长期护理保险如何补短板？

谈股论金

□ 本报记者 徐佳

党的二十大报告指出“建立长期护理保险制度，积极发展商业医疗保险”。长期护理保险又称“长期照护保险”（以下简称“长护险”），是指以那些因年老、疾病或伤残而丧失日常生活自理能力，因而需要长期照护的参保人群为保障对象，重点保障重度失能人员基本生活照料及医疗护理等所需费用的制度，被视为继养老、医疗、工伤、失业、生育5项社会保险之外的“第六险”。

自2017年以来，山东财经大学保险学院的长护险研究团队每年暑期都会聚焦我省长护险制度实施的现状及面临的问题，组织师生深入社保局、保险公司、养老院、社区等展开调研。近日，记者围绕我省长护险的实施现状及特征、面临的问题及其对策，专访了山东财经大学保险学院教授闫庆悦。

记者：作为全国最早开展长期护理保险试点的地区，我省长护险试点的现状如何？

闫庆悦：我国从2016年开始试点建立长期护理险制度，至今已覆盖全国49个城市、1.45亿人，全国累计172万人享受长期护理保险待遇。为加快发展商业长期护理保险，今年10月25日，银保监会人身险部下发通知（征求意见稿）》，决定开展人寿保险与长期护理保险责任转换业务试点。

2014年以来，山东充分发挥国家长期护理保险试点重点联系省的优势，聚焦失能人员照护，健全完善长护险制度。青岛市在全国最早开始长期护理保险试点工作，取得了良好的效果。2014年6月，东营等4个市开展长护险试点，2016年6月，青岛市被列为全国15个试点城市之一，山东省被列为国家试点重点联系省份。2022年1月起，省直职工长期护理保险试点开展实施，这就意味着我省在全国率先实现了职工长期护理保险全覆盖。2022年5月，全省参保人数达到3516.7万人（山东省医保局数据），居全国首位。近年来，城乡居民长护险试点也迈出了坚实步伐，日照市、东营市、烟台市长岛区、济南市等相继开展居民长护险试点。

从试点现状来看，我省长期护理保险的试点运营已具备较完整的制度架构、较庞大的参保群体、较稳健的财务状况、较高的运行管理水平。不过，从全省来看，长护险制度仍处于试点运行阶段，各地的具体政策差异较大，长护险的完善任重而道远，尚有很多工作要做。

记者：我省长护险试点有哪些特征或创新？

闫庆悦：我省在长护险试点过程中，逐步形成了“多元筹资、城乡一体、医护兼顾、市场主体”的长护险制度模式，护理需求评估标准及待遇审核流程管理逐步完善，服务机构协议管理与服务质量过程管控机制逐步规范，委托经办及政府监管的运行管理模式有所创新。

我省以医保基金为主要来源的多元化筹资，资金管理相对独立。长护险资金按照“以收定支、收支平衡、略有结余”的原则筹集、使用，并进行动态化调整。资金筹集主要通过单位缴费、个人缴费、财政补助、福彩公益金补贴等多渠道解决，并随经济社会发展逐步提高筹资水平。从范围上看，以城镇职工为主要保障对象，少数市已扩大到城乡居民。

在运行中，创新出“委托经办、政府监管”的运行管理模式，多数城市采用委托第三方机构经办服务，主管部门监管的运行管理模式。主管部门主要负责制度的设计、政策制定、筹资和监管等职责，通过公开招标的方式，把经办过程中全部或大部分管理服务工作委托给商业保险公司或其他第三方机构，并按照筹资总额的一定比例支付管理服务费，被委托机构不承担盈亏和运营风险，以医疗护理为主、兼顾生活照料，支付范围与基本医保既有联系又有区分。

长期护理服务给付主要提供三种形式，即医疗专护、医养院护理和居家护理三种方式。符合长期护理保险待遇享受条件的参保人员，可选择在养老、医养机构接受护理或居家护理。选择居家护理的，可由亲属或保姆提供基础护理服务，由定点护理机构上门提供专业护理服务。

