



商业银行发力养老金融大文章

作者：石怡凡

电话：15031211268

邮箱：shiyifan@xinhua.org

编辑：杜少军

审核：张 骐

官方网站：www.cnfin.com

客服热线：400-6123115



为应对老龄化挑战，国家出台一系列政策，提出要做好养老金融大文章。随着国家政策支持养老金融趋势逐渐明确，为商业银行在养老金融领域的发力提供了明确的政策导向和趋势引领。在政策的支持引领下，商业银行发力养老金融大文章，养老金金融建设体系稳步推进；养老金融产品多元化发展，适老金融服务质量不断提升，养老服务金融生态体系持续丰富；养老产业金融布局逐步加深，养老产业信贷规模不断增长，助力养老产业快速发展。

目录

一、政策引领商业银行养老金融发展新趋势.....	3
二、养老金金融建设体系稳步推进.....	3
三、养老服务金融生态体系持续丰富.....	4
四、养老产业金融布局逐步加深.....	5

商业银行发力养老金融大文章

为应对老龄化挑战，国家出台一系列政策，提出要做好养老金融大文章，为商业银行在养老金融领域的发力提供了明确的政策导向和趋势引领。在政策的支持引领下，商业银行发力养老金融大文章，养老金金融建设体系稳步推进；养老金融产品多元化发展，适老金融服务质量不断提升，养老服务金融生态体系持续丰富；养老产业金融布局逐步加深，养老产业信贷规模不断增长，助力养老产业快速发展。

一、政策引领商业银行养老金融发展新趋势

近年来，随着全球及中国人口老龄化趋势的加剧，养老问题已成为国家和社会关注的重点。为应对这一挑战，国家出台了一系列政策，旨在推动养老金融的发展，以更好地满足老年群体的金融需求。

2022年，我国相继发布《关于规范和促进商业养老金融业务发展的通知》《关于扩大专属商业养老保险试点范围的通知》《关于扩大养老理财产品试点范围的通知》《关于推动个人养老金发展的意见》《个人养老金实施办法》等政策文件，个人养老金基础制度框架得到建立，养老金融试点范围不断扩大，产品体系日益丰富，构建起了商业养老金融业务多元发展格局。

2023年10月召开的中央金融工作会议，养老金融作为金融“五篇大文章”之一列入国家金融的重点工作，凸显国家对养老金融的重视程度，为养老金融今后重点工作指明了方向。

2024年以来，养老金融政策密集出台。其中，《国务院办公厅关于发展银发经济增进老年人福祉的意见》指出，金融机构要加大对养老服务设施、银发经济项目建设的支持力度。而《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》强调，聚焦现实需求加快养老金融发展，提出要充分发挥全国性商业银行主力军作用，积极引导中小银行立足当地开展特色化经营。

随着国家政策支持养老金融趋势逐渐明确，养老金融领域政策体系得到不断完善，为商业银行在养老金融领域的发力提供了明确的政策导向和趋势引领，各商业银行积极响应国家号召，深耕布局养老金融领域，通过创新产品、优化服务、构建生态等方式，为老年人提供更加全面、便捷的金融服务。

二、养老金融建设体系稳步推进

商业银行围绕养老金金融，积极支持多层次、多支柱养老金体系建设，企业年金、职业年金、个人养老金业务规模飞速扩大，商业银行养老金金融建设体系稳步推进。

中国银行围绕国家养老保障体系建设，发展完善养老金融产品和服务。2023年末，中国银行养

养老金受托资金规模2098.86亿元；企业年金个人账户管理数412.37万户；养老金托管运营资金9923.90亿元；服务企业年金客户超过1.82万家。截至2024年6月末，养老金受托资金规模2323.64亿元，比上年末增加224.78亿元，增长10.71%；企业年金个人账户管理数突破437万户，比上年末增长6.03%。

中国工商银行推动养老金受托、账管、托管、投管业务发展。积极准备个人养老金全国范围内开放，深度参与人社部制度完善，个人养老金开户和缴存额市场双第一。2023年末，工商银行受托管理年金基金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，集团各项养老金管理规模4.1万亿元。截至2024年6月末，集团各项养老金管理规模4.46万亿元。

中国农业银行同业首批全面启动个人养老金资金账户服务。2023年末，农业银行银行养老金受托管理规模为2541.88亿元，较上年末增长24.7%。截至2024年6月末，实体社保卡、电子社保卡、医保码用户数分别达2.72亿、1.43亿、7,201万户，三项业务均居行业前列；年金客户数量及业务规模平稳增长，个人养老金业务账户数量、累计缴存金额均居行业第一梯队。

