

做好金融“五篇大文章”

# “对公+零售”两翼发力 江苏银行构建养老金融生态圈

本报记者 王柯璇 苏州 南通报道

根据国家卫健委的预测,到2035年,我国60岁及以上的老

年人口预计将突破4亿大关,占总人口比重超过30%,在这一人口结构深刻变革的背景下,“老有所养”已然成为全社会共同

关注的重要议题。如何更好地保障老年人安享晚年,同时引导年轻人科学、合理地规划自己的养老问题,无疑

是商业银行在养老金融领域需要深入研究和探讨的核心内容。近日,《中国经营报》记者在苏州、南通等地调研时发现,

江苏银行(600919.SH)综合推进养老金融、养老服务金融和养老产业金融的发展,持续优化线上线下金融服务以适老

龄化社会的需求,打造独具特色的养老金融专属产品体系,从而提升整体养老金融服务水平,致力做好养老金融大文章。

## “信贷+服务”双轮驱动 赋能养老产业高质量发展

金融有效支持养老产业发展,如何选择企业十分重要。

江苏南通是著名的长寿之乡,早在1982年南通就已进入老龄化社会,比全国提前17年。

南通市的老龄化问题不仅体现在老年人口的总量和比例上,还体现在老年人口的结构变化上。高龄、失能、独居等特殊老年人群体的数量在不断增加,这些群体对医疗、养老等领域的需求也在持续增长,对社会经济发展产生了深远影响。

为了应对老龄化带来的挑战,南通市已经采取了一系列措施,打破机构养老、社区养老和居家养老界限,探索出一条可持续发展的“链式养老”模式,有力推进养老产业发展,帮助更多人实现老有所养。

走进南通市阳光养老产业集团阳光老年公寓,社区环境及建筑风格与普通居民小区并无明显差异,身体健康的老年人租住在这里,既可以保持如在家一样的生活体验感,又可以享受机构提供的针对性养老服务。

江苏银行综合运用金融工具支持南通市阳光养老产业集团这类企业,帮助其解决融资难题,进一步助力南通“链式养老”服务模式建设,推进养老服务产业链扩展与延伸。

金融有效支持养老产业发展,如何选择企业十分重要。江苏银行南通分行的做法是,深度调研南通市老龄化现状与未来,主动摸排各类涉老企业经营需求,配置差异化授信方案,按照市场化原则支持涉老产业发展。

一方面,江苏银行南通分行优先安排养老服务机构、医养结合机构的贷款规模,增加建设项目信贷投入,适当放宽贷款条件,在政策

允许幅度内给予利率优惠。另一方面,该分行重点支持社会效益良好、市场化运作规范、经营时间较长、能产生一定收益的养老配套产业企业,如康复辅助器具生产企业、社区餐饮配送企业、社区门诊、养老教育培训机构等。

养老产业的蓬勃发展可以为个人提供高质量的养老服务。为更好地缓解养老服务机构融资难问题,江苏银行发挥集团化经营优势,向养老服务机构提供信贷、金融租赁等多元产品和服务,为养老产业健康发展提供“源头活水”。

江苏银行苏州分行深入贯彻执行《苏州市养老服务发展“十四五”规划》《苏州市康养产业高质量发展行动计划(2022~2025年)》等文件精神,截至2024年3月末,已为90余家养老产业相关企业授信,累计投放超30亿元。

江苏澳洋健康产业股份有限公司是一家民营上市股份公司,该公司目前主要从事健康医疗和化学纤维两大业务板块。其中医疗服务业务已形成医、康、养联动发展模式,形成以澳洋医院总院为支撑,澳洋医院三兴分院、顺康医院、港城康复医院、优居壹佰护理院、张家港澳洋护理院联动发展。记者通过走访了解到,该公司医疗服务业务立足基本医疗、兼具专科特色,总床位已超2300张,在张家港本地具有较高的知名度和影响力。

