



BusinessStat®

готовые обзоры рынков



Анализ рынка добровольного медицинского страхования (ДМС) в России в 2017-2021 гг, прогноз на 2022-2026 гг. Перспективы рынка в условиях санкций

АДРЕС:
107023, г. Москва
ул. Электrozаводская
д. 23, стр. 8

ТЕЛ.:
+7 (495) 180-04-19
ФАКС:
+7 (495) 180-04-19

ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА:
info@businessstat.ru
САЙТ:
www.businessstat.ru

Аннотация

По оценкам BusinesStat, в 2022 г объем премий по договорам добровольного медицинского страхования (ДМС) в России сократился. Выручка страховщиков зависит от клиентской базы и ценообразования полисов ДМС.

Оптимизация бизнес-издержек, снижение платежеспособного спроса, отток компаний и населения из России привели к сокращению численности клиентов. Страховщики стремились сохранить аудиторию за счет сдерживания роста цен на полисы ДМС на фоне рекордной инфляции в России. В результате выручка операторов медицинского страхования по итогам 2022 г упала ниже уровня 2021 г.

За 2017-2019 гг в России объем премий по договорам добровольного медицинского страхования повысился на 29,1%: со 140,0 до 180,7 млрд руб. Расширение ассортимента предлагаемых страховых продуктов, ориентированных на потребителей с разным уровнем дохода, например, телемедицина, профилактика, диспансеризация, а также развитие корпоративного ДМС способствовали наращиванию клиентской базы страховых организаций. Удорожание медикаментов, расходных материалов и оборудования вынуждали участников рынка поднимать стоимость полисов ДМС.

В 2020 г в условиях пандемии объем премий по договорам ДМС в России сократился на 2% относительно 2019 г – до 177,0 млрд руб. Спад произошел в сегменте физлиц из-за сокращения объемов международного туризма, доходов россиян, численности населения. Корпоративный сектор показал наибольшую стабильность поскольку договоры страхования преимущественно были заключены в начале года, когда еще не прогнозировалось распространение коронавируса в России и введение жестких ограничений.

В 2021 г рынок ДМС в России увеличился на 12,9% и составил 199,9 млрд руб. Страховые компании адаптировались к новым эпидемиологическим условиям и смогли нарастить сборы по итогам 2021 г.

«Анализ рынка добровольного медицинского страхования (ДМС) в России», подготовленный BusinesStat, включает важнейшие данные, необходимые для понимания текущей конъюнктуры рынка и оценки перспектив его развития:

- Статистика страховщиков ДМС
- Численность потребителей медицинских услуг по полисам ДМС
- Численность медицинских приемов по полисам ДМС
- Цены медицинских приемов и годовых полисов ДМС
- Страховые премии и выплаты по полисам ДМС

Информация о страховых премиях и выплатах по полисам ДМС детализирована:

- **по зоне обслуживания:** полисы для обслуживания в России, полисы для обслуживания за границей,
- **по типам клиентов:** физические лица, юридические лица.

Приведены рейтинги крупнейших страховщиков ДМС: Абсолют Страхование, АльфаСтрахование, Вита-страхование, ВСК, Группа Ренессанс Страхование, Ингосстрах, Капитал Лайф Страхование Жизни, Макс, Медэкспресс, РЕСО-Гарантия, Русский Стандарт Страхование, САК Энергогарант, СК Альянс Жизнь, СК ВТБ Страхование, СК Капитал-полис, СК Росгосстрах, СК Сбербанк страхование, СК Согласие, Совкомбанк страхование, Согаз.

При подготовке обзора используется официальная статистика и собранные данные.

Информация профильных ведомств:

- Федеральная служба государственной статистики РФ
- Министерство здравоохранения РФ
- Центральный банк РФ
- Министерство экономического развития РФ
- Всероссийский центр изучения общественного мнения
- Фонд «Российское здравоохранение»
- ФГУ Центральный НИИ организации и информатизации здравоохранения

Информация, собранная BusinessStat:

- Выборочная перепись медицинских учреждений, страховых организаций и обществ взаимного страхования
- Оценки потребления медицинских услуг
- Оценки экспертов отрасли медицинских услуг

Информацию о смежных рынках вы можете найти в других исследованиях BusinessStat:

