

住房公积金制度改革将深化改革

中央经济工作会议提出，深化住房公积金制度改革。预计住房公积金制度改革将把各地好的经验上升到国家层面，让住房公积金在扩内需、稳市场中发挥更大作用，住房公积金制度将惠及更多缴存人，更好满足住房需求。

住房公积金将持续支持居民购买住房。近年来，各地出台政策提高住房公积金贷款额度、调整公积金贷款套数认定、优化“商业贷款转公积金贷款”流程、拓宽提取公积金使用范围。公积金将继续在支持居民购房方面发挥积极作用。

住房公积金支持住房消费。我国住房已从总量短缺转为总量基本平衡，结构性供给不足。预计住房公积金制度改革也将随形势变化，更多支持更新改造、改善居民居住环境等，对“好房子”、城市更新、老旧小区改造等或有更大支持力度。住房公积金应探索支持房屋消费全生命周期使用。

住房公积金将进一步扩大资金使用范围。住房公积金不再只针对单位职工，近年来，灵活就业人员也可以缴纳和提取。2024年，我国新增沈阳、银川、淄博等23个灵活就业人员参加住房公积金制度试点城市，试点范围由13个城市扩大到36个，助力更多灵活就业人员稳业安居。截至2024年末，试点城市累计超过100万名灵活就业人员缴存住房公积金，其中24万人已使用住房公积金租房或购房。随着试点范围进一步扩大，还会有更多灵活就业人员参与进来，公积金制度将惠及更广泛的就业群体。

住房公积金租购并举支持缴存人解决住房问题的力度将更大。2024年，全国提取公积金人数8127.04万人，占实缴人数的46.10%。也就是说，有近一半的缴存人在2024年提取公积金。住房公积金不仅可以用于购房，也可以用于租房。近些年，提取公积金用于租房的人数及金额显著增长。未来，租房提取将重点支持新市民、青年人租房安居。此外，随着个人住房公积金贷款利率下调，有效减轻了缴存人购房支出压力。一些城市出台了缴存人可提取住房公积金支付购房首付款政策，进一步减轻居民购房首付负担。大力支持异地贷款和异地购房提取住房公积金，也是改革的重要方向，将便利购房人使用住房公积金。2024年，共有6.53万人提取住房公积金20.43亿元用于加装电梯等自住住房改造。预计住房公积金还将进一步支持缴存人改善居住环境。

住房公积金有望用到更多民生领域。截至2024年末，全国住房公积金缴存余额109252.79亿元。多

极探索住房公积金在民生方面的用途。石家庄、苏州、徐州、沈阳等城市可以提取公积金支付物业费。天津、广州、深圳等城市可将公积金用于既有住宅加装电梯。

住房公积金服务效能将进一步提升。住房公积金使用起来是否方便，大家十分关心，有关部门应全面加强数据治理，提升服务标准化、规范化、便利化水平。



交通银行上海市分行

积极探索养老金融战略实践路径



交通银行上海市分行“90银龄”志愿者在上海老博会上展示风采

人口老龄化浪潮席卷而来，“大城养老”的时代命题正凝聚全社会积极行动的力量。交通银行(以下简称“交行”)上海市分行以国有大行的远见与担当，将养老金融置于战略优先级，通过机制重塑、服务升级、产品创新与生态共建，探索具有上海特色的养老金融战略实践路径，在上海市银行同业公会2025年度养老服务专项立功竞赛中荣获优秀单位称号，在“大城养老”新画卷上，用心绘就充满战略智慧与实践温度的“交银精彩”。

立足上海主场 深度融入城市发展

近年来，交行上海市分行立足“上海主场”，践行“交银养老”战略规划，发挥交银集团综合化经营优势，构建“政策落地—资源协同—生态共建”的全链条保障机制，深度融入城市发展脉搏，联动多个国家相关部门，参与养老产业规划，对接惠民项目，创新“政府+金融+养老”协同模式。

政银合作赋能区域协同发展。交行主动对接宝山区政府“一园两区三地”规划，联合打造庙行镇养老生态示范街区，创新发行银龄志愿者“老伙伴”互助关爱卡，牡丹江路支行挂牌“老百姓”幸福驿站；积极融入杨浦区经济联

盟、徐汇“银发经济伙伴计划”、松江“银发友好合作单位”，参与普陀“普惠颐养家园”建设，在虹桥推出“悬空老人”福祉车公益服务等，推动金融资源深度参与区域养老资源整合与品质升级。

