

聚焦上市金融公司年报

养老金融迈入发展新阶段

近年来，我国人口老龄化加速发展，银发经济逐渐成为社会关注的重要领域。养老金融作为金融服务体系的重要组成部分，对提升老年人生活品质、刺激消费升级、减轻社会养老负担发挥着关键作用。近期，各大上市银行及保险公司陆续发布2024年业绩报告，集中展示了养老金融业务的布局与发展成效。

政策引领养老金融升级

2024年，针对养老金融领域的一系列政策密集出台，进一步明确了银行保险机构支持银发经济高质量发展的方向。今年3月，国家金融监督管理总局发布的《银行业保险业养老金融高质量发展实施方案》，构建起涵盖产品供给、服务创新、风险管控的完整政策框架，标志着我国养老金融体系建设从分散探索转向系统化推进，为银发经济开辟出更广阔的发展空间。

近期，上市银行纷纷公布养老金融相关数据。从整体上看，国有大行的养老金融业务呈现快速增长的趋势。中国银行行长张辉介绍，2024年，中国银行累计为超千万客户提供个人养老金资金账户服务，企业年金个人账户数、年金托管资金规模分别排在全市场第二名、第三名，养老金受托资金规模较上年末增长23.44%。

中国农业银行在2024年不断充实养老金融产品供给，新增养老金融产品147只；养老产业金融也加快发展，养老产业贷款增速68%。中国农业银行行长王志恒表示，2024年，在养老金融领域，中国农业银行助力多层次、多支柱养老保险体系建设，实体社保卡、电子社保卡、医保码用户数均居行业领先地位；养老金受托管理规模和客户数量保持较高增速。

中国工商银行则在2024年年报中披露，该行各类养老金管理规模近5万亿元，55岁及以上客户突破2亿户，个人养老金开户数及缴存额保持同业领先。2024年，中国交通银行累计上线适老化财富管理产品323款，养老产业贷款余额较上年末增长38.84%，个人养老金资金账户规模快速增长，养老金托管规模居行业前列。

中国建设银行2024年年报显示，该行发布了集团养老金融统一品牌“健养安”，打造“养老金融专业银行”。中国建设银行积极把握银发经济发展新机遇，锚定“养老金融专业银行”目标，将养老产业纳入信贷优先支持行业，积极解决人民群众养老痛点和养老产业发展难点。据了解，中国建设银行推出了手机银行“安心

版”养老专区，打造了60家“健养安”养老金融特色网点，全面提升适老化服务水平。

除国有大行外，光大银行截至2024年末，累计向客户提供超过650只养老金融产品，1500余家网点完成适老化改造。浦发银行则推出“浦颐金生”养老金融服务体系，夯实养老金金融服务，养老金托管规模超过4800亿元，位居股份制银行前列。中信银行积极响应居民多样化养老需求，创新升级“幸福+养老账本3.0”，用户累计达到503.55万户。截至2024年末，中信银行养老金托管规模突破5000亿元。

政策红利与市场需求的叠加效应，推动养老金融迈入更成熟、更全面的发展新阶段。招联首席研究员董希淼表示，金融机构应着眼于养老市场长远发展，构建更加完善的养老金融体系，抓住存款、保险、基金等业务，挖掘养老金新产品和新产业，推动健全完善我国社会保障体系，在缓解我国日益增长的养老压力的同时获得自身发展。

险企积极布局养老生态

2024年，各大上市险企纷纷推进养老金融布局，构建以“保险+康养”为核心的生态圈，全面提升养老产业链服务水平。

作为行业龙头，中国人寿保险股份有限公司2024年归属于母公司股东的净利润超过千亿元，同比增长108.9%，总投资收益超过3000亿元。该公司董事长蔡希良在业绩发布会上表示，中国人寿持续推进“保险+康养”生态体系建设，积极运用500亿元大健康基金、200亿元大养老基金及100亿元银发产业基金，深入布局银发经济。

据了解，中国人寿在全国15个城市落地18个养老项目，涵盖综合性养老社区（CCRC）、城心养老公寓、康养旅居等多种业态。此外，北京、上海、广州等多个城市同步开展居家养老服务试点，积极回应老年人多样化的养老需求。

中国人民保险集团股份有限公司2024年养老金融服务持续加强，管理企业年金、职业年金资产规模6457亿元；实现商业保险年金新单保费234亿元，加强养老服务能力建设，“暖心岁悦”机构养老服务覆盖14个省份50家养老机构。此外，该公司上线了行业首款中老年互联网长期医疗险产品“好医保·中老年长期医疗险”，提高投保年龄上限，对有既往症和慢病的老年群体提供全面保障。