- [Анализ рынка добровольного медицинского страхования \(ДМС\) в Москве](#)
- [Анализ рынка страхования жизни в России](#)
- [Анализ рынка личного страхования в России](#)
- [Анализ рынка страхования в России](#)
- [Анализ рынка страхования гражданской ответственности в России](#)
- [Анализ рынка страхования владельцев автотранспортных средств \(ОСАГО и КАСКО\) в России](#)
- [Анализ рынка страхования предпринимательских и финансовых рисков в России](#)
- [Анализ рынка страхования имущества в России](#)
- [Бизнес-план медицинского центра](#)
- [Бизнес-план страховой компании](#)

Содержание

МЕТОДИКА ПОДГОТОВКИ ОБЗОРА РЫНКА

СОСТОЯНИЕ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Базовые параметры российской экономики

- Таблица 1. Номинальный и реальный ВВП, РФ, 2017-2026 гг (трлн руб, %)
- Таблица 2. Инвестиции в основной капитал, РФ, 2017-2026 гг (трлн руб, %)
- Таблица 3. Экспорт и импорт, сальдо торгового баланса, РФ, 2017-2026 гг (млрд долл)
- Таблица 4. Средний годовой курс доллара к рублю, РФ, 2017-2026 гг (руб за долл, %)
- Таблица 5. Индекс потребительских цен (инфляция), индекс цен на продовольственные, непродовольственные товары и услуги, РФ, 2017-2026 гг (% к предыдущему году)
- Таблица 6. Оборот розничной торговли товарами и услугами, РФ, 2017-2026 гг (трлн руб)
- Таблица 7. Численность постоянного населения, РФ, 2017-2026 гг (млн чел)
- Таблица 8. Реально располагаемые доходы населения, РФ, 2017-2026 гг (% к предыдущему году)

Место России в региональной и мировой экономике

Влияние конфликта с Украиной и пандемии на российскую экономику

Инвестиционные перспективы российской экономики

ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ДМС

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ДМС

СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ ДМС

- Таблица 9. Численность страховщиков ДМС, РФ, 2017-2021 гг
- Таблица 10. Прогноз численности страховщиков ДМС, РФ, 2022-2026 гг
- Таблица 11. Численность страховщиков ДМС, по регионам РФ, 2021 г

РЕЙТИНГ СТРАХОВЩИКОВ ДМС

Рейтинги по объему премий и выплат ДМС

- Таблица 12. Рейтинг страховщиков по объему премий ДМС, РФ, 2021 г (млн руб)
- Таблица 13. Рейтинг страховщиков по объему выплат ДМС, РФ, 2021 г (млн руб)

Рейтинги по количеству договоров ДМС

- Таблица 14. Рейтинг страховщиков по числу заключенных договоров ДМС, РФ, 2021 г (тыс)
- Таблица 15. Рейтинг страховщиков по числу действовавших договоров ДМС, РФ, 2021 г (тыс)

Рейтинги по финансовым коэффициентам

- Таблица 16. Рейтинг страховщиков по рентабельности активов (ROA), РФ, 2020 г (%)
- Таблица 17. Рейтинг страховщиков по рентабельности капитала (ROE), РФ, 2020 г (%)
- Таблица 18. Рейтинг страховщиков по рентабельности страховой компании, РФ, 2020 г (%)
- Таблица 19. Рейтинг страховщиков по коэффициенту выплат, РФ, 2020 г (%)
- Таблица 20. Рейтинг страховщиков по доле расходов на ведение дела, РФ, 2020 г (%)

- Таблица 21. Рейтинг страховщиков по коэффициенту зависимости от перестрахования, РФ, 2020 г (%)

ПОТРЕБИТЕЛИ И ДОГОВОРЫ ДМС

Потребители

- Таблица 22. Численность потребителей медицинских услуг по полисам ДМС и их доля в населении, РФ, 2017-2021 гг (млн чел, %)
- Таблица 23. Прогноз численности потребителей медицинских услуг по полисам ДМС и их доли в населении, РФ, 2022-2026 гг (млн чел, %)
- Таблица 24. Среднее число приемов по полисам ДМС на одного потребителя, РФ, 2017-2021 гг
- Таблица 25. Прогноз среднего числа приемов по полисам ДМС на одного потребителя, РФ, 2022-2026 гг

Договоры

- Таблица 26. Численность заключенных и действовавших договоров ДМС, РФ, 2017-2021 гг (тыс)
- Таблица 27. Численность заключенных договоров ДМС, по регионам РФ, 2021 г (тыс)

