

财经眼·创新金融服务 助力“老有所养”(下)

# 金融推动养老服务优化供给

本报记者 屈信明 葛孟超

二十届中央财经委员会第一次会议强调,要实施积极应对人口老龄化国家战略,推进基本养老服务体系建设,大力发展银发经济,加快发展多层次、多支柱养老保险体系,努力实现老有所养、老有所为、老有所乐。

近年来,我国大力发展养老事业和养老产业,为实现老有所养提供更加坚实的保障。其中,保险、银行等金融行业不断加大在养老领域的支持力度,在创新养老金融产品、丰富养老服务供给,为老年人安享晚年提供更多样的选择。

## 保险业拓展养老服务模式,助力更好实现老有所养、老有所为、老有所乐

清晨,吃完营养早餐,到楼下的小花园散散步;午后,和养老社区的老朋友们一起研习棋艺、手工;晚上,在房间里看看电影、听听广播……在北京朝阳区麦子店街道的一家养老社区,说起自己住进养老社区后的生活,82岁的张光国挺满意。

这是一家由保险机构运营的养老社区。“细节之处很贴心,卫生间坐便器旁边有扶手,洗澡能用坐浴,地上有防滑垫。专业的健康服务站方便我们检查身体、获取保养建议。这都让我感到踏实。”张光国说。

近年来,养老社区逐渐受到老年群体欢迎,社区根据入住老人身体状况、年龄阶段等,提供相应的医养、照护服务。

养老社区建设步伐加快,保险行业参与其中。例如,中国太保在自投自持、自建自营多个养老社区基础上,将首次以受托管理形式承接社会上的机构养老项目;泰康保险在国内较早提供养老社区服务,今年还有新项目投入运营;有的保险机构设立健康养老私募股权投资基金,为养老社区及养老产业链上下游优质企业提供资金支持。

保险业持续发力养老产业原因何在?业内人士表示,养老社区投资规模较大、需要长期稳定资金支持,这与保险业资金特点具有较高匹配性。同时,养老产业也与保险主业具备较高关联度。

“提供养老服务对保险主业有拉动作用。”一家保险机构有关负责人说,近年来,百姓保险需求发生变化,附加养老服务的保险产品有更高吸引力,有利于推动业务规模提升;同时,从满足客户单一需求到提供一站式综合服务,不断优化服务内容、提升服务质量,有利于提升客户满意度和信任度,增强客户黏性。

除了专业机构养老,在增加社区养老服务供给方面,保险业也在探索。在北京市民政局指导下,泰康溢彩公益基金会、海淀区花园路街道北航社区居委会等联合建立北航社区智慧养老服务联合体,引入智能联网报警器、生命体征探测器等设备,实时监测老人身体状况;搭建信息化管理平台,联动20多家服务商,为居家老人提供生活照料、家政维修、医护康复、紧急救助、旅游旅居等多样化服务。

泰康溢彩公益基金会理事长应惟伟说,北航社区智慧养老服务联合体自2022年3月试运营,至今累计对接供需1000多人次,“将把智慧养老联合体模式拓展到更多社区,把专业优质服务带到更多老人身边。”

“持续拓展养老服务模式,有利于百姓结合自身需求选择适宜的养老方式,更好实现老有所养、老有所为、老有所乐。”中国社科院保险与经济发展研究中心副主任王向楠说。

“积极引导高品质、多样化的非基本养



北京市朝阳区麦子店街道的一家养老社区内,老人们在练习书法。

袁全胜摄

老服务发展,使之成为基本养老服务体系的有益补充,共同构建起中国特色的多层次可持续养老服务体系。”民政部有关负责人说。

## 优化金融供给,有力支持养老事业和养老产业更好发展

在扩大养老服务供给的同时,金融机构通过加大资金投入、助力人才培养等,为养老事业和养老产业更好发展提供有力支持。

——政策引导下,更多“真金白银”投向养老领域。

“今年初,交通银行河南省分行发放了2400万元贷款,利率很优惠。这笔资金及时到位,帮助我们更好开展综合养老服务建设项目。”河南省开封市城乡一体化示范区综合养老项目建设项目负责人介绍,该项目建筑面积2.6万平方米,建成后预计增加养老床位800余张。

去年11月,交通银行河南省分行了解到项目融资需求后,实地调研走访,于去年12月给予该项目授信额度1亿元,期限15年,利率4.4%。同时,交通银行河南省分行积极向人民银行申报普惠养老专项再贷款支持额度,目前首批2400万元贷款已获得再贷款资金支持。

