

2024 年

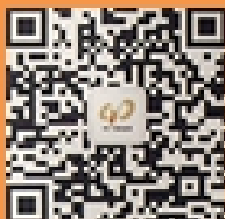
第 4 期

总第 48 期

网站: <http://www.cgnpc.com.cn>邮箱: chengzhilin@cgnpc.com.cn地址: 深圳市前海深港合作区南山街
道前海大道前海嘉里商务中心 T1 写
字楼 21 层

[欢迎投稿与交流]

中广核融资租赁公众微信



本期内容

一、行业资讯

1. 2024 年光伏业务洼地在哪里？

整体概览

2022-2023 光伏行业及相关融资租赁企业表

类目	2022年	2023年	增长率
光伏企业数量	86292	124624	44.4%
光伏企业融资租赁渗透率	8.3%	5.9%	-29.2%
光伏项目数量	122175	396740	224.7%
单家企业新增光伏项目数	1.4	3.2	128.6%

PS:1. 以上数据均来自公开数据, 与现实存在误差。

2. 光伏企业融资租赁渗透率=做过融资租赁的企业数/光伏企业数 数值越大代表光伏企业中使用融租服务的越多

3. 单家企业新增光伏项目数=光伏项目数/光伏企业数量

公众号·猎客平台

通过猎客查询, 2022-2023 年, 光伏企业数量上涨 44.4%, 项目数量上涨 224.7%, 每家企业平均新增的项目从 2022 年 1.4 个增加到 2023 年 3.2 个, 但对应的租赁业务的渗透率却从 8.3% 降到 5.9%, 这说明融租公司对于光伏行业的参与程度已经远远慢于光伏行业的发展速度。

光伏企业及项目的结构分析

融资租赁信息简报

内部刊物，仅供参考

2022-2023光伏企业性质占比表

类别	2022年占比	2023年占比
企业数量	国有18.2% 民营 73.8% 三资7.9%	国有16.8% 民营 76.0% 三资7.13%
渗透率	国有 12.0% 民营2.9% 三资8.9%	国有 9.1% 民营2.0% 三资6.9%
项目数量	国有 61.3% 民营32.1% 三资6.6%	国有36.9% 民营 56.2% 三资6.9%

PS.1 以上数据均来自公开数据，与现实存在误差。
2. 光伏企业融资租赁渗透率（渗透率）= 做过融资租赁的企业数/光伏企业数
数值越大代表光伏企业中使用融租服务的越多

公众号·猎客平台

从企业数量来看，民营企业数量一直占据主导地位，但是2022年项目数量上国有占主导，说明国有企业在2022年经营体量或活跃度上要高于民营，2023年不管是企业数量还是项目数量民营的占比都在升高，有更多的民营资本在进入这个行业，从渗透率来看，租赁相对更偏好国有，较之民营渗透率要更高，光伏行业除了因其本身的行业特殊性之外，融租企业对光伏行业的参与度依然有很大空间。

2022-2023光伏企业规模占比表

类别	2022年占比	2023年占比
企业数量	大型22.15% 中型16% 小型27.0% 微型 34.8%	大型19.4% 中型16.2% 小型28.5% 微型 35.8%
渗透率	大型 12.2% 中型5.6% 小型2.9% 微型2.1%	大型 9.7% 中型4.0% 小型2.0% 微型1.5%
项目数量	大型 30.4% 中型18.2% 小型22.2% 微型29.2%	大型17.4% 中型12.8% 小型18.7% 微型 51.2%

PS.1 以上数据均来自公开数据，与现实存在误差。
2. 光伏企业融资租赁渗透率（渗透率）= 做过融资租赁的企业数/光伏企业数
数值越大代表光伏企业中使用融租服务的越多

公众号·猎客平台

从表格中可以看出，小微企业数量和小微企业项目数量在占比中都有显著升高，可见光伏业务发展趋势上更往小微化方向上发展，在渗透率上，租赁更偏好大中型企业，未来小微企业的光伏业务还存在较大的洼地。