ОБЪЕМ РЫНКА ДМС

- Таблица 28. Численность медицинских приемов по полисам ДМС, РФ, 2017-2021 гг (млн приемов, %)
- Таблица 29. Прогноз численности медицинских приемов по полисам ДМС, РФ, 2022-2026 гг (млн приемов, %)

ОБОРОТ РЫНКА ДМС

Оборот рынка

- Таблица 30. Оборот рынка ДМС, РФ, 2017-2021 гг (млрд руб, %)
- Таблица 31. Прогноз оборота рынка ДМС, РФ, 2022-2026 гг (млрд руб, %)

Страховые премии и выплаты

- Таблица 32. Страховые премии и выплаты по договорам ДМС, РФ, 2017-2021 гг (млрд руб, %)
- Таблица 33. Прогноз страховых премий и выплат по договорам ДМС, РФ, 2022-2026 гг (млрд руб, %)
- Таблица 34. Объем премий по договорам ДМС, по регионам РФ, 2021 г (млн руб)
- Таблица 35. Объем выплат по договорам ДМС, по регионам РФ, 2021 г (млн руб)
- Таблица 36. Страховые премии и выплаты по договорам ДМС граждан, обслуживаемых в России и выезжающих за рубеж, РФ, 2017-2021 гг (млрд руб)
- Таблица 37. Прогноз страховых премий и выплат по договорам ДМС граждан, обслуживаемых в России и выезжающих за рубеж, РФ, 2022-2026 гг (млрд руб)
- Таблица 38. Страховые премии и выплаты по договорам ДМС юридических и физических лиц, РФ, 2017-2021 гг (млрд руб)
- Таблица 39. Прогноз страховых премий и выплат по договорам ДМС юридических и физических лиц, РФ, 2022-2026 гг (млрд руб)

ЦЕНА ОБСЛУЖИВАНИЯ ПО ПОЛИСАМ ДМС

Цена приема

- Таблица 40. Средняя цена приема по полису ДМС, РФ, 2017-2021 гг (руб, %)
- Таблица 41. Прогноз средней цены приема по полису ДМС, РФ, 2022-2026 гг (руб, %)

Цена полиса

- Таблица 42. Средняя цена годового полиса ДМС, РФ, 2017-2021 гг (тыс руб, %)
- Таблица 43. Прогноз средней цены годового полиса ДМС, РФ, 2022-2026 гг (тыс руб, %)

ПРОФИЛИ СТРАХОВЩИКОВ ДМС

АО «Согаз»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Основные участники
- Дочерние предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о прибылях и убытках (тыс руб)

САО «Ресо-гарантия»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Основные участники
- Дочерние предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о прибылях и убытках (тыс руб)

АО «АльфаСтрахование»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Основные участники
- Дочерние предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о прибылях и убытках (тыс руб)

СПАО «Ингосстрах»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Основные участники
- Дочерние предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о прибылях и убытках (тыс руб)

ПАО СК «Росгосстрах»

- Регистрационные данные

- Руководство предприятия
- Основные участники
- Дочерние предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о прибылях и убытках (тыс руб)

Методика подготовки обзора рынка

При подготовке обзоров BusinesStat опирается на официальные данные государственных организаций, таких как:

- Федеральная служба государственной статистики (Росстат)
- Министерство здравоохранения
- Центральный банк
- Министерство экономического развития

Также используются данные собственных исследований по медицинскому рынку: опросов пациентов, анализа оценок экспертов рынка, аудита услуг и цен, выборочной переписи медицинских учреждений.

Часть показателей в обзоре рассчитываются нами самостоятельно.

Для прогнозирования используется собственная модель, суть которой состоит во взвешивании и сопоставлении между собой всех доступных макроэкономических, отраслевых и социологических переменных.

Ниже приводится описание собственных исследований BusinesStat по медицинскому рынку.

Опрос потребителей медицинских услуг

BusinesStat проводит ежеквартальное исследование по потреблению медицинских услуг, по собственной базе пользователей медицинских услуг.

Метод

Метод: Онлайн анкетирование всех членов семьи по вопросам семейного потребления. Самозаполнение всеми членами семьи в возрасте 16 до 70 лет анкет об индивидуальном и семейном потреблении. Опрос организуется по собственной базе данных клиентов медицинских учреждений BusinesStat.

Выборка

Опрашиваются респонденты старше 16 лет, вопросы по детской медицине задаются родителям. Опрашиваются граждане РФ и мигранты, проживающие на территории РФ от 6 мес в год.