记者：长护险是标准的“服务险”。在您看来，长护险在落地执行上有哪些困难和问题呢？

闫庆悦：从目前来看，长护险在落点执行过程中尚面临诸多问题、挑战。在政策上，失能等级评估标准及待遇的给付标准差异较大；在管理上，养老服务机构、困难救助、特殊人才培训等资源和优惠政策分别归民政、人社等部门管理，存在职能交叉的现象。

同时，各筹资渠道的结构还需进一步优化，多数地方的长护险试点筹资以医保统筹基金为主，增加了医保基金支出压力。大部分城乡居民尚未被纳入保障对象，失能覆盖率低，保障水平也略显不足。要破解这些难题，就需要进一步完善社会化的护理服务供给体系，与商业保险公司、医养机构等加强衔接。

更紧迫的是，养老服务行业人员“招不来、留不住”，特别是具有医养结合技能的长期护理服务人员十分紧缺。据估算，我国养老护理人员的缺口大约500万人。

记者：现阶段，长期护理险在哪些方面需要继续完善？

闫庆悦：从相关研究成果看，我国长护险的市场潜力巨大，有的机构测算，2021年中国城镇地区老年人长期护理服务保障缺口约为9217亿元，而到2030年和2040年，这一数字将分别达1.9万亿元和3.8万亿元。长护险的推出有利于保障失能人员的护理权益，促进医疗资源的合理利用，是一项利国利民的好政策。

目前，长护险的发展面临着良好的政策环境。管理者及相关参与者应以构建统一的长护险制度为目标，制定优化制度的相关政策措施。

明确各方职能定位，提升长护险的运行效率，应明确政府是长护险制度的构建者与运行的引导者、调控者和监督者，强化各部门的政策衔接，培育社会化的长期护理服务供给体系；商业保险机构受托管理运营，要尽量控制成本，提高运行效率；相关护理机构要提高服务质量。

进一步细化多元筹集、动态调整的资金筹集管理机制。近年来，长期护理保险试点地区遵循互助共济、责任共担等社会保险制度基本原则，探索建立医保、个人、财政及民间资本等多渠道筹资机制。在此基础上，可适时扩大保障范围，适度提升保障水平，制定标准化体系和规范化程序。定量与定性相结合，明确并尽量细化评估标准。

目前，互联网、大数据、人工智能、区块链等技术已广泛运用，长期护理险与社保、民政、医疗机构、保险公司等有着密切的联系，各相关部门通过数据收集积累，推进数据等信息的公开共享，尽量降低信息成本，提高护理工作效率。

同时，要高度重视长护险及专业护理队伍建设及人才培养，为护理人员建立职业生涯的稳定预期，政府可通过适当加大补贴，吸引专业人员加入。

中国银行山东省分行开展“金融标准，为民利企”宣传活动

□记者 王新蕾 报道

本报济南讯 为加强金融标准宣传实施，以高质量金融标准服务企业和市民，中国银行山东省分行积极响应人民银行济南分行号召，于日前组织开展“金融标准，为民利企”主题宣传活动，向广大客户普及金融标准知识，增强标准支持金融业高质量发展的基础性、引领性作用。

活动期间，中国银行山东省分行多渠道、多形式扎实开展各类宣传。在线下，该行利用辖内网点多、覆盖面广的优势，在全辖16家市行400余家网点LED显示屏轮动播出宣传标语，在网点张贴活动海报、放置宣传折页；厅堂工作人员积极向客户普及金融标准相关知识，介绍识别假币小窍门等实用办法，提升消费者金融标准化意识。在线上，该行利用“中国银行山东省分行”微信公众号，发布宣传文章，制作《警惕！健康码新骗局》《远离非法集资，守好钱袋子》《个人信息保护小课堂》等20余个形式活泼、内容丰富的科普短视频，讲解生活中的金融标准知识。