“社银直联”打通政务服务。交行积极宣传养老政策与社保服务，将监管要求、政府部署转化为服务民生的具体行动，架起敬老爱老“连心桥”。依托“社银直联”战略合作，交行充分发挥“一网通办”政务服务效能，将上海地区134家营业网点打造成“家门口的社保服务中心”，实现社保医保查询、养老金领取等高频政务服务“市内通办、跨省通办”，2022年、2023年和2024年连续3年荣获“养老金发放优质服务窗口”称号。

以团体标准带动行业规范发展。作为上海市养老服务和老龄产业协会金融服务专委会主任单位，交行上海市分行牵头10余家金融机构共同推动《养老金融规划师职业规范》团体标准的制定工作，助力上海建设“政策精、业务强、懂养老”的养老金融人才高地；承办上海老博会“大城养老”系列专场活动，发布养老金融创新成果，发起“发展养老金融，增进民生福祉”行业倡议——从设施建设、服务优化到产品创新，推动上海银行业养老金融服务走向标准化、专业化。

打造服务矩阵 全面构建养老生态

交行上海市分行副行长童洁萍认为，养老金融是覆盖“备老与养老”全生命周期、满足产业与个人多元需求的系统性工程。为此，交行锚定“交银养老”品牌战略，聚焦产品、渠道、服务、队伍、生态“五个友好”维度打造服务矩阵，全面融入“金融+非金融”养老生态建设。

打造银发经济蓬勃发展“助推器”。在产

业端，交行上海市分行与相关部门合作，率先推出“政府+担保+银行”模式的“养老服务批次贷”，业务规模持续位居市场前列。2025年，交行创新推出线上普惠养老金融产品“养老e贷”，联动地方征信平台，全程无纸化操作，为民非组织、企业等各类经营主体提供便捷高效的融资服务。此外，交行印发专项授信指引，将养老产业贷款纳入审批绿色通道，以“惠民展业贷”支持普陀CCRC(持续照料退休社区)建设，联动交银人寿投资崇明东滩长者社区项目，助力上海养老基础设施升级；积极承接政府养老领域重点监管任务，作为上海市首批养老机构预收费资金监管试点银行，开发适配多元模式的资金监管平台。截至2025年11月末，累计开立监管账户市场份额近20%，为养老行业规范发展提供坚实保障。

构筑养老财富管理“大平台”。在个人端，交行上海市分行构建“养老一本账”全景账户，



交通银行上海市分行推出“刷社保卡，逛老字号”活动，大力促进银发消费

精选适老化财富管理产品382款，全面覆盖存款、理财、基金、保险等大类产品，其中银发客群“颐养专属”储蓄产品广受欢迎，支持70岁以上老年人投保的保险产品超过170款；丰富养老投资服务功能，优化社保卡申领、年金账户系统及个人养老金账户服务，率先成为“随申办”APP实现个人养老金“开户—查询—缴存”一站式服务的银行。

共建“金融+非金融”养老新生态。交行深度参与上海市银行同业公会《银行营业网点适老服务评价规范》的制定，从硬件改造、服务流程、权益保护等多维度，打造以静安支行为示范的长者友好型网点，分层构建养老特色网点、长者友好型网点、适老标配网点的多层次服务体系。立足网点周边15分钟生活圈，交行围绕老年人的“医食住行游养学”等日常生活场景，联合各领域头部机构，将康复辅具体验、适老化改造咨询、社区食堂满减、助医陪诊支付优惠等丰富的养老特色服务引入网点；松江、虹桥、金山等各区的多家网点与辖区老年大学深化合作，成为普及老年教育的社会教学点，让金融服务延伸至高品质养老生活的方方面面。

创新驱动发展 激发银发经济动能

交行立足养老金融领域的深度实践，通过产品创新与服务升级的“双轮驱动”，针对养老产业融资难、银发消费匹配度低、数字鸿沟难跨越等痛点，积极探索可推广、可持续的解决方案，并以线上线下一体化、数智赋能与人工服务相融合的服务模式，打开破解难点的“金钥匙”。

信贷产品创新直击融资瓶颈。“惠老展业贷”精准满足机构资本性投资需求，“惠老助力贷”高效解决经营性资金周转难题，精准化的产品设计让金融活水直达养老产业末梢。在消费端，交行在上海地区率先推出银发客群专属的“魔都长者白金信用卡”，整合绿色出行、信用医疗及“忘还款免违约金”等养老特色权益，近期成功上线的2.0版，实现银发客群信用卡自动化“秒批”；“交享贷长者版”则放宽准入年龄、降低信贷门槛，有效释放银发消费潜力。

