

城市金融报



第四届中国航协(CATA)航空大会在京举行

9月17日至19日,由中国航空运输协会主办的第四届中国航协(CATA)航空大会在北京国家会议中心二期举行。大会以“人工智能与民航融合发展”为年度主题,首次将人工智能作为主线贯穿开幕式、行业论坛和专业展览三大单元。此次专业展览总面积约2.2万平方米,设置企业品牌、人工智能与航空科技、航空服务、航文旅融合、科普互动、商务对接等主题展区,通过实物、模型与多媒体互动打造沉浸式体验。图为参展商向观众介绍展品。

人民网供图

商业医疗险有了“新标尺”

金头条

工行青海分行协办

本报综合报道 商业医疗险迎来行业首版统一示范条款。

近日,中国保险行业协会发布公告,在深入研究论证、广泛征求意见基础上,形成《一般商业医疗保险(短期)示范条款(草案征求意见稿)》《一般商业医疗保险(长期)示范条款(草案征求意见稿)》《城市定制型商业医疗保险示范条款(草案征求意见稿)》三项文件(以下统称“示范条款”),并面向社会公开征求意见。

三份征求意见稿体量各有差异:短期一般医疗险示范条款共51个条目、24项释义;长期一般医疗险示范条款共59个条目、24项释义;城市定制型商业医疗险(惠民保)示范条款共36个条目、17项释义。

医疗险行业将迎来统一标准

近年我国商业医疗险快速扩容,覆盖人群持续增长,已成为多层次医疗保障体系的重要组成部分。行业数据显示,2024年商业医疗险保费规模首度超越重疾险,跃居健康险第一大险种。

但长期以来,行业缺少统一条款范式,保险产品条款长短不一、表述纷乱。等待期起算时点、医疗费用“合理且必要”判定标准、免责边界等核心规则,不同产品解释各不相同,消费者普遍面临“看不懂、比不了”的痛点。

监管层面早已明确推进条款标准化方向。2025年9月,金融监管总局印发的《关于推动健康保险高质量发展的指导意见》提出,制定健康保险示范条款,厘清保障范围与免责事项,推动条款标准化、通俗化、简约化。

本次征求意见稿,统一规范“首次投保”“合理且必要”“确诊初次发生”“专科医生”等24个高频概念释义;对等待期、免赔额、给付限额、医疗机构范围、保障计划表等核心要素设置方式予以规范,部分具体参数仍由保险公司自主设定。

“医疗险经营主体多元,寿险、财险、健康险公司均可开发相关产品,不同主体条款撰写逻辑差异较大,导致消费者理解困难。车险之所

以容易看懂,正是因为高度标准化。”一名健康险业内人士表示。

对外经济贸易大学创新与风险管理研究中心副主任、众托帮联合创始人兼总经理龙格认为,这套示范条款本质是统一行业合同范本,终结产品条款参差不齐的“文字游戏”。“相当于为短期医疗险、长期医疗险、惠民保等划定统一基准线,推动行业规范化,也方便消费者透明对比产品。”

多维度加码消费者权益保护

理赔纠纷多、消费者权益保障薄弱是医疗险市场突出短板。过去条款晦涩难懂、免责设置隐蔽、理赔标准模糊,投保人与保险公司对合同理解容易出现偏差,由此引发大量纠纷诉讼。本次示范条款将消费者保护置于核心,从免责、理赔、续保、费率四大维度完善规则,降低消费风险。

在免责方面,文件划定战争、酒后驾驶等8项基础免责情形,要求免责条款必须显著提示,同时鼓励保险公司主动缩减免责责任,杜绝隐藏免责、随意削减保障的情况。

在理赔服务方面,标准化理赔材料、办理时限,清晰界定免赔额抵扣规则;新增人性化安排,被保险人突发危重疾病时,可突破合同约定医疗机构范围申请理赔,兼顾规则严谨性与现实就医需求。同时,将保障计划表列为条款必备组成部分,用可视化表格呈现核心保障,提升可读性。

续保与费率规则实施分类管控:短期医疗险明确“不保证续保”核心属性,遏制不实宣传;费率可调长期医疗险首次统一费率调整触发条件、上调上限与调整周期,配套信息披露要求,解决长期医疗险费率变动不透明、保障预期不稳的痛点。