综上所述，与光伏行业的整体的情况相同，因为光伏行业本身的增速远高于融租企业对该行业渗透的增速，未来在民营和小微型企业中，还存在大量业务机会。

各区域2023年光伏项目排行榜

2022-2023各省光伏项目数量排行榜

省份	企业数量				项目数量		
	2022年	渗透率	2023年	渗透率	2022年	2023年	项目数增长率
河南	4814	6.0%	7318	4.1%	37766	74874	251%
湖北	3862	3.9%	5073	3.1%	4640	70906	96%
山东	9337	5.3%	11955	4.2%	32730	64136	65%
广东	5206	3.2%	9363	1.8%	11951	41899	98%
广西	1849	3.2%	3455	1.9%	4920	36198	249%
浙江	6062	8.5%	8872	6.2%	2771	22431	1428%
海南	1180	2.3%	2317	1.2%	1943	17417	33%
福建	1833	2.7%	2523	2.1%	4127	14417	352%
江苏	5476	8.1%	8349	5.4%	6434	10614	709%
黑龙江	1650	3.2%	2224	2.4%	2002	9581	636%
安徽	4974	5.0%	7172	3.6%	1761	7957	117%
陕西	3272	5.6%	4012	4.6%	1354	4645	243%
山西	5403	3.0%	6972	2.4%	2870	3818	379%
内蒙古	2190	7.7%	2994	5.6%	299	3745	75%
云南	1200	6.3%	2068	3.7%	370	3332	79%
辽宁	2827	3.7%	4027	2.7%	1372	2980	-13%
江西	4558	2.6%	5378	2.2%	927	1656	91%
河北	4396	5.3%	5962	3.9%	653	1140	38%
湖南	4318	2.5%	6427	1.8%	529	1009	801%
北京	1985	2.2%	3052	1.4%	277	685	1153%
吉林	1183	4.5%	1441	3.7%	167	604	796%
宁夏	773	11.5%	1059	8.4%	435	420	-3%
甘肃	1600	6.0%	2210	4.5%	274	378	7%
天津	914	3.2%	1407	2.2%	253	342	147%
四川	1187	3.4%	1881	2.1%	303	336	11%
新疆	1375	9.5%	1743	7.5%	347	301	262%
贵州	436	14.0%	556	11.0%	270	289	35%
重庆	589	5.1%	964	3.3%	103	283	175%
上海	754	1.7%	1538	1.0%	168	230	40%
青海	692	10.7%	818	9.0%	57	80	37%
西藏	236	3.8%	321	2.8%	77	15	-81%

PS.1 以上数据均来自公开数据，与现实存在误差。
2. 光伏企业融资租赁渗透率（渗透率）= 做过融资租赁的企业数/光伏企业数 数值越大代表光伏企业中使用融租服务的越多

公众号·猎客平台

融资租赁信息简报

内部刊物，仅供参考

项目数量最高的三个省份是河南、湖北、山东，项目数量增长率最高的三个省份是湖北、内蒙古、云南，分别是 1428%、1153%、801%。

在项目数量排名前 10 的省份中，海南、广东、广西三个省份的渗透率最低，分别为 1.2%、1.8%、1.9%，这些省份都存在着融租企业在光伏行业进行业务拓展的更大的空间。

泰安、恩施、黄冈、襄阳、荆州、荆门、海口、宜昌。



2022-2023地级市光伏项目数量TOP20				
地级市	2022年项目数	2023年项目数	2023光伏项目数量占比	项目数量增长率
泰安	1030	25203	6%	2346.9%
恩施	1125	12758	3%	1034.0%
黄冈	416	12729	3%	2959.9%
新乡	6997	12040	3%	72.1%
杭州	252	10290	3%	3983.3%
德州	1313	9994	3%	661.2%
襄阳	467	9377	2%	1907.9%
荆州	286	7622	2%	2565.0%
桂林	552	7182	2%	1201.1%
平顶山	2997	6977	2%	132.8%
信阳	2081	6951	2%	234.0%
周口	2831	6857	2%	142.2%
安阳	2936	6522	2%	122.1%
荆门	353	6086	2%	1624.1%
海口	231	5754	1%	2390.9%
聊城	5341	5714	1%	7.0%
济南	2386	5647	1%	136.7%
泉州	1175	5475	1%	366.0%
惠州	823	4935	1%	499.6%
宜昌	295	4920	1%	1567.8%

