

投資市場日報

2024年7月19日

民主黨高層透露，拜登最快可能本週末退選，國際股市大多下跌

國際股市指數	收盤價	1日	1週	1個月	3個月	今年以來
台灣加權股價指數	23,398.47	-1.56%	-4.07%	2.82%	15.26%	30.49%
費城半導體指數	5,436.42	0.51%	-4.62%	-5.70%	21.03%	30.20%
日本日經225指數	40,126.35	-2.36%	-4.97%	4.27%	5.37%	19.91%
那斯達克指數	17,871.22	-0.70%	-2.25%	0.05%	14.55%	19.05%
標準普爾500指數	5,544.59	-0.78%	-0.72%	1.05%	10.65%	16.24%
義大利FTSE MIB指數	34,529.13	0.43%	0.61%	3.64%	1.91%	13.76%
越南VN指數	1,274.44	0.46%	-0.73%	-0.40%	6.83%	12.79%
印度BSE 30指數	81,343.46	0.78%	1.81%	5.23%	12.21%	12.60%
馬來西亞吉隆坡指數	1,633.81	0.02%	0.66%	1.72%	5.76%	12.32%
德國DAX指數	18,354.76	-0.45%	-0.97%	1.23%	2.90%	9.57%
道瓊工業指數	40,665.02	-1.29%	2.29%	4.71%	7.65%	7.89%
新加坡海峽時報指數	3,471.16	-0.53%	-0.11%	5.13%	8.89%	7.13%
韓國KOSPI綜合指數	2,824.35	-0.67%	-2.32%	2.19%	7.20%	6.37%
英國金融時報指數	8,204.89	0.21%	-0.22%	0.17%	4.16%	6.10%
香港恆生指數	17,778.41	0.22%	-0.30%	-0.77%	8.50%	4.29%
滬深300	3,520.93	0.55%	1.52%	-0.70%	-1.37%	2.62%
印尼雅加達綜合指數	7,321.07	1.34%	0.28%	8.70%	2.15%	0.66%
法國CAC指數	7,586.55	0.21%	-0.53%	-0.55%	-5.44%	0.57%
上海綜合	2,977.13	0.48%	0.23%	-1.75%	-3.16%	0.07%
泰國SET指數	1,324.76	0.38%	-0.35%	2.11%	-2.66%	-6.43%

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	104.1800	0.49%	-0.25%	-1.03%	-1.86%	2.81%
歐元	1.0899	-0.30%	0.22%	1.51%	2.28%	-1.51%
英鎊	1.2945	-0.42%	0.13%	1.70%	3.98%	1.55%
澳幣	0.6706	-0.48%	-0.95%	0.50%	4.40%	-1.86%
瑞士法郎	0.8877	-0.20%	0.75%	-0.44%	2.43%	-5.18%
日圓	157.3000	-0.62%	1.27%	0.32%	-1.70%	-10.04%
人民幣	7.2595	-0.03%	-0.01%	-0.04%	-0.27%	-2.30%
離岸人民幣	7.2781	-0.07%	-0.15%	0.02%	-0.42%	-2.19%
新台幣	32.6530	-0.13%	-0.26%	-0.87%	-0.42%	-5.87%
印度盧比	83.6893	-0.08%	-0.17%	-0.33%	-0.33%	-0.50%
泰銖	36.1300	-0.54%	0.18%	1.54%	2.06%	-5.24%
馬來西亞令吉	4.6675	-0.04%	0.06%	0.93%	2.48%	-1.68%
俄羅斯盧布	89.4369	0.00%	-0.62%	-1.67%	5.27%	0.36%
土耳其里拉	33.0988	-0.13%	-0.17%	-1.72%	-1.56%	-10.78%
波蘭羅提	3.9376	-0.24%	-0.87%	2.23%	2.86%	-0.13%
巴西雷亞爾	5.5445	-0.07%	-1.57%	-1.46%	-6.05%	-12.48%
墨西哥披索	17.9582	-0.59%	-1.68%	2.52%	-4.12%	-5.72%
南非蘭特	18.2568	-0.44%	-1.37%	-1.67%	4.70%	0.16%

資料來源：CMoney，截至 2024 年 7 月 18 日

一、美國

週四(7/18)道瓊工業指數跌1.29%(-533.06點)，標普500、那斯達克指數跌0.78%(-43.68點)及0.7%(-125.7點)，美國10年期公債利率由4.17%下降至4.16%，美元指數走低0.44%，來到103.75。

美國上週初領失業金人數創下5月初以來最大增幅，凸顯就業市場正在降溫，且聯準會委員古爾斯比指出，央行可能需要盡快降息，以避免近幾個月來一直在降溫的勞動力市場進一步惡化。激勵週四美國股市早盤走勢強勁，不過民主黨高層透露，拜登最快可能本週末退選，令美國陷入政治不確定性，科技股早盤的漲勢也隨之消退。最終週四的美國四大指數大多下跌，道瓊工業指數跌1.29%，標普500、那斯達克指數跌0.78%、0.7%，僅費城半導體指數漲0.51%。

標普500指數主要類股大多下跌。僅能源漲0.33%，公用事業、科技、通訊服務、必需消費、工業、不動產漲0.04%至0.81%，原物料、非必需消費、金融跌超過1%，健康照護則大跌2.29%。

道瓊成分股大多下跌。高盛跌3.18%，摩根大通跌3.18%，波音跌2.49%，家得寶跌1.56%。

科技股大多下跌。亞馬遜跌2.22%，Meta跌3%，蘋果跌2.03%，Alphabet跌1.84%，微軟跌0.22%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
7/18 美國7月費城聯儲製造業指數	13.9	2.9	1.3
7/18 美國當週初請失業金人數	243K	230K	223K

