金融机构发力“五篇大文章”

养老金融创新发展潜力大

□ 本报记者 于 泳

日前，各上市金融机构的年报已披露完毕。从年报披露的数据和业绩说明会上管理层介绍的情况来看，加快发展养老金融，持续参与第三支柱养老保险改革，全力支持健康产业和银发经济发展已经成为金融业的重要着力点。多位业内人士表示，养老金融具有丰富的内涵和外延，既包括与个人养老相关的金融产品，也包括金融在养老产业方面的投入与资金支持。

产品供给日益丰富

2022年11月25日，个人养老金制度在北京、天津以及河北石家庄、雄安新区等36个先行城市和地区启动实施，符合条件的群众可自愿参加个人养老金业务。个人养老金可以通过购买养老理财、商业养老保险、公募基金或特定养老储蓄获取收益。目前，已有11家理财公司在10个试点城市发行了51个产品，认购投资者约47万，规模超过1000亿元。特定养老储蓄由工商银行、农业银行、中国银行和建设银行在5个城市开展试点，期限分为5年、10年、15年、20年四档，利率略高于大型银行5年期存款利率。自2022年11月启动试点至今，存款人数约20万人，余额接近400亿元。

个人养老金制度的实施有助于推进多层次、多支柱养老保障体系建设，可以丰富群众的养老选择，满足人民群众日益增长的多样化养老保障需要。参加人在基本养老保险、企业或职业年金的基础上，再增加一份养老积累，进一步提高养老收入水平和老年生活保障。

2023年是个人养老金制度试点后的第一个完整年度，由于个人养老金需要依托金融账户，各金融机构掀起了多轮个人养老金客户争夺战，综合各项数据来看，商业银行个人养老金账户开户数和资金缴存实现大幅增长。工商银行年报数据显示，截至2023年末，集团各项养老金管理规模为4.1万亿元。2023年末，受托管理企业年金基金5541亿元，管理企业年金个人账户1314万户，托管年金基金13781亿元。兴业银行年报显示，公司累计开立个人养老金账户424.91万户，较上年末增加195.75万户，增长85.42%。其中，带动新获客232.49万户，占个人养老金客户的54.72%。

保险公司发挥长期稳健投资、养老风险管理等优势，不断扩大商业保险年金供给。商业养老金产品已有一定客户基础，金融监管总局的数据显示，目前已积累养老金规模超过6万亿元，覆盖近1亿人。

中国人寿集团董事长白涛表示，保险行业应不断开发丰富产品体系，更好地扩大保险覆盖面，为人民群众提高减灾和抵御风险的能力。健康养老领域是中国人寿的核心优势主业。例如，目前中国人寿具有养老属性的保险准备金已超过1.8万亿元；在大病保险方面，已经覆盖3.5亿人；在长期护理保险方面服务人群超过3800万人。

记者在采访中了解到，多家人身险公司不断推出新产品，为老年人提供涵盖疾病身故、意外身故、意外伤残、意外骨折、医疗费用补偿、住院津贴等责任的保险保障，多方面满足老龄人口的保险保障需求，进一步提高老年人的抗风险能力。

中国太平保险集团总经理尹兆君在业绩说明会上表示，大力发展养老金融是落实党中央决策部署，践行央企使命担当的重要举措，也是把握时代机遇，实现自身高质量发展的重要举措。在人口老龄化持续深化的大环境下，养老金融发展潜力很大。中国太平旗下太平养老是国内最早的专业养老保险公司之一，太平人寿、太平养老同时获得首批个人养老金业务资格。截至2023年末，集团约为1.3万企业客户、190万员工提供企业年金受托管理服务。

养老社区落地开花

随着人口老龄化进程加速，各金融机构特别是保险公司开始在全国各大城市布局养老社区。业内普遍认为，我国养老产业大有可为，发展银发经济既是实现老年群体美好生活向往的现实需要，也是经济社会高质量发展的新动能。养老产业未来前景广阔，将是一个新的经济增长点，既可以拉动投资，也可以促进就业。伴随着老年人口的增加，老年人的消费意愿和消费能力逐渐增强，养老产业也会越来越大。

中国人寿寿险公司副总裁、董事会秘书赵国栋介绍，中国人寿着力打造“保险+养老服务”生态，目前已在天津、苏州、成都等13个城市启动14个养老项目，可向客户提供城心公寓养老、城郊机构养老、居家养老、社区养老等多业态养老服务。

2023年12月，中国太平上海梧桐人家养老社区入住人数突破1000人。随后广州木棉人家正式投运，三亚海棠人家全面开业，北京玉兰人家已试运营，成都芙蓉人家将于今年开业。中国太平重资产养老社区“东南西北中”区域布局基本完成。目前，中国太平“自建+合作”的养老社区已达到50家，自建自营养老床位突破1万张。

