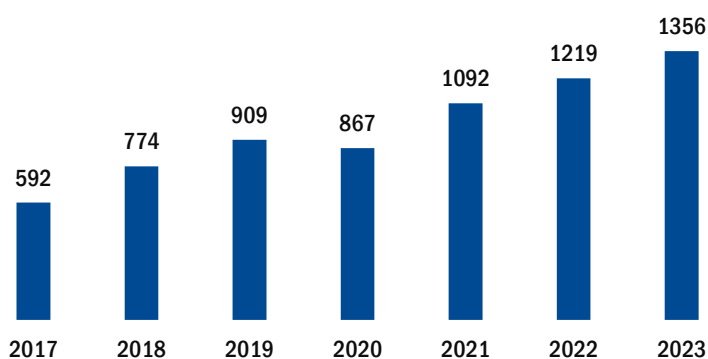




✓ **Спрос на платные медуслуги в РФ показал рост более чем в два раза за шесть лет**

В последние годы в Российской Федерации наблюдается достаточно стабильный рост востребованности платных медицинских услуг. С 2017 по 2023 годы объем платных услуг населению увеличился в 2,3 раза в денежном выражении при накопленной инфляции 51% (Рис.1).

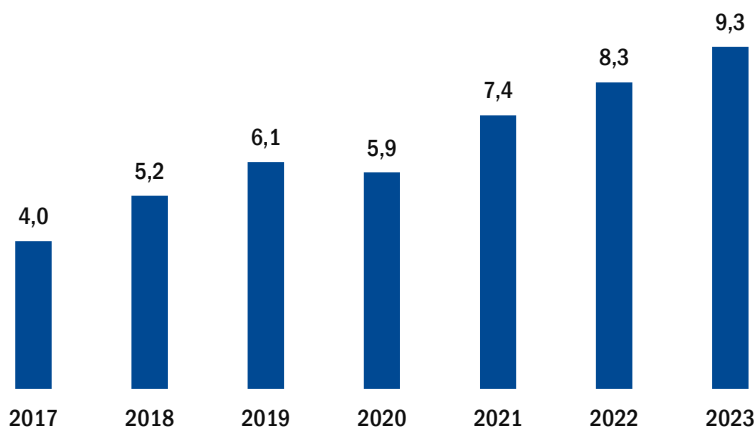
Рис.1. Объем платных медицинских услуг населению, млрд руб.



Источник: Росстат

Растут и объемы платных медицинских услуг в среднем на душу населения (Рис.2). Исключение составил только 2020 год: несмотря на то, что тема здоровья вышла на первый план в связи с пандемией COVID-19, на рынок оказали существенное влияние локдаун, отсрочка в проведении несрочных медицинских вмешательств, а также перепрофилирование части медучреждений только на работу с коронавирусом.

Рис.2. Объем платных медицинских услуг на душу населения, тыс. руб.

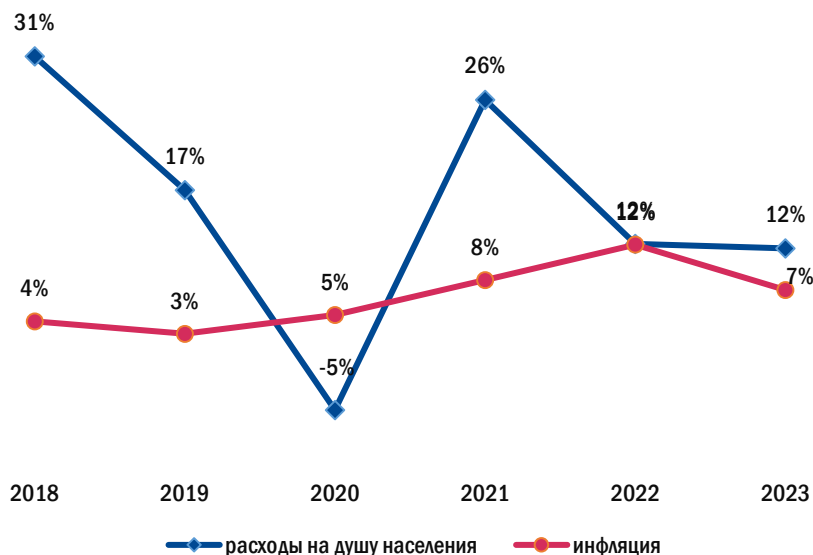


Источник: Росстат, расчеты HPA



Другим вызовом стала нестабильность геополитической и экономической ситуации, наблюдавшаяся в 2022 году — в этот период динамика платных медицинских расходов на душу населения практически соответствовала официальной инфляции, тогда как в другие годы, за исключением 2020 года, превышала индекс потребительских цен в среднем по экономике (Рис.3).

