// 热点聚焦 //

1、**中央财经委第十次会议强调，在高质量发展中促进共同富裕，正确处理效率和公平的关系**，构建初次分配、再分配、三次分配协调配套的基础性制度安排，**加大税收、社保、转移支付等调节力度并提高精准性，扩大中等收入群体比重，增加低收入群体收入，形成中间大、两头小的橄榄型分配结构**。要加强对高收入的规范和调节，依法保护合法收入，合理调节过高收入，鼓励高收入人群和企业更多回报社会。要清理规范不合理收入，整顿收入分配秩序，坚决取缔非法收入。**会议强调，要处理好稳增长和防风险的关系，巩固经济恢复向好势头，以经济高质量发展化解系统性金融风险，防止在处置其他领域风险过程中引发次生金融风险**。提高监管数字化智能化水平，一体推进惩治金融腐败和防控金融风险，加快重点领域改革，做好金融市场舆情引导。要加强金融法治和基础设施建设，深化信用体系建设，发挥信用在金融风险识别、监测、管理、处置等环节的基础作用。

2、**沪深两市早盘窄幅震荡后下午单边下挫，热门赛道股与大消费板块全线下挫打压指数**。沪指再度跌破年线，创业板指则连跌 5 日，场内个股一片萎靡，近 3800 只个股下跌。上证指数收跌 2%报 3446.98 点，深证成指跌 2.33%，创业板指跌 2.34%报 3224.15 点。两市全天成交 1.31 万亿元，连续 20 个交易日突破万亿。对于 A 股大跌原因，公募比较一致地认为宏观经济数据不及预期等短期基本面压力是导致调整的主要因素，同时叠加信贷缩量引发的流动性担忧，以及前期热门成长板块的回调压力等。展望后市，基

金公司及公募人士认为市场短期仍将维持震荡行情，下半年并不存在大幅调整的空间；成长和周期两大核心主线仍然充满投资机会，调整或带来下一轮布局机遇。

3、**恒大地产集团工商登记变更，董事长由许家印变更为赵长龙，总经理、法人也从柯鹏变为赵长龙，柯鹏仍任地产集团总裁**。恒大集团新闻发言人表示，此项变更系借壳深深房 A 回 A 股终止后的正常变动，未涉及具体管理架构、股权的变化。另据港交所文件显示，中国恒大副主席夏海钧 8 月 11 日出售 1000 万股恒大物业股票，并出售 300 万股恒大汽车股票，套现金额共计约 1.15 亿港元。

// 环球市场 //

1、**美国三大股指全线收跌**，道指跌 0.79%报 35343.28 点，标普 500 指数跌 0.71%报 4448.08 点，纳指跌 0.93%报 14656.18 点。家得宝跌超 4%，波音跌超 3%，卡特彼勒跌 2%，纷纷领跌道指。特斯拉跌近 3%。疫苗股大涨，Moderna 涨超 7%，辉瑞涨超 3%。中概股多数下跌，腾讯音乐跌超 12%，阿里巴巴跌近 5%。美国 7 月零售销售环比下降 1.1%且远逊预期，加重了市场对全球经济增长放缓的担忧。

2、**欧股多数收跌**，德国 DAX 指数跌 0.02%报 15921.95 点，法国 CAC40 指数跌 0.28%报 6819.84 点，英国富时 100 指数涨 0.38%报 7181.11 点，意大利富时 MIB 指数跌 0.85%报 26224.79 点。

3、**亚太股市集体收跌**，日经 225 指数跌 0.36%报 27424.47 点；韩国综合指数跌 0.89%报 3143.09 点；澳洲标普 200 指数跌 0.94%报 7511 点；新西兰 NZX50 指数跌 0.67%报 12635.32 点。

4、**COMEX 黄金期货收跌 0.09%报 1788.1 美元/盎司**，COMEX 白银期货收跌 0.59%报 23.65 美元/盎司。美元走强施压金价。

5、**国际油价全线走低，美油 9 月合约跌 1.06%报 66.58 美元/桶，连续第四个交易日收跌**；布油 10 月合约跌 0.59%报 69.1 美元/桶。新冠德尔塔变异毒株加速传播，使投资者继续对原油需求前景感到担忧。

