

投資市場日報

2024年8月15日

通膨持續放緩，市場普遍認為9月會降息，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
台灣加權股價指數	22,027.25	1.06%	3.44%	-7.90%	4.96%	22.85%
費城半導體指數	4,933.35	-0.18%	11.46%	-14.58%	0.60%	18.15%
那斯達克指數	17,192.60	0.03%	6.15%	-6.55%	4.13%	14.53%
標準普爾500指數	5,455.21	0.38%	4.92%	-2.85%	3.97%	14.37%
馬來西亞吉隆坡指數	1,612.35	0.18%	1.29%	-0.41%	0.40%	10.84%
印度BSE 30指數	79,105.88	0.19%	-0.46%	-1.76%	8.21%	9.50%
日本日經225指數	36,442.43	0.58%	3.86%	-11.53%	-4.99%	8.90%
越南VN指數	1,230.36	0.00%	1.19%	-3.93%	-1.04%	8.89%
英國金融時報指數	8,281.05	0.56%	1.40%	0.34%	-1.75%	7.08%
德國DAX指數	17,885.60	0.41%	1.54%	-4.60%	-4.44%	6.77%
義大利FTSE MIB指數	32,328.03	1.00%	1.56%	-6.51%	-8.03%	6.51%
道瓊工業指數	40,008.39	0.61%	3.21%	0.02%	1.14%	6.15%
印尼雅加達綜合指數	7,436.04	1.08%	3.10%	1.48%	4.97%	2.24%
新加坡海峽時報指數	3,286.28	0.85%	1.13%	-6.05%	-0.82%	1.42%
香港恆生指數	17,113.36	-0.35%	1.40%	-6.45%	-10.28%	0.39%
韓國KOSPI綜合指數	2,644.50	0.88%	2.96%	-7.44%	-3.14%	-0.41%
法國CAC指數	7,333.36	0.79%	0.93%	-5.06%	-10.85%	-2.78%
滬深300	3,309.24	-0.75%	-0.97%	-4.70%	-9.51%	-3.55%
上海綜合	2,850.65	-0.60%	-0.67%	-4.06%	-9.38%	-4.18%
泰國SET指數	1,292.69	-0.39%	0.17%	-2.95%	-6.09%	-8.70%

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	102.5900	-0.02%	-0.59%	-1.44%	-2.30%	1.24%
歐元	1.1012	0.05%	0.66%	1.06%	1.72%	-0.49%
英鎊	1.2825	-0.10%	0.98%	-1.21%	1.82%	0.61%
澳幣	0.6594	-0.59%	0.72%	-2.73%	-0.74%	-3.50%
瑞士法郎	0.8653	-0.16%	0.05%	3.44%	4.51%	-2.72%
日圓	147.3750	0.15%	-1.02%	7.27%	5.93%	-3.96%
人民幣	7.1377	0.15%	0.35%	1.75%	1.15%	-0.64%
離岸人民幣	7.1453	-0.12%	0.47%	1.76%	1.08%	-0.37%
新台幣	32.2540	0.13%	1.04%	0.98%	0.16%	-4.73%
印度盧比	83.9716	0.00%	0.00%	-0.50%	-0.58%	-0.83%
泰銖	35.1170	-0.77%	0.67%	3.26%	4.09%	-2.50%
馬來西亞令吉	4.4195	0.01%	1.19%	5.71%	6.41%	3.84%
俄羅斯盧布	91.0041	0.00%	-2.40%	-3.43%	0.37%	-1.35%
土耳其里拉	33.6094	-0.10%	-0.40%	-1.78%	-4.16%	-12.14%
波蘭羅提	3.8974	-0.20%	1.68%	0.05%	0.75%	0.90%
巴西雷亞爾	5.4699	-0.21%	2.42%	-0.56%	-6.20%	-11.29%
墨西哥披索	18.8215	0.02%	1.53%	-5.61%	-11.36%	-10.06%
南非蘭特	18.0803	-0.02%	1.54%	0.62%	1.32%	1.15%

