

投資市場日報

2023年7月25日

投資人觀望週四聯準會的利率決策會議，國際股市大多呈震盪走勢

國際股市指數	收盤價	1日	1週	1個月	3個月	今年以來
費城半導體指數	3,692.32	-0.18%	-3.78%	5.29%	22.77%	45.82%
那斯達克指數	14,058.87	0.19%	-1.31%	4.20%	16.80%	34.32%
日本日經225指數	32,700.94	1.23%	0.96%	-0.25%	14.36%	25.32%
義大利FTSE MIB指數	28,908.42	0.18%	1.05%	6.24%	4.98%	21.94%
台灣加權股價指數	17,033.61	0.02%	-1.73%	-0.98%	9.00%	20.48%
標準普爾500指數	4,554.64	0.40%	0.70%	4.74%	10.09%	18.63%
越南VN指數	1,190.34	0.37%	1.47%	5.40%	14.31%	18.20%
韓國KOSPI綜合指數	2,628.53	0.72%	0.36%	2.27%	4.16%	17.53%
德國DAX指數	16,190.95	0.08%	0.76%	2.28%	2.06%	16.28%
法國CAC指數	7,427.31	-0.07%	1.86%	3.68%	-1.93%	14.73%
印度BSE 30指數	66,384.78	-0.45%	-0.31%	5.41%	10.54%	9.11%
道瓊工業指數	35,411.24	0.52%	2.39%	4.99%	4.53%	6.83%
英國金融時報指數	7,678.59	0.19%	3.67%	2.90%	-2.95%	3.04%
上海綜合	3,164.16	-0.11%	-1.42%	-1.06%	-3.40%	2.42%
印尼雅加達綜合指數	6,899.40	0.27%	0.47%	3.91%	1.14%	0.71%
新加坡海峽時報指數	3,265.14	-0.40%	0.33%	2.30%	-1.79%	0.43%
滬深300	3,805.22	-0.44%	-1.60%	-1.52%	-4.45%	-1.72%
馬來西亞吉隆坡指數	1,424.69	0.79%	1.32%	2.43%	0.18%	-4.73%
香港恆生指數	18,668.15	-2.13%	-3.84%	-1.17%	-6.47%	-5.63%
泰國SET指數	1,523.81	-0.36%	-0.32%	1.21%	-2.19%	-8.68%

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	101.39	0.32%	1.55%	-1.47%	0.04%	-2.06%
歐元	1.1063	-0.17%	-1.70%	1.37%	0.27%	3.86%
英鎊	1.2812	-0.29%	-2.12%	0.58%	2.80%	6.17%
澳幣	0.6732	-0.03%	-1.10%	-0.47%	1.09%	-0.73%
瑞士法郎	0.8700	-0.40%	-1.33%	2.91%	2.59%	6.33%
日圓	141.55	-0.14%	-2.35%	0.28%	-5.23%	-6.74%
人民幣	7.1863	0.23%	-0.21%	0.10%	-3.76%	-3.27%
離岸人民幣	7.1877	0.01%	0.04%	-0.08%	-3.33%	-3.78%
新台幣	31.305	0.13%	-0.99%	-1.24%	-1.99%	-1.90%
印度盧比	81.8143	0.00%	0.25%	0.16%	0.25%	1.08%
泰銖	34.5400	-0.24%	-0.92%	0.91%	-0.52%	0.00%
馬來西亞令吉	4.5735	0.10%	-0.79%	1.57%	-2.72%	-3.67%
俄羅斯盧布	90.4500	0.27%	0.27%	-7.06%	-9.71%	-19.21%
土耳其里拉	26.9809	-0.13%	-0.22%	-12.68%	-28.01%	-30.63%
波蘭羅提	4.0232	-0.20%	-1.53%	0.65%	4.07%	9.13%
巴西雷亞爾	4.7272	0.10%	1.52%	0.82%	7.10%	11.83%
墨西哥披索	16.8413	-0.12%	-0.55%	1.94%	7.30%	15.71%
南非蘭特	17.7401	0.00%	0.64%	3.70%	3.56%	-4.13%

資料來源：CMoney，截至2023年7月24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	7/24	51.39	0.03	0.06%
台中銀數位時代基金	7/24	66.10	0.24	0.36%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	7/21	11.95	0.10	0.84%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	7/21	9.70	0.04	0.41%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	7/21	17.4834	0.0747	0.43%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	7/21	10.0685	-0.0001	0.00%
台中銀萬保貨幣市場基金	7/24	12.1971	0.0011	0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	7/21	10.2605	0.0527	0.52%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	7/21	10.1453	0.0521	0.52%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	7/21	10.2604	0.0527	0.52%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	7/21	10.1443	0.0521	0.52%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	7/21	10.5165	0.0091	0.09%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	7/21	10.3997	0.0090	0.09%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	7/21	10.5163	0.0091	0.09%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	7/21	10.4006	0.0090	0.09%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	7/21	9.3069	-0.0028	-0.03%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	7/21	9.2042	-0.0029	-0.03%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	7/21	9.3067	-0.0029	-0.03%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	7/21	9.2045	-0.0028	-0.03%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	7/24	14.01	-0.14	-0.99%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	7/24	13.45	-0.14	-1.03%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	7/24	14.02	-0.14	-0.99%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	7/24	13.46	-0.13	-0.96%