Ежеквартальный объем выборки: 1500 домохозяйств (3200 тыс респондентов)

География

Территориальная выборка опроса: 60 городов РФ с населением от 300 тыс человек. Собранные данные экстраполируются на всю городскую Россию.

Периодичность

Ежеквартально. Опрос проходит в первую неделю после завершения каждого квартала и касается пользования медицинскими услугами в предыдущем квартале.

Задачи исследования:

- Установить социально-демографические характеристики потребителей медицинских услуг
- Установить уровень потребления медицинских услуг по секторам, частоту обращения в медучреждения
- Оценить структуру и объем расходов на медицинские услуги
- Оценить уровень известности, лояльности, качества медицинских услуг
- Оценить факторов выбора и отказа от услуг медицинских учреждений

Выборочная перепись медицинских учреждений

Объем выборки: 125 клиник

Исследование состоит из нескольких этапов.

1 этап. Рейтинг клиник

Сбор и обработка информации о выручке медицинских учреждений России от предоставления коммерческих медицинских услуг. Полученный рейтинг клиник по выручке используется для формирования выборки клиник, участвующих в исследовании.

2 этап. Перепись услуг и цен

Сплошная перепись номенклатуры и цен на медицинские услуги. В базе BusinesStat содержатся сведения о 6720 медицинских услугах, включенных в прайс-листы клиник России. Номенклатурная база предназначена для кодификации медицинских услуг в закрытый перечень.

3 этап. Сбор данных о продажах услуг

BusinesStat ежегодно проводит обмен данными с клиниками России. Клиники-партнеры предоставляют BusinesStat отчетность о продажах медицинских услуг в виде таблиц с фиксированными объемами продаж каждой услуги за годовой период в натуральном и стоимостном выражении. В обмен на полученные данные BusinesStat предоставляет клиникам бесплатно сводные готовые обзоры.

В базе BusinesStat содержатся сведения об объемах продаж услуг, полученные от 125 медицинских учреждений России.

4 этап. Комплексный анализ

Данные мониторинга сводятся в единую информационную базу. Полученный массив обрабатывается, данные экстраполируются на весь массив клиник России.

Задачи исследования:

- Установить структуру рынка медицинских услуг по специальностям, видам и направлениям медицинского обслуживания
- Установить соотношение «кассовой» медицины, ДМС и ОМС
- Установить уровень цен на медицинском рынке, в том числе, в разрезе видов услуг

Анализ оценок экспертов рынка медицинских услуг

Проводится регулярно для доработки структуры обзора и уточнения прогнозов. Экспертами выступают клиенты и партнеры BusinesStat на медицинском рынке.

Выборка: 20 экспертов в год.

Задачи исследования:

- установить факторы, влияющие на рынок, включая макроэкономические параметры
- установить планы основных игроков
- установить государственное регулирование отрасли (дотации, налоги и пошлины, законодательство)

Состояние российской экономики

Российская экономика имеет широкую отраслевую структуру. Основными характеристиками экономики являются:

Постепенное снижение доли сырьевого сектора. По данным Федеральной таможенной службы РФ, топливно-энергетические товары и минеральные ресурсы формируют от 50% до 70% российского экспорта. Структура экспорта остается стабильной, при этом внутренняя структура экономики постепенно меняется. В объеме ВВП растет доля глубокой переработки сырья, производства промышленной, сельскохозяйственной и потребительской продукции. Импортозамещение контролируется долгосрочными целевыми программами Правительства РФ.

Резервирование нефтегазовых доходов для контроля конъюнктурных рисков. По данным Минфина РФ, нефтегазовый экспорт формирует от 30% до 50% доходов федерального бюджета. С 2021 г планка отсечения нефтяных доходов составляет 43,29 долл за баррель. При росте цен на энергоносители выше этого значения сверхдоходы используются Минфином для размещения в Фонде национального благосостояния. За счет повышения нефтяных цен в 2021 г до 65,2 долл за баррель профицит бюджета страны составил более 2 трлн руб. Международные резервы России в 2021 г достигли 46 трлн руб (630 млрд долл). В 2020 г Госдума внесла поправки в Бюджетный кодекс РФ, позволяющие увеличить расходы федерального бюджета за счет резервов почти на 1 трлн руб в год: с 585 млрд руб до 1 460 млрд руб ежегодно. Накопленные резервы были «распечатаны» в 2021 г для проведения антикризисных мер, что позволило стабилизировать экономику.

