



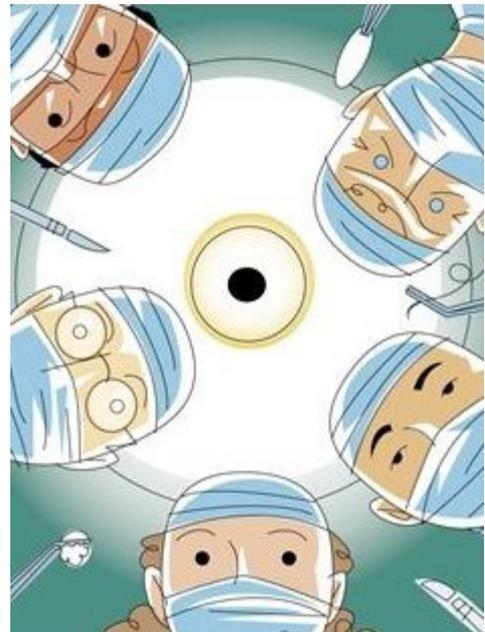
РосБизнесКонсалтинг

Д Е П А Р Т А М Е Н Т К О Н С А Л Т И Н Г А

РОССИЙСКИЙ РЫНОК ЧАСТНОЙ МЕДИЦИНЫ

Аналитический обзор

Демонстрационная версия



Этот отчет был подготовлен "РосБизнесКонсалтингом" исключительно в целях информации. Содержащаяся в настоящем отчете информация была получена из источников, которые, по мнению "РосБизнесКонсалтинга", являются надежными, однако "РосБизнесКонсалтинг" не гарантирует точности и полноты информации для любых целей. Информация, представленная в этом отчете, не должна быть истолкована, прямо или косвенно, как информация, содержащая рекомендации по инвестициям. Все мнения и оценки, содержащиеся в настоящем материале, отражают мнение авторов на день публикации и подлежат изменению без предупреждения. "РосБизнесКонсалтинг" не несет ответственность за какие-либо убытки или ущерб, возникшие в результате использования любой третьей стороной информации, содержащейся в настоящем отчете, включая опубликованные мнения или заключения, а также за последствия, вызванные неполнотой представленной информации. Информация, представленная в настоящем отчете, получена из открытых источников либо предоставлена упомянутыми в отчете компаниями. Дополнительная информация предоставляется по запросу. Этот документ или любая его часть не может распространяться без письменного разрешения "РосБизнесКонсалтинга" либо тиражироваться любыми способами. Copyright © РосБизнесКонсалтинг.

Москва, 2010

КРАТКОЕ ОГЛАВЛЕНИЕ

Аннотация	3
Полное оглавление	4
Список диаграмм	8
Список таблиц	10
Российская система здравоохранения	12
Основные показатели российского рынка платных медицинских услуг	24
Социально-демографическая ситуация в России	38
Характеристика потребителей платных медицинских услуг.....	44
Частные клиники в структуре рынка платных медицинских услуг.....	53
Характеристика основных сегментов рынка частной медицины.....	82
Профили частных медицинских учреждений.....	141

АННОТАЦИЯ

Настоящее исследование посвящено описанию рынка частной медицины в Москве и регионах России. В нем рассматриваются основные характеристики рынка: его конъюнктура, уровень проникновения частных медицинских услуг, особенности развития медицинского бизнеса, основные сегменты. Исследование включает актуальные данные, необходимые для понимания текущей конъюнктуры рынка частной медицины и для оценки перспектив его развития.

В первом разделе рассматривается состояние российской системы здравоохранения, макроэкономическая конъюнктура рынка частной медицины. Приведена статистика медучреждений и персонала, медицинских услуг.

Во втором разделе рассматриваются основные показатели рынка платных медицинских услуг – стоимостной объем рынка, темпы и факторы роста, структура рынка, сегментация рынка по форме собственности, по специализации, по регионам. Приведена детализация по секторам рынка платных медицинских услуг: легальная коммерческая медицина, теневая медицина, добровольное медицинское страхование.

Краткая характеристика социально-демографической ситуации приведена в третьем разделе исследования, в частности освещены вопросы численности населения в России и уровень заболеваемости.

Четвертый раздел исследования содержит краткую характеристику потребителей платных медицинских услуг в России: структура потребителей по полу, возрасту, социальному статусу, потребительское поведение.

В пятом разделе анализируются особенности развития российского рынка частной медицины: выделены основные сегменты рынка частных медицинских услуг, освещен вопрос построения сетей в частной медицине, проанализирована законодательная основа деятельности частной медицины, отраслевые ассоциации, объединяющие игроков рынка, рассмотрена работа частных клиник со страховыми компаниями в рамках программ добровольного медицинского страхования.

Шестой раздел характеризует ряд сегментов рынка частной медицины: частные многопрофильные учреждения, сегмент стоматологических услуг с описанием некоторых региональных рынков, клиники, занимающиеся лечением урологических и гинекологических заболеваний, а также сегмент лабораторной диагностики.

В отчете приведены примеры профилей 18 медицинских клиник, работающих в разных сегментах рынка: многопрофильные клиники (сетевые клиники, клиники премиум- и среднеценового сегмента), стоматологическая клиники, специализированные клиники, диагностические клиники. Профили включают краткое описание компании, контактную информацию, набор предлагаемых услуг, формы обслуживания, показатели деятельности компаний, стоимость программ обслуживания и отдельных медицинских услуг.

Информация для исследования собиралась на основе кабинетного исследования. Содержащиеся в настоящем отчете информация была получена из открытых источников, которые, по нашему мнению, являются надежными. Нами использована информация профильных госорганов и научно-исследовательских организаций:

- Федеральная служба государственной статистики РФ (Росстат)
- Министерство здравоохранения и социального развития РФ
- Федеральная служба страхового надзора РФ
- Министерство экономического развития РФ
- Министерство финансов РФ
- Всероссийский центр изучения общественного мнения.

В качестве источников нами также использованы данные и статистика ведущих исследовательских компаний, страховых компаний, тексты российских и зарубежных статей о рынке частной медицины, интервью со специалистами в области частной медицины, экспертных оценок представителей фирм, интервью с представителями

страховых компаний, занимающихся добровольным медицинским страхованием, а также представителей частных клиник.

Исследование проведено в декабрь 2010 года.

Объем отчета - 200 стр.

Отчет содержит 46 таблиц и 41 графиков и диаграмм.

Язык отчета - русский.

Copyright © РосБизнесКонсалтинг

ПОЛНОЕ ОГЛАВЛЕНИЕ

Аннотация	3
Полное оглавление	4
Список диаграмм	8
Список таблиц	10
Российская система здравоохранения	12
Основные показатели системы здравоохранения	14
Финансирование системы здравоохранения	17
Национальный проект «Здоровье»	20
Платная медицина в системе здравоохранения	22
Основные показатели российского рынка платных медицинских услуг	24
Структура рынка медицинских услуг в России	24
Стоимостной объем российского рынка медицинских услуг и его динамика	25
«Легальный» сектор платных медицинских услуг	27
Добровольное медицинское страхование	28
«Теневой» сектор рынка платных медицинских услуг	29
Сегментация рынка платных медицинских услуг	30
Сегментация по форме собственности	30
Сегментация по специализации	32
Сегментация по регионам	34
Социально-демографическая ситуация в России	38
Динамика численности населения России и основные показатели состояния здоровья	38
Динамика числа заболеваний и смертности населения	41
Характеристика потребителей платных медицинских услуг	44
Уровень проникновения платных медицинских услуг в России	44
Численность потребителей платных медицинских услуг	44
Социально-демографический профиль пациентов платных медицинских услуг	46
Структура пациентов по полу	46
Структура пациентов платных медицинских услуг по возрасту	47
Структура пациентов платных медицинских услуг по социальному статусу	47
Потребительское поведение пациентов	48
Частные клиники в структуре рынка платных медицинских услуг	53
Частная медицина: достоинства и проблемы	53
Специализация частных медицинских компаний	55
Многопрофильные медицинские учреждения	55
Специализированные медицинские учреждения	56
Частные медицинские учреждения, специализирующие на диагностике	56
Частные медицинские учреждения, оказывающие отдельные медицинские услуги	57
Сетевые проекты в частной медицине	57
Добровольное медицинское страхование в частной медицине	61
Корпоративное ДМС	65
ДМС для физических лиц	69
Частные медицинские клиники в добровольном медицинском страховании	71
Государственное регулирование в области частной медицины	74
Отраслевые ассоциации	77
Характеристика основных сегментов рынка частной медицины	82
Многопрофильные клиники	82
Услуги, оказываемые многопрофильными клиниками	82
Частные стоматологические услуги	90
Объем и тенденции рынка частных стоматологических услуг	91
Сегментация рынка стоматологических услуг	92
Московский рынок частных стоматологических услуг	94
Санкт-Петербургский рынок частных стоматологических услуг	98
Региональные рынки частных стоматологических услуг	100

