

投資市場日報

2023年7月20日

美國房屋數據不如預期，銀行股帶領美股走高，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 |
|---------------|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 道瓊工業指數 | 35,061.21 | 0.31% | 2.08% | 2.22% | 3.43% | 5.77% |
| 標準普爾500指數 | 4,565.72 | 0.24% | 2.09% | 3.54% | 9.90% | 18.91% |
| 那斯達克指數 | 14,358.02 | 0.03% | 3.15% | 4.88% | 18.10% | 37.18% |
| 費城半導體指數 | 3,801.66 | -1.06% | 2.15% | 3.50% | 24.79% | 50.14% |
| 英國金融時報指數 | 7,588.20 | 1.80% | 2.32% | 0.00% | -3.93% | 1.83% |
| 德國DAX指數 | 16,108.93 | -0.10% | 0.54% | -0.57% | 1.34% | 15.70% |
| 法國CAC指數 | 7,326.94 | 0.11% | -0.08% | 0.18% | -2.95% | 13.18% |
| 義大利FTSE MIB指數 | 28,712.31 | 0.02% | 0.56% | 3.45% | 2.79% | 21.11% |
| 日本日經225指數 | 32,896.03 | 1.24% | 2.98% | -1.42% | 14.99% | 26.06% |
| 韓國KOSPI綜合指數 | 2,608.24 | 0.02% | 1.30% | -0.05% | 1.29% | 16.63% |
| 台灣加權股價指數 | 17,116.44 | -0.65% | 0.91% | -0.92% | 8.53% | 21.07% |
| 上海綜合 | 3,198.84 | 0.03% | 0.08% | -1.75% | -5.08% | 3.55% |
| 滬深300 | 3,850.87 | -0.11% | 0.19% | -2.04% | -6.64% | -0.54% |
| 香港恆生指數 | 18,952.31 | -0.33% | 0.48% | -4.82% | -6.95% | -4.19% |
| 印度BSE 30指數 | 67,097.44 | 0.45% | 2.61% | 6.22% | 12.64% | 10.28% |
| 印尼雅加達綜合指數 | 6,830.20 | 0.00% | 0.32% | 2.16% | 0.12% | -0.30% |
| 馬來西亞吉隆坡指數 | 1,403.03 | 0.00% | 0.36% | 1.13% | -1.55% | -6.18% |
| 新加坡海峽時報指數 | 3,275.24 | 0.64% | 3.15% | 1.05% | -1.47% | 0.74% |
| 越南VN指數 | 1,172.98 | -0.09% | 1.63% | 6.11% | 11.82% | 16.47% |
| 泰國SET指數 | 1,536.64 | 0.09% | 3.05% | -1.30% | -2.79% | -7.91% |

| 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 | 100.29 | 0.35% | -0.23% | -2.18% | -1.65% | -3.12% |
| 歐元 | 1.1205 | -0.20% | 0.44% | 2.39% | 2.23% | 5.20% |
| 英鎊 | 1.2937 | -0.08% | -0.69% | 1.06% | 4.15% | 7.21% |
| 澳幣 | 0.6771 | -0.20% | -1.04% | -0.51% | 0.90% | -0.17% |
| 瑞士法郎 | 0.8580 | 0.22% | 0.20% | 4.83% | 4.20% | 7.81% |
| 日圓 | 139.60 | -0.14% | -0.97% | 1.56% | -3.63% | -5.42% |
| 人民幣 | 7.2270 | -0.10% | -0.92% | -0.72% | -4.81% | -3.82% |
| 離岸人民幣 | 7.2313 | 0.03% | -1.05% | -0.63% | -4.80% | -4.36% |
| 新台幣 | 31.056 | 0.03% | 0.09% | -0.53% | -1.44% | -1.11% |
| 印度盧比 | 82.0630 | 0.08% | 0.08% | 0.00% | 0.16% | 0.83% |
| 泰銖 | 34.0300 | 0.03% | 1.38% | 1.94% | 1.17% | 1.52% |
| 馬來西亞令吉 | 4.5425 | 0.00% | 1.42% | 2.09% | -2.31% | -3.02% |
| 俄羅斯盧布 | 91.9500 | -0.27% | -1.98% | -7.80% | -11.26% | -20.53% |
| 土耳其里拉 | 26.8249 | 0.24% | -2.64% | -12.14% | -27.67% | -30.21% |
| 波蘭羅提 | 3.9741 | -0.11% | 0.10% | 2.64% | 5.68% | 10.48% |
| 巴西雷亞爾 | 4.7915 | 0.24% | 0.52% | 0.09% | 5.94% | 10.34% |
| 墨西哥披索 | 16.7137 | 0.28% | 1.13% | 2.85% | 8.13% | 16.58% |
| 南非蘭特 | 17.8701 | 0.34% | 0.63% | 2.85% | 1.38% | -4.83% |