資料來源：CMoney，截至 2024 年 8 月 14 日

一、美國

週三(8/14)道瓊工業指數漲0.61%(+242.75點)，標普500、那斯達克指數漲0.38%(+20.78點)及0.03%(+4.99點)，美國10年期公債利率由3.85%下降至3.83%，美元指數走低0.47%，來到102.6。

美國7月的消費者物價指數年增2.9%，低於預期的3%，也較6月的3%放緩；而剔除食品與能源成本的核心通膨年增3.2%，符合市場預期，但也低於6月的3.3%。數據凸顯出通膨正朝聯準會的目標前進，也讓市場預期聯準會會在9月降息，而兩名聯準會官員也表示，聯準會可能會在9月會議上降息1碼，且目前經濟看起來仍有韌性，政策隨著時間調整。激勵週三的美國股市早盤走勢強勁，不過盤中出現震盪，最終週三的美國四大指數多數上漲，道瓊工業指數漲0.61%，標普500、那斯達克指數小漲0.38%、0.03%，僅費城半導體指數跌0.18%。

標普500指數主要類股大多上漲。金融漲1.29%，原物料、不動產、工業、健康照護、必需消費、科技、能源漲0.00%至0.66%，公用事業、非必需消費、通訊服務跌0.1%至0.92%。

道瓊成分股大多上漲。美國運通漲2%，旅行家漲1.52%，迪士尼漲0.82%，沃爾瑪漲0.78%，波音跌0.15%，開拓重工跌0.36%，英特爾跌2.69%。

科技股大多上漲。亞馬遜跌0.08%，Meta跌0.34%，蘋果漲0.2%，Alphabet跌2.31%，微軟漲0.69%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
8/14 美國7月核心通膨率(月)	0.2%	0.2%	0.1%
8/14 美國7月核心通膨率(年)	3.2%	3.2%	3.3%
8/14 美國7月消費者物價指數率(月)	0.2%	0.2%	-0.1%
8/14 美國7月消費者物價指數率(年)	2.9%	3%	3%
8/14 美國當週EIA原油庫存變化	1.357M	-2M	-3.728M
8/14 美國當週EIA汽油庫存變化	-2.894M	-1.4M	1.34M

二、歐洲

週三泛歐Stoxx 600指數漲0.49%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數漲0.56%、0.41%、0.79%、1%。

美國公布的消費者物價指數低於預期，顯示通膨持續的降溫，市場也更加篤定聯準會9月降息的預期，激勵週三的歐洲股市走勢強勁，最終週三歐洲股市大多上漲。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多上漲。景氣循環消費漲1.44%，原物料、能源、健康照護、必需消費、科技、不動產、工業、金融漲0.03%至0.92%，僅公共事業跌0.44%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
8/14 歐元區第二季GDP率終值(季)	0.3%	0.3%	0.3%
8/14 歐元區第二季GDP率終值(年)	0.6%	0.6%	0.5%
8/14 歐元區6月工業生產率(月)	-0.1%	0.5%	-0.9%
8/14 歐元區6月工業生產率(年)	-3.9%	-2.9%	-3.3%
8/14 英國7月核心通膨率(年)	3.3%	3.4%	3.5%
8/14 英國7月消費者物價指數率(月)	-0.2%	--	0.1%
8/14 英國7月消費者物價指數率(年)	2.2%	2.3%	2%
8/14 法國7月消費者物價指數率終值(月)	0.2%	0.1%	0.1%
8/14 法國7月消費者物價指數率終值(年)	2.3%	2.3%	2.2%

三、亞洲

週三台灣加權、日經225、南韓KOSPI、印度BSE Sensex指數漲1.06%、0.58%、0.88%、0.19%，中國上證、中國滬深300、香港恆生指數跌0.6%、0.75%、0.35%。東南亞主要股市大多上漲，越南、新加坡、馬來西亞、印尼股市漲0.00%、0.85%、0.18%、1.08%，泰國股市跌0.39%。

