

2024 年山东区域经济全貌及城商业银行透视 ： 齐鲁青未了_蝶变新篇章

一、蝶变转型，经济进入高质量发展阶段

1.1 山东交通优势独特，三大经济圈定位清晰

山东地理位置具有独特性，战略地位较强。山东地处我国东部沿海，北接京津冀，南连长三角，西引黄河流域，东与日韩隔海相望，是我国重要的工业基地和北方地区经济发展的战略支点，港口资源丰富，为我国重要的出海口及海内外贸易的枢纽。山东在我国加快构建新发展格局、全面建设社会主义现代化国家新征程中具有重要地位。梳理山东的经济发展阶段来看：

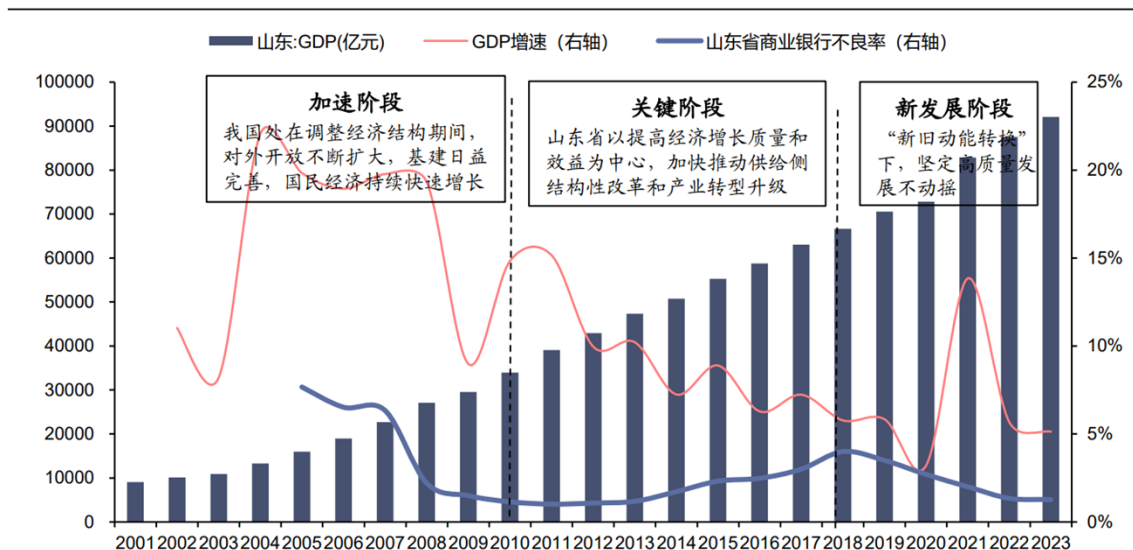
1) 加速阶段（2001-2011）：2001 年至 2011 年是山东省建设小康社会的加速阶段，全省 GDP 逐步迈入 3 万亿大关，2011 年末山东 GDP 达 3.91 万亿元，十年间 GDP 年均增速为 11%，年均复合增长率为 15.7%。这段期间，山东省内商业银行资产质量也在不断改善，2011 年末整体不良率为 1.01%，较 2005 年下降 6.66pct。

2) 关键阶段（2012-2018）：进入 2012 年以来，山东主打“稳中求进”，重点聚焦提高经济增长质量和效益，

加快推进经济结构战略调整和产业转型升级，2012年至2018年GDP年均复合增长率为7.6%。2018年末，山东省GDP达6.66万亿元。但一直以来山东面临融资难、金融体系欠发达等问题，此前支持经济发展的“旧动能”贡献经济增长的动力逐步减弱，亟待进经济促进产业转型升级。

3) 新发展阶段（2019至今）：2018年1月，国务院、发改委分别批复山东《山东新旧动能转换综合试验区建设总体方案》《山东新旧动能转换综合试验区建设总体方案》，此为全国唯一以新旧动能转换为主题的区域战略。自此，山东新旧动能转换格局定调。2018年初山东省委提出新旧动能转换的目标是“一年全面起势、三年初见成效、五年取得突破、十年塑成优势”。2022年为“五年取得突破”之年，新旧动能转换工程进入深水区，我们认为，山东未来5-10年将继续加快产业转型升级。

