

怀「国之 大者」 做「行之 实者」  
高质量书写金融  
「五篇大文章」  
工行答卷卷

【编者按】

中央金融工作会议提出要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，为金融服务实体经济指明了战略重点与精准发力方向。做好“五篇大文章”是金融服务实体经济高质量发展的重要着力点，也是深化金融供给侧结构性改革的重要内容。

作为红船旁的国有大行，工商银行嘉兴分行坚持以党建引领高质量发展，以系统谋划做好“五篇大文章”为着力点，当好服务实体经济的“主力军”和维护金融稳定的“压舱石”。本期刊发“养老金融”篇。

# 担当养老金融先锋 成就客户美满晚年 工行嘉兴分行执金融之笔描绘 幸福养老新图景

撰文 海苍 本版图片由工行嘉兴分行提供



莫道桑榆晚，为霞尚满天。  
养老是人生大事、家中要事，也是社会大事、国之大计。让每一位老年人，老有所依、老有所养、老有所享、老有所安，是全社会的共同愿望。  
民心所向，政之所行。做好养老金融这篇大文章，是国有大行发挥“主力军”作用的应有之义。工行嘉兴分行一直以积极的姿态和创新的举措，全力服务养老金融，深度参与国家多层次、多支柱养老保险体系建设，发挥集团优势有序推进养老金融布局，通过数字化转型赋能打造贯穿养老财富积累和养老消费全过程的养老金融服务新生态，为广大老年人的晚年生活撑起一片绚丽的天空。

据悉，老张所在的某企业早在十年前就在工商银行的宣传下，开展了企业年金业务，随后加入了工商银行“如意养老集合计划”，该集合计划是工商银行的明星产品，根据人社部披露数据显示，2016年至2023年近8年来，如意养老企业年金集合计划综合累计收益率在所有受托机构中排名第1，累计收益率43.52%，超市场平均收益率7.85%。

“养老，事关我们每一个人。不光是老年人面对养老问题，中年人以及现在的年轻人，只有安心养老方能无忧享老。企业年金业务，不同于普通业务，它扎根实体经济、服务民生保障，最能体现大行担当。”工行嘉兴分行相关负责人表示，工行是国有大行、行业头雁，应当积极承担社会责任，这也是工行主动适应金融业态转变的重要途径。

正当老张沉浸在领到企业年金退休金的喜悦之中，浙江某健康养老管理集团负责人也因拿到了第一笔工商银行普惠养老金融贷款而满怀信心。

作为浙江省最早从事养老医疗产业的民营企业之一，也是目前省内最大的民营养老企业投资者，该负责人坦言，养老机构的投资比较大，回报周期长，企业在日常运营中需要资金的需求较大，而低资产的模式下没有抵押物，使得融资比较难，工商银行普惠养老金融很好地解决了这一难题。

近年来，国家政策对养老产业的支持力度不断加大，国务院出台了一系列鼓励养老产业的政策，明确了养老产业发展的方向。随着人口老龄化加剧，养老服务需求快速增长，养老机构急需大量资金用于基础设施建设、服务质量提升和人才培养。

为此，工行嘉兴分行跟进政策导向以及市场需求，精准定位行业，为该养老机构带来充足的资金支持。同时，根据养老机构、养老服务等行业运营特点、资金模式、风险特征，适配相关信贷政策和融资模式，探索破解养老产业轻资产、缺抵押等问题。

行优势和特色的养老金融服务品牌，以高质量金融供给支持新时代养老金融工作的高质量发展。

养老财富管理托起“备老一族”稳稳的幸福。工行嘉兴分行在第一、第二、第三支柱上全力保障，运营管理规范，围绕“账户安全保障、便捷渠道服务、财富保值传承、适老尊享权益、长效主题活动”等五大板块，持续提升“备老”+“养老”客户的获得感、幸福感、安全感。以现有手机银行养老金融专区为基础，打造养老金融社区平台，增加客户服务触点，提供一站式、全方位金融服务，充分覆盖养老财富积累、投资、消费、传承全过程。

养老金融服务提升老年客群金融服务体验。老年客户王女士，每月按时到工行嘉兴中山支行领取退休金，对现在的工行营业网点服务十分满意，在关怀老年人方面更是赞不绝口。“感同身受，以心换心”是温情适老化服务的落脚点。工行嘉兴分行全力打造长辈客群专属服务品牌“工银爱相伴”，推广“六温馨”敬老服务，面向全行“工行驿站”的网点服务人员，提出“进门扶一把、座椅有软垫、到号有提醒、办理有引导、现金有纸袋、出门有送别”的敬老服务。针对老年客群存折较多的情况，在适老化专属网点配置支持存折的专属ATM设备，以方便老年客户方便支取，减少在网点的排队等候时间。