“今年以来,我们已申报普惠养老专项再贷款4笔,金额8400万元。在政策支持下,我们将继续推动增加普惠养老服务供给,为全方位构建普惠养老服务体系贡献更多金融力量。”交通银行河南省分行公司业务部总经理宋保东说。

去年4月,人民银行、国家发改委决定开展普惠养老专项再贷款试点工作,引导金融机构向普惠养老机构提供优惠贷款,降低养老机构融资成本。

——助力人才培养,为养老服务扩容打下坚实基础。

培养更多专业养老服务人才,对养老事业和养老产业的发展尤为重要。通过产教融合等方式,金融业积极助力养老服务人才培养。

泰康保险为普通高校和职业院校加强

养老服务相关专业建设、研发创新课程、开展实训教学等提供支持;大力推进订单培养模式,积极支持养老服务相关专业中高职衔接;鼓励从业人员参加职业技能鉴定,完善职业技能等级与养老服务人员薪酬待遇挂钩机制等,多措并举助力扩大养老服务专业人才供给。

不少省市探索“亲情照护”模式,依托长期护理保险经办机构,对失能、失智老人的亲属、保姆等,按有关规定进行护理技能培训。在专业指导下,“亲情照护”人员能够为失能老人更好提供清洁更衣、协助进食、睡眠照护、健康监测、协助服药等日常照护服务,提升老人的生活质量。

——加强科技应用,提升养老服务质效。养老服务涉及面广,人力物力成本较高。金融机构依托资源技术优势,加强科技创新应用,助力提升养老服务质效。

在长期护理保险试点中,各地医保基金发挥着重要作用。如何加强监管能力,让护理服务精准送达,管控资金风险,防止医保资金“跑冒滴漏”,是一项重要课题。

在山东省,中国人寿开发应用长期护理经办服务系统和移动巡护APP,从前端申请、查看、上传文档,到后端评定、审核、建档、设定评估内容、后期跟踪核查等,实现全过程移动端管理,有效节省了人力成本,有助于支持广大农村地区增加长期护理供给及强化监管工作。

服务“云”上办,养老更便捷。保险机构加快养老服务信息化建设,通过物联网、移动互联网和云计算、大数据等技术,开发应用智能终端和养老服务智慧平台、信息系统、APP等,拓展远程提醒、动态监测、自动报警和处置等功能,更高效地开展养老服务。

## 做好风险管理,实现健康发展,进一步完善养老服务业金融支持政策

专家表示,未来,要更好引导不同类型金融机构发挥各自优势参与养老事业和养

老产业,在做好风险管理、实现健康发展前提下,为提升养老服务供给水平提供更有力的支持。

中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏说,可进一步完善养老服务业金融支持政策,引导金融机构加大对养老领域的资源投入,依法依规强化对养老护理机构的融资支持和风险保障,并积极为家庭适老化改造、居家社区养老服务网络等养老事业发展提供助力,推动养老服务业高质量发展。

业内人士认为,保险机构应提升投资管理能力和风险管控水平,通过多种方式参与养老服务产业发展;财险公司可发展养老机构责任保险,满足养老产业的最新保险需求。

中国工商银行养老金融业务部总经理韩强认为,应加大服务创新力度,结合我国养老产业资金流转路径和风险特征,设计、开发与其融资需求特点相适应的金融产品。此外,要做好服务分层,针对医、娱、旅、护、学等领域客户的需求特点,提供精准金融服务。

业内人士表示,为更好撬动社会力量参与养老领域投资,可给予相应的税费优惠、补贴政策等。同时,养老服务机构运营成本降低,也有利于为消费者提供更普惠的养老服务。

更好防范风险,才能持续优化养老服务供给。专家表示,“保险+养老社区”模式对运营主体的相关资质要求较高,因而可对开展相关业务设置一定准入门槛,并对准入机构加强监督审查,防止不当经营、无序竞争。此外,保险公司销售与养老社区服务对接的保险产品,应当充分考虑影响养老社区服务供给能力和客户入住需求的各种因素,建立测算模型,形成销售保险产品规模与养老社区服务供给能力相匹配的约束机制,通过分类测算和压力测试,确定合理规模区间。

