

## ● 市场回顾

本周(12.11-12.15)沪深300指数下跌1.7%，中小板指数下跌1.08%，创业板指数下跌2.31%，计算机(中信)板块下跌1.8%。板块个股涨幅前五名分别为：苏州科达、\*ST博信、云鼎科技、恒银金融、丝路视觉。

## ● 行业要闻

工信部：联合财政部、税务总局发布调整减免车辆购置税新能源汽车产品技术要求发布调整减免车辆购置税新能源汽车产品技术要求。

## ● 公司动态

美亚柏科：公司名称“厦门市美亚柏科信息股份有限公司”拟变更为“国投智能(厦门)信息股份有限公司”，证券简称“美亚柏科”拟变更为“国投智能”，公司证券代码“300188”保持不变。

## ● 本周观点

《“数据要素×”三年行动计划(2024—2026年)(征求意见稿)》提出了相对明确的数据要素行业发展目标，到2026年底，打造300个以上典型应用场景，数据产业年均增速超过20%，数据交易规模增长1倍；同时，2024年1月1日起正式开启数据资产入表“新纪元”，公共数据价格形成机制也日趋完善，在政策引导下行业利好有望持续释放。

我们在《英雄的黎明：计算机的“股权分置改革”》、《再谈数据资产重估的“股权分置改革”》中提出：股权分置改革本质上解决了分置股权的流通问题和双轨市场问题，而这与统筹全国数据要素市场体系需要解决的数据产权、流通交易、收益分配等问题极为相似。随着政策推进，公共数据授权运营等方面有望迎来更多政策利好，龙头探索相关模式、试点也有望对数据要素产业进入加速发展期。

## 建议重点关注：

1. 时空数据要素：超图软件、测绘股份、航天宏图等；
2. 数据要素“国家队”：建议重点关注易华录、太极股份、深桑达、人民网等；
3. 网络可视化：数据要素领域预期差较大的方向，建议重点关注恒为科技、太极股份、浩瀚深度、中新赛克、美亚柏科、迪普科技等；
4. 最先商业落地的医保数据要素：久远银海、创业慧康、卫宁健康、东软集团、嘉和美康、山大地纬等；
5. 参与各地数据体系建设的本土政务IT龙头：太极股份、创意信息、科大讯飞、电科数字、云赛智联、数字政通、博思软件、易联众、榕基软件、南威软件、德生科技等；
6. 参股国内地方数据交易所/交易中心的公司：浙数文化、安恒信息、每日互动、易华录、广电运通、东方国信、东华软件、浪潮软件、零点有数、万达信息等；
7. 数据要素全过程安全保障：吉大正元、电科网安、四维图新等；
8. 重点细分行业数据要素：捷顺科技、千方科技、上海钢联等。

## ● 风险提示

政策落地不及预期；行业竞争加剧。

## 推荐

## 维持评级



### 分析师 吕伟

执业证书：S0100521110003  
电话：021-80508288  
邮箱：lvwei\_yj@mszq.com

### 分析师 郭新宇

执业证书：S0100518120001  
电话：010-85127654  
邮箱：guoxinyu@mszq.com

## 相关研究

1. 计算机行业2024年年度投资策略：2024：AI应用的真正元年-2023/12/14
2. 计算机行业点评：大模型为网安行业带来什么？-2023/12/11
3. 计算机行业事件点评：重视新一轮央企改革和科技新型举国体制-2023/12/10
4. 计算机周报20231210：谷歌 Gemini 大模型预示三大 AI 机会方向-2023/12/10
5. 计算机行业动态报告：证券 IT：大模型赋能反弹“旗手”-2023/12/08

# 目录

<b>1 本周观点</b>	<b>3</b>
1.1 重要政策激发数据要素潜能，公共数据蓄势待发	3
1.2 公共数据价格形成机制日趋完备，或开启“数据财政”时代	5
1.3 新一轮数据要素政策密集发布，多方积极探索数据应用新模式	6
1.4 人民网、易华录两大商业模式落地，开启政府部门数据运营新时代	8
1.5 医保数据、时空数据有望率先突破，细分领域打造行业标杆	10
1.6 投资建议	14
<b>2 行业新闻</b>	<b>15</b>
<b>3 公司新闻</b>	<b>17</b>
<b>4 本周市场回顾</b>	<b>21</b>
<b>5 风险提示</b>	<b>23</b>
附录	24
插图目录	25
表格目录	25