Урология, гинекология, акушерство.....	103
Основные типы участников.....	103
Медицинские центры и клиники с широкой специализацией.....	107
Медицинские центры и клиники, специализирующиеся на урологии/ гинекологии и венерологии.....	112
Узкоспециализированные медицинские центры и клиники.....	114
Медицинские центры и клиники, специализирующиеся на репродукции.....	116
Частные родильные дома.....	126
Услуги урологии и гинекологии.....	130
Лабораторная диагностика.....	135
Развитие рынка лабораторной диагностики в мире.....	135
Развитие рынка лабораторной диагностики в России.....	138
Профили частных медицинских учреждений.....	141
«Медси», Группа компаний (сеть многопрофильных клиник).....	141
Краткое описание.....	142
Направления деятельности, услуги.....	145
Формы обслуживания.....	146
Основные конкуренты в сегменте.....	147
Показатели деятельности клиники.....	147
Финансовые показатели.....	147
Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг.....	148
«Семейный доктор», ЗАО (многопрофильная клиника, Москва).....	148
Краткое описание.....	149
Направления деятельности, услуги.....	149
Формы обслуживания.....	150
Основные конкуренты в сегменте.....	150
Показатели деятельности клиники.....	150
Финансовые показатели.....	150
Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг.....	151
Медицинский центр «XXI век», ОАО (сеть многопрофильных клиник, Санкт-Петербург, Новосибирск).....	152
Краткое описание.....	152
Направления деятельности, услуги.....	152
Формы обслуживания.....	153
Основные конкуренты в сегменте.....	153
Показатели деятельности клиники.....	153
Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг.....	153
«Медицина», ОАО (многопрофильная клиника, Москва).....	154
Краткое описание.....	154
Направления деятельности, услуги.....	155
Формы обслуживания.....	156
Основные конкуренты в сегменте.....	156
Показатели деятельности клиники.....	156
Финансовые показатели.....	156
Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг.....	157
«Центр Эндохирургии и Литотрипсии» (ЦЭЛТ), ЗАО (многопрофильная клиника, Москва).....	157
Краткое описание.....	158
Направления деятельности, услуги.....	158
Формы обслуживания.....	159
Основные конкуренты в сегменте.....	159
Показатели деятельности клиники.....	159
Финансовые показатели.....	159
Стоимость отдельных медицинских услуг.....	160
«ЕвроМед Клиник», ООО (многопрофильная клиника, Санкт-Петербург).....	160
Краткое описание.....	161
Направления деятельности, услуги.....	161
Формы обслуживания.....	162
Основные конкуренты в сегменте.....	162
Показатели деятельности клиники.....	163
Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг.....	163
Международная клиника «МЕДЕМ», ООО (многопрофильная клиника, Санкт-Петербург).....	163
Краткое описание.....	163

Направления деятельности, услуги	164
Формы обслуживания	165
Основные конкуренты в сегменте	165
Показатели деятельности клиники	165
Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг	166
«Консилиум», ООО (многопрофильная клиника, Екатеринбург)	166
Краткое описание	166
Направления деятельности, услуги	167
Формы обслуживания	167
Основные конкуренты в сегменте	167
Показатели деятельности клиники	168
Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг	168
«Преображенская клиника», ООО (многопрофильная клиника, Екатеринбург)	168
Краткое описание	169
Направления деятельности, услуги	169
Формы обслуживания	169
Основные конкуренты в сегменте	170
Показатели деятельности клиники	170
Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг	170
«Авиценна», ЗАО (сеть многопрофильных центров, Новосибирск)	170
Краткое описание	171
Направления деятельности, услуги	171
Формы обслуживания	172
Основные конкуренты в сегменте	172
Показатели деятельности клиники	172
Финансовые показатели	173
Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг	173
«Мастердент», ООО (сеть стоматологических клиник)	174
Краткое описание	174
Направления деятельности, услуги	175
Формы обслуживания	176
Основные конкуренты в сегменте	176
Показатели деятельности клиники	176
Финансовые показатели	176
Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг	176
«Медицинская компания ИДК», ОАО (сеть специализированных клиник, Самара)	177
Краткое описание	177
Направления деятельности, услуги	179
Формы обслуживания	180
Основные конкуренты в сегменте	180
Показатели деятельности клиники	180
Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг	180
Андрос, ООО (специализированная клиника, Санкт-Петербург)	181
Краткое описание	181
Направления деятельности, услуги	182
Формы обслуживания	183
Основные конкуренты в сегменте	183
Показатели деятельности клиники	183
Финансовые показатели	183
Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг	184
«On Clinic International» (сеть специализированных клиник)	184
Краткое описание	185
Направления деятельности, услуги	187
Формы обслуживания	187
Основные конкуренты в сегменте	187
Показатели деятельности клиники	187
Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг	188
«МедЦентрСервис», ООО (сеть специализированных клиник, Москва)	188
Краткое описание	189
Направления деятельности, услуги	189
Формы обслуживания	190
Основные конкуренты в сегменте	190

Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг	190
«Медицинский Женский Центр», ООО (специализированная клиника, Москва)	190
Краткое описание	191
Направления деятельности, услуги	191
Формы обслуживания	192
Основные конкуренты в сегменте	192
Показатели деятельности клиники	192
Финансовые показатели	192
Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг	193
«АВА-ПЕТЕР», ООО (специализированная клиника, Санкт-Петербург)	193
Краткое описание	193
Направления деятельности, услуги	194
Формы обслуживания	194
Основные конкуренты в сегменте	194
Показатели деятельности клиники	194
Финансовые показатели	195
Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг	195
«ИНВИТРО», независимая лаборатория, ООО (диагностика, сеть лабораторий)	196
Краткое описание	196
Направления деятельности, услуги	198
Формы обслуживания	198
Основные конкуренты в сегменте	198
Показатели деятельности клиники	198
Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг	199