该行员工还积极走进校园和老年大学，科普金融标准化知识。其中，中国银行沂水支行走进临沂大学沂水校区，为在校大学生讲解了《金融标准化“十四五”发展规划》，切实提升大学生的金融风险防范能力。中国银行莒县支行走进莒县老年大学及莒县第四实验小学，根据老年人和未成年人风险防范意识相对较弱的特点，有针对性地开展讲座宣传，派发宣传海报。

该行还与其他单位联合举办了多场特色宣传活动。其中，中国银行临沭支行联合临沭县残联，共同开展了“有爱无碍·畅享优质金融服务”无障碍环境体验暨特殊群体金融消费权益保护暖心行动。活动期间，工作人员讲解了《银行营业网点无障碍环境建设规划》标准，残疾人代表现场体验了网点的无障碍通道、无障碍出入口、助步器等服务设施。中国银行寿光支行联合中国人民银行寿光支行、寿光市公安局，赴寿光市陶官中村助农点开展了“金融知识进乡村”“支付服务点技术规范”宣传活动，为农民朋友讲解支付服务技术规范。

农行山东省分行：打造七个样板支持乡村振兴

□记者 徐佳 通讯员 邰长亮 高新 报道

本报济南讯 日前，农行山东省分行与潍坊市人民政府签署协议共建“金融服务乡村振兴齐鲁样板——潍坊示范区”。农行山东省分行多举措加快推进示范区建设出成果、创亮点，力争通过打造七个样板，为全省乃至全国金融服务乡村振兴提供可借鉴的经验。

农行潍坊分行多次召开乡村振兴示范区建设专题研讨会和工作推进会，以“龙头企业+”金融服务、“产业集群+”金融服务、“村集体+”金融服务、“新型农业经营主体+”金融服务、“数字乡村+”金融服务、“重点项目+”金融服务、“供应链+”金融服务七个服务样板为统领，深入探索金融支持乡村振兴的有效路径和服务模式。

该行第一时间成立“金融服务乡村振兴齐鲁样板——潍坊示范区”工作领导小组和工作专班，印发《关于创建“金融服务乡村振兴齐鲁样板——潍坊示范区”的实施意见》，制订监测评价方案，通过明确指标、下发任务，引导更多资源支持乡村振兴发展。

农行潍坊分行依托专项服务方案，创新推出包含6大系列57个子产品的“金穗齐鲁·潍坊乡村振兴贷”主题产品，力争到2025年末，实现示范区内农业经营主体数量质量明显提升、乡村振兴支持体系更加完善、特色产品体系更加丰富、金融服务渠道持续拓展、金融服务水平显著提高。

浦发银行济南分行：128次上门服务体现金融助老温度

□记者 徐佳 报道

本报济南讯 为助力解决老年人在办理银行业务时遇到的数字技术、金融服务方面的困难，共享金融业信息化发展成果，浦发银行济南分行通过开通老年人“爱心通道”、创新优化在线服务等方式，有效解决了老年人在运用智能技术方面的难题。

无障碍通道、爱心座椅、爱心窗口……在浦发银行济南分行的营业厅堂，工作人员通过显著标识进行标记引导，在业务办理过程中，为高龄或行动不便的客户开通绿色通道，优先办理。同时保留纸质存折等传统银行业务，保留传统现金支付服务，确保老年人在办理公共事业费等现金缴纳时便利顺畅。通过在营业厅内配备老花镜、放大镜、轮椅、应急医药箱等助老便民设施，为到店办理业务的老年客户提供特殊关怀。

对于特殊消费者群体，浦发银行济南分行制定相应业务操作流程，为行动不便、长期卧病在床的老年人提供上门服务，满足其资金、账户方面的紧急需求。截至10月底，该行共提供上门服务128次。

