中国民生银行 CHINA MINSHENG BANK

全国工商联智库
中国民营经济研究会 指导

产业发展周报

2020 年第 40 期

中国民生银行研究院 2020 年 10 月 31 日

热点追踪

- 十九届五中全会部署加快发展现代产业体系

产业洞察

- 工信部将加快“5G+工业互联网”典型应用的推广
- 文旅部、发改委等三部委部署开展文化和旅游消费试点示范工作
- 三季度国内家电销售规模同比下降 4.8%

产业快讯

- 国家发改委、交通运输部联合发布 2020 年国家物流枢纽建设名单
- 长三角数字金融数据中心在苏州落成
- 支持政策频出，多方新增资金涌向人工智能产业
- 国内所有省份已启动区块链布局，2020 年已融资近 23 亿美元
- 2020 年我国粗钢年产量将超 10 亿吨

行业数据

- 前三季度全国纺织品服装出口同比增长 9.4%
- 前三季度电信业务收入同比增长 3.2%

企业动态

- 蚂蚁链利用新技术保护数字版权
- 蚂蚁集团联营信贷合作金融机构拓展至 100 家

《产业发展周报》研究团队

黄剑辉 huangjianhui@cmbc.com.cn
李岩玉 liyanyu@cmbc.com.cn
董运佳 dongyunjia@cmbc.com.cn
郭晓蓓 guoxiaobei@cmbc.com.cn
王　润 wangrun1@cmbc.com.cn
黄　赫 huanghe5@cmbc.com.cn
刘　昊 liuhao22@cmbc.com.cn
孙旭然 lvruyouruos@126.com

“民银智库”微信公众平台：



十九届五中全会部署加快发展现代产业体系

中国共产党第十九届中央委员会第五次全体会议，于 2020 年 10 月 26 日至 29 日在北京举行。全会审议通过了《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》。全会提出了到二〇三五年基本实现社会主义现代化远景目标、“十四五”时期经济社会发展指导思想和必须遵循的原则，以及“十四五”时期经济社会发展主要目标。全会提出，坚持创新在我国现代化建设全局中的核心地位，把科技自立自强作为国家发展的战略支撑，面向世界科技前沿、面向经济主战场、面向国家重大需求、面向人民生命健康，深入实施科教兴国战略、人才强国战略、创新驱动发展战略，完善国家创新体系，加快建设科技强国。要强化国家战略科技力量，提升企业技术创新能力，激发人才创新活力，完善科技创新体制机制。全会提出，加快发展现代产业体系，推动经济体系优化升级。坚持把发展经济着力点放在实体经济上，坚定不移建设制造强国、质量强国、网络强国、数字中国，推进产业基础高级化、产业链现代化，提高经济质量效益和核心竞争力。要提升产业链供应链现代化水平，发展战略性新兴产业，加快发展现代服务业，统筹推进基础设施建设，加快建设交通强国，推进能源革命，加快数字化发展。

点评

根据党的十九届五中全会精神，“十四五”时期，我国着力构建“双循环”发展新格局，加快发展现代产业体系，推进产业基础高级化、产业链现代化，产业发展有望“于变局中开新局”。结合我国产业发展基础、第四次工业革命演进趋势、国际政治经济局势，预计“十四五”时期，我国产业发展将呈现以下三大趋势：一是“双循环”背景下产业链供应链深度调整，产业政策着力促进稳定循环与优化升级。未来五年，在第四次工业革命、大国经贸摩擦、疫情防控常态化等多重影响下，全球产业链、供应链可能进一步沿着区域化、多元化、本土化的趋势演进。我国亟需将促进产业链向中高端演进作为产业政策的重要着力点，发挥新型举国体制优势，加强科技创新和技术攻关，积极应对全球产业链重构趋势，畅通产业链、供应链各个循环节点，在激发内需潜力的同时，更好地与国际市场联通，增强产业链、供应链的抗冲击能力。二是传统产业加快改造提升，先进制造业与现代服务业深度融合。当前，我国传统产业的技术、工艺、产品与构建现代产业体系的时代要求