值得注意的是,江苏澳洋健康产业股份有限公司旗下的一些项目是典型的重资产项目。“投资金额大,盈利周期长,需要稳定的资金支持,这是养老产业企业面临的一大难点,许多养老产业企业面临



江苏银行苏州分行工作人员邀请当月生日的老年客户参加集体生日会。 本报资料室/图

资金短缺的困扰。”澳洋集团财务副总监钱淑娟坦言道。

针对该公司融资需求,江苏银行苏州分行为其提供了8000万元集团授信敞口额度,业务品种包括流动资金贷款、供应链金融、银行承兑汇票、国内信用证及福费廷。

谈及如何支持养老产业企业发展,江苏银行苏州分行党委委员李伟总结了三个方面:

一是强化政策落实。深入贯彻中央金融工作会议中关于发展养老金融的会议精神,根据《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》等相关文件要求,江苏银行苏州分行围绕养老服务体系、康复辅助器具生产、涉老生物医药、医疗器械、文旅投资建设等康养领域,通过邀请专家讲座、专题调研、沙龙活动等多种形式,助力该行开拓视野、更新理念,为加大信贷支持力度打好基础。

二是强化协同对接。该分行加强民政局、发改委、卫健委等政府主管部门对接,争取政策支持,获取养老产业相关企业、养老服务机构企业名单。做好老龄产业协会、养老服务协会、医疗器械行业协会等对接,通过“行行出状元”平台,满足协会数字化需求,拓展会员企业。在各类专项活动中做好适老医疗用品、康复器械、生活用品等各类老年用品研发、生产、制造、销售企业的营销拓展。

三是强化产品运用。该分行灵活运用金融产品,通过随e贷信用贷、抵押贷专项产品,满足各类养老机构及各类老年用品经销商经营流动资金需求;通过小微固定资产贷款产品满足养老服务机构改造、装修、设备购置需求;通过苏科贷、苏服贷、高企贷等满足医疗用品、康复器械研发制造型企业资金需求,实现客户多样化、多层次、特色化金融需求。

## “金融+非金融”定制服务 满足个人多元化养老需求

随着老龄化程度加深,老年客群在金融机构客户占比将越来越高。

居民养老意识的不断提升对养老金融提出更高的要求。

对于个人养老金业务客户,江苏银行提供了个人养老储蓄、个人养老金理财、个人养老金保险、个人养老金公募基金等金融业务和产品。据了解,目前,江苏银行在个人养老金代销售业务上已对接公募基金公司21家、理财公司1家、保险公司1家。

在产品研发方面,江苏银行围绕客户养老需求的多样化特征及现金流情况,打造养老金融专属产品体系。面向50岁以上老年客户,该行推出专属借记卡,对VIP卡客户配备专业理财顾问,提供资产配置指引服务,目前江苏银行老年客户专享借记卡已累计发行突破98万张。该行自2021年10月起推出的专享理财产品“苏银理财财达1号—6月E款”累计销量超2300亿元。

场景建设是商业银行零售业务发展的重要方向之一。面对老年客群,江苏银行深耕银发金融场景建设,深入分析养老金融服务需求,为老年客户提供一站式综合化服务体验。例如,该行推出专属优惠方案,为60周岁(含)以上的老年客户提供免费的借记卡动账短信通知服务,并为老年持卡客群免小额

账户管理费,优惠ATM同城跨行、异地跨行取款手续费等一系列费用。在专属健康管理方面,江苏银行为老年客户提供优惠体检套餐、预约挂号服务,定期开展老人养生讲座等。针对个人养老金业务办理者,江苏银行为其提供在手机银行进行开户、充值缴费、税收递延凭证查询、养老金融产品购买、资金账户变更等全流程业务。截至2024年一季度末,手机银行“关爱版”累计访问使用近75万人次。

