

經濟日報

中華民國113年1月11日 星期四 農曆癸卯年12月1日 第20634號 經濟日報網 money.udn.com

話題 | A2

金控去年賺3,652億 大增28%

史上第三高！富邦金純益661億元，EPS 4.81元，國泰金3.24元，中信金2.82元

OPEN BIDDING 公開標售

台北市天母 高收益精華商場



· 建物面積：約4,979 坪(含60個車位)
· 實際面積依地政機關謄本之登載面積為準

桃園南崁 精華工業不動產



· 土地面積：約1,449~12,375坪
· 實際面積依地政機關謄本之登載面積為準

標售資訊請洽 02 8789 5828

· 開標日期：
中華民國113年3月1日(星期五)上午10時

· 標售底價及規定：
請洽第一太平戴維斯股份有限公司

www.savills.com.tw

台積電去年營收達標

2.16兆元寫次高 上季業績6,255億，成長14%，攀全年高峰；18日法說將釋最新展望

上月營收完整報特刊 AA1-AA4

記者尹慧中 / 台北報導

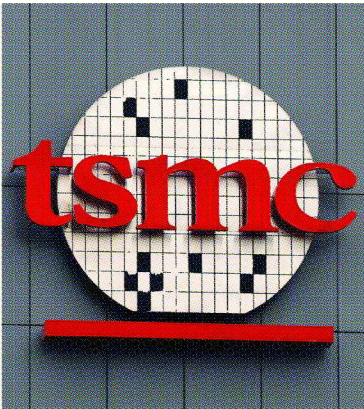
台積電昨(10)日公布去年12月合併營收1,763億元，下探六個月來低點，月減14.4%，年減8.4%；不過，去年第4季合併營收6,255.29億元，攀上年度單季高峰，季增14.4%，符合預期，順利達成財測。

台積電去年度合併營收2.16兆元，雖然年減4.5%，仍為歷史次高。台積電先前曾二度下修去年營運展望，原估計全年美元營收年減約9%，法人以公司釋出的美元財測相關數據換算，去年度新台幣營收約2.15兆元，年減約5%，實際數據為年減4.5%，達成財測目標。不過，台積電去年營收是金融海嘯2009年以來首度出現年衰退。

台積電昨天股價收584元，下探2元，外資及投信法人反手賣超，僅自營商小幅買超。累計今年以來，三大法人合計買超

3,059張，其中，外資及投信分別買超999張、3,462張。台積電周三ADR早盤下跌約1.3%。台積電先前財測估計，去年第4季美元營收188億美元至196億美元，平均匯率假設基礎約1美元兌新台幣32元。法人原本以此推估，台積電上季新台幣營收約介於6,016億元至6,272億元，是全年高峰，去年12月業績介於1,517.71億元至1,779.71億元，實際數據符合預期。

法人預期，台積電今年將跟隨產業趨勢恢復年成長。台積電總裁魏哲家在去年10月法說會提到，預期台積電2024年可



資料來源：公開資訊觀測站

望恢復健康成長，當時看AI應用帶動以及3奈米需求比三個月前來得好。台積電預計下周四(18日)召開法說會並釋出新展望。由於台積電2024年營收有望重啟成長，法人看好，台積電隨著半導體景氣復甦與庫存去化告一段落以及AI應用成長，2024年不論新台幣或美元營收

華爾街愛台股 不受大選干擾

彭博報導 無論誰勝選 外資都將強勁湧入 高盛樂觀今年大盤上19,000

【編譯劉忠勇／綜合外電】彭博資訊報導，台灣和美國之間供應鏈的關係與日俱增，尤其是科技業，這表示無論誰贏得周六的選舉，華爾街對台股的興趣都不會減退。儘管台海局勢持續緊張，外資強勁湧入，外加亮麗的獲利前景，都有助於提振台股。