随着手机银行的普及，在方便老年人群体方面，该行推出关爱版和语音交互功能，该版本字体不仅比普通版大，还可提供医保、养老金查询、生活缴费等服务。此外，老年人还可通过“附近网点”功能快速找到距离最近的网点并进行网上预约。同时，关爱版手机银行还嵌入人工智能问答交互系统，可通过语音查询、办理相关业务，大大提升了手机银行的易用性。

中泰证券保荐主承销麒麟信安成功登陆上交所科创板

□记者 徐佳 报道

本报济南讯 10月28日，中泰证券独家保荐主承销的湖南麒麟信安科技股份有限公司（股票简称：麒麟信安；股票代码：688152）在上海证券交易所科创板成功上市，被称为“国产操作系统第一股”。

麒麟信安是国家级专精特新“小巨人”企业、国家鼓励的重点软件企业。自成立以来，该公司专注于国家关键信息基础设施领域相关技术的研发与应用，主要从事操作系统产品研发及技术服务，并以操作系统为根技术创新发展信息安全、云计算等产品，为国防、电力、政务等具有信息安全刚性需求的关键行业提供自主可控、安全高效的产品和服务。

麒麟信安由中泰证券独家保荐主承销，于2021年12月向上交所递交首次申报材料，2022年5月顺利通过科创板上市委员会审核，9月取得证监会注册批文。项目执行过程中，中泰证券始终严格履行保荐机构责任，恪尽职守，凭借高水平的专业能力和严谨细致的工作态度，保荐麒麟信安成功登陆科创板。

未来，中泰证券将继续坚持以客户为中心，以客户需求为导向，切实履行保荐义务，按照“五位一体”的服务模式，勤勉尽责，做好麒麟信安上市后的持续督导工作，以优质、精准的综合金融服务，助力麒麟信安进一步做优做强。

市场占有率跃居国内行业第一位

中国重汽单月出口重卡突破10000辆

□记者 胡羽 王新蕾 报道

本报济南讯 10月31日下午，“中国重汽与世界共赢——国内首家单月出口重卡突破10000辆”活动在山东大厦举行。

随着主会场“出发”的指令，55辆中国重汽重卡披红挂彩，在汕德卡C7H引领下依次驶出济南综合保税区、顺利出关，这标志着中国重汽重卡单月出口成功突破10000辆，创造了国内重卡企业出口的单月最高纪录，在我国重型卡车行业出口历史上具有里程碑意义。

山东重工集团党委书记、董事长，中国重汽集团党委书记、董事长谭旭光表示，外贸出口的快速增长对稳经济发挥了重要作用。如今，中国重汽已经成为中国商用车的海外第一品牌，成为中国商用车进军海外中高端市场的先行者，成为践行“一带一路”、融入“双循环”新发展格局的行业标杆。

中国重汽从2018年重组改革以来，进入了高质量发展的快车道。今年以来，面对疫情等因素的影响，国内重卡行业断崖式下滑。据中汽协数据，前三季度，国内重卡销量同比下降58%。中国重汽顶住行业下行压力，在重卡市场占有率较去年同期提升了4.35个百分点，跃居国内行业第一位，彰显了重组改革带来的坚强韧性。

其中，外贸出口为中国重汽迈向行业第一作出了突出贡献。今年1-10月份，中国重汽重卡出口7.6万辆，同比增长54%，占我国行业出口的一半以上。尤其是海外高端市场拓展不断取得新突破，汕德卡、豪沃T系列等高端重卡产品受到海外客户的一致好评，前三季度高端重卡出口销量同比提升258%。中国重汽重卡年出口量从2020年的3万辆提升至2021年的5万辆，今年有望突破10万辆大关。

中国重汽国际市场的发力突破，追其根源，得益于山东重工与中国重汽重组四年来的一系列改革创新举措。三项制度改革、主辅分离改革、营销体系改革、自主正向研发、全系列商用车布局，让中国重汽产品竞争力加速迈向一流，拥有了比同行业更强的抗周期能力。

