

# 养老储备众生相

本报记者 郭娟娟 北京报道

人口老龄化趋势下,养老储备话题持续升温。

《中国经营报》记者采访了解

## 热度高企

近期有关第三支柱商业养老保险的讨论愈加热烈,发展第三支柱被认为是破局养老问题的重要力量。

2020年,清华大学携手腾讯金融研究院共同发布的《国人养老准备报告》中写道,占受访者总数80.6%的未退休受访者认为,退休前的所有储蓄(包括存款、股票价值、基金价值、养老金保单的价值等)应为目前年收入的10倍才可以实现退休生活目标,享受舒适的养老生活。

而在利率不断下行的今天,哪种储蓄方式更适合年轻人?

据了解,养老储蓄路径包括养老FOF、养老保险、养老信托等。目前,覆盖率最高的是基础养老保险,每月按照工资比例强制扣除。

在我国三支柱养老保障体系中,第一支柱已达到广覆盖水平,第二支柱参与主体有限,而第三支柱尚处于起步阶段,规模及占比极低。随着人口老龄化日益加剧,国家也在不断加大对“第三支柱”养老的政策倾斜和支持力度。

尽管第一支柱养老金实现18连涨,但替代率却在走低,社保承受能力减弱。《中国养老金精算报告2018—2022》指出,不考虑财政补助,全国当期结余将出现“收不抵支”的情况,而且随着时间的推移,这一“缺口”呈现不断扩大之势。中国保险行业协会2020年发布的《中国养老金第三支柱研究报告》预计,未来5—10年时间,将会有8万亿元—10万亿元的养老

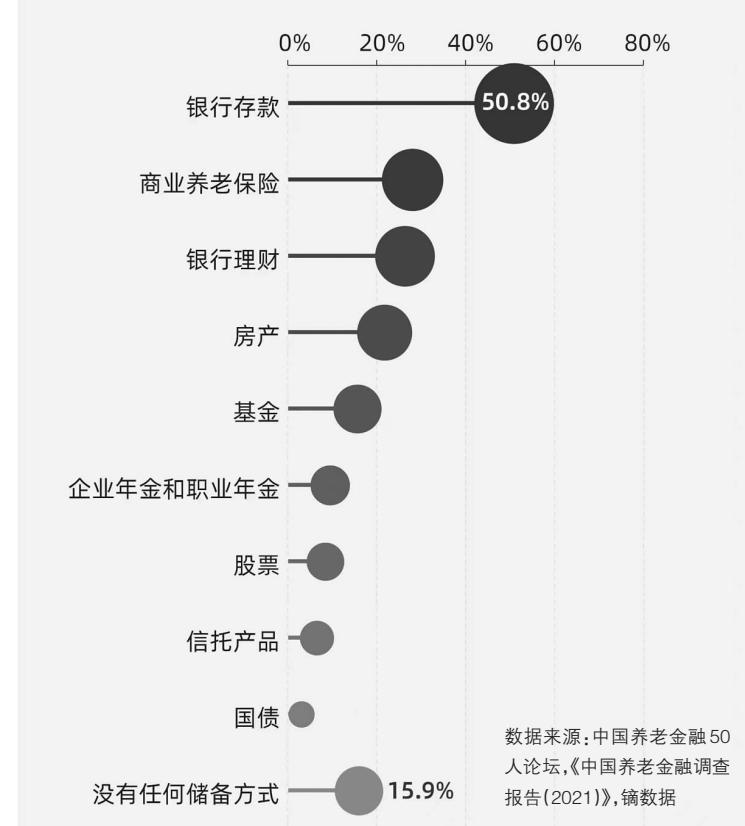
到,相对于老年人和即将退休的人来说,年轻人在养老规划方面则显得更为积极。根据富达国际和蚂蚁财富平台发布的2021年《中国养老前景调查报告》,中国年轻一

