

“一带一路”背景下能源金融体系构建的挑战与策略解析

欧阳翔宇

江苏旅游职业学院, 江苏 扬州 225000

摘要: 随着一带一路倡议的深化, 各行各业纷纷走出国门, 在更大的市场中获得更好的发展机遇, 尤其是能源领域成为一带一路策略中的亮点, 在不断发展业务范围的同时, 也需要相关的金融支持。如何构建安全、高效、可靠的金融体系就成为促进一带一路持续发展的关键所在。本文首先分析一带一路背景下能源金融体系构建面临的挑战, 接着根据挑战类型来提出能源金融体系的有效构建策略供参考, 以期能为能源行业的可持续发展提供相关借鉴。

关键词: 一带一路背景下; 能源金融体系; 构建挑战; 应对策略

On the Challenges and Strategies for Constructing Energy Financial Systems under the “Belt and Road” Initiative

Ouyang,Xiangyu

Jiangsu Vocational College of Tourism, Yangzhou, 225000, Jiangsu, China

Abstract: With the deepening of the Belt and Road Initiative, various industries are venturing abroad to seize better development opportunities in larger markets. The energy sector, in particular, has become a highlight in the Belt and Road strategy. While expanding business scope, it also requires relevant financial support. Constructing a secure, efficient, and reliable financial system becomes crucial in promoting the sustainable development of the Belt and Road Initiative. This article first analyzes the challenges faced in constructing energy financial systems under the Belt and Road Initiative. Subsequently, it proposes effective strategies for constructing energy financial systems based on the types of challenges, aiming to provide reference for the sustainable development of the energy industry.

Keywords: Belt and Road Initiative; Energy financial systems; Construction challenges; Response strategies

DOI: 10.62639/sspsstr13.20240101

引言

一带一路是国家提出的伟大发展战略, 是基于古丝绸之路基础之上的现代化经济发展方针。一带一路战略的提出, 不仅仅很好地促进了本国的经济发展, 同时也惠及了沿线多国, 在很大程度上实现了共同进步与发展^[1]。作为地域广袤, 人口基数极大的我国而言, 能源的出口与进口需求都较大, 而依托一带一路来与沿线国家建立起很好的能源供应关系, 就成为缓解能源供给矛盾, 加快能源经济增长的最有效手段。在能源进出口贸易实施的过程中, 金融体系的构建与支持是确保能源产业有序发展, 高质量发展的重要前提。而随着先进技术的广泛应用, 以及经济往来形式的变化, 能源金融体系也面临着更大的冲击与挑战, 如何在当前的市场竞争以及复杂的金融环境下, 保障能源金融体系的本质安全, 就需要从能源金融体系的构建上着手, 体现能源金融体系的安全性, 科学性与可靠性, 从而为能源产业的发展与开拓创造有利的安全保障。

一、一带一路背景下能源金融体系构建面临的挑战

(一) 面临跨境融资风险挑战

一带一路背景下, 由于良好政策的支持, 使

得能源产业有了更大的发展空间, 跨境贸易已经成为一带一路背景下能源企业走出国门, 获得更好发展的重要路径。在这个过程中, 无论是项目的进行, 还是业务的拓展, 都必然会产生大量的资金需求, 对于能源企业来说, 融资问题就成为企业发展中的重要课题。而如何在保障安全的前提下, 顺利进行融资就需要选择有效的融资方式与渠道。但在当前经济全球化趋势越来越显著的当下, 能源企业在融资方面有了更多的选择, 并且融资的范围不再局限于本地区, 而是涉及到了跨境区域^[2]。然而, 不同国家的金融政策、法规以及市场环境存在较大差异, 导致跨境融资面临一定的风险。如利率波动、汇率风险、政策变动等, 这些都可能影响到能源企业的融资成本和融资稳定性。