图 2: 山东近年来发展历程一览



1.2 山东的战略定位清晰，三大经济圈齐齐发力

山东省当前定位为促进南北均衡发展、东西陆海统筹，作为联通东北亚和“一带一路”的重要枢纽。山东省省委书记林武此前在文章中提到，山东作为沿海经济大省、人口大省、文化大省，是我国重要的工业基地和北方地区经济发展的战略支点，应展现“大省担当”，力争到 2035 年基本建成新时代中国特色社会主义现代化强省。到 2025 年，“四新”经济增加值占 GDP 比重达到 40%，制造业增加值占 GDP 比重稳定在 30%左右，高新技术产业产值占规模以上工业总产值比重达到 50%左右。在冶金、化工、轻工、建材、纺织服装、机械装备等六大优势产业到 2025 年产值突破 10 万亿，建成世界一流的基础产业战略基地。发挥山东半岛城市群龙头作用，加快提升对外开放水平。主动服务和融入新发展格局，加强与黄河流域各城市群协同协作，强化与京津冀、长三角、粤港澳以及东北地区沟通衔接。深度参与共建“一带一路”，积极对接区域全面经济伙伴关系协定（RCEP），加快完善中日韩地方经贸合作示范区建设，全方位提升对外开放层次和水平。落实“一群两心三圈”区域布局。建立中心城市带动都市圈、都市圈引领经济圈、经济圈支撑城市群的空间动力机制，加快构建“一群两心三圈”

区域布局。引领省会经济圈、胶东经济圈一体发展，大力推动经济实力稍弱的鲁南经济圈转型跨越，促进三大经济圈协同发展。

三大经济圈格局确立，定位清晰。2021年，省政府及省发改委确立“一群两心三圈”的区域发展总体布局，进一步促进三大经济圈一体化发展，出台《省会经济圈“十四五”一体化发展规划》《胶东经济圈“十四五”一体化发展规划》《鲁南经济圈“十四五”一体化发展规划》等。具体来看：1) 省会经济圈：以济南为核心，推进淄博、泰安内核圈层同城化，辐射带动聊城、德州、滨州、东营联动圈层协同发展，建设沿黄文化旅游生态带，打造“泰安—济南—德州”“淄博—济南—聊城”发展枢轴，构建“一心两圈层、一带两枢轴”发展布局。扎实推进“强省会”战略，建成中国北方强劲增长极，着力打造黄河流域生态保护和高质量发展引领区、世界级产业基地、国际知名文化旅游目的地。2) 胶东经济圈：以青岛为核心，辐射日照、烟台、威海等沿海城市，依托高铁、高速等交通轴和滨海发展带，培育壮大泛胶州湾区、泛芝罘湾区、泛莱州湾区，构建“中心引领、轴带展开、湾区带动、多点支撑”的陆海统筹发展布局。着力打造国际海洋创新发展高地、国际海洋航运贸易金融中心、新经济发展先行区、海洋生态文明示范区

等。3) 鲁南经济圈：包括菏泽、济宁、枣庄、临沂等城市，以鲁南高铁为依托，大力发展临沂新区与菏泽新区，

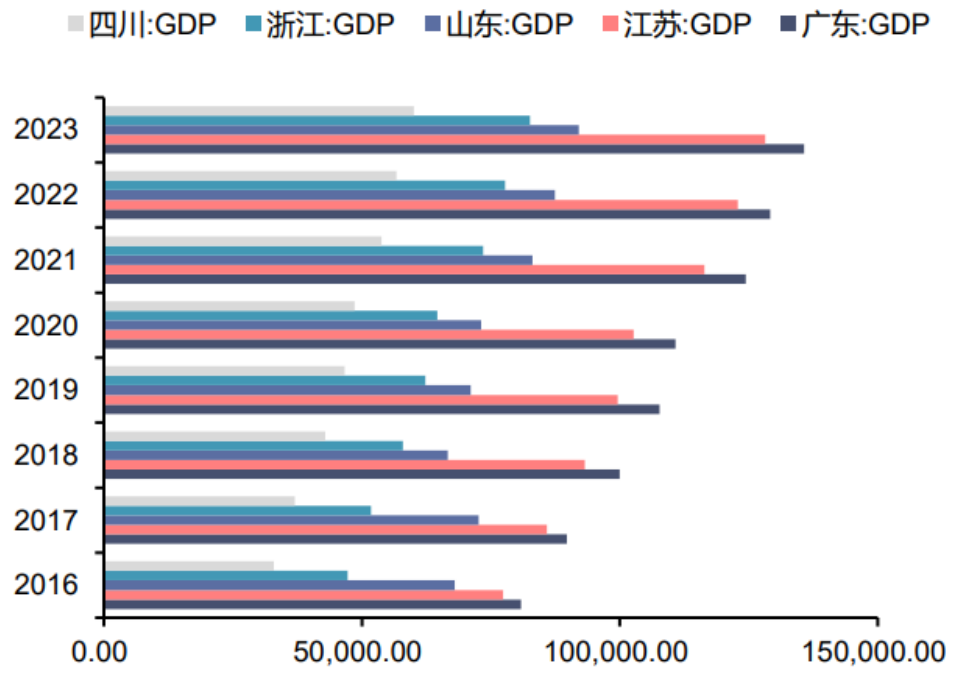
建设沿黄生态经济带，打造济广—德上高速发展走廊、京沪高铁发展走廊、京沪高速发展走廊。功能定位为 打造乡村振兴先行区、转型发展新高地、淮河流域经济隆起带、革命老区振兴发展示范区。从三大经济圈对经济贡献度来看，2023 年胶东圈对全省经济增长贡献率最高，为 41.4%，省会圈次之（37.3%），鲁南圈为最末位（21.3%）。其中，济南、青岛、烟台 2023 年合计 GDP 为 3.87 万亿元，对全省 GDP 贡献率近半，为 42%。省会、胶东、鲁南三大经济圈 GDP 增速分别较上年增长 6%、5.9%、6.4%。

