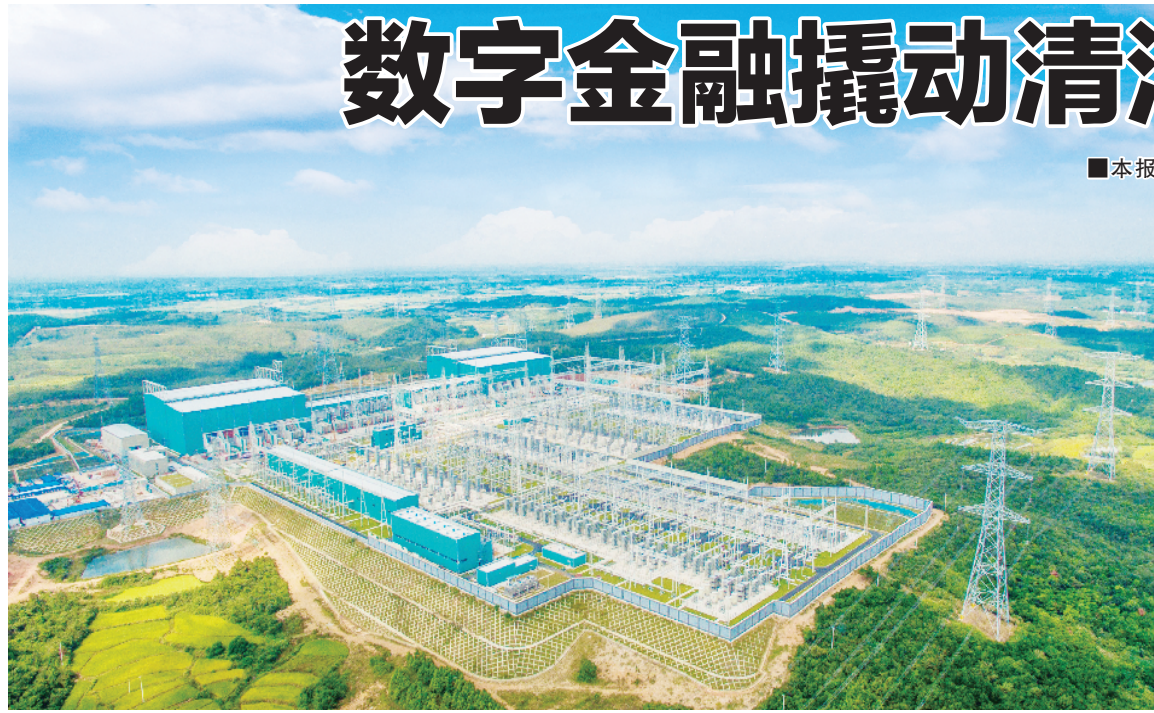


数字金融撬动清洁能源融资新格局

■本报记者 王林



9月,江苏银行正式开通光伏贷产品线上申请渠道,为“自发自用、余电上网”的分布式屋顶光伏电站项目予以优先支持。在此之前,民生银行于4月发布了支持绿色金融业务发展的光伏贷产品。兴业银行郑州分行也一直在推进光伏贷业务落地,上半年为河南区域农户提供了6058万元人民币的资金支持。

“只需要用鼠标点击几下,就可以通过投资太阳能实现资产升值,对于那些希望将太阳能系统安装在屋顶的人来说,没有比这个更简单、更便捷的融资渠道了。”美国气候第一银行创始人兼首席执行官Ken LaRoe坦言。该行近期在佛罗里达州推出首个不收取经销商费用的数字住宅太阳能贷款平台,大大提高了州内应用太阳能发电的比例。

全球都在积极探索更便捷、更简单且更符合自身国情的清洁能源投融资和贷款服务机制,数字金融将在其中发挥重要作用。扩大数字金融在可再生能源领域的发展,不仅可以推进可再生能源项目从融资到建

设再到运营的快速布局,还能提升绿色能源的资产价值,从而为全球低碳能源转型提供更多助力。

需求激增

“截至8月底,金融机构上线绿色金融产品81个,累计助企融资突破3000亿元,其中绿色相关企业融资超过1400亿元。”工信部财务司副司长、一级巡视员翁啟文在9月16日举行的新闻发布会上表示。

