	-3.35%	-6.95%	5.90%	11.76%
馬來西亞吉隆坡指數	1,611.05	-0.81%	-0.11%	0.82%	1.95%	10.75%
費城半導體指數	4,607.76	-5.18%	-9.71%	-16.90%	0.05%	10.35%
越南VN指數	1,236.60	0.79%	-0.44%	-2.61%	1.66%	9.44%
日本日經225指數	35,909.70	-5.81%	-4.67%	-10.39%	-6.08%	7.31%
英國金融時報指數	8,174.71	-1.31%	-1.34%	0.66%	0.03%	5.71%
義大利FTSE MIB指數	32,018.82	-2.55%	-5.30%	-4.37%	-5.09%	5.49%
道瓊工業指數	39,737.26	-1.51%	-2.10%	1.03%	3.95%	5.43%
德國DAX指數	17,661.22	-2.33%	-4.11%	-2.77%	-1.31%	5.43%
新加坡海峽時報指數	3,381.45	-1.12%	-1.31%	0.40%	2.56%	4.36%
韓國KOSPI綜合指數	2,676.19	-3.65%	-2.04%	-3.76%	-0.28%	0.79%
印尼雅加達綜合指數	7,308.12	-0.24%	0.27%	2.57%	2.68%	0.49%
香港恆生指數	16,945.51	-2.08%	-0.45%	-4.64%	-6.93%	-0.60%
滬深300	3,384.39	-1.02%	-0.73%	-2.52%	-6.10%	-1.36%
上海綜合	2,905.34	-0.92%	0.50%	-3.06%	-6.43%	-2.34%
法國CAC指數	7,251.80	-1.61%	-3.54%	-3.80%	-8.37%	-3.86%
泰國SET指數	1,313.08	-0.73%	0.45%	1.90%	-3.68%	-7.26%

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	103.2080	-1.16%	-1.07%	-2.38%	-1.99%	1.85%
歐元	1.0803	0.01%	-0.42%	0.79%	0.82%	-2.38%
英鎊	1.2714	-0.61%	-1.17%	0.70%	1.48%	-0.26%
澳幣	0.6512	-0.18%	-0.72%	-2.06%	-0.43%	-4.70%
瑞士法郎	0.8605	1.61%	2.56%	5.13%	5.96%	-2.18%
日圓	149.2100	0.45%	3.08%	8.24%	4.20%	-5.23%
人民幣	7.2150	0.41%	0.54%	0.78%	0.37%	-1.70%
離岸人民幣	7.1632	1.29%	1.33%	2.02%	0.83%	-0.62%
新台幣	32.8170	-0.16%	0.03%	-0.59%	-0.97%	-6.36%
印度盧比	83.8063	-0.08%	-0.08%	-0.42%	-0.42%	-0.67%
泰銖	35.3950	0.64%	1.91%	4.05%	4.28%	-3.29%
馬來西亞令吉	4.5080	1.41%	3.24%	4.74%	5.50%	1.80%
俄羅斯盧布	87.9806	-1.90%	-1.64%	-0.09%	6.36%	2.06%
土耳其里拉	33.2145	-0.36%	-0.79%	-1.92%	-2.53%	-11.08%
波蘭羅提	3.9293	1.43%	0.17%	2.29%	3.01%	0.08%
巴西雷亞爾	5.7360	-0.77%	-1.44%	-0.99%	-10.87%	-15.41%
墨西哥披索	19.0010	-1.88%	-3.15%	-3.98%	-10.92%	-10.90%
南非蘭特	18.2525	-0.35%	0.04%	2.07%	1.95%	0.20%

資料來源：CMoney，截至 2024 年 8 月 2 日

一、美國

週五(8/2)道瓊工業指數跌1.51%(-610.71點)，標普500、那斯達克指數跌1.84%(-100.12點)及2.43%(-417.98點)，美國10年期公債利率由3.99%下降至3.8%，美元指數走低1.16%，來到103.21。

美國7月的非農就業人口僅新增11.4萬人，遠低於預期的17.5萬人，前值也下修至17.9萬人，失業率得4.3%，高於預期的4.1%，也較6月的4.1%有所上升，而平均時薪也由年增3.8%下降至3.6%。非農數據意外大幅降溫，加上失業率攀升，且平均時薪年增率也超乎預期的放緩，都說明了美國經濟正在快速降溫，也讓市場擔憂原先軟著陸的預期，華爾街也敦促聯準會不僅要降息，而且要大幅降息，來因應美國央行可能政策失誤的風險。導致週五美國股市全面下挫，尤其費城半導體跌勢最深。最終週五的美國四大指數全數下跌，道瓊工業指數跌1.51%，標普500、那斯達克指數跌1.84%、2.43%，費城半導體指數更是大跌5.18%。

標普500指數主要類股逾半下跌。公用事業漲1.97%，必需消費、不動產漲0.86%、0.09%，健康照護跌0.21%，原物料、通訊服務、科技跌超過1%，工業、能源、金融跌超過2%，非必需消費則大跌4.61%。

