

經濟日報

中華民國113年1月24日 星期三 農曆癸卯年12月14日 第20647號 經濟日報網 money.udn.com

新壽增資案
金管會祭撒手鐮 A2

AI Pin代工大單
和碩傳獨拿 A3

CUSHMAN & WAKEFIELD
戴德梁行 公開標售

北市內科核心位置 精華釋出
430坪~865坪 氣派優質 廠辦



- 投資亮點
- 交通便利 捷運西湖站 步行3分鐘
 - 永久棟距 三面採光 格局方正
 - 內科產業群聚效應 法人長期佈局 持續購置總部 達營運效益最大化

- 重要資訊
- 得立即進駐使用同時擁長期穩定租金收益，自用投資置產首選
 - 本案可分戶出售
 - 標售底價/標案細節: 洽戴德梁行
 - 投標文件: 每份新台幣2,000元
 - 截標日期: 2024年4月18日(四)

洽標專線

張家瑄 資深經理 0922-246-259
陳威霖 資深經理 0939-941-128

台北市信義區松仁路101號6樓 | 不動產經紀人: 北市經字第02575號
以上圖文資訊僅供參考，實際狀況應依地政機關或相關主管機關登記為準

新增房貸 創高

上月989億元

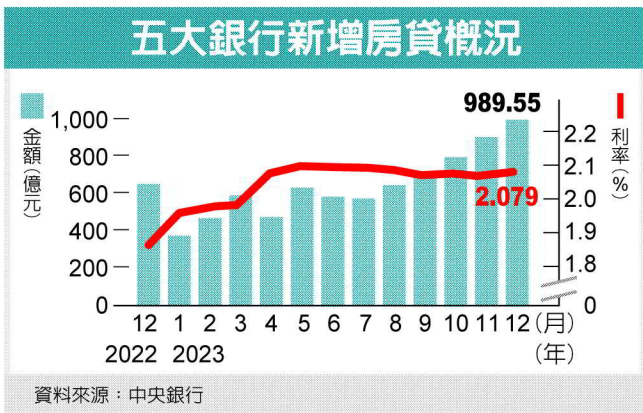
年底交屋旺季、新青安優惠利率催出買氣，五大銀行承做金額連二月寫新猷

記者陳美君／台北報導

適逢年底交屋旺季，加上新青安房貸申貸潮助拳，房市買氣強強滾。中央銀行昨（23）日公布，五大銀行2023年12月新增房貸989億元、逼近千億元大關，再度刷新歷史新高紀錄。

央行昨天公布，臺灣銀行、土地銀行、合作金庫、第一銀行與華南銀行等五大銀行2023年12月新增房貸，其中，新增房貸金額已連兩月創新高，對此，央行經研處處長曹體仁指出，主因每逢年底會進入傳統購屋與交屋旺季，屬季節性因素，加上2023年8月以來，新青安房貸優惠催出首購族的剛性需求，促使五大銀行新增房貸金額連兩月飆高。

央行提供數據顯示，2023年12月，五大銀行新承做新青安貸款360.99億元，占五大銀行新增房貸比重約36.48%。央行統計指出，五大銀行2023年12月新增房貸利率2.079%，為四個月高點，並較前一個月上漲0.08個百分點。曹體仁說明，房貸利率微幅上漲，主要是本月交屋潮的貸款對象與擔保品座落地點等因素，讓銀行給予稍高一點的利率，但房貸利率僅漲0.008個百分點，差異不大。



2023年全年新承做房貸7,665.87億元，較2022年增加593.75億元，年增率8.4%，為兩年高點，2022年為年減0.23%。央行提供數據顯示，2023年12月，六都買賣移轉棟數月增1.44%、年增15.99%，2023年六都合計年減2.99%，六都內僅台南市一枝獨秀、年增8.04%，其餘五都均衰退。象徵中古屋行情的信義房價指數顯示，2023年12月台北市、新北市房價全數上漲，其中，台北市月增0.23%，年增0.88%；新北市月增1.25%，年增7.72%；大台北地區合計月增0.67%，年增3.8%。

