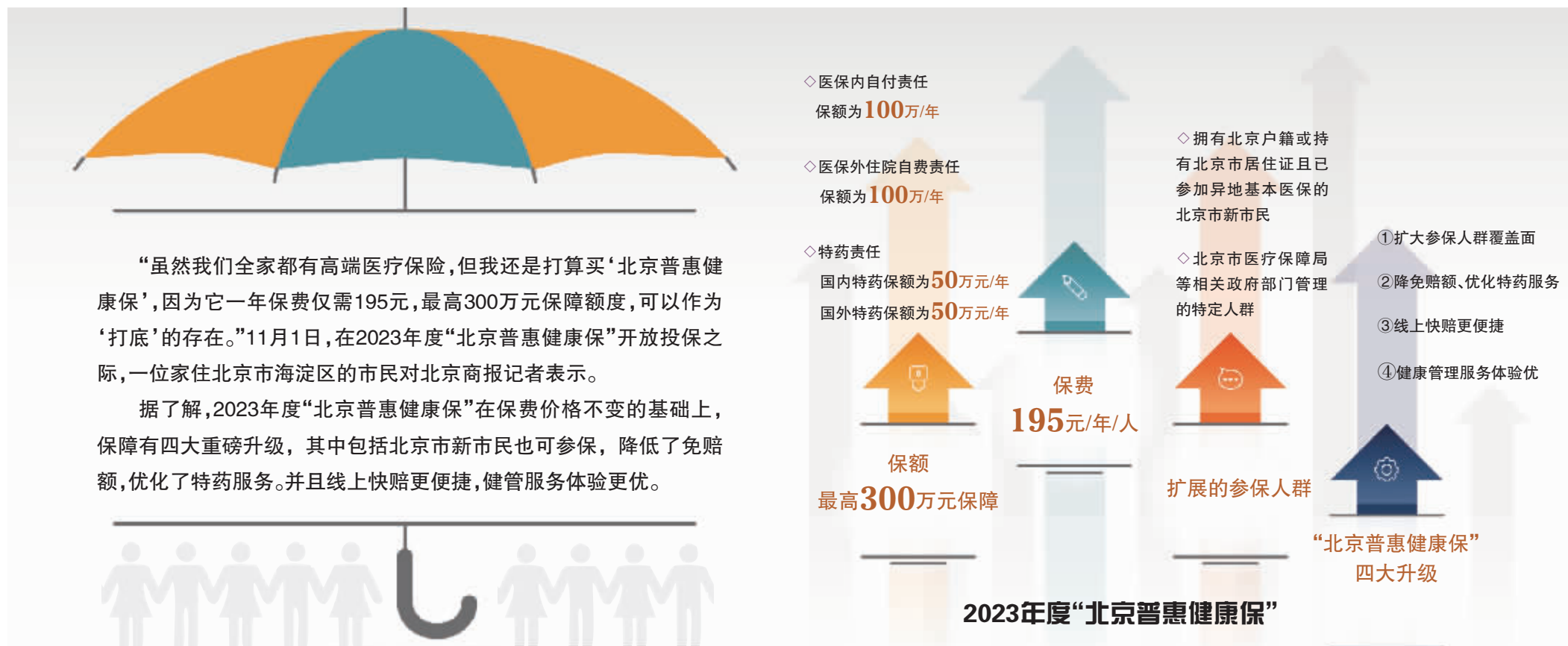


10分钟10万人投保 “北京普惠健康保”开闸



个人自费占27%。在基本医保和大病保险报销后，个人自付费用仍然非常沉重，而各地的“惠民保”正是降低了个人自费的压力。”中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文表示。

同价位医疗险怎么选

“现在商业险门槛有点高，比如限制年龄、限制既往症，我投保的时候就被拒之门外了。”上述丰台区市民对北京商报记者表示。也有市民表示，市面上健康保险产品层出不穷，挑选起来“眼花缭乱”，在投保“北京普惠健康保”、百万医疗险两个选择中纠结了起来。