資料來源：CMoney，台中銀投信

一、亞洲

週一(7/24)台灣加權、日經225、南韓KOSPI指數漲0.02%、1.23%、0.72%，中國上證、中國滬深300、香港恆生、印度BSE Sensex指數跌0.11%、0.44%、2.13%、0.45%。東南亞主要股市逾半收漲，越南、馬來西亞、印尼股市分別漲0.37%、0.79%、0.27%，泰國、新加坡跌0.36%、0.4%。

數據顯示75%的標普500指數成分股公司業績超出預期，但因為美國聯準會將在下週進行利率決策會議，導致週五美股呈現震盪走勢。週一亞洲市場地區股市也因此開盤漲跌不一，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漲跌互見。

投資人對本週四將進行的利率決策會議進行觀望，使美國四大指數走勢震盪收於平盤附近。台股週一開盤漲3點，開在17,036，隨後便進行震盪，近期火熱的AI類股漲勢繼續，多數AI、散熱類股持續上漲，最終加權股價指數小漲2點，收在17,033點。類股大多走跌，電腦周邊、造紙大漲4.55%、3.89%，電子零組件也漲1.12%，弱勢股方面，光電、電器電纜、汽車、運輸跌超過1%，觀光、電機機械、玻璃陶瓷、資訊服務大跌超過2%。

官方近日密集推出政策新規，但市場未獲提振，投資者關注政治局會議對下半年經濟工作如何定調之際，中國股市週一全數收跌，上證、滬深300指數跌0.11%、0.44%，恆生指數更是大跌2.25%。產業板塊方面，AI類概念走強，算力方向領漲，資訊安全、CPO等概念以及中船系漲幅居前，農林牧漁、建材、化工、食品飲料等板塊跌幅居前。

經濟數據	最新值	預估值	前值
日本7月Jibun Bank服務業PMI初值	53.9	--	54
日本7月Jibun Bank製造業PMI初值	49.4	49.8	49.8
日本7月Jibun Bank綜合PMI初值	52.1	--	52.1
台灣6月失業率	3.45%	--	3.5%
台灣6月工業生產率	-16.63%	--	-15.71%
台灣6月零售銷售率	13.9%	--	17.1%

二、歐洲

週一泛歐Stoxx 600指數漲0.06%，英國FTSE100、德國DAX、義大利FTSE MIB指數分別漲0.19%、0.08%、0.18%，法國CAC40指數跌0.07%。

週一英國以及歐元區前兩大經濟體德國和法國公布的採購經理人指數皆不如預期，讓投

資人產生對歐洲經濟衰退的疑慮，同時觀望本週歐洲央行的利率決策，週一歐洲股市大多震盪，最終歐洲股市漲跌互見。

泛歐Stoxx 600指數主要類股逾半下跌，能源漲1.26%，金融、原物料、工業漲0.08%至0.3%，公用事業、科技、景氣循環消費、必需消費、不動產、健康照護跌0.01%至0.49%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
英國7月標普全球服務業PMI初值	51.5	53	53.7
英國7月標普全球製造業PMI初值	45	46.1	46.5
英國7月標普全球綜合PMI初值	50.7	52.4	52.8
法國7月HCOB服務業PMI初值	47.4	48.4	48
法國7月HCOB製造業PMI初值	44.5	46	46
法國7月HCOB綜合PMI初值	44.5	47.8	47.2
德國7月HCOB服務業PMI初值	52	53.1	54.1
德國7月HCOB製造業PMI初值	38.8	41	40.6
德國7月HCOB綜合PMI初值	48.3	50.3	50.6
歐元區7月HCOB服務業PMI初值	51.1	51.1	52
歐元區7月HCOB製造業PMI初值	42.7	43.5	43.4
歐元區7月HCOB綜合PMI初值	48.9	49.7	49.9

三、美國

週一道瓊工業指數漲0.52%(+183.55點)，標普500和那斯達克指數漲0.4%(+18.3點)及0.19%(+26.06點)，美國10年公債利率由3.84%上升至3.86%，美元指數走高0.32%，來到101.39。

週一公布的7月服務業、製造業採購經理人指數結果不同，7月服務業PMI為52.4，不如預期的54，亦低於6月的54.4，但仍保持在50之上；而7月製造業PMI為49，高於預期的46.4及6月的46.3，顯示製造業有復甦的現象，激勵週一美股早盤開高，隨後科技股便出現賣單調節，在投資人靜待週四美國聯準會利率決策之際，最終道瓊工業、標普500、那斯達克指數上漲0.52%、0.4%、0.19%，費城半導體指數則收跌0.18%。

標普500指數主要類股大多收漲，能源、金融、不動產漲超過1%，非必需消費、通訊服務、

必需消費、原物料、科技、工業漲0.24%至0.52%，公用事業、健康照護分別跌0.23%、0.28%。

道瓊成分股普遍收高。波音漲1.92%，高盛漲1.98%，摩根大通漲1.97%，雪佛龍漲1.97%，Merck跌1.45%。

科技股漲跌互見。亞馬遜跌0.92%，Meta跌0.9%，蘋果漲0.42%，Alphabet漲1.26%，微軟漲0.39%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
美國7月標普全球服務業PMI初值	52.4	54	54.4
美國7月標普全球製造業PMI初值	49	46.4	46.3
美國7月標普全球綜合PMI初值	52	--	53.2

四、國際油價

紐約油價漲2.72%，走高至78.92美元；布蘭特油價漲2.23%，走高至82.69美元。石油輸出國家組織和結盟油國開始將減產計畫付諸實行，導致全球原油供應趨緊，讓油市投資人看好原油前景，促使週一兩大國際油價走高。

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