СПИСОК ДИАГРАММ

Рис. 1. Факторы, сдерживающие развитие частной медицины в России (опрос 1250 руководителей частных медицинских центров)	13
Рис. 2. Структура средств финансирования системы здравоохранения в 2008 г.....	19
Рис. 3. Факторы, влияющие на выбор платных медицинских услуг (в % к числу опрошенных)	22
Рис. 4. Динамика структуры рынка платных медицинских услуг в России 2005-2011 г.г., в %	24
Рис. 5. Динамика объема рынка платных медицинских услуг в России, 2005–2011 г.г., млрд. руб.	26
Рис. 6. Динамика объема рынка платных медицинских услуг в России, 2005–2011 г.г., млрд. долл. США.....	26
Рис. 7. Динамика объема легального рынка платных медицинских услуг в России, 2005–2011 г.г., млрд. руб.	28
Рис. 8. Динамика объема рынка ДМС в России, 2005–2011 г.г., млрд. руб.	29
Рис. 9. Динамика объема «теневого» сектора рынка платных медицинских услуг в России, 2005–2011 г.г., млрд. руб.....	30
Рис. 10. Структура рынка платных медицинских услуг по форме собственности (по общему количеству).....	31
Рис. 11. Структура рынка платных медицинских услуг по форме собственности (по обороту в млрд.руб.).....	32
Рис. 12. Структура рынка платных медицинских услуг по специализации (в стоимостном выражении).....	32
Рис. 13. Медицинские специалисты, за платной консультацией или лечением которых обращались респонденты.....	33
Рис. 14. Медицинские платные услуги, к которым обращались респонденты	33
Рис. 15. Структура рынка платных медицинских услуг по крупным городам.....	34
Рис. 16. Структура рынка платных медицинских услуг по регионам	35
Рис. 17. Динамика структуры населения России по возрастным группам	41
Рис. 18. Динамика структуры городского населения России по возрастным группам.....	44
Рис. 19. Распределение опрошенных по ответам о намерении расходувать денежные средства на медицинские услуги в ближайшее время	46
Рис. 20. Структура пациентов платных медицинских услуг по полу.....	47
Рис. 21. Структура пациентов по возрасту.....	47
Рис. 22. Структура пациентов платных медицинских услуг по социальному статусу.....	48
Рис. 23. Расходы за платные медицинские услуги за последний год, % от пользователей услуг	50
Рис. 24. Факторы, влияющие на выбор клиники (% от опрошенных)	50
Рис. 25. Частота обращения к врачу пациентов платных медицинских услуг.....	51
Рис. 26. Частота обращения к врачу пациентов платных медицинских услуг в зависимости от пола... ..	51
Рис. 27. Частота обращения к врачу пациентов платных медицинских услуг в зависимости от возраста	52
Рис. 28. Распределение частных клиник России в зависимости от профиля деятельности, в %	55
Рис. 29. Динамика средств медицинского страхования.....	62
Рис. 30. Динамика показателей концентрации на рынке ДМС	63
Рис. 31. Структура потребления страховых услуг в России, 2005-2009 гг.....	69
Рис. 32. Сегментация московского рынка стоматологических услуг по типу собственности (по количеству клиник), 2009	95

- Рис. 33. Сегментация московского рынка стоматологических услуг по типу собственности (по производственным мощностям), 2009..... 96
- Рис. 34. Сегментация московского рынка стоматологических услуг по основному капиталу, 2009..... 96
- Рис. 35. Сегментация московского рынка стоматологических услуг по количеству сетей, 2009..... 97
- Рис. 36. Сегментация Санкт-Петербургского рынка стоматологических услуг по типу собственности (по количеству клиник), 2009..... 99
- Рис. 37. Врачебные специальности в уролого/гинекологических клиниках с широкой специализацией, % от общего числа клиник..... 108
- Рис. 38. Сегментация рынка клиник по репродукции по типу собственности (по количеству клиник) . 118
- Рис. 39. Структура мирового рынка по странам в денежном выражении, % 137
- Рис. 40. Структура мирового рынка лабораторной диагностики в денежном выражении, % (в скобках указан ежегодный рост сегмента) 138

СПИСОК ТАБЛИЦ

Табл. 1. Количество государственных и муниципальных медицинских учреждений в России (на конец года)	14
Табл. 2. Количество медицинских учреждений различных форм собственности в России на конец 2009 года, тыс.	15
Табл. 3. Численность медицинских кадров (на конец года)	15
Табл. 4. Обеспеченность врачами, сестринско-акушерским персоналом, стоматологическим персоналом развитых стран мира (на 10 тыс. населения)	16
Табл. 5. Расходы бюджетной системы Российской Федерации на здравоохранение, физическую культуру и спорт	18
Табл. 6. Расходы на здравоохранение по странам мира, 2007 г.	19
Табл. 7. Основные направления реализации приоритетного национального проекта «Здоровье» в 2009-2012 годах	21
Табл. 8. Объем платных медицинских услуг населению	25
Табл. 9. Доля домохозяйств, плативших за различные виды медицинской помощи, среди обратившихся за ними, %	29
Табл. 10. Объем платных медицинских услуг на душу населения по субъектам РФ, руб.	35
Табл. 11. Численность населения по субъектам РФ (на конец года, тыс. чел.)	38
Табл. 12. Глобальные показатели в области здоровья	40
Табл. 13. Возрастная структура населения России (на 1 января, тыс. человек)	41
Табл. 14. Показатели смертности населения по основным классам причин смерти	42
Табл. 15. Заболеваемость населения по основным классам болезней, тыс. чел. (зарегистрировано больных с диагнозом, установленным впервые в жизни)	42
Табл. 16. Структура населения России по величине среднедушевых денежных доходов (%)	45
Табл. 17. Мнение населения о целях формирования сбережений на 2009 г.	48
Табл. 18. Динамика доли количества людей, указавших создание сбережений на лечение в качестве одной из целей их формирования	49
Табл. 19. Структура потребительских расходов домашних хозяйств	49
Табл. 20. Страховые компании-лидеры на рынке ДМС	63
Табл. 21. Пользование ДМС на предприятиях по отраслям экономики	66
Табл. 22. Пользование ДМС на предприятиях с различной численностью работников	66
Табл. 23. Востребованность отдельных услуг ДМС (по результатам опроса и отраслевой статистике)	67
Табл. 24. Клиники, в капитале которых участвуют ведущие страховые компании	73
Табл. 25. Некоторые частные многопрофильные клиники, имеющие стационары	83
Табл. 26. Многопрофильные частные медицинские учреждения Москвы, наличие программ годового обслуживания и программ ДМС	84
Табл. 27. Многопрофильные частные медицинские учреждения Санкт-Петербурга, наличие программ годового обслуживания и программ ДМС	85
Табл. 28. Многопрофильные частные медицинские учреждения крупных городов России, наличие программ годового обслуживания и программ ДМС	86
Табл. 29. Цены на программы прикрепления в московских многопрофильных клиниках (по состоянию на конец 2010 года)	88
Табл. 30. Цены на программы педиатрического наблюдения за детьми в московских многопрофильных клиниках (по состоянию на конец 2009)	88

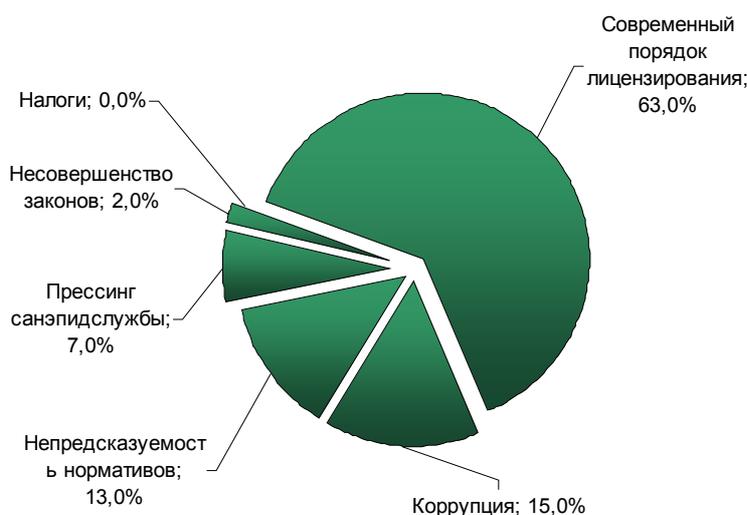
Табл. 31. Цены на программы по диспансеризации в московских многопрофильных клиниках (по состоянию на конец 2010 года)	89
Табл. 32. Цены на программы диагностики «мужского» и «женского» здоровья в московских многопрофильных клиниках (по состоянию на конец 2010 года).....	89
Табл. 33. Цены на отдельные виды медицинских услуг в московских многопрофильных клиниках (по состоянию на конец 2010 года).....	90
Табл. 34. Самые распространенные платные стоматологические услуги.....	93
Табл. 35. Сетевые клиники в сегменте урологии/гинекологии	105
Табл. 36. Медицинские центры и клиники с широкой специализацией.....	109
Табл. 37. Медицинские центры и клиники, специализирующиеся на урологии, гинекологии и венерологии.....	113
Табл. 38. Узкоспециализированные медицинские центры и клиники	115
Табл. 39. Центры репродукции в РФ, использующие технологию ЭКО	118
Табл. 40. Количество квот из госбюджета по федеральным округам, 2010 г.....	122
Табл. 41. Стоимость программ ЭКО и других методов ВТР в частных российских центрах репродукции, тыс. рублей.....	125
Табл. 42. Частные роддома по регионам РФ.....	128
Табл. 43. Стоимость лечения отдельных ИППП (включая медикаменты, инъекции и врачебный контроль)	131
Табл. 44. Стоимость прерывания беременности (аборта) в клиниках РФ.....	134
Табл. 45. Доля рынка лабораторной диагностики на душу населения, 2006-2008.....	137
Табл. 46. Крупные сетевые клиничко-диагностические лаборатории.....	140