(二) 面临投资风险挑战

随着一带一路倡议的不断深入, 能源供应链的不断发展与完善, 能源企业在向更广阔领域发展的过程中, 所面临的挑战是来自多方面的, 除了技术领域, 管理领域的挑战之外, 在金融领域中还面临着投资风险的挑战。无论是能源的进口, 还是出口, 都意味着需要与第三方进行合作, 而在这个过程中, 必然会涉及到多方面的内容, 需要密切的往来与接洽, 而且投资实施是一个长期性的工程, 这种长期性是指在投资的过程中, 并不能立竿见影的获得收益, 而是需要一个长久的过程。而在这个过程中, 往往会由于沿线国家相

(稿件编号: SSTR-24-1-1013)

关政策的变动,如进出口关税的变动,会由于政治环境的变化,如沿线国家所面临的战争威胁等不可控因素,以及一些技术的变动,市场需求的变化等。都意味着会对投资带来更多不确定性因素,在这种因素下,就会影响投资回报,并影响能源金融体系的稳定运行。

(三) 面临信用风险挑战

一带一路虽然很好的增加了我国企业的发展机遇,并在很大程度上促进了沿线国家的发展,但不同的区域间在发展上仍然存在发展着不均衡,贸易标准不统一的现象,并且不同地区在信用等级存在着参差。在这种背景下,也意味着能源企业在开展业务过程中可能面临信用风险。这种信用风险是由于,我国的大多数能源企业仅仅将项目范围拓宽至了一带一路沿线国家,除了项目这外,还会通过投资能源金融产品来增加企业的投资回报,由于能源金融产品的独特性不仅仅体现了投资的灵活性,更是为能源产业的发展提供了新的融资途径^[3]。但基于能源金融产品的特性,也存在着高的信用风险,尤其是能源金融产品往往涉及到的金额大,回报周期长,这使得能源产业的盈利能力不稳定,从而增加了信用风险。另一方面,金融机构在评估能源金融产品信用风险时,可能受到信息不对称的影响。由于能源产业的专业性和复杂性,金融机构可能难以获取全面的项目信息,从而导致信用风险评估的准确性下降。

(四) 面临监管风险的挑战

“一带一路”倡议的提出,旨在通过发挥出不同国家的地域与资源优势,来实现政治、经济、文化的深度交流,以及加强先进技术、方法、模式的共享,从而形成真正意义上的共同体。能源消耗与环境保护问题广受关注,各国都在积极探索有效的方式与可行的方法来降低能源的消耗,减轻环境负担。而由于我国在能源领域探索中所取得的优势,以及在能源领域技术上的优势性,使得我国的能源产业发展具有很好的前景,也正是由于这种优势,使得我国的能源项目的合作与服务范围得以不断地拓展。与能源项目与业务一同发展而来的能源金融业务,在更好地满足能源领域的发展需求的同时,各种风险问题,挑战也不断显现。如何更好地降低能源金融的风险,就需要对能源金融的实施与投资过程进行有效的监督。而在一带一路背景下,能源企业,项目,产品所涉及到的区域范围的复杂性,使得监管难度不断加大,成为构建一带一路背景下能源金融体系面临的挑战。

(五) 面临环境风险的挑战

能源产业要在一带一路背景下获得更好的发展,就需要不断地积累经验,开拓市场,强化服务与管理。尤其要针对经济活动的往来形式,投资方式与融资渠道等多方面的要求来做好相关的能源项目拓展计划,从而获得更好地发展活动。

但从当前一带一路背景下能源产业的发展现状来看,能源企业在业务与项目的扩展过程中还

面临着诸多的挑战与风险,其中环境风险已成为能源金融体系构建的重要制约因素。环境风险主要是指在能源业务开展的过程中,建设区域独特的地理环境所造成的潜在风险。如,当前大热的一些新能源项目,如海陆风电项目、光伏发电项目、电动汽车项目等广受国际市场欢迎,但新能源工程项目的构成十分复杂,这种复杂性还会体现在环境上,环境的不确定性会使得项目的投资过程更加复杂。