仍然存在较大差距，国际产业竞争强度加剧、竞争领域升级，我国传统产业竞争力有所削弱，我国亟需加快传统产业改造升级，深化供给侧结构性改革，将促进先进制造业和现代服务业的深度融合作为培育现代产业体系的重要着力点。三是数字经济蓬勃发展，产业互联网加速构建。数字化浪潮正在重塑经济社会活动，推动商业模式变革，催生新兴产业新兴业态，助力传统产业转型升级，数字经济发展将迎来重要战略机遇期，数字产业化与产业数字化的发展空间均将加速释放。

建议商业银行积极把握“双循环”背景下加快发展现代产业体系的历史机遇，持续优化资产行业布局：一是关注公路、铁路、机场、天然气管网、地下综合管廊、冷链物流等传统基础设施，以及 5G、人工智能、工业互联网、数据中心等新型基础设施建设；二是关注数字经济背景下的传统制造业转型升级，以及集成电路、工业机器人、高端装备、新材料等先进制造业发展；三是关注五大“幸福产业”以及互联网服务行业；四是关注生物医药、食品饮料等刚需性消费品制造行业发展。（董运佳）



工信部将加快“5G+工业互联网”典型应用的推广

10 月 26 日下午，工业和信息化部、湖北省人民政府在京召开新闻发布会，宣布 2020 中国 5G+工业互联网大会将于 11 月 19 日至 21 日在湖北武汉举行。会上，工信部信息通信管理局局长韩夏在回答封面新闻记者提问时表示，工信部将加快“5G+工业互联网”典型应用的推广普及，服务制造、能源、交通、医疗等更多实体经济行业和领域，不断壮大新技术、新模式、新业态。韩夏表示，下一步，工信部将持续推进实施工业互联网和 5G 创新发展。一是夯实网络基础。推动工业企业利用 5G、时间敏感网络等新型技术升级改造工业生产网络，充分利用公众网络资源探索虚拟专网、混合专网等多种建设和运营模式，支持企业建设 5G 全连接工厂，加快数字化、网络化、智能化转型升级进程。二是完善产业生态。支持 5G 工业芯片、模组、网关等关键技术和产品的研发和产业化。推进“5G+工业互联网”与人工智能、边缘计算、区块链等新技术融合创新。培育行业领军企业、公共服务平台、解决方案供应商。三是深化融合应用。加快“5G+工业互联网”典型应用的推广普及，服务制造、能源、交通、医疗等更多实体经济行业和领域，不断壮大新技术、新模式、新业态。

点评

工业物联网是工业体系和互联网体系融合的产物。从工业互联网角度看，通信是一个很重要的瓶颈，工业互联网与传统互联网最大的区别是连接设备，设备之间的数据通信对时间要求很高，4G 只能完成其中部分工程，对实时性、安全性要求高的则无法满足。当前，我国规模以上工业企业里，只有 20%的设备已联网，而且这些设备遵循不同的通信协议，统一性较差，成为制约工业互联网平台建设的痛点和难点。5G 网络的搭建将成为工业互联网业务的重要技术支撑。具体表现在：5G 低时延技术，在以太网里做了关键改造，保证端到端的时延；5G 网络切片，面向不同的工业应用场景，能够保证在不同业务运营场景中达到相应的指标；5G 边缘计算加速工业 IT 及 OT 网络融合，通过边缘数据处理、跟踪及聚合能力的增强，提升工业互联网业务的高可靠、低时延等性能指标，提供更好的安全和用户隐私，优化资源共享和用户体验。

智能改造、数字化转型代表着我国实体经济的升级发展方向，工业互联网与 5G 共同作为数字化“新型基础设施”，得到了国家的高度重视。伴随 5G 技术的不断完善与发展，国家发改委、工信部 2019 年 11 月出台了《“5G+工业互联网”512 工程推进方案》，2020 年 7 月，工信部发布《工