## 1 本周观点

### 1.1 重要政策激发数据要素潜能，公共数据蓄势待发

2023年12月15日，国家发改委向社会公开征求《“数据要素×”三年行动计划（2024—2026年）（征求意见稿）》意见（以下简称《意见》）。《意见》提出，到2026年底，数据要素应用场景广度和深度大幅拓展，在经济发展领域数据要素乘数效应得到显现，打造300个以上示范性强、显示度高、带动性广的典型应用场景，产品和服务质量效益实现明显提升，涌现出一批成效明显的数字要素应用示范地区，培育一批创新能力强、市场影响力大的数据商和第三方专业服务机构，数据产业年均增速超过20%，数据交易规模增长1倍，场内交易规模大幅提升，推动数据要素价值创造的新业态成为经济增长新动力，数据赋能经济提质增效作用更加凸显，成为高质量发展的重要驱动力量。

《意见》明确了数据要素未来几大重点推进领域。1) 数据要素×智能制造：创新研发模式，推动协同制造，提升服务能力，强化区域联动，开发使能技术。2) 数据要素×智慧农业：提升农业综合生产能力，提高农产品供应链透明度，推进产业链数据融通创新，培育以需定产新模式，提升农业生产抗风险能力。3) 数据要素×商贸流通：拓展新消费，培育新业态，打造新品牌，推进国际化。4) 数据要素×交通运输：提升多式联运效能，挖掘数据复用价值，推进智能汽车创新发展。5) 数据要素×金融服务：提升重点领域金融服务水平，提高金融抗风险能力。6) 数据要素×科技创新：推动科学数据有序开放共享，以科学数据支撑产业创新，以科学数据支持大模型开发，探索科研新范式。7) 数据要素×文化旅游：培育文化创意新产品，探索公共文化大模型应用，提升旅游服务水平，提升旅游治理能力。8) 数据要素×医疗健康：提升群众就医便捷度，便捷医疗理赔结算，有序释放个人健康数据价值，加强医疗数据融合创新，提升中医药发展水平。9) 数据要素×应急管理：提升应急处置效率，提升安全生产管理能力，提升地震灾害预警能力，提升安全生产保障水平。10) 数据要素×气象服务：支持新能源企业降本增效，降低极端天气气候事件影响，创新气象产品服务。11) 数据要素×智慧城市：优化城市管理方式，支撑城市发展科学决策，推进公共服务普惠化，推动智慧城市群共建共治。12) 数据要素×绿色低碳：提升能源利用效率，提升废弃资源利用效率，提升碳足迹管理水平，提升生态治理精细化水平，加强生态环境公共数据融合创新。

《意见》提出要强化保障支撑。1) 提升数据供给水平：完善数据资源体系，健全标准体系，加强供给激励。2) 优化数据流通环境：提高交易流通效率，打造安全可信流通环境，培育流通服务主体。3) 加强数据安全保障：落实数据安全法规制度，丰富数据安全产品，培育数据安全服务。

**表1：未来数据要素几大重点推进领域**

主要方向	具体内容
数据要素×智能制造	创新研发模式，推动协同制造，提升服务能力，强化区域联动，开发使能技术。
数据要素×智慧农业	提升农业综合生产能力，提高农产品供应链透明度，推进产业链数据融通创新，培育以需定产新模式，提升农业生产抗风险能力。
数据要素×商贸流通	拓展新消费，培育新业态，打造新品牌，推进国际化
数据要素×交通运输	提升多式联运效能，挖掘数据复用价值，推进智能汽车创新发展。
数据要素×金融服务	提升重点领域金融服务水平，提高金融抗风险能力。
数据要素×科技创新	推动科学数据有序开放共享，以科学数据支撑产业创新，以科学数据支持大模型开发，探索科研新模式。
数据要素×文化旅游	培育文化创意新产品，探索公共文化大模型应用，提升旅游服务水平，提升旅游治理能力。
数据要素×医疗健康	提升群众就医便捷度，便捷医疗理赔结算，有序释放个人健康数据价值，加强医疗数据融合创新，提升中医药发展水平。
数据要素×应急管理	提升应急处置效率，提升安全生产管理能力，提升地震灾害预警能力，提升安全生产保障水平。
数据要素×气象服务	支持新能源企业降本增效，降低极端天气气候事件影响，创新气象产品服务。
数据要素×智慧城市	优化城市管理方式，支撑城市发展科学决策，推进公共服务普惠化，推动智慧城市群共建联治。
数据要素×绿色低碳	提升能源利用效率，提升废弃资源利用效率，提升碳足迹管理水平，提升生态治理精细化水平，加强生态环境公共数据融合创新。

