

投資市場日報

2024年8月23日

領失業金人數高於市場預期，引發市場擔憂，國際股市漲跌互見

| 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 | 22,148.83 | -0.40% | 1.16% | -0.49% | 2.77% | 23.52% |
| 費城半導體指數 | 5,086.90 | -3.44% | -1.67% | -7.14% | -0.78% | 21.83% |
| 那斯達克指數 | 17,619.35 | -1.67% | 0.14% | -2.16% | 4.87% | 17.37% |
| 標準普爾500指數 | 5,570.64 | -0.89% | 0.49% | 0.11% | 4.97% | 16.79% |
| 日本日經225指數 | 38,211.01 | 0.68% | 4.04% | -3.51% | -1.05% | 14.18% |
| 越南VN指數 | 1,282.78 | -0.10% | 4.84% | 2.24% | 1.25% | 13.53% |
| 馬來西亞吉隆坡指數 | 1,641.66 | 0.39% | 1.78% | 1.21% | 1.21% | 12.86% |
| 印度BSE 30指數 | 81,053.19 | 0.18% | 2.46% | 0.68% | 9.21% | 12.20% |
| 德國DAX指數 | 18,493.39 | 0.24% | 1.71% | 0.47% | -1.00% | 10.40% |
| 義大利FTSE MIB指數 | 33,310.93 | 0.00% | 3.04% | -3.77% | -3.34% | 9.75% |
| 道瓊工業指數 | 40,712.78 | -0.43% | 0.37% | 0.74% | 2.63% | 8.02% |
| 英國金融時報指數 | 8,288.00 | 0.06% | -0.71% | 1.09% | -0.98% | 7.17% |
| 新加坡海峽時報指數 | 3,381.19 | 0.22% | 1.97% | -1.63% | 2.22% | 4.35% |
| 香港恆生指數 | 17,641.00 | 1.44% | 3.11% | 0.03% | -8.10% | 3.48% |
| 印尼雅加達綜合指數 | 7,488.68 | -0.87% | 1.07% | 2.28% | 3.71% | 2.97% |
| 韓國KOSPI綜合指數 | 2,707.67 | 0.24% | 2.39% | -2.02% | -0.58% | 1.97% |
| 法國CAC指數 | 7,524.11 | -0.01% | 1.36% | -1.28% | -7.02% | -0.25% |
| 滬深300 | 3,313.14 | -0.26% | -0.86% | -5.74% | -10.08% | -3.44% |
| 上海綜合 | 2,848.77 | -0.27% | -0.99% | -3.89% | -9.81% | -4.24% |
| 泰國SET指數 | 1,341.03 | 0.24% | 3.97% | 1.81% | -2.17% | -5.28% |

| 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 | 101.5200 | 0.39% | -1.48% | -2.67% | -3.25% | 0.18% |
| 歐元 | 1.1117 | -0.18% | 1.20% | 2.21% | 2.66% | 0.46% |
| 英鎊 | 1.3095 | -0.03% | 1.66% | 1.38% | 2.91% | 2.73% |
| 澳幣 | 0.6707 | -0.61% | 1.12% | 1.25% | 1.32% | -1.84% |
| 瑞士法郎 | 0.8515 | 0.03% | 2.01% | 4.69% | 7.39% | -1.15% |
| 日圓 | 146.0750 | -0.58% | 2.09% | 6.86% | 7.37% | -3.11% |
| 人民幣 | 7.1435 | -0.08% | 0.34% | 1.83% | 1.42% | -0.72% |
| 離岸人民幣 | 7.1452 | 0.04% | 0.34% | 2.01% | 1.55% | -0.37% |
| 新台幣 | 32.0480 | -0.26% | 0.74% | 2.46% | 0.61% | -4.12% |
| 印度盧比 | 83.9384 | 0.00% | -0.08% | -0.33% | -0.83% | -0.83% |
| 泰銖 | 34.4900 | -0.58% | 1.61% | 5.11% | 5.92% | -0.75% |
| 馬來西亞令吉 | 4.3785 | -0.02% | 1.39% | 6.72% | 7.60% | 4.81% |
| 俄羅斯盧布 | 91.4981 | 0.00% | -1.26% | -2.93% | -1.44% | -1.89% |
| 土耳其里拉 | 33.9654 | -0.30% | -0.81% | -3.38% | -5.22% | -13.05% |
| 波蘭羅提 | 3.8531 | 0.02% | 0.71% | 2.31% | 2.15% | 2.06% |
| 巴西雷亞爾 | 5.5928 | -0.47% | -2.08% | -0.37% | -7.92% | -13.24% |
| 墨西哥披索 | 19.5105 | -0.31% | -4.56% | -7.36% | -14.37% | -13.24% |
| 南非蘭特 | 18.0128 | 0.05% | -0.70% | 2.10% | 2.38% | 1.54% |