二、歐洲

週四泛歐Stoxx 600指數跌0.16%，英國FTSE100、法國CAC、義大利FTSE MIB指數漲0.21%、0.21%、0.43%，德國DAX指數跌0.45%。

歐洲中央銀行一如預期的維持基準利率不變，市場正消化此消息，促使週四的歐洲股市走勢震盪，最終週四歐洲股市大多漲跌互見。

泛歐Stoxx 600指數主要類股漲跌互見。能源漲1.03%，景氣循環消費、金融、公共事

業、必需消費漲0.37%至0.8%，不動產、原物料、工業跌0.13%至0.79%，健康照護、科技則跌超過1%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
7/18 歐洲央行利率決議	4.25%	4.25%	4.25%
7/18 英國5月失業率	4.4%	4.4%	4.4%
7/18 英國5月就業人口變化	19K	18K	-139K

三、亞洲

週四台灣加權、日經225、南韓KOSPI指數跌1.56%、2.36%、0.67%，中國上證、中國滬深300、香港恆生、印度BSE Sensex指數漲0.48%、0.55%、0.22%、0.78%。東南亞主要股市大多上漲，泰國、越南、馬來西亞、印尼股市漲0.38%、0.46%、0.02%、1.34%，新加坡股市跌0.53%。

消息傳出拜登政府擬祭更嚴格中國晶片禁令，投資人擔憂中美之間的緊張情緒再起，導致週三的美國科技股重挫。拖累週四的亞洲市場地區股市整體走勢疲弱，在盤中無其他利多、利空消息影響下，最終週四的亞洲主要指數大多下跌。

遭遇美國總統候選人川普的不利談話及艾斯摩爾財報表現不佳影響，台積電一開盤便跌破1000元大關，導致週四的台灣加權指數開盤後重挫近600點，隨後出現低接買盤，幫助指數逐步收斂跌幅，不過仍在低檔進行震盪，尾盤台積電出現買單拉抬至1000元以上，幫助指數再度收斂跌幅，不過仍下跌超過350點。權值股成為殺盤重心，台積電開低後出現買單最終下跌2.43%，勉強守住千元大關，而聯發科、鴻海、台達電也都下跌，不過塑化權值股的台塑、南亞、台化、台塑化反而逆勢上漲，先前大漲的AI、半導體設備類股也走勢疲弱，廣達、技嘉同步下跌，萬潤、均華、均豪同樣下跌，昨日強勢的ABF類股集體拉回，景碩、欣興、南電全數下跌，而航運類股出現止跌，長榮、萬海翻紅，僅陽明小跌。最終台灣加權指數大跌371點，收在23,398點。類股大多下跌，油電燃氣、食品、造紙、塑膠、運動休閒漲超過1%，營建、鋼鐵、通信網路、居家生活、塑化也漲超過0.5%；弱勢股方面，光電、水泥窯、水泥跌超過1%，機電、電腦週邊、電子、半導體、電子零組件、紡織跌超過2%，其他電子則大跌3.22%。

本屆三中全會將於週四閉幕，中共將發布會議公報。此前一些市場人士認為，地方政府債台高築、青年失業率居高不下、企業信心不足，中共可能會宣布救市措施，投資人也

在等待中共二十屆三中全會的公報，促使週四的中國股市走勢強勁，最終週四的上證、滬深300指數漲0.48%、0.55%，恆生指數也漲0.22%。產業板塊方面，軍工、電力、醫藥等類股走高，保險、券商、銀行、石油等族群上揚。

經濟數據	最新值	預估值	前值
7/18 日本6月進口率(年)	5.4%	6.4%	13.5%
7/18 日本6月出口率(年)	3.2%	9.3%	9.5%
7/18 日本6月貿易順逆差	-224B	-240B	-1220.1B

四、國際油價

紐約油價跌0.00%，走低至82.82美元；布蘭特油價漲0.00%，走高至85.11美元。市場雖憂心美國經濟成長放緩的訊號，但對聯準會很快就會降息的預期心理高漲，促使週四兩大國際油價走平。

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	7/18	68.55	-1.55	-2.21%
台中銀數位時代基金	7/18	94.74	-1.52	-1.58%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	7/17	11.77	0.00	0.00%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	7/17	9.26	-0.01	-0.11%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	7/17	14.9500	0.0181	0.12%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	7/17	8.3249	-0.0023	-0.03%
台中銀萬保貨幣市場基金	7/18	12.3452	0.0005	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	7/17	11.7442	-0.0903	-0.76%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	7/17	11.2902	-0.0867	-0.76%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	7/17	11.7441	-0.0903	-0.76%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	7/17	11.2880	-0.0867	-0.76%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	7/17	11.6409	-0.1069	-0.91%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	7/17	11.1917	-0.1028	-0.91%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	7/17	11.6401	-0.1068	-0.91%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	7/17	11.1913	-0.1028	-0.91%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	7/17	10.1977	-0.0837	-0.81%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	7/17	9.8044	-0.0805	-0.81%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	7/17	10.1974	-0.0838	-0.82%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	7/17	9.8046	-0.0805	-0.81%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	7/18	18.17	-0.19	-1.03%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	7/18	16.17	-0.17	-1.04%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	7/18	18.19	-0.19	-1.03%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	7/18	16.25	-0.17	-1.04%

資料來源：CMoney，台中銀投信

【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。