

银行理财存续规模下降 2万亿元

据普益标准统计,截至2022年四季度,银行理财存续规模约为26.65万亿元,与2022年三季度相比,存续规模下降超2万亿元,回落至2022年一季度水平。银行理财存续规模下降主要是2022年11月的债市踩踏式赎回加上封闭式产品到期量增加所致。



人民币对美元汇率重回 6.7

1月16日,在岸与离岸人民币对美元一度收复6.70关口,为2022年7月以来首次。本轮人民币升值始于2022年11月,开年以来,人民币汇率继续保持上涨势头,在主要非美元货币中表现亮眼。

2022年全国人口减少 85万人



近期,国家统计局发布数据显示,2022年年末全国人口(不包括居住在31个省、自治区、直辖市的港澳台居民和外籍人员)141175万人,比上年年末减少85万人。全年出生人口956万人,出生率为6.77‰;死亡人口1041万人,死亡率为7.37‰;人口自然增长率为-0.60‰。

招行回归 万亿元 市值



1月13日,招行业绩快报披露当天,其A股股价上涨1.56%,收报39.66元,总市值达1.008万亿元。万得数据显示,对比去年11月1日收市市值,截至1月13日,A股42家上市银行中,除兰州银行外,银行股市值均已出现回升。



国内各地车站迎春运客流高峰

1月14日，杭州，在G7478次列车上，乘务人员为旅客送上热姜茶和新年祝福。交通运输部日前表示，预计今年春运客流量会大幅增加，较去年同期增长近一倍，恢复到2019年同期的七成左右。



刚果（金）与阿联酋签署黄金出口协议

1月13日，刚果（金）首都金沙萨，刚果（金）总统费利克斯·齐塞克迪手持第一枚合法出口的黄金。刚果民主共和国与阿拉伯联合酋长国签署了一项关于黄金出口的协议，刚果（金）每年将向阿联酋供应25吨黄金，价值超过15亿美元。刚果（金）是产金大国，2021年其黄金产量达到63.3吨。



2023年世界经济论坛年会在瑞士举行

1月15日，瑞士达沃斯，世界经济论坛年会开幕前，会议中心的窗户上贴着世界经济论坛的标识。2023年世界经济论坛年会（达沃斯论坛）将于1月16日至20日在此举办，主题为“在分裂的世界中加强合作”。



葡萄牙通胀高企，教师要求提高工资待遇

1月14日，葡萄牙首都里斯本，一名老师举着写有“教师在战斗！”的牌子，与数以万计的教师一起参加抗议活动，要求提高工资以跟上通胀的步伐，并改善工作条件。这是近年来葡萄牙规模最大的抗议活动之一。葡萄牙2022年平均通胀率达到7.8%，为30年来的最高水平。

1

央行、银保监会 建立首套住房贷款利率政策动态调整机制

2022年年底，央行、银保监会发布通知，决定建立首套住房贷款利率政策动态调整机制。新建商品住宅销售价格环比和同比连续3个月均下降的城市，可阶段性维持、下调或取消当地首套住房贷款利率政策下限。

2

央行部署 2023 年七项重点工作

1月4日上午，2023年中国人民银行工作会议以视频形式召开，部署了七项年度重点工作：一是精准有力实施好稳健的货币政策，二是加大金融对国内需求和供给体系的支持力度，三是持续推动金融风险防范化解，四是持续完善宏观审慎管理体系，五是持续深化国际金融合作和对外开放，六是持续深化金融改革，七是全面提升金融服务和管理水平。

3

银保监会明确 2023 年九项重点工作

1月13日，银保监会以视频形式召开2023年工作会议，部署了九项重点工作：一是全力支持经济运行整体好转，二是努力促进金融与房地产正常循环，三是加快推动中小银行改革化险，四是统筹推进保险公司回归本源和风险处置，五是积极推动信托等非银机构聚焦主业转型发展，六是有效应对信用风险集中反弹，七是强化金融机构治理体系建设，八是持续提升监管有效性，九是不断扩大高水平对外开放。

4

证监会发布《证券经纪业务管理办法》

近日，证监会发布《证券经纪业务管理办法》，从六个方面作出规定：一是明确经纪业务内涵，二是加强客户行为管理，三是优化业务管理流程，四是保护投资者合法权益，五是强化内部合规风控，六是严格行政监管问责。《证券经纪业务管理办法》将于2023年2月28日起施行。

5

沪深证券交易所强化退市风险提示

1月13日，沪深证券交易所发布《关于加强退市风险公司2022年年度报告信息披露工作的通知》，明确了退市风险公司2022年度业绩预告、年度报告编制及相关信息披露具体要求，并同步修订相关公告格式指南。《通知》从五个方面作出具体规定：一是适度增加退市风险揭示的披露频次，二是聚焦7类风险情形增强风险揭示针对性，三是强化年度报告编制进展披露及风险揭示，四是提醒退市风险公司重点关注4大类事项，五是督促“关键少数”和中介机构归位尽责。

6

银保监会发布《关于扩大商业车险自主定价系数浮动范围等有关事项的通知》

近期，银保监会下发了《关于扩大商业车险自主定价系数浮动范围等有关事项的通知》，明确进一步扩大财险公司定价自主权，商业车险自主定价系数范围从[0.65, 1.35]扩大到[0.5, 1.5]，且明确各地因地制宜实施，执行时间原则上不得晚于2023年6月1日。调整后车险保费价格理论上最高可降23%，最高可涨11%。

