

筌路蓝缕，以启山林
——互联网医疗行业研究报告

36氪研究院

2016年3月

目录 Contents

行业宏观形势及发展现状

社会环境
行业环境
政策
并购资本趋势

行业梳理及观察

医疗核心端口、动力端口均参与互联网产业重构
企业图谱
行业观察

医疗健康核心端口探索

患者服务端口——资源配置能力提升，创业垂直渐强、消费升级
医生服务端口——专业力量柔和体制短板，自由执业初见端倪
医院升级端口——政策迎来历史转折，远程医疗一片蓝海
医药流转端口——“医药分开”，看好拥有医药资源的电商创新
支付创新端口——创新险种，渠道扩大，控费为王

医疗健康动力端口探索

硬件设备端口——医疗物联网依托医疗硬件技术进步
医疗数据端口——信息化把握大数据优势，互联网结合运营数据价值
医疗技术端口——精准医疗正式纳入十三五战略布局

The background is a dark blue gradient with abstract geometric shapes and a network diagram of glowing blue lines and nodes in the upper left corner.

行业宏观形势及发展现状

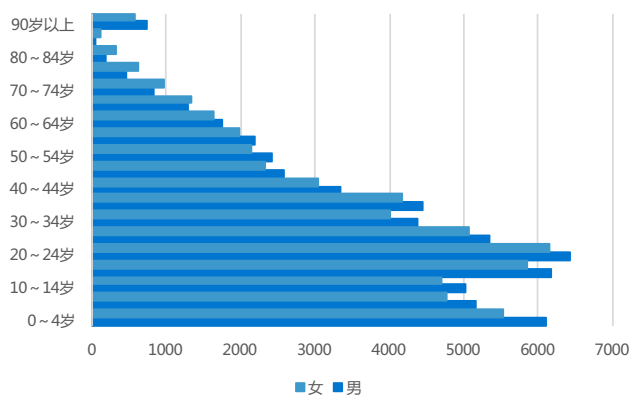


社会环境

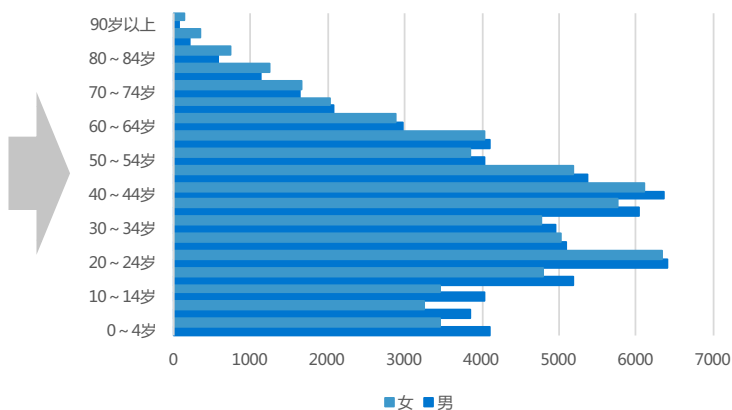
人口结构深刻改变，带来医疗健康体系巨大压力

- 近20年来，我国人口结构发生了深刻的变化，人口年龄结构老龄化趋势明显。老龄人口不断增加的过程中，**劳动人口总数增长率持续走低，老年人抚养比逐年升高，社会负担渐重。**
- 年龄结构的变化，继而引发医疗资源不足、社保负担严重、“看病难”问题加剧等后果，给我国现有医疗健康体系带来了严峻的挑战

