

投資市場日報

2024年4月16日

美國零售數據高於預期，加上中東情勢升溫，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
日本日經225指數	39,232.80	-0.74%	-0.29%	1.36%	9.28%	17.24%
台灣加權股價指數	20,449.77	-1.38%	0.16%	3.90%	16.54%	14.05%
費城半導體指數	4,679.10	-1.39%	-3.03%	-1.65%	15.46%	12.06%
義大利FTSE MIB指數	33,954.28	0.56%	-1.05%	0.04%	11.96%	11.87%
越南VN指數	1,216.61	-4.70%	-2.70%	-3.73%	5.41%	7.67%
德國DAX指數	18,026.58	0.54%	-1.60%	0.50%	8.45%	7.61%
法國CAC指數	8,045.11	0.43%	-0.91%	-1.46%	8.55%	6.65%
標準普爾500指數	5,061.82	-1.20%	-2.70%	-1.08%	5.81%	6.12%
馬來西亞吉隆坡指數	1,542.53	-0.55%	-1.12%	-0.66%	2.76%	6.04%
那斯達克指數	15,885.02	-1.79%	-2.27%	-0.55%	6.09%	5.82%
滬深300	3,549.08	2.11%	0.36%	-0.59%	8.17%	3.44%
英國金融時報指數	7,965.53	-0.38%	0.28%	3.08%	4.88%	3.00%
上海綜合	3,057.38	1.26%	0.34%	0.09%	5.93%	2.77%
印度BSE 30指數	73,399.78	-1.14%	-1.80%	1.04%	0.10%	1.61%
韓國KOSPI綜合指數	2,670.43	-0.42%	-1.74%	0.13%	5.72%	0.57%
印尼雅加達綜合指數	7,286.88	0.00%	0.00%	-0.56%	0.87%	0.19%
道瓊工業指數	37,735.11	-0.65%	-2.98%	-2.53%	0.38%	0.12%
泰國SET指數	1,396.38	0.00%	1.51%	0.75%	-0.76%	-1.38%
新加坡海峽時報指數	3,183.61	-1.04%	-1.01%	0.34%	-0.49%	-1.75%
香港恆生指數	16,600.46	-0.72%	-0.79%	-0.72%	2.37%	-2.62%

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	106.1800	0.16%	1.99%	2.66%	3.69%	4.79%
歐元	1.0626	-0.29%	-2.09%	-2.34%	-2.68%	-3.97%
英鎊	1.2449	-0.22%	-1.62%	-2.25%	-1.77%	-2.34%
澳幣	0.6444	-0.62%	-2.44%	-1.74%	-2.61%	-5.69%
瑞士法郎	0.9118	0.22%	-0.93%	-3.08%	-5.76%	-7.68%
日圓	154.2100	-0.31%	-1.52%	-3.71%	-5.26%	-8.35%
人民幣	7.2373	0.01%	-0.05%	-0.57%	-0.74%	-2.01%
離岸人民幣	7.2606	-0.06%	-0.25%	-0.77%	-0.66%	-1.95%
新台幣	32.4038	-0.10%	-0.93%	-2.50%	-3.14%	-5.16%
印度盧比	83.5109	0.00%	-0.42%	-0.83%	-0.58%	-0.33%
泰銖	36.7500	-0.04%	-0.87%	-2.54%	-4.39%	-6.85%
馬來西亞令吉	4.7790	-0.01%	-0.58%	-1.61%	-1.97%	-3.97%
俄羅斯盧布	93.3250	0.00%	-0.74%	-1.74%	-5.72%	-3.77%
土耳其里拉	32.4299	0.00%	-0.42%	-0.71%	-7.14%	-8.92%
波蘭羅提	4.0509	-0.21%	-3.02%	-2.63%	-0.48%	-2.92%
巴西雷亞爾	5.1851	-0.10%	-3.46%	-3.67%	-5.21%	-6.42%
墨西哥披索	16.7095	-0.38%	-2.05%	-0.08%	2.76%	1.32%
南非蘭特	18.9815	-0.09%	-2.59%	-1.18%	-0.15%	-3.66%

資料來源：CMoney，截至2024年4月15日

一、美國

週一(4/15)道瓊工業指數跌0.65%(-248.13點)，標普500、那斯達克指數跌1.2%(-61.59點)及1.79%(-290.08點)，美國10年期公債利率從4.5%上升至4.63%，美元指數走高0.16%，來到106.18。

美國昨日公布3月的零售銷售數據月增0.7%，遠高於預期的0.3%，凸顯出美國的經濟還是相當強勁，也讓聯準會提前降息的機率更加下降，加上伊朗13日對以色列發動無人機和飛彈攻擊行動，且以色列決定要進行報復，使中東的緊張情勢再度升溫，導致週一美國股市開高走低，最終週一的美國股市持續下挫，道瓊工業指數跌0.65%，標普500、那斯達克指數跌1.2%、1.79%，費城半導體指數也跌1.39%。

