数据要素撬动医险协同　多地试水“一站式结算”

中经记者　陈晶晶　北京报道

曾经沉睡在医院系统、医保结算系统里的医疗健康数据，正通过“隐私计算、可信数据空间”等技术通道，开始以“可用不可见”的形式接入商业保险业务链条。

2026年下半年以来，多地数据集团、数据运营主体，联合保险公司、医保、卫健部门，探索医疗、医保数据合规流通，进一步推动基本医保与商业健康保险的协同衔接。

《中国经营报》记者采访获悉，从目前探索情况看，链接路径逐渐分为两大方向：一类聚焦投保前核保风控，依托隐私计算、可信数据空间输出风险评分、核验结论；另一类聚焦出院一站式商保直赔，打通医保、医院、商保结算链路，实现“一站式结算”。

当数据要素走进保单、结算单，商业保险延续多年的风控逻辑与服务形态，或将被重新书写。

部分地区已落地核保与直赔

和过去险企直接对接医保部门或单个医院的模式相比，新模式权责边界与运行逻辑发生了深刻变化。

众所周知，传统商业保险核保依赖投保人自行告知健康状况，人工核查病历，后端理赔靠参保人先垫资再提交材料人工核验，整体周期长、成本高，欺诈识别难度大。一直以来，保险公司点对点对接医院，自建数据通道，重复建设成本高、推进慢，制约服务效率提升。

在多层次医疗保障体系建设的政策导向下，医险数据协同成为连接基本医保与商业健康保险的关键抓手。

近期，多地推动公共数据授权运营试点，逐步探索出可落地、可市场化的实践路径，形成前端核保风控、后端理赔直赔两大应用方向。其中，核保风控API模式，以滁州、无锡等为代表，应用于前端投保风控场景。

滁州市人民政府官网发文显示，滁州完成安徽首例公共数据授权运营市场化交易，落地产品为医疗领域智能商业保险服务数据。据披露，滁州市数据运营管理有限公司作为授权运营主体，在市医保局支持下依托省公共数据运营平台，围绕滁州市400多万人口医疗相关数据，开发出核保风控智能评分API数据产品，并完成市场化交易。

该产品严守“原始数据不出域、数据可用不可见”原则，运用隐私计算、数据沙箱等技术，在投保人电子授权后，仅输出风险评分与等级结果，原始医疗数据全程不外流。产品可提供17个维度风险评估结果，支撑商业健康险、重疾险投保风险研判。

同属长三角区域的无锡，当地数据集团打造的商业保险核保核赔系列数据产品同样应用于前端风控。这类产品形态从传统数据报告迭代升级为标准化接口服务，为保险机构提供实时高效、合规可信的核保核赔数据支撑。

记者从国联人寿方面采访获悉，去年10月，国联人寿通过探索医保和商保数据融合路径，联合无锡数据集团、江南大学人工智能与计算机学院共同推出了“数据要素赋能惠民医保：智能协同生态圈的全链路创新实践”项目。

“下一步，无锡数据集团与国联人寿将尝试探索在医保商保数据领域的合作，核心依托无锡市卫生健康可信数据空间，落地商业保险核保核赔场景，用医疗数据赋能保险风控与理赔效率。”国联人寿相关负责人对记者表示。

不久前，湖南公开推出商保核保API产品，依托“三医一张网”合规归集诊疗住院数据，实现精准授权、秒级核保，提升保险公司效率。湖南省医保局相关人士在接受记者采访时表示：“我们正在探索与商业健康保险核保核赔、联网结算新模式。目前，湖南省医保局联合省大数据局完成前期要素验证测试，已经落地2家机构、2家医院开展商保结算试点。”

值得一提的是，出院一站式商保直赔模式在广东佛山、顺德落地，主要聚焦后端理赔结算场景。

据悉，佛山人才数科集团下属数产公司牵头建设佛山商业健康保险服务平台，在合规前提下打通医疗、保险数据通道，核心目标是实现医保商保“一单结算”。目前，佛山商业健康保险服务平台已在核保核赔环节和一家大型保险公司开展合作，后续计划将接入更多的保险机构。

此外，广东省顺德数科集团下属顺德顺意健康信息科技有限公司与平安健康险签约商保直赔数据产品合作协议，以首家医疗机构试点验证为基础，计划到2027年推动商业保险直赔模式覆盖全区定点医疗机构。