РОССИЙСКАЯ СИСТЕМА ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Во всём мире существует два вида медицины - государственная и частная. Государственная медицина считается «бесплатной». Она финансируется из федерального и местного бюджетов, в которые перечисляют налоги все без исключения работающие граждане как государственных, так и коммерческих предприятий.

К частной системе здравоохранения относятся лечебно-профилактические и аптечные учреждения, имущество которых находится в частной собственности, а также лица, занимающиеся частной медицинской практикой и частной фармацевтической деятельностью

Рис. 1. Факторы, сдерживающие развитие частной медицины в России (опрос 1250 руководителей частных медицинских центров)



Источник: LBS International Conferences

Частная медицина в России сегодня работает в очень сложных условиях. Сдерживающим фактором в работе коммерческих медицинских центров является жесткое государственное регулирование и контроль. Любая деятельность в этой сфере возможна только после получения лицензии, а этому предшествует огромное количество экспертиз, комиссий, согласований. При этом есть положение о лицензировании медицинских учреждений, но нет закона о платной медицинской помощи. Поэтому деятельность коммерческих медицинских центров подпадает под действие Закона о защите прав потребителей...

Основные показатели системы здравоохранения

Следует отметить, что здравоохранение как система сама играет важную экономическую роль, так как это большой сектор экономики. Сегодня в России он достигает 3,7% ВВП, около 9% работников занято в здравоохранении. Поэтому непосредственно работа данного сектора, его производительность оказывает влияние на развитие экономики, ее конкурентоспособность через влияние на затраты на рабочую силу, гибкость рынка труда и распределение ресурсов на макроэкономическом уровне.

В Российском здравоохранении подавляющая часть медицинских организаций имеет статус государственных или муниципальных лечебно-профилактических учреждений и напрямую управляется органом управления здравоохранения, который одновременно является финансирующей стороной.

Ситуация в государственной системе здравоохранения пока оставляет желать лучшего, идет постепенное сокращение числа государственных медучреждений. Так,

по сравнению с 2006 годом, число амбулаторно-поликлинических учреждений сократилось почти на 3,2 тысячи.

Табл. 1. Количество государственных и муниципальных медицинских учреждений в России (на конец года) ¹

	2004	2005	2006	2007	2008
Число больничных учреждений, тыс.					
Число амбулаторно-поликлинических учреждений, тыс.					
Станции (отделения) скорой медицинской помощи					

Источник: ФСГС, РБК

Финансирование системы здравоохранения

Ни в одной стране не существует в чистом виде бюджетной, страховой или частной системы финансирования. Системы финансирования здравоохранения основаны на доминирующем источнике финансирования. Основными источниками финансирования в системе здравоохранения могут быть: общие налоговые доходы всех видов и уровней, целевые налоговые поступления, целевой взнос на обязательное медицинское страхование (или налог на заработную плату), а также личные средства граждан и иные источники.

В настоящее время в России, как и в большинстве стран Восточной Европы, функционирует бюджетно-страховая модель финансирования государственной системы здравоохранения. Эта модель основана на привлечении средств бюджетной системы РФ (всех уровней) и средств обязательного медицинского страхования. Многоканальность финансирования здравоохранения снижает управляемость отрасли и создает трудности в осуществлении контроля над рациональным и целевым расходованием средств и качеством оказания медицинской помощи. Личные средства населения в России являются основой частной системы финансирования медицинской помощи.

Табл. 2. Расходы бюджетной системы Российской Федерации на здравоохранение, физическую культуру и спорт

	2005	2007	2008
Консолидированный бюджет Российской Федерации, млрд.руб.			
% к ВВП			

Источник: ФСГС

На сегодня государственные расходы на здравоохранение по отношению к ВВП в 3 раза меньше расходов ведущих европейских государств. США, являющиеся «чемпионами мира» в частном медицинском страховании, расходует на здравоохранение 15,3% ВВП. Странами с самыми высокими уровнями расходов на здравоохранение на душу населения являются главным образом страны Американского и Европейского регионов ВОЗ...

Национальный проект «Здоровье»

В последние годы, с принятием приоритетного национального проекта «Здоровье», заметно улучшилось государственное финансирование здравоохранения.

План реализации нацпроекта «Здоровье» на 2010–2012 годы предполагает увеличение объема финансирования. По всем направлениям финансирование нацпро-

¹ Данные приведены по учреждениям Минздравсоцразвития России

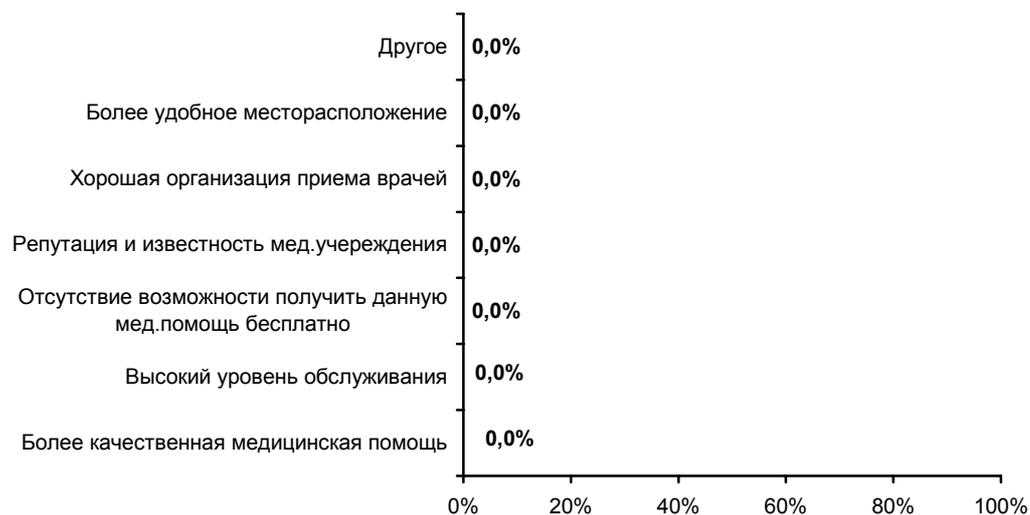
екта «Здоровье» в 2010 году составит 144,8 млрд. рублей, в 2011 году – 151,4 млрд. рублей, в 2012 году – 157,3 млрд. рублей...

Платная медицина в системе здравоохранения

Конституции РФ ст. 41 гарантирует бесплатную медицинскую помощь гражданам России. Однако, как показывает практика, зачастую для того, чтобы ускорить процесс лечения, пациентам приходится платить деньги. В принципе россияне привыкли к сложившейся ситуации: несмотря на декларацию бесплатной медпомощи, реально бесплатных медицинских услуг практически нет, – за них приходится доплачивать. Из-за низких зарплат медики идут на теневые заработки, требуя доплаты даже за те процедуры, которые они должны прodelывать бесплатно.

