

保险业助力养老保障体系建设

截至2023年末

大病保险覆盖人群达到

12亿人

保险业积累的
养老准备金

超过6万亿元

长期健康保险
责任准备金

超过2万亿元

商业保险机构养老社区项目
建设数量(包括在建和建成)

129个

企业年金受托管理规模

近2万亿元

长期护理保险
保障人数

超过2亿人



了多层次养老保障体系。在谈到我国养老金体系的发力方向时，中国人民大学教授董克用表示，我国养老金体系需要增量改革，大力发展增量型养老金，即养老金第二支柱和第三支柱。我国的养老金体系建设应贴近社会现实，尊重发展规律和过程。养老金投资理念与方式要与时俱进，并重点关注风险管理。此外，机构也应做好投资者教育，通过长期的渠道建设，努力实现居民养老资金的正收益。

破解失能老人照护难题

有“社保第六险”之称的长期护理保险制度，已经走过8个年头。目前，49个试点城市结合本地经济情况，加快推进长期护理保险制度建设。国家医保局发布的数据显示，累计超过235万人享受长护险待遇，累计基金支出超720亿元，提供服务的定点护理机构约8000家，护理人员接近30万人。

今年3月份，重庆市长期护理保险制度进一步扩面，将“中度失能”人员纳入长期护理保险待遇享受范围。中国人寿重庆璧山区支公司作为璧山区长护险经办机构，第一时间收集整理一份过去参与过评估人员的名单，通过一对一电话回访做好政策宣传，并为再次申请人员开展新一轮评估。胡杰的老伴今年69岁，10年前做了脑瘤手术后便长期卧床。2022年4月，胡杰的老伴被评估为中度失能，由于子女不在身边，照料的重担全落在他的肩上。如今，经过第二次评估，胡杰的老伴被顺利纳入待遇保障范围，享受“部分津贴+护理服务”的居家组合护理方式。“护理员每个月上门6次，为我减轻了很大的负担。护理人员比我专业细心，我心里很踏实，也很感谢她们。”胡杰说。记者在采访中了解到，在重庆长护险扩面2个月后，中国人寿重庆分公司作为渝中区、璧山区、开州区长护险经办机构，已为171名中度失能人员提供长期护理待遇支付。

为了长护险制度更好地在全国推进落地，去年以来，国家医保局密集发布全国统一的《长期护理保险失能等级评估管理办法(试行)》、《健康照护师(长期照护师)国家职业标准》、《长期护理保险失能等级评估机构定点管理办法(试行)》等文件。国家医保局待遇保障司司长王长利表示，下一步，将在推动全国实施统一评估标准的基础上，推进评估结果的跨区域互认，为异地享受待遇打好基础。同时将研究与失能等级评估标准相适应的护理需求认定标准，依据失能等级和评估需求认定的结果，提供相应的护理服务计划清单，以确保服务和费用更加精准。

为构建多层次长期护理保障体系，国家金融监督管理总局发布了《关于适用商业健康保险个人所得税优惠政策产品有关事项的

通知》，将适用个人所得税优惠政策的商业健康保险产品范围扩大到长期护理保险等商业健康保险产品，鼓励保险公司开发针对既往症和老年人等特定人群的商业护理险。同时，支持增加产品保障内容，提高灵活性，不再设计标准化条款，仅对既往症人群设置承保要求，其他产品设计内容均交给经营主体。

今年以来，多家保险公司积极推出税收优惠健康保险产品。太平人寿依托个人所得税优惠政策，推出长期护理保险“惠鑫保”。在保险责任方面，除了提供高额一次性护理保险金外，还提供最长长达36个月的长期护理保险金；同时，“惠鑫保”将投保年龄上限提升至70周岁，拓宽投保范围，覆盖更多人群的健康保障需求。据了解，浙江舟山已于近期将“惠鑫保”纳入医保个人账户历年资金支付范围。业内人士建议，商业保险应充分利用在运营经办、医康护服务供给、商业护理险产品补充等方面的优势，支持长期护理保险制度的加快推进。

构建“保险+”服务模式

老龄化给社会带来挑战的同时，也带来了新的产业机会。在争相布局养老产业的各路资本中，保险行业是一股重要力量，且在近两年发展迅速。“保险与养老的属性天然契合。”王刚表示，保险通过合理的、跨生命周期的养老统筹规划，结合养老服务在预防、医疗、康复、护理等方面的全链条干

“舒适、便捷、安心是我住在这里最大的感受。”记者走进天津泰安道城心社区，听到居住在这里的老人闻德荣对其他探访人员说。天津泰安道城心社区是保险业发展养老产业金融的一个缩影。在成为养老社区之前，社区租用的花园大楼是天津市中心城区的历史文物，改造后依旧完好保留了厚重的文化气息；加之社区与当地医疗系统合作，