二、一带一路背景下能源金融体系构建策略

(一) 完善跨境融资风险管理体系

金融风险是全球经济一体化进程中不可避免的问题,对于金融机构来说,如何加强风险识别、评估和控制,以制定相应的风险应对措施,是保障金融稳定的关键。而在这个过程中,无论是理念的革新,还是方法的运用,都需要建立在良好的风险管理意识上。投资在带来回报的同时,也必然面临着风险,并且这些风险来自于各个方面,其中融资风险就是影响能源企业金融安全的一个重要因素^[4]。为此,要积极探索有效的跨境融资风险管理办法,通过建立起完善的跨境融资风险管理体系来对相关的融资行为进行规范,对融资预期进行评估,对融资过程进行监管。而要实现这样的预期作用,就需要政府相关职能部门积极的发挥主体作用,资源作用与推动作用。通过与沿线国家加强金融监管合作,建立健全的金融风险防范机制,才能够很好地维护能源金融安全。具体需要从金融风险管理体系上着手。金融机构应当建立健全的风险管理体系。这一体系应包括风险识别、评估、控制和应对四个环节。风险识别是基础,金融机构需要对各类金融业务进行全面梳理,明确潜在风险点。风险评估是对识别出的风险进行定性和定量分析,为后续的风险控制和应对提供依据。风险控制是核心,金融机构应通过内部控制、合规管理等手段,确保风险在可承受范围内。最后,风险应对是保障,金融机构需制定应急预案,确保在风险事件发生时能够快速应对,将损失降到最低。

(二) 加强金融监管深化合作

结合当前能源金融体系构建过程中,以及在具体的实施过程中所面临的问题与挑战,为了进一步保障能源金融安全,促进能源产业的健康、安全发展,加强对能源金融实施过程的监管至关重要。基于一带一路背景下,能源项目的复杂性,能源金融产品的多样性,在监管实施的过程中,就需要联合沿线国家共同发力,并推进对能源金融的有监管。

相关主体部门要积极加强与沿线国家强金融监管合作。在全球化背景下,金融风险跨境传播的速度和影响力日益增强。政府间加强金融监管合作,有助于及时掌握跨境金融风险信息,提高监管有效性。同时,通过共同制定和执行金融监管政策,可以强化国际金融市场的稳定性。此外,政府还应推动金融监管科技的运用,利用大数据、

人工智能等手段,提升金融监管能力,确保金融市场的安全稳健。

(三) 加强信用风险管理

信用是金融市场的基石,关系到金融系统的稳定和安全。在我国,金融机构和政府信用体系建设方面肩负着重要的责任。为了加强信用体系建设,降低信用风险,需要从以下几个方面入手。

首先,金融机构应当不断完善信用评级体系^[5]。信用评级是评估债务人信用风险的重要工具,金融机构应充分利用这一工具,提高信用风险识别和控制能力。包括对评级方法的改进,例如采用多元化的评级指标,以更全面、客观地反映债务人的信用状况。同时,金融机构还应加强对评级结果的动态跟踪,及时发现和预警潜在的信用风险。

其次,政府应在信用体系建设中发挥引导和推动作用。要加强对信用评级机构的监管,确保评级机构的独立性、公正性和专业性。监管机构应定期对评级机构进行评估,对存在问题的机构进行整改指导。并建立健全信用法律法规体系,为信用评级提供法律依据和保障。

此外,政府应鼓励金融机构开展信用评级技术创新。金融科技的发展为信用评级提供了新的可能性。金融机构可以利用大数据、人工智能等先进技术,提高评级效率和准确性。例如,通过机器学习算法,金融机构可以自动分析海量数据,为债务人生成更为精准的信用评级。

最后,金融机构和政府应共同培育信用评级市场。包括鼓励更多投资者关注和认可信用评级,提高信用评级在金融市场中的地位;包括通过政策引导,支持信用评级机构拓展业务,提高其竞争力。通过加强信息管理,完善信用体系建设,才能为金融市场的稳健发展提供有力保障。

