

# 谨防光伏行业大起大落

## 能源广角

光伏行业成了“香饽饽”。上市公司批量跨界搞光伏、光伏企业竞相扩产、原材料价格“高烧不退”，今年以来光伏行业不断释放“过热”信号。作为我国少数具备国际竞争优势的重要战略性新兴产业，光伏行业的长期稳定健康发展，对于我国如期实现“双碳”目标，引领世界能源转型具有重要意义。有关部门和企业必须高度重视发展过程中出现的潜在过热苗头，维护产业链供应链稳定，防止行业大起大落。

近日，一份罗列了2022年跨界光伏产业的上市公司名单在网上流传，比如做生猪养殖的正邦科技、地产行业的蓝光发展、做纺织服装的江苏阳光、做益智玩具的沐邦高科、知名乳企雀巢集团等。虽然来自不同的行业，但这些企业有一个共同的特点，就是几乎没有光伏行业从业经验。其中，不少企业的主营业务正陷入困境，财务“爆雷”的也不在少数。据不完全统计，2020年以来有近百家企业跨界进入光伏领域。似乎光伏是一剂灵丹妙药，只要“触光”就可以实现企业发展新

的跃升。

这样的故事在A股历史上曾经出现过多次，从较早的互联网，到集体造车、养猪，再到近期的元宇宙、虚拟数字人，过于热门的行业总是成为跨界的对象。有网友吐槽，上市公司跨界光伏，“让人仿佛看到了当年的PPT造车”。客观来说，无论是蹭概念也好，战略转型也罢，都是企业的市场行为。但这热闹的背后足以引起我们对行业过热的警惕，毕竟类似现象常常发生在行业每一轮景气周期的末端。

在行业新手忙跨界的同时，“光伏土著”们也在积极“扩军”。去年以来，国内光伏产业进入新一轮规模和资本扩张周期。据统计，今年下半年，国内公开的光伏产业扩产项目就累计达14个，合计总投资规模超过1200亿元。由于光伏企业开启全产业链扩产潮，目前仍有超1200亿元的股市融资排队等待审核。

光伏产业链的高速扩张，引发了上下游阶段性供需错配、部分供应链价格剧烈震荡等情况。数据显示，2021年年初单晶硅料价格仅为每吨8万元，今年8月已经攀升至每吨30万元，且仍然看不到降价的影子。这既是

因为硅料产能不足、供不应求，也有个别企业囤积居奇、待价而沽的因素。而在更早期的2020年，光伏玻璃也出现了一片难求、价格暴涨的情况。

光伏产业链供需失衡将对行业稳定发展和“双碳”进程造成严重影响。推动新能源大规模替代化石能源，降低我国能源绿色低碳转型成本，必须推动光伏发电全面平价甚至低价上网，降本增效是光伏行业一以贯之的主题。但随着上游原材料价格大幅上涨，2021年我国光伏系统初始投资成本同比上升4%，为多年来首次上涨，受此影响，当年光伏装机节奏延后，远不及市场预期。今年以来，由于上游产品持续高位运行压缩利润空间，部分组件企业因此减产甚至停产。不少业内人士担心，原材料紧缺还将影响光伏发电在来年的装机规模。

维护光伏产业链供应链稳定，应立足长远目标优化产业布局。要锚定“双碳”战略目标，科学规划和管理本地区光伏产业发展，积极稳妥有序推进全国光伏市场建设。强化规范和标准引领，根据产业链各环节发展特点，合理引导上下游建设扩张节奏，优化产业区域布局，引导各类资本根据“双碳”目标合理