在该社区打造了未病有监测、就医不出院、干预有疗效、救治响应快的多维立体医疗服务。同时，通过与全国旅居资源的串联，使入住的消费者具备了城心医养和旅居疗养的双重享受。

大家健投副总经理刘惠子表示，从最初的城郊自建到城市中心租赁物业进行改造，养老产业布局之路越发灵活且贴近用户需求。随着客户养老需求的变化，轻资产的城心模式正在被越来越多的企业所关注甚至尝试。以大家保险为例，目前其通过旗下养老品牌“大家的家”布局的城心医养社区已经落地17家，开业运营5家。除了在销售上赋能保险主业外，大家保险打造的城心养老发展模式也经受了市场考验。

近日，泰康保险旗下的泰康之家西北旺养老项目和泰康之家北清路养老项目也正式落地。据了解，这是泰康之家在全国布局的第41个和第42个项目。西北旺养老项目总建筑面积约4200平方米，可提供约100张养老床位。项目将被打造为特色高品质养老机构，并积极探索以机构养老服务优势带动居家养老服务发展的新模式。值得一提的是，西北旺养老项目作为泰康之家与政府合作的公建民营项目，还会向各周边社区提供邻里餐厅、老年大学等服务设施，可以为附近有需求的老年人提供生活照料、助餐等服务。泰康保险自2007年投身养老事业之初就开启了“保险+医养”的创新探索。经过17年的发展，泰康之家已在35个城市布局了42个项目，其中19地20家社区已开业运营，在住居民超1.3万人。

王刚认为，保险的重要功能是财务补偿，解决的是费用支付的问题，“保险+养老”商业模式的底层逻辑是“支付+服务”，借助保险这个支付手段，联动上下游康养产业链，围绕客户全生命周期，形成闭环的协同效应。此外，养老行业前期投入大、投资周期长、短期变现能力低，而保险资金规模大、久期长、追求长期稳健收益，且保险企业在政府强力监管下社会信用度更高，是更契合投资养老行业的社会资本。

今年以来，商业银行挂牌转让不良贷款的规模和成交量明显提升。有市场机构根据银登中心发布的数据测算，2024年二季度不良贷款转让挂牌项目数量同比增长47.5%，挂牌业务规模同比增长177.7%。同时，Wind资讯数据显示，今年上半年不良贷款ABS(资产支持证券)发行规模也同比增长16.75%。

加大力度处置不良资产无疑有助于防范化解金融风险。2020年至2023年，我国银行业金融机构处置不良资产规模连续4年保持在3万亿元以上，有力保障了我国金融市场的正常运行与稳健发展。尤其是2021年之后，我国根据实际情况对不良贷款转让进行试点，开展单户对公和个贷批转，进一步提高了各方参与处置的积极性，提升了处置效率。

在处置不良资产的过程中，对资产进行价值实现和价值提升是关键，金融机构亟需提高处置不良资产的水平。现实中，不良资产往往有很强的区域属性，各个区域不良资产特点不一，流动性差别较大。在不良资产处置过程中，针对不同区域的问题，参与各方需设计不同的收购方案和处置方案。随着不良贷款转让业务的扩容，目前在银登中心已开立账户的机构数量(含分支机构)超过930家。金融机构数量增加的同时，处置不良资产的能力和水平有待提升，现实中不良资产包“卖不上价”的情况仍较为普遍。

加大力度处置不良资产，要进一步释放政策红利，推动建立和完善覆盖各类资产、跨机构跨市场跨区域不良资产市场。2022年底，监管部门进一步扩大试点范围、明确试点要求，开发性金融机构及政策性银行、信托公司、消费金融公司、汽车金融公司、金融租赁公司不良资产处置渠道得到进一步扩充，长期积聚在一些地方城市商业银行和农村中小银行机构被低效占用的信贷资金得以有效盘活。从数据来看，仅2023年就有8家城市商业银行和28家农村中小银行机构成功落地不良贷款转让业务，成交109单，未偿本息合计82.1亿元。这些措施进一步释放政策红利，推动了不良资产市场的功能发挥。

不良资产的处置离不开法律法规的支持。不良资产处置过程往往会涉及多方主体，利益诉求各不相同。加大不良资产处置力度迫切需要完善处置不良资产相关的法律规定，使处置方式有法可依。

本版编辑 于泳 马春阳 美编 高妍

提升
周然论金

消费金融公司发力数字化转型

数字金融是消费金融行业发展的助推器。自中央金融工作会议提出发展数字金融等“五篇大文章”后，今年以来，我国多家消费金融公司大力推进数字化转型，旨在让更多金融消费者享受便捷、高效的消费金融服务。

