

# 投資市場日報

2024年3月25日

熱錢持續追捧AI，但企業財報喜憂參半，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
道瓊工業指數	39,475.90	-0.77%	1.97%	1.04%	5.59%	4.74%
標準普爾500指數	5,234.18	-0.14%	2.29%	2.89%	10.09%	9.74%
那斯達克指數	16,428.82	0.16%	2.85%	2.41%	9.58%	9.44%
費城半導體指數	4,908.26	0.21%	3.16%	5.16%	18.76%	17.55%
英國金融時報指數	7,930.92	0.61%	2.63%	3.21%	3.03%	2.56%
德國DAX指數	18,205.94	0.15%	1.50%	4.81%	8.98%	8.68%
法國CAC指數	8,151.92	-0.34%	-0.15%	3.04%	7.70%	8.07%
義大利FTSE MIB指數	34,343.61	0.05%	1.19%	6.14%	13.15%	13.15%
日本日經225指數	40,888.43	0.18%	5.63%	4.58%	23.27%	22.19%
韓國KOSPI綜合指數	2,748.56	-0.23%	3.06%	3.16%	5.73%	3.51%
台灣加權股價指數	20,228.43	0.15%	2.77%	7.30%	14.96%	12.81%
上海綜合	3,048.03	-0.95%	-0.22%	2.00%	4.57%	2.46%
滬深300	3,545.00	-1.01%	-0.70%	1.67%	6.23%	3.32%
香港恆生指數	16,499.47	-2.16%	-1.32%	-1.45%	0.97%	-3.21%
印度BSE 30指數	72,831.94	0.26%	0.26%	-0.45%	2.43%	0.82%
印尼雅加達綜合指數	7,329.88	-0.41%	0.02%	-0.13%	1.28%	0.78%
馬來西亞吉隆坡指數	1,542.39	0.06%	-0.67%	-0.20%	6.05%	6.03%
新加坡海峽時報指數	3,217.97	-0.07%	1.42%	-0.15%	2.47%	-0.69%
越南VN指數	1,281.80	0.42%	1.43%	4.44%	16.20%	13.44%
泰國SET指數	1,381.04	-0.47%	-0.36%	-1.53%	-1.71%	-2.46%

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	104.4300	0.41%	0.97%	0.45%	2.68%	3.06%
歐元	1.0810	-0.14%	-0.75%	-0.18%	-1.87%	-2.32%
英鎊	1.2600	-0.06%	-1.11%	-0.56%	-0.77%	-1.16%
澳幣	0.6518	0.03%	-0.76%	-0.87%	-4.16%	-4.61%
瑞士法郎	0.8975	0.09%	-1.24%	-1.85%	-4.58%	-6.22%
日圓	151.2350	0.15%	-1.49%	-0.45%	-5.84%	-6.51%
人民幣	7.2295	-0.02%	-0.43%	-0.43%	-1.31%	-1.90%
離岸人民幣	7.2781	-0.12%	-0.99%	-0.98%	-1.77%	-2.19%
新台幣	31.9552	0.00%	-0.95%	-1.26%	-2.55%	-3.84%
印度盧比	83.5939	-0.08%	-0.83%	-0.91%	-0.50%	-0.42%
泰銖	36.3505	0.11%	-1.11%	-0.90%	-4.78%	-5.82%
馬來西亞令吉	4.7375	0.04%	-0.35%	0.89%	-2.23%	-3.13%
俄羅斯盧布	92.1350	0.28%	0.37%	0.93%	-0.18%	-2.60%
土耳其里拉	32.1552	-0.35%	0.45%	-3.36%	-9.33%	-8.15%
波蘭羅提	3.9982	-0.23%	-0.79%	-0.34%	-1.34%	-1.64%
巴西雷亞爾	4.9998	-0.23%	0.41%	-0.19%	-2.91%	-2.95%
墨西哥披索	16.7596	-0.17%	0.18%	2.24%	1.32%	1.02%
南非蘭特	18.9967	-0.11%	-0.15%	1.60%	-2.72%	-3.73%

資料來源：CMoney，截至2024年3月22日

## 一、美國

週五(3/22)道瓊工業、標普500指數跌0.77%(-305.47點)及0.14%(-7.35點)，那斯達克指數漲0.16%(+26.98點)，美國10年期公債利率由4.27%下降至4.22%，美元指數走高0.41%，來到104.43。

市場看好聯準會將在6月開始降息，市場樂觀情緒持續蔓延，使熱錢紛紛進入股市追捧AI類股，不過Nike發布了上半年營收下降的警告，使道瓊工業指數承壓，促使週五美國股市走勢震盪，最終週五的美國股市漲跌互見，道瓊工業、標普500指數跌0.77%、0.14%，那斯達克指數漲0.16%，費城半導體指數在投資人持續追求輝達下漲0.21%。

標普500指數主要類股大多下跌。通訊服務、科技、公用事業漲0.16%至0.86%，健康照護、能源、工業、必需消費、原物料、非必需消費跌0.14%至0.63%，金融、不動產則分別跌1.21%、1.24%。