中国重汽海外出口的大幅增长，与山东重工集团对海外出口业务的统筹布局、协同推进密切相关。今年前三季度，山东重工集团出口收入达到385亿元，同比增长66%。旗下中国重汽、陕汽重卡、潍柴集团、山推股份、中通客车等企业产品出口均取得历史性突破。其中，重卡整体出口9.05万辆，同比增长60%；发动机出口3.85万台，同比增长54%；推土机出口2023台，同比增长40%；挖掘机出口1823台，同比增长50%；客车出口2671台，同比增长69%。

10月31日，55辆中国重汽重卡依次驶出济南综合保税区，顺利出关。

邮储银行临沂市分行涉农贷款占新增贷款的49%

为秋粮保收注入“金融活水”

□ 本报记者 王新蕾 胡羽

“邮储银行的资金就像旱地里下的及时雨，在这秋收的关键时刻，让我们更有底气。”看着稻田里来回穿梭的机器，郯城县归昌乡马王村种粮大户王广奇喜上眉梢。

王广奇今年承包了120亩土地，用来种植水稻，亩产最高能达到1700斤。秋收时节临近，水稻收割需要不少资金，这个资金缺口成了他的大难题。

幸运的是，他所在的马王村，是邮储银行郯城县支行评定的信用村。根据整村授信政策，王广奇作为该行的信用户，凭借着良好的信用，顺利申请到了线上信用户贷款15万元，解了燃眉之急。

夏插一把秧，秋收一担粮。近年来，邮储银行临沂市分行推出了一系列服务乡村振兴的金融产品和服务，巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，以普惠金融服务乡村振兴，这其中，助力秋粮保收是一项重要举措。

“聚焦秋粮保收工作，我们开展了‘金种子计划’，充分发挥‘线上+线下’金融产品优势，组织工作专班深入田间地头，坚持送贷下乡，为秋粮保收注入‘金融活水’。”邮储银行郯城县支行分管行长高婧介绍。

来到郯城县归昌乡水稻种植基地，一幅壮丽的乡村振兴画卷映入眼帘，吸引了大批游客驻足观赏。

有着20多年种植经验的种粮大户张先生，种了近1200亩水稻。今年，他向邮储银行贷款40万元，用于购买种子农药化肥等，从线上申请到完成审批，仅仅用了一天时间。

“与邮储银行合作十多年了，我的贷款数额从10万元到20万元再到如今的40万元，种植面积从两三百亩到现在的1200亩，邮储银行是我们做大做强路上最坚实的后盾。”谈起与邮储银行的合作，张先生连连称赞。

“郯城水稻”只是邮储银行临沂市分行支持粮食安全路上一个小小的缩影。该行探索种业支持新模式，因地制宜推出专项信贷产品，以郯城水稻、蒙阴蜜桃、平邑金银花、莒南花生、兰陵大蒜等特色农产品优势区为重点，以农贷通为基础，以信用村建设为抓手，以自建白名单为突破，持续加大粮食种植、育种产业信贷支持力度。截至目前，邮储银行临沂市分行累计投放“农耕贷”4.3亿元、支持农户1395户，今年累计投放秋粮收购资金5000余万元。

粮食安全是关乎国计民生的大事，邮储银行根据粮食企业和农户实际需求，及时发放贷款，将相关配套服务做好做优。截至9月末，邮储银行临沂市分行各项贷款余额达到292.79亿元，其中，涉农贷款余额达到141.02亿元，新增贷款中的涉农贷款占比48.58%；普惠涉农贷款余额达到52.98亿元，居省内系统及区域同业前列。