业互联网+专项工作组 2020 年工作计划》，“5G+工业互联网”概念逐渐成为行业发展的新方向。工业互联网的体系架构为“网络+平台+安全”。其中，网络是工业互联网的基础，平台是工业互联网的核心，安全是工业互联网的保障。建议商业银行积极关注工业互联网产业链优质企业，包括云平台搭建商、云数据中心提供商、硬件芯片提供商、云服务应用提供商、工业互联网 APP 软件服务商。同时，由于目前行业仍处于发展初期，建议商业银行密切关注行业面临的技术风险以及政策执行力度不及预期的风险。（刘昊）

文旅部、发改委等三部委部署开展文化和旅游消费试点示范工作

近日，根据《国务院办公厅关于进一步激发文化和旅游消费潜力的意见》工作要求，为稳步推进文化和旅游消费工作，文化和旅游部、国家发展改革委、财政部联合印发《关于开展文化和旅游消费试点示范工作的通知》（以下简称《通知》），决定开展文化和旅游消费试点示范工作，启动第一批国家文化和旅游消费试点城市、国家文化和旅游消费示范城市申报评选工作。《通知》要求，自 2020 年起，在全国范围内分批次确定若干试点城市，在此基础上，综合考虑不同规模和类型城市的示范性，择优确定示范城市。推动试点城市、示范城市纳入多层级消费中心培育建设。到 2022 年，建设 100 个试点城市、30 个示范城市。《通知》还明确了四大重点任务，一是构建文化和旅游消费良好政策环境；二是提高文化和旅游产品、服务供给质量；三是提高文化和旅游消费便捷程度；四是拓展文化和旅游消费新空间新时间。

点评

文旅部等三部委发布通知开展文化和旅游消费试点示范工作，旨在促进试点城市、示范城市文化和旅游的消费体制机制更加完善，进一步健全政策保障体系、优化消费环境、丰富产品和服务供给，促使文化和旅游消费保持快速增长，并推动试点、示范城市旅游收入增速保持稳步增长。2020 年以来，一方面，新冠肺炎疫情对我国文化和旅游行业造成了不同程度的阶段性冲击，院线电影等部分文化子行业遭受重创，出入境旅游恢复缓慢，旅游业整体仍呈现分化趋势；另一方面，疫情加速推动旅游业智慧化发展，“无人服务”、“虚拟现实”、“智能导览”、“数据监测”将成为各大旅游企业和景区标配；宅经济催化文化传播行业转战线上，借助公众号、短视频、直播等新媒体获得流量红利最大化。目前，国家相继出台多项政策刺激文化和旅游行业消费潜力的恢复和释放，文化传媒产业总体恢复高景气度繁荣发展，“线上+”模式成为重要趋势；国内旅游市场加速回暖，景区、酒店业务呈现复苏态势。

结合三部委印发的《通知》要求，建议商业银行积极关注文化和旅游消费试点示范工作四大重点任务相关领域的业务机会：一是科技创新助力“智慧旅游”“云旅游”“旅游直播”等新业态高质量发展，建议积极关注阿里飞猪、“数字云南”等综合性、区域性旅游服务平台以及携程等众多旅行服务商的资金需求；二是三线及以下城市旅游市场发展空间广阔，建议积极关注大理、丽江等地的夜游文化和泰安、张家界、义乌等地的特色旅游；三是文化旅游、工业旅游体验需求不断增长，建议适度关注国家工业旅游示范基地建设相关业务机会；四是网红经济、直播电商等乘风而来，建议重点关注切入到 MCN 领域探索新业务模式和盈利增长点的内容制作优质、网红和营销资源丰富的文化传媒公司融资需求。（孙旭然）