“保险是多层次社会保障体系的重要组成部分，能够缓解基本社会保障的压力，增强社会保障体系的可持续性。”中国人民保险集团党委副书记、总裁赵鹏表示，商业保险具有全面风险保障属性，可以提供涵盖生存、疾病、失能、身故等全生命周期的风险保障，特别是能够发挥精算技术优势，提供

宠物乘高铁有保险

日前，京沪高铁部分车次开始试点“隔离运输、人宠分开、专人看护”的高铁宠物托运服务，铁路12306同步推出“宠物托运”功能。高铁宠物托运服务实行“人宠同出发、同到达”规则，旅客提前2天及以上购买车票并线上预约同车托运宠物服务。旅客日常乘坐高铁可以购买意外保险，那么宠物在高铁托运服务中是否也有相关的保障呢？记者在采访中了解到，中国平安财产保险股份有限公司北京分公司独家承保中铁快运股份有限公司高铁宠物运输项目，在行业内率先实现为高铁宠物托运提供保险保障。

平安产险北京分公司推出“平安宠行保”保险产品，该产品涵盖宠物丢失损失补偿、宠物死亡保险以及家养宠物责任保险，全面覆盖宠物在高铁运输过程中可能发生的意外风险。此外，平安产险还为宠物主提供了多种高铁宠物托运保险方案的选择，为宠物的安全出行提供更全面的守护。

平安产险北京分公司交通物流业务部客户经理徐鑫介绍，平安产险组建专项项目组，深入调研城镇宠物饲养的实际情况以及铁路运输过程中的实际问题，围绕业务场景、保险需求、风险评估等方面进行了充分沟通与探讨。通过全面的产品设计和流程优化，成功实现了从无到有的突破，形成了完整的高铁宠物运输保险产品与服务流程。未来，随着人们携宠出行需求的持续增长，宠物生态领域将迎来蓬勃发展的新机遇。平安产险北京分公司将以该项目落地为契机，持续推动宠物生态体系的优化与升级，为构建更加安全、便捷的宠物出行环境贡献积极力量，助力保险行业在宠物保险领域实现更深层次的布局与突破。

近年来，我国宠物市场持续高速增长，宠物经济规模不断扩大，宠物主对宠物福利的关注度也相应扩容。艾瑞咨询发布的《2024年中国宠物行业研究报告》显示，2024年中国宠物市场规模预计突破3400亿元，预计到2026年国内宠物家庭渗透率将达到19.4%。

早在2004年，华泰保险就推出了宠物责任保险。近年来，宠物保险的保障责任已经由单一的责任保险扩展到医疗、意外、运输等多个领域。目前已有大地保险、众安保险、阳光保险等多家保险公司推出相关产品。众安保险2024年年内宠物险服务次数累计实现超153万次，较上年同期增长2.6倍。在理赔方面，众安保险通过人工智能辅助、自研算法等提升理赔材料识别准确率，理算金额准确率超96%，日均自动结案数万件。2024年，众安保险的宠物险共承保宠物超230万只，赔付件数超60万件。

不过，记者在采访中也发现，宠物保险在承保和理赔中也有诸多问题亟待解决。从消费者的角度看，有的宠物保险条款不够清晰，在理赔环节容易产生纠纷和投诉；有的宠物保险产品免责条款过多，免赔额过高，消费者买得起却用不上。从保险公司的角度看，因宠物保险多为线上购买，有的消费者缺乏诚信，隐瞒宠物病情骗取保险公司赔付，有的消费者只购买一份保险，理赔时却提交多只宠物就医费用，这非常考验保险公司的风控能力。

根据瑞士再保险公司的预测，2025年中国宠物保险的保费规模有望达到9亿元，渗透率有望突破1%。如果按照国外宠物保险市场10%的渗透率计算，国内宠物保险市场仍有巨大的发展空间。



长期甚至终身稳定现金流的金融产品，能够有效增强经济社会韧性，优化银发经济结构。

2024年，新华保险公司旗下养老险公司企业、职业年金投资管理总额约330亿元，第三支柱商保年金累计保费18亿元。在谈到加强个人养老金业务发展时，新华保险总裁、首席财务官龚兴峰表示，个人养老金业务制度是我国重要的社会保障制度安排，新华保险积极开发了多款产品，纳入个人养老金产品清单，突出长期资金的规划和养老保障功能的实现。