专家提醒消费者,在选择和购买养老服务时,要注意通过正规机构和渠道,并对投资项目多方查证,谨慎对待。尤其是对一些号称“项目在建,先缴费、包入住”的“养老项目”,要提高警惕,避免上当受骗。金融监管部门也要加强监测排查和预警提示,切实维护老年人合法权益。

财经观点

引金融活水润泽乡村沃土,不仅能够持续为“三农”发展注入更充沛动力与活力,也为金融机构拓展了高质量发展广阔空间

# 持续深耕乡村金融沃土

吴秋余

加大粮食和重要农产品生产金融支持力度,做好农业关键技术攻关金融服务、发展农村数字普惠金融……近日,中国人民银行等5部门联合发布《关于金融支持全面推进乡村振兴加快建设农业强国的指导意见》,对做好粮食和重要农产品稳产保供金融服务、强化巩固拓展脱贫攻坚成果金融支持、加强农业强国金融供给等方面提出具体要求。引金融活水润泽乡村沃土,不仅能够持续为“三农”发展注入更充沛的动力与活力,也为金融机构拓展了高质量发展的广阔空间。

农业强国是社会主义现代化强国的根基。党的二十大报告提出,完善农业支持保护制度,健全农村金融服务体系。今年中央一号文件对当前和今后一个时期“三农”金融工作作出明确要求,提出“用好再贷款再贴现、差别化存款准备金、差异化金融监管和考核评估等政策,推动金融机构增加乡村振兴相关领域贷款投放,重点保障粮食安全信贷资金需求”等举措。近年来,人民银行等部门积极引导金融机构以服务实体经济为出发点和落脚点,不断加大“三农”领域的金融支持,对打赢脱贫攻坚战、推进乡村振兴发挥了重要作用。截至2023年4月末,我国涉农贷款余额53.16万亿元,同比增长16.4%。在脱贫攻坚进程中,金融支持占到脱贫攻坚总资金的77%,其中以银行的精准扶贫资金最多,达到9.2万亿元。

全面建设社会主义现代化国家,最艰巨最繁重的任务仍然在农村。当前,全面推进乡村振兴,加快建设农业强国,既对金融服务“三农”工作提出了更高要求,也为金融机构深耕乡村金融发展沃土、实现更好更可持续的发展提供了难得机遇。一方面,乡村金融服务需求旺盛,随着农业规模化经营和农民收入的不断增长,“三农”领域对金融服务的需求日益增长。另一方面,乡村金融可持续性增强,据统计,我国用于脱贫的小额信贷逾期率仅有0.5%,全国农业信贷担保8年累计提供的担保额超过1.08万亿元,但代偿率仅1.4%,低于银行业的不良率水平。实践证明,乡村金融发展为金融机构提供了一条可持续发展的业务之路。

深耕乡村金融沃土,需要政府部门搭好台。财政、金融、产业等政府部门在农业强国建设中肩负着不同的使命,做好乡村振兴金融服务,要坚持部门间的分工协作、同向发力。财政部门发挥对弱势群体兜底保障作用,金融部门发挥对有力量的支持扶持作用,产业部门发挥政策引导作用。在具体工作中,各部门充分协同、“一起搭台”,让乡村金融呈现“好戏连台”的发展局面。

深耕乡村金融沃土,需要金融机构唱好戏。做好乡村振兴金融服务,金融机构要坚持回归本源、履行责任、支农支小,着力优化金融资源配置、提升供给体系质量,持续提高金融服务乡村振兴的能力,聚焦乡村振兴重点领域与薄弱环节,畅通城乡经济循环,补齐“三农”发展的短板弱项。开发性政策性银行要立足职能定位,在业务范围内加大对粮食生产和重要农产品稳产保供、农业农村基础设施、农业科技创新等重点领域中长期信贷支持力度。国有商业银行、股份制商业银行要发挥资源、机制、科技等优势,加强线上线下协同,增加乡村振兴领域信贷投入。农村中小金融机构要立足本土、专注支农支小,强化“三农”领域信贷资源配置。农村信用社是服务农村经济社会发展的重要力量,要脚踏实地扎根乡村金融沃土,增强“三农”金融服务能力,在推动乡村振兴过程中实现自身更好发展。