对于上述险企联合地方数据集团、依托授权运营平台打通医保与商保数据的举措，资深人工智能专家郭涛对记者表示，和过去险企直接对接医保部门或单个医院的模式相比，新模式权责边界与运行逻辑发生了深刻变化。在主体层面，医保部门不直接面向多家保险公司开放数据接口，而是聚焦规则制定与安全监管，地方数据集团则承担数据脱敏、权限管控、合规治理、统一服务的中间载体职能。在业务落地效率上，单点对接转化为标准化平台，减少多家机构重复报审沟通成本。这套模式能够显著改善商业保险的数据可得性，缓解精算样本不足、核保信息不对称、理赔核查难的痛点。

值得注意的是，当前试点探索多为单一方向推进，而同时打通投保前核保、出院结算直赔、事后理赔反欺诈的全链路案例较为稀缺。

统一顶层设计与合规框架成核心诉求

要沉淀可复制、可规模化推广的医险数据协同，顶层机制先要补齐统一的数据治理框架。

合规与数据责任边界，是所有参与方共同审慎对待的核心问题。

记者注意到，各地普遍将“原始数据不出域、数据可用不可见”作为基本底线，通过隐私计算、数据沙箱、区块链全链路存证等技术手段，在底层隔离原始敏感医疗信息。

领悟时代数字研究院首席研究员唐树源对记者表示，当前各地试点的接口规范、数据字段口径、授权流程差异显著。比如，部分地区仅开放医保结算费用类字段，仅能支撑结算类直赔场景落地；部分地区在合规前提下开放脱敏后的门诊、住院诊疗衍生字段，支撑商保核保风控模型训练。不同地区的数据开放尺度差异，导致保险公司很难搭建统一的风控模型与规则，每进入一个新城市都需要单独完成系统适配改造，额外增加了运营与技术成本。此外，公共数据授权解决的是市场主体的运营资格，不能替代医疗健康信息处理所需的个人信息单独授权。

上述湖南省医保局相关人士对记者重点强调了数据安全与群众自主授权原则，她表示：“首先要建好医保数据可信空间，医疗数据的权益归属群众本人，所有的数据调用行为，都必须取得当事人的正式电子授权。其次要在合规边界内开放安全可控的‘三医’医疗数据，为商业保险公司的产品研发、理赔核验提供可信支撑。”

一家财险公司产品部人士也对记者表示：“目前保险行业与地方数据公司的医保数据合作还处在早期的阶段，我们公司也是前两个月才开始接洽。”对保险公司而言，数据要素的价值不止于核保、理赔降本，合规可信的医疗医保数据，未来还可以支撑精算定价、慢病健康管理等前端环节，但前提是有统一接口标准、稳定的数据供给与清晰的合规框架。



吴双/制图

多位专家对记者表示，要沉淀可复制、可规模化推广的医险数据协同，顶层机制先要补齐统一的数据治理框架。

郭涛认为，要在制度层面出台全国统一的医保数据要素分级分类、脱敏规范、接口技术标准，明确数据授权使用的边界、收益分配与安全追责规则，建立跨区域互认的合规评估体系，在守住数据安全底线的前提下，降低地方自主规则带来的分歧，为全国医险公共数据落地扫清制度障碍。

上海杉纬律师事务所管理合伙人孙宇昊律师对记者表示，从法律视角看，医保数据属于敏感个人信息与公共数据的交集，地方规则的不统一不仅增加合规成本，也可能导致跨区域保险产品的定价基础缺乏可比性，进而影响费率公平性。因此，顶层机制的首要环节是为试点提供可互认的制度底座。

“应优先补齐全国统一的医保数据分级分类、脱敏规范与接口技术标准，明确授权使用的边界、收益分配规则与安全追责机制，并建立跨区域互认的合规评估体系。在制度设计上，还须注意授权运营定价机制与《个人信息保护法》单独同意规则的衔接，避免以‘公共数据’名义消解个人敏感信息处理的法定要件。”孙宇昊表示。

一线调研

助力布局未来产业“先手棋”　银行重塑信贷逻辑

中经记者　杨井鑫　合肥报道

长鑫科技（688825.SH）的上市，让合肥国资成为焦点，也让安徽这个中部省份一时间风光无两。

作为当前市值最高的芯片企业，长鑫科技的大量配套产业势必会推动当地经济快速崛起，而长鑫科技仅是安徽产业布局的一枚落子。当不少省份在“头疼”传统产业升级和转型新兴产业时，安徽已经开始下起了未来产业的“先手棋”。