資料來源：CMoney，截至2024年8月22日

一、美國

週四(8/22)道瓊工業指數跌0.43%(-177點)，標普500、那斯達克指數跌0.89%(-50.21點)及1.67%(-299.63點)，美國10年期公債利率由3.79%上升至3.86%，美元指數走高0.39%，來到101.52。

在全球央行官員齊聚傑克遜霍爾經濟論壇之際，投資人大多維持保守的態度，加上經過週三非農就業數據大幅下修後，週四公布的初領失業金人數又高於市場預期，讓投資人再度對經濟衰退感到擔憂，引發美國公債殖利率的上升。導致週四的美國股市高開走低，其中科技股跌幅較重，最終週四的美國四大指數全數下跌。道瓊工業指數跌0.43%，標普500、那斯達克指數跌0.89%、1.67%，費城半導體指數更是大跌3.52%。

標普500指數主要類股大多下跌。能源、金融、不動產漲0.31%至0.58%，健康照護、必需消費、公用事業、工業、原物料、通訊服務跌0.02%至0.93%，非必需消費、科技則大跌1.87%、2.13%。

道瓊成分股大多下跌。沃爾瑪漲0.45%，嬌生漲0.57%，美國運通漲0.59%，陶氏化學跌0.74%，迪士尼跌0.88%，美國安進跌1.4%，英特爾跌2.03%。

科技股大多下跌。亞馬遜跌2.21%，Meta跌0.6%，蘋果跌0.83%，Alphabet跌1.24%，微軟跌1.24%。

| 經濟數據 | 最新值 | 預估值 | 前值 |
|-----------------------|------|------|-------|
| 8/22 美國8月標普全球服務業PMI初值 | 55.2 | 54 | 55 |
| 8/22 美國8月標普全球製造業PMI初值 | 48 | 49.6 | 49.6 |
| 8/22 美國8月標普全球綜合PMI初值 | 54.1 | 53.5 | 54.3 |
| 8/22 美國7月成屋銷售率(月) | 1.3% | 1.3% | -5.1% |
| 8/22 美國當週初請失業金人數 | 232K | 230K | 228K |

二、歐洲

週四泛歐Stoxx 600指數漲0.35%，英國FTSE100、德國DAX、義大利FTSE MIB指數漲0.06%、0.24%、0.00%，法國CAC指數跌0.01%。

投資人靜候美國聯準會主席鮑爾在全球央行年會上的演說，希望他能提供更多關於降息

的線索，促使週四的歐洲股市走勢震盪，最終週四歐洲股市在震盪中小漲。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多上漲。景氣循環消費、科技、工業、公共事業、必需消費、金融、不動產、健康照護漲0.06%至0.73%，原物料、能源跌0.32%、0.45%。

| 經濟數據 | 最新值 | 預估值 | 前值 |
|------------------------|-------|-------|------|
| 8/22 歐元區8月HCOB服務業PMI初值 | 53.3 | 51.9 | 51.9 |
| 8/22 歐元區8月HCOB製造業PMI初值 | 45.6 | 45.8 | 45.8 |
| 8/22 歐元區8月HCOB綜合PMI初值 | 51.2 | 50.1 | 50.2 |
| 8/22 歐元區8月消費者信心初值 | -13.4 | -12.6 | -13 |
| 8/22 德國8月HCOB服務業PMI初值 | 51.4 | 52.3 | 52.5 |
| 8/22 德國8月HCOB製造業PMI初值 | 42.1 | 43.5 | 43.2 |
| 8/22 德國8月HCOB綜合PMI初值 | 48.5 | 49.2 | 49.1 |
| 8/22 英國8月標普全球服務業PMI初值 | 53.3 | 52.8 | 52.5 |
| 8/22 英國8月標普全球製造業PMI初值 | 52.5 | 52.1 | 52.1 |
| 8/22 英國8月標普全球綜合PMI初值 | 53.4 | 52.9 | 52.8 |
| 8/22 法國8月HCOB服務業PMI初值 | 55 | 50.3 | 50.1 |
| 8/22 法國8月HCOB製造業PMI初值 | 42.1 | 44.4 | 44 |
| 8/22 法國8月HCOB綜合PMI初值 | 52.7 | 49.1 | 49.1 |

三、亞洲

週四台灣加權、中國上證、中國滬深300指數跌0.4%、0.27%、0.26%，日經225、南韓KOSPI、香港恆生、印度BSE Sensex指數漲0.68%、0.24%、1.44%、0.18%。東南亞主要股市逾半上漲，泰國、新加坡、馬來西亞股市漲0.24%、0.22%、0.39%，越南、印尼股市跌0.1%、0.87%。