資料來源：CMoney，截至2023年7月19日

| 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 | 7/19 | 51.64 | -0.54 | -1.03% |
| 台中銀數位時代基金 | 7/19 | 65.73 | -0.31 | -0.47% |
| 台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣) | 7/18 | 11.94 | -0.10 | -0.83% |
| 台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣) | 7/18 | 9.77 | -0.05 | -0.51% |
| 台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣) | 7/18 | 17.8122 | -0.0249 | -0.14% |
| 台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣) | 7/18 | 10.3377 | 0.0223 | 0.22% |
| 台中銀萬保貨幣市場基金 | 7/19 | 12.1952 | 0.0004 | 0.00% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣) | 7/18 | 10.2433 | 0.0506 | 0.50% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣) | 7/18 | 10.1283 | 0.0501 | 0.50% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣) | 7/18 | 10.2433 | 0.0507 | 0.50% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣) | 7/18 | 10.1274 | 0.0502 | 0.50% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣) | 7/18 | 10.5805 | 0.0897 | 0.86% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣) | 7/18 | 10.4630 | 0.0887 | 0.85% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣) | 7/18 | 10.5803 | 0.0897 | 0.86% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣) | 7/18 | 10.4640 | 0.0888 | 0.86% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元) | 7/18 | 9.3657 | 0.0629 | 0.68% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元) | 7/18 | 9.2624 | 0.0622 | 0.68% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元) | 7/18 | 9.3655 | 0.0629 | 0.68% |
| 台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元) | 7/18 | 9.2626 | 0.0622 | 0.68% |
| 台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣) | 7/19 | 13.98 | -0.04 | -0.29% |
| 台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣) | 7/19 | 13.43 | -0.03 | -0.22% |
| 台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣) | 7/19 | 14.00 | -0.03 | -0.21% |
| 台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣) | 7/19 | 13.43 | -0.04 | -0.30% |

資料來源：CMoney，台中銀投信

一、亞洲

週三(7/19)台灣加權、中國滬深300、香港恆生指數分別跌0.65%、0.11%、0.33%，日經225指數、南韓KOSPI、中國上證、印度BSE Sensex漲1.24%、0.02%、0.03%、0.45%。東南亞主要股市大多收漲，泰國、新加坡股市分別漲0.09%、0.64%，越南跌0.09%，馬來西亞、印尼股市則因回曆新年而休市一日。

週二美國商務部公布6月零售銷售月增0.2%，低於市場預期的月增0.5%，而核心零售銷售月增0.2%，略低於市場預期的0.3%，但因為大型銀行財報大多優於預期，激勵週二美股上漲。帶領週三亞洲市場地區股市早盤開高，在市場無其他利多、利空消息的影響下，最終亞洲主要指數大多由各個國家各自表現。

雖然周二公布的零售銷售率不如預期，但大型銀行股財報多數優於預期，投資人因此對經濟前景充滿信心，使美國四大指數全數收紅。激勵台股週三早盤走高，最高來到17,340，盤中AI類股出現賣單調節，導致加權指數一路向下，最終加權股價指數收跌111點，收在17,116點。類股大多走低，僅生技醫療、化生、半導體漲1.9%、1.77%、0.05%，鋼鐵、水泥、塑膠、紡織纖維、食品、化工、其他類、營造建材、百貨貿易、玻璃陶瓷、油電燃氣、電子、金融保險、運輸、通信網路、光電、汽車、電子通路、電器電纜跌0.06%至0.97%，電子零組件、觀光、橡膠、造紙、資訊服務、電機機械跌超過1%，其他電子、電腦周邊則大跌2.32%、2.75%。

