

全国首批跨境绿证集中交易达成

内地绿证规模化落地香港

全国首批跨境绿证集中交易发布活动日前在广州举行。本次集中交易共成交绿证约10万个,对应可再生能源电量近1亿千瓦时,标志着内地可再生能源绿色电力证书规模化落地香港市场,打通内地绿证市场与香港国际绿色金融市场联通渠道,是绿证在粤港澳大湾区绿色能源协同创新的标志性实践。

本次交易创新采用“双代理”业务模式,内地6家新能源发电企业通过深圳市绿电绿证服务中心,与香港交易及结算有限公司平台代理的香港用户集中协商,

最终通过广州电力交易中心完成绿证跨境集中交易。

参与绿证跨境采购的9家香港机构覆盖香港公共服务、银行金融、地产物业、教育服务等多元行业。依托香港交易所为香港客户提供的便捷服务,交易实现内地绿证合规、有序、可追溯跨境应用,既为香港各类经营主体落实监管要求、实现减排目标、开展ESG(环境、社会和公司治理)披露提供可信的环境权益工具,也为内地新能源项目拓宽环境权益价值实现渠道,实现双方资源互补、市场互通、价值互认、

发展共赢。

香港交易所集团总法律顾问及集团首席可持续发展总监周冠英表示,本次绿证跨境试点交易是加强大湾区绿色能源市场联动的重要举措,也标志着香港交易所首次与内地的电力交易中心合作。他说:“我们将致力共同构建透明、高效及互联互通的可持续金融基础设施。”

广州电力交易中心绿电发展中心副主任刘金涛说,粤港澳大湾区具备内地与香港两套市场规则对接的独特优势,广州电力交易中心将深化与香港交易所

全面合作,持续完善跨境交易组织机制,优化业务流程,丰富跨境绿色权益产品供给,更好服务香港各类用户绿色消费需求。

活动现场,广州电力交易中心、香港交易所签署合作协议,双方正共同推进一系列机制创新。下一步,广州电力交易中心将持续完善绿证跨境交易和服务机制,支持大湾区先行先试,稳步扩大跨境绿证交易规模,携手各方推进绿色权益规则对接与标准互通。

(中新)

密集上调存款利率 部分中小银行 “加息”揽储

近日,多家中小银行密集上调存款利率,大额存单、特色存单等存款产品利率突破2%,引发市场持续关注。

“银行重新上架3年期大额存单,主要是为了对接部分客户对长期锁定收益的需求,并承接到期存款和低风险资金。中长期产品能够帮助银行获得期限更长、稳定性更强的负债,在资产端存在中长期信贷、债券配置需求时,有助于改善资产负债期限匹配,降低流动性管理压力。”天府立言金融研究院院长曾刚说。

银行除了用大额存单揽储外,也在加快提高定存利率,以此稳住存款、吸引储户。多地中小银行上线节日专属定期存款产品,部分产品认购周期延续至10月下旬。广东中山农商银行、江苏江南农商银行等金融机构推出“双节专属”存款产品,总的来看,存款利率设定在1.7%左右,较大额存单略低。

中国社会科学院金融研究所副研究员张珩认为,该类产品普遍设置阶梯式利率,存款金额越高对应利率溢价越高,同时设置明确起存门槛,多数集中在5万元至15万元区间,仅针对大额稳定资金给出利率上浮,低门槛档位利率维持常规水平,定向锁定核心储户。

苏商银行特约研究员薛洪言分析,部分中小银行近期密集提高存款利率,根本原因是核心存款根基弱于大型银行。大行靠网点和品牌就能沉淀低成本结算存款,中小银行缺乏这种禀赋,吸储更依赖价格手段,近年来存款搬家到理财和股市又收紧了负债来源,季末、年末的时点考核进一步推动了银行加速揽储。但加息不代表银行重回高息揽储,要看到,目前行业净息差仍在历史低位。

同时,中小银行也在多措并举降低负债成本,通过发力代销理财等业务,优化资产负债结构。曾刚表示,对银行而言,增强财富管理服务能力,在充分适当性管理和风险揭示的基础上,发力代销公募基金、理财、保险及贵金属等产品,有助于提升手续费及佣金收入。但多元发展不能只追求规模,更应重视客户回报、合规销售和长期信任。

近年来,在监管部门整治利率乱象之后,违规高息揽储的空间被压缩,单纯通过价格战难以为继。对中小银行而言,接下来,推动业务可持续发展要同步优化负债端和资产端。

张珩认为,负债端要彻底放弃违规高息揽储竞争,依托本土深耕优势,嵌入本地财政社保、涉农经营、社区生活等场景,用场景化服务沉淀自然发生的低成本存款,同时用数字化工具优化存款结构,压降高息长期负债占比。资产端要聚焦区域特色产业链,深耕普惠金融、科技金融、绿色金融等细分赛道,从单一信贷服务转向全生命周期综合金融服务,用更高质量的资产收益覆盖负债成本,实现资产负债两端的动态平衡。

(钟欣)

