

ДМС В 2026 ГОДУ: РОСТ БЕЗ РАСШИРЕНИЯ

РЕЗЮМЕ

- 
 Добровольное медицинское страхование (ДМС) является одним из ключевых механизмов финансирования коммерческой медицины в России, стабильно обеспечивая 12% рынка платных медицинских услуг.
- 
 С 2025 года на рынке ДМС впервые за пять лет произошло снижение количества заключенных договоров, при этом объем премий, полученных страховыми компаниями, растет. По мнению НРА, такая же ситуация сохранится и в этом году. Количество заключенных договоров снизится на 4% при росте страховых премий на 2%. Такая динамика, прежде всего, обусловлена ростом страховых тарифов.
- 
 Ярославская область стала абсолютным лидером по росту стоимости медицинских услуг (+26% за год), в Курганской области рост составил 24%. Феноменом стал Чукотский автономный округ — здесь цены не изменились, что связано с особенностью рынка в регионе.
- 
 Среднероссийский показатель медицинской инфляции не отражает фактическую динамику расходов пациентов в отдельных субъектах РФ. Темпы роста стоимости отдельных медицинских услуг будут заметно отклоняться от среднероссийского уровня.

ЗДОРОВЬЕ ПО СТРАХОВКЕ

Рынок медицинских услуг трансформируется под влиянием двух основных факторов – развития частных медицинских организаций и распространения программ ДМС. Несмотря на доминирующую роль системы ОМС, ДМС обеспечивает стабильный поток пациентов в частные медицинские организации прежде всего за счет корпоративных программ страхования. Для населения платная медицина становится способом получить более оперативную, технологичную и комфортную медицинскую помощь.

Показатель «платные медицинские услуги» охватывает широкий круг расходов населения и включает не только медицинскую помощь, но и услуги стоматологических и косметологических учреждений, лабораторные исследования, физиотерапевтические процедуры, массаж, услуги платной скорой помощи, медицинские осмотры и ряд других видов услуг. В составе платных медицинских услуг учитываются как суммы, непосредственно оплаченные населением, так и суммы, оплаченные медицинским организациям по полисам ДМС.

При исключении из платных медицинских услуг пластической хирургии, косметологии и других видов эстетической медицины, именно программы ДМС формируют значительную часть спроса на услуги частных медицинских организаций. За период 2020–2025 гг. рынок ДМС продемонстрировал значительный рост (Табл.1). Объем страховых премий увеличился с 177 млрд руб. в 2020 году до 324 млрд руб. в 2025 году, то есть на 83%. Наиболее существенный прирост был зафиксирован в 2024 году, когда объем премий достиг 328 млрд руб., увеличившись почти на 30% относительно предыдущего года. Несмотря на незначительную коррекцию в 2025 году, рынок сохранил объем, существенно превышающий значения предыдущих лет.

Табл. 1 Данные рынка страховых услуг

Табл. 1 Данные рынка страховых услуг							прогноз	
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Количество договоров ДМС, тыс. шт.	10 730	12 620	13 015	13 860	15 448	14 689	14 120	15 693
Выплаты по ДМС (млрд руб.)	118	142	156	169	192	233	257	286
Премии ДМС (млрд руб.)	177	200	214	253	328	324	331	358

Источник: НРА, данные Банка России

Рост страховых премий сопровождался увеличением объема страховых выплат. В 2020 году выплаты по договорам ДМС составляли 118 млрд руб., в 2025 году — 233 млрд руб., по прогнозу Агентства, в 2026 году показатель может достичь 257 млрд руб. К концу 2027 года уровень выплат может приблизиться к 286 млрд руб. Такая динамика отражает как рост числа обращений за медицинской помощью, так и увеличение стоимости оказываемых медицинских услуг.

Особенностью рассматриваемого периода является разнонаправленная динамика стоимостных и количественных показателей рынка. Несмотря на существенный рост объема страховых премий, количество заключаемых договоров ДМС изменяется менее быстрыми темпами. В период с 2020 по 2024 год их число увеличилось с 10,7 млн до 15,4 млн договоров, однако уже в 2025 году показатель снизился до 14,7 млн договоров.

По прогнозам Агентства, в 2026 году количество застрахованных по ДМС может продолжить сокращаться и составить около 14,1 млн человек. В 2027 году по мере смягчения условий ДКП и повышения деловой активности бизнеса компании развернутся от жесткой оптимизации издержек к формированию комфортных, конкурентных условий труда для сотрудников, что обеспечит рост застрахованных по ДМС до 15,7 млн.