6、**伦敦基本金属普遍下跌**，LME 铜跌 2.31%报 9224 美元/吨，LME 锌跌 0.92%报 3003 美元/吨，LME 镍跌 1.44%报 19230 美元/吨，LME 铝跌 1%报 2576 美元/吨，LME 锡跌 0.11%报 35640 美元/吨，LME 铅跌 0.8%报 2293 美元/吨。

7、**欧债收益率涨跌不一**，英国 10 年期国债收益率跌 1.1 个基点，报 0.561%；法国 10 年期国债收益率持平报-0.126%；德国 10 年期国债收益率跌 0.2 个基点，报-0.473%；意大利 10 年期国债收益率涨 0.8 个基点，报 0.571%；西班牙 10 年期国债收益率涨 0.5 个基点，报 0.226%；葡萄牙 10 年期国债收益率涨 0.4 个基点，报 0.112%。

8、**美债收益率涨跌不一**，2 年期美债收益率涨 0.8 个基点报 0.229%，3 年期美债收益率涨 0.6 个基点报 0.436%，5 年期美债收益率涨 0.7 个基点报 0.772%，10 年期美债收益率跌 0.4 个基点报 1.269%，30 年期美债收益率跌 0.7 个基点报 1.923%。

9、**美元指数涨 0.57%报 93.1443，创近 5 个月以来新高**；非美货币全线下跌，欧元兑美元跌 0.57%报 1.1709，英镑兑美元跌 0.73%报 1.3742，澳元兑美元跌 1.1%报 0.7255，美元兑日元涨 0.29%报 109.585，美元兑加元涨 0.53%报 1.2628，美元兑瑞郎涨 0.27%报 0.9149，离岸人民币兑美元跌 149 个基点报 6.4916。

// 宏观 //

1、**十三届全国人大常委会第三十次会议审议个人信息保护法草案、人口与计划生育法修正草案等**。个人信息保护法草案三审稿对 APP 过度收集个人信息、大数据杀熟以及非法买卖、泄露个人信息等作出有针对性规范，完善个人信息跨境提供的规则等。家庭教育法草案二审稿拟将家庭教育法修改为家庭教育促进法，明确家庭教育服务机构为非营利性。

2、**国家发改委 7 月份共审批核准固定资产投资项目 8 个，总投资 582 亿元，主要集中在交通、能源等领域**。下一步，发改委将积极推进实施“十四五”规划确定的重大工程项目、多措并举稳定制造业投资、进一步调动民间投资积极性等五个方面抓好补短板稳投资工作。

3、**国家发改委发布上半年各地区能耗双控目标完成情况**，广东、福建、陕西、江苏等 9 个省（区）能耗强度不降反升。**对于对能耗强度不降反升的地区，今年将暂停国家规划布局的重大项目除外的“两高”项目节能审查。**发改委也再度强调遏制“两高”项目盲目发展，并将进一步完善和强化能耗“双控”制度，制定出台三年工作方案。

4、**央行 8 月 17 日开展 100 亿元 7 天期逆回购操作，中标利率 2.20%**。Wind 数据显示，当日有 100 亿元逆回购到期，另外还有 7000 亿元 MLF 到期，不过央行前一日已经缩量续做。

5、人社部报告称，**今年二季度全国人力资源市场供需人数保持较快增长，市场用工需求大于劳动力供给，供求总体保持平衡**。二季度，用人单位通过公共就业服务机构招聘各类人员约 563.8 万人，进入市场的求职者约 356 万人，同比分别增长 28.8%和 7.2%。

6、国家卫健委：8 月 16 日，**31 个省（自治区、直辖市）和新疆生产建设兵团报告新增新冠肺炎确诊病例 42 例，其中境外输入病例 36 例，本土病例 6 例（江苏 3 例，湖北 3 例）；**新增无症状感染者 17 例（均为境外输入）。

// 金融 //

1、**中基协发布公募基金管理人及从业人员职业操守和道德规范指南**，明确提出基金管理人应当建立、健全关联交易、公平交易等各项制度，制定并完善关联方识别、关联交易价格确定等事项的标准和流程，不得向第三方输送利益，不得在不同资产组合之间输送利益。