中國國務院新聞辦公室將於周四舉行記者會，說明促進民營經濟發展壯大有關情況，市場預期中國政府可望提出民營經濟利多政策，加上中國商務部表示要進一步強化外商投資環境的政策，導致中國股市週三漲跌互見，上證指數漲0.03%，滬深300、恆生指數跌0.11%、0.33%。產業板塊方面，媒體、房地產、建築、家居、零售、券商等類股走高，黃金、辦公軟體、AIGC等族群活躍，半導體、汽車、醫藥、釀酒、電力等類股則走低。

| 經濟數據 | 最新值 | 預估值 | 前值 |
|--------------|-------|-----|------|
| 日本7月路透短觀調查指數 | 3 | -- | 8 |
| 中國6月外資直接投資率 | -2.7% | -- | 0.1% |

二、歐洲

週一泛歐Stoxx 600指數漲0.26%，英國FTSE100、法國CAC40、義大利FTSE MIB指數分別漲1.8%、0.11%、0.02%，德國DAX指數跌0.1%。

週三英國公布6月消費者物價指數年增7.9%，低於市場預期，也創一年多以來新低，使週三歐洲股市大多走高，最終歐洲股市大多收漲，僅德國DAX指數小跌0.1%。

泛歐Stoxx 600指數主要類股大多收漲，不動產、能源分別大漲4.76%、1.5%，必需消費、健康照護、公用事業、金融、科技、原物料漲0.08%至0.75%，工業、景氣循環消費則跌0.21%、0.1%。

| 經濟數據 | 最新值 | 預估值 | 前值 |
|--------------------|-------|-------|-------|
| 英國6月消費者物價指數率(月) | 0.1% | 0.4% | 0.7% |
| 英國6月消費者物價指數率(年) | 7.9% | 8.2% | 8.7% |
| 英國6月核心通膨率(月) | 0.2% | 0.4% | 0.8% |
| 英國6月核心通膨率(年) | 6.9% | 7.1% | 7.1% |
| 英國6月零售價格指數率(月) | 0.3% | 0.4% | 0.7% |
| 英國6月零售價格指數率(年) | 10.7% | 10.9% | 11.3% |
| 歐元區6月核心通膨率終值(年) | 5.5% | 5.4% | 5.3% |
| 歐元區6月消費者物價指數率終值(月) | 0.3% | 0.3% | 0% |
| 歐元區6月消費者物價指數率終值(年) | 5.5% | 5.5% | 6.1% |

三、美國

週一道瓊工業指數漲0.31%(+109.28點)，標普500和那斯達克指數漲0.24%(+10.74點)及0.03%(+4.38點)，美國10年公債利率由3.789%下降至3.748%，美元指數走高0.35%，來到100.29。

週二美國公布6月的新屋開工率與營建許可皆不如衰退，且高盛公布的財報亦不如預期，但仍表示樂觀看待銀行業務復甦，週二美股在銀行股的帶動下上漲，盤中蘋果傳出打造類似 ChatGPT 聊天工具人的服務，激勵AI類股買盤湧入，最終道瓊工業、標普500和那斯達克指數收漲0.31%、0.24%、0.03%，費城半導體指數則跌1.06%。

標普500指數主要類股大多收漲，不動產、公用事業分別漲1.12%、1.01%，必需消費、能源、非必需消費、健康照護、金融、通訊服務漲0.23%至0.93%，工業、科技、原物料跌0.05%至0.51%。

道瓊成分股多收紅。Verizon Communications漲5.27%，Salesforce漲2.96%，思科漲2.32%，可口可樂漲1.77%，波音跌1.4%。

科技股漲跌互見。亞馬遜漲1.9%，Meta漲1.27%，蘋果漲0.71%，Alphabet跌1.4%，微軟跌1.23%。

| 經濟數據 | 最新值 | 預估值 | 前值 |
|------------------|---------|---------|---------|
| 美國當周MBA30年抵押貸款利率 | 6.87% | -- | 7.07% |
| 美國當周MBA抵押貸款申請 | 1.1% | -- | 0.9% |
| 美國6月營建許可 | 1.44M | 1.49M | 1.496M |
| 美國6月新屋開工率(月) | -8% | -- | 21.7% |
| 美國當周EIA原油庫存變化 | -0.708M | -2.44M | 5.946M |
| 美國當周EIA汽油庫存變化 | -1.066M | -1.577M | -0.003M |

四、國際油價

紐約油價跌0.54%，走低至75.4美元；布蘭特油價跌0.14%，走低至79.52美元。由於美國原油庫存減少幅度不如市場預期，以及美元指數走強，讓油市投資人對油市前景感到擔憂，促使週一兩大國際油價走低。

【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。