翁啟文指出,工业领域自身绿色发展的同时也在通过数字技术赋能的行业绿色发展,工业领域自身绿和赋能绿为金融的商业可持续提供了空间,工业和金融共享绿色发展成果。据了解,工商银行上半年绿色贷款余额近3.5万亿元,总量与增量均居国内同业首位,较去年上半年增长23%。

与此同时,非洲地区绿色金融市场也出现迅猛发展态势。南非第4大银行莱利银行日前推出了新的太

阳能融资产品,旨在为本地太阳能发电解决方案拓宽融资渠道,受益对象不仅是太阳能项目运营商,更是安装屋顶太阳能电池板的普通民众。

莱利银行指出,这个太阳能融资产品将允许客户通过重新贷款或抵押债券的方式,为太阳能电池板的安装和运营等提供新一笔资金,这将带动太阳能在南非的进一步大规模普及,让普通民众获得太阳能电力变得更加容易。

“太阳能已被证明是家庭摆脱南非电网的有效方式,至少可以降低民众对陷入困境的南非国家电力公司的强烈依赖。”莱利银行执行董事Ciko Thomas表示。随着南非金融市场变得愈加成熟,以太阳能为首的可再生能源金融产品的融资和价值潜力也将得到进一步发挥。

绿色银行走红

绿色银行作为一种新的清洁能源融资形式正在迅速“走红”,其特有的专门服务于清洁能源和创新技术的业务模式也得到了很大青睐。这类银行一部分是顶级投行和主流银行,通过更严格的环境贷款政策,推进可持续银贷和融资业务的布局。另一类则以独资、定向性强的金融机构为主,包括以可持续发展为导向专门支持环保和气候友好型项目的小型银行,主要服务于本地企业以及社区融资的金融企业,以及可以提供绿色金融服务的科技公司等。

位于美国佛罗里达州的气候第一银行就是绿色银行的代表,这个成立了仅1年的银行近期推出了该州首个数字住宅太阳能贷款平台,目标是向本州客户提供不收取经销商费用的太阳能贷款。不收取经销商费用意味着没有意外的前期成本。一般情况下,银行通常会对太阳能贷款征收经销商费用,这笔费用占太阳能系统总成本25%以上,主要由太阳能电池板安装商收取,然后转嫁给消费者,这不仅会拉高消费者的投入成本,甚至还

会给太阳能投融资和贷款服务带来负面影响。

这个平台具有简化的在线申请流程和实时审批,符合条件的客户可以在48个工作小时或更短的时间内获得100%的融资批准,且无需支付任何款项。

气候第一银行总裁Lex Ford表示:“强大的金融工具是可持续贷款的下一步,这也是让太阳能发电更易投资、安装且普及的基础。”截至目前,“阳光之州”佛罗里达州只有不到1%的屋顶安装了太阳能发电系统。

重塑融资模式

积极挖掘清洁能源融资潜力从而更快速、更透明、更高效地实现投融资,俨然成为低碳能源转型过程中清洁能源行业可持续发展的一条必由之路。

清洁能源咨询机构美康资本汇编数据显示,去年全球太阳能企业融资规模创10年来最高水平,包括风投、私募股权、债务融资、公开上市融资等在内的融资总额达到278亿美元,较2020年猛增91%。

在此背景下,金融机构亟待加强和改善清洁能源融资服务体系,通过消除消费者、安装商、制造商以及银行和金融机构之间的摩擦,推进融资和贷款在太阳能行业的健康发展,力求从根本上重塑太阳能、风能、储能等关键绿色能源技术的可持续融资运作方式。

世界银行公平增长、金融与制度前副行长Ceyla Pazarbasioglu指出,面对新冠疫情、地缘冲突等影响全球经济的大环境挑战,数字金融服务在提供安全、低成本、无接触的金融工具方面的重要性进一步显现。

当前,包括绿色担保、绿色债券、转型债券等绿色金融产品层出不穷,这极大满足了清洁能源及其相关行业的庞大融资需求。“新能源行业增长潜力巨大,风险和不确定性也很高,传统信贷重资产重抵押的模式,已然无法满足行业融资需求。”汇丰银行(中国)有限公司副董事长、行长兼行政总裁王云峰表示,“因此,金融行业应主动创造新的融资模式来适应并支持这一形势。”