По данным компании «Фонд «Общественное мнение» (ФОМ), за период с июля 2006 г. по июнь 2008 г. за медицинские услуги пришлось платить 42% жителей России (в т.ч. 31% – через кассу, 11% – неофициально). Официальные платежи за медицинские услуги чаще прочих осуществляли люди с высшим образованием (43%), относительно высокими доходами (41%) и жители мегаполисов (44%)...

Рис. 2. Факторы, влияющие на выбор платных медицинских услуг (в % к числу опрошенных)



Источник: ФОМ

Таким образом, положение дел в государственном здравоохранении создает следующие предпосылки обращения граждан к платным медицинским услугам...

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РОССИЙСКОГО РЫНКА ПЛАТНЫХ МЕДИЦИНСКИХ УСЛУГ

Структура рынка медицинских услуг в России

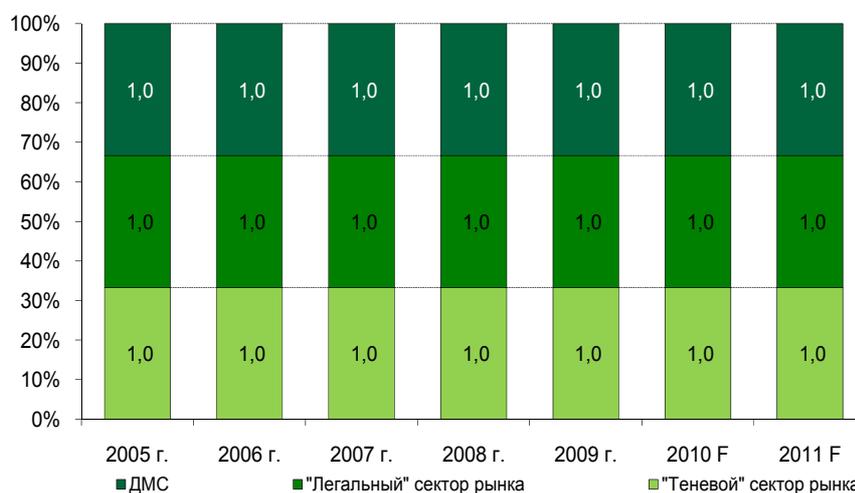
Как уже отмечалось выше, рынок медицинских услуг в России складывается из государственных и муниципальных, а также платных медицинских услуг. По российским законам платные услуги имеют право оказывать все типы лечебных учреждений: государственные, ведомственные госпитали и медсанчасти, представительства зарубежных медучреждений, частные отечественные клиники, частнопрактикующие врачи (индивидуальные предприниматели).

В России сформировался рынок оплачиваемой населением медицинской помощи, который состоит из следующих сегментов:

- «легальный» рынок платных медицинских услуг;
- «теневой» сектор рынка (деньги, уплаченные в карман врачам мимо кассы); Нелегальные медицинские услуги могут оказываться сотрудниками государственных и муниципальных учреждений, а также сотрудниками «частных» организаций;
- рынок добровольного медицинского страхования (ДМС), как в государственных и муниципальных медицинских учреждениях, так и в частных клиниках.

Российский рынок платных медицинских услуг считается неразвитым и нецивилизованным по причине неразвитости сектора ДМС, а также большого объема «теневое» сектора...

Рис. 3. Динамика структуры рынка платных медицинских услуг в России 2005-2011 г.г., в %



Источник: эксперты рынка, РБК

Стоимостной объем российского рынка медицинских услуг и его динамика

Определить реальный объем рынка платных медицинских услуг в России достаточно сложно, из-за отсутствия официальной информации по «теневому» сектору рынка. Большинство экспертов рынка считают, что на теневой сектор приходится около 20-30%, однако ряд экспертов оценивают, что на «черный нал» приходится чуть ли не 50% всех средств, которые расходуют пациенты...

Табл. 3. Объем платных медицинских услуг населению

	2004	2005	2006	2007	2008
Платные медицинские услуги населению, млн. руб.					
Удельный вес медицинских услуг в общем объеме платных услуг, оказанных населению, %					
Объем платных медицинских услуг на душу населения, руб.					

Источник: ФСГС

Рис. 4. Динамика объема рынка платных медицинских услуг в России, 2005–2011 гг., млрд. руб.



Источник: Discovery Research Group, Synopsis – маркетинг для медицины, Symbol-Marketing, ФСГС, Эксперт РА и другие эксперты, РБК

«Легальный» сектор платных медицинских услуг

Платные медицинские услуги в легальном секторе предоставляются в России следующими медицинскими учреждениями:

- государственными и муниципальными учреждениями;
- «полугосударственными» медицинскими центрами, функционирующими на базе существующих государственных учреждений. Часто для них создается отдельная торговая марка, однако, финансовой самостоятельностью они не обладают, могут пользоваться диагностической базой учреждения, не нуждаются в оплате коммунальных услуг, аренды помещения;
- ведомственными поликлиниками, больницами, госпиталями, медсанчастями;
- частными российскими клиниками;
- представительствами зарубежных клиник;
- частными врачами – индивидуальными предпринимателями. Среди этой группы довольно много тех, кто не имеет лицензий, дающих право вести медицинскую деятельность.

Легальный сектор рынка платных медицинских услуг в России наиболее прозрачный. Его объем ежегодно оценивается Росстатом: объем рынка платных медицинских услуг в 2008 году составил ___ млрд. руб., в 2009 году - около ___ млрд. руб. Оценки экспертов рынка совпадают с данными государственной службы статистики...

Рис. 5. Динамика объема легального рынка платных медицинских услуг в России, 2005–2011 гг., млрд. руб.



Источник: ФСГС, Эксперт РА и другие эксперты, РБК

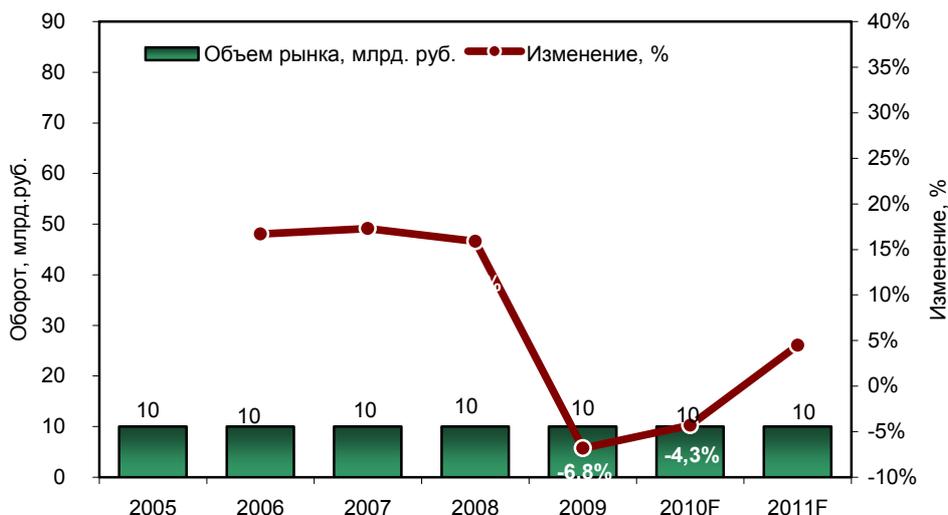
Добровольное медицинское страхование

Самый прозрачный и технологичный сегмент российского рынка платной медицины – это услуги, оказываемые по полисам добровольного медицинского страхования. Здесь все логично и просто: потребитель (физическое или юридическое лицо) сам выбирает компанию и устраивающую его программу.

Российский рынок добровольного медицинского страхования показывал стабильный рост несколько последних лет. Если изначально основными потребителями услуг ДМС были крупные корпоративные клиенты, то с развитием в России малого и среднего бизнеса круг потребителей добровольного медицинского страхования стал значительно расширяться. Корпоративные клиенты в 2009 году составляли 84% портфеля страховых компаний. Доля индивидуальных клиентов составила 16%.

