

# 投資市場日報

2024年7月23日

拜登退選事件告一段落，市場轉往關注財報，國際股市大多上漲

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	5,477.83	4.00%	-5.19%	-1.10%	25.01%	31.19%
台灣加權股價指數	22,256.99	-2.68%	-6.79%	-4.28%	14.66%	24.13%
那斯達克指數	18,007.57	1.58%	-2.52%	1.80%	16.54%	19.96%
日本日經225指數	39,599.00	-1.16%	-3.86%	2.60%	5.77%	18.33%
標準普爾500指數	5,564.41	1.08%	-1.19%	1.83%	11.05%	16.66%
義大利FTSE MIB指數	34,615.05	1.17%	0.70%	3.92%	2.64%	14.05%
馬來西亞吉隆坡指數	1,622.07	-0.88%	-0.48%	1.99%	4.01%	11.51%
印度BSE 30指數	80,502.08	-0.13%	-0.20%	4.26%	9.31%	11.44%
越南VN指數	1,254.64	-0.80%	-1.97%	-2.14%	5.41%	11.04%
德國DAX指數	18,407.07	1.29%	-0.99%	1.34%	3.06%	9.88%
道瓊工業指數	40,415.44	0.32%	0.51%	3.23%	5.69%	7.23%
新加坡海峽時報指數	3,437.26	-0.30%	-1.79%	3.97%	6.58%	6.08%
英國金融時報指數	8,198.78	0.53%	0.19%	-0.47%	2.18%	6.02%
韓國KOSPI綜合指數	2,763.51	-1.14%	-3.40%	-0.75%	5.10%	4.08%
香港恆生指數	17,635.88	1.25%	-2.11%	-2.18%	6.81%	3.45%
滬深300	3,514.92	-0.68%	1.11%	0.55%	-0.45%	2.44%
法國CAC指數	7,622.02	1.16%	-0.14%	-0.09%	-5.20%	1.05%
印尼雅加達綜合指數	7,321.98	0.38%	0.59%	6.42%	3.51%	0.68%
上海綜合	2,964.22	-0.61%	-0.33%	-1.13%	-2.64%	-0.36%
泰國SET指數	1,317.14	0.00%	-0.78%	1.02%	-2.40%	-6.97%

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	104.3300	-0.03%	0.13%	-1.39%	-1.65%	2.96%
歐元	1.0891	0.04%	-0.08%	2.00%	1.98%	-1.58%
英鎊	1.2933	0.07%	-0.28%	2.29%	4.59%	1.46%
澳幣	0.6643	-0.32%	-1.50%	-0.12%	3.00%	-2.79%
瑞士法郎	0.8898	0.04%	0.61%	0.46%	2.47%	-5.40%
日圓	157.0250	-0.16%	0.95%	1.11%	-1.39%	-9.90%
人民幣	7.2731	0.01%	-0.09%	-0.17%	-0.37%	-2.49%
離岸人民幣	7.2958	-0.01%	-0.06%	-0.07%	-0.46%	-2.43%
新台幣	32.8235	0.10%	-0.59%	-1.36%	-0.68%	-6.36%
印度盧比	83.6716	0.00%	-0.17%	-0.17%	-0.50%	-0.50%
泰銖	36.3100	0.00%	-0.54%	1.03%	1.92%	-5.72%
馬來西亞令吉	4.6873	-0.14%	-0.20%	0.59%	1.87%	-2.10%
俄羅斯盧布	87.7312	0.00%	2.24%	1.33%	6.94%	2.33%
土耳其里拉	32.9312	-0.07%	0.43%	-0.30%	-1.11%	-10.31%
波蘭羅提	3.9290	0.14%	0.20%	3.01%	2.61%	0.09%
巴西雷亞爾	5.5710	-0.37%	-2.06%	-2.08%	-7.52%	-12.90%
墨西哥披索	17.9451	-0.05%	-1.54%	1.46%	-5.19%	-5.65%
南非蘭特	18.2529	0.13%	-0.83%	-1.58%	4.78%	0.20%

資料來源：CMoney，截至2024年7月22日

## 一、美國

週一(7/22)道瓊工業指數跌0.32%(+127.91點)，標普500、那斯達克指數跌1.08%(+59.41點)及1.58%(+280.63點)，美國10年期公債利率由4.25%上升至4.26%，美元指數走低0.03%，來到104.33。

美國總統拜登宣布退出11月總統大選，並公開支持副總統賀錦麗接棒參選，在拜登退選告一段落之際，投資人轉往關注財報季，美國科技巨頭財報週即將登場，特斯拉和Google母公司Alphabet將於週二公布財報，市場也在靜待結果。而在不確定性消失之下，週一美國股市出現反彈，尤其科技類股漲勢強勁。最終週一的美國四大指數全數上漲，道瓊工業指數漲0.32%，標普500、那斯達克指數漲1.08%、1.58%，費城半導體指數更是大漲4%。

標普500指數主要類股大多上漲。科技、通訊服務、工業漲超過1%，原物料、健康照護、金融、公用事業、非必需消費、不動產漲0.33%至0.99%，必需消費、能源則跌0.04%、0.72%。