强国必先强农。加快建设农业强国,实现农业农村现代化,金融机构要潜心培育、深耕细作,更好满足乡村振兴多样化金融需求,让更多金融活水滋润希望的田野。

财经短波

## 7部门联合打击涉税违法工作成效明显

本报电 近日,国家税务总局等7部门联合召开打击涉税违法犯罪工作推进会议。数据显示,自2021年10月建立常态化联合打击虚开骗税工作机制以来,相关部门聚焦“假企业”虚开发票、“假出口”骗取出口退税、“假申报”骗取税费优惠等违法犯罪行为开展联合打击,取得了明显成效。截至今年5月底,累计检查涉嫌虚开骗税企业27万户,认定虚开发票1048.15万份,挽回出口退税损失117.8亿元。下一步,7部门将继续在协同联动、数据赋能、精准打击、以打促治上积极作为,着力推进营造法治公平的营商环境。(王 观 安亦涵)

## 期货助力棉花产业稳健发展

本报电 近日,由中国棉花协会、全国棉花交易市场主办,郑州商品交易所支持的2023中国国际棉花大会在广西壮族自治区桂林市召开。经过多年发展,我国棉纺织产业链风险管理体系已基本完善,不仅有场内的棉纱期货、棉花期货和期权,还有从事场外业务的机构为实体企业提供衍生品服务。同时,郑商所通过不断完善交易制度,优化交割库布局,更好服务涉棉类企业交易流通活动。郑商所数据显示,2022年,全国棉花期货持仓规模突破100万手(500万吨)。(赵展慧)

## 江苏优化金融服务助力绿色发展

# 绿色金融为节能减排装上“加速器”

本报记者 赵展慧

串焊机、排版机、玻璃机、叠焊机自动化生产设备快速运转,一片片单晶硅双面高效光伏组件成批下线……江苏泰州中来光电科技有限公司三期生产车间里,一派忙碌的生产景象。“刚刚与国外的新能源公司签订1吉瓦光伏组件的大单,目前正在马不停蹄地边生产边交付。”公司综合管理总监孙大勇说,目前太阳能电池组件年产能已达3.6吉瓦。

“近几年市场需求大幅上升,急需扩大产能,提升生产效率。”该企业的母公司江苏苏州中来光伏新材股份有限公司资金总监钱健告诉记者,“建新车间、开生产线、购买及研发生产设备,都是大投入,资金需求十分迫切。”

为满足中来光电资金需求,江苏银行泰州分行为企业量身定制合适的融资方案及担保方式,共提供7亿元授信支持,助力企业发展壮大。

在泰州,绿色金融为清洁能源等绿色产业的发展装上了“加速器”。“我们一方面抓住泰州地区太阳能光伏产业发展机遇,重点支持头部企业光伏全产业链项目,另一方面依托人民银行再贷款政策,加快推动绿色普惠金融业务增量扩面。”江苏银行泰州分行副行长蔡承介绍。

在江苏各地,金融机构不断创新金融产品、优化服务,助力经济社会绿色低碳转型。江苏金融租赁股份有限公司将绿色金融与乡村振兴结合,联合龙头厂商为农户利用自家闲置屋顶安装光伏电站提供设计、融资、运维、保险等整体解决方案,帮助农户获

得稳定收益;工商银行江苏省分行积极推动碳市场金融创新,承销碳中和债,推出碳排放配额质押贷款,发行“绿色+科创”双贴标债券、低碳转型债券等。

发展绿色金融,对“绿色”的识别认定是难点之一。绿色金融如何精准点“绿”成“金”,真正助力节能降碳?

“让金融科技赋能绿色金融。”江苏银行绿色金融部副总经理董善宁介绍,江苏银行自主研发了“苏绿银金”绿色金融专业化系统,实现绿色业务智能认定、环境效益自动测算、绿色客户分层分类。

绿色金融不仅助力企业绿色发展,也推

动个人绿色消费。江苏银行与中国银联、上海环境能源交易所共同推出了江苏银行绿色低碳信用卡。持卡人在银联系统的绿色消费行为,如乘坐公交车、骑行共享单车等,可形成“碳积分”,兑换相应权益。

绿色金融的可持续发展离不开相关部门发挥合力。江苏银保监局联合江苏省有关部门印发碳资产质押融资操作指引,将碳排放配额和国家核证自愿减排量纳入碳资产质押范畴,为银行业参与碳金融体系建设提供监管指导;与江苏省生态环境厅持续推进环保信用评级信息按季共享机制,累计将191万户企业环保信用评级信息推送至银行保险机构,引导机构开展差别化金融服务。截至2023年3月末,江苏省银行业绿色贷款余额3.2万亿元,同比增速超40%。

财经故事

本版责编:屈信明