Темпы роста рынка до кризиса составляли 15–20%. В 2009 году данная тенденция изменилась на отрицательную. По данным «Эксперт РА», объем рынка ДМС в 2009 году сократился на 7% и составил ___ млрд. рублей. По данным АФК «Система» рынок сократился на 4,5% и составил ___ млрд. руб...

Аналитики страховых компаний полагают, что сбор премий по ДМС в 2010 году может оказаться на уровне 2007 года - ___ млрд. рублей. В «Росгосстрахе» считают, что в связи с наметившейся положительной тенденцией в экономике страны, результаты будут более позитивным, хотя роста рынка по итогам года не произойдет. Как показали результаты работы в начале 2010 года, компании закладывают на ДМС бюджет прошлого года, сохраняя прежние требования к объему страхового покрытия и условиям обслуживания. Как правило, клиентам приходилось отказываться от части программ ДМС или переходить на обслуживание в более экономичные ЛПУ...

Рис. 6. Динамика объема рынка ДМС в России, 2005–2011 гг., млрд. руб.

Источник: Discovery Research Group, Synopsis – маркетинг для медицины и другие эксперты, РБК

«Теневой» сектор рынка платных медицинских услуг

По данным компании «Фонд «Общественное мнение» (ФОМ), за период с июля 2006 г. по июнь 2008 г. за медицинские услуги пришлось платить 42% жителей России, в т.ч. 31% – через кассу, 11% – неофициально.

Табл. 4. Доля домохозяйств, плативших за различные виды медицинской помощи, среди обратившихся за ними, %

Виды помощи	«В руки»	«В кассу и в руки»	Всего платили
Амбулаторно-поликлиническая			
Стоматологическая			
Стационарная			
Скорая помощь и помощь на дому			

Источник: Независимый институт социальной политики, www.socpol.ru

Наибольшая доля теневого рынка платных медицинских услуг приходится на государственные и муниципальные учреждения. Очень часто люди предпочитают обращаться за платными услугами в раскрученные федеральные центры. Считается, что именно там сосредоточены лучшие специалисты. Часто пациент не видит разницы кому платить в кассу или «врачу». Ситуация усугубляется грубыми недоработками системы ОМС, когда застрахованный в одном регионе человек не может по своему полису получить бесплатную помощь в больнице другого города. В Москве жители столицы не могут попасть в центры по бесплатному полису без направления из районной поликлиники.

Пациенты платят в карман медработникам по нескольким причинам...

Рис. 7. Динамика объема «теневого» сектора рынка платных медицинских услуг в России, 2005–2011 гг., млрд. руб.



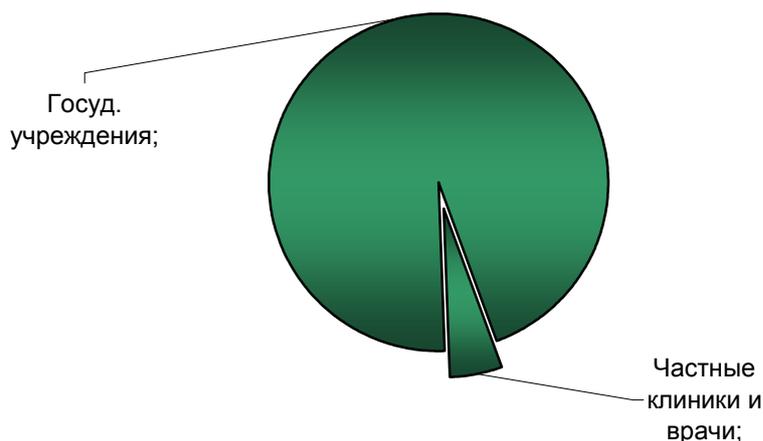
Источник: Discovery Research Group, Synopsis – маркетинг для медицины, Symbol-Marketing, Эксперт РА и другие эксперты, РБК

Сегментация рынка платных медицинских услуг

Сегментация по форме собственности

Доля частных клиник в России не превышает 5-10% от их общего количества (для сравнения: в Израиле - 12%, в странах ЕС - 15%, а в США - 20%). Тем не менее, сегмент коммерческих лечебных учреждений развивается со скоростью 12% в год...

Рис. 8. Структура рынка платных медицинских услуг по форме собственности (по общему количеству)



Источник: Росстат, эксперты рынка

Первоначально в структуре частной медицины преобладали частные врачи — их доля составляла до 60% от общего объема предложений в области частной медицины, на сегодня их доля сократилась до 25%...

СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В РОССИИ

Динамика численности населения России и основные показатели состояния здоровья

Здравоохранение и экономика тесно переплетаются: состояние здоровья населения имеет ключевое значение для экономического развития и наоборот.

По численности населения Россия пока относится к числу крупнейших стран мира. Однако постепенно Россия стала сдавать позиции "лидера", пропуская вперед развивающиеся страны (Пакистан, Бангладеш и др.). В мировом рейтинге Россия занимает восьмое место. Но демографическая ситуация в стране постепенно улучшается, но остается неблагоприятной...

Таким образом, Россию относят к странам с наивысшим уровнем смертности. Для нее характерен один из самых больших гендерных разрывов в показателе ожидаемой продолжительности жизни при рождении (11,9 года в 2009 г.), что является следствием высокой смертности мужчин в трудоспособном возрасте. Только в последние четыре года ситуация начала несколько улучшаться. Показатель ожидаемой продолжительности жизни при рождении в 2009 г. по сравнению с 2006 г. вырос у мужчин на 2,4 года, у женщин – на 1,4 лет. Рост продолжительности жизни у мужчин произошел в основном за счет снижения смертности в трудоспособном возрасте, у женщин – в трудоспособном и старше трудоспособного возраста...

Табл. 5. Глобальные показатели в области здоровья

Страна	Ожидаемая продолжительность жизни при рождении (лет) 2000 /2008	Ожидаемая продолжительность здоровой (HALE) при рождении (лет) 2007	Козф. неонатальной смертности (на 1000 живорождений) 2008	Козф. младен. смертности (вероятность смерти до 1 года на 1000 живорождений) 2000/2008	Козф. смертности детей в возрасте до 5 лет (на 1000 живорождений) 2000/2008
Австралия					
Австрия					
Аргентина					
Беларусь					
Бельгия					
Болгария					
Бразилия					
Великобритания					
Венгрия					
Германия					
Дания					
Исландия					
Италия					
Канада					
Китай					
Мексика					
Нидерланды					
Новая Зеландия					
Норвегия					
Польша					

Страна	Ожидаемая продолжительность жизни при рождении (лет) 2000 /2008	Ожидаемая продолжительность здоровой (HALE) при рождении (лет) 2007	Кэф. неонатальной смертности (на 1000 живорождений) 2008	Кэф. младен. смертности (вероятность смерти до 1 года на 1000 живорождений) 2000/2008	Кэф. смертности детей в возрасте до 5 лет (на 1000 живорождений) 2000/2008
Россия					
США					
Турция					
Украина					
Финляндия					
Франция					
Швеция					
Эстония					
Япония					
Европейский регион	72/75	67	7	18/12	22/14
	66/68	59	26	54/45	78/65
В мире в целом					

Источник: ВОЗ, 2010

Согласно международным критериям население России считается старым, так как доля людей в возрастах 65 лет и более во всем населении превышает 7%. В настоящее время почти каждый восьмой россиянин, т.е. 12,9% жителей страны, находится в возрасте 65 лет и более...