(四) 提高投资决策能力水平

一带一路政策的落实在为能源产业带来更多发展机遇的同时,也要在投资过程中对项目进行筛选,结合企业自身的实际来选择合适的项目与合作方。由于跨境投资的特殊性,在进行项目投资决策之前,一定要做好相关的调研工作,通过深入当地,了解市场,相关的政策情况,环境情况,民情以及基础设施配套情况,来全面了解投资环境、市场需求、技术条件、政策法规等方面的信息,为投资决策提供有力依据。并且通过深入调研,有助于企业充分评估投资风险,提前预判潜在问题,制定应对措施,确保投资安全。

在项目投资的过程中,除了企业自身发挥主体作用之外,还要积极争取政府的支持,通过政府的资源渠道及时了解有关投资信息,如市场动态、行业趋势、政策调整等,这样才能够准确把握投资时机。当然,在这个过程中,政府要发挥积极作用,包括建立健全投资服务体系,为企业提供一站式投资咨询服务,协助企业解决投资过程中遇到的困难和问题。包括制定和完善相关政策法规,为企业投资提供明确指引,确保企业在合规的前提下开展投资活动。

只有通过充分的调研,全面的了解,才能够更准确的掌握详细的信息,才能够为投资决策提供精准的支持,实现能源金融安全。

(五) 构建起多层次风险预警机制

要实现良好的能源金融风险控制效果,最有效的手段是预防与预警,通过构建起多层次的风险预警机制来提升能源金融风险管理效果。在个体的操作上可以从几个方面着手。

在风险主体体系上,要强化风险评估与管理,通过对能源金融平台的各项业务进行风险评估和管理,包括合规性审查、借贷风险评估、资金流动性管理等,提前识别潜在的风险点,采取有效的控制措施,防范风险的发生^[6]。

在风险监测上,要通过引入先进的监测与预警系统,包括采用基于历史数据和统计分析方法来构建预警模型。可以采用传统的统计模型或机器学习模型进行建模,预测未来的市场风险和其他风险指标。

在风险数据分析上,要通过收集市场相关数据,并对数据进行清洗和整理,确保数据的准确性和完整性。再利用数据挖掘技术、机器学习算法等方法,对数据进行处理和分析,以便快速提取有效信息。包括实时监测交易数据、用户行为等信息数据。通过数据的收集与分析来及时发现风险信号,并采取相应的措施预防和防止风险的发生,保护投资利益。

三、结束语

综上所述,新的时代背景下,新的发展形势下,能源产业因为一带一路的良好政策而得到了强有力的发展支持,但在能源产业的发展过程中,也面临着更大的压力、挑战与风险。尤其是对影响行业发展与稳定的能源金融来说,风险问题一直是影响高质量发展的重大问题。为了更好地保障能源金融安全,就需要从体系建设上,从风险防范机制上,从过程监管上等方面来提升能源金融的本质安全度,更好地促进能源产业的健康、安全、可持续健康发展。

参考文献:

- [1] 李梓佳. “一带一路”能源金融体系构建的挑战与策略[J]. 老字号品牌营销, 2022, (13): 97-99.
- [2] 贺永泉, 姜玉砚. “一带一路”能源金融体系构建的挑战与策略[J]. 对外经贸实务, 2021, (05): 60-63.
- [3] 肖卫国, 黎凯轶, 王怡. 构建我国能源金融体系的理论逻辑与现实路径[J]. 南京社会科学, 2021, (02): 27-35.
- [4] 纪晓丹. “一带一路”背景下绿色金融体系构建探讨[J]. 现代营销(下旬刊), 2019, (11): 29-30.
- [5] 郭建华. 构建“一带一路”中亚能源金融体系, 开创全球能源产融合作新格局[J]. 中国发展, 2018, 18(01): 19-22.
- [6] 赵佳, 郎美玲, 李忠民, 柴建. 丝绸之路经济带能源金融中心综合评价指标体系构建及建设路径分析[J]. 西部金融, 2017, (05): 22-31.

(作者简介: 欧阳翔宇(1995-02), 男, 汉族, 籍贯: 江苏沛县, 硕士, 江苏旅游职业学院助教, 研究方向: 宏观经济学, 国际金融学。)