

# 每日市场观察

2024年7月24日

## 【今日关注】

周二市场放量下跌，三大股指均跌超1%，双创指数领跌市场。两市个股明显跌多涨少，空方势力占优。盘面上，银行板块支撑指数，中小盘个股抛压较重，市场整体缺乏动能。重要会议落地后市场迎来了一定兑现行情，短线市场整体或以震荡反复为主。

沪指全天震荡下行，阴线击穿多条短期均线，进一步逼近2900点。指数目前来到60季均线附近，上行的60季均线或为指数提供一定牵引。短期指数或惯性低开向2900点靠拢，关注银行板块是否有补跌的风险以及2867点缺口的回补可能。

板块方面，周二行业板块整体处于普跌状态，有色金属、电子等方向领跌市场。重要会议结束市场出现兑现行情，短线观望等待市场信号出现。但中长期来看重要会议释放的改革信号以及中报预增仍然在积累，可逢低关注重要会议重点提及的科技等方向。

## 【市场回顾】

**市场概况：**7月23日，市场全天低开低走，创业板指领跌，科创50指数跌超4%。盘面上，医疗信息化概念股午后大涨，智能交通概念股一度冲高，银行股逆势走强，下跌方面，芯片股集体调整，芯源微跌超10%；有色金属概念股震荡走低。总体上个股跌多涨少，全市场超4600

只个股下跌。沪深两市 23 日成交额 6622 亿，较上个交易日放量 57 亿。板块方面，医疗信息化、网约车、银行、汽车整车等板块涨幅居前，半导体、小金属、白酒、生物制品等板块跌幅居前。截至收盘，沪指跌 1.65%，深成指跌 2.97%，创业板指跌 3.04%。

## 【资金面】

**主力资金流向：**7 月 23 日，上证净流出 73.19 亿元，深证净流出 99.75 亿元。行业板块方面，主力资金流入前三的板块为国有大型银行、股份制银行、铁路公路，主力资金流出排名前三的板块为半导体、乘用车、工业金属。

## 【消息面】

### 1. 人社部：1-6 月三项社会保险基金总收入 4.1 万亿元、总支出 3.6 万亿元 6 月底累计结余 8.8 万亿元

人社部新闻发言人陈峰 23 日在新闻发布会上介绍，企业职工基本养老保险全国统筹、个人养老金制度稳步推进。新就业形态就业人员职业伤害保障试点工作进展顺利，截至 6 月底，7 个试点省市累计参保 886 万人。调整退休人员基本养老金水平，强化社保基金监管和基本养老保险基金投资运营，全国工伤保险跨省异地就医直接结算试点积极推进。截至 6 月底，全国基本养老、失业、工伤保险参保人数分别为 10.71 亿人、2.43 亿人、2.99 亿人，同比分别增加 1423 万人、388 万人、478 万人。1-6 月三项社会保险基金总收入 4.1 万亿元、总支出 3.6 万亿元，6 月底累计结余 8.8 万亿元，制度运行总体平稳。全国社保卡持卡人数

13.8 亿人，超过 10 亿人同时领用了电子社保卡。

**点评：**三项社会保险基金是中国社会保险体系的重要组成部分，反映了中国社会保险体系的主体和整体运行。随着人口老龄化的加剧，社会保险体系的作用日益增强。

## **2. 国家医保局：逐步研究探索跨省异地就医按 DRG/DIP 付费**

国家医疗保障局办公室发布关于印发按病组和病种分值付费 2.0 版分组方案并深入推进相关工作的通知，探索将异地就医费用纳入 DRG/DIP 管理范畴。鼓励有条件的省份对省内异地就医实行 DRG/DIP 付费，参照就医地的付费方式和标准进行管理，压实就医地医保部门属地管理职责，规范异地病人医疗服务行为，促进合理诊疗、因病施治。逐步研究探索跨省异地就医按 DRG/DIP 付费。

**点评：**此举是我国跨省异地就医发展的又一重要进展。跨省异地就医是党的二十大报告提出健全社会保障体系的重要构成，我国跨省流动人口高达 1.25 亿，异地就医需求不容忽视。涉及相关业务的上市公司可适当关注。

## **3. 工信部：上半年通信业电信业务收入累计完成 8941 亿元 同比增长 3%**

工信部发布 2024 年上半年通信业经济运行情况，上半年，电信业务收入累计完成 8941 亿元，同比增长 3%，增速较一季度下降 1.5 个百分点。按照上年不变价计算的电信业务总量同比增长 11.1%。上半年，三家基础电信企业完成互联网宽带业务收入 1365 亿元，同比增长 5.4%，占电信业务收入的 15.3%，占比较一季度提升 0.4 个百分点，拉动电信业务