相關新聞見A4

台股外資連三買 大盤連四紅

累計買超1,268億 資金快速輪動 政策概念股多頭追捧 指數有望挑戰前高

【記者王奕敏／台北報導】美股創新高上漲，加上外資連三買、累計買超1,268億元，激勵台股昨（23）日持續跳空開高收高，終場上漲59點、收17,874點，連四紅，收盤點位距離年初高點17,956點僅剩82點，市場預期在元月行情拉砲下，農曆封關前指數將突破年初高點並攻上萬八。

勢。台股電盤中一度翻黑，惟終場尾尾翻紅上漲2元、收628元。三大法人昨天共計買超台股104.5億元。其中外資買超90.6億元，連三買、累計買超1,268億元；投信買超10億元，自營商買超23.9億元。八大公股行庫則賣超15.1億元，連三賣，持續逢高趁機調節。

台股觀盤重點與後市展望

項目	內容
盤勢重點	• 指數昨日上漲59點、收17,874點，成交量萎縮至3,139.8億元 • 盤面上，綠能環保、光電、DRAM、線纜、重電等政策概念股表現強勢，AI股則漲多休息，千金股族群漲跌互見，其中嘉澤躍上千金股行列，使千金股檔數增至12檔 • 三大法人買超104.5億元。其中外資買超90.6億元、投信買超10億元、自營商買超23.9億元。八大公股行庫賣超15.1億元
後市展望	• 元月行情拉砲下，短、中期均線向上翻揚，農曆封關前指數將改寫今年新高並攻上萬八 • 留意美股走勢、外資期貨現貨動向、周五美國PCE數據，及FOMC會議決策

資料來源：採訪整理 王奕敏／製表

此外，蕭乾祥指出，政策概念股過去並未漲太多，加上市場傳出電價可能調漲，帶給綠能環保、重電股利多題材。不過，蕭乾祥提醒，須留意聯準會的利率政策，以及企業獲利是否能符合市場預期，例如3月如果沒有降息，或是企業獲利成長不如預期，可能會讓去年幾乎沒什麼修正的台股出現回檔壓力，不過3月中旬前風險不高。黃文清表示，目前市場觀望2月1日聯準會的利率決策會議，外資已先回補最看好的半導體族群，預示加權指數即將挑戰萬八。但2月5日台股封關，長假前投資人通常會降低持股，要注意農曆長假前的賣股效應。

此外，蕭乾祥指出，政策概念股過去並未漲太多，加上市場傳出電價可能調漲，帶給綠能環保、重電股利多題材。不過，蕭乾祥提醒，須留意聯準會的利率政策，以及企業獲利是否能符合市場預期，例如3月如果沒有降息，或是企業獲利成長不如預期，可能會讓去年幾乎沒什麼修正的台股出現回檔壓力，不過3月中旬前風險不高。黃文清表示，目前市場觀望2月1日聯準會的利率決策會議，外資已先回補最看好的半導體族群，預示加權指數即將挑戰萬八。但2月5日台股封關，長假前投資人通常會降低持股，要注意農曆長假前的賣股效應。

千金股增至12檔

【記者王奕敏／台北報導】台股蓄勢挑戰戰役新高，高估值指標族群千金股，昨（23）日表現雖漲跌互見，但上漲家數略多於下跌家數。其中信驊、大立光、緯穎、M31、譜瑞-KY、嘉澤等均上漲，以譜瑞大漲5.8%最強勢，嘉澤也漲29元、漲幅近3%，收1,005元，擠進千金股行列，帶動千金股檔數由11檔增至12檔。以近五日漲幅來看，川湖漲最多，高達16.3%，緯穎漲16.2%，M31、信驊、譜瑞-KY也分別漲4%、3.8%、3%。股價在900元以上的亞德客-KY、聯發科近五日分別上漲2.5%、1.7%，也有機會回到千金股行列。富邦投顧董事長蕭乾祥指出，千金股是重要產業代表，不管是半導體、IC設計、ASIC，也有獲利基本面的支撐。嘉澤是轉換器、連接元件龍頭，在AI PC、手機、網通都有相關應用，產品規格升級趨勢將帶動嘉澤2024年營運成長。台新投顧副總經理黃文清表示，當行情不錯，且成交量也擴增時，千金股股價就有表現空間。