激发养老产业活力，助力养老生态建设。养老产业涵盖面广，发展需要投入“真金白银”。工行嘉兴分行大力支持具有品牌优势和运营管理经验、项目定位清晰、面向刚需群体的医养结合养老服务项目。同时，加强对大型优质养老产业链装备制造企业在原材料采购、产品订单销售等环节的融资分析和金融服务，积极推荐与其适配的流动资金及贸易融资产品，满足养老产业链企业的相关融资需求。

“护航养老金融，既关乎民生需求，更孕育发展机遇。”工行嘉兴分行相关负责人深知，养老金融背后，是千千万万个家庭，是健康产业、养老产业、银发经济的广袤市场，是人民群众对美好生活向往的多元化养老金融需求。“我们有信心、有能力，在这片养老金融蓝海，描绘工行经营大有可为的发展蓝图。”

## 亮！ 工行成绩

在养老金融方面，社保存款、各级养老保险基金账户、年金(受托、资管、托管、投管)规模、社保卡增量，均领跑同业。

在养老服务金融方面，推出长辈客群专属服务品牌“工银爱相伴”，依托“工行驿站”优化网点老年客户的适老化服务，打造手机银行“幸福生活版”，提供全生命周期养老财富管理，长辈客群金融资产达450亿元，围绕长辈客群，在财富管理方面提供了一站式财富管理，“如意人生”系列产品深受长辈客群的欢迎。

在养老产业金融方面，出台养老行业信贷政策，积极推进普惠养老专项再贷款支持工具的落地实施，养老产业贷款规模同业领先。

## 观！ 工行举措

养老金融是个十分宽泛的课题，为奋力写好养老金融这篇大文章，工行嘉兴分行成立“养老金融委员会”，统筹行内资源，发挥工行优势，加强内外联动，强化科技赋能，创新服务模式，构建适应老龄化社会要求的养老金融服务体系，打造具有工

## 看！ 工行现场

说起企业年金，大家并不陌生。不久前，某企业员工老张就享受到了这一“红利”。

“叮咚！”随着一阵清脆的短信铃声，一笔企业年金退休金已到账。老张在岗位上兢兢业业奉献了数十年，如今光荣退休，当他收到工商银行短信提醒，领取到了第一笔企业年金退休金时，脸上洋溢着幸福的笑容。



## 产品和政策介绍

### 1 工商银行养老金融专区

2023年11月，随手机银行9.0上线养老金融专区，首页客群专区设置功能入口。  
资产全景视图：集合展现“三支柱”养老资产数据，帮助客户全面了解养老储备情况。  
全量养老服务：聚合医保、社保等全量服务，满足养老客群健康、生活等多层次需求，面向养老客群，提前规划养老资金，解除客户面对未来养老质量不确定性的忧虑。  
退休待遇一目了然：根据客户工资收入、养老金储备情况、测算客户退休后每月可领取的养老金金额，让客户提前了解退休待遇。  
养老目标一键规划：基于客户期望退休待遇，测算资金缺口，提供养老财富规划方案，帮助客户达成理想的退休收入目标。  
丰富养老财富货架：为客户推荐优质投资理财产品，助力养老财富增值。  
引入优质养老社区：引入养老社区预约等养老服务场景服务，上线国投健康养老社区服务，参观、探视、入住预约一站享受。  
打造贴心养老课堂：汇聚养老政策知识和养老投资课堂等多样化内容，引导用户形成养老观念。

### 2 个人养老金服务

为落实国家养老第三支柱政策，2022年11月，手机银行上线个人养老金服务，功能入口位于首页官格区首屏。  
节税计算器：基于客户工资收入测算缴存个人养老金带来的节税金额，引导客户开户缴存。  
投资理财栏目：围绕“基金、理财、存款”产品建设产品专区，丰富投资选择。  
个养资产诊断：基于客户投资风险偏好，提供资产配置建议和优质产品服务。  
功能易用性提升：资金转入进行弹窗提示，避免客户因不了解规则转入后无法取出；支持缴费凭证下载及发送邮箱。  
精简开户流程：六步变三步完成养老金开户流程，大幅提升开户体验。