参与光伏产业，避免产业趋同、恶性竞争和市场垄断。在光伏发电项目开发建设中，不得囤积倒卖电站开发等资源，强制要求配套产业投资、采购本地产品。

维护光伏产业链供应链稳定，还应深化全链合作，规范行业秩序。要有效利用国内光伏大市场，加快建立产业链供需对接平台，引导产业链上下游企业深度对接交流，根据下游需求稳妥加快产能释放和有序扩产。支持企业创新应用新一代信息技术，构建供应链大数据平台，提高供应链整体应变及协同能力，并通过战略联盟、签订长单、技术合作、互相参股等方式建立长效合作机制，引导上下游明确量价、保障供应、稳定预期。市场监管部门也应加强监督管理，严厉打击光伏行业领域哄抬价格、垄断、制售假冒伪劣产品等违法违规行径。



本报记者

纪文慧

上半年完成建设投资超700亿元——

# 水运网络助力稳增长

本报记者 齐慧

交通运输部最新数据显示，7月份包括客运在内的交通运输主要指标均继续企稳回升，水路货运量和港口吞吐量数据尤其亮眼。据统计，7月份水路货运量增速加快1.7个百分点。完成港口货物吞吐量13.4亿吨，由上月的下降2.3%转为增长5.7%。完成集装箱吞吐量2636万标箱，同比增长11.2%，增速较6月加快4.7个百分点。

在我国综合运输体系中，水运凭借运量大、成本低、能耗少、污染小等比较优势，发挥了关键作用，有力支撑了经济社会发展特别是外贸进出口的发展，为全球产业链供应链稳定作出了积极贡献。党的十八大以来，水运设施网络助力我国成为世界上具有重要影响力的水运大国，推动经济社会高质量发展。

## 水路基础设施体系基本形成

到2021年年底，全国港口拥有生产用码头泊位20867个，万吨级及以上泊位2659个，内河航道通航里程12.8万公里，其中高等级航道超过1.6万公里……这些数据意味着什么？

“我国水运基础设施总体规模保持世界第一。”交通运输部综合规划司副司长苏杰指出，经过多年发展，我国以沿海运输通道、长江干线、西江航运干线、京杭运河—淮河等为主要通道，以主要港口为枢纽，衔接铁路、公路、管道等方式，连通世界、干支衔接的水路基础设施体系基本形成。

水运是服务构建新发展格局的主要通道和关键节点，是加快运输结构调整、推进交通绿色低碳转型的主攻方向。港口与航道作为水运重要组成部分，是国家综合立体交通网的关键枢纽和重要通道。

交通运输部水运局副局长郑清秀介绍，今年上半年，交通运输部积极协调推动用地、用海、环评等政策要素保障，着力加强沿海和内河港口航道建设规划，着力推进水运基础设施联网、补网、强链，着力扩大水运基础设施有效投资，中央和地方一揽子稳增长政策逐渐落地生效，水运重大项目建设表现出“三个加快”。

水运建设投资增速加快。上半年，交通运输部就积极扩大交通有效投资进行了一系列部署和调度，制定了贯彻落实《扎实稳住经济的一揽子政策措施》实施方案。1月份至6月份，全国水运建设完成投资735.7亿元，同比增长4.7%，其中，6月份水运建设完成投资176亿元，同比增长20.2%，环比增长33.7%；7月份水运建设完成投资同比增长21.8%，继续保持良好增长势头。

水运重大项目建设加快。目前，水运建设项目基本形成了开工一批、在建一批、建成一批、储备一批的良好格局。天津港北航道扩建工程、茂名港通用码头等工程开工建设，北京燃气天津南港LNG码头工程、京杭运河浙江段三级航道整治工程等有序推进，苏州港太仓港区四期工程、长江中游新通道航道整治工程等竣工验收，西部陆海新通道平陆运河工程、上海国际航运中心洋山深水港区小洋山北侧集装箱码头工程等重大项目加快推进，力争年内尽早开工。

智慧通航建设加快。水运基础设施数字化、网络化水平不断提升，已建和在建自动化码头数量均居世界首位。此外，加快推进电子航道图、航道水文多要素监测终端应用，积极推进长江干线、京杭运河智慧航道建设。