Рис.3. Динамика объема платных медицинских услуг на душу населения и ИПЦ



Источник: Росстат, расчеты НРА

Оценка НРА предполагает реализацию базового прогноза Минэкономразвития, в рамках которого Министерство экономического развития ожидает инфляцию в размере 5% в 2024 году и 4% в последующие годы. Кроме того, оценка НРА предполагает, что не произойдет существенных изменений потребительского поведения (а значит, сохранится уровень лага между динамикой объемов рынка и инфляцией), и к 2026 году рынок платных медицинских услуг может составить от 1,76 до 1,77 трлн руб., при консервативной оценке будущей численности населения страны.

При оптимистичном сценарии, предполагающем увеличение покрытия платными медицинскими услугами и рост спроса на них в расчете на человека в диапазоне 15-20% ежегодно, в 2026 году объем рынка может вырасти на 62% к уровню 2023 года, достигнув 2,2 трлн руб. (Табл.1).

Табл.1. Прогноз объема платных медицинских услуг, млрд руб.

Сценарий	2023 Ф	2024 П	2025 П	2026 П
базовый	1 356	1 489	1 619	1 759
консервативный	1 356	1 491	1 623	1 767
стрессовый	1 356	1 343	1 339	1 334
оптимистичный	1 356	1 591	1 868	2 194

Источник: прогноз НРА без учета регионов, вошедших в состав РФ осенью 2022 года

Экономия времени и наличие ДМС: почему россияне все чаще выбирают платные медуслуги

Согласно исследованию, проведенному страховой компанией «Ингосстрах» вместе с Финансовым университетом при правительстве РФ, 47,9% россиян пользуются платными медицинскими услугами частных поликлиник или больниц. Платные услуги государственных медицинских учреждений востребованы у 14,1% пациентов. При этом 7,9% жителей страны поход к врачу оплачивает работодатель в рамках программы ДМС. Среди имеющих полис ДМС процентное соотношение мужчин и женщин почти равное — 12% и 11% соответственно.

Наиболее популярны у клиентов платных клиник анализы и исследования (41,1%). На втором месте — стоматологические услуги (13%). Далее — неврология (8%) и консультации терапевтов (5,5%).

Многие потребители делают выбор в пользу платных услуг, чтобы избежать очередей и длительного ожидания своей записи. Усложняет задачу получения бесплатных услуг также многоступенчатость записи к бесплатным профильным специалистам. Согласно письму Минздрава РФ N 21-4/540 О от 3 апреля 2024 года, запись к врачам узкой специализации организована через участкового терапевта. Подход Минздрава нацелен на минимизацию «самолечения» и снижение случаев ошибочной постановки диагноза, а также на увеличение времени работы узких специалистов с пациентами, которые остро нуждаются в их помощи. Но для многих пациентов это увеличивает временные затраты, мотивируя записываться к врачам конкретных специальностей напрямую в платные клиники.

По данным «Ингосстраха», обращаясь к платному специалисту, россияне рассчитывают на среднюю стоимость процедуры 636 рублей. Всего за месяц они готовы потратить на медицинские услуги и лекарства 4,1 тысячи рублей.

При этом удовлетворенность платными медицинскими услугами среди опрошенных составляет 91%, что говорит о высоком качестве предоставляемого сервиса.

НРА отмечает, что все большую заинтересованность в оказании качественных и удобных для клиента медицинских услуг показывают и работодатели. Об этом свидетельствует увеличение количества заключенных ими контрактов на ДМС. Организации и предприятия повышают свою привлекательность для потенциальных сотрудников на рынке труда, стремятся соответствовать нормам в отношении социальной ответственности перед своими работниками. По данным Банка России, общие сборы за 2023 год по сравнению с предыдущим выросли на 18,6% (что говорит о покупке более дорогих полисов, с более широким спектром услуг), а количество имеющих полис ДМС увеличилось на 2,5% (800 тысяч человек).

Расширяется география охвата добровольного медицинского страхования. Кроме крупных городов, договоры на корпоративное ДМС заключают работодатели из небольших населенных пунктов.



Москва и Краснодарский край лидируют по тратам на медицинские услуги на душу населения

По потреблению платных медицинских услуг на душу населения среди субъектов РФ медианное значение составляет 6,1 тыс. руб. на душу населения. Более чем на 50% от медианы в лучшую сторону отличаются 13 регионов, что может свидетельствовать как о насыщенности предложением на этих рынках, так и о сравнительно низкой ценовой доступности для населения.

Порядка 40 субъектов характеризуются расходами на душу населения ниже медианного значения, что может быть следствием сравнительно низкого проникновения платных медицинских услуг.