7

俄央行重启人民币交易

1月11日，俄罗斯央行发布声明表示，从1月13日开始，恢复其在俄罗斯市场上的外汇交易业务。声明称，根据俄罗斯财政部2023年预算规则，俄央行在莫斯科交易所的外汇操作将以“人民币-卢布”工具进行，为了减少操作对汇率的波动影响，俄央行表示将在市场上按时间均匀地买卖外汇。

8

日本东京都出台政策应对少子化问题

1月12日，日本东京都政府宣布了一系列应对少子化的新政策。根据新政策，自10月起，东京都政府将为所有居住在该区域的家庭，免除0至2岁二胎保育费，该项政策不设置收入限制条件。2024年1月起，东京都政府将向居住在东京都的0至18岁的未成年人，每人每月发放5000日元（约合39美元）。

有一个确定性越来越清晰，即 2023 年中国经济一定会整体好转。

提振信心促发展

文 | 本刊特约撰稿人 赵义

随着我国疫情防控政策的优化调整，去年年底到今年年初，沿海一些省份政企合作，纷纷到海外“抢订单”。在稳增长的背景下，这引起了社会各界的广泛关注。与此同时，政府主导的各种招商引资团也纷纷走出国门，受到了外国相关方面的热烈欢迎。

从媒体的各种报道来看，无论是“抢订单”还是招商引资，都取得了不错的成绩，可以说，中国制造的魅力依旧，中国市场的魅力依旧。这印证了那个道理，即这个世界上，但凡想做生意的，没有谁真的会愿意放弃中国市场，也没有谁真的可以忽视中国制造的能力。

同时，从招商引资的报道也可以看出，外商迫切需要来中国实地考察，完成合作的“最后一公里”。很多工作，比如建厂，就需要实地考察后才能真正落地。尤其是中小外企，实地考察是其做决策时非常重要的一环，也是线上交流无法取代的。

对于中国制造出口和外来投资而言，随着我国各项政策的优化调整，预期正朝着稳定的方向发展。

这和国内的扩大内需战略是一致的，就是要努力改善预期，提高确定性，尽快完全恢复正常的社会经济生活秩序。2022 年年底举行的中央经济工作会议提出，要从战略全局出发，从改善社会心理预期、提振发展信心入手，纲举目张做好工作。

已经过去的 2022 年，中国经济一路走来的确非常不容易。根据国家统计局的数据，初步核算，2022 年全年国内生产总值按不变价格计算，比上年增长 3.0%，经济总量突破 120 万亿元，达到 121 万亿元。这是继 2020 年、2021 年连续突破 100 万亿元、110 万亿元之后，又跃上的新台阶。虽然 3.0% 离 2022 年年初预定的目标有差距，但在众多超预期因素的冲击下，还能保持这样的增速，实属不易。环顾世界，这个增速仍然快于多数主要经济体，特别是价格形势保持平稳、年末外汇储备余额稳居世界第一等具体指标充分反映了中国经济的韧性。

有一个确定性越来越清晰，即 2023 年中国经济一定会整体好转。

作出这个判断的理由很多。比如，我国长

期积累的物质基础雄厚，是联合国产业分类中全部工业门类、产业配套最好的国家之一，产业组织能力和产业链韧性强，在全球产业分工体系和供应链体系中占据重要地位；超大规模国内市场优势明显；实施创新驱动发展战略，着力强化国家战略科技力量，有效推动新产业快速成长；坚持深化改革开放，红利持续释放，为各类市场主体创造更加公平的竞争环境；当前物价总体处在稳定、可控的状态，宏观调控政策工具具有比较好的空间，等等。

这些理由主要偏向于宏观，或者说，不独对 2023 年发挥作用。支持我们判断 2023 年中

国经济整体好转的理由还来自更具体的政策层面。这些具体政策更直接地影响着社会各界的心理预期，对提振发展信心也会有立竿见影的效果。

针对一段时间以来房地产企业普遍出现的流动性不畅、资产负债表恶化以及个别头部企业面临重大风险的实际情况，政府及时干预，通过商业银行提供贷款、为房企发债提供担保、促进股权融资等，改善房地产企业的流动性。同时，放松在房地产市场过热期采取的管制措施，扩大有效需求，让房地产公司恢复自身造血功能。

再比如平台企业，中央经济工作会议提出“要大力发展数字经济，提升常态化监管水平，支持平台企业在引领发展、创造就业、国际竞争中尽显身手”，可谓寄予厚望。今年 1 月 7 日，人民银行党委书记、银保监会主席郭树清在访谈中表示，14 家平台企业金融业务专项整改已经基本完成，少数遗留问题也正在抓紧解决。1 月 13 日，人民银行相关负责人也透露，平台企业金融业务的常态化监管框架已初步形成。随着这个常态化监管框架的成形，平台企业将迎来新的发展机遇。

诸如此类具体政策的优化调整，相信广大市场主体都已经很强烈地感受到了。

当然，企业与国家一样，健康发展必须着眼长远。根据全面建设社会主义现代化强国“两步走”的战略安排，第一步是从 2020 年到 2035 年基本实现社会主义现代化。2035 年的远景目标是人均国民收入达到中等发达国家水平。当前普遍的共识是，发达国家人均 GDP 的门槛值为 2 万美元。按年均汇率计算，我国人均 GDP 目前只有 1.27 万美元，要达到 2035 年的目标，人均 GDP 还要翻一番。可以说，广大市场主体未来的成长空间是极为广阔的，任何的犹豫和彷徨都是不必要的，也是不明智的。☐

