

# 投資市場日報

2023年7月21日

## 特斯拉財報不如預期、台積電下修今年展望，科技股市大多下跌

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	35,225.18	0.47%	2.41%	3.44%	4.26%	6.27%
標準普爾500指數	4,534.87	-0.68%	0.55%	3.33%	9.81%	18.11%
那斯達克指數	14,063.31	-2.05%	-0.53%	2.90%	16.62%	34.37%
費城半導體指數	3,663.85	-3.62%	-3.51%	0.45%	20.27%	44.70%
英國金融時報指數	7,646.05	0.76%	2.77%	1.01%	-3.25%	2.61%
德國DAX指數	16,204.22	0.59%	0.39%	0.58%	2.58%	16.38%
法國CAC指數	7,384.91	0.79%	0.21%	1.24%	-2.04%	14.07%
義大利FTSE MIB指數	28,815.75	0.36%	0.14%	4.50%	4.30%	21.55%
日本日經225指數	32,490.52	-1.23%	0.22%	-2.69%	13.38%	24.51%
韓國KOSPI綜合指數	2,600.23	-0.31%	0.35%	-0.18%	1.45%	16.27%
台灣加權股價指數	17,164.89	0.28%	0.61%	-0.12%	9.28%	21.41%
上海綜合	3,169.52	-0.92%	-2.07%	-2.19%	-5.87%	2.60%
滬深300	3,823.69	-0.71%	-1.92%	-2.56%	-7.03%	-1.24%
香港恆生指數	18,928.02	-0.13%	-2.18%	-3.46%	-7.20%	-4.31%
印度BSE 30指數	67,571.90	0.71%	3.07%	6.70%	13.31%	11.06%
印尼雅加達綜合指數	6,864.19	0.50%	0.79%	3.06%	0.62%	0.20%
馬來西亞吉隆坡指數	1,406.69	0.26%	0.75%	1.32%	-1.08%	-5.94%
新加坡海峽時報指數	3,274.38	-0.03%	1.11%	1.68%	-1.18%	0.71%
越南VN指數	1,171.60	-0.12%	0.53%	5.39%	11.66%	16.34%
泰國SET指數	1,521.18	-1.01%	1.82%	-1.07%	-2.81%	-8.84%

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	100.83	0.55%	1.06%	-1.67%	-0.99%	-2.60%
歐元	1.1133	-0.65%	-0.79%	2.02%	1.61%	4.52%
英鎊	1.2872	-0.30%	-1.86%	1.05%	3.82%	6.67%
澳幣	0.6778	-0.67%	-1.42%	0.19%	1.38%	-0.06%
瑞士法郎	0.8665	0.09%	-0.53%	3.32%	3.01%	6.76%
日圓	139.86	-0.14%	-1.11%	1.56%	-4.28%	-5.55%
人民幣	7.1776	0.05%	-0.63%	0.22%	-4.01%	-3.16%
離岸人民幣	7.1769	0.13%	-0.45%	0.07%	-3.84%	-3.64%
新台幣	31.053	0.06%	-0.53%	-0.43%	-1.41%	-1.11%
印度盧比	82.0827	0.00%	0.00%	-0.16%	0.00%	0.74%
泰銖	34.2100	-0.44%	1.14%	1.88%	0.52%	0.97%
馬來西亞令吉	4.5430	0.19%	-0.31%	2.26%	-2.32%	-3.03%
俄羅斯盧布	90.1000	0.54%	0.36%	-6.72%	-9.31%	-18.92%
土耳其里拉	26.8555	-0.13%	-2.56%	-12.25%	-27.75%	-30.29%
波蘭羅提	4.0011	-0.13%	-0.96%	1.21%	5.02%	9.73%
巴西雷亞爾	4.7983	0.19%	-0.14%	-0.67%	5.23%	10.18%
墨西哥披索	16.8820	-0.25%	-0.34%	1.68%	6.70%	15.41%
南非蘭特	17.9286	0.25%	0.89%	2.61%	0.89%	-5.14%

資料來源：CMoney，截至2023年7月20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	7/20	52.00	0.36	0.70%
台中銀數位時代基金	7/20	66.10	0.37	0.56%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	7/19	11.87	-0.07	-0.59%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	7/19	9.74	-0.03	-0.31%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	7/19	17.7447	-0.0675	-0.38%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	7/19	10.3237	-0.0140	-0.14%
台中銀萬保貨幣市場基金	7/20	12.1956	0.0004	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	7/19	10.2880	0.0447	0.44%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	7/19	10.1724	0.0441	0.44%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	7/19	10.2879	0.0446	0.44%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	7/19	10.1715	0.0441	0.44%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	7/19	10.6527	0.0722	0.68%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	7/19	10.5344	0.0714	0.68%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	7/19	10.6525	0.0722	0.68%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	7/19	10.5353	0.0713	0.68%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	7/19	9.3814	0.0157	0.17%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	7/19	9.2779	0.0155	0.17%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	7/19	9.3812	0.0157	0.17%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	7/19	9.2781	0.0155	0.17%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	7/20	14.14	0.16	1.14%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	7/20	13.57	0.14	1.04%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	7/20	14.15	0.15	1.07%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	7/20	13.58	0.15	1.12%