В 2023 году рынок платных медицинских услуг в РФ вырос на 137 млрд руб. Прирост рынка свыше 900 млн руб. зафиксирован в 30 субъектах (Табл.3). Из них пять субъектов находится в области выше среднего по среднедушевым денежным доходам населения: Москва, Московская область, Санкт-Петербург, Краснодарский край, Свердловская область. Учитывая насыщенность объемом услуг на душу населения, представляется, что Свердловская и Московская области могут быть потенциально интересными для продолжения развития платной медицины. Также возможен потенциал развития выше среднего в Тюменской и Архангельской областях — они входят в регионы с доходами выше среднего, а проникновение платных медицинских услуг на душу населения умеренное.



Табл.2. Объем платных медицинских услуг на душу населения по субъектам РФ, тыс. руб.

Сегмент выше среднего		Сегмент умеренно выше среднего	
Москва	25,3	Тюменская область (кроме ХМАО и ЯНАО)	8,9
Краснодарский край	15,9	Пермский край	8,8
Санкт-Петербург	15,8	Новгородская область	8,4
Приморский край	15,3	Удмуртская Республика	8,4
Новосибирская область	12,4	Московская область	8,3
Республика Башкортостан	10,9	Республика Карелия	8,3
Хабаровский край	10,7	Ростовская область	8,2
Магаданская область	10,7	Омская область	8,2
Сахалинская область	10,5	Калининградская область	8,1
Липецкая область	9,6	Севастополь	7,9
Свердловская область	9,5	Кемеровская область - Кузбасс	7,7
Нижегородская область	9,4	Ярославская область	7,7
Калужская область	9,3	Волгоградская область	7,6
		Республика Татарстан (Татарстан)	7,5
		Архангельская область (кроме Ненецкого АО)	7,5
		Кировская область	7,4
		Архангельская область	7,3
		Камчатский край	7,1
		Тюменская область	7,1
		Красноярский край	6,8
		Забайкальский край	6,7
		Челябинская область	6,7
		Томская область	6,4
		Еврейская автономная область	6,4
		Иркутская область	6,4
		Ставропольский край	6,3
		Пензенская область	6,2
		Ямало-Ненецкий АО (Тюменская область)	6,2
		Орловская область	6,2
Сегмент умеренно ниже среднего		Сегмент ниже среднего	
Белгородская область	6,1	Амурская область	4,6
Вологодская область	6,1	Саратовская область	4,6
Мурманская область	6,1	Брянская область	4,5
Республика Коми	6,0	Оренбургская область	4,5
Рязанская область	6,0	Владимирская область	4,4
Самарская область	5,8	Псковская область	4,4
Республика Крым	5,7	Ленинградская область	4,3
ХМАО	5,7	Чукотский АО	4,2
Тульская область	5,7	Чеченская Республика	4,1
Республика Саха (Якутия)	5,5	Тамбовская область	4,1
Ивановская область	5,4	Воронежская область	4,1
Чувашская Республика	5,4	Республика Алтай	4,1
Костромская область	5,4	Кабардино-Балкарская Республика	4,0
Тверская область	5,2	Курганская область	4,0
Ульяновская область	5,2	Алтайский край	3,9
Смоленская область	5,2	Курская область	3,9
Республика Бурятия	4,8	Республика Дагестан	3,8
Астраханская область	4,8	Республика Хакасия	3,6
		Карачаево-Черкесская Республика	3,5

		Республика Мордовия	3,5
		Ненецкий АО (Архангельская область)	3,1
		Республика Адыгея	3,1
		Республика Марий Эл	2,7
		Республика Северная Осетия-Алания	2,7
		Республика Тыва	1,8
		Республика Калмыкия	1,7
		Республика Ингушетия	0,7

Источник: расчеты НРА на основании данных Росстата

Табл.3. Прирост объема платных медицинских услуг в 2023 году, млн руб.

Москва	31 511 232
Краснодарский край	12 219 030
Санкт-Петербург	9 012 152
Московская область	6 324 138
Новосибирская область	5 330 956
Ростовская область	4 357 929
Пермский край	4 294 022
Республика Башкортостан	4 133 781
Нижегородская область	3 763 183
Республика Татарстан	3 217 785
Свердловская область	3 212 301
Кемеровская область - Кузбасс	2 845 521
Приморский край	2 819 394
Красноярский край	2 415 231
Челябинская область	2 315 475
Ставропольский край	2 221 860
Самарская область	2 177 007
Омская область	1 655 818
Калужская область	1 624 147
Кировская область	1 566 525
Саратовская область	1 392 685
Волгоградская область	1 373 805
Удмуртская Республика	1 286 848
Оренбургская область	1 129 837
Ленинградская область	1 119 804
Рязанская область	1 086 779
Алтайский край	1 001 691
Воронежская область	999 515
Республика Дагестан	968 372
Пензенская область	936 594