道瓊成分股逾半上漲。Nike漲2.97%，Salesforce漲2.6%，安進漲1.41%，英特爾漲1.18%，Verizon Communications跌6.08%。

科技股大多上漲。亞馬遜跌0.32%，Meta漲2.23%，蘋果跌0.16%，Alphabet漲2.26%，微軟漲1.33%。

## 二、歐洲

週一泛歐Stoxx 600指數漲0.93%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數漲0.53%、1.29%、1.16%、1.17%。

隨著美國科技類股反彈回升，加上投資人評估美國總統拜登放棄爭取2024年底大選連任的決定，促使週一的歐洲股市走勢強勁，最終週一歐洲股市大多上漲。

泛歐Stoxx 600指數主要類股全數上漲。科技、金融漲超過1%，能源、公共事業、不動產、必需消費、原物料、景氣循環消費、健康照護、工業漲0.16%至0.99%。

### 三、亞洲

週一台灣加權、日經225、南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、印度BSE Sensex指數跌2.68%、1.16%、1.14%、0.61%、0.68%、0.13%，香港恆生指數漲1.25%。東南亞主要股市大多下跌，印尼股市漲0.38%，越南、新加坡、馬來西亞股市跌0.8%、0.3%、0.88%，泰國股市因佛教三寶節補假休市一日。

微軟傳出全球大規模當機事件，加上近期傳出拜登最快可能週末退選，都讓近期的市場散發著不確定性，導致週五的美國股市開全數走低。也拖累週一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，最終週一的亞洲主要指數大多下跌。

上週五美國股市持續走低，加上美國總統拜登在週一清晨宣布退選，又讓市場增添不確定性，導致週一的台灣加權指數開盤便一路向下，隨著高檔獲利了結賣壓不斷湧現，指數在低檔呈現震盪走勢至收盤。權值股幾乎全面下挫，台積電開低走低最終下跌3.2%，鴻海也跌超過5%，聯發科、廣達、台達電、日月光投控、聯電也跌超過3%，金融權值股同樣哀鴻遍野，富邦金、國泰金皆重挫4%，漲多的半導體類股也同步修正，旺矽跌停，祥碩、辛耘、矽力\*-KY、京元電、昇陽半導體都大跌超過6%，由於合一因新藥與大陸華潤雙鶴藥業簽署授權協議，成為資金避風港，中天、合一雙雙漲停。最終台灣加權指數大跌612點，收在22,256點。類股大多下跌，綠能環保、油電燃氣、食品漲超過1%；弱勢股方面，塑化、運動休閒、通信網路、其他、造紙、居家生活、化工、航運、營建、紡織、金融、化生、電子通路、數位雲端跌超過1%，生技醫療、資訊服務、觀光餐旅、光電、玻璃陶瓷、電腦週邊跌超過2%，電器電纜、半導體、電子、機電、電子零組件也跌超過3%，電機機械、其他電子則大跌超過4%。

中國央行週一發布公開市場業務公告，表示為強化公開市場操作機制，即日起公開市場7天期逆回購操作調整為固定利率、數量招標，由此前的1.8%調整為1.7%，為去年8月以來首度調整，力圖展現拚經濟的一面，不過市場並未領情，導致週一的中國股市走勢疲弱，最終週一的上證、滬深300指數跌0.61%、0.68%，僅恆生指數漲1.25%。產業板塊方面，物流、軍工、醫藥、半導體、券商等類股上揚，銀行、釀酒、食品飲料、煤炭、有色、電力、石油等族群下跌。

經濟數據	最新值	預估值	前值
7/22 台灣6月出口訂單率(年)	3.1%	12.5%	7%

#### 四、國際油價

紐約油價跌0.44%，走低至79.78美元；布蘭特油價跌0.28%，走低至82.4美元。美國總統拜登放棄尋求連任，投資人評估此事可能會如何影響原油市場，促使週一兩大國際油價走低。

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	7/22	67.29	-1.26	-1.84%
台中銀數位時代基金	7/22	93.31	-1.43	-1.51%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	7/19	11.77	0.00	0.00%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	7/19	9.28	0.02	0.22%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	7/19	15.0807	0.1307	0.87%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	7/19	8.4124	0.0875	1.05%
台中銀萬保貨幣市場基金	7/22	12.3457	0.0005	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	7/19	11.6629	-0.0813	-0.69%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	7/19	11.2120	-0.0782	-0.69%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	7/19	11.6628	-0.0813	-0.69%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	7/19	11.2098	-0.0782	-0.69%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	7/19	11.5804	-0.0605	-0.52%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	7/19	11.1335	-0.0582	-0.52%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	7/19	11.5796	-0.0605	-0.52%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	7/19	11.1332	-0.0581	-0.52%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	7/19	10.1457	-0.0520	-0.51%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	7/19	9.7544	-0.0500	-0.51%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	7/19	10.1454	-0.0520	-0.51%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	7/19	9.7546	-0.0500	-0.51%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	7/22	17.83	-0.34	-1.87%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	7/22	15.87	-0.30	-1.86%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	7/22	17.85	-0.34	-1.87%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	7/22	15.95	-0.30	-1.85%

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