

投資市場日報

2024年8月26日

聯準會主席鮑爾宣布，降息時機已經到來，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	5,228.65	2.79%	1.13%	-3.14%	2.00%	25.22%
台灣加權股價指數	22,158.05	0.04%	-0.86%	-3.12%	2.55%	23.58%
那斯達克指數	17,877.79	1.47%	1.40%	-0.66%	6.82%	19.10%
標準普爾500指數	5,634.61	1.15%	1.45%	1.42%	6.96%	18.13%
日本日經225指數	38,364.27	0.40%	0.79%	-3.11%	-1.89%	14.64%
越南VN指數	1,285.32	0.20%	2.64%	4.34%	0.33%	13.75%
馬來西亞吉隆坡指數	1,635.74	-0.36%	0.73%	0.37%	0.40%	12.45%
印度BSE 30指數	81,086.21	0.04%	0.81%	0.82%	7.52%	12.25%
德國DAX指數	18,633.10	0.76%	1.70%	0.41%	-0.31%	11.23%
義大利FTSE MIB指數	33,650.17	1.02%	1.84%	-2.85%	-2.37%	10.87%
道瓊工業指數	41,175.08	1.14%	1.27%	2.02%	5.40%	9.25%
英國金融時報指數	8,327.78	0.48%	0.20%	1.96%	-0.14%	7.69%
新加坡海峽時報指數	3,387.99	0.43%	1.05%	-2.11%	1.97%	4.56%
印尼雅加達綜合指數	7,544.30	0.74%	1.51%	3.15%	4.48%	3.73%
香港恆生指數	17,612.10	-0.16%	1.04%	0.82%	-6.66%	3.31%
韓國KOSPI綜合指數	2,701.69	-0.22%	0.17%	-2.62%	-0.74%	1.75%
法國CAC指數	7,577.04	0.70%	1.71%	-0.28%	-6.48%	0.45%
滬深300	3,327.19	0.42%	-0.55%	-3.28%	-8.64%	-3.03%
上海綜合	2,854.37	0.20%	-0.87%	-2.09%	-8.41%	-4.05%
泰國SET指數	1,354.87	1.03%	3.98%	4.10%	-0.95%	-4.31%

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	100.6800	-0.78%	-1.68%	-3.61%	-4.21%	-0.64%
歐元	1.1120	-0.16%	1.22%	2.24%	2.68%	0.48%
英鎊	1.3118	0.15%	1.84%	1.56%	3.09%	2.91%
澳幣	0.6723	-0.38%	1.36%	1.49%	1.56%	-1.61%
瑞士法郎	0.8477	0.48%	2.47%	5.15%	7.87%	-0.71%
日圓	145.8200	-0.44%	2.24%	7.02%	7.52%	-2.97%
人民幣	7.1368	0.01%	0.44%	1.93%	1.51%	-0.62%
離岸人民幣	7.1213	0.37%	0.68%	2.35%	1.89%	-0.04%
新台幣	31.9760	-0.03%	0.97%	2.69%	0.84%	-3.90%
印度盧比	83.8289	0.17%	0.08%	-0.17%	-0.67%	-0.67%
泰銖	34.2750	0.07%	2.28%	5.80%	6.61%	-0.10%
馬來西亞令吉	4.3760	0.04%	1.45%	6.79%	7.67%	4.87%
俄羅斯盧布	91.3399	0.18%	-1.08%	-2.75%	-1.26%	-1.71%
土耳其里拉	33.9596	-0.27%	-0.77%	-3.35%	-5.18%	-13.02%
波蘭羅提	3.8159	0.99%	1.69%	3.30%	3.14%	3.06%
巴西雷亞爾	5.5108	1.01%	-0.62%	1.11%	-6.55%	-11.95%
墨西哥披索	19.0930	1.89%	-2.46%	-5.31%	-12.48%	-11.33%
南非蘭特	17.7180	1.71%	0.95%	3.79%	4.08%	3.22%

資料來源：CMoney，截至2024年8月23日

一、美國

週五(8/23)道瓊工業指數漲1.14%(+462.3點)，標普500、那斯達克指數漲1.15%(+63.97點)及1.47%(+258.44點)，美國10年期公債利率由3.86%下降至3.81%，美元指數走低0.78%，來到100.68。

聯準會主席鮑爾於全球央行年會上表示，聯準會前進的方向是明確的，降息的時機和步伐將取決於即將發布的數據、不斷變化的前景以及風險的平衡。他強調，如果經濟迅速疲軟，央行準備大幅降息，引發對政策敏感的兩年期美債殖利率下滑，也激勵週五的美國股市走勢強勁，最終週五的美國四大指數全數上漲。道瓊工業指數漲1.14%，標普500、那斯達克指數漲1.15%、1.47%，費城半導體指數更是大漲2.79%。

標普500指數主要類股全數上漲。不動產、非必需消費、科技、能源、原物料、工業漲超過1%，必需消費、公用事業、通訊服務、健康照護、金融漲0.23%至0.91%。

道瓊成分股大多上漲。旅行家漲1.82%，陶氏化學漲1.85%，英特爾漲2.19%，家得寶漲2.8%，Visa跌0.19%，寶僑跌0.58%。

科技股大多上漲。亞馬遜漲0.52%，Meta跌0.74%，蘋果漲1.03%，Alphabet漲1.11%，微軟漲0.3%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
8/23 美國7月新屋銷售	0.739M	0.63M	0.668M
8/23 美國7月新屋銷售率(月)	10.6%	1%	-0.6%