在金融服务养老产业方面，中国太平洋保险（集团）股份有限公司积极打造高品质养老社区“太保家园”，截至2024年末，在全国13个城市布局15个养老社区，长住居民超过1300人，其中南京、上海的社区入住率超过80%。太保家园还深化“医养结合”模式，在各社区配备医疗设施，并推出认知症专属照护专区“乐忆家”，全面提升养老服务水平。

赵鹏认为，保险在养老健康及银发经济领域，可以发挥重要的产业链整合和服务生态构建作用，向上联结医疗、长期护理、养老等保险产品，向下联结慢病管理、医疗照护等健康养老产业，促进银发经济优化升级，为人民群众提供“保障+资金+服务”的一揽子养老服务。展望未来，中国人保将从战略高度持续深耕养老金融领域，从产品、服务、生态等方面大力推动供给创新。

养老产品和服务逐渐丰富

在政策与市场的双轮驱动下，康养生态成为险企必争之地。年报显示，上市险企根据自身资源禀赋和市场定位，形成了各具特色的“保险+康养”商业模式。

今年的《政府工作报告》提出，推进社区支持的居家养老，强化失能老年人照护，加大对老年助餐服务、康复辅助器具购置和

租赁支持力度，扩大普惠养老服务，推动农村养老服务发展。加快建立长期护理保险制度。

年报显示，截至2024年12月31日，中国人寿参与承办200多个大病保险项目、80个长期护理保险项目和130多个城市定制型商业医疗保险项目。蔡希良表示，探索将养老保险与健康、养老照护等服务有效衔接。不断提升健康保险服务保障水平，推动健康保险与健康管理服务深度融合。健全普惠保险体系，提高风险定价能力，努力为群众提供覆盖广泛、公平可得、保费合理、保障有效的保险服务。

近年来，中国人寿在江苏省积极推进长护险项目，覆盖人群超过1100万人，通过专业护理显著缓解了失能家庭的经济负担和护理压力。

在参与多层次社会保险体系建设方面，中国人保在2024年承办大病保险、长期护理保险、门诊慢特病等政策性健康险项目1442个，覆盖近10亿人次。此外，中国人保还在上海创新推出行业首款以护理服务为主的城市普惠型商业健康险产品“沪理保”。新华保险则在2024年加快康养生态布局，实现全国范围内的全面覆盖，整合优质医疗资源，为客户提供全生命周期的健康服务。

中国平安依托其“综合金融+医疗养老”的生态优势，以“支付方”角色整合医疗资源，构建了“金融+医疗+科技”超级生态。中国平安的医疗养老服务已覆盖超3100万个人付费用户及6.7万家企业客户；创新推出“护联体、住联体、乐联体”居家养老模式，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约70%。

从年报中可以看出，银行保险等金融机构在养老金融领域积极探索和深入布局，为银发经济的高质量发展提供了重要保障。随着金融创新不断深化和政策红利持续释放，养老金融将在助推中国式现代化和完善社会养老保障体系方面发挥更大作用。

金融数据安全治理再迎重磅文件。近日，中国人民银行、金融监管总局等6部门联合印发《促进和规范金融业数据跨境流动合规指南》，重点围绕个人信息和重要数据出境问题，清晰完整说明金融业数据跨境流动规则。这也是继去年12月底《银行保险机构数据安全管理办法》印发后，出台的又一份与金融数据安全相关的重要文件。

当前，金融数据安全防线正面临前所未有的挑战。金融数据蕴含巨大的商业价值，已成为金融机构的核心资产。正是由于其惊人的变现价值，因此成为黑客眼中的“香饽饽”。北京金融信息化研究所日前发布的《金融业数据安全发展与实践报告(2024)》显示，传统网络攻击形势依然严峻，以窃取数据为目的的网络攻击规模与频次持续扩大。

从全球范围来看，金融数据安全事件呈高发态势，大量用户隐私受到威胁，经济损失惨重。从我国金融机构的情况来看，攻防态势也不容乐观。近年来，黑客利用人工智能技术实现攻击精准化，使得金融机构的防御成本呈几何级数增长，与此同时，金融机构的技术安全团队普遍面临人才短缺、预算不足的窘境，难以构筑有效的防御体系。