在龙格看来,示范条款落地后,条款歧义、规则模糊带来的理赔纠纷有望显著减少,将倒逼保险公司放弃套路化营销,转向比拼真实保障能力与理赔服务水平。

行业竞争逻辑迎来重要转向

“三类示范条款,对应当前商业医疗险三大核心赛道。”知名商业顾问霍虹屹表示,短期医疗险主要覆盖当下医疗支出风险,产品迭代快,

也是互联网保险主力品类;长期医疗险重在解决保障连续性问题,应对消费者长期医疗风险;城市定制型医疗险即惠民保,承担衔接基本医保与商业保险、扩大健康保障覆盖面的作用。本次出台征求意见稿,政策思路清晰:先搭建统一的基础概念体系与规则框架,再留给保险产品创新空间。

在霍虹屹看来,当前商业健康险的补充保障价值持续提升,叠加新药、新医疗技术不断落地,市场对长期医疗保障、带病体保障、医保目录外费用保障的需求持续上升。监管此前也提出,要构建全覆盖、多层次商业医疗险产品体系,完善长期医疗险费率调整机制,规范短期医疗险、惠民保发展。

有业内人士认为,这也意味着,商业医疗险正在经历一个很重要的转变:过去行业竞争更多是“谁先推出一个新产品”,未来竞争将转向“谁能够把保障、定价、服务和理赔真正做好”。

在中国企业资本联盟副理事长柏文喜看来,统一示范条款会让行业基础保障条款趋于同质化,但也倒逼企业开辟全新差异化赛道。未来保险公司的核心竞争力,将体现在核保宽容量、理赔时效、风险精算、增值服务等领域能力上,而非依靠文字漏洞、模糊规则等方式博取市场优势。

对于普通消费者而言,此次条款改革带来的利好直观且全面。

北京大学应用经济学博士后朱俊生表示,示范条款的核心价值在于提升行业透明度、重塑消费者信任。通过统一核心规则、可视化展示保障内容,最大限度消除信息不对称,从源头上减少因条款解读偏差引发的理赔纠纷。

需要注意的是,条款标准化仅能优化规则体系、减少纠纷,无法完全杜绝理赔争议。理赔结果仍受投保人如实告知、医保结算、票据凭证、医疗诊断标准、第三方服务履约等多重因素影响。

浙大城市学院副教授林平认为,示范条款正式落地后,市场上免责条款繁杂、免赔逻辑混乱、特药保障模糊、理赔标准不一的劣质产品将逐步出清。行业将彻底告别规则博弈、文字博弈的粗放发展模式,朝着规范、透明、高质量的方向稳步迈进,切实守护消费者合法权益。

今日评

工行嘉兴分行协办

优化考核导向 摒弃“规模情结”

□郭子源

从规模竞争转向价值竞争,正在成为金融服务实体经济的共识。国家金融监督管理总局有关负责人近日在国务院新闻办举行的新闻发布会上表示,引导金融机构树牢正确政绩观、经营观、业绩观、风险观,切实摒弃规模情结,推动由追求速度和规模向以质量和效益为中心转变,持续提升核心竞争力;同时,大力整治“价格战”、违规返佣、“高息高返”等行为。

金融发展与经济发展阶段密切相关。过去一段时期,我国经济增长主要依靠房地产、基础设施建设和传统制造业拉动,呈现出信贷密集型 and 债务密集型特征。与此同时,我国金融总量增长较快。截至今年8月末,我国社会融资规模存量超过460万亿元,对实体经济发放的人民币贷款余额超过270万亿元。由于上述行业的中长期融资需求比较旺盛,与银行贷款为代表的间接融资更加适配,长期以来我国融资结构也由银行贷款主导。

当前,我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段,与此相适应,金融服务实体经济更

多体现为优化结构,而非持续扩张宏观金融总量。从资金投向看,近十年来,房地产、基础设施建设新增贷款在全部贷款中的占比由60%以上降至10%左右,金融“五篇大文章”领域的新增贷款占比则升至70%以上。仔细观察各行业中长期贷款余额与行业增加值之比的指标不难发现,房地产业等传统领域行业的比值普遍大于1,也就是说,在该领域,每创造1元增加值需要投入更多银行信贷。相较之下,新动能领域行业的比值普遍小于1,信息服务业比值仅为0.1,单位经济增长所需的银行贷款相对较少。