三季度国内家电销售规模同比下降 4.8%

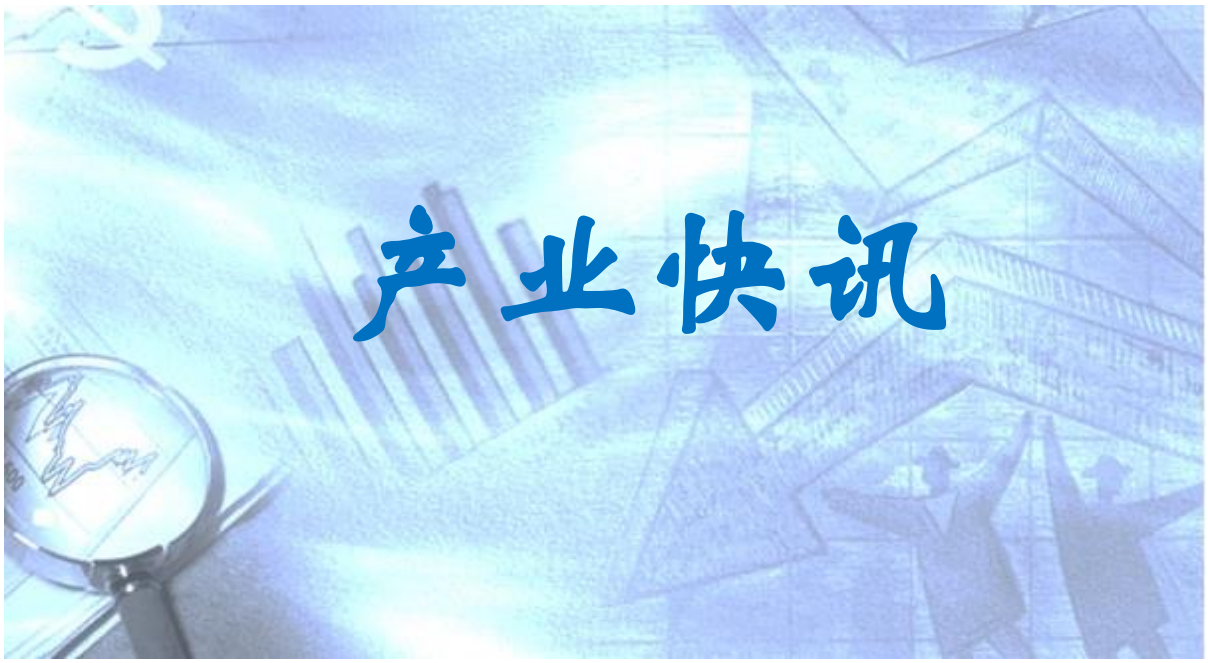
中国家用电器研究院和全国家用电器工业信息中心日前联合发布《2020 年中国家电行业三季度报告》。报告显示，随着家电消费需求的不断释放，三季度主要品类家电销售情况进一步回升，2020 年三季度国内家电市场销售规模为 1662.1 亿元，零售额同比增长率为-4.8%。出口方面，全球疫情爆发后，中国成为全球范围内少有的能够提供可靠产能的国家，这为一部分企业带来了新的出口订

单，拉动 2020 年前三季度家电累计出口同比增长 17.3%。分品类看，彩电市场由于面临面板价格上涨及产品娱乐功能可替代性等不利因素，市场表现低迷，产品发展方向仍以显示效果的提升和大屏化为主；白电产品中，空调高能效产品比重进一步加大；冰箱除大容积和多门趋势外，技术发展回归保鲜这一产品本质，多品牌围绕保鲜推出创新技术；洗衣机市场仍在持续恢复中，产品在健康洗涤、“洗衣+护衣”方面创新不断；厨卫电器市场在第三季度迎来了复苏，套系、体验、洁净成为产品关键词；小家电继续保持稳步增长态势，新兴品类不断涌现，传统品类积极应对市场需求变化，深入挖掘消费者需求，在技术革新方面不断探索创新。