资料来源：国家数据局公众号，民生证券研究院

2023年12月8日，在第二届数字政府建设峰会暨数字湾区发展论坛上，国家数据局局长刘烈宏表示，全面提高数据资源开发利用水平，让公共数据“供得出”“流得动”“用得好”。1) 落实产权分置制度，让公共数据“供得出”。2) 加快建设安全可信的数据基础设施，让公共数据“流得动”。3) 针对行业发展痛点堵点，实施“数据要素×”行动计划，让公共数据“用得好”。4) 以公共数据为引领，鼓励探索企业数据授权使用新模式。5) 大力发展服务型、应用型、技术型数商，优化数据交易场所布局。6) 推动数据领域核心技术创新，为激活数据要素价值，赋能实体经济提供支撑。

2023年12月9日，在商业银行数据要素研究成果研讨会暨发布会上，国家发展改革委价格监测中心主任卢延纯指出，要积极推进公共数据价格形成机制建设，释放公共数据价值，促进数据要素市场持续健康发展。1) 要发挥好政府在公共数据价格形成机制中的作用。要在理清公共数据边界的前提下，分类指导公共数据有条件有偿使用和有条件无偿使用，并逐步推进公共数据价格形成机制的建设。从公共数据中找出一般性规律，把复杂的问题标准化，从而形成可操作的政策方案。2) 政府推进公共数据要素价格形成机制可借鉴已有实践经验。经过四十多年的价格改革，价格主管部门在公共资源领域建立了“准许成本+合理利润”的基本框架和分类型、层级、场景的定价模式。政府部门多年的定价经验为公共数据的价格形成提供了重要参考。3) 政府建立的数据要素价格形成机制既要让市场在资源配置中起决定性作用，同时又能更好发挥政府作用。对公共数据政府指导定价的核心是“指导”而不是单一的“定价”，使得价格机制引导资源配置的作用得到更好发挥，同时通过引导和规范经营主体市场行为稳定了价格。



## 1.2 公共数据价格形成机制日趋完备，或开启“数据财政”时代

2023年8月21日，财政部印发《企业数据资源相关会计处理暂行规定》将于自2024年1月1日起施行，或正式开启数据资产入表元年。该暂行规定的征求意见稿在2022年12月9日发布，对于数据资源“入表”范围和条件、会计处理适用的准则等广泛征求意见。暂行规定主要围绕数据资源是否可以作为资产入表，数据资源及相关交易如何进行会计处理，如何在财务报表中列示，以及需要做出何等程度的披露等方面进行规范，将自2024年1月1日起施行且采用未来适用法。同时，也将为持续深化相关会计问题研究积累中国经验，有助于在国际会计准则相关研究制订等工作中更好发出中国声音。

图1：数据资产入表体系架构



资料来源：德勤 Deloitte 公众号，民生证券研究院

2023年9月8日中国资产评估协会印发了《数据资产评估指导意见》，对数据资产进行了相应规定，已于2023年10月1日起施行。文件围绕数据资产的评估对象，评估对象的基本属性和特征，影响价值的关键因素，数据资产评估特有的数据质量评价要求，评估方法和披露要求等各方最为关切的问题进行了规范，并特别提示在执行数据资产评估业务时，应当关注数据资产的安全性和合法性，并遵守保密原则。《数据资产评估指导意见》确定数据资产价值的评估方法包括收益法、成本法和市场法三种基本方法及其衍生方法。

衡阳、怀化相关数据特许经营权项目接连被终止，数据交易规范有待进一步完善。2023年12月12日，怀化市公共资源交易中心网发布了一则公告，宣布怀化市本级大数据处置项目特许经营权项目终止，成交金额超3.05亿元。2023年11月，湖南衡阳市公共资源交易中心暂停了高达18亿的衡阳政务数据资源和智慧城

市特许经营权项目。

**据国家发改委 2023 年 12 月 12 日公告，国家发展改革委价格司、国家数据局筹备三组召开建立健全公共数据价格形成机制专家座谈会。**国家发展改革委价格司会同国家数据局筹备三组召开座谈会，听取相关领域专家对加快建立健全符合公共数据要素特性的价格形成机制，推动用于数字化发展的公共数据按政府指导价有偿使用等工作的意见建议。北京大学、清华大学、中国人民大学、复旦大学、中国财政科学研究院、宏观经济研究院、国家信息中心、价格监测中心等单位的 9 位专家参会并发言，与会人员开展了深入交流讨论。下一步，国家发展改革委、国家数据局将会同有关方面，加快研究建立公共数据产品和服务价格形成机制，促进公共数据资源开发利用。

