

住房公积金制度改革的深化

产业聚焦

住房公积金制度改革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。住房公积金不但可以用于购房,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年年末,全国住房公积金缴存余额109252.79亿元。多地还积

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。



加快建设新型能源体系,是“十五五”时期统筹实现碳达峰目标和确保能源安全的必由之路。作为液态新能源,甲醇凭借在低碳、储运等方面的优势,成为我国新型能源体系中的重要组成部分。

2025年哈尔滨亚冬会,350辆醇氢电混汽车为赛事提供出行保障;2025年10月,全球首艘甲醇电动集散两用船“远醇001”号在上海开启商业运营……甲醇在商用车、航运等重点领域的应用场景正不断拓展。

在近日举办的第二届绿色甲醇能源产业发展大会上,与会专家表示,甲醇能源将由示范探索逐步转向规模化应用。

激活绿色发展动能

当前,我国经济社会发展已进入加快绿色化、低碳化的高质量发展阶段。

“绿色甲醇兼具生态效益与经济效益,与发展循环经济高度契合。”中国循环经济协会会长朱黎阳表示,利用城市有机垃圾、劣质煤、工业副产氢、二氧化碳等制备甲醇,本质上是对废弃物的高效利用,既提高资源利用效率,又减少环境污染。同时,绿色甲醇兼具能源与化工原料双重属性,可带动新能源、高端装备、碳捕集等产业链协同升级,为传统产业转型发展增添绿色底色。据初步统计,目前全国规划、在建及投产的绿色甲醇项目超200个,总产能超5100万吨/年。

支持绿色甲醇能源产业发展的政策体系不断完善。截至2025年,各部门与地方已出台70多项支持醇氢汽车推广的政策文件,形成了完整的政策体系。

朱黎阳分析,在多重因素驱动下,绿色甲醇在车用燃料、船舶动力、绿色工业化、绿色化工原料等场景的应用潜力巨大。

政策保障和市场需求推动绿色甲醇拓展应用。甲醇汽车自2012年起在山西、陕西、贵州等省份多个城市开展



试点。中国汽车技术研究中心首席专家、中国汽车战略与政策研究中心副主任方海峰认为,能源绿色低碳转型会深刻影响汽车产业技术路线选择,甲醇作为汽车低碳转型路线之一,尤其在商用车领域具备一定应用潜力。

“在多样化应用场景驱动下,商用车没有所谓的最优动力路线,只有最合适解决方案。”博世智能出行集团中国区董事会总裁王伟良解释,在城市配送和短途运输等线路相对固定、电价优势明显的场景中,纯电动方案具有较强竞争力;而在交通基础设施相对薄弱、长途干线运输占主导的区域,柴油和天然气仍将长期存在,甲醇有望成为兼具经济性和低碳优势的解决方案。

布局车能融合网络

随着新能源汽车和新能源体系同步进入规模化发展阶段,汽车正从单一交通工具演变为能源体系的重要组成部分。车百会理事长张永伟提出,加快推进车能融合。如果将新能源汽车这一“移动储能”纳入电力系统,不仅可以为新能源消纳提供新的重要空间,也能为电网调峰调频提供有效工具。

张永伟认为,车能融合的本质是推动新能源汽车技术路线多元化与低碳能源多元化有机耦合:一方面,汽车

纯电、混动、氢能、醇氢等技术各有适配场景;另一方面,将汽车技术路线与能源形态进行系统匹配,形成更加理性的产业发展逻辑。

在南方科技大学创新创业学院院长刘科看来,“可油、可醇、可电”的混动模式,是适合中国的汽车能源方案。

“系统性推进车能融合,需要构建新型交通能源体系。”张永伟分析,传统以加油为核心的补能网络,已难以适应交通工具和能源结构变化。未来,应加快形成以高速、干线超充为骨架,以城市综合能源站为支撑,兼顾加氢、加醇等多元供给方式的新型交通能源体系。

远程新能源商用车集团首席执行官官范现军介绍,远程旗下醇氢加注品牌“远醇”已在全国重点区域建设900多座甲醇加注站。

车能融合还需打破行业壁垒,培育汽车与能源产业融合发展的新业态。越来越多车企布局能源业务,电池运营商、虚拟电厂等新模式逐步成熟。例如,远程已联合博世、采埃孚等企业成立醇氢电动生态联盟,构建覆盖“清洁能源开发—醇氢电动技术革新—全平台车型适配”体系。

协同推进生态建设

能源转型是一个渐进过程,国家金融与发展实验室特聘高级研究员、

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—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,要统筹产业链条协同发展。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 均
美 编 夏 玮

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,上海“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年度养老金融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“老宝贝”幸福驿站;积极融入杨浦银发经济联

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,在虹口推出“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”打通政务民生服务。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,迎老字号”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、年金账管系统及个人养老金账户服务,率先成为在“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“医食住行游学养”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、虹口、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”;“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。

银发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“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长者专区与交通银行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。交行上海分行副行长童洁萍表示,“十五五”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)·广告