Приоритет контроля инфляции. Центробанк РФ контролирует конъюнктурные риски и сдерживает инфляцию за счет изменения ключевой ставки. При повышении уровня инфляции ключевая ставка повышается до уровня, останавливающего кредитование экономики. В 2021-2022 гг она менялась в интервале от 4,25% до 20%. Влияние повышенной ставки компенсируется прямыми вливаниями из бюджета и резервных фондов.

В 2022 г страны Запада ввели санкции против России из-за спецоперации в Украине, что повлекло заморозку активов и разрыв экономических связей. На фоне санкций Россия применила широкий арсенал средств для купирования рисков. Правительство нарастило объем поддержки экономики и приняло контрмеры для предотвращения оттока валюты и капитала.

Базовые параметры российской экономики

Таблица 1. Номинальный и реальный ВВП, РФ, 2017-2021 гг (трлн руб, %)

Параметр	2017	2018	2019	2020	2021
Номинальный ВВП в текущих ценах, трлн руб	91,8	104,6	109,2	107,0	115,2
Реальный ВВП в постоянных ценах 2016 г, трлн руб	87,2	89,4	90,6	87,9	92,0
Реальный ВВП, % к предыдущему году	1,9	2,5	1,3	-3,0	4,7

Источник: Федеральная служба государственной статистики РФ

ВВП не показывает объем продаж в стране или сумму полученных доходов. ВВП выражает стоимость произведенных товаров по рыночным ценам вне зависимости от того, были ли эти товары проданы.

В 2021 г наблюдался рост ВВП России, вызванный реализацией отложенного потребительского спроса после пандемии, а также ростом мирового спроса на энергоресурсы.

Таблица 2. Инвестиции в основной капитал, РФ, 2017-2021 гг (трлн руб, %)

Параметр	2017	2018	2019	2020	2021
Инвестиции в основной капитал	16,0	17,8	19,3	20,1	22,9
Динамика (% к предыдущему году)	8,7	10,9	8,7	4,1	14,0

Источник: Федеральная служба государственной статистики РФ

Инвестиции в основной капитал учитывают все источники финансирования, приведены в фактических ценах.

В 2021 г наблюдался рекордный рост инвестиций в основные фонды. Снижение ставки рефинансирования до 4,25% и льготная ипотечная ставка в 6,5% позволили резко увеличить объем жилищного строительства в стране. С окончанием пандемии возобновились замороженные инвестиционные проекты.

Формирование системы ДМС

Добровольное медицинское страхование появилось на российском рынке страховых услуг в 1991 г. В середине 2000-х гг ДМС в России было одним из самых распространенных видов личного страхования наряду со страхованием жизни и страхованием от несчастных случаев.

В 1991-1992 гг ДМС заключалось в прикреплении застрахованного контингента к лечебному учреждению, оплате фактически оказанных услуг и возврате страхователю неизрасходованного на оплату лечения страхового взноса. В договорах ДМС отсутствовало понятие «страховая сумма». Ответственность страховщика ограничивалась размером уплаченного взноса, иногда за вычетом расходов на ведение страховых операций. В силу специфики налогообложения юридических лиц (в части уплачиваемых ими страховых взносов) и физических лиц (в части получаемых ими страховых выплат) договоры ДМС использовались работодателями для выплат дополнительных средств сотрудникам через возврат неизрасходованного взноса. Это привело к тому, что основная функция ДМС – обеспечение застрахованных лиц медицинской помощью – выполнялась не полностью.

Правовой основой возвратного медицинского страхования являлись ст. 6 и ст. 15 Закона РФ «О медицинском страховании граждан в РФ», декларировавшие право граждан на получение и обязанность страховой медицинской организации по возврату части страхового взноса по ДМС, если это предусмотрено договором.

В 1993-1994 гг из-за усиления требований Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью появились новые виды ДМС. Новый формат добровольного страхования предусматривал предел ответственности страховщика по оплате оказанных медицинских услуг в размере страховой суммы, соответствующей стоимости программы ДМС. При этом возврат страховых взносов не предполагался.

С 1995 г страховщикам запретили по окончании срока страхования возвращать страхователю часть взноса, неизрасходованного на оплату лечения. Возврат был возможен только в случае досрочного прекращения договора страхования.

Страховые компании ДМС

Страховщик – юридическое лицо, осуществляющее страховую деятельность в соответствии с выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации лицензией.

