

# 投資市場日報

2024年11月21日

在輝達財報公布前，市場保持謹慎，國際股市大多漲跌互見

| 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      | 22,688.36 | -0.70% | -0.75% | -3.40% | 1.16%  | 26.53% |
| 那斯達克指數        | 18,966.14 | -0.11% | -1.38% | 2.58%  | 6.45%  | 26.35% |
| 標準普爾500指數     | 5,917.11  | 0.00%  | -1.14% | 0.89%  | 5.72%  | 24.05% |
| 費城半導體指數       | 4,884.25  | -0.71% | -2.44% | -6.23% | -6.01% | 16.97% |
| 滬深300         | 3,985.77  | 0.22%  | -3.04% | 1.54%  | 19.60% | 16.17% |
| 香港恆生指數        | 19,705.01 | 0.21%  | -0.60% | -5.28% | 12.53% | 15.59% |
| 新加坡海峽時報指數     | 3,743.64  | -0.38% | 0.63%  | 2.84%  | 11.08% | 15.53% |
| 道瓊工業指數        | 43,408.47 | 0.32%  | -1.25% | 0.31%  | 6.30%  | 15.17% |
| 日本日經225指數     | 38,352.34 | -0.16% | -0.95% | -1.61% | 0.76%  | 14.61% |
| 德國DAX指數       | 19,004.78 | -0.29% | 0.01%  | -3.32% | 3.53%  | 13.45% |
| 上海綜合          | 3,367.99  | 0.66%  | -2.07% | 3.26%  | 17.49% | 13.21% |
| 馬來西亞吉隆坡指數     | 1,598.18  | -0.26% | -0.83% | -2.90% | -2.71% | 9.87%  |
| 義大利FTSE MIB指數 | 33,227.70 | -0.29% | -1.42% | -5.61% | 0.46%  | 9.48%  |
| 越南VN指數        | 1,216.54  | 0.95%  | -2.37% | -5.36% | -4.40% | 7.67%  |
| 印度BSE 30指數    | 77,578.38 | 0.00%  | -0.14% | -4.49% | -3.99% | 7.39%  |
| 英國金融時報指數      | 8,085.07  | -0.17% | 0.68%  | -3.27% | -2.28% | 4.55%  |
| 泰國SET指數       | 1,462.48  | 0.16%  | 0.76%  | -1.84% | 10.12% | 3.29%  |
| 印尼雅加達綜合指數     | 7,180.33  | -0.21% | -1.76% | -7.47% | -4.69% | -1.27% |
| 法國CAC指數       | 7,198.45  | -0.43% | -0.25% | -5.45% | -3.84% | -4.57% |
| 韓國KOSPI綜合指數   | 2,482.29  | 0.42%  | 2.70%  | -4.30% | -7.95% | -6.51% |

| 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   | 106.6400 | 0.40%  | 0.15%  | 3.04%  | 5.13%  | 5.24%   |
| 歐元     | 1.0546   | -0.31% | -0.05% | -2.79% | -5.11% | -4.70%  |
| 英鎊     | 1.2656   | -0.31% | -0.25% | -2.81% | -2.76% | -0.71%  |
| 澳幣     | 0.6511   | -0.14% | 0.58%  | -2.67% | -3.33% | -4.71%  |
| 瑞士法郎   | 0.8837   | 0.22%  | 0.43%  | -2.00% | -3.64% | -4.75%  |
| 日圓     | 155.2100 | 0.31%  | 0.31%  | -3.45% | -5.85% | -8.91%  |
| 人民幣    | 7.2454   | -0.04% | -0.06% | -1.84% | -1.54% | -2.11%  |
| 離岸人民幣  | 7.2497   | 0.04%  | -0.09% | -1.55% | -1.72% | -1.80%  |
| 新台幣    | 32.4865  | 0.03%  | 0.16%  | -1.54% | -1.69% | -5.41%  |
| 印度盧比   | 84.3844  | 0.00%  | 0.08%  | -0.34% | -0.59% | -1.33%  |
| 泰銖     | 34.6400  | 0.03%  | 0.94%  | -3.44% | -0.93% | -1.16%  |
| 馬來西亞令吉 | 4.4750   | -0.17% | 0.23%  | -3.83% | -2.18% | 2.55%   |
| 俄羅斯盧布  | 100.4717 | 0.00%  | -1.97% | -5.15% | -9.22% | -10.68% |
| 土耳其里拉  | 34.4879  | -0.07% | -0.41% | -0.65% | -1.66% | -14.35% |
| 波蘭羅提   | 4.1122   | 0.24%  | -0.57% | -2.96% | -6.50% | -4.37%  |
| 巴西雷亞爾  | 5.7728   | 0.01%  | 0.17%  | -1.23% | -5.16% | -15.94% |
| 墨西哥披索  | 20.2852  | -0.22% | 1.44%  | -1.18% | -5.37% | -16.54% |
| 南非蘭特   | 18.1184  | -0.04% | 0.56%  | -2.58% | -1.43% | 0.93%   |