点评

2020 年上半年，新冠疫情对家电行业线下销售、安装等造成较大冲击，家电行业业绩承压。三季度起家电行业逐步回暖，但同比仍呈负增长态势，根据国家统计局数据，1-9 月，家用电器和音像器材类零售额为 5819.0 亿元，同比下滑 8.0%。家电各板块营收受疫情冲击的严重程度依次为：厨电、零部件、白电、黑电、小家电。短期看，随着疫情影响弱化，地产销售持续恢复，进一步驱动地产后周期产品需求加速好转，国内需求将持续复苏态势；出口方面，由于海外复工复产进展偏慢，我国短期出口订单增长态势或维持。长期看，国内“房住不炒”政策主基调未变，家电行业内需提振难有明显改观，而家电行业整体步入成熟期，市场需求逐步饱和；出口方面，国际经贸摩擦具有长期性、复杂性和反复性，对我国家电行业的出口产生不利影响。

从不同产品市场表现看，我国家电市场消费升级步伐加快，家电消费已经从满足刚需的功能性消费转向满足改善型、享乐型需求的品质性消费，符合个性化、智能化、服务化要求的新型家电需求发展前景广阔，传统家电需求仍将低迷，具体来看：白电增量空间有限，需求升级趋势明显；黑电短期盈利能力较差，人工智能、5G 时代或将面临新机遇；厨电持续低迷，新兴、智能化厨电具备结构性机会；小家电销量增速将持续放缓，但仍将领先于其他细分领域。结合各细分行业发展前景，建议商业银行适当关注在小家电领域竞争优势突出的企业；适当关注主营白电的龙头企业；适当关注智能化家电产业链；审慎介入黑电和厨电企业。（王润）



国家发改委、交通运输部联合发布 2020 年国家物流枢纽建设名单

国家发改委、交通运输部日前联合印发《关于做好 2020 年国家物流枢纽建设工作的通知》，共有 22 个物流枢纽入选 2020 年国家物流枢纽建设名单。相关国家物流枢纽设施区位优势突出，空间布局、建设运行等基础条件较好，国家物流枢纽建设方案及推进国家物流枢纽落地的总体思路相对成熟；区域分布相对均衡，其中，东部地区 8 个、中部地区 4 个、西部地区 9 个、东北地区 1 个，覆盖了《国家物流枢纽布局和建设规划》确定的 6 种国家物流枢纽类型。2019-2020 年，国家发展改革委、交通运输部共布局建设了 45 个国家物流枢纽，覆盖全国 27 个省（区、市），为加快构建“通道+枢纽+网络”的现代物流运作体系，促进形成以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局提供了有力支撑。

长三角数字金融数据中心在苏州落成

10 月 26 日，长三角数字金融数据中心在苏州相城落成启用。这一中心将作为对外服务输出的重要基础设施发挥作用，未来还将承担数字人民币的生产、发行、运营等功能。当前，苏州正积极推动小微企业数字征信实验区、央行金融科技创新监管、央行数字货币三项试点工作，推动数字金融产业加快发展，上线数字货币场景 2200 多个，开通个人数字钱包 3.9 万多个。特别是相城区数字金融产业发展势头迅猛。2019 年，在中国人民银行和江苏省政府指导下，人民银行数字货币研究所与苏州市相城区、苏州高铁新城共同设立了长三角金融科技有限公司。同时，相城区还与央行数字货币研究所合作设立了长三角数字货币研究院，正在构建以产业基金、金融科技、金融服务为特色的数字金融发展体系，全力打造立足苏州、服务长三角乃至全国的数字金融产业创新高地。

支持政策频出　多方新增资金涌向人工智能产业

近期包括上海、天津、济南、重庆等地相继明确资金支持计划，重点围绕技术创新、项目平台落地、企业规模化发展等领域，投入百万元到上亿元“真金白银”资金支持。与此同时多个政府引导基金也将进一步发力，加快人工智能产业扩大投资和高质量发展。天津日前提出支持国家新一代人工智能创新发展试验区重大项目、平台建设，对符合条件的项目、平台等，给予项目总投资 30%、最高 1000 万元资金支持。济南日前出台《济南国家新一代人工智能创新发展试验区建设方案》，对人工智能应用场景、人工智能领域国拨经费配套资助等方面提出了支持性举措，包括对开展人工智能重点应用场景建设的牵头企业，按照实际总投入的 30%提供财政补助，对入选国家级人工智能应用场景的牵头企业给予最高 300 万元的资金补助。