道瓊成分股多數下跌。Nike大跌6.9%，Visa跌2.45%，開拓重工跌1.77%，高盛跌1.67%，波音漲0.61%。

科技股大多上漲。亞馬遜漲0.4%，Meta漲0.36%，蘋果漲0.53%，Alphabet漲2.15%，微軟跌0.15%。

## 二、歐洲

週五泛歐Stoxx 600指數跌0.03%，英國FTSE100、德國DAX、義大利FTSE MIB指數漲0.61%、0.18%、0.07%，法國CAC指數跌0.34%。

在經歷過前一個交易日的強勁上漲之後，歐洲股市大多漲多拉回，促使週五的歐洲股市走勢震盪，最終週五歐洲股市大多漲跌互見。

泛歐Stoxx 600指數主要類股愈半上漲。公共事業、不動產漲1.23%、1.08%，原物料、工業、必需消費、能源漲0.04%至0.44%，金融、健康照護、科技、景氣循環消費跌0.05%至0.91%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
3/22 德國3月IFO商業景氣指數	87.8	86	85.7

3/22 英國2月零售銷售率(月)	0%	-0.3%	3.6%
3/22 英國2月零售銷售率(年)	-0.4%	-0.7%	0.5%

### 三、亞洲

週五台灣加權、日經225、印度BSE Sensex指數漲0.15%、0.15%、0.26%，南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、香港恆生指數跌0.23%、0.95%、1.01%、2.16%。東南亞主要股市愈半下跌，越南、馬來西亞股市漲0.42%、0.06%，泰國、新加坡、印尼股市跌0.47%、0.07%、0.12%。

市場的樂觀情緒持續擴散，資金紛紛進入股市，激勵週四的美國股市全數上漲，不過週五的亞洲市場地區股市走勢疲弱，在盤中無其他利多、利空消息影響下，最終亞洲主要指數大多下跌。

週四的美國股市持續上漲，激勵週五的台灣加權指數開盤即上漲近100點，最高來到20,296點，隨後出現獲利了結賣壓，指數也因此一路走低並翻黑，尾盤台積電出現買單拉抬，幫助指數由黑翻紅並收紅盤。權值股大多下跌，台積電雖然在盤中走低，但尾盤在買單拉抬之下小漲1元，為大盤能收紅盤的主因，鴻海也延續先前的氣勢上漲2.11%，聯發科、大立光、日月光投控則以下跌作收，而今日資金主要集中於AI、重電類股上，士電持續走高，再創歷史新高。最終台灣加權指數漲29點，收在20,228點。類股大多下跌，電器電纜大漲2.05%，綠能環保、電子零組件、資訊服務、通信網路、其他電子也漲超過1%；弱勢股方面，塑膠、鋼鐵、居家生活、水泥窯、紡織、水泥、食品、電子通路跌超過0.5%，橡膠、油電燃氣、其他、運動休閒、化工、數位雲端則跌超過1%。

雖然中國官方稱仍有降息的空間，但中國股市還是延續前一日的疲弱走勢，加上受到阿里巴巴減少持有哩哩哩哩、小鵬汽車的股票，導致週五的中國股市走勢疲弱，最終上證、滬深300指數跌0.95%、1.01%，恆生指數更是大跌2.16%。產業板塊方面，CRO、鋰礦、電池回收、黃金、PEEK 材料、光伏、新能源車、衛星導航指數回調，白酒、基本金屬、保險、農業跌幅靠前。

經濟數據	最新值	預估值	前值
3/22 台灣2月失業率	3.4%	--	3.39%
3/22 日本2月消費者物價指數率(月)	0%	--	0%
3/22 日本2月消費者物價指數率(年)	2.8%	--	2.2%
3/22 日本2月核心通膨率(年)	2.8%	2.8%	2%

#### 四、國際油價

紐約油價跌0.54%，走低至80.63美元；布蘭特油價跌0.41%，走低至85.43美元。雖然迦薩走廊的戰爭有望停火使油價承壓，不過烏俄戰爭的和美國鑽井平台數的減少支撐著油價，促使週五的兩大國際油價小幅走低。

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	3/22	61.40	0.81	1.34%
台中銀數位時代基金	3/22	82.08	0.56	0.69%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	3/21	11.35	0.00	0.00%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	3/21	9.08	0.03	0.33%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	3/21	15.7750	-0.3821	-2.36%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	3/21	8.9334	-0.1938	-2.12%
台中銀萬保貨幣市場基金	3/22	12.2933	0.0004	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	3/21	11.2804	-0.0164	-0.15%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	3/21	10.9842	-0.0160	-0.15%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	3/21	11.2803	-0.0164	-0.15%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	3/21	10.9829	-0.0160	-0.15%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	3/21	11.3694	0.0116	0.10%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	3/21	11.0704	0.0113	0.10%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	3/21	11.3691	0.0117	0.10%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	3/21	11.0724	0.0113	0.10%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	3/21	10.0458	0.0065	0.06%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	3/21	9.7837	0.0063	0.06%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	3/21	10.0456	0.0065	0.06%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	3/21	9.7840	0.0063	0.06%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	3/22	17.05	-0.15	-0.87%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	3/22	15.56	-0.12	-0.77%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	3/22	17.07	-0.14	-0.81%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	3/22	15.63	-0.13	-0.82%

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