金融机构频频遭到黑客攻击，暴露出金融机构安全防护体系存在的短板。

首先是技术架构薄弱。当前许多金融机构的核心系统仍基于传统架构，安全防护机制相对薄弱，在快速迭代过程中，新旧系统的兼容性问题可能导致大量的安全漏洞。其次及管理机制滞后。不少金融机构安全体系建设未能跟上业务创新步伐，部分金融机构过度授权现象在一定程度上存在；对第三方合作公司的安全管理不足，外包服务商成为数据泄露的风险敞口；一些员工缺乏安全培训，数据安全意识薄弱，给不法分子提供了可乘之机。

要尽快补齐金融数据安全治理上存在的短板，守护金融数据安全。现实中，这绝非单一维度的工作，而是一项系统工程，需要多管齐下。一方面要尽快完善各项文件和配套管理制度，加强顶层设计，将数据安全纳入机构管理要求，明确各方责任；另一方面需要从全社会数据治理的角度，构建全生命周期的数据安全防护体系，严格把关从金融数据采集到销毁的各个环节。金融管理部门要持续提高监管能力，全面加强技术监测，提升整体安全防护能力，注重行业人才培养，打造专业的金融数据安全治理团队。金融机构、监管部门、行业协会等要加强跨界合作和创新应对，共同应对金融数据安全挑战。

在这个过程中还要统筹好发展和安全的关系，既要“放得开”又要“管得住”，不断探索实践，持续完善治理体系和方法。只有筑牢金融数据的安全防线，才能为金融行业的稳健发展保驾护航，让金融数据更好地服务经济社会发展，切实保障好每一位金融消费者的合法权益。

本版编辑 陈果静 美 编 王子莹

疏通资金流信息助中小微企业融资

本报记者 勾明扬



中小微企业资金流信用信息是信息主体在交易过程中形成的，能够反映其经营状况、收支状况、偿债能力、履约行为等经济行为并去除相关敏感信息后的交易统计信息，是中小微企业最优质的信用信息之一。记者了解到，为了让资金流信息成为中小微企业融资通道的“疏通器”，中国人民银行组织金融机构共同建设了全国中小微企业资金流信用信息共享平台（以下简称“资金流信息平台”），通过建立制度化、体系化的资金流信用信息共享机制，在充分保护中小微企业权益的同时，促进资金流信用信息共享。

据悉，资金流信息平台为每个中小微企业建立了专属于其自身的资金流信用信息账户。中小微企业通过身份验证后可以登录自己的数据账户开展授权、查询、异议、咨询等业务活动，实

现“我的信息我做主”，驱动资金流信用信息流转。

近期，中国人民银行征信管理局局长任咏梅在国新办新闻发布会上介绍，资金流信息平台已于2024年10月份正式上线运行，资金流信息平台通过为中小微企业建立资金流信用档案，帮助金融机构为缺乏信贷记录的中小微企业提供首次贷和信用贷。截至2024年末，资金流信息平台已为5600万户企业和个体工商户建立了信用档案，覆盖资金流账户8800万个。

“资金流信息平台的建立能有效缓解中小微企业融资难题，对金融机构业务管理和数字化转型等也有重要意义。”中国银行研究院研究员吴丹认为，资金流信息平台在银企两端具有双重价值。对企业而言，能简化繁琐的证明材料，提高融资成功率；

而对金融机构来说，既能提高贷款信审和放贷效率，又能精准评估和控制信贷风险。

为了更好支持中小微企业融资服务，金融机构也在持续大力推广资金流信息平台落地应用，探索丰富使用场景。近日，中国农业银行安徽分行依托资金流信息平台，查询奥丽雅日用化妆品（马鞍山）有限公司的跨行资金流信用信息，据此为其授信并发放优惠利率短期流动资金贷款400万元，有效解决了企业流动资金短缺难题。该公司副总经理刘东说，资金流信息平台使用非常方便，只要登录、授权，农行就可以获得公司在其他银行的资金流水，并据此为其制定授信额度、发放贷款。

农行安徽分行工作人员表示，资金流信息平台精准破解企业首贷困境，使金融机构能够全面了解企业经营状况、收支情况、偿债能力、履约行为等信息，实现对中小微企业企业全面精准画像，而且大幅简化了企业申请贷款需要提交的资料。

吴丹认为，对金融机构而言，下一步应深化平台数据应用，积极开发基于资金流数据的定制化信贷产品，将对中小微企业的高效率放贷支持落到实处。同时加强科技赋能，运用人工智能、区块链等技术强化风险预警功能，确保数据流转安全共享。此外，还需持续优化数据维度和覆盖范围，形成服务中小微企业的长效机制。