代对养老储蓄更加重视,平均31岁启动养老准备,储蓄率创下2018年以来的新高。

而现实中,很多年轻人的养老规划往往排在买房、消费、高收益

理财、投保疾病以及意外风险保障类保险等需求之后。面对不同的养老规划目标,年轻人有着自己的现实考量,国家层面的顶层设计亦不断出新。

中国城镇人口的养老财富储备方式(2021年)



数据来源:中国养老金融50人论坛,《中国养老金融调查报告(2021)》,镝数据

形下,年轻人对于基础养老保险的缴纳态度分化。

据了解,近期有关第三支柱商业养老保险的讨论愈加热烈,发展第三支柱被认为是破局养老问题的重要力量。现在老年人的退休人群数量大大增加,养老问题无疑是个不小的负担,对低收入的人群来说更是千斤重担。

清华大学老龄社会研究中心

副主任、清华经管学院中国保险与风险管理研究中心主任陈秉正也对年轻人养老规划给出建议:“随着基础社会养老保险的缺口逐步扩大,将来保障水平也会适当降低。我们建议年轻人尽早做好养老准备。从一参加工作就开始养老储蓄和投资计划,就会有更多的时间让投资获得增值,减少资本市场上的波动性对养老资产价值的影响。”

银监会宣布,养老储蓄试点即将启动,主要面向中低收入人群的商业养老计划试点正在抓紧筹备。

近些年,国家对于养老第三支柱的顶层设计频出,包括养老理财产品试点、个人税延商业养老保险产品、专属商业养老保险等。

张林(化名)今年45岁,是一位个体创业者,养老规划意识比较强,一直按照灵活就业人员在缴纳社保,也苦恼将来的养老储备可能不够用等问题。2022年初,张林从身边朋友处了解到保险公司即将推出一款专属养老保险产品,经过了解,他认为这是一款专款专用、交费领取都灵活、收益有保底、投保起点低的养老保险产品,符合自己对养老补充产品的需求。

同张林一样,全国各地灵活就业群体都在关注专属商业养老保险。据了解,专属商业养老保险是账户式管理的养老保险产品,缴费灵活,支持首次保险费、定期追加保费和不定期追加保费,定期追加保费支持年交或月交等;养老金领取类型为终身领取、固定期限10(或15、20、25)年领取;保险公司根据客户投资偏好,设置稳健型投资组合账户和进取型投资组合账户,账户安全透明,并根据养老金需要,账户间可灵活转换。

除保险之外,国家亦在政策层面鼓励理财产品参与养老第三支柱理财中来。2021年9月,工银

理财、建信理财、光大理财和招银理财获批进行养老理财产品试点。产品试点启动以来,总体运行平稳,市场反应积极,取得良好开局,在丰富商业养老保险产品、满足人民群众多样化养老需求等方面发挥了积极作用。

2022年2月21日,中国银保监会发布《中国银保监会办公厅关于扩大养老理财产品试点范围的通知》,自2022年3月1日起,将养老理财产品试点范围扩大至十个城市。

建信理财理财顾问告诉记者,与普通的长期限理财产品相比,养老理财产品突出养老属性,落实“普惠”精神,在产品设计和

投资管理上,有着更加注重获取长期投资收益、更好控制产品净值波动、更灵活的流动性支持等亮点。

近期,银保监会还宣布,养老储蓄试点即将启动,主要面向中低收入人群的商业养老计划试点正在抓紧筹备。“养老储蓄试点即将启动,主要面向中低收入人群的商业养老计划试点正在抓紧筹备。”银保监会新闻发言人日前在答记者问时表示,银保监会将有序推进商业养老保险发展,鼓励和支持银行保险机构立足人民群众养老需求,推出更多元的养老保险产品,增强人民群众获得感、幸福感、安全感。