国内所有省份已启动区块链布局　2020 年已融资近 23 亿美元

中国信通院云计算与大数据研究所发布数据显示，2019 年国内区块链行业融资金额为 27.9 亿美元，今年随着 DeFi（去中心化金融）概念爆火，投融资增长较快，截至 8 月融资金额已达 22.97 亿美元。信通院云计算与大数据研究所所长何宝宏表示，目前金融仍然是区块链第一大应用场景，但政务应用也在快速发展，相关生态正在稳步构筑，我国企业的融资总额仅次于美国。统计显示，2015 至 2019 年，以加密货币管理、托管、交易等为主业的公司所获得的融资额为 84.2 亿美元，是许可链公司所获融资额 12.9 亿美元的约 6.5 倍。国内所有省份均已启动区块链相关布局，一线城市居多且反应最快。伴随区块链技术的发展，其应用场景更加深入，从商品溯源、司法存证、政务、供应链金融、贸易金融、社会公益等，不断拓展到工业管理、能源电力、数据交易、公共资源交易、数字身份、医疗健康等场景。

2020 年我国粗钢年产量将超 10 亿吨

10 月 26 日，中国钢铁工业协会召开 2020 年三季度信息发布会。中钢协副会长兼秘书长屈秀丽表示，四季度我国经济仍将保持增长态势，预计今年全年粗钢产量将超过 10 亿吨，同比增长 3%-5%。国家统计局数据显示，1-9 月，我国粗钢产量 78159 万吨，同比增长 4.5%；生铁产量 66548 万吨，同比增长 3.8%；钢材产量 96424 万吨，同比增长 5.6%。从季度看，一季度粗钢产量同比增长 1.2%，二季度增长 1.7%，三季度增长 10.3%。从需求端来看，据测算，9 月粗钢表观消费量 7.69 亿吨，同比增长 8.94%，增幅比 1-8 月扩大 1.7 个百分点。国家重大投资项目启动和汽车、家电等下游行业快速复苏，拉动钢材需求上涨，钢材价格小幅提升，效益逐步好转。在价格持续回升的背景下，钢企效益持续好转。据中钢协统计，1-9 月，重点统计钢铁企业销售收入 33970 亿元，同比增长 5.44%；利润总额 1375 亿元，同比下降 9.46%，降幅较一季度大幅收窄；从负债率来看，9 月末，重点统计钢企资产负债率 63.3%，同比下降 0.53%个百分点。



前三季度全国纺织品服装出口同比增长 9.4%

海关总署数据显示，2020 年前三季度，全国纺织品服装出口额为 2157.8 亿美元，同比增长 9.4%（以人民币计同比增长 12.3%），出口增速较上半年提高 6.2 个百分点。1-9 月份，我国纺织品出口 1179.5 亿美元，同比增长 33.7%（以人民币计同比增长 37.5%），保持较快增长态势，出口增速较上半年提高 5.9 个百分点。此外，前三季度我国服装出口 978.3 亿美元，同比下降 10.3%（以人民币计同比下降 8.1%），增速较上半年回升 9 个百分点。9 月份，全国纺织品出口 131.5 亿美元，同比增长 36.0%（以人民币计同比增长 34.7%），当月增速虽较前几个月有所回落，但整体上第二、三季度我国纺织品出口增速均保持高位。下半年以来，服装出口形势持续好转，9 月份服装出口额为 152.3 亿美元，同比增长 6.5%（以人民币计同比增长 5.3%），连续两个月保持正增长态势。当前，我国纺织业较为稳定的产业链供应链也正在吸引部分海外订单回流。

