

投資市場日報

2023年7月26日

投資人觀望週四聯準會的利率決策會議，國際股市大多穩步上漲

國際股市指數	收盤價	1日	1週	1個月	3個月	今年以來
費城半導體指數	3,755.27	1.70%	-2.27%	7.09%	29.21%	48.31%
那斯達克指數	14,144.56	0.61%	-1.46%	4.83%	19.88%	35.14%
日本日經225指數	32,682.51	-0.06%	0.58%	-0.30%	14.19%	25.25%
義大利FTSE MIB指數	28,966.41	0.20%	0.90%	6.46%	6.29%	22.19%
台灣加權股價指數	17,198.89	0.97%	-0.17%	-0.02%	11.89%	21.65%
標準普爾500指數	4,567.46	0.28%	0.27%	5.04%	12.18%	18.96%
越南VN指數	1,197.02	0.56%	1.95%	5.99%	15.67%	18.86%
韓國KOSPI綜合指數	2,636.46	0.30%	1.11%	2.58%	5.92%	17.89%
德國DAX指數	16,211.59	0.13%	0.53%	2.41%	2.14%	16.43%
法國CAC指數	7,415.45	-0.16%	1.32%	3.52%	-1.54%	14.55%
印度BSE 30指數	66,355.71	-0.04%	-0.66%	5.36%	10.35%	9.06%
道瓊工業指數	35,438.07	0.08%	1.39%	5.07%	5.69%	6.91%
上海綜合	3,231.52	2.13%	1.05%	1.05%	-1.02%	4.61%
英國金融時報指數	7,691.80	0.17%	3.19%	3.08%	-2.53%	3.22%
滬深300	3,915.12	2.89%	1.56%	1.32%	-1.20%	1.12%
新加坡海峽時報指數	3,286.16	0.64%	0.98%	2.96%	-0.32%	1.07%
印尼雅加達綜合指數	6,917.71	0.27%	1.28%	4.19%	1.41%	0.98%
香港恆生指數	19,434.40	4.10%	2.20%	2.88%	-0.94%	-1.75%
馬來西亞吉隆坡指數	1,436.79	0.85%	2.41%	3.30%	0.81%	-3.93%
泰國SET指數	1,526.30	0.16%	-0.59%	1.38%	-0.90%	-8.53%

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	101.28	-0.07%	1.34%	-1.57%	-0.57%	-2.16%
歐元	1.1050	-0.19%	-1.57%	1.36%	0.28%	3.74%
英鎊	1.2894	0.28%	-0.42%	1.19%	3.48%	6.85%
澳幣	0.6787	0.31%	0.03%	1.63%	2.67%	0.07%
瑞士法郎	0.8646	-0.04%	-0.55%	3.52%	2.98%	6.99%
日圓	140.93	0.42%	-0.98%	1.72%	-5.21%	-6.21%
人民幣	7.1364	0.01%	1.17%	1.20%	-3.02%	-2.59%
離岸人民幣	7.1372	-0.06%	1.35%	1.50%	-2.81%	-3.11%
新台幣	31.185	0.41%	-0.37%	-0.53%	-1.47%	-1.50%
印度盧比	81.9504	-0.16%	0.16%	0.08%	-0.25%	0.91%
泰銖	34.4300	0.35%	-1.16%	2.33%	-0.58%	0.31%
馬來西亞令吉	4.5735	-0.27%	-0.68%	2.25%	-2.51%	-3.67%
俄羅斯盧布	90.2000	0.18%	1.65%	-6.41%	-9.17%	-18.99%
土耳其里拉	26.9280	0.03%	-0.13%	-4.57%	-27.86%	-30.48%
波蘭羅提	4.0112	0.07%	-1.03%	1.44%	3.40%	9.46%
巴西雷亞爾	4.7506	-0.09%	1.10%	0.59%	6.30%	11.28%
墨西哥披索	16.9415	-0.17%	-1.06%	1.23%	6.94%	15.02%
南非蘭特	17.5560	0.30%	2.13%	6.15%	4.69%	-3.13%

資料來源：CMoney，截至2023年7月25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	7/25	51.61	0.22	0.43%
台中銀數位時代基金	7/25	65.84	-0.26	-0.39%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	7/24	11.94	-0.01	-0.08%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	7/24	9.65	-0.05	-0.52%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	7/24	17.5592	0.0758	0.43%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	7/24	10.0732	0.0047	0.05%
台中銀萬保貨幣市場基金	7/25	12.1975	0.0004	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	7/24	10.3337	0.0732	0.71%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	7/24	10.2177	0.0724	0.71%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	7/24	10.3336	0.0732	0.71%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	7/24	10.2167	0.0724	0.71%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	7/24	10.5508	0.0343	0.33%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	7/24	10.4336	0.0339	0.33%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	7/24	10.5506	0.0343	0.33%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	7/24	10.4345	0.0339	0.33%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	7/24	9.3380	0.0311	0.33%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	7/24	9.2350	0.0308	0.33%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	7/24	9.3379	0.0312	0.34%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	7/24	9.2353	0.0308	0.33%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	7/25	14.13	0.12	0.86%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	7/25	13.57	0.12	0.89%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	7/25	14.14	0.12	0.86%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	7/25	13.57	0.11	0.82%

資料來源：CMoney，台中銀投信

一、亞洲

周二(7/25)台灣加權、南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、香港恆生指數漲0.97%、0.3%、2.13%、2.89%、4.1%，日經225、印度BSE Sensex指數跌0.06%、0.04%。東南亞主要股市全數收漲，泰國、越南、新加坡、馬來西亞、印尼股市分別漲0.16%、0.56%、0.64%、0.56%、0.16%。

