

跨境支付通继续向地方银行扩围

据悉,广州银行近期正在准备上线“跨境支付通”服务。若后续顺利上线,广州银行有望成为稠州银行之后,第二家上线该服务的地方性银行。8月6日,稠州银行对外宣布“跨境支付通”服务正式上线,成为全国首家接入跨境支付通的地方性法人银行。

2025年6月,中国人民银行与香港金融管理局共同推出“跨境支付通”,通过连接内地网上支付跨行清算系统(IBPS)与香港快速支付系统“转数快”(FPS),为两地居民提供实时跨境支付服务,支持人民币、港币经常项下便利化汇款。过去一年多来,“跨境支付通”两地参与机构持

续扩容。

据香港金管局网站披露,截至2026年7月20日,香港侧参与机构已扩容至26家;内地合作银行同步覆盖主流14家,主要为国有大行、股份行以及外资银行。随着稠州银行宣布正式落地以及广州银行筹备上线,“跨境支付通”内地参与机构正从全国性银行进一步向区域性银行延伸,且有望在浙江、广东两地率先落地。

业内分析认为,地方银行加速布局跨境支付通,一方面与跨境支付通参与机构范围持续扩大有关,另一方面也与部分地方银行自身的客户及业务结构存在一定

契合。

有长三角地区银行业人士表示,稠州银行以外贸见长,长期深耕外贸及小微企业金融服务,跨境业务具有一定基础。据该人士分析,对于拥有较多跨境贸易、出海企业以及跨境个人客户的银行而言,接入相关服务有助于进一步丰富跨境金融服务场景。

稠州银行官网介绍,该行根植全球最大小商品集散地义乌,多年深耕跨境金融服务,构建起一套覆盖全球、高效便捷、风险可控的跨境金融综合服务体系。该行推出的市场采购贸易外汇服务“稠州方案”已形成规模效应,2025年度相关结算量

突破250亿美元,业务规模连续十年稳居全国城商行首位。

位于珠三角的广州银行此前对外表述称,作为扎根粤港澳大湾区的地方法人银行,广州银行始终将跨境人民币业务作为服务实体经济的重要抓手,持续优化跨境基础设施建设。

此外,今年7月,中国人民银行行长潘功胜在香港货币与固定收益峰会上曾表示,将深化内地与香港快速支付系统互联互通。在去年6月跨境支付通上线运行基础上,扩大参与机构范围、拓展应用场景、优化功能服务并提高风控水平。

(中新)

险资配置重心回归红利资产

下半年以来,A股市场波动幅度有所放大,相比上半年对科技板块的高关注度,险资配置的重心正逐渐回归到红利板块。

“对于四季度的投资,我们准备提高红利板块的配置优先度。”日前,上海一家大型险资机构权益投资负责人表示,随着市场由超跌反弹过渡至区间震荡,红利板块的配置价值凸显。

今年上半年,险资增加了对科技成长股的配置力度。Choice数据显示,截至今年上半年,从上市公司前十大流通股股东的险资持股变化来看,电子化学品、电力、通信设备、电子元件等板块的持股公司数量增加,汽车零部件、化学制品、中药等板块的持股公司数量减少。

增持情况方面,电子设备制造、电子元件、半导体材料、电气设备等板块均有多家公司股票被险资增持,包括立讯精密、光韵达、顺络电子等;新晋前十大流通股股东的多家上市公司有新进险资身影,包括深圳华强、通富微电子、沪电股份、亿纬锂能等。

在增配科技股的同时,上半年有部分险资减持了红利资产。例如,股份制银行、城商行、汽车零部件、化学制剂、物流、啤酒等板块均有上市公司被险资减持。银行股板块中,苏州银行、贵阳银行、南京银行、上海银行等银行股被险资减持。

7月以来,科技板块经历回调,市场风格频繁切换,保险资金的战术资产配置逻辑也随之调整。上述大型险资机构权益投资负责人说:“预计9月下旬前以指数小幅上行、结构性行情为主,科技板块的强力反弹仍需审慎观察,AI链股价突破前高为小概率事件。结构上,AI方向逢低布局光模块、存储、液冷、电源及半导体设备材料做波段,大级别行情需要等待新的叙事。”

科技股回调引发部分险资机构减仓。“科技回调行情中,我们缩减了一些配置。”一家上市险企投资相关负责人表示,未来,科技股的投资机会需要重新考量,原来的大面积普涨行情或许难以再现,要加强对投资标的的筛选,有基本面、有竞争力的公司会更具备投资机会,在这些标的上会加大配置。

“科技回调,红利资产又进入合意的配置区间,高股息标的的配置性价比提升,未来依旧会增配红利资产。”上述上市险企投资相关负责人表示。

近日,国家金融监管总局发布《保险公司资产负债管理办法》(下称《办法》),《办法》将于2027年1月1日起实施。《办法》对险企净投资收益率提出更高要求,也将推动险企加大对红利资产的配置。