Средняя страховая премия по одному договору увеличилась с 16,5 тыс. руб. в 2020 году до 22,0 тыс. руб. в 2025 году. По оценкам НРА, около 52% прироста страховых премий за период обусловлено увеличением количества заключаемых договоров, 48% — ростом средней стоимости одного договора.

Увеличение средней премии обусловлено несколькими факторами:

1

Ростом стоимости высокотехнологичной медицинской помощи

2

Увеличением расходов медицинских организаций, в том числе повышением стоимости труда медицинского персонала

3

Расширением перечня услуг, включаемых в программы ДМС

Одной из основных статей роста издержек медицинских организаций является заработная плата работников. По оценкам НРА, за последние шесть лет оплата работников сферы медицинских услуг увеличилась почти вдвое (Табл.2).

Табл. 2 Средние заработные платы в секторе, руб.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026*
Медицинская и стоматологическая практика	50 730	56 118	60 777	67 306	76 654	88 920	96 644
Деятельность в области медицины прочая	49 512	51 148	55 593	61 649	71 653	83 552	84 811

* По состоянию на апрель

Источник: данные Росстата

В условиях ускорения «медицинской» инфляции страховщики и медицинские организации последовательно пересматривают стоимость обслуживания. По данным участников рынка, в 2026 году тарифы по корпоративным договорам ДМС увеличились в среднем на 7–15%, тогда как в отдельных случаях после многолетней фиксации стоимости пролонгация договоров сопровождалась повышением цен на 25–30%. Основными факторами роста стали увеличение стоимости медицинских услуг, а также пересмотр тарифной политики страховых компаний, постепенно отказывающихся от прак-

тики сдерживания стоимости полисов за счет собственной маржинальности.

Рынок ДМС с высокой вероятностью сохранит положительную динамику, и в 2026 году объем страховых премий может увеличиться до 331 млрд руб. Основным фактором роста станет увеличение стоимости страховых продуктов вследствие удорожания медицинских услуг, тогда как экстенсивный рост за счет расширения охвата программами ДМС, вероятно, будет ограниченным.

РЕГИОН ИМЕЕТ ЗНАЧЕНИЕ

Рост стоимости медицинских услуг в июле 2026 года характеризовался значительной региональной неоднородностью. В десяти регионах с наиболее высоким ростом цен увеличение стоимости медицинских услуг составило от 16,5% до 26,2% в

годовом выражении (Табл.4). Максимальный рост зафиксирован в Ярославской области — 26,2%, далее следуют Курганская область — 24,1% и Республика Алтай — 20,4%.

Табл. 3 Топ-10 регионов с наибольшим ростом цен на медицинские услуги по состоянию на июль 2026 (к соответствующему месяцу предыдущего года)

Регион	Медицинские услуги	Первичный консультативный прием у врача специалиста, посещение	Общий анализ крови, анализ	Первичный консультативный осмотр больного у стоматолога, посещение	Удаление зуба под местным обезболиванием, удаление
Ярославская область	26,2%	33,5%	20,9%	15,7%	27%
Курганская область	24,1%	31,7%	23,4%	15,9%	31,8%
Республика Алтай	20,4%	25,6%	9,7%	17,8%	25,9%
Волгоградская область	18,5%	21,7%	3,2%	45,4%	17,9%
Костромская область	18,4%	26%	15%	14,1%	7,9%
Вологодская область	18,3%	32%	9,5%	19,6%	13,2%
Калининградская область	17,5%	10,6%	11,5%	16,8%	21,4%
Новгородская область	17,1%	27,9%	12,2%	37,1%	18,5%
Алтайский край	16,6%	17,8%	10,6%	16,4%	18,5%
Архангельская область (кроме Ненецкого автономного округа)	16,5%	28,7%	-1,1%	18%	16,5%

Источник: НРА по данным Росстата

В регионах-лидерах наиболее заметно подорожал первичный консультативный прием у врача-специалиста. В Ярославской области рост составил 33,5%, в Курганской области — 31,7%, в Вологодской области — 32,0%. При этом отдельные услуги демонстрировали существенно более высокие темпы роста, например, в Волгоградской области первичный консультативный осмотр у стоматолога увеличился на 45,4%.

