

财务公司服务新型电力系统建设的创新路径研究

司徒烨熙

(南方电网财务有限公司, 广东 广州 510623)

【摘要】党的二十大报告提出“推动经济社会发展绿色化、低碳化是实现高质量发展的关键环节,要完善支持绿色发展的财税、金融、投资、价格政策和标准体系,发展绿色低碳产业,健全资源环境要素市场化配置体系”,凸显了金融在推动绿色转型发展方面的重要意义。实现“双碳”目标,能源是主战场,电力是主力军。多数集团财务公司在服务电网企业绿色双碳发展上方面已取得一定实践成效,但尚未形成一套较成熟完备的金融生态服务体系。本研究在充分借鉴银行业、财务公司行业实践经验的基础上,结合电网企业新型电力系统建设背景,提出适合财务公司绿色金融创新发展方向。

【关键词】绿色金融; 新型电力系统; 产融协同

一、新型电力系统金融服务研究背景

(一) 电网企业新型电力系统整体规划

2023年6月,国家能源局组织11家研究机构编制发布了《新型电力系统发展蓝皮书》明确,新型电力系统以高比例新能源供给消纳体系建设为主线任务,以源网荷储多向协同、灵活互动为有力支撑,具备安全高效、清洁低碳、柔性灵活、智慧融合四大重要特征。其中,国家电网“十四五”规划明确,建强特高压、超高压主网架,加快推进风光水火储多能互补、电气冷热氢互通互济,推动抽水蓄能电站建设和煤电灵活性改造,服务沙漠戈壁荒漠大型风电光伏基地建设,推动清洁能源大规模开发、高水平消纳。南方电网公司则明确目标,2025年为新增1亿千瓦以上新能源的接入和消纳提供服务支撑,推动南方五省区非化石能源装机和发电量占比分别达到60%和55%,初步形成“清洁低碳、安全充裕、经济高效、供需协同、灵活智能”的新型电力系统。

(二) 新型电力系统建设的金融需求

新型电力系统建设产生的金融需求主要可分为融资需求、投资需求、综合服务需求。融资需求主要是满足电网管制类单位和电网产业链上下游企业在新型能源体系和新型电力系统经营发展、项目建设过程中产生的资金需求。投资需求主要指围绕电网产业链上下游和战略性新兴产业,通过股权投资加强南方电网公司对产业链的控制力和影响力。综合服务需求主要针对新型电力系统建设投融资过程中产生的流动性风险、市场风险等进行全面管理,也为建设方和运营方提供财务、碳资产管理咨询顾问类服务。

二、电网企业内部产融协同现状

(一) 电网企业绿色金融发展现状

电网企业作为能源电力行业的重点企业,近年来,无论国家电网还是南方电网均严格落实“双碳”

战略部署,要求其下属金融板块单位坚持以融促产、以融强产、产融结合,面向能源产业价值链全面构建了包括绿色信贷、绿色保险、绿色基金等一揽子金融产品体系,并通过提升金融服务绿色项目的能力,推动安全、可靠、绿色、高效、智能的现代化电网建设。以南方电网集团为例,截至2023年7月末,绿色金融实现业务规模已超300亿元,同比增长7%。可预计电网企业在“十四五”期间绿色金融规模将持续保持旺盛需求,因此财务公司在深入服务集团绿色金融方面仍存在较大空间。

(二) 财务公司绿色金融存在问题

1. 绿色认定体系急需完善

在绿色信贷全流程管理过程中,未完全对标绿色产业目录嵌入标准化的认定评价规范,未建立用于分析项目绿色属性和社会效益横向对比的数理统计模型,在金融严监管趋势下,绿色金融业务可能面临潜在的合规风险和监管风险问题。

2. 绿色产品服务亟需丰富

当前财务公司具有绿色标签化的产品和服务品类较少,仅包括固定资产贷款、流动资金贷款、票据贴现、顾问服务等四种。在中间类、投资类及碳排放权融资类等方面仍需扩充相应的制度支撑和产品设计,以满足客户全方位、多样化、个性化的绿色金融需求。

3. 绿色金融服务优越性仍需凸显

已有调研结果发现财务公司现有的绿色金融服务存在提升空间,与外部金融机构相比,在让利幅度和办理时效方面优势不明显。因此扩大绿色和非绿业务间的利率差异,开通绿色业务优先审批通道,让主动办理绿色金融业务的客户享受更多的优惠和便捷,才能进一步突出绿色服务价值的优越性。

4. 绿色优惠政策尚需努力争取

相比商业银行,财务公司享受的绿色信贷再融

资政策支持较少。财务公司在碳减排支持工具、票据和信贷再融资等方面仍需向地方人民银行和金融监管局机构积极沟通协调,争取获得相关业务资质,并努力将这些金融政策优惠传导至融资企业。

三、财务公司绿色金融服务新模式研究

(一) 夯实绿色金融服务框架

1. 完善绿色金融管理制度体系

一是在贷款尽调环节构建绿色项目评价标准规范,增加对借款人及融资项目的绿色评级,客观衡量绿色等级,降低洗绿风险。二是制定绿色金融统计标准规范,在客户准入和评级、产品定价、风险管理等环节加强绿色金融数据治理,通过完善和规范数据的报送、披露、共享等机制,增强绿色金融的透明度和可信度。