新华保险的年报则显示，公司持续打造多层次、立体化的“保险+康养+财富管理”生态圈，有效把握市场变化，提升产品服务供给能力。新华家园三大养老产品线全面落地，延庆颐享社区既可以为客户提供长住及配套服务，也可以提供短住体验、旅居度假服务；海南乐享社区作为公司的旅居项目，年度接待人次同比增长6倍；莲花池尊享公寓入住率达77%。康复医院全年门诊人次及新增住院人次同比分别增长2.2倍、3.5倍。

今年2月28日，泰康之家江苏通园项目落地。作为在养老社区领域深耕多年的泰康保险集团，目前在35个城市布局40个泰康之家项目，已有20家养老社区实现全面运营。泰康保险集团董事长兼首席执行官陈东升认为，当前伴随着人口老龄化的加速，老龄人口规模快速增长，这必将带来健康养老需求的扩大，并向长寿时代迈进。长寿时代最根本的就是要解决观念、服务和支付的问题。“泰康方案”的本质就是用保险的方式为客户积累财富，持续打造最佳最优养老筹资模式，为客户提供医养康宁一站式全生命周期的高品质养老服务。正如企业的创新和商业模式的创新，一定要遵循6个字：安心、便捷、实惠。如果不能降低成本且方便客户，那么创新是没有生命力的。

金融服务持续完善

满足数量庞大的老年群众多方面需求、妥善解决人口老龄化带来的社会问题，事关百姓福祉。近年来，金融机构不断提升渠道服务水平，致力于弥合数字鸿沟，为银发一族营造有温度和个性化的金融服务体验，力求为老年人构建美好的数字生活。

记者在中国人寿厦门同安客户体验中心调研采访时看到，柜面设置了老年人服务专区，自助机具旁有专门工作人员协助老年客户办理保单查询、信息修改等各项业务。目前，中国人寿已构建起多触点的老年人专属服务体系，为老年客群提供健康咨询、疾病预防、慢病管理等健康管理服务。线上通过95519客服热线为老年客群提供“一声直达、一键转接、一线即通”专属服务；线下在2500多个柜面网点设置老年服务专区，为老年人提供全方位的专属服务。

早在2012年，中信银行就制定了网点老年客户服务建设标准，包含无障碍坡道、无障碍现金柜台、矮式填单台等设施。目前全行已打造50余家“幸福+”适老特色网点，在超过95%的网点配备人工现金服务区，并设置柜台爱心窗口。

中信银行是业内较早推出老年客户专属版本手机银行的商业银行之一，“幸福+”版（老年版）在手机银行各版本中使用率位居前列；中信银行客服“幸福专线”支持一键转接人工客服，并可一键转接全科医生。截至目前，中信银行服务老年客户累计超2000万人，管理客户资产规模约2万亿元。在今年的业绩说明会上，中信银行管理层表示，该行打造了“产融结合、医养一体”的养老金融体系，将进一步完善以“一个账户、一个账本、一套产品、一套服务、一支队伍、一个平台”支撑的六大养老金融服务体系。

除了基本的金融服务，金融机构还与医疗、养老等专业机构合作，为老年群体提供更为细致周到的服务。中国平安副总经理兼联席首席执行官郭晓涛表示，平安的战略是清晰的，“综合金融+医疗养老”的战略始终如一。社区网格是平安集团在进行渠道改革过程中独创的一个渠道，根据存量客户在地域上的分布，或者对客户价值潜力的挖掘来分成一个个小格子。这样可以更加有效地经营存量客户，通过给客户提供更多综合金融产品以及更多医疗健康养老服务，让客户获得感更强。这个社区网格是发展潜力非常巨大的渠道。年报数据显示，中国平安居家养老已覆盖54个城市，累计超8万名客户获得居家养老服务资格。截至2023年12月31日，中国平安已实现与国内百强医院和三甲医院合作100%覆盖，内外部医生团队约5万人，合作药店数达23万家，较去年年初新增近6000家。2023年享有医疗养老生态圈服务权益的客户覆盖寿险新业务价值占比超73%。

金融科技转变服务“三农”模式

本报记者 彭 江

当前，人工智能、大数据等前沿科技被越来越多地运用在金融领域。根据艾瑞咨询近日发布的《2024年中国金融科技（Fin-Tech）行业发展洞察报告》，以数字人、金融大模型为代表的前沿技术已经在多个金融场景实现灵活应用，预计相关数智化产品将得到更广泛使用。

尤其是在一些传统金融服务开展难度较大的领域，金融科技的运用正改变银行业服务“三农”的模式。

金融科技的运用让农村金融服务效率得到提高。浙江农商联合银行辖内武义农商银行有关负责人表示，该行借助互联网技术，建成了移动金融服务站，银行工作人员持有终端设备到田间地头为农户放贷，可以让农户不用前往银行网点就可获得贷款，同时银行在风控、效率方面也有较大提升，放贷成本明显下降。