## 物流供应链保障能力不断增强

“党的十八大以来，我国水运事业发展取得了举世瞩目的成就。水运服务能力不断提升，基础性、先导性、战略性作用明显，为经济社会发展提供了有力支撑和坚实保障。”苏杰表示。

在我国，水运承担了大量的跨区域货物运输和约95%的外贸物资运输，特别是新冠肺炎疫情发生以来，水路运输通道始终保持畅通，运输平稳有序，维护了物流的正常运行。2021年全国港口完成货物吞吐量155.5亿吨，比2020年增长6.8%，确保了“出口货物出得去、进口货物进得来”。

目前，在全球港口货物吞吐量、集装箱吞吐量排名前10名的港口中，我国分别占了8席和7席，上海港、宁波舟山港、深圳港的集装箱吞吐量连续多年位居前列；长江干线货运量超过30亿吨，位居全球内河航运首位。

同时，水运促进了我国沿海沿江产业布局优化，带动了产业向中西部转移，在实施京津冀协同发展、长江经济带发展、

粤港澳大湾区建设等区域重大战略中发挥了重要支撑作用。

“我国是全球海运连接度最高的国家，已与100多个国家和地区的港口建立了海运航线联系，在全球航运、物流体系中的枢纽地位不断提升。规模巨大、内畅外联的水运体系，有力保障我国成为世界第二大经济体和世界第一大货物贸易国。”苏杰说。

此外，经过多年建设发展，我国沿海专业化码头装卸作业效率、百米岸线完成集装箱吞吐量均处于世界领先水平。建成了厦门远海、青岛前湾全自动化集装箱码头，以及全球规模最大、设备最先进且拥有自主知识产权的上海洋山四期全自动化集装箱码头。以“生产管理信息系统(TOS系统)”“设备控制系统(ECS系统)”为代表的智慧港口技术加快推广应用，引领了全球港口智能化发展。

## 仍需优化布局补齐短板

到2035年，国家高等级航道达2.5万公里左右，沿海主要港口27个，内河主要港口36个……在《国家综合立体交通网规划纲要》提出的“6轴7廊8通道”主骨架布局中，水运设施网络是重要组成部分。

“与未来目标相比，我国水运网络设施仍存在内河国家高等级航道通达范围不足、国家高等级航道占比偏低、网络化程度不高，部分沿海港口码头能力富余度和安全韧性不足等短板，亟待进一步补齐。”苏杰表示，下一步，将按照《交通强国建设纲要》《国家综合立体交通网规划纲要》要求，切实推动各项政策落地见效，全面加强沿海和内河港口航道规划建设。

专家建议，一方面要优化港口航道布局。优化全国水运设施网络布局，加快构建功能层次合理、保障能力充分、战略支撑力强、智慧绿色安全的港口与航道体系，有力支撑国家重大战略实施和重大产业布局。聚焦高等级航道，补齐短板、发挥优势，加快长江干线、西江航运干线、京杭大运河等通道扩能升级，推动高等级航道未达标段攻坚，稳步推进运河连通工程前期论证和建设。



长湖申航道湖州段连通着海上丝绸之路、长江经济带，是长三角地区重要的高等级骨干航道。何伟卫摄(中经视觉)

另一方面要实施沿海港口提升工程。加快津冀、长三角、粤港澳大湾区世界级港口群以及北部湾国际门户港、洋浦国际枢纽港建设，高水平推进集装箱、原油、煤炭、铁矿石、粮食、LNG等专业化码头、集疏运体系，以及航道、锚地、防波堤等公共基础设施建设。

同时，还要推动绿色智慧水运发展。加强资源集约节约利用，严格管控和合理使用深水岸线，推动港口规模化、集约化、专业化发展。持续深入推进港口船舶污染防治，构建清洁低碳的港口船舶用能体系。以数字化、智能化为主线，推动水运新型基础设施建设，提升水运智慧化发展水平。