周一標普全球發布的數據顯示7月的製造業PMI指數為49，大幅高於預估的46.2及6月的46.3，創下近3個月以來的新高，而7月的服務業PMI指數為52.4，低於預估的54與6月的54.4，綜合PMI指數也因此被拖累下降為52，雖然服務業有降溫狀況但製造業有更明顯的回溫，激勵週一美股收紅。週一亞洲市場地區股市也因此大多開紅盤，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收漲。

美國製造業PMI指數有明顯回溫，但投資人仍對即將進行的利率決策會議進行觀望，使美國三大指數皆收小漲。激勵台股週一開盤漲28點，開在17,061，隨後便於高檔震盪，尾盤AI類股出現調節賣壓，多數AI、散熱類股由紅轉黑，最終加權股價指數漲165點，收在17,198點。類股大多走高，資訊服務大漲5.34%，電器電纜、其他電子、電機機械、水泥、汽車漲超過2%，化工、半導體、化生、生技醫療、玻璃陶瓷、電子也有1%以上的漲幅；弱勢股方面，電子通路跌勢最深跌2.78%。

中國中央政治局在周一召開會議，分析研究當前經濟形勢，部署下半年經濟工作，並指示要活躍資本市場，提振投資人信心，激勵中國股市周二全數走高，上證、滬深300指數漲2.13%、2.89%，恆生指數更是大漲4.33%。產業板塊方面，保險、房地產、券商、家居、建材、釀酒類股大漲，汽車產業鏈股再度活躍，有色、鋼鐵、銀行、煤炭、半導體等族群齊揚。

經濟數據	最新值	預估值	前值
7/24 日本7月Jibun Bank服務業PMI初值	53.9	--	54
7/24 日本7月Jibun Bank製造業PMI初值	49.4	49.8	49.8
7/24 日本7月Jibun Bank綜合PMI初值	52.1	--	52.1
7/24 台灣6月失業率	3.45%	--	3.5%
7/24 台灣6月工業生產率	-16.63%	--	-15.71%
7/24 台灣6月零售銷售率	13.9%	--	17.1%

二、歐洲

週二泛歐Stoxx 600指數漲0.48%，英國FTSE100、德國DAX、義大利FTSE MIB指數分別漲0.17%、0.13%、0.2%，法國CAC40指數跌0.16%。

投資人靜待美國聯邦準備理事會和歐洲中央銀行本週重要利率決策會議結果，週二歐洲股市大多震盪，最終歐洲股市收小漲，僅法國小跌0.16%。

泛歐Stoxx 600指數主要類股逾半收漲，原物料漲1.69%，必需消費、科技、金融、工業漲0.01%至0.58%，能源、健康照護、公用事業、景氣循環消費、不動產、跌0.08%至0.27%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
7/24 英國7月標普全球服務業PMI初值	51.5	53	53.7
7/24 英國7月標普全球製造業PMI初值	45	46.1	46.5
7/24 英國7月標普全球綜合PMI初值	50.7	52.4	52.8
7/24 法國7月HCOB服務業PMI初值	47.4	48.4	48
7/24 法國7月HCOB製造業PMI初值	44.5	46	46
7/24 法國7月HCOB綜合PMI初值	44.5	47.8	47.2
7/24 德國7月HCOB服務業PMI初值	52	53.1	54.1
7/24 德國7月HCOB製造業PMI初值	38.8	41	40.6
7/24 德國7月HCOB綜合PMI初值	48.3	50.3	50.6
7/25 德國7月IFO商業景氣指數	87.3	88	88.6
7/24 歐元區7月HCOB服務業PMI初值	51.1	51.1	52
7/24 歐元區7月HCOB製造業PMI初值	42.7	43.5	43.4
7/24 歐元區7月HCOB綜合PMI初值	48.9	49.7	49.9

三、美國

週二道瓊工業指數漲0.08%(+26.83點)，標普500和那斯達克指數漲0.28%(+12.82點)及0.61%(+85.69點)，美國10年公債利率由3.86%上升至3.91%，美元指數走低0.07%，來到101.28。

微軟、Alphabet 即將發布財報，大型科技股成為昨日推升美股的重點，但投資人仍在觀望週四美國聯準會的利率決策，美股也因而收小漲，最終道瓊工業、標普500、那斯達克

指數上漲0.08%、0.28%、0.61%，費城半導體指數則因恩智浦財報財測俱佳帶領晶片股上漲而大漲1.7%。

標普500指數主要類股逾半收跌，原物料、科技分別漲1.77%、1.19%，能源、通訊服務、公用事業漲0.22%至0.56%，必需消費、健康照護、工業、非必需消費、金融、不動產跌0.05%至0.74%。

道瓊成分股多收高。3M漲5.33%，陶氏化學漲1.77%，英特爾漲1.4%，開拓重工漲1.04%，旅行家跌1.56%。

科技股大多收漲。亞馬遜漲0.26%，Meta漲0.98%，蘋果漲0.45%，Alphabet漲0.56%，微軟漲1.7%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
7/24 美國7月標普全球服務業PMI初值	52.4	54	54.4
7/24 美國7月標普全球製造業PMI初值	49	46.4	46.3
7/24 美國7月標普全球綜合PMI初值	52	--	53.2
7/25 美國5月房價指數率(月)	0.7%	0.2%	0.7%
7/25 美國5月房價指數率(年)	2.8%	2.6%	3.1%
7/25 美國7月CB信心指數	117	111.8	109.7

四、國際油價

紐約油價漲0.51%，走高至79.32美元；布蘭特油價漲0.19%，走高至82.9美元。週二的國際油價受益於供應吃緊以及中國官方將採取行動提振經濟，讓油市投資人看好原油前景，促使週二兩大國際油價走高。

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