## 多元选择

银保监会宣布,养老储蓄试点即将启动,主要面向中低收入人群的商业养老计划试点正在抓紧筹备。

近些年,国家对于养老第三支柱的顶层设计频出,包括养老理财产品试点、个人税延商业养老保险产品、专属商业养老保险等。

张林(化名)今年45岁,是一位个体创业者,养老规划意识比较强,一直按照灵活就业人员在缴纳社保,也苦恼将来的养老储备可能不够用等问题。2022年初,张林从身边朋友处了解到保险公司即将推出一款专属养老保险产品,经过了解,他认为这是一款专款专用、交费领取都灵活、收益有保底、投保起点低的养老保险产品,符合自己对养老补充产品的需求。

同张林一样,全国各地灵活就业群体都在关注专属商业养老保险。据了解,专属商业养老保险是账户式管理的养老保险产品,缴费灵活,支持首次保险费、定期追加保费和不定期追加保费,定期追加保费支持年交或月交等;养老金领取类型为终身领取、固定期限10(或15、20、25)年领取;保险公司根据客户投资偏好,设置稳健型投资组合账户和进取型投资组合账户,账户安全透明,并根据养老金需要,账户间可灵活转换。

除保险之外,国家亦在政策

层面鼓励理财产品参与养老第三支柱理财中来。2021年9月,工银

还在河南省率先推出“科技人才贷”“认股权贷”“高企e贷”等定制化产品,与郑州市科技部门合作开展“郑科贷”业务,规模稳居郑州市场前列;2021年,郑州银行支持科创企业503户,对中原科技城入驻企业实现全触达,授信金额超10亿元。4月2日,河南省地方政策性科创金融运营启动暨郑州银行科创金融事业部和金融智谷支行揭牌仪式举行,标志着河南省率先成为全国由省委省政府部门主导并强力推动政策性科创金融的省份,而郑州银行作为开展河南省地方政策性科创金融业务的主体银行,将通过设立专营机构、构建联动机制、推出专属产品等举措,强化全周期金融服务,为全省科技型企业注入源源不断的金融活水。

在小微企园金融方面,郑州银行全力支持河南省“万人助万企”重点企业和“三个一批”重大项目,108个郑州市重点小微企业园全部对接到位,授信合作34个,累

计提供资金87亿元。在乡村金融方面,2021年郑州银行惠农综合管理平台及产品工具快速上线,全方位推进了惠农业务发展。在河南省内城商行率先发放“乡村振兴卡”达1.91万张。2021年,郑州银行大力建设农村普惠金融支付服务点,不断丰富产品体系,普惠型涉农贷款增速达40%,持续开展“惠农站点+”场景建设,助力乡村振兴。

在市民金融方面,郑州银行以收单业务为抓手,通过“线上+线下”方式,不断丰富消费金融、智慧银行、金融理财等全链条服务;升级手机银行、智能柜台、生物识别技术等服务体验,为市民搭建更加便捷、智能的金融生态圈。

2021年,郑州银行着力打造“市民生态圈”,形成“万店联盟”生态格局,与河南省人力资源和社会保障部门、郑州市人力资源和社会保障部门签订社保卡发行合作协议,建成60个社银一体化网点,12个地市累计发卡超11万张。

在推进国内国际双循环大背景下,郑州银行借助郑州市作为国家重要交通枢纽、国家中心城市、中原经济区核心城市和“一带一路”重要节点城市的区位优势,以商贸物流银行建设为指引,打造金融型、交易型、服务型的商贸物流银行平台。该行以交易银行业务为基础,将商流、信息流、资金流和货物流“四流合一”,聚焦“五朵云”线上服务平台的优化和系统功能的整合,探索商贸物流金融的特色化发展。

郑州银行“五朵云”体系包括云交易、云融资、云商、云物流和云服务,围绕客户全方位核心诉求,立足于高效的响应机制、优质的产品方案以及专业的服务能力,为产业链核心企业及其上下游客户提供支付、结算、融资为一体的综合金融服务方案。2021年,该行成立“五朵云”运营中心,启动2.0版升级改造,建立商贸金融客户名单库,梳理出五大行业核心目标,“五云齐放”取得新进展。