**据国家发改委 2023 年 11 月 9 日公告，国家发展改革委价格司、国家数据局筹备三组召开健全公共数据价格形成机制座谈会。**国家发展改革委价格司会同国家数据局筹备三组召开座谈会，听取相关方面对加快建立健全符合公共数据要素特性的价格形成机制，推动用于数字化发展的公共数据按政府指导价有偿使用等问题的意见。国家发展改革委价格监测中心、中国人民银行征信中心、有关银行和企业参加会议。下一步，国家发展改革委、国家数据局将会同有关方面，加快研究建立公共数据价格形成机制和有关制度规定，促进公共数据合规高效流通使用。

### 1.3 新一轮数据要素政策密集发布，多方积极探索数据应用新模式

**2023 年 12 月前后，中央到地方多部政策颁布，剑指数据要素应用场景，明确了下一个数据要素主攻方向。**《“数据要素×”三年行动计划（2024—2026 年）（征求意见稿）》提出，到 2026 年底，数据要素应用场景广度和深度大幅拓展，在经济发展领域数据要素乘数效应得到显现，打造 300 个以上示范性强、显示度高、带动性广的典型应用场景，数据产业年均增速超过 20%，数据交易规模增长 1 倍，场内交易规模大幅提升。《青岛市数据要素市场化配置改革三年行动方案》提出到 2026 年，数据相关产业蓬勃发展，数据要素乘数效应凸显，全市数据要素市场规模达到 1000 亿元以上。《北京市公共数据专区授权运营管理办法》（试行）旨在对公共数据专区授权运营管理机制、公共数据专区授权运营工作流程、公共数据专区运营单位管理要求、专区数据管理要求、安全管理和考核评估等方面进行规范。《海南省培育数据要素市场三年行动计划（2024—2026）》提出，预计到 2026 年末，海南省数据要素基础制度体系建立完善，国内领先的数据要素市场培育基础设施基本建成。深圳市《数据交易服务规范》旨在提升深圳地区数据交易过程中的管理水平、合规水平、促进数据交易工作更加规范化和标准化、确保在数据在交易过程中的安全，为深圳市数据交易市场提供指导和参考。《江西省数据应用条例》明确推动建立资产评估、交易撮合、争议仲裁等市场运营体系，促进数据要素流通

和应用。《关于更好发挥数据要素作用推动广州高质量发展的实施意见》明确提出三十条意见举措，主要包括建立产权分置运行机制、培育统一数据要素市场、完善数据收益分配制度、深挖数据要素应用价值、推动南沙深化数据合作、构建数据安全治理模式等建设方向。

**表2：近期重要数据要素政策梳理**

名称	重点内容
《“数据要素×”三年行动计划（2024—2026年）（征求意见稿）》	到2026年底，数据要素应用场景广度和深度大幅拓展，在经济发展领域数据要素乘数效应得到显现，打造300个以上示范性、显示度高、带动性广的典型应用场景，数据产业年均增速超过20%，数据交易规模增长1倍，场内交易规模大幅提升。
《青岛市数据要素市场化配置改革三年行动方案》	文件提到要开展具有较高青岛辨识度的专项行动，充分发挥数据要素对资本、技术等生产要素的“乘数效应”，提高各类要素协同效率，催生新产业、新业态、新模式。《行动方案》同时提出到2026年，数据相关产业蓬勃发展，数据要素乘数效应凸显，全市数据要素市场规模达到1000亿元以上。
《北京市公共数据专区授权运营管理办法》（试行）	旨在对公共数据专区授权运营管理机制、公共数据专区授权运营工作流程、公共数据专区运营单位管理要求、专区数据管理要求、安全管理和考核评估等方面进行规范。
《海南省培育数据要素市场三年行动计划（2024—2026）》	预计到2026年末，海南省数据要素基础制度体系建立完善，国内领先的数据要素市场培育基础设施基本建成。《行动计划》的出台对海南省加快构建与自贸港相适应的数据要素市场治理体系和治理能力，破除阻碍要素自由流动的体制机制障碍，巩固和发展海南作为国家公共数据资源开发利用试点省的先行优势，将海南打造为数据要素市场化配置改革的先行省和国内国际数据交汇的枢纽节点，推动数据要素赋能海南自贸港全面高质量发展，具有重要意义。
深圳市《数据交易服务规范》	《数据交易服务规范》旨在提升深圳地区数据交易过程中的管理水平、合规水平、促进数据交易工作更加规范化和标准化、确保在数据在交易过程中的安全，为深圳市数据交易市场提供指导和参考。
《江西省数据应用条例》	由江西省第十四届人民代表大会常务委员会第五次会议于2023年11月30日通过。本条例自2024年3月1日起施行。文件明确推动建立资产评估、交易撮合、争议仲裁等市场运营体系，促进数据要素流通和应用。
《关于更好发挥数据要素作用推动广州高质量发展的实施意见》	明确提出三十条意见举措，主要包括建立产权分置运行机制、培育统一数据要素市场、完善数据收益分配制度、深挖数据要素应用价值、推动南沙深化数据合作、构建数据安全治理模式等建设方向。