PS1 以上数据均来自公开数据，与事实存在误差。
2 光伏项目数量占比为全国占比

公众号·猎客平台

TOP20 中湖北与河南不但在项目数量上名列前茅，而且渗透率都处于较低的状态，并且在 TOP20 中的湖北与河南上榜的 11 个地级市都位于上图这个三角区域中，其 2023 年项目数量占比总和为 25%，这意味着全国四分之一的光伏项目集中在这个三角区域之中，产业集中性发展更容易产生规模优势，无论是政策制定还是市场推广都有充分的群众基础和经验扶持，这个区域的光伏项目更加值得参考。

(信息来源：融易学租赁研究院、猎客平台)

TOP20 的地级市其 2023 年光伏项目数量的总和占全国光伏项目数量的 43.7%，其中位于湖北的有 6 个，位于河南的有 5 个，山东、海南各 2 个，增长率最高为 3983.3%的杭州市位于浙江，而其它增长率超过 1000%的分别是

二、租赁资讯

1. 2023 年融资租赁银团贷款破 280 亿元

近期，国银金融租赁股份有限公司在爱尔兰设立的全资飞机租赁专业子公司-国银航空金融租赁有限公司完成了全球航空租赁业首笔可持续发展挂钩银团贷款项目，总金额为 6.25 亿美元。

据不完全统计，2023 年已有 7 家金融租赁公司、11 家融资租赁公司获得银团贷款。其中，3 家金融租赁公司、4 家融资租赁公司落地了可持续发展挂钩银团贷款，总金额约 133.57 亿元人民币。

可持续发展挂钩银团贷款是指通过银团贷款条款激励借款人达成预设的可持续发展绩效目标（SPT）的融资工具，是推动可持续发展的重要金融手段之一。

可持续发展挂钩银团贷款不同于绿色银团贷款，其对贷款种类、融资主体和贷款用途均无限制要求。在借款主体方面，任何符合金融机构贷款基本要求的借款人，均可

进行可持续发展挂钩贷款融资。在资金用途方面，不限制用于绿色项目，可以为一般公司用途，用于公司日常生产经营周转、偿还债务等。

根据《可持续发展挂钩贷款原则》和《可持续发展关联贷款原则指南》，可持续发展挂钩银团贷款包括**五大核心要素：关键绩效指标（KPI）的选择、可持续发展绩效目标（SPT）的校验、贷款特性、信息披露、验证。**

1. 关键绩效指标（KPI）的选择，应以与借款人经营活动中所涉及的环境、社会 and 治理方面（ESG）相关的目标密切相关为首要原则，根据借款人的长期表现设置指标。此外，指标设定应当可被定量计算、量化，以便进行后续验证。

2. 可持续发展绩效目标（SPT）是对关键绩效指标（KPI）的量化评估目标，具体由借款人和金融机构协商确定，应该按照高标准、高要求设定，以激励借款人在贷款存续期间改善其可持续发展表现，同时应明确

目标达成时限，指标可按时间节点进行量化考核。

3. 在贷款特性方面，可持续发展挂钩贷款通常采用激励机制，即借款人完成可持续发展绩效目标后，银行将对贷款利率给予一定优惠，实际操作中贷款利率上下浮动的绝对值普遍在 5bps 以内。

4. 在信息披露方面，可持续发展挂钩贷款原则要求借款人每年向参与贷款机构披露一次 SPTs 相关信息，鼓励借款人通过年度报告或企业社会责任报告等给予公开。

5. 在验证方面，贷款存续期内《原则》要求借款人聘请第三方机构就关键绩效指标的可持续发展绩效目标表现开展评估认证并出具验证报告，验证时间由借款人和贷款人协商确定。