美智庫：今年恐爆台海危機

美中關係 黯淡嚴峻

CSIS發布報告 多數專家認為中方可能隔離、封鎖台灣 應不會發動熱戰

【記者張文馨／華盛頓報導】華府智庫戰略暨國際研究中心（CSIS）美國與台灣專家分析台海局勢，根據總結報告，過半專家相信今年可能爆發台海危機；台灣專家認為，中方較可能執行非軍事的脅迫行動，美國專家則擔心大規模環台軍演。此外，專家認為，美中控管緊張關係的努力及中國大陸自身的經濟衰退，都未能改變台海危機的可能性。CSIS去年11月至12月調查52位美國專家與35位台灣專家，多數專家認為，未來五年內，大陸有能力透過隔離和封鎖來針對台灣，但不認為中方能執行有效侵略。報告凸顯美國和台灣專家對未來五年的中方行動評估存在落差，近半數台灣專家認為，隔離是靈活的選項，北京可能透過隔離台灣來施壓，並準備封鎖或侵略；三分之一的台灣專家憂心，封鎖可能升級為入侵。相對地，多數美國專家認為，若只為懲罰或恫嚇，北京只會隔離，不會發動熱戰。所謂隔離，指的是由中國海警或海上民兵等非軍事行為者主導的執法行動，限制商業貨物進入台灣，其規模比封鎖更有限；封鎖指的是由解放軍主導的多域行動，嚴格限制台灣周邊的商業貨物流動和軍事活動；入侵則是指兩棲登島作戰，強行奪取台灣本島。CSIS報告指出，在未來五年內，若中方選擇威脅台灣，最可能的做法是隔離；若北京打算在五年內推動立即



華府智庫戰略暨國際研究中心（CSIS）總結報告指出，過半專家相信今年可能爆發台海危機。（美聯社）

統一，最可能的情境是解放軍主導聯合封鎖。報告整理今年爆發台海危機的可能性，68%的美國專家認為可能，其中12%認為指非常可能；58%的台灣專家也認為可能，其中認為非常可能的有9%。針對台海危機的評估，多數專家認為，美中心首去年11月在舊金山舉行峰會，沒能大幅降低台海危機今年爆發的可能性，中國大陸經濟衰退也沒能阻止北京對台灣動武，不到兩成專家認為中國大陸經濟衰退會增加北京對台灣動武的可能性。

【記者張聲聲／綜合報導】美國「財經內幕」雜誌22日報導，美國非營利基金會PAX sapiens彙整25位專家學者對美中關係前景預估，結論是「黯淡嚴峻」。該基金會彙整美國前總統歐巴馬至川普任內高官、共軍退役研究人員及兩國學者看法後，提出2035年前的四大可能情況：全面戰爭、兩國支配各自陣營、兩國拒絕合作，以及兩國雖定期溝通，但經濟慢慢脫鉤。若是第一種劇本，雙方恐在2030年代初期因台灣開戰，肇因包括美國國會要求禁止大陸留學生、台灣開始宣布獨立、共軍圍台，還有五角大廈宣布將協防台灣。第二種可能是不同陣營及集團間的零和遊戲，在2020年代晚期，美在AI、量子電腦及其他技術加強競爭，貿易掉到歷史低點，互相出口管制，導致美國與歐洲和亞太盟邦結為一夥，中國大陸和巴西、印度、俄國及沙烏地阿拉伯「金磚」國另成集團，各自發展各自的科技體系。第三種情況是，美國和中國大陸2035年前還沒發生衝突的話，彼此之間的溝通與合作愈來愈糟，中國大陸作為全球貿易強權的實力更加穩固，迫使歐洲提升與中共的經貿關係，美國縮減對台灣的支持。第四種可能可稱為「現狀的修訂版」，兩國經濟逐漸脫鉤，同時避免談判或戰爭。這是2035年前，兩國關係最陽光的版本。