美國7月的生產者物價指數低於預期，顯示通膨正朝聯準會的目標前進，也讓投資人越來越篤定聯準會9月降息的預期，激勵週二的美國股市走勢強勁。也帶動週三的亞洲市場地區股市整體走勢強勁，在盤中無其他利多、利空消息影響下，最終週三的亞洲主要指數大多上漲。

週二的美國股市全數上漲，尤其費城半導體漲幅最大，激勵週三的台灣加權指數開盤即上漲近160點，並在權值股買盤不斷湧現之下，指數一度大漲超過400點，不過也出現獲利了結賣壓，促使指數漲幅有些收斂，不過仍在高檔呈震盪走勢至收盤。權值股多數上漲，台積電開盤後便呈震盪走勢，最終仍漲0.74%，鴻海、聯發科、台達電漲超過2%、聯電、大力光同步上漲，金融股方面的富邦金、國泰金也漲超過1%，AI類股持續獲得市

場青睞，旺矽、弘塑大漲超過9%，宜特漲超過8%，萬潤、信驊、晟銘電也漲超過5%，而生技類股則多數疲弱，藥華藥重挫9%，保瑞也下跌超過3%。最終台灣加權指數漲230點，收在22,027點，再度重返22,000點大關。類股大多上漲，橡膠、營建、汽車、其他電子、運動休閒大漲超過2%，塑膠、鋼鐵、其他、玻璃陶瓷、紡織、化工、電腦週邊、金融、電子零組件、數位雲端、電子、機電也漲超過1%；弱勢股方面，電子通路、電機機械、綠能環保、水泥窯跌0.08%至0.8%，水泥、化生跌超過1%，生技醫療則大跌3.27%。

中國人民銀行周二發布的7月金融統計數據報告，其中7月扣除提供給金融機構的人民幣計價銀行貸款，較前一個月減少人民幣770億元，是2005年7月以來首次下滑，主因為償還的債務大於舉債，也凸顯出中國疲弱的內需。導致週三的中國股市走勢疲弱，最終週三的上證、滬深300指數跌0.6%、0.75%，恆生指數也跌0.35%。產業板塊方面，化纖、煤炭、醫藥、半導體、石油等類股走低，媒體族群逆勢拉升。

四、國際油價

紐約油價跌1.8%，走低至76.98美元；布蘭特油價跌1.2%，走低至79.76美元。美國EIA週三的報告顯示，上週的原油庫存意外增加，讓市場對全球原油供應過剩更加有疑慮，促使週三兩大國際油價走低。

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	8/14	65.36	0.03	0.05%
台中銀數位時代基金	8/14	92.93	-0.20	-0.21%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	8/13	11.44	0.08	0.70%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	8/13	8.92	0.04	0.45%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	8/13	14.9069	0.0901	0.61%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	8/13	8.2216	0.0262	0.32%
台中銀萬保貨幣市場基金	8/14	12.3578	0.0004	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	8/13	11.5825	0.0757	0.66%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	8/13	11.0972	0.0725	0.66%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	8/13	11.5823	0.0757	0.66%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	8/13	11.0951	0.0725	0.66%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	8/13	11.3714	0.0420	0.37%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	8/13	10.8960	0.0402	0.37%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	8/13	11.3707	0.0420	0.37%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	8/13	10.8956	0.0402	0.37%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	8/13	10.1099	0.0645	0.64%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	8/13	9.6873	0.0618	0.64%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	8/13	10.1096	0.0645	0.64%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	8/13	9.6875	0.0618	0.64%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	8/14	17.90	0.26	1.47%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	8/14	15.83	0.23	1.47%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	8/14	17.92	0.26	1.47%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	8/14	15.90	0.23	1.47%

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。