

投資市場日報

2023年8月1日

近幾週經濟數據亮眼，市場預期軟著陸機會大增，國際股市大多收漲

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	3,861.63	0.26%	4.59%	5.13%	28.94%	52.51%
那斯達克指數	14,346.02	0.21%	2.04%	4.05%	17.33%	37.07%
日本日經225指數	33,172.22	1.26%	1.44%	-0.05%	14.96%	27.12%
義大利FTSE MIB指數	29,644.71	0.49%	2.55%	5.01%	9.48%	25.05%
越南VN指數	1,224.53	1.40%	2.84%	9.32%	16.72%	21.59%
台灣加權股價指數	17,145.43	-0.85%	0.66%	1.36%	10.05%	21.27%
標準普爾500指數	4,588.96	0.15%	0.75%	3.11%	10.06%	19.52%
德國DAX指數	16,446.83	-0.14%	1.58%	1.85%	3.29%	18.12%
韓國KOSPI綜合指數	2,632.58	0.93%	0.15%	2.66%	5.24%	17.72%
法國CAC指數	7,497.78	0.29%	0.95%	1.32%	0.08%	15.82%
印度BSE 30指數	66,527.67	0.56%	0.22%	2.80%	8.86%	9.35%
道瓊工業指數	35,559.53	0.28%	0.42%	3.35%	4.29%	7.28%
上海綜合	3,291.04	0.46%	4.01%	2.78%	-0.97%	6.53%
新加坡海峽時報指數	3,373.98	0.08%	3.33%	5.24%	3.16%	3.77%
滬深300	4,014.63	0.55%	5.50%	4.48%	-0.36%	3.69%
英國金融時報指數	7,699.41	0.07%	0.27%	2.23%	-2.17%	3.32%
香港恆生指數	20,078.94	0.82%	7.56%	6.15%	0.93%	1.50%
印尼雅加達綜合指數	6,931.36	0.45%	0.46%	4.05%	0.23%	1.18%
馬來西亞吉隆坡指數	1,459.43	0.63%	2.44%	6.01%	3.07%	-2.41%
泰國SET指數	1,556.06	0.83%	2.12%	3.52%	1.76%	-6.75%

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	101.8900	0.27%	0.53%	-0.99%	0.23%	-1.57%
歐元	1.0999	-0.18%	-0.65%	1.31%	-0.08%	3.27%
英鎊	1.2835	-0.17%	-0.17%	1.52%	2.74%	6.36%
澳幣	0.6718	0.40%	-0.72%	1.46%	1.84%	-0.95%
瑞士法郎	0.8716	-0.32%	-0.84%	2.64%	2.24%	6.13%
日圓	142.3650	-0.14%	-0.71%	1.74%	-4.75%	-7.27%
人民幣	7.1043	0.59%	0.46%	2.22%	-2.47%	-2.15%
離岸人民幣	7.1487	-0.06%	-0.22%	1.69%	-3.16%	-3.26%
新台幣	31.4148	0.03%	-0.34%	-0.90%	-2.15%	-2.24%
印度盧比	82.2402	0.00%	-0.49%	-0.25%	-0.57%	0.58%
泰銖	34.2500	-0.03%	0.90%	3.73%	-0.44%	0.86%
馬來西亞令吉	4.5305	-0.68%	0.68%	3.14%	-1.51%	-2.76%
俄羅斯盧布	91.6500	0.46%	-1.45%	-2.33%	-12.44%	-20.31%
土耳其里拉	26.9395	0.00%	-0.03%	-3.26%	-27.80%	-30.51%
波蘭羅提	4.0042	-0.25%	0.24%	1.53%	3.73%	9.65%
巴西雷亞爾	4.7246	0.37%	0.46%	1.85%	5.99%	11.89%
墨西哥披索	16.7536	-0.18%	0.95%	2.35%	7.43%	16.31%
南非蘭特	17.8713	-0.34%	-1.46%	5.41%	2.38%	-4.83%