那么，“北京普惠健康保”和市面上同价位的百万医疗险相比，有哪些优势？市民如何更好地进行选择？

从产品对比来看，百万医疗险一般是面向全国销售的纯商业保险。而“北京普惠健康保”是城市化定制型产品，政府监督指导，紧密衔接本地基本医疗保险。

“普惠健康保和市场上的百万医疗险相比，优势还是比较明显的。”一位保险经纪公司资深销售总监对北京商报记者表示，优势其中包括，“北京普惠健康保”不限年龄、不限健康状况都可以投保，这是商业保险难以做到的，因此它可以作为商业保险很必要的补充。对于非健康的群体以及高龄老人，普惠健康保的优势也非常明显，对于可以投保百万医疗的这一人群而言，再多一份“北京普惠健康保”傍身，相当于多了一份保障。

宋占军也表示，“北京普惠健康保”对于老人和幼儿的保费较低、允许带病体参保，这是普惠健康保相较于百万医疗险的优势。

党的二十大报告强调，要健全覆盖全民、统筹城乡、公平统一、安全规范、可持续的多层次社会保障体系。“惠民保产品有着非常强的城市属地特性，具有价格亲民与商业保险相结合的特点，并且价格统一，具有相当‘小社保’的因素在其中。”郑秉文表示。

据了解，2021年起300万人参保了2022年度“北京普惠健康保”。截至今年4月19日，已为参保人提供免费增值服务855次。6月，“北京普惠健康保”官微发布信息显示，自2022年1月1日保障生效以来，最小赔付年龄1岁，最大赔付年龄88岁，60岁以上赔付人数居多、人均赔付金额最高，女性人均赔付金额高于男性；在总赔付件数和总赔付金额中，恶性肿瘤占据首位，近一半的赔付案件和赔付金额为治疗恶性肿瘤。在赔付案件中，赔付金额较高的案件多为行手术治疗。单笔最高赔付案件赔付金额为160626.89元。

北京商报记者 陈婷婷 胡永新

保障人群扩扩扩

“今年是‘北京普惠健康保’的第二年，经过一年时间发展，‘北京普惠健康保’进一步完善升级保障责任，降低免赔额，动态补充特药保障，增加增值服务。同时通过共享医保数据简化了理赔过程，提高了理赔时效。”北京银保监局党委书记、局长李明肖在2023年度“北京普惠健康保”发布会上表示。

据了解，2023年度“北京普惠健康保”由中国人保、中国人寿主承保，由泰康、太平洋保险、中国平安、北京人寿共同承保，由医渡云提供主运营平台。市民除了可以关注官方指定投保平台“北京普惠健康保”微信公众号线上投保，亦可通过上述6家保险公司的专业工作人员咨询投保，还可以通过中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、中国邮政储蓄银行、北京银行、北京农商银行线下网点购买。参保2022年12月31日截止，保障期间为2023年1月1日至2023年12月31日。

“北京普惠健康保”持续受到市民青睐，据了解，“北京普惠健康保”发布10分钟10万人投保。

2023年“北京普惠健康保”在保费不变的基础上，对产品方案进行的一大重磅升级为，扩大参保人群覆盖面。2023年度“北京普惠健康保”参保人群范围涵盖了与本市基本医保

紧密衔接的参保人群，本市基本医疗保险在保状态的参保人员（城镇职工基本医保、城乡居民基本医保）。

从今年扩展的参保人群来看，北京市医疗保障局等相关政府部门管理的特定人群、拥有北京户籍或持有北京市居住证且已参加异地基本医保的北京市新市民。不限年龄、不限职业、不限健康状况，全家老小皆可保。

免赔额降降降

一年保费195元最高可享受300万元保障额度，300万元的保额包含了什么？

一是医保内自付责任（基本医疗保险目录内门诊和住院自付的医疗费用）保额为100万元/年。二是医保外住院自费责任保额为100万元/年。三是，从特药责任来看，国内特药保额为50万元/年，国外特药保额为50万元/年，合计保额100万元/年。

