

投資市場日報

2025年7月30日

市場暫時觀望聯準會會議及企業財報的結果，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
韓國KOSPI綜合指數	3,230.57	0.66%	1.91%	5.71%	25.93%	34.64%
香港恆生指數	25,524.45	-0.15%	1.57%	5.11%	15.98%	27.24%
德國DAX指數	24,217.37	1.03%	0.73%	0.77%	7.99%	21.64%
義大利FTSE MIB指數	41,234.31	1.23%	2.66%	3.75%	8.87%	20.62%
越南VN指數	1,493.41	-4.11%	-1.07%	8.89%	21.78%	17.89%
費城半導體指數	5,739.79	0.05%	1.79%	3.51%	36.77%	15.26%
英國金融時報指數	9,136.32	0.60%	1.25%	3.83%	7.95%	11.79%
新加坡海峽時報指數	4,229.41	-0.28%	0.50%	6.64%	11.15%	11.66%
那斯達克指數	21,098.29	-0.38%	0.98%	4.07%	20.83%	9.26%
標準普爾500指數	6,370.86	-0.30%	0.97%	3.20%	14.57%	8.32%
上海綜合	3,609.71	0.33%	0.78%	5.42%	9.83%	7.70%
印尼雅加達綜合指數	7,617.91	0.04%	3.72%	10.45%	12.87%	7.60%
法國CAC指數	7,857.36	0.72%	1.46%	2.16%	3.99%	6.46%
滬深300	4,152.02	0.39%	0.80%	5.87%	9.99%	5.52%
道瓊工業指數	44,632.99	-0.46%	0.29%	1.86%	10.13%	4.91%
印度BSE 30指數	81,337.95	0.55%	-1.03%	-3.24%	1.31%	4.09%
日本日經225指數	40,674.55	-0.79%	2.26%	1.30%	13.49%	1.96%
台灣加權股價指數	23,201.52	-0.90%	0.93%	2.75%	14.67%	0.72%
馬來西亞吉隆坡指數	1,523.82	-0.36%	0.29%	-0.28%	0.55%	-7.22%
泰國SET指數	1,233.68	1.36%	3.52%	13.97%	5.34%	-11.89%

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	98.8900	0.26%	1.54%	1.53%	-0.35%	-8.85%
歐元	1.1555	-1.03%	-1.13%	-1.37%	1.31%	10.97%
英鎊	1.3333	-0.57%	-1.00%	-2.96%	-0.67%	6.13%
澳幣	0.6505	-0.30%	-0.02%	-0.69%	1.16%	4.54%
瑞士法郎	0.8049	-0.71%	-0.98%	-0.80%	2.46%	12.52%
日圓	148.5800	-0.15%	-0.59%	-2.75%	-4.13%	5.16%
人民幣	7.1765	-0.05%	-0.01%	-0.11%	1.24%	1.70%
離岸人民幣	7.1776	-0.06%	-0.02%	-0.14%	1.25%	2.27%
新台幣	29.7060	-0.62%	-0.85%	-1.78%	8.48%	10.32%
印度盧比	86.8500	-0.35%	-0.60%	-1.54%	-1.96%	-1.46%
泰銖	32.4650	-0.19%	-0.45%	0.56%	2.63%	5.52%
馬來西亞令吉	4.2360	-0.12%	-0.09%	-0.16%	2.02%	5.61%
俄羅斯盧布	82.1900	-2.87%	-5.00%	-4.47%	-0.65%	38.45%
土耳其里拉	40.5728	-0.04%	-0.36%	-1.68%	-5.27%	-12.84%
波蘭羅提	3.6937	-1.34%	-1.63%	-2.05%	1.29%	11.37%
巴西雷亞爾	5.5976	-0.56%	-0.63%	-1.86%	0.98%	10.49%
墨西哥披索	18.7990	-0.95%	-0.60%	0.40%	4.36%	10.26%
南非蘭特	17.9253	-0.41%	-1.59%	-0.09%	3.62%	5.22%

資料來源：CMoney，截至 2025 年 7 月 29 日

一、美國

週二(7/29)道瓊工業指數跌0.46%(-204.57點)，標普500、那斯達克指數跌0.3%(-18.91點)及0.38%(-80.26點)，美國10年期公債利率由4.42%下降至4.34%，美元指數走高0.26%，來到98.89。

美中於瑞典第三輪會談後，中方指出，根據會談共識，雙方將繼續推動已暫停的美方對等關稅24%部分以及中方反制措施如期展期90天，但未指明延長何時生效。不過，美國財政部長貝森特受訪時表示川普總統對所有貿易協議都擁有最終決定權，這次的關稅停火也不例外。而川普警示，若俄羅斯在結束俄烏戰事方面沒有取得進展，他將在10天後開始對俄羅斯徵收關稅並採取其他措施。促使週二的美國股市走勢震盪，最終週二的美國股市大多下跌。費城半導體指數漲0.05%，道瓊工業、標普500、那斯達克指數跌0.46%、0.3%、0.38%。

標普500指數主要類股大多下跌。不動產、公用事業漲超過1%，必需消費、能源漲0.77%、0.96%，科技、原物料、通訊服務、金融、健康照護、非必需消費跌0.21%至0.73%，工業則跌1.14%。

道瓊成分股大多走低。旅行家漲1.93%，可口可樂漲1.89%，麥當勞漲1.15%，霍尼韋爾跌1.49%，默克藥廠跌1.7%，波音大跌4.37%，聯合健康保險重挫7.46%。

科技股大多下跌。亞馬遜跌0.76%，Meta跌2.46%，蘋果跌1.3%，Alphabet漲1.65%，微軟漲0.01%。

經濟數據	最新值	預估值	前值
7/29 美國7月消費者信心指數	97.2	95.8	95.2
7/29 美國5月房價指數率(月)	-0.2%	-0.1%	-0.3%
7/29 美國5月房價指數率(年)	2.8%	--	3.2%