資料來源：CMoney，台中銀投信

## 一、亞洲

週四(7/20)台灣加權、印度BSE Sensex指數漲0.28%、0.71%，日經225指數、南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、香港恆生指數分別跌1.31%、0.31%、0.92%、0.71%、0.13%。東南亞主要股市逾半下跌，印尼、馬來西亞股市分別漲0.5%、0.26%，泰國、越南、新加坡股市跌1.01%、0.12%、0.03%。

週三美國公布的新屋開工率及營建許可不如預期，但投資人相信房屋數據只是回穩而不是衰退，激勵週二美股上漲。帶領週三亞洲市場地區股市早盤開高，盤中多數國家出現調節賣壓，最終亞洲主要指數大多收低。

雖然週三公布的房屋數據不如預期，且高盛財報也不如預期，但投資人仍對經濟前景充滿信心，使美國四大指數僅費城半導體下跌。激勵台股週三早盤走高，最高來到17,214，因週四下午為台積電法說會，加權指數就維持震盪走勢靜待台積電法說會，最終加權股價指數收漲48點，收在17,164點。類股大多走高，造紙、觀光、運輸大漲超過3%，玻璃陶瓷也漲2.41%，電腦周邊、化工、資訊服務、電機機械、鋼鐵、紡織纖維漲超過1%，汽車、電器電纜、橡膠、光電、食品、塑膠、百貨貿易、化生、金融保險、通信網路、營造建材、電子通路、電子零組件、電子漲0.08%至0.95%，油電燃氣、其他電子、其他類、半導體、生技醫療跌0.1%至0.81%，水泥則大跌3.16%。

中國政府在週三提出民營經濟政策，指出民營經濟是中國式現代化的生力軍，但投資人希望能看到更具體的措施，期待看到緊急刺激措施，導致中國股市週三全數走低，上證、滬深300、恆生指數跌0.92%、0.71%、0.24%。產業板塊方面，記憶體晶片、信創、人工智慧類股下挫，半導體、汽車、石油、電力等族群同步走低，房地產、零售、跨境電商、酒店餐飲等類股逆市走高。

經濟數據	最新值	預估值	前值
日本6月進口率(年)	-12.9%	-11.3%	-9.8%
日本6月出口率(年)	1.5%	2.2%	0.6%
日本6月貿易順逆差	43B	-46.7B	-1381.9B
台灣6月出口訂單率(年)	-24.9%	-20%	-17.6%

## 二、歐洲

週一泛歐Stoxx 600指數漲0.42%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC40、義大利FTSE

MIB指數分別漲0.76%、0.59%、0.79%、0.36%。

在投資人評估美國大企業的財報，以及歐洲國內的財報季開始之際，週三歐洲股市大多走高，最終歐洲股市全數收漲。

泛歐Stoxx 600指數主要類股逾半收漲，健康照護漲1.52%，原物料、能源、金融、公用事業、工業漲0.36%至0.75%，景氣循環消費、必需消費、不動產跌0.1%至0.42%，科技則跌1.16%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
德國6月生產者物價指數率(月)	-0.3%	-0.4%	-1.4%
德國6月生產者物價指數率(年)	0.1%	0%	1%
法國7月商業景氣指數	100	100	100
歐元區7月消費者物價信心指數初值	-15.1	-16	-16.1

### 三、美國

週一道瓊工業指數漲0.47%(+163.97點)，標普500和那斯達克指數跌0.68%(-30.85點)及2.05%(-294.71點)，美國10年公債利率由3.748%上升至3.85%，美元指數走高0.55%，來到100.83。

週四特斯拉毛利不如預期，再加上台積電在法說會又下修今年營收展望，導致週二美國科技股全數崩跌；嬌生公布第二季業績優於預期，並宣布調升全年營收及獲利展望，且美國保險業巨頭Travelers也公布優於預期的營收表現，帶動道瓊指數持續上漲，最終道瓊工業指數上漲0.47%，標普500和那斯達克指數收跌0.68%、2.05%，費城半導體指數更是崩跌3.62%。

標普500指數主要類股大多收漲，公用事業、健康照護、能源漲超過1%，必需消費、金融、工業、原物料漲0.24%至0.79%，不動產小跌0.4%，科技、通訊服務跌超過2%，非必需消費則大跌3.4%。

道瓊成分股以嬌生領漲。嬌生漲6.07%，高盛漲3.03%，Merck漲2.37%，IBM漲2.14%，沃爾瑪漲1.85%，英特爾跌3.16%，Salesforce跌2.65%，Nike跌2.14%。

科技股大多收跌。亞馬遜跌3.99%，Meta跌4.27%，蘋果跌1.01%，Alphabet跌2.32%，

微軟跌2.31%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
美國當周初請失業金人數	228K	242K	237K
美國費城聯儲製造業指數	-13.5	-10	-13.7
美國6月CB領先指數率(月)	-0.7%	-0.6%	-0.7%
美國6月成屋銷售率(月)	-3.3%	--	0.2%

#### 四、國際油價

紐約油價漲0.31%，走高至75.63美元；布蘭特油價漲0.42%，走高至79.79美元。雖然美國原油庫存減少，以及中國原油進口強勁，但需求前景疲軟仍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小幅走高。

【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.tcbstitc.com.tw>，或公開資訊觀測站<http://mops.twse.com.tw>查詢下載。