相比北京、上海、深圳、杭州等地，安徽在前沿科技、高端人才等资源方面难以企及。但是，为何长鑫科技这样的科技巨头却出自安徽？金融作为支持高端科创产业发展的关键一环，又是如何“孵化”这些科技明星企业的？《中国经营报》记者近日赴安徽进行了一系列调研，详细了解安徽科创产业崛起的秘诀。

押注未来产业

近年来，安徽超前布局未来产业，着力打造“3+N”科创引领高地持续领跑，已构建起全国密度最高的量子产业生态圈，集聚量子产业链企业百余家，“天衍”量子计算云平台覆盖海内外国家和地区；聚变能源商业化进程走在国际前列，EAST装置多次创造等离子体运行世界纪录，集聚产业链上下游企业；国际深空探测学会总部落户合肥，自研“天都”试验星实现我国首次绕月编队飞行，首批省级未来产业先导区全力建设，形成了量子科技、聚变能源、深空探测等一批具有核心竞争力的未来产业集群。

未来产业的前瞻布局与蓬勃成长既为金融服务提供了广阔场景和坚实基础，也向金融服务提出了更高要求。面向未来产业融资需求与特点，安徽金融监管局于2026年4月在全国率先发布了《安徽银行保险机构支持未来产业培育壮大若干意见》，推出18条举措，鼓励构建贷、股、债、基、保、租一体化综合服务模式，提供“融资+融智+融技+融通”综合解决方案。配套实施重点企业清单共享、定期报告和统计监测3项机制，引导银行保险机构围绕全省未来产业载体和先导区建设，开展针对性融资需求摸排和方案设计，切实加大金融资源供给。

安徽金融监管局二级巡视员孙小波表示，培育和发展未来产业已上升到国家战略高度，意义重大。安徽聚焦“十五五”现代化产业体系建设规划，引导全省银行保险机构大力支持未来产业。

数据显示，截至2026年6月末，安徽全省未来产业重点企业贷款余额1633亿元，同比增长5.5%。其中，中长期贷款占比74%，信用贷款余额占比57%。

“安徽目前在量子科技、聚变能源、深空探测等领域持续领跑，逐步形成了科创引领高地‘3+N’的发展格局。金融监管部门指导推动三大科创高地融资服务靶向破局，旨在把更多资金和资源配置到现代化产业体系的朝阳方向和重点领域，从根本上推进金融资产质量和结构的持续优化。”安徽金融监管局统计监测处副处长韩慧敏表示。

由于大部分未来产业目前处于前沿科技研究阶段，也并未形成成熟的商业模式，金融机构如何提供金融服务？其中的风险又是怎样的？

韩慧敏表示，未来产业不仅具有一般科技企业“轻资产、高投入、长周期”的特征，且“战略性、颠覆性、不确定性”突出，前沿技术价值难以评估，需要“股贷债保租”等多元金融产品和工具相互衔接组团服务。这就要求银行必须打破传统单一金融服务壁垒，全方位提升金融理念、服务体系、产品谱系和智能化应用水平，充分发挥银行集团多牌照优势，主动联动股权、债券、租赁、保险等各类金融业态，打造综合金融服务矩阵，推动金融服务从“单点支撑”到“综合赋能”转变。

据介绍，安徽银行业保险业锚定安徽未来产业积极探索优化金融服务模式，聚焦“三大科创高地”在“政策性银行引领+商业银行组团跟进”已有突破。如在量子科技领域，以国家实验室战略合作为牵引，按照服务基础设施思维，以下游商业模式促进科研机制创新，安徽政策性银行通过10年期信用贷款支持合肥超量融合计算中心项目上线运行，为多种量子计算技术落地提供关键的新型基础设施支持。在聚变能源领域，积极对接合肥综合国家科学中心聚变平台，为聚变研发机构、核心配套企业提供中长期贷款和综合服务。比如，安徽政策性银行牵头金融同业支持核聚变能BEST项目，提供低利率、免担保、30年80亿元银团贷款，徽商银行（03698.HK）、光大银行（601818.SH）合肥分行合计专项信贷资金，并配套集团资金归集、投贷联动等综合服务。在深空探测领域，针对项目“科研属性强、资金需求大、建设周期长”等特点，安徽政策性银行给予了长期贷款并配套前期贷款，一揽子提供规模化低成本耐心资金，为项目建设按下了“快进键”。