## 浙江武义农商银行：农户融资新模式 助推普惠金融提档加速

2022年以来，在浙江金华金融监管部门指导下，浙江农商银行系统武义农商银行依托数字化改革，大力推进“农户家庭资产负债融资模式”，有效提升农户融资可得性、满足感。

画像更精准。深化与相关单位合作对接，强化资源共享、信息互通，将固定资产等资产端内容、银行借款等负债端内容纳入农户家庭资产信息采集范围。通过实地走访采集，各类数据与银行核心系统联动，交叉验证，提升数据可信度。开发上线数字化农户家庭资产负债应用管理系统，通过数据整合分析，编制家庭资产负债表，实现农户精准画像。目前，已收集各类真实有效数据51049条。

授信更科学。因地制宜，依托浙江金融监管机构标准，形成标准化的农户家庭资产评估体系。搭建农户小额信用贷款评估模型，自动匹配生成农户授信额度。同时，将模型评估与整村授信、公益授信等方式相结合，建立动态授信评估机制，进一步提升授信的科学性。目前，已为全县51049户建立了农户家庭资产负债表，授信37.25亿元，较整村授信增加了12亿元。

办贷更便捷。积极探索“T+0”授信模式，即农户信息当天采集，资产负债当天生成，贷款额度当天测算，贷款当天在线办理。组建服务队，依托展业平台移动设备及家庭资产负债表，积极开展上门服务，在32个网点开设“家庭资产负债融资模式”绿色通道。同时，在确定贷款期限和利率的前提下，实现农户贷款“一次授信、循环使用、随用随贷”。目前，通过此模式已发放农户贷款39629户，贷款金额29亿元。

(数据来源:浙江武义农商银行)·广告

## 中国银行保险监督管理委员会四川监管局 关于银行业金融机构终止营业的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会四川监管局批准予以终止营业，注销《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告：

兴业银行股份有限公司成都解放路社区支行

机构编码: B0013S251010088

许可证流水号: 01004301

批准时间: 2019年06月12日

住所: 四川省成都市金牛区解放路一段75号

附18号

批准终止营业时间: 2022年8月23日

·广告

全球首艘10万吨级智慧渔业养殖工船驶向深海，以“海上粮仓”保障国家粮食安全；生猪养殖实现“平地起高楼”，3万头生猪“上楼”后，在节约90%养殖面积的基础上做到了非洲猪瘟“零感染”；通过农残快速检测系统，5分钟即可知道杯子里的茶、菜篮里的瓜是否有农药残留……在近日举办的2022年全国农业高新技术成果交易活动上，各类农业科技成果琳琅满目。

“本次交易活动是以市场化推进农业科技成果转化应用的探索实践，目标打造一个国际一流、永不落幕的农业高新技术成果交易服务平台，联通科学家、企业家、创投家等创新主体，融通科技、产业和资本等创新要素，打通技术研发、产业应用、商业运营等创新场景，促进科技经济一体化发展。”农业农村部相关负责人介绍，交易活动围绕现代种业、智能装备、绿色低碳三大主题，共展出185项最新农业科技成果，29个项目进行了现场路演，600余个项目成功签约，其中签约金额超过1亿元的项目达24个，活动总交易金额突破120亿元。

农业现代化关键是农业科技现代化，我国历来重视农业科技工作。近年来，通过出台体制改革、机制创新、人才创新激励等一系列重大政策举措，实施种业振兴、关键核心技术攻关等一批重大科技行动，全国农业科技进步贡献率已达到61.5%，有力支撑了国家粮食安全和重要农产品有效供给。

“新时代推动农业科技创新，需要研究新办法，探索新机制，走出新路子，带动全国农业科技整体进步。”农业农村部副部长张桃林指出，要加强产学研紧密结合，完善创新+产业化机制，培育壮大一批产学研深度融合的创新联合体、新型研发机构和领军企业，调动金融资本等社会力量的积极性，发挥他们对技术突破的作用，形成商业化、市场化、协同化农业科技创新与成果转化应用的良好生态。