Табл. 6. Возрастная структура населения России (на 1 января, тыс. человек)

	2006	2007	2008	2009	2010
Все население					
Из общей численности - население в возрасте:					
моложе трудоспособного					
трудоспособном					
старше трудоспособного					
Городское население					
Из общей численности - население в возрасте:					
моложе трудоспособного					
трудоспособном					
старше трудоспособного					
Сельское население					
Из общей численности - население в возрасте:					
моложе трудоспособного					
трудоспособном					
старше трудоспособного					

Источник: ФСГС

Динамика числа заболеваний и смертности населения

Как отмечают специалисты, состояние здоровья населения России прогрессивно ухудшается. Главными проблемами демографического развития России остаются высокая смертность от внешних причин и болезней системы кровообращения. Только в последние четыре года ситуация начала несколько улучшаться. Среди всех умерших почти 30% приходится на лиц трудоспособных возрастов (более 560 тыс. человек в год), из них 80% - мужчины.

Первое место среди причин смерти трудоспособного населения занимают причины, связанные с болезнями системы кровообращения, внешние причины – на втором. По уровню смертности от внешних причин выделяются самоубийства, транспортные травмы, убийства, отравления алкоголем. Они составляют более 50% умерших от всех внешних причин смерти...

Табл. 7. Показатели смертности населения по основным классам причин смерти

	Тыс. человек			Доля в % от общего числа умерших		
	2000	2005	2009	2000	2005	2009
Всего умерших чел.						
в т.ч. от болезней системы кровообращения						
новообразований						
внешних причин смерти						
болезней органов дыхания						
болезней органов пищеварения						
некоторых инфекционных и паразитарных болезней						
прочих болезней						

Источник: ФСГС

Заболеваемость россиян растет из года в год. Рост заболеваемости обусловлен заметным увеличением числа случаев сердечно-сосудистых, онкологических, костно-мышечных заболеваний, а также числа травм, отравлений и некоторых других последствий воздействия внешних причин. Стало больше нарушений здоровья при родах и в послеродовом периоде...

ХАРАКТЕРИСТИКА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ПЛАТНЫХ МЕДИЦИНСКИХ УСЛУГ

Уровень проникновения платных медицинских услуг в России

Согласно данным онлайн-мониторинга, проведенного Департаментом консалтинга РБК «Медицинские услуги: исследование потребителей Москвы, Санкт-Петербурга и других городов России», распространение платных медицинских услуг среди российских домохозяйств в 2008-2009 г.г. снизилось с 95% до 80% (сравнение результатов первого и второго этапов онлайн-мониторинга). Основная причина - это сокращение доходов населения, что привело к снижению потребления платных, в том числе медицинских услуг.

Как показало исследование, в сегменте медицинских услуг, оказываемых взрослым пациентам, уровень проникновения платных услуг выше и составляет 70-80%, в то время как платные медицинские услуги для маленьких пациентов охватывают примерно 66% семей в крупных российских городах.

Численность потребителей платных медицинских услуг

Основным потребителем платных медицинских услуг является городское население – его доля 73% от общей численности населения - 103,7 млн. человек.

Потенциальными потребителями, которые с большой долей вероятности могут платить за услуги, является все экономически активное население России...

Очевидно, что пользование платными медицинскими услугами определяется уровнем материального положения населения. Этот факт подтверждают многочисленные исследования, проведенные компаниями «ROMIR Monitoring», «BusinessVision», «Synopsis – маркетинг для медицины» и другими...

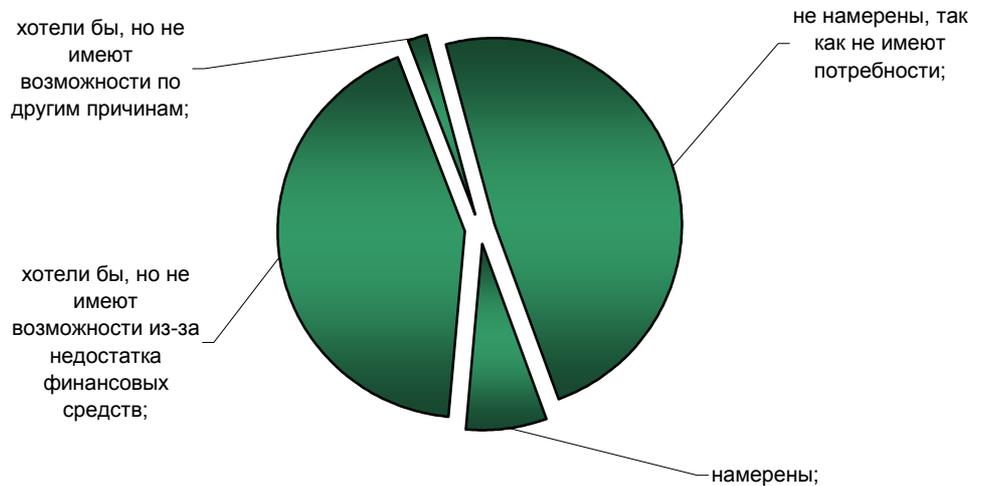
Табл. 8. Структура населения России по величине среднедушевых денежных доходов (%)

Среднедушевой денежный доход в месяц, руб.	2006	2007	2008	2009	1 кв. 2010
до 2000,0					
2000,1-4000,0					
4000,1-6000,0					
6000,1-8000,0					
8000,1-10000,0					
10000,1-15000,0					
15000,1-25000,0					
свыше 25000,0					

Источник: ФСГС

Рис. 9. Распределение опрошенных по ответам о намерении расходувать денежные средства на медицинские услуги в ближайшее время

(по данным выборочного обследования потребительских ожиданий населения; в процентах от общего числа опрошенных)



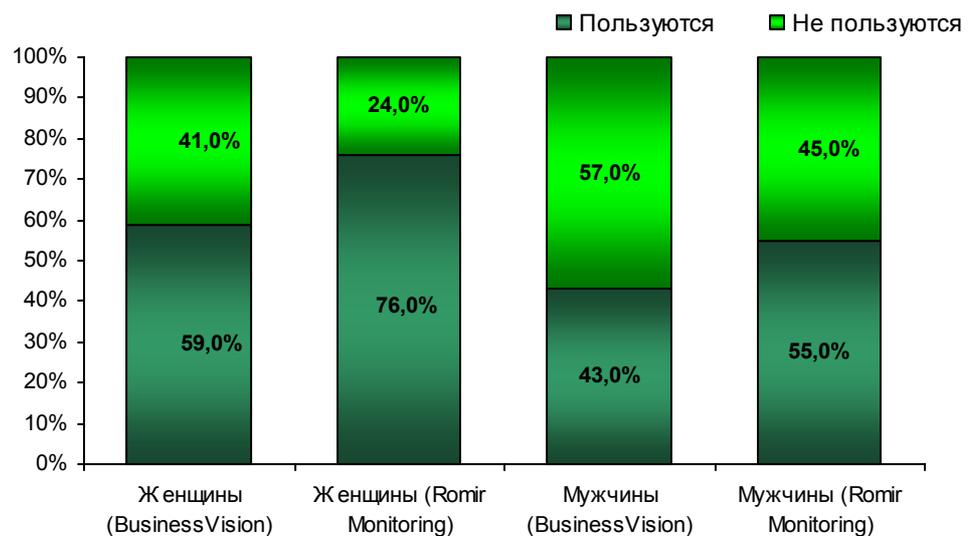
Источник: ФСГС

Социально-демографический профиль пациентов платных медицинских услуг

Структура пациентов по полу

По данным «Romir Monitoring», чаще к помощи платной медицины прибегают женщины - 76% против 55% мужчин²...