面向社会发展新需求 信托业不断拓展服务领域

中国信托业协会近日发布的《2025中国信托业社会责任报告》(以下简称《报告》)显示,信托制度在服务国家战略、支持实体经济、满足人民群众多样化财富管理需求,以及参与社会治理等方面的独特作用进一步显现,行业整体迈向更具韧性的高质量发展阶段。

“信托业面对经济与社会发展的新需求,在养老金融、家庭服务信托、特殊需要信托等民生领域加快产品创新,满足人民群众在财产规划、风险隔离、代际传承、养老保障等方面的真实需求;积极服务新质生产力发展,加大对科技创新、绿色低碳、战略性新兴产业的支持力度,切实发挥信托制度在资源整合、跨周期配置方面的独特优势,为经济社会高质量发展注入信托动能。”《报告》编写组组长李佳说。



信托服务领域不断拓宽,满足人民群众多样化财富管理需求。(CFP)

托业支持“科技金融”大文章的项目规模达到4193.89亿元。

满足财富管理需求

随着信托“三分类”监管框架持续落地,信托业告别传统通道业务依赖,将财富管理作为核心转型赛道,依托财产独立、破产隔离的独特制度优势,分层打造高净值传承、大众普惠理财、民生保障服务的完整财富管理服务体系,全方位回应人民群众资产保值、养老规划、代际传承、消费资金安全等多元财富需求。

《报告》显示,信托业的资产服务信托业务加快拓展,财富管理信托、行政管理服务信托、资产证券化服务信托、风险处置服务信托和新型资产服务信托五大业务类型稳步发展,受托服务场景进一步丰富;资产管理信托规模合计16.98万亿元,其中固定收益类15.86万亿元,权益类0.68万亿元,混合类、商品及金融衍生品类0.44万亿元;慈善信托累计备案数量2757单,备案规模102.31亿元,首次突破百亿元。

信托公司与商业银行加大合作开展财富管理业务,匹配居民稳健理财需求。中国邮政储蓄银行湖州市分行自2025年起开展撮合信托业务,已陆续与国民信托、中粮信托、华鑫信托、大业信托4家信托公司开展业务合作。截至2026年9月底,存续规模近38.9亿元,较年初增长18.9亿元,增幅达94.5%。

《报告》显示,信托业在消费者权益保护方面的工作不断推进。2025年,信托全行业组织线下消保活动725次,线上培训及课程1784次,面向老年群体和新市民分别开展专项活动685次和553次。黄洋表示,预付类资金服务信托成为年度亮点,覆盖教培、康养、线上消费等场景,将消费者预付资金纳入信托专户隔离管理,从制度上规避商家卷款跑路风险,守护居民日常消费类财产安全,以金融工具解决民生财富痛点。(中新)

构建养老综合链条

《报告》显示,信托业以多元化产品设计回应多层次养老需求,整合财产管理、医疗支付、财富传承等功能,构建综合服务链条。

“信托业积极拓展受托管理资格,形成委托人生前身后无缝衔接的全链条服务体系,有效化解家庭不动产在养老保障与财富传承中的现实痛点。‘养老+特需’等信托服务模式不断拓展,突破了传统金融工具的服务门槛限制。”五矿信托研究员冀洋表示。

今年8月份,北京市东城区落地了全国首单特需家庭多类型资产服务信托,养老委托人选择携手中国外贸信托公司,把房子、存款、保单“打包”放进信托工具里,借助法律与金融双重工具,提前化解养老照护隐忧。

“此次创新首次整合不动产、现金资金、保险保单三类资产,实现一站式统一信托管理。特需家庭的房产、存款、保单不用分散打理,全部纳入专业托管,按实际需要用于老人生活开支、医疗康复、长期照护。此举有效解决资产杂乱、无人打理、使用无序的问题。”中国外贸信托特殊资产服务信托部总经理王张悦表示。

专家表示,养老信托不仅可以管资金,还能装入不动产、股权等非资金类财产。信托公司可根据约定的指令,直接将医疗、护理费用定向划拨给民政遴选的合规机构,大幅降低道德风险。养老信托商业模式也将在各家信托公司的创新探索中不断成熟完善。

强化支持科技创新

科技金融的可持续发展不仅需要耐心资本直接投入,也需要耐心金融专业

服务,处于初创期的科技企业需求尤为迫切,企业可持续发展的内在价值形成与积累,离不开覆盖全生命周期的专业金融服务陪伴。

“信托业通过特有的制度优势,推动高水平科技自立自强,助力强化战略科技力量。信托公司通过股权投资、资产证券化等方式,持续加大对科技型企业的服务力度,助力科创企业‘卡脖子’核心技术攻关,增强产业链供应链自主可控能力。通过自有资金投资、设立资产管理信托等方式,培育壮大科技领军企业和高新技术企业,助力区域科技创新中心和产业科技创新高地建设。”中诚信托慈善信托部负责人沈苗妙说。

《报告》显示,信托业坚守金融服务实体经济的本源,充分发挥信托制度优势,整合各方资源,加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度,为经济社会高质量发展提供优质金融服务,2025年信

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!