1.3 经济表现突出，“三驾马车”跃进前列

山东省 GDP 常年稳居国内第三，为北方省及直辖市 GDP 第一位。2023 年广东省、江苏省、山东省及浙江省 GDP 分别为 13.57 万亿元、12.82 万亿元、9.2 万亿元、8.25 万亿元，同比增速分别为 4.8%、5.8%、6.0%、6.0%，山东省 GDP 增速在四省中处于领先地位。山东省财政实力雄厚，2023 年公共财政收入为 7465 亿元，位居全国第五。城镇居民可支配收入超 5 万元，位居全国第六位。“三驾马车”各项指标来看，山东在投资、消费、进出口方面表现较强。投资端来看，2023 年山东城镇固定资产投资增速为 5.2%，与江苏省固定资产增速持平，在五省中仅次于浙江（6.1%），高于全国平均 2.2pct。随着复

工复产加速，以及在山东新旧动能转换的政策支持下，高新技术产业有望成为发力点，带动全省经济稳步发展。2023年山东规模以上工业增加值同比增长7.1%，仅次于江苏（7.6%），高于全国平均2.5pct。2023年社零增速为8.74%，五省中仅次于四川（9.2%）。高于全国平均1.52pct。在“十四五”规划中，山东作为国内国际双循环重要战略节点的重要性持续提升。下一步，通过提振传统消费，激发文化旅游消费活力等来提升消费需求；开展出口质量提升行动，扩大新能源新材料等高新技术产品及数字化智能化机电产品出口，加快推进跨境电商综试区建设，开展“产业集群+跨境电商”培育行动，带动特色优势产业扩大出口。

图 7: 山东 GDP 总量稳居第三 (亿元)



1.4 产业结构转型：第三产业占比增加

山东省作为经济大省，近几年正加速进行产业转型升级。全省生产总值 9.21 万亿元。分产业看，三产业齐头并进，第二产业占比最高。其中，第一产业 GDP 为 6506 亿元，较上年增长 4.5%；第二产业 GDP 为 3.6 万亿元，较上年增长 6.5%；第三产业 4.96 万亿元，较上年增长 5.8%，与全国第三产业增速持平。对比五大省来看，山东 2010-2023 年间第三产业占比增幅最大，增长 17pct，主要是近几年来工业表现亮眼。制造业表现持续向好。2023 年为山东工业发展的突破之年，全省工业 41 个大类中，33 个行业实现增长，制造业增加值增长 7.8%。装备制造业增加值增长 9.7%，高于全部规上工业 2.6 个百分点。其中，通用设备制造业、汽车制造业、铁路船舶航空航天和其他运输设备制造业等行业增速较快，分别增长 14.4%、20.5%、11.7%。

1.5 工业化进程进入高质量发展阶段，民营企业数量不断提升

山东近年来贯彻“新旧动能转换”指引，凭借综合成本优势，工业经济实力不断增长，回顾历史，山东工业化进程可分为以下几个阶段：1) 重工业化阶段（1992-2002）：以 1992 年邓小平南巡讲话为契机，山东在这一阶段进行国企改革攻坚，工