资料来源：数据要素社公众号，民生证券研究院

**各方积极摸索数据价值变现新模式，打通数据要素到市场应用的“最后一公里”。**全国首笔跨境企业数据资产融资落地深圳，光大银行深圳分行携手深圳数据交易所，这也是目前国内有公开报道的跨境企业数据资产融资业务“第一单”。陕西上线运行数据要素流通交易系统，陕西省公共资源交易中心制定数据要素流通交易规则，组建陕西数据交易合规评估法律服务机构库，与人民网、深圳数据交易所、上海数据交易所等单位开展合作，打造具有陕西特色的数据产品专区，开发数据要素流通交易系统，为全省数据要素交易提供支撑。北数所上线数据授权平台，北京国际大数据交易所推出的“数据授权平台-微信小程序版”已正式上线并开启公开测试，替代当下普遍存在的“一揽子授权”现象，实现“我的数据我做主”。新汽有限公司获颁北京国际大数据交易所国内邮政快递业“首张”《数据资产登记凭证》，这将加快推动国家快递业数据要素技术产品创新，完善快递业数据知识产权、资产化的治理，促进数字经济与实体经济深度融合，用科技创新的力量推动国家快递业可持续高质量发展。

**表3：近期重要数据要素重点案例梳理**

案例	具体内容
全国首笔跨境企业数据资产融资落地深圳	光大银行深圳分行携手深圳数据交易所，成功审批通过首笔跨境企业数据资产融资业务，为香港企业 HARBOUR HILL (HONG KONG) LIMITED 提供 300 万元跨境贷款支持。这也是目前国内有公开报道的跨境企业数据资产融资业务“第一单”。
陕西上线运行数据要素流通交易系统	陕西省公共资源交易中心制定数据要素流通交易规则，组建陕西数据交易合规评估法律服务机构库，与人民网、深圳数据交易所、上海数据交易所等单位开展合作，打造具有陕西特色的数据产品专区，开发数据要素流通交易系统，为全省数据要素交易提供支撑。
北数所上线数据授权平台	北京国际大数据交易所推出的“数据授权平台-微信小程序版”已正式上线并开启公开测试，这是北京国际大数据交易所探索数据收益分配机制的最新尝试。通过在平台上实名注册，每个主体都能了解自己名下的数据目录，并通过对数据使用的逐笔逐场景授权操作，替代当下普遍存在的“一揽子授权”现象，实现“我的数据我做主”。
国内邮政快递业首张《数据资产登记凭证》颁发	新汽有限公司获颁北京国际大数据交易所国内邮政快递业“首张”《数据资产登记凭证》，这将加快推动国家快递业数据要素技术产品创新，完善快递业数据知识产权、资产化的治理，促进数字经济与实体经济深度融合，用科技创新的力量推动国家快递业可持续高质量发展。