因此,金融机构的经营理念也需要从“拼规模”转向“比质量”。如果继续无视实际需求变化、盲目“冲规模”,不仅不利于金融服务提质增效,还可能埋下新的潜在风险隐患。一是可能抬高信贷风险。例如,基层员工迫于完成“冲量”压力,在尽职调查不审慎、风险把控不严格的情况下,把贷款发放给信用风险较高的企业,最终形成坏账。二是可能加剧“内卷式”竞争。各家机构卷规模、卷价格,从短期看,借款人可能获得了更低的贷款利率,但从长期看,这不仅扰乱市场秩序,还损害金融系统稳定,最终风险还是由实体经济承担。

但是,当前“规模情结”为何依然普遍存在且不易被扭转?这与亟待优化的考核机制相关。大多数金融机构总部对分支机构、基层员工的考核导向仍侧重于“数量”,因为相较于考核质量,数量更易于衡量,又相对客观,考核数量更为简单。但是,过于看重数量很容易扭曲一线员工的经营行为,甚至偏离服务实体经济、为企业排忧解难的初衷。以发放一笔贷款与为企业办理一笔保函为例,二者本质上都是为企业 提供资金支持,且后者在解决借款人燃眉之急方面更具灵活性,但后者却往往不被纳入贷款增量考核。

接下来,金融机构应结合产业结构转型升级的融资需求、贷款降速提质的变化趋势,从规模竞争转向价值竞争,深耕细分赛道,从提供单一传统信贷服务,转向构建覆盖债务融资、股权融资、综合服务的金融服务生态体系,不断增强金融服务与实体经济的适配度。同时,持续优化内部考核机制,让一线员工不再被迫“卷规模”“卷价格”,而是将目光放长远,从为企业解决急难愁盼的角度出发,制定更加合理的考核指标,在合法合规、审慎科学的基础上,确保金融服务提质增效、可持续。

财发布

十部门印发《医药工业发展“十五五”规划》

近日,工业和信息化部联合国家发展改革委、国家药监局等十部门正式印发《医药工业发展“十五五”规划》(以下简称《规划》)。《规划》锚定制造强国与健康中国建设战略任务,以培育发展新质生产力为重点,明确到2030年发展蓝图,推动我国医药工业实现高质量跃升,为全方位保障人民全生命周期健康需求筑牢物质技术根基。

医药工业是关系国计民生、国家安全的战略性新兴产业,也是培育新质生产力的重点领域。“十四五”期间,我国医药工业发展成效显著,规模以上医药工业增加值年均增长4.1%;230款创新药、292款创新医疗器械实现上市应用,在研新药数量位居全球第二;一批高端药用辅料、医疗器械核心零部件实现技术突破,产业供应链保障能力持续增强。步入“十五五”,人口老龄化加剧,群众健康需求升级,叠加全球生物医药技术变革浪潮,我国医药产业迎来从量变走向质变的关键机遇期,2026年政府工作报告明确提出打造生物医药新兴支柱产业,产业战略地位进一步提升。

《规划》明确,到2030年,我国生物医药研发应用稳居世界前列,重点领域关键技术实现系统性突破,生物医药产业加速成为国家新兴支柱产业。

围绕发展愿景,《规划》设置多项可量化预期指标:规模以上医药工业企业营业收入超过3.5万亿元,创新药产业年均增速达到20%以上;医药工业上市企业平均研发投入强度年均达到10%以上,首创新药(FIC)占全球比例达到25%以上,创新医疗器械上市数量达到200个以上;营收超百亿元医药工业企业达到50家,千亿级医药产业园区达到20个。