新能源基金市场走势值得期待

本报讯 实习记者林水静报道:近日,新能源基金市场遭“重创”,光伏、新能源汽车、锂矿等表现惨淡。截至9月21日,汇添富中证新能源汽车产业ETF、天弘中证光伏产业ETF、嘉实中证新能源ETF等新能源相关基金近一周跌幅均超5%。

清晖智库首席经济学家宋清辉认为,受新冠疫情、补贴退坡、估值修复等多重因素影响,新能源板块再次暴跌。日前,新能源近30日资金流入-666.2亿,这意味着当下市场投资者信心已受到严重打击,若接下来新冠疫情得不到有效抑制,市场恐会重现4月份低点。

自7月以来,基金市场进入震荡行情。某理财平台数据显示,超600万人关注的东方新能源汽车主题混合基金自7月7日开始下跌后,近3个月跌幅已达14.75%。

事实上,不仅新能源板块,医疗、白酒、半导体等其他热门基金也表现不足。9月21日,上证指数盘中一度跌破3100点,最终险守3100点。

国内市场不稳,国际环境也不容乐观。俄乌冲突持续,9月21日,普京签署部分动员令,将加大武器产能,这是俄罗斯在二战后首次进行类似动员;9月22日,美联储连续第三次加息75个基点,这已是今年以来美联储的第五次加息。中金公司研报认为,美国经济或于2023年初进入衰退,失业率大概率将上升。

华福电新首席分析师邓伟认为,宏观上美联储再次转向“鹰派”,即美联储偏向收紧货币政策(加息),加之欧洲经济衰退预期升温,市场担心终端需求会有

所降低。

工信部副部长辛国斌日前公开表示,新能源汽车目前成为了一个风口行业,吸引了大量技术、资本向这个行业汇集,集聚力,在各方面因素的共同作用下,部分省市、地方确实存在着盲目投资和重复建设的情况。

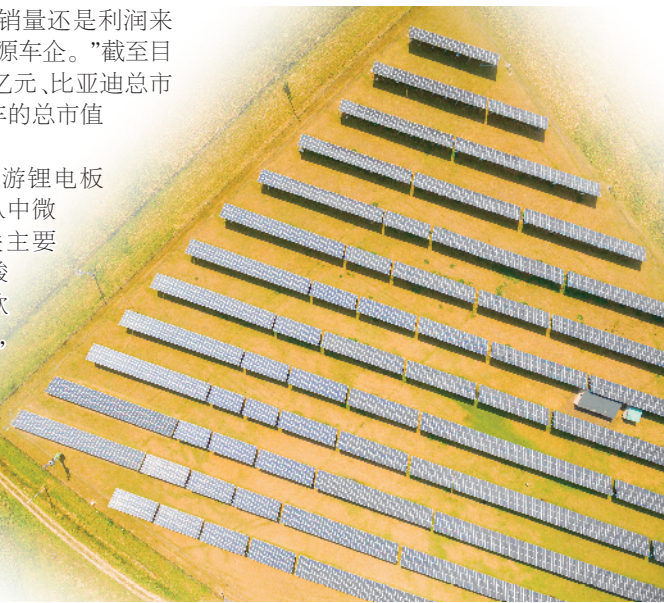
除此之外,新能源汽车估值普遍过高。江西新能源科技职业学院新能源汽车技术研究院院长张翔表示:“对比传统车企丰田、大众一年可超一千万辆的销量,当前汽车行业市值最高的车企特斯拉、比亚迪一年的销量也就100多万辆。除特斯拉勉强实现盈亏平衡,开始盈利外,‘蔚小理’等造车新势力仍处于亏损阶段。无论从销量还是利润来看,传统车企都要完胜新能源汽车。”截至目前,特斯拉总市值约9000亿元,比亚迪总市值约7000亿元,而丰田汽车的总市值仅不到2000亿元。

新能源汽车受挫,上游锂电池板块也有影响。邓伟认为,从中微观看,锂电池板块下跌主要因市场担忧2023年在碳酸锂价格高位叠加经济疲软终端需求下滑的背景下,新能源汽车销量难以维持高速增长。同时,欧洲推动劳动法案的提出以及其一系列干预电力市场价格的行为也使光伏板块遭受冲击。