与2022年度“北京普惠健康保”原保障方案做对比，2023年度“北京普惠健康保”免赔额有所降低。其中，自费责任免赔额健康人群降至1.5万元；特定既往症人群降至2万元；特药责任免赔额统一降至0元，国内特药数量增加至40种，更符合大众的用药需求。

此外，“北京普惠健康保”健康管理服务体验迎来优化。健康管理服务数量由25项增至42项，覆盖就医陪护、上门护理、居家康复

及上门检测四大类服务，满足老人、妇女及儿童各年龄段人群的健康管理需求，门诊或住院后均可申请，旨在更多触达健康人群。从“北京普惠健康保”提供的42项增值服务来看，即使没有达到理赔标准，也可免费享受5次以上康护服务。

从市民较为关心的理赔端来看，参保人无需提供理赔材料（特殊情况除外），只需通过“北京普惠健康保”微信公众号填写被保险人收款账户即可获赔，这意味着不仅简化理赔流程，还将提高理赔速度。

“理赔服务更便捷，启动快赔，推动直赔，简化理赔手续，提高理赔效率。这些切实可落地的保障升级，充分展现了‘北京普惠健康保’的产品普惠性、理赔便捷性和管理规范性，是惠民利民的好产品。”北京市医保局党组书记、局长马继业在2023年度“北京普惠健康保”上线发布会上表示，2023年度“北京普惠健康保”坚持普惠利民原则，从覆盖人群、保障责任、理赔服务等方面进行全面提升，力求让更多北京市民享受到商业补充医疗保险的保障。覆盖人群进一步扩大，将更多未参加本市基本医保的本市户籍人员纳入保障范围。

医保个账可缴费

“医保个人账户支付保费简直‘yyds’！”一位家住丰台区的网友对北京商报记者表

示，对大部分人来讲，可以使用医保个人账户缴费，不会对自身造成很大的经济压力，意味着做出决策相对容易。另外，投保人越多，产品的稳定性越强，为了家里的老人、孩子考虑，他也会建议身边人投保。

据了解，11月1日起，北京职工医保参保人可使用医保个人账户为本人投保本市补充医疗保险“北京普惠健康保”，12月起，在医保账户完成共济对象办理后，可使用医保个人账户为可以享受北京市基本医保待遇的配偶、父母及子女参保缴费，一人可为全家参保缴费。

在北京工商大学中国保险研究院副秘书长宋占军看来，“北京普惠健康保”开通医保个账缴费，对于盘活个人账户存量资金、推动家庭健康保障升级具有重要作用，有助于进一步扩大惠民保的参保率。

“北京普惠健康保”实现与医保的“无缝衔接”，医保内外自付均可报。“北京普惠健康保”将医保目录内自付一、自付二，医保目录外住院自费费用及100种国内外高额特药费用都纳入了报销范围，保障方案紧密衔接基本医保。

从医保外住院自费责任来看，保额为100万元/年，免赔额为1.5万元（特定既往症人群免赔额2万元），给付比例为健康人群70%，特定既往症人群35%。单一药品每年报销上限为30万元。

“在基本医保的个人自费方面，目前有着非常大的压力，在全国的医疗费用支出当中，

八成营收净利双增 农商行三季度报“交卷”

11月1日，北京商报记者梳理发现，截至9月末，10家A股上市农商行资产规模均有所扩大，重庆农商行、上海农商行仍以万亿元总资产位居前列。营收净利方面，8家上市农商行前三季度营收净利均实现正增长，但重庆农商行和青岛农商行营收增速为负。

八成双增 两家头部负增长

A股上市农商行整体交出较为满意的三季度“答卷”。11月1日，北京商报记者梳理发现，截至9月末，10家A股上市农商行资产规模均较上年末有所增加，重庆农商行、上海农商行仍以万亿元总资产位居前列，而其余8家A股上市农商行资产总额均不足5000亿元。

同时，在营收、净利方面，重庆农商行、上海农商行也遥遥领先，成为10家农商行中唯二营收超过百亿元、归母净利润超过80亿元的银行。紧随两家银行其后的则是青岛农商行和常熟农商行，两者营收均在60亿元以上，归母净利润也超过20亿元。