2. 设置绿色金融专职管理机构

一是成立财务公司绿色低碳循环发展领导小组,由该小组定期组织召开专项会议,讨论研究支持双碳发展的战略方向。二是明确业务管理部门为公司绿色金融业务综合管理和统筹协调职能部门,负责牵头制定绿色金融政策制度、业务规划、行动方案、数据标准和评价体系并推动落实。

3. 形成特色服务响应机制

一是建立绿色需求跟踪反馈机制。设计绿色金融需求问卷调查表,明确客户需求并进行绿色标识处理,加快绿色项目库信息更新频率。二是前移金融服务介入时点。为项目可研报告提出绿色信息披露和融资方案建议,凸出项目节能减排价值,提升对金融市场吸引力,从而协助降低综合融资成本。

(二) 丰富绿色金融产品服务体系

1. 提供个性化绿色融资服务

一是根据项目具体特点个性化设计融资方案,审慎开展项目碳减排测算,要求基于项目可研报告、环评报告或第三方评估报告的测评结果合理计算碳减排量。二是探索碳排放权和绿电收益权等质押贷款的可行性,研究系统内拥有碳资产或绿电权益交易资格的相关单位经营情况与融资需求,适时提供相关服务支持。

2. 提供差异化定价的中间业务服务

一是参考融资类业务管理模式,对票据承兑、保函、委托贷款等中间业务建立绿色服务统一准入标准。二是遵循可识别、可操作、有依据等原则进行绿色属性标记,并构建差异化定价模型,凸显绿色属性在收费优惠和服务便捷上的优势,实现金融对绿色产业的有力支持。

3. 提供全方位绿色金融咨询顾问服务

一是对接内部建设单位融资需求及整合外部金融机构资源,在碳减排支持工具应用方面发力,进一步降低网内企业的绿色融资利率。二是发挥金融服务平台作用,担当集团绿色融资财务顾问,加强对输配电、储能、新能源企业发行债券的服务力度,丰富绿

色债券融资品种。三是整合绿色金融市场信息和媒体资源,定期向新兴产业类企业提供专业的金融市场研究报告和绿色产业投资建议。

(三) 培育绿色共享服务生态圈

1. 充分发挥现代司库执行主体职能

依托金融专业优势,发挥财务公司“现代司库管理”职能,完善顶层设计为集团成员单位提供全方位的绿色金融服务。一是加大对网内电力产供储销体系核心企业的融资需求调研分析力度,建立并定期更新绿色项目融资需求信息库,设计个性化综合金融服务方案,提供一揽子金融产品服务。二是加强部金融资源统筹和融资服务管理,传导集团优质信用,提升全网绿色金融议价能力,降低优质绿色企业及项目的融资成本。

2. 创新构建绿色供应链金融共享服务模式

一是与集团内互联网平台公司合作共建绿色供应链金融服务平台,提供第三方绿色交易数据及绿色项目评估标准等服务支持,提高绿色认定效率和碳画像精准度,为中小微供应链企业畅通融资渠道。二是在供应链服务绿色产品创新上,择优引入合作商业银行,为新型电力系统产业链中具有环保及可持续发展属性的企业和项目提供专门的绿色信贷产品,允许以抵质押方式增信,灵活借还款期限,以鼓励企业更多参与到新型电力系统建设浪潮中。

(四) 建设“两库”标准化体系

1. 建立绿色信息库

一是通过金融业务系统搜集客户绿色信息,增加绿色产业、碳排放、气候变化相关数据的采集,在客户信息系统中增加绿色资信管理模块,构成绿色信息数据库的基础。二是按照审慎性原则,在信用风险监控体系中加入“最低可获得合理成本(ALARA)”和“环境与社会风险监控”两项计算指标,综合衡量绿色项目在经济和社会环境两方面的风险收益比。

2. 建立“碳-绿电”交易数据库

通过对接碳排放权交易所、碳资产管理公司和电力交易中心,增加第三方碳数据和绿电数据接纳标准,建立“碳-绿电”交易数据库,为绿色企业信用评价和碳资产定价提供原始依据,推动碳资产、绿电证书等收益权质押贷款的业务创新。

(五) 深化数字技术应用设计

1. 推动绿色评价模型的数字化升级

一是利用大数据、人工智能和物联网等数字技术,收集和处理复杂庞大的绿色项目数据和信息,协助在财务公司金融业务系统中构建绿色评价模型,并基于该模型客观分析绿色项目的环境影响、社会效益、经济效果等。二是利用机器学习等技术进一步提升金融业务系统数据整合分析能力,优化更新绿色评价模型,提高模型的适应性和灵活性。

2. 加强“洗绿”风控智能化监测应用

一是强化系统监控功能,对有绿色标签的融资业务自动触发额度分配,并对额度内的资金使用情况智能跟踪监控,同时启动摘要敏感词支付监测,对违反监测条件的付款进行强制落地处理。二是实现金融业务系统与第三方 ESG 信息披露平台对接,通过大数据、物联网等技术调用碳数据,并将其嵌入到绿色融资的贷后跟踪评价管理中,协助对碳减排目标进行贷前贷后对比分析,提升“洗绿”风险的智能监测能力。