二、歐洲

週五泛歐Stoxx 600指數漲0.46%，英國FTSE100、法國CAC指數、德國DAX、義大利FTSE MIB指數漲0.48%、0.76%、0.7%、1.02%。

美國聯準會主席鮑爾表明準備調降利率，引發資金進入股市，激勵週五的歐洲股市走勢強勁，最終週五歐洲股市大多上漲。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多上漲。不動產、公共事業漲超過1%，必需消費、原物料、工業、景氣循環消費、能源、金融漲0.33%至0.91%，健康照護、科技則跌0.03%、

0.3%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
8/23 法國8月商業信心指數	99	96	95

三、亞洲

週五台灣加權、日經225、中國上證、中國滬深300、印度BSE Sensex指數漲0.04%、0.4%、0.2%、0.42%、0.04%，南韓KOSPI、香港恆生指數跌0.22%、0.16%。東南亞主要股市大多上漲，泰國、越南、新加坡、印尼股市漲1.03%、0.2%、0.43%、0.74%，馬來西亞股市跌0.1%。

經過非農就業數據大幅下修後，上週初領失業金的人數又高於市場預期，讓投資人再度對經濟衰退感到擔憂，導致週四的美國股市開高走低。不過週五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，最終週五的亞洲主要指數大多上漲。

週四的美國股市全數下跌，導致週五的台灣加權指數開盤即下跌近100點，且在賣壓不斷出現之下，指數震盪走低，最低來到21,935點，11點過後權值股出現低接買盤，帶領指數一路走高，並在最後一盤成功翻紅。權值股大多開低走高，台積電盤中逐步收斂跌幅最終小跌0.21%，鴻海也開低走高成功翻紅，廣達、台達電則收平盤，而聯發科雖然也有收斂跌幅，不過最終仍小跌0.41%。高價電子類股成為資金的避風港，信驊大漲8.8%，弘塑、祥碩、川湖都漲超過5%，大立光、世芯-KY、緯穎、嘉澤、健策也同步上漲。而航運類股走勢震盪，長榮小漲，不過陽明、萬海雙雙收跌。最終台灣加權指數小漲9點，收在22,158點。類股漲跌互見，綠能環保、電子零組件、汽車漲超過1%，運動休閒、電機機械、光電、數位雲端漲超過0.5%；弱勢股方面，其他、造紙、塑化、紡織、玻璃陶瓷、居家生活跌超過0.5%，油電燃氣、塑膠、營建則跌超過1%。

2024海思全聯接大會將於9月9日在深圳舉行，這也是首屆海思全聯接大會，市場普遍猜測，海思可能在此次大會上發表新品，且會有晶片相關消息釋出。激勵華為海思概念股強勢上漲。也帶動週五的中國股市出現反彈，不過量能還是持續萎縮，最終週五的上證、滬深300指數漲0.2%、0.42%，恆生指數則跌0.16%。產業板塊方面，保險、IT設備、軟體服務、家用電器、證券等族群領漲，大眾運輸、紡織服飾、固態電池、醫藥、船舶等類股則跌幅居前。

經濟數據	最新值	預估值	前值
8/23 台灣7月工業生產率	12.3%	--	12.82%
8/23 台灣7月零售銷售率	3.4%	--	3.9%
8/23 日本7月核心通膨率(年)	2.7%	2.7%	2.6%
8/23 日本7月消費者物價指數率(月)	0.2%	--	0.3%
8/23 日本7月消費者物價指數率(年)	2.8%	--	2.8%

四、國際油價

紐約油價漲2.49%，走高至74.83美元；布蘭特油價漲2.33%，走高至79.02美元。聯準會主席鮑爾表示，政策調整的時候到了，央行打算採取行動，避免美國勞動力市場進一步疲軟，促使週五兩大國際油價走高。

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	8/23	67.38	0.63	0.94%
台中銀數位時代基金	8/23	95.77	0.97	1.02%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	8/22	10.96	-0.02	-0.18%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	8/22	8.67	0.00	0.00%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	8/22	14.8138	0.0090	0.06%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	8/22	8.2900	0.0158	0.19%
台中銀萬保貨幣市場基金	8/23	12.3621	0.0005	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	8/22	11.4806	-0.0456	-0.40%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	8/22	10.9997	-0.0437	-0.40%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	8/22	11.4805	-0.0456	-0.40%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	8/22	10.9975	-0.0437	-0.40%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	8/22	11.4368	-0.0305	-0.27%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	8/22	10.9588	-0.0292	-0.27%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	8/22	11.4361	-0.0304	-0.27%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	8/22	10.9583	-0.0292	-0.27%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	8/22	10.1781	-0.0529	-0.52%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	8/22	9.7526	-0.0507	-0.52%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	8/22	10.1777	-0.0529	-0.52%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	8/22	9.7528	-0.0507	-0.52%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	8/23	18.41	0.19	1.04%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	8/23	16.28	0.16	0.99%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	8/23	18.43	0.18	0.99%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	8/23	16.35	0.16	0.99%

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。