В Чукотском автономном округе цены в рассматриваемом периоде не изменились (Табл.4). Такая динамика регионального уровня цен медицинских услуг обусловлена высокой ролью государственного сектора и ОМС, ограниченным присутствием частной медицины, а также более высокой степенью государственного регулирования тарифов на платные услуги в государственных медицинских учреждениях.

Табл. 4 Топ-10 регионов с наименьшим ростом цен на медицинские услуги по состоянию на июль 2026 (к соответствующему месяцу предыдущего года)

Регион	Медицинские услуги	Первичный консультативный прием у врача специалиста, посещение	Общий анализ крови, анализ	Первичный консультативный осмотр больного у стоматолога, посещение	Удаление зуба под местным обезболиванием, удаление
Чукотский автономный округ	0%	0%	0%	0%	0%
Ненецкий автономный округ (Архангельская область)	3,1%	5,3%	3,8%	1,7%	5%

Республика Ингушетия	3,9%	5,8%	8,8%	0%	0%
Ямало-Ненецкий автономный округ (Тюменская область)	4,4%	8,6%	7%	11,2%	-1,2%
Мурманская область	4,9%	12%	15%	-3,6%	2,8%
Республика Дагестан	5,7%	5,5%	2%	0%	18,2%
Псковская область	6,4%	12,6%	7,6%	-3,5%	3,3%
Кабардино-Балкарская Республика	6,5%	15,3%	1%	2,4%	0,5%
Тамбовская область	6,8%	11,1%	13,2%	5,7%	4,8%
Чеченская Республика	7,2%	14,5%	1,2%	0%	5,6%

Источник: НРА по данным Росстата

Меньше всего выросли цены в Ненецком автономном округе — 3,1% и Республике Ингушетия — 3,9%. В ряде регионов отдельные услуги также не дорожали либо демонстрировали снижение, например, в Мурманской области стоимость первичного консультативного осмотра у стоматолога снизилась на 3,6%.

Такая неоднородность роста цен может быть обусловлена различиями в структуре региональных рынков медицинских услуг, динамике затрат медицинских организаций, а также соотношении спроса и предложения. При этом рост стоимости отдельных видов услуг может существенно отличаться от общей динамики медицинских услуг в регионе.

ПРОГНОЗ

В 2026 году рынок ДМС будет расти преимущественно за счет цен: страховые премии увеличатся на 2% (до 331 млрд руб.), а количество договоров сократится на 4% (до 14,1 млн). В 2027 году тенденция продолжится, вырастут и премии, и объем выплат по ДМС, при этом в 2027-м за счет улучшения делового климата число застрахованных может достичь 15,7 млн человек. «Медицинская» инфляция останется двузначной в 2026 году, в 2027 году картина может поменяться, и темпы роста замедлятся, однако все равно останутся существенно выше общей инфляции.

В 2026 году при замедлении темпов роста рынка платных медицинских услуг на фоне более сдержанной динамики потребительского спроса, ценовая динамика останется высокой. Медицинская инфляция в 2026 году может остаться на уровне около 13%, что выше ожидаемого общего роста цен

в экономике на 7 п.п. В 2027 году НРА ожидает постепенное замедление медицинской инфляции до 9% в условиях отсутствия внешних шоков. НРА отмечает, что в 2026 году региональная динамика останется такой же неоднородной.

Максимальный прогнозируемый рост цен в 2026 году составит около 28% — в Курганской области, тогда как минимальный останется на Чукотке — менее 3%. Наибольшая региональная дифференциация темпов роста стоимости останется в сегменте стоматологических услуг, тогда как темпы роста цен на лабораторные услуги, в частности, общий анализ крови, традиционно демонстрируют значительно меньший разброс между регионами. В частности, максимальный региональный рост цены на первичный стоматологический осмотр в 2026 году достигнет 81%, для изготовления коронки — 63%, для съемного зубного протеза — 61%.

АЛЛА ЮРОВА

Старший директор рейтингов
нефинансовых компаний

ЯСМИН САЛЕМ

Старший аналитик рейтингов ESG
и нефинансовых компаний

107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д. 28
тел./факс: +7 (495) 122-22-55
www.ra-national.ru

СОТРУДНИЧЕСТВО
commercial@ra-national.ru
info@ra-national.ru

КОНТАКТЫ ДЛЯ СМИ
pr@ra-national.ru

Ограничение ответственности Агентства
© 2026

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.