2、**私募高申资产实控人在私募监管群中公然叫卖私募壳公司，结果被深圳证监局当场“抓获”，并要求其接受约谈**。基金业协会数据显示，高申资产管理的三只产品管理规模均低于 500 万。

3、**基金自购迎来小高潮，年内已有 72 家基金公司申购自家基金 224 次，自购规模达到 29.15 亿元，自购次数和自购金额均高于上年同期**。被基金公司自购的 224 只产品中，146 只产品取得正收益，32 只基金自购以来的收益率超过 10%。其中，长江资管、国泰基金、西藏东财基金、天弘基金旗下 5 只产品的收益率超过 40%。

4、**“818”理财节已然成为券商的狂欢节，今年参与券商数量明显增多，有超过 50 家券商参与**，不仅包括国泰君安、华泰证券、广发证券、国信证券等多家一线大型券商，更有联储证券、华林证券、东兴证券等中小券商的加入。

5、今年以来港股整体表现欠佳，港股基金发行热情也明显下降，易方达却公告将于 8 月 25 日-27 日发售一只主投港股通的新基金，并由公司副总裁、权益投资决策委员会委员、投资一部总经理陈皓担纲。

6、**宁夏金融资产管理有限公司 34%股权正式在北京金融资产交易所挂牌转让，转让底价为 52222 万元**，股权转让方为中国长城资产管理股份有限公司子公司长城国融投资管理有限公司。

// 楼市 //

1、**广州房贷利率再一次“普涨”，上调后首套房贷利率普遍为 LPR+120BP，即 5.85%，二套房贷利率为 LPR+140BP，即 6.05%**。而这已经是今年广州房贷利率的第 5 次上调。尽管当前广州地区银行仍在正常接

受房贷申请，但放款周期普遍在 3 个月以上，额度偏紧的银行放款时间基本没有预期。

2、**今年 1-7 月，北京市商品房销售面积为 603.6 万平方米，同比增长 54.6%**；其中，住宅销售面积为 508.4 万平方米，同比增长 80.6%。房屋新开工面积为 1153.3 万平方米，同比下降 11.6%；其中，住宅新开工面积为 653 万平方米，同比下降 17.6%。

3、**济南第二批集中供地延至 9 月挂牌**，其中 40 幅住宅用地及商务金融用地的最高限价进行调整，单幅地块的溢价率不到 15%；出让方式也由“限地价，竞政府储备性公有房”调整为 “限地价，抽签确定竞得人”。

4、佛山拟进一步加强房产中介和住房租赁企业租赁业务监管，单次收取租金超过 3 个月或收取押金超过 1 个月的，住房租赁企业应当将收取的租金、押金纳入监管账户，并通过监管账户向房屋权利人支付租金、向承租人退还押金。

// 产业 //

1、**国务院发布《关键信息基础设施安全保护条例》提出，国家对关键信息基础设施实行重点保护**，采取措施，监测、防御、处置来源于境内外的网络安全风险和威胁，保护关键信息基础设施免受攻击、侵入、干扰和破坏，依法惩治危害关键信息基础设施安全的违法犯罪活动。中信证券预计《条例》带来的安全投入规模将达到百亿级。

2、**市场监管总局就禁止网络不正当竞争行为规定征求意见**。规定提到，禁止利用技术手段实施妨碍干扰等不正当竞争行为，经营者不得利用数据、算法等技术手段，通过影响用户选择或者其他方式，实施流量劫持、干扰、恶意不兼容等行为，妨碍、破坏其他经营者合法提供的网络产品或者服务正常运行。

3、**干细胞行业重磅新政呼之欲出**。国家药品监督管理局药品审评中心就《人源性干细胞产品药学研究与评价技术指导原则》征求意见，其目的旨在“为进一步规范和指导干细胞产品的药学研发和申报，促进干细胞产业发展”。

4、**文化和旅游部颁布《演出票务服务与技术规范》，这是国内首个演出票务领域的行业标准**。根据规范，未来国内所有“出票系统”，都应该接入全国统一的票务信息管理平台，且进行行业标准化认证。这也意味着，像电影行业一样，未来也将看到官方给出的“演出票房”真实数据，演唱会等天价黄牛票将被遏制。

5、**北京市教委发布“双减”措施明确：不得占用节假日休息日寒暑假期组**

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：
https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_26307