■聚焦金融助力实体经济高质量发展

建行山东省分行绿色贷款余额688亿元，较年初新增181亿元

“点绿成金”推动绿色金融量质齐升

□ 本报记者 王新蕾 胡羽

近年来，在“双碳”目标指引下，绿色金融发展正在加速驶入“快车道”。各家银行积极践行绿色发展理念，加快绿色金融产品创新步伐，引导更多金融资源配置到低碳转型、绿色发展领域。

在山东，建行山东省分行以数字化技术探索绿色金融新产品、新模式、新场景，真正做到“点绿成金”，推动绿色金融量质齐升。

当绿色金融遇上乡村振兴

近日，建行山东省分行印发《中国建设银行山东省分行服务碳达峰碳中和、推动绿色金融高质量发展行动方案（2022版）》，健全绿色金融产品体系，将绿色金融打造成为高质量发展新支柱和市场竞争新优势。

绿色金融是助力乡村低碳发展的关键支撑，也是促进乡村振兴全面实现的重要保障。建行山东省分行积极推进乡村振兴，统筹推广“绿色金融+乡村振兴”新模式。

最近，高青县润丰生态农业发展有限公司的“高青县农业现代化示范项目”大棚正在建设。该项目可对农业生产进行精细化种植、自动化感知和规模化经营等全程智能化管理，实现农业增产、农民增收和农村富裕的有机统一。获悉企业融资需求后，建行淄博分行定制了“绿色信贷+乡村振兴”全方位融资方案，为该企业项目批复授信1.4亿元，今年已投放1.2亿元。

威海市南海新区水务公司作为当地唯一的供水企业，担负着整个区域的生活用水。建行威海分行了解到，该公司的“城乡供水管网改建项目”存在融资需求。建行威海分行迅速成立攻坚团队，以最快速度为该项目提供信贷支持，先后两次为该项目发放绿色涉农项目贷款共计1.29亿元。

丰富各类绿色金融产品供给

除绿色信贷投放以外，今年以来，各家银行机构不断丰富绿色金融债券、“碳账户”等各类绿色金融产品供给。建行山东省分行发挥大行优势，创新绿色金融产品，加大对绿色低碳经济的支持力度。

德州市某绿色能源企业建设并投产德州市境内唯一一家使用农业废弃物、林业三剩物为燃料的资源综合利用生物质热电联产项目。由于售电补贴结算时间长，企业应收账款较多，企业日常经营周转存在较大的资金缺口。建行德州分行结合企业实际，为该企业授信并放款9000万元“可再生能源补贴确权贷款”，这是山东建行系统内首笔落地的可再生能源补贴确权贷款领域的绿色信贷。

近日，建行临沂分行承销发行期限3年、金额15亿元的中期票据，这是一款“革命老区债券+绿色债券”双标识中期票据。在中国银行间市场交易商协会推出革命老区振兴发展债务融资工具后，该行立即摸排走访符合条件的客户，靶向设计绿色中票产品，及时开展精准营销，填补了业内空白。

绿色金融赋能海上风电产业

风从海上来。风力发电作为清洁能源之一，是我国可再生能源的重要组成部分。

当前，山东海上风电产业进入快速发展期。建行烟台分行抢抓“全省首批海上风电融合发展试点”机遇，为某海上风电项目投放绿色贷款资金。该项目建成后，年上网电量8.04亿千瓦时。若按照火电煤耗（标准煤）每度电耗煤326克，建设投运后每年可节约标准煤约262.0万吨，每年可减少烟尘排放量约2.62万吨，二氧化碳排放量约604.81万吨。

前期，建行烟台分行为该项目申请24亿元固定资产贷款业务，已陆续发放14亿元，还为该海上风电项目共计申请碳减排支持工具的贷款7.44亿元，获得支持的贷款4.46亿元，带动的年度碳减排量8.65万吨。

近年来，建行山东省分行以“生态优先、绿色发展”为导向，整合银行、信托、保险、期货等各类金融资源，着力打造支持绿色产业的全链条服务体系。截至9月末，该行绿色贷款余额达到688亿元，较年初新增181亿元。