彭博指出，台灣和最主要的貿易夥伴股市的關聯性已出現根本變化，在疫情前，台股與MSCI中國指數的52周相關係數約0.7至0.8，但三年後幾乎減半；同時，自2022年年中以來，台股與那斯達克100指數的相關性一直在上

升。儘管大陸在台灣出口中所占的比率遠超過美國，但對台股而言，美國因素占據主導地位，重於大陸因素。由於台灣與矽谷關係更加緊密，台股去年吸引外資買超65億美元。高盛10日在報告中指出，鑒於聯準會(Fed)降息前景，今年全球對台股的需求應會繼續保持強勁態勢，況且多數產業外資持有比率仍接近歷史區間低點。

儘管股神巴菲特和橋水創辦人達里歐等投資大咖，去年都曾對台灣的地緣政治風險表達疑慮，但在周六投票之前，華爾街基本上對戰爭風險不以為意。前兩次選舉

主要機構、法人看兩岸	
機構	看法
高盛	· 鑒於聯準會降息前景，今年全球對台股的需求應該會繼續保持強勁態勢 · 台股指數2024年將比當前水準上漲8%以上，年底上看到19,000點 · 在科技和人工智慧(AI)推動下，今年每股獲利(EPS)預料會成長20%
歐亞集團	· 中國大陸預料會延續親商攻勢 · 如果北京和華盛頓選擇在2024年保持相對穩定的關係，台灣股市面臨的地緣政治阻力可能會緩和很多

由民進黨主政，外資在2016年上半年和2020年頭幾個月都湧入台股，之後全球新冠疫情爆發，才導致資金撤離。在今年大選之前，外資再次加速湧入台股。

高盛認為，從大選後的短期表現看，民進黨獲勝後台股往往會受壓制，而主張和北京加強關係的國民黨勝選

後的台股表現更為正面。高盛預測，台股指數2024年將比當前水準上漲逾8%，年底上看到19,000點。高盛認為，在科技和人工智慧(AI)推動下，今年每股獲利(EPS)預料會成長20%，跟去年EPS下降18%形成迴異境遇。

歐亞集團則預測，在國內經濟面臨挑戰的情況下，中國大陸預料會延續最近發起的親商攻勢，這跟大陸國家主席習近平前兩屆任期內的「戰狼」外交大相逕庭。如果北京和華盛頓選擇在2024年保持相對穩定的關係，台灣股市面臨的地緣政治阻力可能會緩和很多。

終結連三降 人口轉為正成長

去年達2,342萬人 疫後許多國人恢復戶籍 新生兒13.5萬人 連四年「生不如死」

【記者翁至威／台北報導】內政部昨(10)日公布2023年底台灣人口數2,342萬人，終結連三年下降，自2022年底的2,326萬人回升，主因新冠疫情過後，許多國人恢復戶籍，遷入人數多於遷出人數。

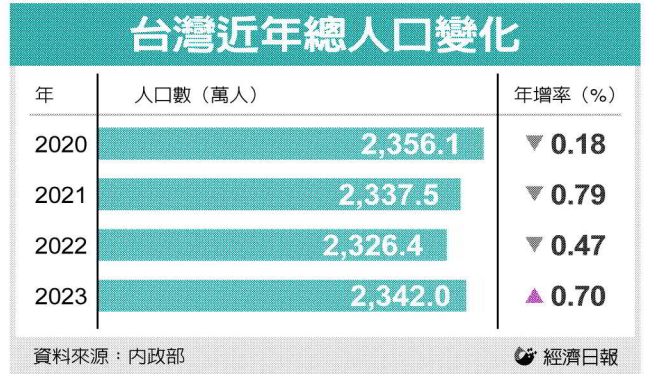
而全台各縣市中，2023年桃園市不僅遷入大於遷出，出生人數也超過死亡人數，是最具人口紅利的縣市。