慈善信托创新拓展服务边界。交行探索

推出“资产管理信托+慈善信托”融合模式，为高净值客户搭建起“财富向善”的专属平台。截至2025年11月末，已成功发行12期项目，惠及数千名长者，捐赠资金定向支持社区养老服务，实现客户财富保值增值与社会公益效应的双向共赢。

银行消费创新点燃乐龄活力。交行深入贯彻国家提振消费的决策部署，积极响应“上海金融支持银发消费服务月”活动，精心策划“政策补贴、文旅盛宴、全域服务、金融守护”4大主题活动板块，高效整合资源渠道，创新拓展消费场景，加快打造“消费信贷+场景服务+数字金融”多维模式。此外，交行积极参与上海“五五购物节”“银发生活节”，聚焦老年生活消费重点领域。一方面，紧跟国家“以旧换新”政策导向，在“国补”“市补”及“企业补”基础上叠加交行专属补贴；另一方面，加速落地个人消费贷财政贴息政策，结合“交享贷长者版”推广，降低消费门槛，提升支付便利，放大政策红利倍增效应，全面释放银发消费活力。

数字赋能创新助力跨越“数字鸿沟”。针对老年群体普遍面临的“数字困境”，交行充分发挥青年志愿者力量，组建“90银龄志愿宣讲团”，开展“姣姣陪您乐享数字生活”智慧助老行动，主动走进社区、企业、老年大学等场所，围绕交通出行、医疗健康、养老金查询等高频生活场景，结合随申办APP长者专版与交通银行APP关爱版，现场讲解演示，手把手指导操作，年均开展活动超400场，该项目成功入选上海“数字伙伴计划”优秀案例。

交行上海市分行以金融之笔，饱蘸为民之情，通过政银合作、行业联动与场景融合，积极推动养老服务从银行“单点服务”升级为“生态赋能”，为上海“大城养老”建设贡献交行力量。交行上海市分行副行长童洁萍表示，“十五”期间，养老金融必将迎来更全面深入的发展机遇，交行将以更丰富的产品矩阵、更智慧的服务方案与更温暖的陪伴守护，为上海银发经济的高质量发展注入源源不断的金融动能，赓续“金融为民”的初心使命，携手共赴“夕阳红”的美好未来。（数据来源：交通银行上海分行）

产业聚焦

绿色甲醇加快步入规模化应用



本报记者 吉亚桥摄

复旦大学EMBA特聘教授邵宇认为，现阶段，甲醇作为兼具性价比与经济适用性的方案，是重要的可行路径之一。当前重点应聚焦快速构建其生态系统，开拓一个新兴的万亿级市场。

技术突破是绿色甲醇产业化的关键。例如，吉利控股集团等车企联合生态伙伴，突破了“醇一站—动—车—捕”全产业链关键瓶颈，为绿色甲醇生产制备及甲醇汽车推广应用奠定了良好基础。

“中国将成为全球绿色甲醇发展的重要推动力。”全球甲醇行业协会中国区首席代表赵凯表示，在原料供应、装备制造及技术水平等方面，中国都在快速发展。

尽管绿色甲醇产业发展前景广阔，但仍处于培育阶段，面临标准体系不健全、基础设施不完善等问题。

工信部甲醇汽车推广应用专家指导委员会副主任、天津大学教授姚春德提出，甲醇汽车在推广过程中有两个问题需协同推进：一是绿色甲醇成本偏高，制约大规模应用，低碳甲醇可作为阶段性解决方案，同时可借鉴国外经验，推动灰醇与绿醇结合发展；二是甲醇在加注站建设、园区准入等方面存在现实制约，需进一步完善相关标准与管理规范。

“应加快出台符合国情的绿色甲醇和低碳甲醇统一标准，开展碳足迹核算、绿色认证、全链条追溯工作，推动与国际认证互认。”方海峰表示。

朱黎阳建议，要统筹产业链协同发展。在顶层设计上，制定绿色甲醇产业中长期发展规划，建立跨部门协同机制；在技术领域，支持龙头企业和科研院所联合攻关核心技术，推动绿色甲醇规模化示范，逐步打通“制—储—运—用”闭环；在资源利用上，鼓励风光资源富集区与工业集聚区联动布局，因地制宜发展生物质甲醇、定制甲醇、废弃物综合利用制甲醇等多种技术路线，构建绿色甲醇循环产业链。

本版编辑 陶 玮
美 编 夏 神