不过，值得注意的是，作为10家农商行中位于前列的银行，前三季度，重庆农商行和青岛农商行的营收却出现负增长。在8家农商行营收、净利均增长的局面下，2022年1-9月，重庆农商行营业收入同比减少2.21%至225.57亿元，青岛农商行则同比减少4.88%至80.21亿元。

对于营收下滑的原因，北京商报记者11月1日致电并发送至重庆农商行和青岛农商行，但截至发稿未得到回复。不过，从营收组成来看，前三季度两家银行利息净收入均有明显下滑，重庆农商行同比减少5%至188.45亿元，青岛农商行同比减少4.83%至58.78亿元。

在零壹研究院院长于百程看来，农商行属于区域金融机构，其资产规模大小跟本地

的经济状况、服务区域范围以及自身发展相关。从业绩情况来看，今年前三季度，农商行的业绩总体表现良好，特别是利润表现要优于营收，体现出盈利的平滑性。

息差走势现分化

作为信贷业务展业基础，吸收存款是各家农商行的工作重心之一。截至三季度末，A股上市农商行存款金额均呈现稳步增长态势，10家银行中有5家存款总额较上年末增速超10%。

瑞丰农商行存款总额增速最为迅猛，截至9月末，该行存款总额较上年末增长20.67%至1210.61亿元；常熟农商行存款总额较上年末增长13.26%至2069.55亿元。

10家农商行中，有6家公布存款总额详细数据，定期存款占个人储蓄存款总额比重较高。以紫金农商行为例，截至报告期末，该行存款总额为1746.63亿元，较上年末增长11.8%，其中，个人储蓄存款占存款总额的比重达52.55%，而储蓄定期存款占个人储蓄存款的比重则超过80%；再如，江阴农商行存款本金总额为1251.7亿元，较上年末增长

9.36%，其中，个人储蓄存款占存款总额的比重达54%，而储蓄定期存款占个人储蓄存款的比重则为79.21%。

在净息差表现方面，前三季度，共有6家农商行公布净息差相关数据，其中，常熟农商行、江阴农商行、紫金农商行净息差分别同比增长0.07个、0.04个和0.03个百分点至3.1%、2.15%、1.82%。而重庆农商行、青岛农商行、张家港农商行净息差仍同比收窄。

产业经济资深研究人士王剑辉认为，部分农商行净息差扩大，一方面是因为贷款利率下降幅度较小，另一方面存款成本逐步减少；不过，整体来看，在金融让利实体经济的背景下，预计短期内息差收窄仍将是主要趋势，长期来看，息差有望保持相对稳定状态。

仍需深耕区域客户需求

为防范化解潜在金融风险，农商行不断降低不良贷款、增厚拨备。截至三季度末，除青岛农商行及上海农商行外，其余8家农商行不良贷款率均较上年末有所减少，拨备覆盖率稳步提升。

对比行业数据，A股上市农商行中仅青岛

农商行三季度末不良贷款率高于1.74%的银行业整体水平，达1.91%。拨备覆盖率方面，10家农商行均高于203.4%的银行业平均数值，其中，张家港农商行、无锡农商行、常熟农商行拨备覆盖率均在500%以上。

对于农商行拨备覆盖率会普遍偏高的原因，于百程表示，为了控制信贷风险，保证利润处在合理区间、避免大幅波动，中小银行均选择稳健的计提策略，导致拨备覆盖率均远超监管标准，这也为可持续的经营提供了保障。

谈及后续农商行的竞争格局和建议，金乐函数分析师廖鹤凯认为，由于地域、资产规模等因素，整体来看，A股上市农商行的竞争格局较长时间内预计不会有太大的变化。未来农商行的业务发展应继续聚焦服务好三农和小微等客户，积极参与到乡村振兴中去。

王剑辉进一步指出，农商行主要围绕所在区域进行经营，渠道、竞争空间相对有限，因此仍需深耕区域客户需求，提供创新的产品和更加优质的服务，并围绕国家经济战略发展方向，积极拓展区域内新客户，为银行带来更为长远稳定的收益。

北京商报记者 李海颜