資料來源：CMoney，截至2024年11月20日

## 一、美國

週三(11/20)道瓊工業、標普500指數漲0.32%(+139.53點)及0.00%(+0.13點)，那斯達克指數跌0.11%(-21.33點)，美國10年期公債利率由4.39%上升至4.41%，美元指數走高0.4%，來到106.64。

美國聯準會理事鮑曼週三支持對進一步降息採取謹慎態度，因為人們預計在近幾個月抗通膨進展陷入停滯之際，降息的終點利率可能會比之前的預期更接近；聯準會理事庫克認為，利率的方向是下行，但降息的「幅度和時機」將取決於未來的數據和經濟前景。在輝達財報公布前，市場保持謹慎。促使週三的美國股市走勢震盪，最終週三的美國股市漲跌不一。道瓊工業、標普500指數漲0.32%、0.00%，那斯達克指數跌0.11%，費城半導體指數也跌0.71%。

標普500指數主要類股逾半上漲。健康照護、能源漲超過1%，通訊服務、公用事業、工業、原物料漲0.07%至0.72%，必需消費、不動產、科技、金融、非必需消費跌0.18%至0.57%。

道瓊成分股大多上漲。迪士尼漲1.46%，IBM漲2.07%，美國安進漲2.87%，聯合健康保險大漲4.07%，摩根大通跌0.95%，Visa跌1.43%，家得寶跌1.67%。

科技股多數漲跌互見。亞馬遜漲0.85%，Meta漲0.79%，蘋果漲0.32%，Alphabet漲1.2%，微軟漲0.55%。

| 經濟數據                | 最新值    | 預估值   | 前值      |
|---------------------|--------|-------|---------|
| 11/20 美國當週EIA原油庫存變化 | 0.545M | 0.4M  | 2.089M  |
| 11/20 美國當週EIA汽油庫存變化 | 2.054M | 1.62M | -4.407M |

## 二、歐洲

週三泛歐Stoxx 600指數跌0.02%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數漲0.17%、0.29%、0.43%、0.29%。

烏克蘭首度對俄羅斯境內發射美製長程飛彈，使投資人擔憂俄烏戰況升級，導致週三歐洲股市開高走低，最終週三歐洲股市大多下跌。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多下跌。能源、原物料、健康照護漲0.03%至0.28%，金融、科技、必需消費、公用事業、工業、景氣循環消費、不動產跌0.02%至0.72%。

| 經濟數據                   | 最新值   | 預估值   | 前值    |
|------------------------|-------|-------|-------|
| 11/20 德國10月生產者物價指數率(月) | 0.2%  | 0.2%  | -0.5% |
| 11/20 德國10月生產者物價指數率(年) | -1.1% | -1.1% | -1.4% |
| 11/20 英國10月核心通膨率(年)    | 3.3%  | 3.1%  | 3.2%  |
| 11/20 英國10月消費者物價指數率(月) | 0.6%  | 0.5%  | 0%    |
| 11/20 英國10月消費者物價指數率(年) | 2.3%  | 2.2%  | 1.7%  |

### 三、亞洲

週三台灣加權、日經225指數跌0.7%、0.16%，南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、香港恆生、印度BSE Sensex指數漲0.42%、0.66%、0.22%、0.21%、0.00%。東南亞主要股市逾半下跌，泰國、越南股市漲0.16%、0.95%，新加坡、馬來西亞、印尼股市跌0.38%、0.26%、0.21%。

川普表示將提名華爾街執行長Howard Lutnick擔任商務部長，提振市場情緒，激勵週二的美國股市由科技股領漲。不過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。