# 数字人民币蝶变前夜

本报记者 张漫游 北京报道

4月2日,中国人民银行公布了新一批数字人民币试点城市,试点范围再次扩容。

此前,中国人民银行公布数据显示,截至2021年12月31日,数字人民币试点场景已超过808.51万个,累计开立个人钱包2.61亿个,交易金额875.65亿元。

而从近日公布的上市银行2021年业绩报看,为助力数字人民币的普及,相关银行主要从开户、场景布局两方面发力,增加数

字人民币账户数的同时,激发账户活力。

谈及下一步数字人民币的发展,中南财经政法大学数字经济研究院高级研究员金天认为,银行还需要注意两个方面,一是突出自身在数字人民币硬件设计和软件应用等方面相对于互联网平台和未来更多参与者(如非金融机构)的差异化竞争优势;二是持续完善相关产品设计和应用,健全管理机制,筑牢反洗钱等工作防线,提高在用户和监管层面的稳定性和可信度。

## 依托场景特点

2021年,银行正在从“食、住、行、游、购、娱”等多方面加快场景布局。建设银行表示,该行全面覆盖交通出行、生活消费、生活缴费、餐饮住宿、学校教育、医疗健康、娱乐休闲、政务服务及网上平台等零售支付领域;交通银行称,该行紧跟监管政策与市场动态,发挥数字人民币“支付即结算”便捷安全特征,面向交通、教育、医疗、税务等政务民生领域构建数字人民币生态应用。

分析各行策略,各家银行正根据各自客群的特点加速场景落地。如中国银行在个人外汇业务方面推动传统业务服务流程线上化,业内独家支持外币现钞自助兑换数字人民币;农业银行推进双离线数字钱包、智能合约等创新性产品的研发,运用智能合约实现政府涉农资金定向发放及使用;邮储银行数字人民币项目实现邮政寄递场景全面覆盖,共有966个寄递站点支持数字人民币付款。

“从头部支付需求到长尾支付

## 激发账户活力

不过,开通账户只是第一步,苏宁金融研究院研究员黄大智谈到,更难的是如何激发数字人民币钱包的活力。

“对于很多客户来说,即使开通了数字人民币账户,也主要为了抢红包、‘薅羊毛’,数字人民币钱包还没能让他们形成新的支付习惯。”某国有银行人士告诉记者:“为了激发账户活力,加大场景落地是一方面,同时要配合优惠活动,并增强数字人民币钱包使用的便利性。”

为了吸引更多客户,银行利用现有端口发力数字人民币引流,并增强使用的便利性。如工商银行加快工银e生活平台建设,推进“信用卡+数字人民币”融合创新,实现数字人民币e生活买单、二维码支付交易闭环;农业银行全面支持试点地区网银、掌银、网点、便携

智能终端开立使用数字人民币钱包;建设银行创新推出数字人民币组合支付、红包实时发放和钱包余额自动兑回银行账户等服务,并与多家股份行、城商行、农商行开展数字人民币领域合作,部署对公数字人民币钱包,实现数字钱包收款、转账及查询服务。

此外,要保持数字人民币账户的活力,离不开产品创新。2021年,工商银行升级智慧托管平台,推出“公司智存通”特色存款产品,实现工银e缴费、银企互联支持数字人民币,与国网电商平台完成业界首笔对公数字人民币支付;邮储银行持续完善数字人民币产品矩阵,累计上线数字人民币产品功能组件超过230个,涵盖个人钱包、对公钱包、商户收款、运营管理多方面,不断提升数字人民币支付服务能力。