3. 强化绿票管理的数字化应用

建立完善财务公司智能化票据管理体系,将绿色金融管理要求嵌入业务系统,运用大数据、云计算、区块链等数字技术,围绕客户绿色属性识别、贸易背景绿色标识、票据贴现资金绿色用途等关键节点,实现绿色票据业务的智能化管理和绿色属性追踪监控,提高对绿色票据业务发展的决策支撑作用。

四、创新实践建议和展望

(一) 参与区域性或行业性绿色(碳)金融标准的建立

积极参与制定地方区域性绿色(碳)金融统一标准,与集团绿色金融主管部门、集团碳资产管理公司等加强交流合作,共同研究和完善企业 ESG 信息披露和绿色(碳)金融在认证、服务方面的规范,努力推动形成符合国际惯例、适应国内实际并且具有电网企业特色的绿色(碳)金融标准,为集团绿色金融发展提供参考和指引。

(二) 丰富司库管理的绿色内涵

财务公司司库管理工作应充分体现服务“双碳”和产融协调理念,为电网企业的绿色低碳发展提供有力金融支持。一是建立绿色项目库,分析电网管制类、战略性新兴产业融资需求,构建基于绿色金融供需对接的信息共享平台;二是整合外部金融资源,利用财务公司独特专业优势和市场影响力,与各类金融机构和社会资本建立良好合作关系,拓宽绿色金融资金来源和投资范围;三是完善绿色金融产品服务体系,提供多元化融资渠道,持续拓展绿色金融整体规模,协助集团降低综合融资成本。

(三) 完善绿色金融管理机构和服务标准框架

以提升绿色金融管理水平和服务质量为目的,建立健全内置管理机构和服务标准框架。一是优化组织架构,增设专门的工作领导小组,明确管理部门的职责和权限,加强绿色金融的统筹、领导和协调;二是设立绿色标签机制,根据金融机构绿色(碳)金融标准,对存量和增量业务进行标识和分类,为绿色金融的统计、评价、披露等提供支撑;三是完善全面风控管理体系,在原有风险管理和内部控制机制的基础上,增加具有绿色特征的风险管理手段。

(四) 加强数智一体化应用

一是结合大数据、人工智能等数字技术搜集处

理绿色项目数据,深化智能数据模型在财务公司金融业务系统中的应用,推动数智化建设。二是综合利用大数据、物联网等数字技术,调取与绿色项目评价相关的数据,并将其嵌入到绿色项目跟踪评价管理中,实现“洗绿”风险的数智一体化防控。三是融合应用票据市场基础设施前沿技术,实现绿色属性追踪监控和绿色票据业务数智一体化管理,持续完善智能化票据管理体系,打造财务公司特色票据管理产品。

(五) 健全评级考核机制和人才培育计划

制定并完善绿色金融服务评级考核机制和人才培育计划,激发绿色金融的内生动力和发展活力。一是精细化绿色金融评级考核标准,对服务多样性、融资响应速度、客户满意度等进行多维度评价和考核,奖励优秀的绿色金融实践和贡献。二是制定和实施绿色金融人才培育计划,增加培训机会,加强内外人才交流,设置人才薪酬激励机制,鼓励考取相关资格证书,建立绿色金融人才库,提高人才的专业素养和能力,提升绿色专业人才服务队伍的综合水平。

参考文献:

- [1] 中国银保监会关于印发《银行业保险业绿色金融指引》的通知(银保监发〔2022〕15号)
- [2] 范德成,张修凡.绿色金融改革创新对低碳企业可持续发展能力的影响研究[J].科学管理研究,2021,39(03):85-90.
- [3] 方琦,钱立华,鲁政委.金融支持“双碳”目标的新趋势——2023年绿色金融趋势展望[J].金融与经济,2023(01):3-14.
- [4] 黄卓,王萍萍.金融科技赋能绿色金融发展:机制、挑战与对策建议[J].社会科学辑刊,2022,(05):101-108.
- [5] 鲁政委,钱立华,方琦.碳中和与绿色金融创新[M].北京:中信出版社,2022.
- [6] 马骏.推进金融机构环境风险分析[J].中国金融,2018,(02):16-18.
- [7] 王遥,任玉洁.“双碳”目标下的中国绿色金融体系构建[J].当代经济科学,2022,44(05):1-13+139.
- [8] 王营,冯佳浩.绿色债券促进企业绿色创新研究[J].金融研究,2022,(06):171-188.
- [9] 武龙,李颖颖,杨柳.ESG信息披露影响企业信贷可得性吗[J].金融与经济,2023,549(04):19-30.
- [10] 中国人民银行研究局课题组.2021年我国绿色债券市场发展回顾与展望[J].债券,2022,118(04):55-58.
- [11] 周月秋.中国绿色金融产品发展与趋势展望[J].武汉金融,2018,(05):11-17.