资料来源：数据要素社公众号，民生证券研究院

## 1.4 人民网、易华录两大商业模式落地，开启政府部门数据运营新时代

**人民网：推出全国首个数据要素公共服务平台，推动数据要素实现跨平台、跨区域流动。** 1) 人民链、人民云作为新型数据要素基础设施，是数据要素公共服务平台两大技术支撑底座。基于两大底座，结合人民数据海量数据资源，人民数据根据数据要素产业链运行规律，重点打造了数据确权、数据授权、数据资产服务平台三大核心平台，打通数据确权、数据授权、数据流通交易的全流程。2) 数据确权“三证”着力于推动大数据在全国范围内流动，有助于提高数据要素利用效率。数据确权平台推出的“数据资源持有证书”“数据加工使用权证书”“数据产品经营权证书”（三证）已于今年 7 月 11 日正式面向全国发放，对数据的持有权、加工权和经营权进行了确定。人民数据通过“三证”着力打造一个全国性的数据交易服务平台，尝试解决目前存在的“数据不出省”“部门不流通”“数据确权难”等问题，打破各部门之间的数据壁垒、各地数据交易所之间的“数据孤岛”，让大数据在全国平台上真正流动流通起来。3) 牵头成立“数据要素联盟”。联盟成员单位将在产品、生态、交易、标准等多维度展开深度合作，包括数据登记、合规等方面的标准共建，数商、生态伙伴等方面的资源对接共享，交易场景、服务等方面的互通互补。



图2：人民云区块链入选区块链信息服务备案管理系统



资料来源：人民数据公众号，民生证券研究院

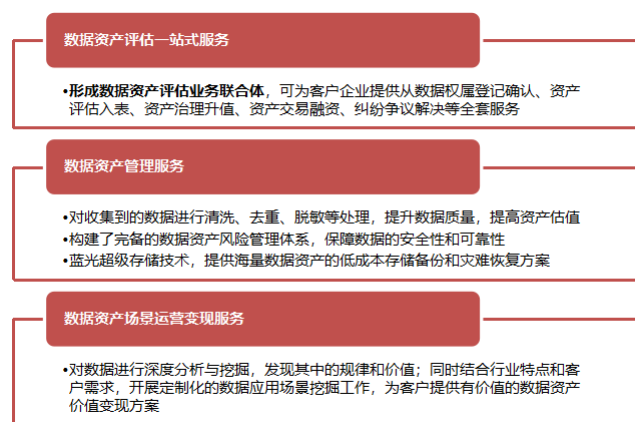
图3：三大数据确权证书



资料来源：人民数据公众号，民生证券研究院

**易华录：聚焦数据确权登记，助力企业数据资产入表。** 1) 推出数据登记确权中心平台。易华录“数据登记确权中心平台”通过数据登记方式，明确数据资产归属，打破数据确权的难题，助力企业数据资产入表。平台可开展资源性数据资产登记（数据要素登记）和经营性数据资产登记（数据产品登记）。2) 打造“易数云”数据要素底座。易数云”是易华录打造的数据要素“收、存、治、用、易”全生命周期的服务能力云，定位为支撑各级地方政府构建数据要素市场，赋能城市数字化治理，加速企业数字化转型，助力数字产业化、产业数字化，推动数据融通交易，实现数据要素的资源化、资产化和资本化。3) 打造存储又一数据要素底座。易华录蓝光存储-数据资产入表安全可信存储底座实现数据资产有形化、长期保值以及不可篡改。2) 打造数据资产评估试点。河南开封：落地了首个城市级数据资产登记确权中心，围绕结构化、非结构化等多种类型数据开展首次登记、许可登记、转移登记、变更登记、注销登记、异议登记等六大业务办理，并生成电子版数据产权证书；江苏无锡：围绕视频数据开展数据资产管理、数据质量评估等工作，实现全国首个视频类数据的结构特征提取、视频指纹校验、数据资源登记确权。此外，易华录深度参与了北京某央企企业数据资产评估及后续融资贷款项目。

图4：易华录数据资产创新一站式服务



资料来源：易华录官方公众号，民生证券研究院

图5：易华录蓝光存储实现数据资产有形化及长期保值



资料来源：易华录官方公众号，民生证券研究院

## 1.5 医保数据、时空数据有望率先突破，细分领域打造行业标杆

### 1.5.1 时空数据：超图软件、测绘股份等龙头率先布局

《自然资源部关于加快测绘地理信息事业转型升级更好支撑高质量发展的意见》发布，对时空数据供给和应用进行了系统部署，并提出了 2025 和 2030 建设目标。在数据供给方面，强化测绘地理信息数据要素保障，打造数字中国统一的时空基底；在数据应用方面，拓展测绘地理信息赋能应用，支撑经济社会高质量发展。到 2025 年，完成新型基础测绘体系建设试点，形成新型基础测绘业务格局；实景三维中国建设取得阶段性成果，5 米格网地形级实景三维基本建成，5 厘米分辨率城市级实景三维初步实现对地级以上城市覆盖；95% 的用户使用公众版测绘成果，新一代地理信息公共服务平台（天地图）建设基本完成；全国基础测绘统筹管理、协同建设机制初步建立，测绘地理信息数据基础制度探索取得阶段性成果，安全监管能力得到明显提升，地理信息产业快速增长。到 2030 年，新型基础测绘体系、实景三维中国、新一代地理信息公共服务平台（天地图）全面建成；测绘地理信息数据基础制度基本建立，数据要素市场配置机制基本形成；测绘地理信息安全屏障更加牢固，支撑经济社会高质量发展能力明显增强。