华泰证券非银首席分析师李健表示,《办法》对资产负债匹配管理提出更严格要求,其中要求寿险公司过去3年的净投资收益必须覆盖保证成本,把原本属于公司内部专业经营的指标上升为监管要求,大幅提升保险公司对净投资收益的重视程度。

(钟欣)

寻找金融工具与产业需求的结合点

绿色信托加速构建场景化服务生态

一座风电场,转动的是风,撬动的是绿色能源产业的投资机会;一项CCUS(二氧化碳捕集、利用与封存技术,也被称为“碳捕手”)技术,捕获的是二氧化碳,托举的是长期资金、产业资本与技术力量深度融合。

当“绿水青山”不断转化为新的产业和资产形态,金融能做的,除了提供绿色贷款,还有什么?日前,《中华人民共和国生态环境法典》正式施行,明确提出“国家强化对生态环境保护的金融支持,持续推动绿色信贷、绿色债券、绿色保险、绿色信托等绿色金融产品和服务规范健康发展”。

对于信托公司而言,绿色业务不再只是传统意义上的绿色贷款,而是开始向股权投资、资产证券化、服务信托、碳资产等多个方向延伸,绿色信托的应用场景也更加多元。

绿色信托在不同场景的布局,将把更多金融资源转化为绿色产业发展的长期资本,加快绿色产业发展。

(CFP)



业务边界不断拓宽

近年来,绿色信托的业务边界正在不断拓宽。从行业实践来看,绿色信托已经形成包括绿色信托贷款、绿色资产证券化、绿色股权投资、绿色债券投资等在内的多层次产品体系。

中国信托业协会发布《2024—2025中国信托业社会责任报告》指出,截至2024年末,绿色信托贷款的存续规模为922.19亿元;绿色资产证券化业务的存续规模为644.79亿元;以组合使用绿色金融工具的项目、创新绿色金融工具项目为主的其他业务存续规模为328.97亿元。这意味着,信托公司正在逐渐摆脱过去“绿色项目+信托贷款”的单一路径。

“信托的优势并不只是募集资金,更在于可以根据不同资产、不同交易主体和不同期限设计交易结构。”有业内人士表示,绿色信托的差异化竞争力在于能否用更灵活的方式解决传统融资工具难以覆盖的问题。

这也意味着,绿色信托的下一步发展可能更多体现在“信托+产业”“信托+资产”“信托+碳市场”等组合模式上。

深耕不同绿色场景

绿色产业并不是一个标准化程度很高的行业。一座风电场、一片森林、一个CCUS项目、一座污水处理设施,其资产形态、建设周期、收益来源和风险特征完全不同。如果用同一种金融工具覆盖所

有绿色产业,既难以精准满足企业需求,也容易造成金融资源配置效率下降。

这也是近年来信托公司不断强调“场景化”的重要原因。在林业领域,最大的难点在于森林资源如何确权、估值以及转化为融资能力;而到了CCUS领域,问题又变成另一种形态。项目往往投资规模较大、回收周期较长,同时涉及技术、能源、碳减排等多重收益;在清洁能源领域,信托公司可以通过股权投资、资产证券化、服务信托等方式参与;在湿地保护、生物多样性保护等领域,则可能更多依靠公益慈善信托等方式。

这说明,绿色信托的“绿色”并不意味着简单地给所有环保项目贴上相同的标签,而是需要信托公司深入理解不同产业的运行规律。

在业内人士看来,这也是信托公司

能力建设的新命题。既要懂金融,也要懂产业;既要判断企业的传统财务指标,也要理解碳资产、生态权益等新型资产的价值形成机制。

从林海到油田,从清洁能源到湿地保护,绿色产业的需求千差万别。对于信托公司来说,深耕绿色金融并不是简单扩大业务规模,而是在这些差异化场景中找到金融工具与产业需求的结合点。

随着《中华人民共和国生态环境法典》的实施,绿色发展将进入更加规范化、法治化的新阶段。对信托公司而言,如何把制度优势转化为产品优势,把金融资源转化为绿色产业发展的长期资本,把生态价值转化为可识别、可计量、可交易的金融资产,将成为绿色信托下一阶段走深走实的关键。

(中新)

新鲜有趣的金融资讯,贴心实用的理财百科,帮你打理钱袋子、为你提供好点子、热点+热度+热情——“泉州金融窗”,一个全新视角的金融天地!



以诚待人 以信取人 诚实守信 文明泉州

社会主义核心价值观

富强 民主 文明 和谐 自由 平等 公正 法治 爱国 敬业 诚信 友善



绘画:洪志雄

泉州晚报社 宣

泉州晚报 东南商报 / 泉州晚报·海外版 / 泉州商报 / 泉州网 / 泉州通