二、歐洲

週二泛歐Stoxx 600指數漲0.29%，英國FTSE100、德國DAX、法國CAC、義大利FTSE MIB指數漲0.6%、1.03%、0.72%、1.23%。

投資人開始將注意力從貿易協議轉向本週即將公布的一系列企業財報，激勵週二的歐洲股市走勢強勁，最終週二的歐洲股市大多上漲。

泛歐Stoxx 600指數主要類股漲跌互見。工業漲1.05%，必需消費、科技、能源、金融漲0.21%至0.9%，公用事業、不動產、原物料、景氣循環消費跌0.27%至0.78%，健康照護則跌2.15%。

三、亞洲

週二台灣加權、日經225、香港恆生指數跌0.9%、0.79%、0.15%，南韓KOSPI、中國上證、中國滬深300、印度BSE Sensex指數漲0.66%、0.33%、0.39%、0.55%。東南亞主要股市逾半下跌，泰國、印尼股市漲1.36%、0.04%，越南、新加坡、馬來西亞股市跌4.11%、0.28%、0.36%。

川普表示，他預期美國將對那些未與華府達成貿易協議的國家，設定15%至20%的關稅稅率，他還稱很希望看到中國對其他國家開放市場。促使週二的亞洲股市走勢震盪，在盤中無其他利多、利空消息影響下，最終週二的亞洲主要指數漲跌互見。

隨著8月1日關稅實施日越來越近，台灣正式的關稅稅率尚未出爐，以至於不確定性升高，導致週二的台灣加權指數在開盤即在平盤上下震盪，10點過後出現大量賣壓，導致指數快速下跌，之後指數便在低檔呈現震盪至收盤。權值股大多下跌，台積電跌0.87%，鴻海、聯發科跌超過2%，聯電、大立光跌超過1%，日月光投控也跌0.65%，僅台達電小漲0.57%。國防部軍備局公布無人機公開採購徵求案，計畫於2026、2027年間採購4萬8750架軍用無人機，激勵無人機類股走勢強勁，雷虎漲停，中光電、邑錡大漲超過5%。最終台灣加權指數跌211點，收在23,201點。類股大多下跌，僅鋼鐵、電子零組件、綠能環保漲0.03%至0.41%；弱勢股方面，半導體、化工、營建、資訊服務、水泥、橡膠、電子通路、運動休閒、水泥窯、數位雲端、化生、其他電子跌超過1%，油電燃氣、生技醫療、塑化、居家生活、玻璃陶瓷跌超過2%，塑膠則跌3.27%。

據彭博報導，美中兩國代表團在中國國務院副總理何立峰和美國財長貝森特率領下，從周一下午開始磋商，一直談到晚上近8時。路透則報導雙方商談超過五個小時，會談人員在晚上8時左右離開辦公室。兩國官員在離開會場時均未向媒體吐露消息，預料隔日上午繼續談判，美國商務部長盧特尼克表示，美中貿易休戰延長90天是個可能的會談結果。激勵週二的中國股市走勢強勁。最終週二的上證、滬深300指數漲0.33%、0.39%，香港恆生指數則跌0.15%。產業板塊方面，保險、銀行、農業類股走低，醫藥、鋼鐵、半導體族群拉升。

四、國際油價

紐約油價漲2.2%，走高至69.21元；布蘭特油價漲3.53%，走高至72.51元。美國總統川普重申可能對俄羅斯加徵額外關稅，並表示俄國有10天時間與烏克蘭達成停火協議。促使週二的兩大國際油價走高。

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	7/29	75.01	0.26	0.35%
台中銀數位時代基金	7/29	92.05	-0.36	-0.39%
台中銀中國精選成長基金(累積型-新台幣)	7/28	13.96	0.09	0.65%
台中銀中國精選成長基金(累積型-人民幣)	7/28	12.01	0.06	0.50%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-新台幣)	7/28	17.1046	0.0291	0.17%
台中銀TAROBO機器人量化中國基金(累積型-人民幣)	7/28	10.4120	0.0112	0.11%
台中銀萬保貨幣市場基金	7/29	12.5267	0.0005	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-新台幣)	7/28	11.2620	0.0250	0.22%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-新台幣)	7/28	10.5162	0.0233	0.22%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-新台幣)	7/28	11.2614	0.0250	0.22%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-新台幣)	7/28	10.5094	0.0234	0.22%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-人民幣)	7/28	12.2085	0.0195	0.16%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-人民幣)	7/28	11.3461	0.0000	0.00%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-人民幣)	7/28	12.2076	0.0196	0.16%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-人民幣)	7/28	11.3957	0.0183	0.16%
台中銀GAMMA量化多重資產基金A(累積型-美元)	7/28	10.8180	0.0039	0.04%
台中銀GAMMA量化多重資產基金B(配息型-美元)	7/28	10.1021	0.0036	0.04%
台中銀GAMMA量化多重資產基金C(累積後收型-美元)	7/28	10.8165	0.0038	0.04%
台中銀GAMMA量化多重資產基金N(配息後收型-美元)	7/28	10.0982	0.0036	0.04%
台中銀台灣優息基金A(累積型-新台幣)	7/29	19.20	-0.14	-0.72%
台中銀台灣優息基金B(配息型-新台幣)	7/29	15.86	-0.12	-0.75%
台中銀台灣優息基金C(累積後收型-新台幣)	7/29	19.22	-0.14	-0.72%
台中銀台灣優息基金N(配息後收型-新台幣)	7/29	15.91	-0.12	-0.75%

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。