随着我国老龄化程度的加深,老年客群在金融机构客户的占比

将越来越高。如何解决老年人面临的移动支付“数字鸿沟”问题,同时做好线下网点的服务配套,成为商业银行做优养老金融服务共同面临的课题。

更新迭代关爱版手机银行、创新搭建“老年金融服务示范点”、积极践行“六个一”承诺……记者在走访中发现,江苏银行正从线上线下多方面发力,加强适老化改造和升级,为老年客群提供更为周到和暖心的便利化金融服务。

“我行出台了《江苏银行适老化改造工作细则》,将各项服务新要求落实到具体工作中,持续优化老年客户群体服务体验。”江苏银行零售业务部相关负责人表示,“通过保留一个现金服务窗口、完善一套助老便民设施、畅通一条咨询绿色通道、组建一支志愿服务队伍以及定制一节适老金融课堂,我行全力满足银发客户多元化需求,为其提供个性化的‘金融+非金融’综合服务。”

据悉,截至2023年年末,江苏银行已有69家网点成功入选“江苏银行业文明规范服务适老网点”,适老网点数量在江苏省内法人城商行中排名第一。

此外,在江苏银行养老金融业务相关负责人看来,商业银行依托自身优势整合多方资源进一步完善养老金融产品与服务体系至关重要。

“江苏银行还与专业养老保险公司深化银企合作关系,积极构建养老金融生态圈,在银行卡、投资产品、代理保险、企业年金及薪酬福利类服务等领域加强合作。”江苏银行养老金融业务相关负责人表示,“接下来,我行还将探索利用商业养老业务合作渠道,更广泛地覆盖和触达广大人民群众,尽力满足客户生命周期中多样化养老需求,为养老事业高质量发展添砖加瓦。”

# 顶层指引出台 绿色金融驶入快车道

本报记者 张漫游 北京报道

随着“双碳”目标的持续推进,我国在绿色金融领域的发展呈现出强劲的增长势头和迅速扩张的态势。

日前公布的上市银行2023年业绩报数据显示,多家银行绿色金

## 深化绿色创新实践

融产品规模显著增加、产品种类日益扩大。

在银行着力做好“五篇大文章”的背景下,中国人民银行及其他多部门为下一步的绿色金融指明了道路。继《绿色低碳转型产业指导目录》(以下简称《目录》)发布后,日

元化绿色融资渠道,如建信基金持有绿色债券余额25亿元,通过权益投资途径累计向清洁能源产业、节能环保产业、清洁生产产业、基础设施绿色升级等方向投资金额达276亿元;建信金融绿色资产规模和占比持续双增,绿色租赁资产余额473亿元,占一般租赁业务的比重较2022年提升8.77个百分点。

“随着‘3060’目标的提出,我国绿色金融发展进入了快车道。银行在支持绿色转型过程中扮演着重要的角色,截至2023年年末,我国本外币绿色贷款余额突破30万亿元,同比增长36.5%,存量规模居全球第一;绿色债券存量规模超过3万亿元,同比增长接近30%,位居全球第二。”中国银行研究院研究员平婧对《中国经营报》记者说,银行在绿色金融发展中也面临着一些挑战,比如绿色金融产品创新不足。

平婧指出,目前我国的绿色金融产品以绿色贷款及绿色债券为

前,中国人民银行、国家发展改革委等七部门联合发布《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》(以下简称《指导意见》)。尤其是《指导意见》围绕优化绿色金融标准体系和强化信息披露提出了明确要求,为银行更好践行绿色金融提供了便利。

主,虽然近年来,绿色基金、绿色保险等产品有所发展,但在绿色金融中的占比仅为5%左右,以间接融资为主的绿色产品供给体系容易导致风险集中于银行体系,且由于风险偏好相对较低,间接融资难以对一些早期的绿色创新实践提供充足的资金支持。