此外，商业银行还积极参与养老金金融配套服务体系建设，除开立个人养老金账户外，同时提供养老金缴存、交易明细、账户管理、养老金支取等全流程一站式服务，完善养老金金融服务体系，为客户提供便利。

光大银行致力于打造股份制银行领先的养老金融综合服务平台，在手机银行APP上打造了个人养老金专区，为客户提供包括账户开立、养老金缴存等在内的全方位服务。工商银行独家支持养老保险全国统筹系统建设，完善线上线下社保服务生态，推动社保卡跨省通办。邮储银行持续夯实养老金金融发展基础，推出“U享未来”个人养老金服务品牌，完善个人养老金产品服务体系。

三、养老服务金融生态体系持续丰富

商业银行不断创新服务模式和产品，持续打造多样化、专业性的养老金融产品和服务体系，以满足老年群体的个性化需求，养老服务金融生态体系持续丰富。

一方面，养老金融产品多元化发展。商业银行通过推出养老保险、养老储蓄、养老理财、养老基金等一系列金融投资产品，为备老群体和老年群体提供了丰富的投资选择。根据国家社会保险公共服务平台公开数据，2023年，我国20家系统重要性银行均发行了个人养老金储蓄产品，共发行了248只个人养老金储蓄产品。而截至2024年6月末，有22家银行发行了465只储蓄产品，其中6家国有银行发行了151只储蓄产品，11家股份制银行发行了271只储蓄产品，5家城商银行发行了43只储蓄产品。

另一方面，适老金融服务质量不断提升。商业银行通过优化服务流程、进行线上线下适老化改

造等方式，持续提升适老化服务水平。建设银行首批打造60家“健养安”养老金融特色网点，做实产品权益、适老服务、养老投教、养老微生态四大特色。工商银行围绕长辈客群需求，推进网点设施适老化改造，优化“工银爱相伴”长辈客群服务品牌，完善手机银行“幸福生活版”功能，建设“工行驿站+养老”网点服务场景，推动线上线下服务渠道衔接互补。北京银行线上推出“尊爱版”手机银行，满足老年人对手机银行的使用要求；线下设立“长者驿站”特色服务网点，从硬件设施、软件服务、金融产品、消费者权益等方面为老年人进行重新设计，持续提升适老化金融服务水平。截至2024年6月末，中国银行已建成敬老服务达标网点10260家、养老服务示范网点1023家。农业银行发布掌上银行9.2版，打造养老专属服务，构建“养老专区”，整合社保、企业年金、个人养老金入口，提供一站式养老金服务；截至2024年6月末，已完成2万余家网点的适老化改造，累计为老年人等特殊群体开展上门服务12.9万人次。

四、养老产业金融布局逐步加深

随着养老产业的不断壮大，商业银行加深养老产业布局，通过创新信贷产品、优化贷款审批流程，积极推进“普惠养老专项再贷款”政策工具的落地实施等多样化的融资支持方式，养老产业信贷规模不断增长，助力养老产业快速发展。

中国银行积极参与“城企联动普惠养老”专项行动，提升养老产业金融服务质效；用足用好普惠养老专项再贷款政策，向符合条件的普惠养老机构和企业等主体提供优惠贷款，助力增加普惠养老服务供给。建设银行将养老产业纳入优先支持行业管理，提供差别化支持政策，引导信贷资源向养老产业倾斜；积极运用结构性货币政策工具，推进普惠养老再贷款投放，让利于市场主体。工商银行印发投融资支持养老产业意见，完善投向，提升综合服务能力，持续加大普惠养老专项再贷款支持力度；建设“银发产业云”平台，支持养老机构信息化建设。交通银行优化健康产业、养老产业和银发经济领域信贷政策，积极推进普惠养老专项再贷款业务，截至2024年6月末，养老产业授信余额较上年末增长28.83%，超过全行对公贷款平均增幅；养老产业授信客户数较上年末增长17.02%。

同时，商业银行还通过创新金融产品和服务模式，支持养老产业链的发展。烟台农商银行采用“床位收费权抵质押+担保人担保”方式，为烟台圣莱恩康复医院有限公司发放了全市首笔“养老保障贷”600万元，解决了养老院因无法提供固定资产抵押品而资金短缺的问题。兴业银行支持多地养老产业项目落地开花，为不同类型养老企业提供多样化融资支持，结合自身作为国内“绿色金融”先行者的优势，积极推进“养老+绿色”融合发展，截至2024年6月末，兴业银行养老产业客户达3.9万户，融资业务规模超1000亿元。

重要声明

新华财经研报由新华社中国经济信息社发布。报告依据国际和行业通行准则由新华社经济分析师采集撰写或编发，仅反映作者的观点、见解及分析方法，尽可能保证信息的可靠、准确和完整，不对外公开发布，仅供接收客户参考。未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、转载和引用。