

2023年两会精神解读与银行发展机遇分析

阮晓东 博士 研究员

1、2023 两会整体思路以及整体报告导向分析

- 两会背景：中国面临三个“百年大局”叠加局面
- 新一届政府对当前经济形势问题的论述改革方向
- 稳中求进：中国经济增长需建立新的投资驱动模式
- 十四五发展目标与 2023 年经济发展目标衔接

2、223 年两会重点：机构改革及双循环机制实施政策布局分析

- 我国双循环机制的实施模式、整体规划及政策导向系统分析
- 2023 两会重点：机构改革对科技产业及金融监管的影响分析
- 房地产改革及土地财政模式未来向股权财政调整的模式判断
- 双循环体系的难点：收入、社会保障、区域差距、核心技术
- 启动我国内循环体系打通供应链，长期看统一大市场改革

3、从 2023 年两会看政策调整：向“类莱茵模式”转型的布局

- 安全：能源资源粮食安全为底线，保证供应链产业链安全
- 创新：完善创新体制机制，激发民营及中小企业发展
- 绿色：能源安全，“十四五”碳市场及碳中和是热点
- 协调：平衡城乡发展，区域经济转向一体化发展
- 开放：促进要素流通，加强人民币国际化水平
- 共享：限制资本扩张，控制金融风险，支持实体经济

4、从 2023 年两会看中国经济新版图及银行发展新机遇

- 区域一体化下的城市发展：基础设施及新基建
- 绿色发展引领的产业创新：碳中和及相关产业
- 内需引导与一带一路并举：出口替代与进口平衡
- 新型融资模式发展与创新：股权融资与资产管理
- 新城镇化与公共产业发展：养老经济与城市更新
- 人口：全面放开生育政策后我国健康产业的新热点