資料來源：CMoney，截至2023年7月31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	7/31	52.02	-0.01	-0.02%
台中銀數位時代基金	7/31	65.74	0.00	0.00%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	7/28	12.40	0.20	1.64%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	7/28	9.97	0.09	0.91%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	7/28	17.0938	0.0548	0.32%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	7/28	9.7455	-0.0520	-0.53%
台中銀萬保貨幣市場基金	7/31	12.1999	0.0012	0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	7/28	10.3886	0.1444	1.41%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	7/28	10.2720	0.1428	1.41%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	7/28	10.3885	0.1443	1.41%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	7/28	10.2710	0.1428	1.41%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	7/28	10.5411	0.0692	0.66%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	7/28	10.4240	0.0685	0.66%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	7/28	10.5409	0.0692	0.66%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	7/28	10.4249	0.0684	0.66%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	7/28	9.3787	0.0848	0.91%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	7/28	9.2752	0.0838	0.91%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	7/28	9.3785	0.0848	0.91%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	7/28	9.2755	0.0839	0.91%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	7/31	14.26	-0.01	-0.07%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	7/31	13.69	-0.01	-0.07%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	7/31	14.27	-0.01	-0.07%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	7/31	13.70	-0.01	-0.07%

資料來源：CMoney，台中銀投信

一、亞洲

週一(7/31)台灣加權指數跌0.85%，日經225、南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、香港恆生、印度BSE Sensex指數漲1.26%、0.93%、0.46%、0.55%、0.82%、0.56%。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0.83%、1.4%、0.08%、0.63%、0.45%。

週五美國公布的經濟數據優於預期，讓軟著陸的機會增加，加上英特爾、寶僑等大型公司的財報亮眼，激勵週五美股全數走高。帶領週一亞洲市場地區股市大多開高，在盤中無其他利多、利空消息的影響下，最終亞洲主要指數大多收高。

週五美股因大型股財報亮麗且數據顯示軟著陸機會增加，大多開高走高，費城半導體更是大漲超過2%。激勵台股週五早盤上漲近170點，最高來到17,463，隨後出現獲利了結的賣壓，近幾週暴漲的AI、散熱類股多數跌停鎖死，最終加權股價指數下跌147點，收在17,145點。類股大多下跌，玻璃陶瓷大漲7.16%，居家生活也漲2.34%，資訊服務、水泥分別漲1.66%、1.04%；弱勢股方面，其他電子、觀光、電子零組件、電機機械、電子、運輸跌超過1%，數位雲端也跌3.19%，而近期漲勢強勁的電腦周邊則大跌6.48%。

中國政府發布恢復和擴大消費措施的通知，涵蓋新能源車消費、改善性住宅需求、帶薪休假等層面，加上7月製造業景氣也連續第二個月平穩上升，激勵中國股市週一延續上週走勢，上證、滬深300指數漲0.46%、0.55%，恆生指數也漲0.72%。產業板塊方面，地產、旅遊餐飲、媒體、農業等族群齊揚，建築、建材、食品飲料、紡織服裝、有色、銀行、券商、釀酒等類股走高，醫藥股則走低。

經濟數據	最新值	預估值	前值
7/28 日本央行利率決策	-0.1%	-0.1%	-0.1%
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
7/31 日本6月工業生產率初值(月)	2%	2.4%	-2.2%
7/31 日本6月工業生產率初值(年)	-0.4%	--	4.2%
7/31 日本6月零售銷售率(月)	-0.4%	--	1.4%
7/31 日本6月零售銷售率(年)	5.9%	5.9%	5.8%
7/28 台灣第二季GDP率初值(年)	1.45%	0.8%	-2.87%

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%
7/27 中國6月工業利潤率(年)	-16.8%	--	-18.8%
7/31 中國7月官方製造業採購經理人指數	49.3	49.2	49
7/31 中國7月NBS非製造業PMI指數	51.5	--	53.2
7/31 中國7月綜合PMI指數	51.1	--	52.3

二、歐洲

週一泛歐Stoxx 600指數漲0.12%，英國FTSE100、法國CAC40、義大利FTSE MIB指數分別漲0.07%、0.29%、0.49%，德國DAX指數跌0.14%。

在各國升息可能已見頂及黯淡的企業財報季的利多、利空交互影響下，週一歐洲股市互有漲跌，最終歐洲股市漲跌互見。

泛歐Stoxx 600指數主要類股逾半收漲，能源、健康照護分別漲1.05%、1.02%，不動產、原物料、景氣循環消費、工業漲0.05%至0.07%，公用事業、科技、金融跌0.09%至0.43%，必需消費則跌1.05%。