为了有针对性地指导绿色金融的发展,在逐步完善的顶层设计中,也关注了绿色产品的发展问题。

其中,《指导意见》提出了要“推进碳排放权交易市场建设”。平婧分析称,《指导意见》提出要丰富与碳排放挂钩的金融产品,逐步扩大适合我国碳市场发展的交易主体范围,鼓励金融机构规范开展绿色股权投资业务,大力发展绿色保险服务,未来国有商业银行可发挥综合化经营的优势,联动各类子公司,开发新型绿色产品,以更好满足企业在绿色转型过程中的多样化需求。这意味着绿色金融产品有望丰富。

## 绿色金融统一标准将建立

《指导意见》不仅对绿色产品发展方向进行了指引,还提出了对未来绿色金融的发展期许:未来5年的主要目标是,国际领先的金融支持绿色低碳发展体系基本构建;到2035年,各类经济金融绿色低碳政策协同高效推进,金融支持绿色低碳发展的标准体系和政策支持体系更加成熟,资源配置、风险管理和市场定价功能得到更好发挥。

值得注意的是,本次《指导意见》的重点之一是优化绿色金融标准体系,推动制定统一的绿色金融标准体系,并加快研究制定转型金融标准。

“目前国内绿色金融系统的主要提供方还是以传统商业银行为主,并且处于发展的早期。在过去几年绿色信贷高速增长背景下,亟须出台业内统一的、与国际成熟绿色低碳金融发展体系接轨的监管框架与披露标准。”惠誉评级亚太区金融机构评级董事徐雯超说。

徐雯超分析:“我国ESG的披露标准也是刚刚发布,此前不管对温室气体排放、减排目标,还是其他循环经济、能源耗用等都缺乏量化指标。针对绿色项目贷款,银行前期尽调、项目审查标准都与传统贷款项目不同,给信贷人员带来了不一样的挑战。绿色

金融标准体系以及气候风险披露标准的统一,将为银行在衡量气候风险对项目本身信用风险的影响程度时提供更精准、统一的指导体系,同时为后续深化绿色金融产品体系,全方位为能源、工业、交通、建筑等领域绿色发展和低碳转型提供信贷支持做准备。”

《指导意见》中有一大板块的内容是支持绿色债券的发展和完善绿色金融标准体系。其中提到持续优化境内绿色债券标准,统一绿色债券募集资金用途,强调信息披露和完善绿色债券评估认证。

“这些方面对未来境内绿色债券的发行都提出了更加严格的要求,比如发行人需要核算和披露募集资金所支持项目的碳减排量和碳排放量。”惠誉常青ESG研究联席董事贾菁薇表示,“我们看到过去几年境内绿色贴标债券市场增量迅速扩大,但对绿色债券发行标准和相关评估还参差不齐。提高这方面信息的披露,对未来不断提升绿色债券比例十分关键。”

另外,本次《指导意见》新增转型金融标准研究与制定,提出了研究制定转型金融标准和相关政策体系:“加快研究制定转型金融标准,将符合条件的工业绿色发展项目等纳入支持范围,明确

转型活动目录、披露要求、产品体系和激励机制等核心要素。”

为实现“双碳”目标,不仅需要支持绿色产业的发展,也需要支持大量高碳行业的低碳转型。

兴业研究方面指出,《指导意见》提出的转型金融政策核心要素与中国人民银行牵头制定的《G20转型金融框架》基本一致,未来我国转型金融政策体系有望在该框架下制定完善。在推动转型金融标准制定的过程中,亦存在着诸多挑战,如我国转型金融标准既要符合我国的国情和发展阶段,又要与国际转型金融框架接轨,以及地方探索制定的地方转型金融标准如何与全国转型金融标准实现协同和统一。

此前,2024年2月,国家发展改革委、自然资源部等部门发布了新的绿色金融基础标准《目录》,对原《绿色产业指导目录》进行了修订,其中一大重要变化即新增了“低碳转型”相关产业。

“我认为,转型金融将是接下来国内绿色金融市场的重点。国内绿色金融市场的活动范围会不断扩大包含符合特定技术标准的高碳但有明确转型路线和需求的工业活动。资金支持这类活动的低碳转型对实现‘双碳’目标有非常重要的意义。”贾菁薇说。