**超图软件：厚植优势紧抓数据要素先机。**1) **数据治理方面，提供数据治理软件工具与服务，推动数据要素效力充分发挥。**公司 GIS 基础软件产品系列中的桌面端产品、三维产品即具备二维数据以及三维数据的数据生产、处理、分析、管理、迁移、显示等功能。相关产品可以应用于数据的治理，以形成标准数据产品，以及数据产品的展示应用。此外，公司子公司已形成部分行业的数据治理工具，为行业提供数据整合、数据处理、数据关联、数据转换、数据建模、数据质检以及数据入库的全生命周期的管理。公司同时提供数据治理服务，目前已在十余个城市开展数据治理业务。2) **数据运营方面，紧扣大数据局业务线，深耕数据共享开放及运营市场。**在数据的共享开放方面，公司深耕多年并保持显著的竞争优势，同时也形成了基于 GIS 技术的智慧城市数字底盘数据共享产品——时空大数据平台；在数据的运营方面，公司围绕不动产数据运营进行了探索，跑通了路径，2022 年与银行签署与不动产数据服务相关的合同约 2,400 万元。3) **战略收购山维科技，向 GIS 产业链上游延深。**2022 年，公司认购山维科技 12.96% 股权，双方在空间数据采集、处理、基础平台软件开发建设方面共同发力，加速推进测绘 GIS 一体化。山维科技是国家级专精特新“小巨人”企业，测绘地理信息细分领域的“隐形冠军”，长期致力于国产化测绘地理信息软件产品研发，是国内领先的 GIS 数据生产、建库、更新管理软件的开发商和提供地理信息行业全面解决方案的服务商。

**图6：大数据 GIS 技术体系**


资料来源：超图软件官网，民生证券研究院

**图7：数据治理总体方案**


资料来源：数字化转型 TOP100 案例公众号，民生证券研究院

**测绘股份：深耕中游数据采集及加工、下游数据应用，有着丰富的时空数据积累，“数据入表”将充分体现公司的价值。**公司在传统业务上通过外业数据采集以及内业数据处理加工，经过多年的项目拓展已有一定的数据积累，包括地上和工程建设相关的数据以及地下管线、地铁、水务等方面的数据。根据财政部 8 月制定印发的《企业数据资源相关会计处理暂行规定》，按照公司持有数据资源的目的，符合相关规定的定义和确认条件的，可确认为无形资产或存货。未来公司会紧跟国家到地方“数据入表”相关政策、法规，通过合法合规的“数据入表”更好的体现公司价值。

**根据公司 11 月 15 日公众号新闻，具有测绘股份自有产权的高分辨率地表沉降分析成果数据产品在北京国际大数据交易所正式上架挂牌交易。**

**1) 数据内容：**通过输入南京区域经纬度区间范围，可以获取 2019 年 6 月 21 日至 2022 年 5 月 11 日，每隔约 1~2 个月一期，共计 20 期，3m 分辨率的地面沉降情况。

**2) 交易及使用条件：**仅供合同需方主体使用；一个月内使用有效，到期后数据不可继续存储；仅合同需方使用，不可转让。

**3) 购买方式：**测试阶段免费；按次购买为 5000 元/次，查得计费；按时长购买则为 5 万元/年。

**4) 当前数据量：**目前该产品有 3928802 条数据。

### 1.5.2 医保数据：惠民保助力重点场景应用

**惠民保加快商业补充保险与基本医保的衔接。**城市定制型商业医疗保险又称“惠民保”，作为一种普惠性补充医疗保险，其具备低价格、低门槛、高保障等特点。惠民保和城乡居民医保在保额、免赔、赔付比例、保障范围等方面有所区别；惠民保产品价格均相对低廉，能够覆盖各收入人群，体现其惠民的属性。参与主体方面，惠民保已形成了“政府部门+保险公司+第三方平台公司”共同参与的发展模式。