因此，可持续发展挂钩银团贷款作为重要的绿色融资工具，进一步拓宽了融资租赁企业的融资渠道、优化融资结构，引导资金流向绿色可持续发展领域，同时有助于融资租赁企业进一步塑造可持续品牌形象，提高社会声誉。

融资租赁行业获得银团贷款概况

据不完全统计，2023 年融资租赁企业共获得约 288.39 亿元人民币的银团贷款。其中，7 家金融租赁公司获得约 101.44 亿元人民币的银团贷款，11 家融资租赁公司获得约 186.95 亿元人民币的银团贷款。此外，**ESG 挂钩银团贷款占融资租赁企业银团贷款总额的 46.32%**。

（信息来源：中国融资租赁资源网）

2. 河南九鼎金租交投港区金陵大道充电站正式启运

2024 年 1 月 17 日，九鼎金租与国有交通运输企业强强联合，正式启运交投港区金陵大道充电站，标志着九鼎金租在干线物流充电站布局方面迈出了新的一步。

交投港区金陵大道充电站总容量为 1200KVA，配备 2 台 630KVA 箱变和 2 套 600KW 直流柔性充电堆，能够同时为 24 辆新能源

汽车提供安全、便捷、智能、高效的充电服务。

郑州市交通局科技信息处处长杨林，郑州交通建设投资有限公司党委书记、董事长王加喜，郑州交通建设投资有限公司副总经理、郑州交投鑫能实业有限公司总经理李隽红，九鼎金租总裁陈中基以及综合管理部总经理刘洪波、零售事业部总经理王华等共同出席剪彩仪式，并围绕进一步深化合作进行了深入会谈。

会谈中，王喜董事长指出，港区金陵大道干线服务区作为郑州交建投打造的标杆服务区，依托物流园所提供的全方位配套设施，包括加油、加气、充电、维修及司机之家等，不仅满足了货运司机多样化的出行需求，更为整个物流行业的发展提供了有力支撑。他分享了郑州交建投在交通、物流和其他产业领域的资源和规划，表达了与九鼎金租扩大合作、实现共赢的期望。

杨林处长对九鼎金租与郑州交建投两家国有企业的强强联合表示充分肯定，认为这不仅有助于企业自身的发展，更会对新能

源汽车行业的发展产生积极影响。他介绍了郑州市未来交通信息化建设的布局与规划，希望政企之间继续加强合作，共同为郑州新能源汽车行业发展注入新的活力。

陈中基总裁详细介绍了九鼎金租的基本情况以及充电站建设进展，表示九鼎金租将始终坚守金融服务实体经济的宗旨，自觉担负社会责任，响应政府号召，发挥独特优势，与郑州交建投等国有企业共同探索光储充等新能源领域的深度合作，为构建高效、智能、稳定的经济能源生态贡献更多金融力量。

(信息来源：中国融资租赁资源网)

3. 中交融资租赁公司国内首艘自主研发全回转打桩船经营租赁项目完成首笔船舶建造款投放

中交租赁与中交三航局、上海振华重工合作开展的国内首艘自主研发全回转打桩船经营租赁项目完成首笔船舶建造款投放，

融资租赁信息简报

内部刊物，仅供参考

为公司践行“大装备”战略、推进高质量发展增添新动力。

本次建造的110米旋转式打桩船是国内首艘自主研发的全回转式打桩船；适用于近海、沿海、遮蔽海域等区域的打桩作业和拖航调遣；满足国际近海航区无人拖航调遣要求；设置精度为厘米级的卫星定位系统，能精确地定位打桩；配备8点锚泊定位系统，能够在规定海况下进行锚泊定位作业。

本项目是新会计准则下公司推进的集团内首单海工船舶经营租赁项目，船舶由中交租赁出资、上海振华重工建造、中交三航局四公司监造，船舶建成后由中交租赁出租至中交集团下设公司或项目部运营管理。

经营租赁模式在不增加船舶使用方资产、负债规模的前提下解决其大型装备使用需求，在该模式下中交租赁充分发挥资源整合能力，打造资产经营平台、提升租赁装备使用效能，搭建起衔接资本市场与实体经济之间的桥梁。

（信息来源：中国融资租赁资源网）