

投資市場日報

2024年8月22日

會議紀要顯示多數委員認同9月的降息，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
費城半導體指數	5,267.93	1.38%	6.78%	0.01%	3.81%	26.16%
台灣加權股價指數	22,237.89	-0.85%	0.96%	-2.76%	4.71%	24.02%
那斯達克指數	17,918.99	0.57%	4.22%	1.08%	6.45%	19.37%
標準普爾500指數	5,620.85	0.42%	3.04%	2.10%	5.63%	17.84%
越南VN指數	1,284.05	0.90%	4.36%	1.52%	0.54%	13.64%
日本日經225指數	37,951.80	-0.29%	4.14%	-5.27%	-2.56%	13.41%
馬來西亞吉隆坡指數	1,635.32	-0.45%	1.42%	-0.08%	0.82%	12.42%
印度BSE 30指數	80,905.30	0.13%	2.27%	0.37%	9.40%	11.99%
德國DAX指數	18,448.95	0.50%	3.15%	1.52%	-1.48%	10.13%
義大利FTSE MIB指數	33,312.41	0.72%	3.04%	-2.64%	-3.73%	9.75%
道瓊工業指數	40,890.49	0.14%	2.20%	1.50%	2.55%	8.49%
英國金融時報指數	8,283.43	0.12%	0.03%	1.57%	-1.58%	7.11%
新加坡海峽時報指數	3,373.76	0.10%	2.66%	-2.14%	1.99%	4.12%
印尼雅加達綜合指數	7,554.59	0.27%	1.59%	3.57%	5.13%	3.87%
香港恆生指數	17,391.01	-0.69%	1.62%	-0.15%	-9.52%	2.02%
韓國KOSPI綜合指數	2,701.13	0.17%	2.14%	-3.37%	-0.85%	1.73%
法國CAC指數	7,524.72	0.52%	2.61%	-0.13%	-7.58%	-0.24%
滬深300	3,321.64	-0.33%	0.37%	-6.14%	-9.64%	-3.19%
上海綜合	2,856.58	-0.35%	0.21%	-4.22%	-9.54%	-3.98%
泰國SET指數	1,337.83	0.73%	3.49%	1.57%	-2.41%	-5.51%

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	101.1400	-0.25%	-1.42%	-3.12%	-3.36%	-0.19%
歐元	1.1157	0.38%	1.30%	2.48%	2.75%	0.82%
英鎊	1.3094	0.60%	1.89%	1.32%	2.72%	2.72%
澳幣	0.6750	0.22%	1.90%	1.29%	1.34%	-1.21%
瑞士法郎	0.8506	0.11%	2.43%	4.65%	7.47%	-1.05%
日圓	144.8950	0.88%	1.62%	8.15%	7.98%	-2.40%
人民幣	7.1339	0.00%	0.39%	1.96%	1.48%	-0.58%
離岸人民幣	7.1291	-0.06%	0.67%	2.33%	1.76%	-0.14%
新台幣	31.9409	0.00%	1.13%	2.86%	1.07%	-3.78%
印度盧比	83.8824	0.00%	0.08%	-0.25%	-0.75%	-0.75%
泰銖	34.2580	0.17%	2.03%	5.99%	6.11%	-0.07%
馬來西亞令吉	4.3800	-0.06%	1.14%	6.87%	7.13%	4.77%
俄羅斯盧布	91.2191	0.00%	-1.62%	-3.86%	-0.99%	-1.62%
土耳其里拉	33.9313	-0.07%	-0.87%	-3.03%	-5.09%	-12.97%
波蘭羅提	3.8362	0.23%	1.68%	2.57%	2.52%	2.51%
巴西雷亞爾	5.4836	-0.16%	-0.47%	1.22%	-6.15%	-11.51%
墨西哥披索	19.2798	-0.44%	-3.23%	-6.98%	-13.77%	-12.19%
南非蘭特	17.8481	0.07%	0.79%	2.39%	2.23%	2.47%

資料來源：CMoney，截至 2024 年 8 月 21 日

一、美國

週三(8/21)道瓊工業指數漲0.14%(+55.52點)，標普500、那斯達克指數漲0.42%(+23.73點)及0.57%(+102.05點)，美國10年期公債利率由3.82%下降至3.79%，美元指數走低0.25%，來到101.14。

美國勞工統計局在週三公布，截至2024年3月的過去一年中，美國非農就業總人數下修81.8萬人，下修幅度達0.5%，創下近15年來最大規模修正，也引發市場對勞動市場的擔憂。不過聯準會7月會議的會議記要顯示，大多數聯準會委員認為9月降息可能是合適的，且部分委員認為7月就有理由行動，也讓市場對降息越來越有信心。激勵週三的美國股市走勢強勁，最終週三的美國四大指數全數上漲。道瓊工業指數漲0.14%，標普500、那斯達克指數漲0.42%、0.57%，費城半導體指數也漲1.38%。

標普500指數主要類股大多上漲。非必需消費、原物料漲超過1%，通訊服務、健康照護、不動產、科技、工業、必需消費、公用事業漲0.17%至0.74%，能源、金融跌0.01%、0.14%。