道瓊成分股大多下跌。聯合健康漲2.98%，麥當勞漲2.95%，嬌生漲2.1%，波音跌4.69%，高盛跌5.89%，美國運通跌6.59%，英特爾重挫26.06%。

科技股大多下跌。亞馬遜大跌8.78%，Meta跌1.93%，蘋果漲0.69%，Alphabet跌2.4%，微軟跌2.07%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
8/2 美國7月非農就業人口變化	114K	175K	179K
8/2 美國7月失業率	4.3%	4.1%	4.1%

二、歐洲

週五泛歐Stoxx 600指數跌2.73%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數跌1.31%、2.33%、2.61%、2.55%。

美國7月報告顯示就業市場降溫超乎市場預期，加上失業率也高於市場預期，引發市場憂心美國經濟恐邁向衰退，導致週五的歐洲股市走勢疲弱，最終週五歐洲股市大多下跌。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多下跌。必需消費、不動產、公共事業漲0.03%至0.76%，能源、健康照護跌超過1%，景氣循環消費、原物料跌超過2%，工業、金融跌超過3%，科技則重挫4.12%。

三、亞洲

週五台灣加權、日經225、南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、香港恆生、印度BSE Sensex指數跌4.43%、5.81%、3.65%、0.92%、1.02%、2.08%、1.08%。東南亞主要股市大多下跌，越南股市漲0.79%，泰國、新加坡、馬來西亞、印尼股市跌0.73%、1.12%、0.81%、0.24%。

美國7月的ISM製造業PMI指數由48.5下降至46.8，低於市場預期的48.8，且為2023年11月以來的新低，並連續4個月處於萎縮區間，也讓市場擔憂美國接下來的經濟情況。導致週四的美國股市全面下跌。也拖累週五的亞洲市場地區股市整體走勢疲弱，在盤中無其他利多、利空消息影響下，最終週五的亞洲主要指數大多下跌。

週四的美國股市全數下跌，導致週五的台灣加權指數開盤便重挫近680點，且在賣單不斷出現之下，指數一路走低至收盤，並創下單日最大收盤跌點。權值股大多下挫，台積電重挫5.9%，鴻海、聯發科、廣達、台達電也都大跌超過7%，日月光投控也大跌超過6%，高價股也出現沉重賣壓，世芯-KY、M31雙雙跌停，信驊重挫超過9%，川湖、創意、健策接跌超過6%，而電信類股、機器人類股成為資金的避風港，中華電、台灣大、遠傳同步上漲，機器人類股中羅昇、大拓-KY漲停，昆盈、所羅門也逆勢上漲。最終台灣加權指數大跌1004點，收在21,638點。類股全數下跌，橡膠、造紙、塑膠、居家生活、電子通路、紡織、運動休閒、塑化、電器電纜、化工、其他、光電跌超過2%，玻璃陶瓷、數位雲端、化生、資訊服務、電機機械、生技醫療跌超過4%，綠能環保、電腦週邊也跌超過4%，營建、機電、電子、半導體、電子零組件大跌超過5%，其他電子則重挫6.81%。

伊朗揚言對以色列開戰，中東情勢升溫、美國科技大廠財報相繼出爐，未有太多亮點，加上美國經濟數據引發市場認為，接下來降息的主因恐來自經濟衰退，使全球股市同步走低，也導致週五的中國股市走勢疲弱，最終週五的上證、滬深300指數跌0.92%、1.02%，恆生指數也大跌2.08%。產業板塊方面，CPO 概念、銅纜高速連接、半導體、IT 設備、通用機械、證券等族群下挫，醫藥類股則逆市大漲。

四、國際油價

紐約油價跌3.66%，走低至73.52美元；布蘭特油價跌3.41%，走低至76.81美元。美國7月新增就業人數低於預期，加上疲軟的中國經濟數據，都增加了全球經濟復甦緩慢的風險，促使週五兩大國際油價走低。

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	8/2	64.63	-2.48	-3.70%
台中銀數位時代基金	8/2	90.81	-2.54	-2.72%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	8/1	11.60	-0.09	-0.77%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	8/1	9.07	-0.02	-0.22%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	8/1	14.9037	-0.2442	-1.61%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	8/1	8.2464	-0.0916	-1.10%
台中銀萬保貨幣市場基金	8/2	12.3522	0.0005	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	8/1	11.6774	-0.1018	-0.86%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	8/1	11.2260	-0.0978	-0.86%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	8/1	11.6772	-0.1018	-0.86%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	8/1	11.2237	-0.0979	-0.86%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	8/1	11.5014	-0.0400	-0.35%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	8/1	11.0575	-0.0385	-0.35%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	8/1	11.5007	-0.0400	-0.35%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	8/1	11.0573	-0.0385	-0.35%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	8/1	10.0970	-0.0626	-0.62%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	8/1	9.7075	-0.0602	-0.62%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	8/1	10.0967	-0.0626	-0.62%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	8/1	9.7077	-0.0602	-0.62%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	8/2	17.43	-0.75	-4.13%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	8/2	15.41	-0.78	-4.82%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	8/2	17.45	-0.75	-4.12%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	8/2	15.48	-0.78	-4.80%

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。