1990年中国人口年龄分布（万人）

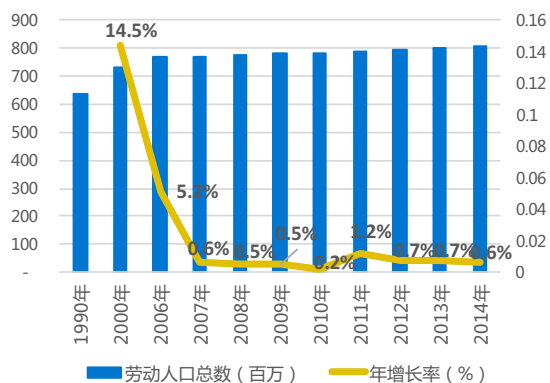


2010年中国人口年龄分布（万人）

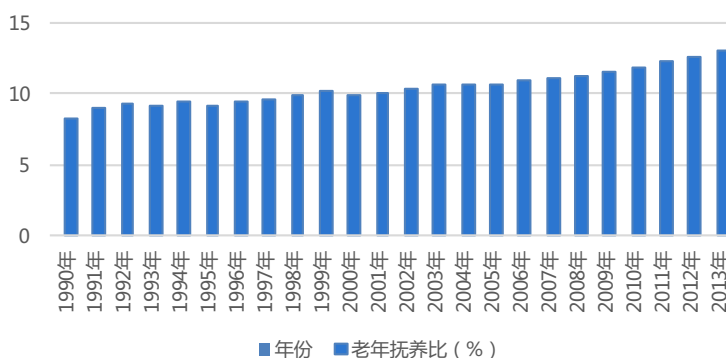


来源：36氪研究院，《中国卫生统计年鉴》

中国劳动人口总数变化



中国老年抚养比变化



来源：36氪研究院，World bank data base

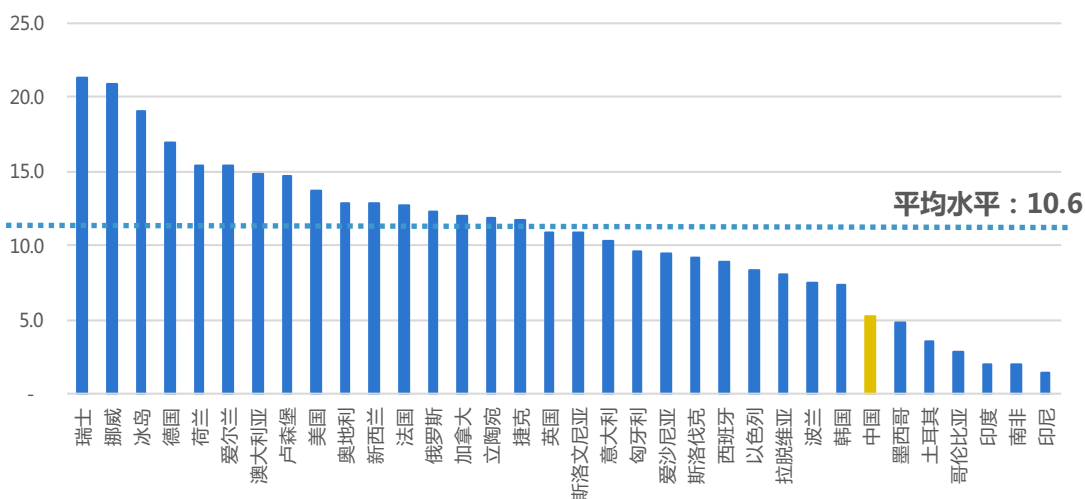
来源：36氪研究院，《中国卫生统计年鉴》



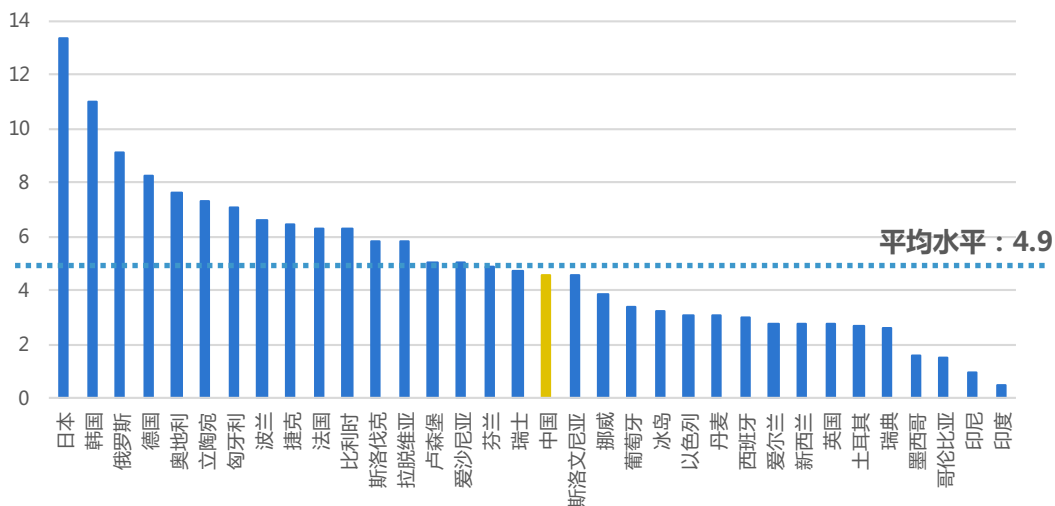
医疗基础薄弱，医疗资源远低于世界平均水平

- 对我国的医疗资源进行分析发现，我国医疗资源整体非常薄弱，但**医疗技术人员的不足表现更为明显。**
- 《全国医疗卫生服务体系规划纲要（2015-2020）》等政策旨在解决医疗资源不足够、布局不合理、写作体制不健全等问题，并提出一系列量化指标。**医疗资源培养周期长、社会成本大，医疗资源的配置将在较长时间内成为医疗健康行业的核心问题。**