中央财经大学中国互联网经济研究院副院长欧阳日辉表示，消费金融机构做好数字金融这篇文章，需要在加快发展数字经济时代背景下，推动数字金融与数字经济有机融合，加快数字技术与服务模式、场景金融等要素协同驱动，提升消费金融促消费、扩内需的效能。

积极拥抱数字化，助力消费金融服务升级。招联金融作为消费金融行业头部企业、招商银行和中国联通两家世界500强企业的合作典范，率先在业内创立纯线上服务模式，自主构建以“云技术”为基础的消费金融系统，为践行消费金融使命提供先发优势。

近日，招联金融与华为签署鸿蒙合作备忘录，双方展开深度合作，共同推动数字与金融的深度融合。招联金融有关负责人表示，此次“鸿蒙元”服务将为行业和消费者带来新体验，一方面招联金融将借助鸿蒙操作系统的技术底座，将数字金融服务无缝融入用户日常生活，提供更智能的消费金融服务；另一方面招联金融携手华为，创新打造全新的技术和解决方案，为数字金融的纵深发展提供新思路。

以数字“赋智”精准获客，弥补金融下沉服务盲区。为了让消费金融服务触达更多长尾客群，中原消费金融不断创新服务模式，以科技推动普惠金融下

房地产金融政策效应逐渐释放

本报记者 郭子源

一线城市房贷利率再度下行。目前，中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行等国有大型商业银行在广为首套房贷利率已从5年期以上贷款市场报价利率(LPR)减55个基点下调至5年期以上LPR减75个基点，二套房贷利率仍维持5年期以上LPR减15个基点。

目前房贷利率已取消全国下限，实现了利率市场化。此前的全国首套房贷利率政策下限为5年期以上LPR减20个基点，二套房贷利率政策下限为5年期以上LPR加20个基点，各地结合自身实际，在全国下限的基础上加基点。5月17日，中国人民银行发布《关于调整商业性个人住房贷款利率政策的通知》，取消全国层面首套房和二套房商业性个人住房贷款利率政策下限。

“取消房贷利率政策下限后，商业银行可根据客户风险状况，自主决定利率水平，实现房贷利率市场化。”中国人民银行副行长陶玲说。贝壳研究院数据显示，进入今年6月，全国百城房贷利率已普遍降至“3”字头水平。

除了贷款利率下行，购房首付比例也有所下降。5月17日，中国人民银行、国家金融监督管理总局发布《关于调整个人住房贷款最低首付款

比例政策的通知》，降低全国层面个人住房贷款最低首付比例，将首套房最低首付比例从不低于20%调整为不低于15%，二套房最低首付比例从不低于30%调整为不低于25%。

在房地产金融政策的推动下，近期房地产市场活跃度有所提升。国家统计局新闻发言人7月15日表示，各地区各部门适应房地产市场供求关系发生重大变化的新形势，因城施策，积极调整优化房地产政策，扎实做好保交房工作，支持刚性和改善性住房需求，政策效应逐渐释放，市场活跃度有所提升。

对新建商品房来说，今年上半年，全国新建商品房销售面积、销售额同比分别下降19%、25%，降幅比1月份至5月份分别收窄1.3个百分点、2.9个百分点；房屋新开工面积、房地产开发企业到位资金降幅也有所收窄；6月，一线城市新建商品住宅销售价格环比下降0.5%，降幅比5月收窄0.2个百分点，其中，北京、广州和深圳分别下降0.6%、1.2%和0.7%，上海上涨0.4%。

对二手房来说，成交面积、销售价格均有所回暖。从成交面积看，近几个月二手房网签面积同比有所增长，其中，一线城市6月成交面积环

比增长较快。从销售价格看，一线城市二手住宅销售价格环比下降0.4%，降幅比5月收窄0.8个百分点，北京、上海今年以来首次转涨，分别上涨0.2%和0.5%，广州、深圳分别下降1.5%和1.0%；二线城市二手住宅销售价格环比下降0.9%，降幅比5月收窄0.1个百分点；三线城市二手住宅销售价格环比下降0.9%，降幅与5月相同。

“近期，房地产市场正在出现积极变化，我们要坚持消化存量和优化增量相结合，进一步落实和完善房地产新政策，切实做好保交房工作，盘活存量商品房和土地资源。”中央财办分管日常工作的副主任、中央农办主任韩文秀7月19日在中共中央举行的新闻发布会上表示，下一步，要贯彻落实好党的二十届三中全会精神，加快构建房地产发展新模式，消除过去“高负债、高杠杆、高周转”的模式弊端，建设适应人民群众新期待的“好房子”，更好满足刚性和改善性住房需求，并建立与之相适应的融资、财税、土地、销售等基础性制度。“需要指出的是，我国新型城镇化仍在持续推进，房地产高质量发展还有相当大的空间。”韩文秀说。