业增长以重工业为主要贡献，以基础原材料工业为中心的重工业产品规模快速增长。自 1991 年开始，全省重工业（乡及乡以上）工业增加值占比为 55.9%，此后这一比例不断攀升，2002 年全省规模以上重工业增加值比重达到 59.7%。

2) 新型工业化进程阶段（2003-2012）：山东本身具备的巨大市场需求、低成本生产要素、较强的产业基础和生产能力等综合成本优势，在 2001 年我国加入世界贸易组织后，外资工业企业的引入带动山东在资金、技术、管理等方面得以大幅提升。2012 年，全省工业增加值 1.84 万亿元，比 2002 年增长 2.4 倍，年均增长 12.9%，增幅比全国平均高 1.5 个百分点。2012 年，制造业增加值占规模以上工业的比重达到 87.5%，比 2002 年提高 9.2 个百分点。其中，装备制造业增加值占规模以上工业的比重达到 25.3%，提高 5.9 个百分点。

3) 工业化高质量发展阶段（2013-至今）：当前阶段为山东构建现代产业体系、加快旧产能出清、培育新动能及推动传统产业改造提升的阶段。2018 年以来，全省关闭“散乱污”企业 11 万户，占全省企业总量 3%以上；关停化工生产企业 1500 多家，化工园区由 2016 年的 199 个调整到 2020 年的 84 个，减少 6 成。新一代的信息制造业、新能源新材料产业、高端装备产业、高端化工等十强产业、高新技术产业、战略性新兴产业

等加快发展，工业增长的质量大幅改善。2023 年末，全省规模以上工业增加值同比 7.1%，超全国平均 2.5pct。

山东一直以来是民营经济发展的沃土，民营经济贡献山东 GDP 超 50%。2023 年 9 月，《中共山东省委、山东省人民政府关于支持民营经济高质量发展的若干意见》解读会议上指出，山东省民营经济市场主体占总量 98%以上。根据 Wind 统计，2024 年 2 月山东民营企业存量家数为 476 万家，五省中仅次于广东。2023 年 12 月，山东民营企业数量同比增速为 6.1%。以中宏网披露的 2023 年民营企业为 5300 万户测算，山东民营企业数量占全国民营企业数量的 9%。根据近几年《山东省国民经济和社会发展统计公报》发布的数据，从 2015 年至今，山东民营经济占 GDP 的比重在 50%以上。2023 年，民营企业进出口 2.42 万亿元，占进出口总值的比重为 74.3%。当前，山东民营经济主要集中在传统行业，未来将持续加快民营企业的产业结构调整及产业升级，主要在数字化、绿色低碳、鼓励民企参与高耗能行业产能整合等方面发力。

二、山东城市集群：“双核、四带、六区”

2.1 济南、青岛辐射带动全省

山东构建“双核、四带、六区”网络化城镇空间体系”。“双核”即济南、青岛两个核心城市辐射带动全省城镇化发展，济南接壤京津冀，西连郑州都市圈，向东可带动青岛、烟台等半岛城市群，向北恰好承接首都非核心功能

疏散，向南则与长三角经济圈形成互动，辐射作用强。济南可发挥省会优势，带动发展总部经济、高端装备制造和高新技术产业等产业发展。青岛依托开放优势，发展商贸物流、旅游会展等现代服务业、先进制造业及海洋新兴产业，以环湾地区为核心，联动周边即墨、胶州、平度及莱西等城市，旨在培育具有国际竞争力的都市区。“四带”即为壮大济青聊、沿海、京沪通道、鲁南四条城镇发展带，“六区”为强化培育济南-淄博-泰安-莱芜-德州-聊城、青岛-潍坊、烟台-威海、济宁-枣庄-菏泽、东营-滨州、临沂-日照等六个城镇密集。

2.2 西南圈传统行业远超全省平均

从山东 16 个地级市的经济实力来看，2023 年 GDP 位居前三位的依然是青岛、济南、烟台，三个城市多年以来稳居前三，且各个城市 GDP 体量均有差距。随着山东贡献全国 GDP 的步伐加快，青岛、济南、烟台成为山东迈向新动能发展阶段的支柱。GDP 增速前三位的分别是东营（7%）、菏泽（6.8%）、烟台（6.6%）。

