

投資市場日報

2024年8月6日

市場對美國經濟感到擔憂，引發恐慌性賣壓，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	19,830.88	-8.35%	-10.53%	-15.82%	-2.46%	10.60%
印度BSE 30指數	78,759.40	-2.74%	-3.19%	-1.55%	6.61%	9.02%
標準普爾500指數	5,186.33	-3.00%	-5.07%	-6.84%	1.14%	8.73%
費城半導體指數	4,519.45	-1.92%	-11.17%	-20.10%	-4.17%	8.24%
那斯達克指數	16,200.08	-3.43%	-6.74%	-11.73%	0.27%	7.92%
馬來西亞吉隆坡指數	1,536.48	-4.63%	-5.42%	-4.63%	-3.34%	5.62%
越南VN指數	1,188.07	-3.92%	-4.70%	-7.40%	-2.70%	5.15%
英國金融時報指數	8,008.23	-2.04%	-3.43%	-2.39%	-2.50%	3.56%
德國DAX指數	17,339.00	-1.82%	-5.36%	-6.15%	-3.68%	3.51%
義大利FTSE MIB指數	31,293.52	-2.27%	-6.98%	-7.93%	-6.95%	3.10%
道瓊工業指數	38,703.27	-2.60%	-4.53%	-1.71%	0.07%	2.69%
新加坡海峽時報指數	3,243.67	-4.07%	-5.82%	-4.90%	-1.50%	0.10%
香港恆生指數	16,698.36	-1.46%	-3.13%	-6.19%	-9.62%	-2.05%
滬深300	3,343.32	-1.21%	-1.40%	-2.56%	-7.24%	-2.56%
印尼雅加達綜合指數	7,059.65	-3.40%	-3.15%	-2.67%	-1.05%	-2.93%
上海綜合	2,860.70	-1.54%	-1.08%	-3.03%	-7.86%	-3.84%
法國CAC指數	7,148.99	-1.42%	-3.96%	-6.86%	-10.16%	-5.23%
日本日經225指數	31,458.42	-12.40%	-18.22%	-23.11%	-17.73%	-5.99%
韓國KOSPI綜合指數	2,441.55	-8.77%	-11.71%	-14.70%	-8.78%	-8.05%
泰國SET指數	1,274.67	-2.93%	-2.49%	-2.84%	-6.95%	-9.97%

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	102.6990	-0.49%	-1.78%	-2.08%	-2.22%	1.35%
歐元	1.0954	0.05%	1.26%	1.15%	1.79%	-1.01%
英鎊	1.2788	-0.03%	-0.48%	0.06%	1.74%	0.32%
澳幣	0.6512	0.97%	-0.60%	-3.28%	-1.66%	-4.70%
瑞士法郎	0.8538	-0.10%	3.74%	5.12%	6.04%	-1.41%
日圓	145.2000	-1.15%	6.66%	10.77%	6.00%	-2.55%
人民幣	7.1295	0.12%	1.65%	1.93%	1.18%	-0.52%
離岸人民幣	7.1430	-0.19%	1.66%	2.03%	0.97%	-0.33%
新台幣	32.6890	-0.16%	0.46%	-0.65%	-1.04%	-5.99%
印度盧比	84.0008	0.00%	-0.42%	-0.67%	-0.67%	-0.92%
泰銖	35.4900	-0.70%	1.40%	3.07%	3.56%	-3.53%
馬來西亞令吉	4.4250	0.17%	4.36%	6.43%	7.18%	3.71%
俄羅斯盧布	85.8383	0.00%	3.19%	3.74%	6.68%	4.58%
土耳其里拉	33.3871	-0.03%	-0.93%	-2.09%	-3.23%	-11.55%
波蘭羅提	3.9256	-0.14%	1.13%	0.78%	1.82%	0.18%
巴西雷亞爾	5.7240	0.47%	-1.24%	-4.26%	-11.49%	-15.23%
墨西哥披索	19.2545	0.99%	-2.35%	-6.04%	-12.20%	-12.07%
南非蘭特	18.5062	0.22%	-0.81%	-1.58%	-0.18%	-1.17%

資料來源：CMoney，截至 2024 年 8 月 5 日

一、美國

週一(8/5)道瓊工業指數跌2.6%(-1033.99點)，標普500、那斯達克指數跌3%(-160.23點)及3.43%(-576.08點)，美國10年期公債利率由3.8%下降至3.78%，美元指數走低0.49%，來到102.7。

由於美國上週公佈了疲弱的ISM製造業PMI指數、非農就業數據，引發市場對美國經濟健康的擔憂，進而導致全球市場對股市的拋售，加上近期美國大型科技公司的財測不被市場買單，更加深了市場的擔憂，而週一美國公布的7月ISM服務業上升至51.4，高於市場預期並重返擴張區間，其中新訂單和就業情況有所改善，稍微安撫市場的擔憂，也讓跌幅有所收斂。不過週一的美國股市仍持續下挫。最終週一的美國四大指數全數下跌，道瓊工業指數跌2.6%，標普500、那斯達克指數跌3%、3.43%，費城半導體指數也跌1.92%。

標普500指數主要類股全數下跌。工業、必需消費跌1.72%、1.94%，能源、原物料、公用事業、健康照護、金融、不動產跌超過2%，非必需消費、通訊服務、科技則跌超過3%。

道瓊成分股大多下跌。3M跌0.5%，沃爾瑪跌1.27%，波音跌1.72%，嬌生跌1.76%，可口可樂跌1.77%，Nike跌3.5%，Visa跌3.8%，英特爾大跌6.38%。