# “五四战略”激发高质量发展新动能 郑州银行经营稳健向好

在2021年“十四五”开局之年,郑州银行保持战略定力,交出了亮眼的业绩和社会责任“答卷”。

3月30日,郑州银行披露了2021年年报,截至报告期末,该行资产总额5749.80亿元,较上年末增长4.96%。报告期内,该行实现营业收入148.01亿元,同比增加1.33%;实现归属于股东的净利润32.26亿元,较上年同比增长1.85%。资产质量不断优化,不良贷款率较上年末下降0.23个百分点。

郑州银行取得的成绩与该行审时度势根据国家战略和省市政策部署全力推行“五四战略”密不可分。新的一年,郑州银行将继续以改革创新为驱动,扎实推进全行高质量发展。

## “四新金融”+“五朵云”:助力零售、对公业务启新篇

郑州银行定位于服务地方经济、城乡居民和中小企业,积极落实国家战略和省市重大战略决策部署。

2021年,该行紧跟政策导向,紧跟郑州市“十四五”发展规划,全力支持郑州国家中心城市建设和支持郑州航空港经济综合实验区、郑洛新国家自主创新示范区以及自贸区建设。此外,2021年,郑州银行充分利用B类主承销商资格,主承销各类债券,为河南省经济发展引来了宝贵的资金“活水”。

结合当前形势变化和自身特色,郑州银行启动零售“四新金融”和对公“五朵云”联动的“五四战略”,为该行高质量发展注入新的活力。

早在2020年,郑州银行就制定了科创金融“千帆计划”,打造科创金融“专业、专营、专属”业务体系,为科创企业提供全生命周期支持。

## 创新驱动+科技赋能:护航盈利、资产质量稳增长

郑州银行高度重视金融创新工作,积极培育适宜创新的制度土壤。2021年,该行加强科技和业务的融合,加快创新产出,构建“敏态创新+稳态创新”的双轮驱动创新模式;加强外部合作,借助大数据、人工智能等金融科技技术,稳步提升风险管理能力和综合金融服务能力,将创新深植于发展战略、业务流程、产品服务等方方面面。

在金融科技及创新的驱动下,2021年面对复杂严峻的经济金融形势,郑州银行锻长链补短板,保持了健康良好的发展态势。

年报显示,截至2021年末,该行资产总额达5749.80亿元,较上年末增长4.96%;吸收存款本金总额3188.13亿元,较上年末增长1.46%;发放贷款及垫款本金总额2890.28亿元,较上年末增长21.46%;报告期内实现营业收入148.01亿元,同比增加1.33%;净利润人民币33.98亿元,同比增加2.32%;净利息收益率2.31%,成本收入比22.98%;股东权益合计594.12亿元,较上年末增加人民币134.40亿元,增幅为29.23%。

郑州银行不断加强信用风险管理

理,加快不良资产处置力度,夯实风险管理基础。三年来,该行资本充足率持续提升,2019年、2020年、2021年,该行资本充足率分别为12.11%、12.86%和15%。在一系列风险防控措施下,该行的资产质量不断提升,截至2021年末,该行不良贷款率为1.85%,较上年末下降0.23个百分点。

在取得经营成绩的同时,郑州银行也在积极践行社会责任。面对2021年突如其来的汛情挑战,该行推出“防汛贷”,精准落地中国银行灾后重建再贷款人民币30亿元,对受灾企业实施暂时延期还本付息;2021年,该行70家“爱心驿站”建成投入使用,用满满的爱心和高标准的服务为广大户外劳动者送上关爱;此外,该行紧跟郑州建设黄河流域生态保护和高质量发展核心示范区总体规划,采取“一行一策”措施助力黄河流域生态修复、水土保持、污染防治,支持黄河流域生态保护及大运河建设超人民币15亿元。

下一步,郑州银行将全力推进资产端及负债端结构优化调整,壮大基础客群,深入推进创新驱动数字化转型工作。同时,加快处置不良资产,树立“全行一盘棋”思想,严格考核导向,严防死守全力“控新”,坚决防止不良反弹。 广告