不过,针对新能源汽车存在着盲目投资和重复建设的情况,辛国斌也表示,这些问题是发展中的问题,随着产业的成长、成熟,这些问题都会逐步得到消化解决。

接下来,对于重振基金市场对新能源板块的信心,宋清辉认为,还需新能源公司拿出令人满意的经营数据和业绩来兑现。未来,新能源基金市场的走势仍值得期待,短期调整无须太过恐慌,预计这次市场再探底将于年底结束。

邓伟进一步表示,从长期来看,全球能源革命大势已定,不可逆转,仍坚定看好锂电、光伏、储能的长期投资机会。



9月20日,云鼎科技股份有限公司(以下简称“云鼎科技”)对外发布《重大资产购买报告书(草案)》,宣布以现金支付的方式购买天津德通电气有限公司57.41%股权,交易对价合计为3.22亿元。后者是一家专业从事煤矿自动化和智能化建设的高新技术企业,本次收购将进一步扩大云鼎科技在智能矿山建设领域的产品组合,以拓展其煤矿智能化服务范围及能力。记者注意到,随着煤矿智能化建设进程加速,与之相配套的软件需求持续提升,引发多家煤机装备、应用软件、信息技术服务等企业的关注,像云鼎科技这样大手笔投入者不在少数。

自2020年以来,煤矿智能化建设全面铺开,目前已建成超800个智能化采掘工作面。到2023年底前,拟建成71处示范建设煤矿。“智慧矿山建设集成应用各类传感器、信息通讯、自动控制、智能决策等先进技术,能够显著提升矿山生产效率与安全水平,总体上降低企业成本。”国家矿山安监局网信办主任王素锋举例,利用5G网络超高速率、超低时延的特性,可以实现煤矿井下设备超远程精准控制和无人驾驶纯电动矿用卡车智能编队运行;利用数字孪生技术可将矿山的各种指标数据映射到虚拟数字空间中,对真实的矿山运行状况进行实时监控,及时发现处理潜在的风险隐患。

煤矿新功能、新需求给软件开发带来新机遇。“本次交易前,上市公司聚焦工业互联网服务,向信息化技术服务及煤气化专业技术服务领域纵深发展,为客户提供集系统研发、设计、实施、运营、维护于一体的全生命周期服务。”云鼎科技表示,将以“智能煤矿+解决方案”作为切入和深耕的领域,锻造信息化和自动化服务能力,致力于创建工业互联网全产业链赋能平台和可复制、可推广的5G+智能矿山解决方案,打造智能化关键技术、关键设备综合服务商。

有企业已经收获了政策红利。作为工业软件龙头企业,龙软科技上半年实现营业收入1.15亿元,同比增长17.08%;实现归母净利润2856.79万元,同比增长25.46%。究其原因,正是随着煤矿智能化建设的推进,智能管控平台业务持续增长,新增智能洗选应用系统等业务。“一季度订单相对增幅较快,增速在25%以上。二季度受到疫情影响,部分线下招投标工作推迟,平均订单增速为20%左右,上半年整体增速为22%。”该公司相关负责人表示,由于智能煤矿多处于初级水平,建设还有较长的路要走,预计到“十四五”末,公司智能化建设都会维持相对高位。

“北交所智慧矿山第一股”科达自控也在上半年取得不俗业绩。1-6月实现营业收入1.33亿元,同比增长47.40%;实现归母净利润999.83万元,同比增长49.26%。“智慧矿山行业的市场前景更加广阔,并可实现爆发式增长。公司对煤矿生产系统和各项生产工艺非常熟悉,能全面了解客户实际情况,能为客户提供定制化产品及系统的解决方案。随着技术的逐步成熟和各方共识的形成,可获取更多的订单。”半年报表达了乐观态度。

不过据记者了解,要想从中“分羹”也并非易事。涉及煤炭行业的工业软件开发,需对矿山行业安全、生产及管理全业务流程的深刻理解和长期实践积累,以及适合行业应用需求的基础架构和关键技术积累,具有较高门槛。“公司所在行业为技术密集型,进入需要较高的技术层次和跨越较高的技术门槛。”龙软科技表示,核心技术的积累和技术创新,是推动基础软件和应用软件企业取得竞争优势的关键因素。对此,还需跨越软件业自身技术与客户不同专业技术融合的技术门槛,跨越多重标准、异构平台、多源数据融合的技术门槛,从而确保应用软件系统实用性、稳定性和安全性。