週二的美國股市由科技股領漲，激勵週三的台灣加權指數開盤走高逾70點，最高來到22,977點，隨後出現賣單調節，使指數下滑至平盤上下進行震盪，盤中台積電出現賣單而轉弱，拖累指數一路下跌至收盤。權值股大多漲跌互見，台積電盤中走低最終跌1.44%，聯發科、聯電、台達電也下跌，不過廣達、鴻海漲超過1%。矽光子類股再度成為盤面焦點，聯亞盤中一度漲停，最終大漲7.03%，上詮、智邦也漲超過3%。散熱類股也表現亮眼，奇鋹、雙鴻皆收漲，不過鴻準因母公司鴻海公告將調節其持股而爆量跌停。航運類股則漲跌互見。航運三雄皆開高走低，最終長榮跌1.06%，萬海、陽明漲超過1%。最終台灣加權指數跌160點，收在22,688點。類股大多下跌，生技醫療、化生漲2%、1.18%，食品、電子零組件也漲超過0.5%；弱勢股方面，造紙、資訊服務、電器電纜、觀光餐旅、郵電燃氣、營建、其他、電子、機電、，航運、漲超過2%，電機機械、營建、其他、半導體、紡織跌超過0.5%，電子通路、光電、綠能緩保、半導體、塑膠、玻璃陶瓷跌超過1%，居家生活、橡膠則跌超過1%。

據《華爾街見聞》報導，中國人民銀行週三授權全國銀行間同業拆借中心公布，1年期LPR為3.1%，5年期LPR為3.6%，均維持不變，今年以來，LPR共調整了3次，帶動企業

融資和居民信貸成本不斷下降，展望後期，經濟學家表示2025年降息降準都有空間，不排除明年LPR報價伴隨逆回購利率進一步降息的可能性。激勵週三的中國股市走勢強勁，最終週三的上證、滬深300指數漲0.67%、0.25%，恆生指數也漲0.21%。產業板塊方面，有色、化工、媒體類股上揚，醫藥、家電、農業、汽車族群走高。

| 經濟數據                | 最新值     | 預估值     | 前值      |
|---------------------|---------|---------|---------|
| 11/20 台灣10月出口訂單率(年) | 4.9%    | 3.6%    | 4.6%    |
| 11/20 日本10月進口率(年)   | 0.4%    | -0.3%   | 1.8%    |
| 11/20 日本10月出口率(年)   | 3.1%    | 2.2%    | -1.7%   |
| 11/20 日本10月貿易順逆差    | -461.2B | -360.4B | -294.3B |

#### 四、國際油價

紐約油價跌0.7%，走低至68.75美元；布蘭特油價跌0.7%，走低至72.81美元。美國上週的原油庫存高於市場預期，導致因緊張情勢升級的油價漲勢戛然而止，促使週二兩大國際油價走低。

| 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                      | 11/20 | 68.54   | -0.42  | -0.61% |
| 台中銀數位時代基金                    | 11/20 | 93.58   | -0.77  | -0.82% |
| 台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)         | 11/19 | 13.45   | 0.04   | 0.30%  |
| 台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)         | 11/19 | 10.63   | 0.09   | 0.85%  |
| 台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)  | 11/19 | 16.3689 | 0.0552 | 0.34%  |
| 台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)  | 11/19 | 9.1522  | 0.0745 | 0.82%  |
| 台中銀萬保貨幣市場基金                  | 11/20 | 12.4042 | 0.0005 | 0.00%  |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)   | 11/19 | 11.8895 | 0.0001 | 0.00%  |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)   | 11/19 | 11.2941 | 0.0001 | 0.00%  |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣) | 11/19 | 11.8891 | 0.0001 | 0.00%  |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣) | 11/19 | 11.2894 | 0.0001 | 0.00%  |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)   | 11/19 | 11.8349 | 0.0568 | 0.48%  |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)   | 11/19 | 11.2409 | 0.0539 | 0.48%  |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣) | 11/19 | 11.8341 | 0.0568 | 0.48%  |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣) | 11/19 | 11.2407 | 0.0539 | 0.48%  |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)    | 11/19 | 10.3994 | 0.0420 | 0.41%  |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)    | 11/19 | 9.8813  | 0.0399 | 0.41%  |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)  | 11/19 | 10.3990 | 0.0420 | 0.41%  |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)  | 11/19 | 9.8775  | 0.0398 | 0.40%  |
| 台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)          | 11/20 | 19.06   | -0.07  | -0.37% |
| 台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)          | 11/20 | 16.53   | -0.05  | -0.30% |
| 台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)        | 11/20 | 19.08   | -0.07  | -0.37% |
| 台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)        | 11/20 | 16.59   | -0.06  | -0.36% |

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。