科技股大多下跌。亞馬遜大跌4.1%，Meta跌2.54%，蘋果跌4.82%，Alphabet跌4.45%，微軟跌3.27%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
8/5 美國7月ISM服務業PMI	51.4	51	48.8
8/5 美國7月標普全球服務業PMI終值	54.3	56	55.3
8/5 美國7月標普全球綜合PMI終值	55	55	54.8

二、歐洲

週五泛歐Stoxx 600指數跌2.17%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數跌2.04%、1.82%、1.42%、2.27%。

投資人對於美國經濟衰退的擔憂情緒蔓延，加上近期中東緊張局勢再度升溫，美英法多國從黎巴嫩撤僑，引發市場擔憂中東戰爭恐擴大，導致週一的歐洲股市走勢疲弱，最終週一歐洲股市大多下跌。

泛歐Stoxx 600指數主要類股全數下跌。科技、景氣循環消費、必需消費、工業、原物料跌超過1%，金融、健康照護、能源、公共事業、不動產則跌超過2%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
8/5 歐元區7月HCOB服務業PMI終值	51.9	51.9	52.8
8/5 歐元區7月HCOB綜合PMI終值	50.2	50.1	50.9
8/5 德國7月HCOB服務業PMI終值	52.5	52.1	53.1
8/5 德國7月HCOB綜合PMI終值	49.1	48.7	50.4
8/5 英國7月標普全球服務業PMI終值	52.5	51.9	52.1
8/5 英國7月標普全球綜合PMI終值	52.8	52.7	52.3
8/5 法國7月HCOB服務業PMI終值	50.1	50.7	49.6
8/5 法國7月HCOB綜合PMI終值	49.1	49.5	48.8

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8.35%、12.4%、8.77%、1.54%、1.21%、1.46%、2.74%。東南亞主要股市全數下跌，泰國、越南、新加坡、馬來西亞、印尼股市跌2.93%、3.92%、4.07%、4.63%、3.4%。

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降溫，也讓市場擔憂原先軟著陸的預期。導致週五的美國股市持續下跌。也拖累週一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，最終週一的亞洲主要指數大多下跌。

週五的美國股市持續走低，導致週一的台灣加權指數開盤便重挫近650點，且恐慌性賣壓不斷出現，引發多殺多格局，促使指數一路走低至收盤，並創下單日最大跌點、收盤最大跌點。台股34類股全數下挫，玻璃陶瓷、半導體、其他電子、電腦週邊、建材營造、電器電纜、電子與電子零組件皆跌超過9%，且有1559家公司跌幅超過5%，跌停家數也來到426家，僅有21家公司收漲。最終台灣加權指數重挫1807點，整體跌幅8.35%，收在19,830點。類股全面下挫，百貨貿易、通信網路、水泥、食品跌超過3%，水泥窯、油電燃氣跌超過4%，塑膠、數位雲端跌超過5%，居家生活、鋼鐵、塑化、金融跌超過6%，航運、紡織、其他、運動休閒、汽車、生技醫療、化生、化工、電子通路、橡膠、綠能

環保、觀光餐旅、資訊服務跌超過7%，電機機械、造紙、光電、電子零組件跌超過8%，機電、電子、營建、電器電纜、電腦週邊、其他電子、半導體、玻璃陶瓷重挫超過9%。

上週五美國公布了7月的非農就業報告，結果顯示美國7月招聘明顯放緩，失業率也升至近3年來的最高，引發投資人對經濟放緩的擔憂，引發全球股市恐慌性的賣壓，雖然中國7月的財新服務業PMI指數遠高於市場預期，但仍無法阻止恐慌性賣壓，導致週一的中國股市走勢疲弱，最終週一的上證、滬深300指數跌1.54%、1.21%，恆生指數也跌1.46%。產業板塊方面，半導體、軍工、汽車、電力、醫藥、房地產等類股走低，旅遊餐飲、釀酒、教育、零售等消費族群逆勢走高。

經濟數據	最新值	預估值	前值
8/5 中國7月財新服務業PMI	52.1	51.4	51.2
8/5 中國7月財新綜合PMI	51.2	--	52.8
8/5 日本7月Jibun Bank服務業PMI終值	53.7	53.9	49.4
8/5 日本7月Jibun Bank綜合PMI終值	52.5	52.6	49.7

四、國際油價

紐約油價跌0.79%，走低至72.94美元；布蘭特油價跌0.66%，走低至76.3美元。全球股市恐慌式的下跌，導致油價走低，不過投資人憂心伊朗針對哈馬斯領導人被暗殺一事對以色列報復，會使中東戰爭擴大，限制了跌幅，促使週一兩大國際油價走低。

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	8/5	60.06	-4.57	-7.07%
台中銀數位時代基金	8/5	84.85	-5.96	-6.56%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	8/2	11.56	-0.04	-0.34%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	8/2	8.93	-0.14	-1.54%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	8/2	15.0934	0.1897	1.27%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	8/2	8.2547	0.0083	0.10%
台中銀萬保貨幣市場基金	8/5	12.3536	0.0014	0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	8/2	11.6500	-0.0274	-0.23%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	8/2	11.1619	-0.0641	-0.57%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	8/2	11.6499	-0.0273	-0.23%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	8/2	11.1597	-0.0640	-0.57%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	8/2	11.3418	-0.1596	-1.39%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	8/2	10.8677	-0.1898	-1.72%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	8/2	11.3410	-0.1597	-1.39%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	8/2	10.8672	-0.1901	-1.72%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	8/2	10.0620	-0.0350	-0.35%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	8/2	9.6413	-0.0662	-0.68%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	8/2	10.0617	-0.0350	-0.35%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	8/2	9.6415	-0.0662	-0.68%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	8/5	16.02	-1.41	-8.09%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	8/5	14.17	-1.24	-8.05%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	8/5	16.04	-1.41	-8.08%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	8/5	14.24	-1.24	-8.01%

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。