**政府引导，推动医疗数据场景应用。**2021 年 6 月银保监会印发了首份针对

“惠民保”的监管文件——《中国银保监会办公厅关于规范保险公司城市定制型商业医疗保险业务的通知》。2023年2月，杭州市数据资源管理局起草了《杭州市公共数据授权运营实施方案（试行）》，其中明确提到“推动重点场景应用。普惠健康险场景，通过融合保险数据、诊疗数据、医保数据、健康数据等。”

**保险公司与医保厂商双双获利，医保数据要素空间广阔。**根据2022年12月14日复旦大学泛海国际金融学院保险创新与投资研究中心的发布《2022年城市定制型商业医疗保险（惠民保）知识图谱》，2021年5月31日至2022年12月1日，共新增惠民保产品123款；截至2022年12月1日，29个省级行政区共推出263款惠民保产品，内蒙古、青海、陕西三个地区实现了惠民保零的突破。《2022年城市定制型商业医疗保险（惠民保）知识图谱》中显示，86.59%的惠民保产品采取单一定价，其中80.09%的产品费率集中在0至100元。费率的差异主要受到保障责任和统筹地区的影响。

根据我们在《医保数据要素改革商业空间详细测算》报告里面的测算，通过统计以下26个惠民保的定价、所在城市、所在城市常住人口，并谨慎假设若常住人口以10%、15%与20%为测算覆盖率，且保险公司每单的净利率以10%与15%为盈利条件，**相关保险公司有望实现净利润区间为8.39亿元-25.16亿元**，若假设医保数据厂商收取5元/单的数据服务费，**则有望实现收入区间为3.72亿元-7.45亿元。**



表4：惠民保覆盖人口及收入预测（保险公司端）

惠民保名称	保费 (元/人/年)	城市常住人口 (万人)	假设每单保险公司利润 10% (万元)			假设每单保险公司利润 15% (万元)		
			人口覆盖率 (10%)	人口覆盖率 (15%)	人口覆盖率 (20%)	人口覆盖率 (10%)	人口覆盖率 (15%)	人口覆盖率 (20%)
汕头惠民保 2023 版	96	550	528	792	1,014	792	1,188	1,584
长沙惠民保	139	1,005	1,397	2,095	3,884	2,095	3,143	4,191
苏州医惠保 1 号	158	8,475	13,391	20,086	42,314	20,086	30,129	40,172
卫惠保【江西】	120	4,517	5,421	8,131	13,010	8,131	12,197	16,263
2022 版沪惠保	129	2,487	3,208	4,812	8,277	4,812	7,219	9,625
众安安惠保【四川】	89	8,372	7,451	11,177	13,263	11,177	16,765	22,353
嘉兴大病无忧	100	552	552	828	1,104	828	1,242	1,656
杭州市民保 2022	89	1,194	1,063	1,594	1,892	1,594	2,391	3,188
西湖益联保	150	1,194	1,791	2,687	5,373	2,687	4,030	5,373
安徽皖惠保	66	6,103	4,028	6,042	5,317	6,042	9,063	12,084
北京普惠健康保	195	2,189	4,269	6,403	16,647	6,403	9,604	12,806
津惠保	68	1,387	943	1,415	1,283	1,415	2,122	2,829
天津惠民保	150	1,387	2,081	3,121	6,242	3,121	4,681	6,242
武汉惠医保 2022	128	1,233	1,578	2,367	4,039	2,367	3,550	4,733
潍坊惠民保	149	939	1,399	2,099	4,169	2,099	3,148	4,197
惠辽保【辽宁省】	129	4,259	5,494	8,241	14,175	8,241	12,362	16,482
吉民保【长春市】	99	907	898	1,347	1,778	1,347	2,020	2,694
龙江惠民保【黑龙江】	99	3,185	3,153	4,730	6,243	4,730	7,095	9,459
	150	3,185	4,778	7,166	14,333	7,166	10,749	14,333
惠闽保【福建省】	129	4,154	5,359	8,038	13,825	8,038	12,057	16,076
深圳重疾险	39	1,756	685	1,027	534	1,027	1,541	2,055
郑州医惠保	89	1,260	1,121	1,682	1,996	1,682	2,523	3,364
陕西“全民健康保”	100	3,953	3,953	5,930	7,906	5,930	8,894	11,859
贵惠保【贵州省】	99	3,856	3,817	5,726	7,559	5,726	8,589	11,452
春城惠民保【昆明】	69	846	584	876	806	876	1,313	1,751

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/268033036034006051>