道瓊成分股大多下跌。英特爾漲2%，麥當勞漲1.43%，3M漲1.2%，迪士尼漲1.09%，沃爾瑪漲0.94%，美國運通跌2.68%。

科技股漲跌互見。亞馬遜漲0.69%，Meta漲1.6%，蘋果跌0.05%，Alphabet跌0.8%，微軟漲0.16%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
8/21 美國當週EIA原油庫存變化	-4.649M	-2.72M	1.357M
8/21 美國當週EIA汽油庫存變化	-1.606M	-1M	-2.894M

二、歐洲

週三泛歐Stoxx 600指數漲0.33%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數漲0.12%、0.5%、0.52%、0.72%。

投資人將目光轉往美國聯準會主席鮑爾預計本週稍晚於全球央行年會發表的演說，市場期待鮑爾會在全球央行年會上為9月的降息鋪路，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。不動產、金融、工業、原物料、科技、必需消費、景氣循環消費漲0.04%至0.75%，公共事業、能源、健康照護則跌0.15%至0.28%。

三、亞洲

週三台灣加權、日經225、中國上證、中國滬深300、香港恆生指數跌0.85%、0.29%、0.35%、0.33%、0.69%，南韓KOSPI、印度BSE Sensex指數漲0.17%、0.13%。東南亞主要股市大多上漲，泰國、越南、新加坡、印尼股市漲0.73%、0.9%、0.1%、0.27%，僅馬來西亞股市跌0.45%。

聯準會理事鮑曼釋出較鷹派的言論，她表示她對美國央行應否改變利率政策仍謹慎以對，因為通膨仍有上行風險，導致週二的美國股市走低。也影響週三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，最終週三的亞洲主要指數大多下跌。

週二的美國股市走勢疲弱，導致週三的台灣加權指數開盤即下跌110點，且在賣壓不斷出現之下，指數緩步向下一路走低，不過1點後出現低接買盤，幫助指數在最後一盤小幅收斂跌幅。權值股大多下跌，台積電跌1.54%，聯發科、鴻海、廣達、日月光、台達電皆下跌，僅聯電收平盤。雖然台北國際自動化大展今日展開，但機器人類股大多走低，慧友跌超過5%，所羅門、新漢、圓剛跌超過2%。營建類股也持續走低，京城、寶徠、愛山林大跌超過5%，隆大、興富發、聯上發、宏璟、華友聯、三發地產、潤隆、名軒跌超過2%。而綠能類股則成為資金的避風港，天方能源、鍊德雙雙漲停，鍊寶也漲超過5%。最終台灣加權指數跌191點，收在22,237點。類股大多下跌，食品、化工、造紙、數位雲端、紡織漲超過0.5%；弱勢股方面，資訊服務、電腦週邊、電子通路、運動休閒、電子零組件跌超過0.5%，機電、電子、其他電子、營建、半導體跌超過1%，居家生活則大跌2.4%。

中國經濟面臨不確定性，整體消費環境正在惡化，成長正在消失。此外更傳出沃爾瑪出售1.445億股京東股票，且價格相較於週二收盤價折價11%，導致京東股價重挫近8%。也讓信心低迷的投資人更加保守。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0.35%、0.33%，恆生指數也跌0.69%。產業板塊方面，公共交通、元器件、黃金、小金屬等類股走高，影視音像、日用化工、中成藥等族群下跌。

經濟數據	最新值	預估值	前值
8/21 日本7月進口率(年)	10.3%	11.4%	5.4%
8/21 日本7月出口率(年)	16.6%	14.9%	3.2%
8/21 日本7月貿易順逆差	-621.8B	-330.7B	-224B

四、國際油價

紐約油價跌1.69%，走低至71.93美元；布蘭特油價跌1.49%，走低至76.05美元。投資人正觀望加薩走廊可能談成的停火協議，同時對中國石油需求展望感到擔憂，促使週三兩大國際油價小幅走低。

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	8/21	66.43	-0.51	-0.76%
台中銀數位時代基金	8/21	94.62	-0.50	-0.53%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	8/20	11.05	-0.11	-0.99%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	8/20	8.72	-0.07	-0.80%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	8/20	14.6550	-0.0593	-0.40%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	8/20	8.1839	-0.0254	-0.31%
台中銀萬保貨幣市場基金	8/21	12.3611	0.0004	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	8/20	11.5190	0.0012	0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	8/20	11.0365	0.0012	0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	8/20	11.5189	0.0012	0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	8/20	11.0343	0.0012	0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	8/20	11.4510	0.0121	0.11%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	8/20	10.9723	0.0116	0.11%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	8/20	11.4502	0.0121	0.11%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	8/20	10.9718	0.0116	0.11%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	8/20	10.2121	0.0221	0.22%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	8/20	9.7852	0.0212	0.22%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	8/20	10.2118	0.0221	0.22%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	8/20	9.7854	0.0212	0.22%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	8/21	18.23	-0.14	-0.76%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	8/21	16.12	-0.13	-0.80%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	8/21	18.25	-0.14	-0.76%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	8/21	16.20	-0.12	-0.74%

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。