世界各国每千人拥有卫生技术人员



每千人医疗机构床位数



来源：36氪研究院，OECD，国家统计局

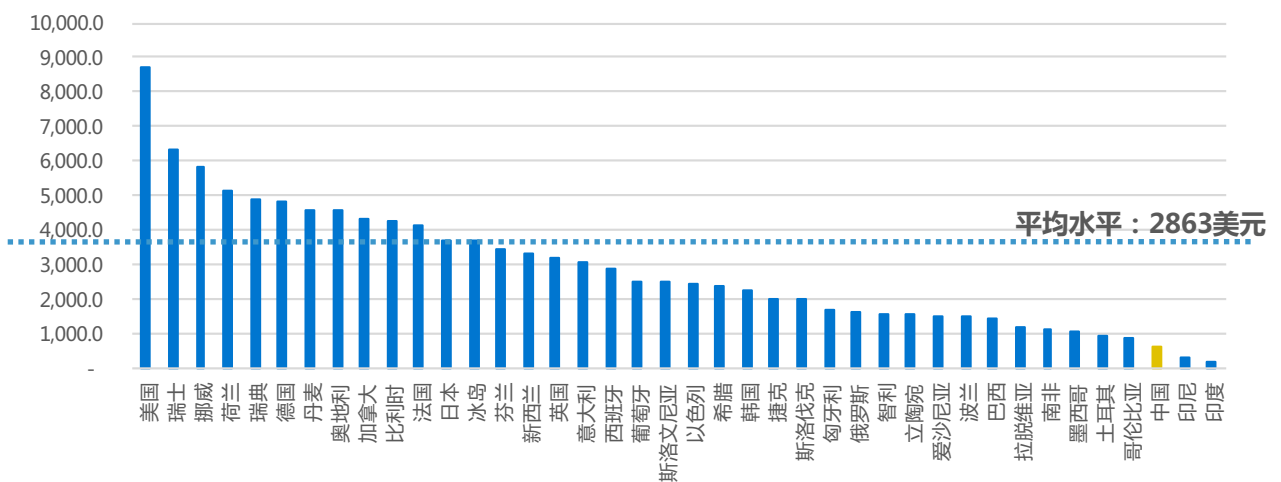


行业环境

医疗健康投入不足，医疗健康市场增长空间巨大

- 通过对世界经济合作组织各成员国对健康方面支出的对比分析发现，我国健康支出不仅远远低于发达国家水平，也低于各国平均水平。
- 近十年来，我国人均卫生费用持续升高，但增长速度逐步放缓，原因在于我国经济发展水平和现行医疗制度的制约。
- 与此同时，随着国民对医疗健康消费的逐步改观、经济发展水平的不断提升、政府对医疗制度的改革，行业增长空间巨大。