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高。不過週四的亞洲市場地區股市整體走勢震盪，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漲跌互見。

週三的美國股市全數上漲，促使週四的台灣加權指數開盤後拉抬上漲80點，最高來到22,315點，不過在賣壓不斷出現之下，指數一陸向下走低並翻黑，之後便在低檔呈現震

盪走勢至收盤。權值股大多漲跌互見，台積電小跌0.73%，鴻海也下跌2.18%，不過聯發科、大立光收盤上漲。台塑集團股也漲跌互見，台塑及南亞以上漲作收，但台塑化下跌。航運類股也走勢疲弱，僅長榮小漲0.8%，陽明、萬海皆下跌。而ABF類股則有亮眼的表現，景碩漲停，欣興、南電也同步上漲。最終台灣加權指數跌89點，收在22,148點。類股大多下跌，化工、鋼鐵分別漲1.71%、1.04%，塑膠、造紙、橡膠、水泥、電子零組件、水泥窯、塑化漲超過0.5%；弱勢股方面，金融、數位雲端、電子通路、電腦週邊、綠能環保、居家生活、其他、汽車跌超過0.5%，電機機械、油電燃氣、其他電子、營建則跌超過1%。

近期中國股市成交量低迷，凸顯出投資人的信心不足，不過在權值股有特定買盤護盤下，指數向下空間不大。華西證券指出，市場行情仍在低點震盪，博弈整體走勢的難度較大。銀行股低估值、高股息、負債端成本下降的行業邏輯，仍未明顯改變。促使週四的中國股市在低檔震盪，最終週四的上證、滬深300指數跌0.27%、0.26%，恆生指數則大漲1.44%。產業板塊方面，電信運營、銀行、鐵路、紡織等類股逆勢走高，紅黃酒、影視音像、出版業、網路、機床製造、證券等族群下跌。

| 經濟數據 | 最新值 | 預估值 | 前值 |
|-----------------------------|-------|------|-------|
| 8/22 台灣7月失業率 | 3.34% | -- | 3.34% |
| 8/22 日本8月Jibun Bank服務業PMI初值 | 54 | -- | 53.7 |
| 8/22 日本8月Jibun Bank製造業PMI初值 | 49.5 | 49.8 | 49.1 |
| 8/22 日本8月Jibun Bank綜合PMI初值 | 54 | -- | 52.5 |

四、國際油價

紐約油價漲1.5%，走高至73.01美元；布蘭特油價漲1.54%，走高至77.22美元。市場普遍預期聯準會鮑爾在全球央行年會上釋出有關降息的訊息，並會在9月的會議上降息，促使週四兩大國際油價走高。

| 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 | 8/22 | 66.75 | 0.32 | 0.48% |
| 台中銀數位時代基金 | 8/22 | 94.80 | 0.18 | 0.19% |
| 台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣) | 8/21 | 10.98 | -0.07 | -0.63% |
| 台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣) | 8/21 | 8.67 | -0.05 | -0.57% |
| 台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣) | 8/21 | 14.8048 | 0.1498 | 1.02% |
| 台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣) | 8/21 | 8.2742 | 0.0903 | 1.10% |
| 台中銀萬保貨幣市場基金 | 8/22 | 12.3616 | 0.0005 | 0.00% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣) | 8/21 | 11.5262 | 0.0072 | 0.06% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣) | 8/21 | 11.0434 | 0.0069 | 0.06% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣) | 8/21 | 11.5261 | 0.0072 | 0.06% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣) | 8/21 | 11.0412 | 0.0069 | 0.06% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣) | 8/21 | 11.4673 | 0.0163 | 0.14% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣) | 8/21 | 10.9880 | 0.0157 | 0.14% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣) | 8/21 | 11.4665 | 0.0163 | 0.14% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣) | 8/21 | 10.9875 | 0.0157 | 0.14% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元) | 8/21 | 10.2310 | 0.0189 | 0.19% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元) | 8/21 | 9.8033 | 0.0181 | 0.18% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元) | 8/21 | 10.2306 | 0.0188 | 0.18% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元) | 8/21 | 9.8035 | 0.0181 | 0.18% |
| 台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣) | 8/22 | 18.22 | -0.01 | -0.05% |
| 台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣) | 8/22 | 16.12 | 0.00 | 0.00% |
| 台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣) | 8/22 | 18.25 | 0.00 | 0.00% |
| 台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣) | 8/22 | 16.19 | -0.01 | -0.06% |

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.tcbisitc.com.tw>，或公開資訊觀測站<http://mops.twse.com.tw>查詢下載。