“农村金融服务发展的一个重要方向，就是通过大数据、物联网、人工智能等技术赋能，走信息化、数据化、在线化的路子，解决农业信贷金额小、手续繁、成本高、抵押物缺、风险大的问题。”中国农业科学院农业经济与发展研究所研究员谢玲红说。

专家表示，还要加速推进数字技术应用，运用金融科技进一步降低农村金融服务成本和风险，推进农村数字普惠金融服务。同时，依靠科技力量加快推进农村信用体系建设，逐步消除信用空白。

金融科技的发展让银行线上业务的开展以及农村信用体系建设更加顺畅。邮储银行安徽省分行相关人员表示，该行按照“普惠金融推进月”活动的工作部署，积极运用金融科技开展普惠金融服务。目前邮储银行安徽省分行正积极推进农村信用体系建设，着力打造农户信息数据平台，共建成信用村1.35万个，评定信用户55.86万户。推广线上信用户贷款，开展农户普遍授信及扫村行动，线上信用户贷款累计授信6.56万户，累计发放贷款56.62亿元。

“新一轮科技革命加速突破，对金融改革创新提出更高要求。”农业银行有关负责人介绍，农业银行通过搭建完成数字化转型基础框架，构建数据驱动的业务经营模式，数据赋能营销、风控、管理取得明显成效。农行创新线上线下相结合作业模式，推动农户贷款持续扩面上量，“惠农e贷”余额已突破万亿元。通过聚合涉农金融场景，推出数字乡村平台“农银惠农云”，服务已覆盖2400多个县（区）。

运用金融科技也需要防控相关风险。中国社会科学院国家金融与发展实验室副主任杨涛表示，对于大量农村中小银行而言，运用金融科技成本很高，靠单打独斗难以跟上数字化转型大势，需要监管部门、行业协会等各方协同助推农村中小银行运用新技术、数据要素来全面完善业务经营与风控模式。

全 陶然论金

武亚东

随着保险行业规模的扩大和险资运用余额的持续提升，投资管理能力对于保险企业的生存和发展起着至关重要的作用。日前，中国保险行业协会公布了各保险集团（控股）公司、保险公司开展投资管理能力建设的最新情况。数据显示，相较于2023年，部分保险机构的投资管理范围有所收窄，而且业内关注度较高的股票投资能力也仅有33家保险机构拥有此资格。

保险公司投资管理能力包括信用风险管理、股票投资、股权投资、不动产投资和衍生品运用管理5项，拥有投资管理能力越多，也就意味着保险公司投资范围越广。然而，在当前市场竞争激烈的环境下，很多保险企业在投资管理方面暴露出一些问题，如风险管理不当、投资策略僵化、团队专业能力不足等。由此可见，提升投资管理能力不仅是保险企业的内在要求，更是应对市场挑战、实现可持续发展的必然选择。

提升保险企业投资管理能力，就要强化风险管理，确保投资安全。保险行业的经营始终与风险相伴，而在险资的运用过程中更应该把风险管理贯穿投资决策的始终。从资金属性上看，保险资金久期长，可以平滑短期的市场波动，但是，熨平风险不代表可以忽视风险。在长期投资中保险企业应建立完善的风险管理体系。首先，保险企业应加强对市场风险的识别和评估，关注宏观经济形势、政策法规、行业动态等因素对投资的影响。其次，保险企业应注重对信用风险的评估和管理，对投资对象进行严格的信用审查，确保投资安全。最后，保险企业应建立风险预警机制，及时发现和应对潜在风险，确保投资活动的稳健进行。

提升保险企业投资管理能力，还应创新投资策略，优化团队结构。投资策略是保险企业实现资产保值增值的关键。以往保险资金通常在债券投资方面配置较高的比例，但随着险资运用渠道的拓宽，新的策略和投资品种需要适当提高，以增厚险资的投资收益。在当前市场环境下，保险企业应关注政策导向，把握国家战略发展机遇，如新能源、环保产业等；同时，探索数字化、智能化的投资方式，提高投资效率。此外，保险企业还应加强人才培训和部门之间的沟通协作，形成协同效应，以此提高整体投资管理能力。

加强信息科技建设，提升数字化水平也是提升保险企业投资管理能力的有力支撑。随着信息技术的发展，数字化已经成为保险企业提升投资管理能力的重要手段。保险企业应加强信息科技建设，提高数字化水平，以适应市场变化和客户需求。保险企业要建立高效的信息管理系统，实现对投资数据的实时收集、分析和监控；同时，要利用大数据、人工智能等技术手段，对投资对象进行精准画像和风险评估，提高投资决策的科学性；还要加强网络安全建设，确保投资数据的安全性和保密性。