收入增长 0.8 个百分点。上半年，三家基础电信企业完成移动数据流量业务收入 3280 亿元，同比下降 2.3%，占电信业务收入的 36.7%。

**点评：**上半年，通信行业整体实现稳健增长，业务总量保持两位数增长。

## 【行业动态】

### 1. 中国信通院：预计 2027 年我国云计算市场规模将超过 2.1 万亿元

在 2024 可信云大会上，中国信息通信研究院发布《云计算白皮书(2024 年)》。中国信息通信研究院云计算与大数据研究所副所长栗蔚表示，2023 年云计算市场规模总计 6165 亿元，较 2021 增长 35.5%，随着 AI 原生带来的云计算技术革新以及大模型规模化应用落地，我国云计算产业发展将迎来新一轮增长曲线，预计到 2027 年我国云计算市场规模将超过 2.1 万亿元。其中，SaaS 市场增长率为 23.1%，未来随着 AI 大模型进入商业落地阶段，有望成为中小创新企业竞争的主要方式。PaaS 市场同比增长 74.9%，在公有云出海业务及 AI 发展的需求驱动下将持续增加。

### 2. 人社部：今年以来城镇调查失业率持续低于去年同期水平

人社部就业促进司副司长运东来 23 日在新闻发布会上表示，上半年，各地区、各有关部门认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，持续深入推进稳预期、稳增长、稳就业政策落实，就业形势保持总体稳定。一是新增就业保持增长。1-6 月城镇新增就业人数 698 万人，同比增加 20 万人，完成全年目标任务的 58%。二是失业率保持低位。今年以来，

城镇调查失业率持续低于去年同期水平，6月份降至5.0%，同比下降0.2个百分点，低于预期调控目标。三是重点群体就业总体平稳。高校毕业生等青年就业整体稳定。农民工就业稳中有进，6月末脱贫人口务工规模超过3000万人。

### **3. “车路云一体化”进入全面启动期**

首批试点名单出炉后，多地“车路云一体化”项目加速启动招标、审批，这一站上风口的新赛道正快速进入全面启动阶段。7月22日，广州北部湾区（花都）智能网联汽车“车路云”一体化应用试点项目获花都区发展和改革局批准。财联社记者从广东省投资项目在线审批监管平台获悉，该项目所在地为广州市花都区全域，总投资11.95亿元，建设单位为广州花都汽车城发展有限公司，项目起止年限为2024年9月1日至2026年12月1日。

## **【基金动态】**

### **1. ETF互联互通再扩容正式生效 部分“新秀”产品扩容首日成交额活跃**

7月22日，新一批沪深港通ETF扩容生效，进一步丰富了沪深港通投资者的产品选择，方便投资者在A股和港股市场实现多元化资产配置。当日，部分沪深股通“新秀”成交额创下了阶段新高，新能源车、半导体等ETF受到境内外投资者追捧，多只沪深港通宽基ETF成交活跃。此次扩容包括85只北向沪股通和深股通ETF以及6只港股通ETF，产品数量较扩容前的150只增长近60%。

## 2. 中国首单陆上风电公募 REITs 上市

7月23日，中信建投明阳智能新能源封闭式基础设施证券投资基金(下称中信建投明阳智能新能源 REIT)在上海证券交易所上市。这是全国首单陆上风电公募 REITs 及首单民营企业风电公募 REITs。

### 【买方观点】

#### 长盛基金：下半年红利行情有望延续

无论是个人还是机构大型的配置底仓，红利主题仍是一个长期不错的选择，不过目前需要阶段性调整组合，保持一定的胜利成果，此阶段的重点是防止组合出现大规模的回撤，在这个情况下，再去观察后续哪些行业、哪些个股会有一些超额收益的机会。

(今日关注撰写者：财达证券蒋卓晓,注册投顾执业编号：S0400620090004)

(消息面点评撰写者：财达证券任燕楠,证券投资咨询分析师执业编号：S0400523020001)

免责声明：市场有风险，投资需谨慎。

本文提供的所有信息仅供参考，不构成任何投资建议。财达证券不会因接收人收到本内容而视其为客户。财达证券力求所涉信息资料准确可靠，但财达证券不对该等信息的准确性、完整性或可靠性、及时性做任何保证。

在任何情况下，本文所推送信息或所表述的意见并不构成对任何人的投资建议。除非法律法规有明确规定，任何情况下财达证券不对因使用本文的内容而引致的任何损失承担任何责任。读者不应以本文推送内容取代其独立判断或仅根据本文推送内容做出决策。财达证券版权所有并保留一切权力。如发现其他版权问题，请致电客服或发送邮件，相关人员会及时处理。



财达股市通APP



财达证券订阅号