В главе приводятся данные о численности страховщиков ДМС.

Таблица 9. Численность страховщиков ДМС, РФ, 2017-2021 гг

Параметр	2017	2018	2019	2020	2021
Численность страховщиков ДМС	149	134	123	104	99
% к предыдущему году	-	-10,1	-8,2	-15,4	-4,8

Источник: Центральный банк РФ, *BusinesStat*

В 2017-2019 гг численность страховщиков ДМС в России сократилась на 17,4%: со 149 до 123. На рынке ДМС наблюдался процесс консолидации и укрупнения страховых компаний по размеру уставного капитала и по объему премий. Например, осенью 2018 г Группа ВТБ и Страховая группа «СОГАЗ» закрыли сделку по продаже 100% СК «ВТБ Страхование». В периметр сделки вошли все компании группы ВТБ Страхование, включая ВТБ Страхование жизни и ВТБ Медицинское Страхование.

В 2018 г были актуализированы требования Центрального банка РФ к минимальному размеру уставного капитала, установленные законом «О внесении изменений в закон РФ «Об организации страхового дела в РФ». Первый этап повышения вступил в силу с 1 января 2020 г. Для универсальных страховых организаций новый минимальный размер уставного капитала был установлен на уровне 180 млн руб, ранее он составлял 120 млн руб. Для компаний сферы перестрахования с 2020 г требования к минимальному размеру уставного капитала были повышены с 480 до 520 млн руб.

Универсальный страхователь – страховщик, работающий в нескольких секторах страхования (например, страхование ответственности, страхование от несчастных случаев и страхование имущества, страхование предпринимательских и финансовых рисков).

Перестрахование – система перераспределения риска между страховщиками, при которой первый (прямой) страховщик принимает от страхователя весь риск на собственную ответственность, а в дальнейшем перераспределяет между собой и другими страховщиками. При наступлении страхового случая ущерб возмещается первым (прямым) страховщиком, после чего остальные страховщики возмещают ему (прямому страховщику) ущерб в соответствии с условиями договора перестрахования.

Увеличение лимитов с 1 января 2020 г усложнило выход на рынок ДМС новых игроков и привело к отзыву лицензий у компаний, не выполнивших условие повышения размера уставного капитала. В 2020 г были отозваны лицензии у ООО «Национальная страховая группа – «Росэнерго», АО «Страховая группа «Спасские ворота-М», «Медицинская страховая компания «МЕДСТРАХ» и других страховщиков.

Пандемия коронавируса в 2020 г усугубила ситуацию на рынке ДМС. Небольшие компании, занимающиеся преимущественно страхованием выезжающих за рубеж, вынуждены были уйти с рынка из-за закрытия границ между государствами и временного запрета внешнего туризма в целях сдерживания распространения инфекции. По итогам 2020 г численность страховщиков ДМС упала на 15,4% – до 104.

С 1 января 2021 г минимальный уровень уставного капитала в российских страховых организациях был вновь увеличен: для универсальных страховщиков его подняли до 240 млн руб, для перестраховщиков – до 560 млн руб. В результате ужесточения требований численность страховщиков ДМС просела еще на 4,8% – до 99 игроков.

Оборот рынка ДМС

В главе представлены данные об обороте рынка ДМС. Оборот рынка ДМС равен сумме страховых премий, полученных страховщиками за годовой период.

Оборот рынка

Таблица 30. Оборот рынка ДМС, РФ, 2017-2021 гг (млрд руб, %)

Параметр	2017	2018	2019	2020	2021
Оборот рынка ДМС (млрд руб)	140,0	151,8	180,7	177,0	199,9
% к предыдущему году	-	8,5	19,0	-2,0	13,0

Источник: Центральный банк РФ

За 2017-2019 гг в России выручка сектора ДМС увеличилась на 29,1%: со 140,0 до 180,7 млрд руб. Рост в 2017 г обеспечивался повышением средней стоимости медицинского приема, в 2018-2019 гг – увеличением числа приемов и их стоимости.

В 2020 г из-за снижения численности посещений медучреждений по полисам ДМС во время пандемии оборот сектора ДМС сократился на 2,0% и составил 177,0 млрд руб.

В 2021 г рынок ДМС вырос до 199,9 млрд руб. Страховые компании адаптировались к новым эпидемиологическим условиям и смогли нарастить сборы по итогам года.