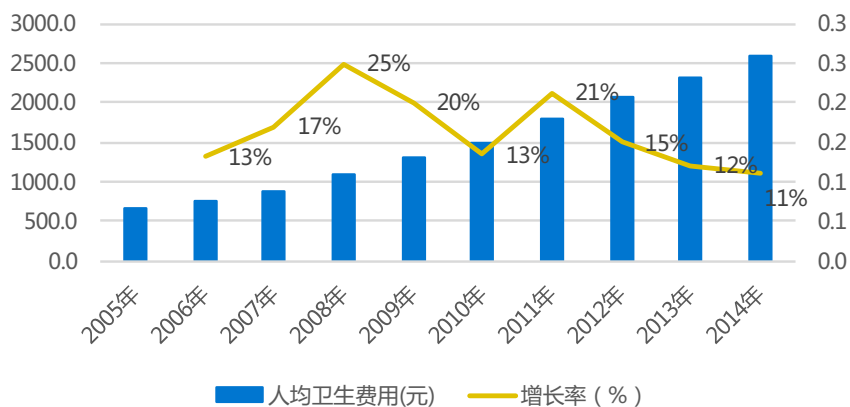
世界各国人均健康支出（美元）



来源：36氪研究院，OECD

备注：健康支出的定义是对健康产品和服务的最终消费，包含了公共及私人在治疗、复原及长期照护中的投入，也包含了在公共健康、疾病预防项目及行政管理上的支出。

中国人均卫生费用变化趋势



来源：36氪研究院，国家统计局

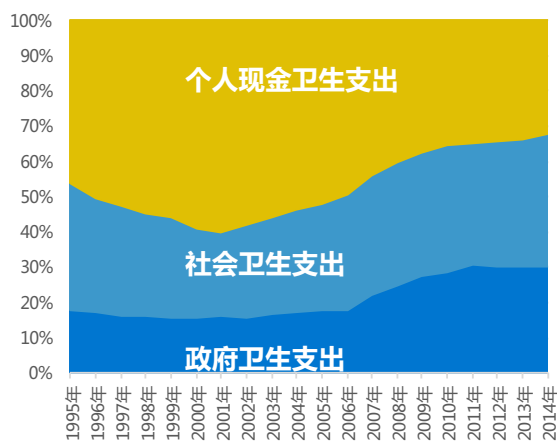


行业环境

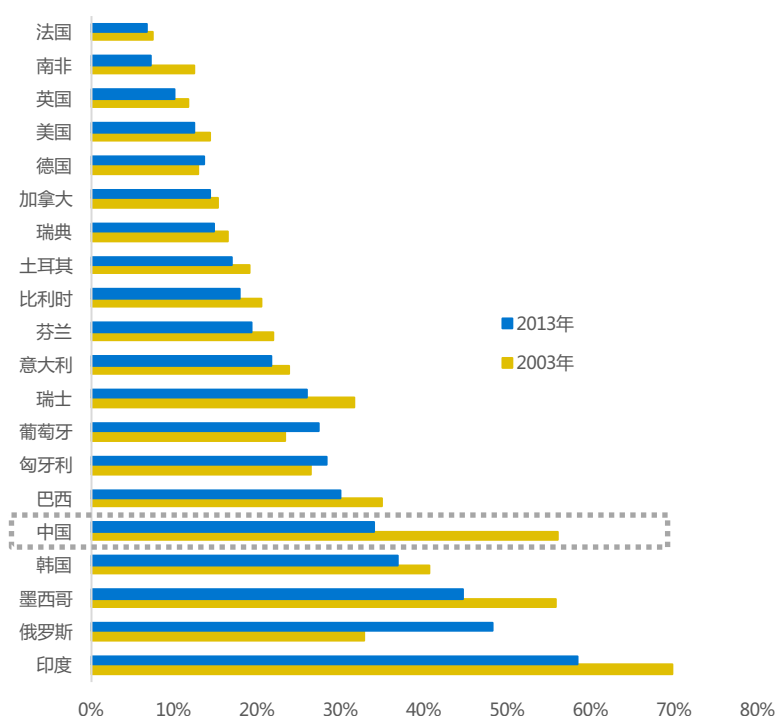
社会医疗保险覆盖面广，但医疗支付方式单一，医保压力巨大

- 通过对我国卫生支出费用进行分析，社会卫生支出和政府卫生支出成为卫生支出的主要增长动力，个人现金支出部分占比明显减少。比较其他国家，得益于社会医疗保险的普及，近十年来我国个人支出部分下降幅度大，但仍处在较高水平。

国家卫生支出三部分占比变化趋势图



世界各国个人现金卫生支出变化趋势



来源：36氪研究院，OECD，卫计委

- 我国现行医疗保险制度主要依靠社会医疗保险，在近年来个人支付部分减少的情况下，医保呈现巨大压力，我们对历年医保基金收入和支出进行分析，在大部分年份，医保基金支出增长率超过收入。医保支付方的改革势在必行，商保的发展和补充是未来的趋势。

	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	2013年
医保基金收入/筹资	382.5	461.6	561.8	722.9	942.4	1122.2
医保基金支出	274.6	372	472.6	578.8	760.7	911.4
医保基金收入/筹资增长率 (%)		21%	22%	29%	30%	19%
医保基金支出增长率 (%)		35%	27%	22%	31%	20%

来源：36氪研究院，卫计委



行业环境

医保三险统筹，商保有效补充是未来的发展趋势

- 发达国家普遍面临老龄化等社会问题，参照其现行医保体系并结合我国医保改革的方向，未来我国医保体系将会向医保三险统筹、商保有效补充的方向发展。

	中国	美国	英国	德国	日本
主导类型	政府主导的基本社会医保	多元	国家健康保险	法定医疗保险	国民健康保险+雇员健康保险
筹资渠道	个人，企业	多元筹资体制，国家补贴	主要来源于国税	税收、工资份额（雇主、雇员）	个人、雇主、国家补贴
医院补偿	服务费，药品加成	DRGs，服务费，按天付费，按人收费	总额预算	DRGs、按床日付费	DPC、按床日付费
医生补偿	工资	RBRVS，服务费	工资及按人收费	服务费，按人头收费	医院：工资 个人诊所：服务费
患者负担部分	城镇职工、城镇居民、农村人口报销比例不等	因保险计划不同而不同	微小	微小	10%-30%

来源：36氪研究院、卫计委、人社部、民政部、CITI research
 备注：RBRVS: resourced-based relative value scale
 DRGs: diagnosis-related groups
 DPC : diagnosis procedure combination



预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_15192