从各城市的重点支持产业来看：济南、淄博、潍坊等地以传统的化工、钢铁、有色金属、汽车制造等为支柱产业，同时省内石化、能源、钢铁、矿等重点企业集聚在此，未来致力于发展成为全国重要物流及交通枢纽，推动产业发展由资源加工型向技术创新

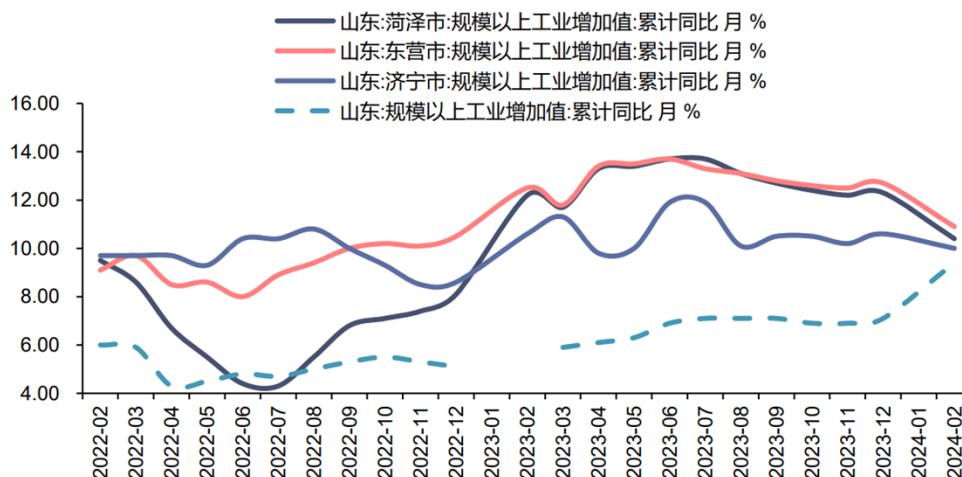
型转变，打造生物医药、高端装备、精细化工、高新产业等新兴业态。东营、菏泽、济宁近年来发展迅速，主要是石化产业的快速发展。2023年12月，菏泽、东营、济宁规模以上工业增加值累计同比为12.3%、12.7%、10.6%，分别较全省平均高出5.2pct、7.5pct、3.5pct。三地近年来工业发展较快，新能源等新兴产业不断发力。2022年7月，宁德时代进军济宁，拟在山东济宁投资建设新能源电池产业基地项目，项目总投资不超过140亿元，聚焦绿色能源与绿色制造有机融合发展，大力发展新能源电池及材料、换电及储能应用等新能源产业，推广新能源汽车，推进船舶电动化；东营建成投产利华益ABS树脂、胜华新能源电解液等重大化工项目，石化、橡胶轮胎等传统产业加速转型；菏泽抢抓产业风口，超前布局动力电池、光伏、储能等优质项目。新能源装机容量占电力总装机比重达到57.7%，高于全省15.9pct。

以青岛、烟台为代表的海滨城市则大力发展海洋产业、港口、船舶与海工装备、先进制造业等。具体来看，青岛具有以海尔、海信、青啤、双星、澳柯玛为代表的制造业“五朵金花”，为其工业智造新格局奠定基础，同时深化布局海洋相关产业，在15个主要海洋产业中，青岛海洋船舶、海洋工程装备制造业、海洋工程建筑业、海洋旅游业等80%的产业规

模居山东前列，部分海洋产业在全国处于领先地位。烟台
2022 年海洋产业生产总值突破 2300

亿元，海工装备产业实现产值 263 亿元，其船舶与海工装备产业集群逐渐成型；此外，烟台多个重点产业集群，例如以招远金矿、南山铝业为代表的有色金属冶炼和压延加工业、以万华化学为代表化学原料和化学制品制造业、以富士康为代表的计算机通信和其他电子设备制造业等，优势产业逐步崛起。

图 22: 菏泽、济宁、东营规模以上工业增加值增速超全省平均



2.3 济南 VS 青岛：产业布局各有侧重

济南 VS 青岛：各有优劣，济南经济实力与产业布局方面仍有提升空间。a) 交通及定位：青岛是我国的重要港口城市，也是中国的重要制造业基地，在海洋业、港口、制造业和服务业上优势较强，形成了以家电、汽车、轨道交通、船舶、石化等为主的产业体系；此外，青岛的服务业也十分发达，尤其是金融、贸易、旅游等领域，为青岛的经济增长提供了强劲的动力。济南作为北方陆上交通枢纽，为山东政

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/527025103054006116>