老牌煤机智能制造企业天地科技股份有限公司表示,中国煤机市场特别是高端煤机市场竞争激烈,国有企业知识产权和科研成果的保护不力加剧压力。也正因此,给予客户更多的信用需求,可能导致信用风险发生。“公司加大重点领域关键设备的科技创新和研发力度,以科技创新推动产业提级加速,深化智慧矿山建设一体化解决方案;组织所属企业开展知识产权管理体系认证,加强企业知识产权和科研成果的保护力度,不断提升产品科技含量以及咨询设计服务水平和国际竞争力。”

智能煤矿建设带动企业豪买配套软件

■本报记者 朱妍

2022中国碳中和发展力指数正式发布

本报讯 记者仲蕊报道:日前,厦门大学“碳中和发展力”研究团队与浙大城市学院在杭州联合发布了2022中国碳中和发展力指数,有效跟踪我国各地区碳中和发展进程,明晰各方工作协调推进状况。

作为我国首个碳中和发展力评价体系,该指数基于成长性、转型力、竞争力、协调力和持续性构成的“五力”驱动模型,并结合各地政府碳中和行动举措等辅助性指标,结构化解析了各地区碳中和发展力状况,形成了一套完整的“5+N”评价体系。

据2022中国碳中和发展力指数,我国31省、自治区、直辖市的碳中和发展力指数分布于43-73分之间,碳中和发展力实现整体提升,但各省市的差异化较为明显。代表性城市碳中和发展力居于25-66分间,整体分布较为不均。多省区市的碳中和发展力指数增幅近2分,表明多地的“双碳”工作正扎实推进且成效明显。省级层面,2022中国碳中和发展力指数居于全国前五的省市为浙江省、广东省、北京市、江苏省、上海市,而黑龙江、新疆、宁夏、西藏和内蒙古等省区的排名相对靠后,碳中和发展力仍有待提高。城市层面,杭州、广州、深圳、南京和厦

门位居碳中和发展力全国前五。贵阳、扬州、太原、石家庄、哈尔滨等城市的碳中和发展力相对较弱,具有较大提升空间。

“五力”驱动模型分解进一步凸显各地碳中和发展的多样性特征及核心动力。浙江省作为全国首个发布财政支持“双碳”目标的省份,在转型力和协调力方面具有先发优势;广东省推动实现跨区域联动,建设大湾区碳排放权交易平台,在成长性、转型力和协调力方面的引领作用较为明显;北京市依托绿色冬奥会的低碳发展机遇,发挥了其在成长力和持续性方面的独特优势;江苏省则充分发挥金融促进能源经济系统低碳转型的积极作用,实现了竞争力的大幅度超越;上海市积极确立其国际绿色金融枢纽地位,表现出较优的成长力。“五力”驱动模型的深入解构表明,各地碳中和发展禀赋与核心动力差异明显,碳中和发展力具有地区多样性。

厦门大学“碳中和发展力”研究团队首席经济学家孙传旺教授指出,降碳是一项系统工程和长期事业,亟须将碳达峰碳中和纳入发展全局,以经济社会发展全面绿色转型为引领,以能源绿色低碳发展为核心,有计

划、有步骤地积极推进。今年以来,各地区各部门积极推动落实“双碳”目标的相关工作,涌现出了一批可复制可借鉴的碳中和先进经验,如深圳建立健全碳普惠体系、衢州探索建设碳账户、厦门落地全国首个农业碳汇交易平台等。但部分地区对碳达峰碳中和的认识与理解不足,尤其是对低碳发展的经济支撑、转型动力、竞争优势、统筹协调与持续推进的研究还不够深入,也导致实际的行动举措出现着力点不到位的现象。

“碳中和是推动各地实现绿色高质量发展的关键抓手,也是推动各地结构转型、经济社会发展和社会进步的重要契机。各地应该紧抓低碳发展机遇,扎实稳步推进碳中和工作。”孙传旺表示,“在全国各地梯次有序推进碳达峰碳中和工作的过程中,许多省份立足资源禀赋或发展基础,纷纷加快低碳转型,力争在全国范围内率先实现‘双碳’目标。但需要明确的是,碳中和事业的长远发展需要双轮驱动,统筹全局,既要做好全方位的碳减排工作,也要积极借助碳卫星等先进应用,搭建空地海一体化的大数据信息网络,完善碳排放数据的核算与监测体系,夯实碳减排的工作基础。”