標普500指數主要類股全數下跌。健康照護、必需消費、原物料、金融、工業、能源、公用事業跌0.19%至0.92%，非必需消費、通訊服務、不動產、科技則跌超過1%。

道瓊成分股逾半收黑。Salesforce重挫7.28%，Visa跌1.7%，家得寶跌1.44%，高盛漲2.92%。

科技股大多下跌。亞馬遜跌1.35%，Meta跌2.28%，蘋果跌2.19%，Alphabet跌1.82%，微軟跌1.96%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
4/15 美國3月零售銷售率(月)	0.7%	0.3%	0.6%
4/15 美國3月零售銷售率(年)	4%	--	2.1%
4/15 美國2月商業庫存率(月)	0.4%	0.3%	0%

二、歐洲

週一泛歐Stoxx 600指數漲0.13%，德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數漲0.54%、0.43%、0.56%，英國FTSE100指數跌0.38%。

伊朗在13日動用飛彈和無人機攻擊以色列，不過以色列在與美國總統拜登通完電話後表示沒有計畫要進行反擊，中東的緊張情勢因而降溫，促使週一的歐洲股市走勢震盪，最終週一歐洲股市大多漲跌互見。

泛歐Stoxx 600指數主要類股逾半下跌。健康照護、金融、工業、景氣循環消費漲0.18%至0.83%，科技、原物料、不動產、必需消費、公共事業跌0.01%至0.8%，能源則跌1.27%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
4/15 歐元區2月工業生產率(月)	0.8%	0.8%	-3%
4/15 歐元區2月工業生產率(年)	-6.4%	%	-6.6%

三、亞洲

週一台灣加權、日經225、南韓KOSPI、香港恆生、印度BSE Sensex指數跌1.38%、0.74%、0.42%、0.72%、1.14%，中國上證、中國滬深300指數漲1.26%、2.11%。東南亞主要股市全數下跌，越南、新加坡、馬來西亞股市跌4.7%、1.04%、0.55%，泰國、印尼股市分別因潑水節、回教開齋節而休市一日。

隨著美國警示伊朗將對以色列進行導彈、無人機攻擊，中東緊張局勢急速升溫，導致週五的美國股市全面下挫，也影響週一的亞洲市場地區股市大多走勢疲弱，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。

週五的美國股市全面下挫，導致週一的台灣加權指數開盤即下跌近150點，最低來到20,449點，並維持在低檔震盪，盤中再度出現賣壓，近期強勢的重電類股紛紛下殺，導致指數持續下挫且收在最低點。權值股大多走低，台積電早盤出現買單拉抬，不過盤中走弱最終下跌1.47%，鴻海、大立光、聯發科、廣達、緯創也以下跌作收，而近期先當火紅的重電類股今日重挫，華城、士電跌超過7%，中興電也跌近5%，電子、金融、傳產也同步走低，不過電纜類股持續走高，大亞拉抬至漲停，因中東緊張局勢的升溫，資金聚集於航太、軍工類股。最終台灣加權指數大跌286點，收在20,449點。類股大多下跌，電器電纜大漲2.44%，油電燃氣、居家生活漲超過1%，橡膠、綠能環保、玻璃陶瓷、觀光、水泥、水泥窯也漲0.5%；弱勢股方面，數位雲端、光電、生技醫療、資訊服務、電子通路、半導體、電子、機電、電腦週邊跌超過1%，其他電子跌超過2%，電子零組件、電機機械跌超過3%。

中國表示要提高公司上市標準、打擊非法售股，加強股利配發監管，內容涵蓋嚴格上市公司持續監管、增強下市監管力道、加強證券基金機構監管等，使投資人信心受到提振，激勵週一的中國股市逆勢走高，最終上證、滬深300指數漲1.26%、2.11%，恆生指數則跌0.72%。產業板塊方面，旅遊出行、家居、環保類股下跌，農業、有色、石油、房地產、汽車、醫藥等族群走低，保險、券商、銀行類股強勢拉升，煤炭、電力族群上揚。

四、國際油價

紐約油價跌0.29%，走低至85.41美元；布蘭特油價跌0.39%，走低至90.1美元。伊朗在13日向以色列發動大規模無人機和飛彈攻擊，不過伊朗在攻擊後宣布復仇已經結束，促使週一的兩大國際油價走低。

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	4/15	60.86	-1.60	-2.56%
台中銀數位時代基金	4/15	82.49	-1.74	-2.07%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	4/12	11.21	-0.05	-0.44%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	4/12	8.88	-0.06	-0.67%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	4/12	15.3879	-0.1162	-0.75%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	4/12	8.6357	-0.0817	-0.94%
台中銀萬保貨幣市場基金	4/15	12.3033	0.0013	0.01%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	4/12	11.2405	-0.0444	-0.39%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	4/12	10.9133	-0.0432	-0.39%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	4/12	11.2404	-0.0444	-0.39%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	4/12	10.9120	-0.0432	-0.39%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	4/12	11.2274	-0.0657	-0.58%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	4/12	10.9010	-0.0637	-0.58%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	4/12	11.2270	-0.0657	-0.58%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	4/12	10.9022	-0.0637	-0.58%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	4/12	9.8686	-0.0587	-0.59%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	4/12	9.5830	-0.0570	-0.59%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	4/12	9.8683	-0.0587	-0.59%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	4/12	9.5833	-0.0570	-0.59%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	4/15	16.88	-0.28	-1.63%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	4/15	15.31	-0.25	-1.61%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	4/15	16.90	-0.28	-1.63%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	4/15	15.38	-0.25	-1.60%

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。