近年全台總人口高點落在2019年的2,360萬人，隨著新冠疫情發展，國人遷徙受限制，不少人因此戶籍遭到遷出，再

加上出生人數持續下探，台灣人口數已連三年下降，直至2023年才重返成長。

內政部指出，2023年底人口數年增0.7%，人口成長的主要動能來自社會增加，2023年全年遷入人口達112萬6,548人，遠超過遷出人口的90萬9,499人，主因疫情後國人戶籍陸續恢復，使遷入人口呈現成長。疫情趨緩以來，已連續兩年遷入人數突破100萬人，達到疫情前水準。

在自然增加方面，2023年免年出生的免寶實共13萬5,571人，出生人數繼續下



探史上新低；死亡人數20萬5,368人，死亡比出生多6萬9,797人，自然增加率為千分之-2.99。截至2023年，已連續四年「生不如死」，且差距逐年擴大。

回顧往年，2020年台灣的出生與死亡人數首度出現「死亡交叉」，當年死亡比出生人數多7,907人，往後各年

死亡與出生差距持續擴大，2021年到2023年分別差距2.9萬人、6.8萬人、6.9萬人。

若以縣市觀察，至2023年12月底，與2022年同月比較，人口增加率最高者為金門縣2%，其次為桃園市1.6%，第三為新竹縣1.5%。其中桃園不只遷入人數成長，也是全台少數出生人數超過死亡人數的縣市，最具人口紅利。

根據國發會人口推估報告，人口少子、高齡化趨勢仍嚴峻，長期來看，未來仍將面對「超高齡社會來臨」及「人口紅利消失」等衝擊。

壽險觀望 調節持股

【記者王皓正／台北報導】美股道瓊下挫，繼外資、散戶與中實大戶等紛紛暫退市場觀望後，昨(10)日市場盛傳壽險也加入調節指標股的行列，衝擊指數開低收低，國家隊雖全力護持，但終場指數仍下跌69點、收17,465點，成交量萎縮至2,580億元，收盤點位創本波拉回修正來低點。

台股昨天受到總統大選前觀望氣氛加重影響，市場賣壓沉重，指數盤中低點17,439點，為近一個月來、去年12月14日的新低點，成交量則為去年12月26日來的新低水位。

觀察盤面，昨天權值股熄火，多數傳產與金融指標股股價都受到壓抑。AI概念股則是漲跌互見，廣達、緯創收紅，但光寶科下跌6.55%，技嘉、英業達收黑。

事實上，昨日市場盛傳壽險也加入調節指標股的行列，因而造成台股盤前即湧現賣壓，衝擊指數跳空開低走低收低。統計昨日相關壽險金控旗下券商的個股買賣動向，包括聯電、世芯-KY、智原、創意、金像電、緯穎等多檔AI概念股均在調節之列。

政府催生 補貼又減稅

【記者翁至威／台北報導】少子化成國安危機，政府近年透過補貼、減稅持續催生，去年底立法院甫三讀通過，自今年起幼學前特別扣除額刪除排富條款，適用年齡擴大至六歲以下，額度調高至第一胎每年15萬元、第二胎以上每年22.5萬元。

為提升生育率，藍綠白三黨總統候選人提出生育政策，也從補助、改善生育環境著手。

民進黨總統候選人賴清德希望減輕零至二歲家長托育負擔，加碼給予托育補助，另外也要擴大公共化、準公共化托育量能，並保障托育及教保人員薪資待遇，調降各年齡層托育師生比。

國民黨總統候選人侯友宜則提出公立、非營利、準公共化的托嬰、托育和幼兒園，一律免月費；另外也提出補助凍卵、提高育嬰留職津貼，以及三胎家庭房屋補貼等，迎戰少子化危機。

民眾黨總統候選人柯文哲也提出「好孕補助金」、育兒津貼等政策，並延長產假、強化課後安親輔導等，同時推動修法，將代理孕母納入《人工生殖法》，盼能從結婚、托嬰、育兒統統做到好。