《规划》聚焦创新驱动、韧性安全、数智转型、精准诊疗、效率提升、价值创造、普惠健康、开放共赢八大方向,部署25项重点任务。在创新领域,着力增强原始创新能力,培育壮大创新药械产业,布局ADC、核药药物、CGT等前沿赛道;在产业链供应链方面,补齐高端制剂装备、分析检测仪器、关键原辅材料短板,完善风险预警处置机制,发展CRO、CDMO专业化生产服务业态;在数智绿色转型层面,推动人工智能深度融入研发、生产、质控全流程,推广绿色制造工艺,建设医药绿色工厂。

同时,我国将大力发展精准预防、精准诊断、精准治疗相关产业,打通临床成果转化通道;兼顾医药产业经济、社会与文化多重价值,强化基本药械供给,持续提升群众用药可及性;坚持双向对外开放,升级国际合作模式,推动产业从简单项目授权向联合开发、全球商业化运营转变,更深层次嵌入全球医药创新协作网络。

为保障各项任务落地,《规划》提出强化部际统筹协调,推动产业、科技、医疗、医保、人才政策协同联动。持续优化审评审批机制,完善医药价格、医保支付配套政策,强化人才队伍建设,发挥行业组织桥梁纽带作用,凝聚产业发展合力。

多位行业专家、企业代表解读表示,落实“十五五”规划,要补齐原始创新短板,构建医产学研用协同创新联合体,完善多层次医疗支付体系,发挥商业健康保险补充作用;中药工业要依托重大工程科技创新,走好传承精华、守正创新之路;医疗器械产业要攻坚核心零部件,推进医工协同,拓展全球市场。企业要牢牢把握创新主体地位,推动科技创新和产业创新深度融合,用好AI、生命组学等新技术,同时稳步推进全球化布局。

记者 欧阳昀

微博汇

工行新疆分行协办

“央企消费帮扶兴农周”活动在京启动



@北青网 日前,以“央企携手、兴农惠民”为主题的第五届“央企消费帮扶兴农周”活动在北京启动。活动为促进援扶地区产业发展 and 群众稳定增收提供了可持续的国资央企方案。在线下活动现场,来自中央企业定点帮扶的256个县及对口支援地区、新疆、西藏、革命老区的1.5万余款特色农产品集体亮相。“兴农周”活动充分发挥产销精准对接、农户稳定增收、特色产业可持续发展的长效载体作用。同时,线上“和美乡品”央企消费帮扶电商平台发布“数智兴农计划”,聚焦提升消费帮扶、联农带农实效,向数智赋能、品牌增值、全链助农全面升级。据央企消费帮扶兴农周领导小组常务副组长王延芳介绍,目前线上成交额已突破2亿元。

国铁集团试点铁路跨境运输运单无纸化

@每日经济新闻 近日,全国首张铁路国际联运电子运单由国铁集团所属中国铁路哈尔滨局集团有限公司签发,该运单承运的276吨工业原料将经由中国绥芬河口岸站、俄罗斯格罗兹科沃口岸站抵达俄罗斯车里雅宾斯克州。据了解,铁路国际联运运单是办理跨境多国铁路运输的合同凭证,也是货物交付的重要依据,载明了货物品类、重量、运行线路、发收货人、承运人等信息,以往办理国际联运需要随车传递一式多份的纸质运单。试点应用国际联运电子运单后,客户无需办理纸质运单,将有效解决纸质运单随车传递效率低、纸质单证份数多、跨境交接繁琐等痛点,从根本上规范国际联运数据采集,降低物流单证管理和传输成本,提升跨境运输综合效能。



大众点评推“王牌菜榜”



@新浪财经 为满足用户按“菜”找“店”的需求,近日,大众点评推出“王牌菜榜”,首批覆盖全国34城近1500道当地特色、热门菜品,榜单每日更新,为广大用户即时推荐用心做好这道菜的优质餐厅。据大众点评相关负责人介绍,区别于以往以店为维度的榜单,本次上线“王牌菜榜”主要是想让平台用户日常对于某一菜品的真实点评,更高效地成为更多食客的可靠决策参考。据了解,该榜单延续了大众点评“用户推荐用户”的社区基因,仅基于菜品真实评价、推荐菜点赞等海量用户数据筛选,不接受商业合作、人为提名,真实反映广大食客的选择。目前,打开大众点评App,即可从首页榜单频道进入“王牌菜榜”,查看完整榜单。