Источник: расчеты НРА на основании данных Росстата



Аргументы за и против дальнейшего роста рынка

Среди значимых трендов на медицинском рынке, которые позитивно будут влиять на объемы платной медицины, можно отметить:

- Внедрение повестки ESG в политику крупных компаний и регионов – расширенное медицинское страхование является важным фактором HR-политики.
- Рост популярности комплексной заботы о здоровье, в т.ч. превентивного характера, ведущий к увеличению спроса на анализы и их расшифровку (витамины, генетическая предрасположенность, регулярные диспансеризации).
- Удорожание стоимости услуг на фоне роста затрат на импортные компоненты (особенно актуально в стоматологии). Повышение стоимости будет стимулировать рост привлекательности страховых продуктов в наиболее дорогих сегментах рынка, т.к. потенциальные пациенты будут понимать, что не смогут проучить лечение безболезненно для своего бюджета.
- Развитие оказания коммерческих медицинских услуг на базе бюджетных учреждений. При сотрудничестве с бюджетными медицинскими учреждениями рынок платных услуг может вырасти на фоне предоставления более быстрой и гибкой медицинской поддержки в рамках общего плана лечения пациента по ОМС.
- Развитие сотрудничества с санаторно-курортными организациями в России для оказания комплексной восстановительной поддержки пациентам.
- Интеграция персонализированной медицинской карты в приложения для здоровья. Это даст пациентам возможность использовать анамнез без привязки к конкретным учреждениям и врачам, что повысит гибкость в смене пункта медицинского обслуживания.

Среди значимых трендов на медицинском рынке, которые могут негативно влиять на объемы платной медицины, можно выделить:

- Улучшение качества медицинских услуг по бюджетному ОМС: внедрение электронного документооборота, онлайн-записи, контроль за соблюдением стандартов качества обслуживания. По мере улучшения качества обслуживания в системе ОМС платная медицина в ряде относительно стандартных случаев может проигрывать бюджетным учреждениям в конкуренции за пациента.
- Телемедицина. Упрощение доступа к первичным консультациям может снизить спрос на офлайн услуги. В то же время, развитие телемедицины может способствовать росту числа обращений после выявления проблемы, а также стать драйвером развития цифрового ДМС.
- Потенциальная угроза усложнения импорта товаров медицинского назначения.
- Уход с рынка крупных зарубежных работодателей, для которых расширенное ДМС является нормой, и развитие сегмента бизнеса, который может отказываться от ДМС в пользу разовых компенсаций сотрудникам на решение проблем со здоровьем или повышения зарплат.

[Контакты для СМИ](#)

E-mail: pr@ra-national.ru

[Клиентская служба](#)

Тел. +7 (495) 122-22-55,

E-mail: commercial@ra-national.ru

АЛЛА ЮРОВА

Директор корпоративных рейтингов рейтинговой службы

E-mail: yurova@ra-national.ru

СЕРГЕЙ ГРИШУНИН

Управляющий директор рейтинговой службы

E-mail: grishunin@ra-national.ru



Национальное Рейтинговое Агентство

115191, г. Москва, Гамсоновский пер., д.2, стр.7

тел./факс: +7 (495) 122-22-55

www.ra-national.ru

Ограничение ответственности Агентства

© 2023

Настоящий аналитический обзор создан Обществом с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (ООО «НРА»), является его интеллектуальной собственностью, и все права на него охраняются действующим законодательством РФ. Вся содержащаяся в нем информация, включая результаты расчетов, выводы, методы анализа и др., предназначена исключительно для ознакомления; их распространение любым способом и в любой форме без предварительного согласия со стороны ООО «НРА» и подробной ссылки на источник не допускается. Любые факты неправомерного использования интеллектуальной собственности ООО «НРА» могут стать основанием для судебного преследования. Единственным законным источником публикации документа является официальный сайт ООО «НРА» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.ra-national.ru

ООО «НРА» и любые его работники не несут ответственности за любые последствия, которые наступили у лиц, ознакомившихся с настоящим аналитическим обзором, в результате их самостоятельных действий в связи с полученной из него информацией, в том числе за любые убытки или ущерб иного характера, прямо или косвенно связанные с такими действиями. Вся содержащаяся в аналитическом обзоре информация представляет собой выражение независимого мнения ООО «НРА» на дату его подготовки на основе сведений и данных, полученных из источников, которые ООО «НРА» считает надежными. Любые сделанные в нем предположения, выводы и заключения не имели целью и не являются предоставлением рекомендаций по принятию инвестиционных решений и проведению операций на финансовых рынках или консультацией по вопросам ведения финансово-хозяйственной деятельности.

ООО «НРА» не несет ответственности за точность и достоверность сведений и данных, полученных из использованных источников, и не имеет обязанности по их верификации, а также по регулярному обновлению информации, содержащейся в настоящем аналитическом обзоре.