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
7/28 法國7月消費者物價指數率初值(月)	0%	0.2%	0.2%
7/28 法國7月消費者物價指數率初值(年)	4.3%	4.3%	4.5%
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
7/26 法國7月消費者信心指數	85	86	85
7/26 法國6月申請失業金人數	-13.2K	--	6.2K
7/28 德國7月消費者物價指數率初值(月)	0.3%	0.3%	0.3%
7/28 德國7月消費者物價指數率初值(年)	6.2%	6.2%	6.4%
7/31 德國6月銷售零售率(月)	-0.8%	0.2%	0.4%
7/31 德國6月銷售零售率(年)	-1.6%	-2.7%	-3.6%

7/28 德國第二季GDP率初值(季)	0%	0.1%	-0.1%
7/28 德國第二季GDP率初值(年)	-0.2%	-0.3%	-0.5%
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
7/27 德國8月Gfk消費者信心指數	-24.4	-24.7	-25.2
7/27 歐洲央行利率決議	4.25%	4.25%	4%
7/28 歐元區7月工業景氣指數	-9.4	-7.5	-7.2
7/31 歐元區第二季GDP率初值(季)	0.3%	0.2%	0%
7/31 歐元區第二季GDP率初值(年)	0.6%	0.5%	1.1%
7/31 歐元區7月核心通膨率初值(年)	5.5%	5.4%	5.5%
7/31 歐元區消費者物價指數率初值(月)	-0.1%	--	0.3%
7/31 歐元區消費者物價指數率初值(年)	5.3%	5.3%	5.5%
7/28 歐元區7月消費信心指數	-15.1	-15.1	-16.1
7/28 歐元區7月經濟景氣	94.5	95	95.3
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

週一道瓊工業指數漲0.28%(+100.24點)，標普500和那斯達克指數漲0.15%(+6.73點)及0.21%(+29.37點)，美國10年公債利率由3.96%上升至3.97%，美元指數走高0.27%，來到101.89。

最近幾週以來，數據顯示勞動力市場持續強勁，並且企業第二季財報持續告捷，市場對美國經濟軟著陸的希望大幅提升，但投資人仍靜待本週蘋果、亞馬遜和高通的財報及週五將公布的非農就業人口，週一的美股因而收小漲，最終道瓊工業指數漲0.28%，標普500、那斯達克指數漲0.15%、0.21%，費城半導體指數也漲0.26%。

標普500指數主要類股大多收漲，能源大漲2%，不動產、非必需消費、原物料、金融、工業、科技、公用事業漲0.03%至0.69%，通訊服務、必需消費、健康照護則跌0.03%至0.79%。

道瓊成分股逾半收高。迪士尼漲3.2%，雪佛龍漲3.02%，美國運通漲2.09%，嬌生跌3.98%，英特爾跌2.88%。

科技股漲跌互見。亞馬遜漲1.11%，Meta跌2.11%，蘋果漲0.32%，Alphabet漲0.11%，微軟跌0.72%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
7/27 美聯儲利率決策	5.5%	5.5%	5.25%
7/27 美國第二季GDP率初值(季)	2.4%	1.8%	2%
7/27 美國6月耐用品訂單率(月)	4.7%	1%	1.7%
7/27 美國第二季個人消費支出物價指數率初值(季)	2.6%	--	4.1%
7/28 美國6月個人消費支出物價指數率(月)	0.2%	0.2%	0.1%
7/28 美國6月個人消費支出物價指數率(年)	3%	3%	3.8%
7/27 美國第二季核心PCE物價指數率初值(季)	3.8%	4%	4.9%
7/28 美國6月核心PCE物價指數率(月)	0.2%	0.2%	0.3%
7/28 美國6月核心PCE物價指數率(年)	4.1%	4.2%	4.6%
7/27 美國6月商品貿易初值	-87.84B	--	-91.13B
7/27 美國當週初請失業金人數	221K	235K	228K
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	110.1
7/26 美國6月新屋銷售	0.697M	0.725M	0.763M
7/26 美國6月新屋銷售率(月)	-2.5%	--	12.2%
7/28 美國7月蜜歇根大學消費者信心指數終值	71.6	72.6	64.4
7/26 美國當週EIA原油庫存	-0.6M	-2.348M	-0.736M
7/26 美國當週EIA汽油庫存	-0.786M	-1.678M	-1.066M

四、國際油價

紐約油價漲1.35%，走高至81.76美元；布蘭特油價漲1.13%，走高至85.24美元。石油輸出國組織與夥伴國多國減產，導致原油供應開始吃緊，加上夏季外出需求增加，石油

庫存正在快速消耗，讓油市投資人對原油前景看好，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.tcbsitc.com.tw>，或公開資訊觀測站<http://mops.twse.com.tw>查詢下載。