前三季度电信业务收入同比增长 3.2%

工信部数据显示，2020 年前三季度，我国电信业务收入累计完成 10228 亿元，同比增长 3.2%，增速较上半年持平。固定通信业务收入较快增长，移动通信业务收入降幅收窄。前三季度，三家基础电信企业实现固定通信业务收入 3494 亿元，同比增长 11.5%，增速较上年同期提高 2.1 个百分点，但比上半年下降 0.5 个百分点，占电信业务收入的比重为 34.2%。实现移动通信业务收入 6734 亿元，同比下降 0.6%，降幅较上年同期和今年上半年分别收窄 3.3 个和 0.3 个百分点，占电信业务收入的比重为 65.8%。数据及互联网业务收入平稳增长，支撑电信业务收入稳步增长。前三季度，三家基础电信企业完成固定和移动数据及互联网业务收入分别为 1728 亿元和 4688 亿元，同比增长 7.5%和 2.7%，在电信业务收入中占比分别为 16.9%和 45.8%，同比分别提高 0.6 个和降低 0.1 个百分点，均拉动电信业务收入增长 1.2 个百分点，是电信业务收入稳定增长的主要支柱。固定增值及其他收入持续较快增长，有力推动电信业务收入增长。



蚂蚁链利用新技术保护数字版权

近日，蚂蚁链正式宣布数字版权服务平台面向全社会开放，这一平台依托于蚂蚁链的区块链技术和 AI 技术，可以为原创作品提供从登记到维权的全流程服务。目前，图虫网、洛可可、虫虫音乐、金杜律所、光芒影业等文化产业的头部机构已经入驻平台，平台日保护作品量 1000 万以上。蚂蚁链数字版权服务平台综合应用区块链、AI、云计算等技术，提供普惠、高效、可信、安全的版权服务，每一个原创作品从注册版权权属到获得版权收益，全程上链，此外还打通知识产权保护与交易，保障作品的正常流通。目前，各原创企业和个人登陆平台官网进行注册，通过审核和认证，就可以开始数字版权之旅。与此同时，基于领先的 AI 技术和区块链技术的结合，蚂蚁链的 DNA 溯源技术会为原创作品盖上“身份戳”，从容面对各种侵权手段。如一旦遭遇盗版或盗用，DNA 溯源技术会在毫秒之间完成亿级检索，在全网内做出精确识别。

蚂蚁集团联营信贷合作金融机构拓展至 100 家

据蚂蚁集团近日发布消息，与蚂蚁集团合作开展信贷业务的金融机构已从去年同期的 30 余家拓展至约 100 家，涵盖了全部政策性银行、大型商业银行、全部股份制商业银行和头部城商行等，其中大多数联营贷款由大型银行发放，其微贷平台上 98%的资金来自银行等机构。截至 2020 年 6 月 30 日，蚂蚁消费信贷平台发放的贷款总规模达 1.72 万亿元，户均的贷款余额 3400 元。以浦发银行和蚂蚁集团的合作为例，双方充分发挥自身在不同业务、场景中的优势，利用多方安全计算技术开发模型，基于多方安全计算开发的模型性能比单纯依赖一方数据开发的性能提升了 10%～15%。在今年上半年疫情的影响之下，蚂蚁集团消费信贷 90 天以上贷款逾期率为 2.1%，低于同期传统信用卡的逾期率水平。

报送：董事会领导、监事会领导、行领导

抄送：各部门负责人、各分行行长

联系人：黄赫 邮箱：huanghe5@cmbc.com.cn



以银行视角洞悉产业发展动态

- 本报告所采用的基础数据和信息均来自市场公开信息，所载的资料、数据、意见及预测结果仅反映发布本报告当时的情况，相应数据资料可能随时间被修正、调整或更新。
- 本报告知识产权归民生银行研究院（民银智库）所有，任何对报告内容进行的复制、转载，均需注明来源。
- 本报告中的所有信息仅供研究讨论或参考之用，所表述的意见并不构成对任何人、任何机构的投资或政策决策。
- 如对报告有任何意见或建议，欢迎发送邮件至：huanghe5@cmbc.com.cn
- 欢迎扫描二维码加入民生银行研究院公众账号“民银智库”（见右图）