“未来产业各个赛道的产业化成熟度差异显著，且中试爬坡期较一般科技企业更长，有的企业中试期跨越多轮资本融资环节，单一信贷产品很难有效支持企业初创早期融资需求，需要在财政资金、科研资金、产业基金、股权投资资金、信贷资金等多元金融业态上协同发力。”韩慧敏认为。

获得信贷的可行路径

“虽然未来产业高不确定性属性与银行审慎经营原则天然不契合，且银行自身专业储备也尚有不适配之处，但商业银行信贷资金规模在安徽社融资金总规模中仍占比七成左右，银行信贷是支持未来产业发展不可或缺的重要力量，应发挥重要作用。”韩慧敏认为。

她认为，未来产业发展过程中“马太效应”突出，财政资金、社会化资本往往向赛道中的少数龙头企业集聚，而产业链上数量众多的配套企业获得融资的渠道较为有限，需要银行发挥作用。“以聚变能源产业为例，随着聚变能源产业发展会诞生一大批设备零部件、中试验证、检测服务等配套企业，这些都是商业银行的服务范围。”

另外，安徽一直在探索健全大科学装置“沿途下蛋”机制，打通“源头创新—阶段转化—中试验证—场景落地”路径，实现基础研究和产业培育同步推进，这也为获得商业银行信贷资金提供了可行路径。

据了解，在量子科技领域，当前安徽科技创新成果正在加速向现实先进生产力转化。重大原创量子科技成果持续突破，量子科技产业集群企业数居全国首位。安徽省今年计划推出超300个应用场景落地，聚焦未来产业标杆应用场景和商业化应用解决方案。“十五五”期间，安徽省还将强化国家实验室总平台、总链长功能，推动“3+N”科创引领高地持续领跑，聚焦量子计算前沿、量子精密测量、量子通信等实施一批重大工程项目，高水平建设量子产业先导区，落地场景3000个以上，构建最优量子科技生态圈，为金融服务提供了广阔场景和坚实基础。

农业银行（601288.SH）安徽省分行普惠金融事业部副总经理朱炯表示，未来产业发展前景广阔，但初创企业普遍轻资产、不确定性高，传统信贷模式难以适配。对此，该行优先运用风险分担策略，整合政府、担保、基金等多方资源，以多元金融业态协同发力，为初创企业提供早期金融支持。随着企业逐步发展、形成产出与现金流，动态评估、调整风险安排，持续跟进授信与金融服务，实现伴随企业成长的持续性金融服务。

建设银行（601939.SH）安徽省分行科技金融创新中心副总经理何苗表示，建设银行对于支持未来产业发展的思路是做新质生产力的合伙人。以量子科技产业为例，该行通过商投行一体化方式支持量子产业发展，根据企业所处生命周期和技术周期进行产品的适配。目前，建设银行对未来产业的风险把控主要是通过技术流、投资流等内部评价体系对客户进行综合评定，实现信贷投放与风险的动态平衡。

作为安徽本土城商行，徽商银行则强调了支持未来产业发展需要“伴随企业成长”的概念。该行科创金融部总经理丁勇表示，徽商银行目前支持了一大批科创企业发展，这是一种培育式成长。“从初创期到成长期，再到成熟期，徽商银行与企业建立了长期合作关系。我们早期支持了企业，而企业壮大之后对银行的后期回报也是可观的。”

“相比其他省市来说，科创已经成为安徽的基因。目前，安徽科创领域的信贷投放增速居全国前列，安徽金融监管局通过构建多种金融生态协同，让银行信贷在重点领域和重点区域实现了突破，为金融支持未来产业发展提供了成熟的经验。”孙小波表示。

数据显示，自2021年以来，安徽科技企业贷款由1525亿元增长至9900亿元，连跨八个千亿元台阶，年均增速高达40.9%，余额在总贷款的占比从2.9%升至10.2%，在长三角中超过了浙江、江苏等省份。战略性新兴产业贷款余额由2975亿元增加到1.22万亿元，年均增速达到40%，有力支持了安徽科技创新优势转化为新兴产业升级动能。

“随着长鑫科技的上市，很多人都说成功存在运气成分，但我并不这么认为。平台和基金谁都能搭建，安徽真正难学的，是制度。”安徽金融监管局相关人士表示，长鑫科技的成功经验给予安徽更足的底气，而布局未来产业也让安徽在产业发展上夺得了先机。