如何让抽屉里的成果更好更快地走向田间地头？全国农村产业融合发展联盟秘书长路亚洲分析认为，农业科技成果的转化和交易是全生命周期的组合体，由技术创新、产业应用、商业应用三大场景构成。其中，技术创新是源头，需要根据研究的具体类型和市场形态判断一些院校的研究是否符合真正的技术创新场景要求；进入产业应用场景后，依然面临诸多挑战，若技术创新找不到较好的产业应用场景，企业规模将无法扩大。

“难度最大的是商业应用环节。”路亚洲坦言，当下很多农业科技成果已经从技术创新场景走到了产业应用场景，但由于缺乏商业应用场景，导致很多企业在人才储备、头部竞争、市场空间、投入产出、市场配套、外部生态等方面遇到各种各样的问题。“农业科技成果只有实现了从技术创新场景到产业应用场景再到商业应用场景的打通，才能称为好的成果。”路亚洲说。

打通三大转化场景中的堵点难点，需要多方发力。中国农业科学院农业经济与农村发展研究所研究员毛世平基于农业科技自身规律，提出政府要在政策支持的基础上积极旗帜引导，“农业科技除了研发上的风险，还会遭遇农业领域特有的自然灾害风险，这种情况下，农业科技的公共性、基础性、社会性决定了各级政府要有所作为，承担更大的责任，在成果转化基金方面为社会资本和金融资本背书，引导社会资本、企业资本参投”。

用好市场这只“无形之手”对培育壮大一批农业科技服务公司，促进技术创新与生产应用有机结合具有重要意义。在此次交易活动上，金翼技术交易服务平台建设顺利启动。据介绍，该平台包括基础大数据、转移服务、项目路演、签约服务等功能，基本涵盖了农业科技成果转化的全生命周期，实现线上线下“双轮驱动”，加快科技成果转化与金融资本、生产企业的对接和孵化转化。

“在启动交易云平台、建立全国性交易市场方面，本次交易活动只是一个节点，更重要的是通过平台的建立，既让技术创新场景更有市场价值，又能在交易完成后给农业科技创投企业提供更多其他商业能力，这两点做好了，交易和成果转化是必然的过程。”路亚洲说。

本版编辑 乔金亮 祝君壁 美编 倪梦婷

## 邮储银行湖州市分行：“特色白名单”极速贷助力乡村振兴

2022年以来，邮储银行湖州市分行贯彻落实湖州银行业保险业稳经济一揽子相关政策措施，持续开展极速贷“特色白名单”助力乡村振兴活动。在湖州市金融监管机构指导下，通过走访各类专业市场、重点商圈，与客户面对面沟通，现场受理，大大提升了客户体验。

“邮储银行的极速贷‘特色白名单’，在手机银行上操作，只需10分钟就能完成申请。不到半小时，贷款就批下来了，真是太方便了。”浙江省湖州市安吉县中国白茶城阿武茶行的经营户王先生高兴地说道。

因订单增加，急需一笔流动资金，苦于没有足值的抵押物，让王先生一时犯了难。就在这时，邮储银行湖州市安吉县支行客户经理正在开展邮储阳光·送货上门服务，为他采集信息并申请办理了极速贷“特色白名单”业务，客户在手机银行上申请的30万元贷款就批下来了。

极速贷“特色白名单”业务是邮储银行创新推出的专门服务农户、小微企业主、个体工商户等经营实体的一款纯信用贷款产品，主要面向辖内特色产业、特色商圈的客群，最高授信金额可到50万元。全流程线上系统自动化审批，可实现从申请到放款仅10分钟，大大提升了客户的体验感。

截至目前，邮储银行湖州市分行共采集“特色白名单”客户1300余户，累计发放贷款1.97亿元，有效地提升了当地农户、小微企业主、个体工商户等经营实体贷款的获得性和便捷性。

(数据来源:邮储银行湖州市分行)·广告