总之，提升保险企业的投资管理能力需要从多个方面入手，强化风险管理、创新投资策略、优化团队结构、加强信息科技建设以及持续改进与优化流程都是保险企业在提升投资管理能力过程中必须重视的关键环节。只有不断提升投资管理能力，保险企业才能在激烈的市场竞争中立于不败之地。

贵州省遵义市汇川区

“和美积分”赋能乡村治理

“去年我家累计获得138分，在积分超市打折买了洗衣粉、洗洁精等日用品，很划算，今年要争取积累更多积分、享受更多优惠。”贵州省遵义市汇川区泗渡镇松杉村村民吴大叔说道。

近年来，贵州省遵义市汇川区泗渡镇以松杉村为试点，推行和美乡村“积分制”管理，积极探索乡村治理新路径，对全村29个村民组在环境卫生、遵纪守法、和谐共治、志愿服务等方面进行积分评定。通过“村级服务平台”小程序，实现村民自主申报、村积分管理工作小组审核认定、结果公示、村民相互监督的规范化加减分机制。

通过“积分制”管理，以兑换服务、物质奖励、精神奖励和享受有关激励政策等方式对积分家庭进行奖励，村民可以凭借积分在镇村乡村振兴服务站、积分超市、农资农具店等商家享受专属折扣。乡村振兴服务站还设置银行金融服务点，推行“金融服务+积分制”模式，针对评选出的星级农户，可按等级享受“一站式”金融服务和贷款优惠政策。2023年，松杉村已组织群众开展环境卫生整治20余次，节约劳务成本5万元，评选出“出彩松杉人”29人、“文明家庭”59户，积分超市累计打折商品数量1300余件，通过贵州银行办理优惠贷款100余万元。

汇川区学习运用“千万工程”经验，推广清单制、积分制等乡村治理方式，通过定积分标准、定管事小组、定评议流程、定评定结果、定奖惩措施，在全区77个行政村全面推广运用“村级服务平台”小程序，以“和美积分”为载体，有序推进“四在农家·和美乡村”建设。

（数据来源：贵州省遵义市汇川区泗渡镇党委）

·广告

山东省青岛市崂山区

美德健康走进千家万户

为引导广大群众养成美德健康生活习惯、倡树新时代文明新风，山东省青岛市崂山区新时代文明实践中心创造性推出高人气卡通形象“山哥海妹”作为文明崂山代言人，用可爱亲民的形象和活泼新颖的形式，向大众传播美德健康生活理念。

“山哥海妹”整体形象活泼可爱，具有亲和力与感染力，一经上线立刻成为“崂山明星”。“山哥”以崂山区具有代表性的“山”为创作主体，同时融入了崂山绿茶、鲅鱼等元素，整体色彩清新而富有动感，彰显青春与活力。“海妹”则以“海”为灵感来源，领口上精巧的小贝壳、海浪形状的裙边等，无不体现海之韵味，整体色感优雅纯洁，樱桃发卡与百合花尽显亲切可爱气质。

崂山区创新探索宣传方式，聚焦与崂山本地景观相融合、与本土历史文化相承接、与市民接受方式和欣赏习惯相契合，以“山哥海妹讲文明”为主题，累计推出三期系列表情包，发布宣传海报260余张、视频300余篇，全网点击量已达1000万余人次，覆盖全年龄段人群。制作推广帆布包、抱枕、雨伞等10余类文创产品，寓教于乐、形象生动地宣传美德健康新生活理念。

“山哥”提醒的文明事项大家乐意听、“海妹”讲述的美德健康生活方式大家愿意学，以润物细无声的方式，让美德健康新生活理念在群众间“无壁垒”传播，绘制出新时代美德精神的融融画卷，奏响崂山文明的山海乐章。

（数据来源：中共青岛市崂山区委宣传部）

·广告

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

北京首农食品集团财务有限公司经国家金融监督管理总局北京监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》。现予以公告：

机构名称：北京首农食品集团财务有限公司

英文名称：BEIJING CAPITAL AGRIBUSINESS&FOOD GROUP FINANCE CO.,LTD.

业务范围：（一）吸收成员单位存款；（二）办理成员单位贷款；（三）办理成员单位票据贴现；（四）办理成员单位资金结算与收付；（五）提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；（六）从事同业拆借；（七）办理成员单位票据承兑；（八）固定收益类有价证券投资。

批准日期：2016年05月10日

机构住所：北京市西城区广安门内大街316号京粮古船大厦四层401A、五层

机构编码：L0239H211000001

流水号：00805626

邮编：100053 **电话：**010-83570635

事由：变更住所

发证机关：国家金融监督管理总局北京监管局

发证日期：2024年04月08日

本版编辑 陆 敏 苏瑞淇 美 编 王子萱