Рис. 10. Структура пациентов платных медицинских услуг по полу



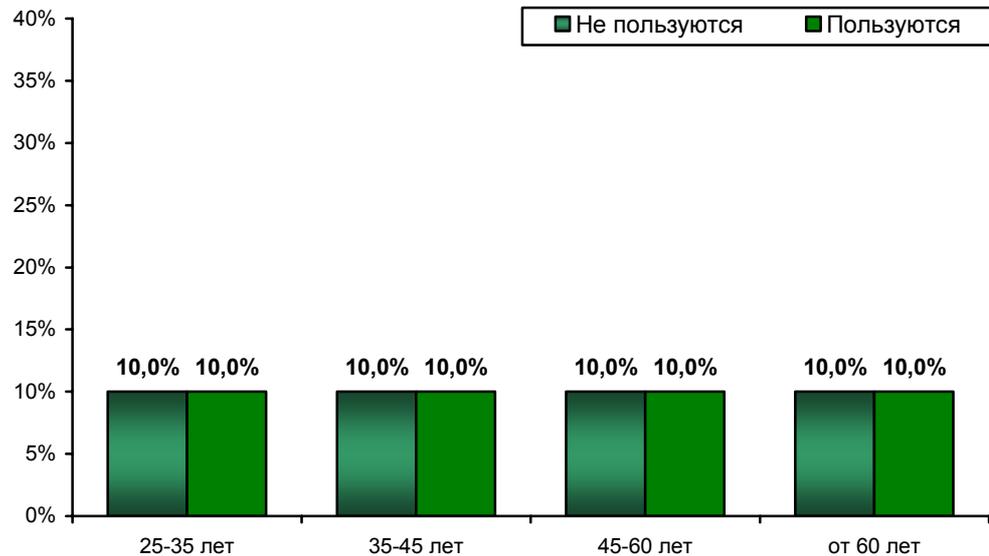
Источник: ROMIR Monitoring, Business Vision

² <http://www.grandex.ru/medicine/news/5904.html>

Структура пациентов платных медицинских услуг по возрасту

Исследования пациентов рынка платных медицинских услуг, проведенных разными исследовательскими компаниями (BusinessVision, Synopsis – маркетинг для медицины, ROMIR Monitoring и другие) показали, что наиболее часто к платным медицинским услугам прибегают люди в возрасте после 45 лет. Именно, в этом возрасте появляются проблемы со здоровьем и необходима помощь квалифицированных специалистов.

Рис. 11. Структура пациентов по возрасту



Источник: эксперты рынка, РБК

Структура пациентов платных медицинских услуг по социальному статусу

Разумно ожидать, что степень озабоченности своим здоровьем прямо пропорциональна доходам человека, и клиентами платных медицинских учреждений с гораздо большей готовностью становятся люди с высоким уровнем дохода и соответствующим социальным статусом. Именно, поэтому самую многочисленную потребительскую группу на рынке платных медицинских услуг составляют руководители (25%), за ними следуют специалисты – 24% ...

Рис. 12. Структура пациентов платных медицинских услуг по социальному статусу



Источник: эксперты, РБК

Потребительское поведение пациентов

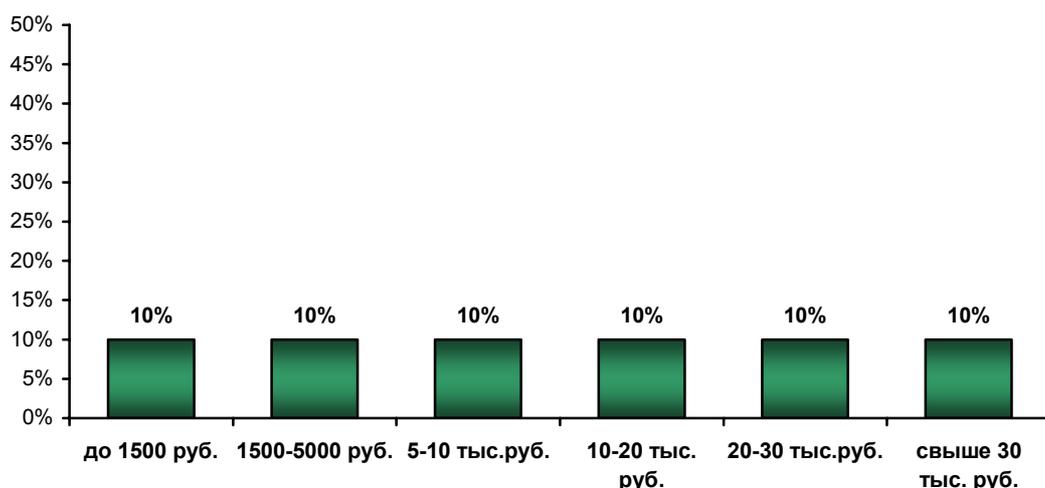
Согласно данным выборочного обследования потребительских ожиданий населения, ежеквартально проводимого органами статистики в РФ, 26% населения России делает сбережения на лечение. При этом создание сбережений на лечение – это одна из приоритетных целей формирования сбережений у населения.

Табл. 9. Мнение населения о целях формирования сбережений на 2009 г.
(% к общему числу опрошенных)

Варианты ответа	2 кв. 2010
покупка недвижимости (квартиры, дома, дачи, участка)	
Лечение	
образование (в т.ч. детей)	
отдых, отпуск, путешествия	
"на старость"	
чтобы оставить наследство	
на всякий случай, на "черный день"	
крупные покупки для дома (например, бытовая техника, электроника, мебель)	
покупка автомобиля	
строительство, ремонт	
помощь родным и близким	
особые случаи (свадьба, юбилей, похороны и т.д.)	
другое	
не делаю (не стал бы делать) сбережения ни на какие цели	
затрудняюсь ответить	

Источник: ФСГС

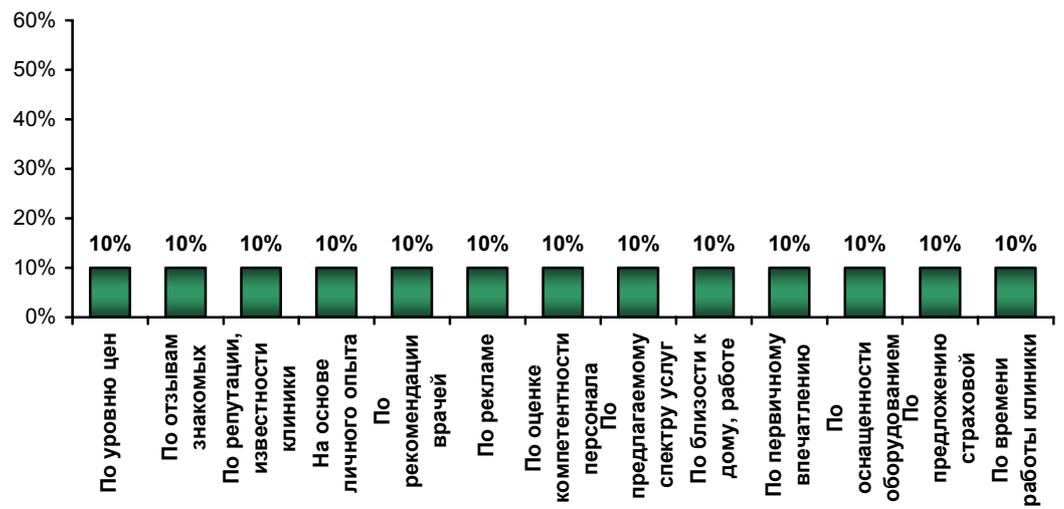
Рис. 13. Расходы за платные медицинские услуги за последний год, % от пользователей услуг



Источник: Romir Monitoring

Большинство потребителей платных медицинских услуг при выборе клиники, врача доверяют мнению своих знакомых и врачам, у которых лечатся. Однако окончательное решение принимается в основном на основе уровня цен и собственного опыта при первом посещении клиники.

Рис. 14. Факторы, влияющие на выбор клиники (% от опрошенных)



Источник: Romir Monitoring, Business Vision и другие эксперты рынка, РБК

ЧАСТНЫЕ КЛИНИКИ В СТРУКТУРЕ РЫНКА ПЛАТНЫХ МЕДИЦИНСКИХ УСЛУГ

Частная медицина: достоинства и проблемы

Постепенно частная медицина становится нормой жизни для многих людей. К достоинствам частной медицины можно отнести:

- гибкость ведения маркетинговой, кадровой, медицинской, ценовой и хозяйственной деятельности;
- быстрое внедрение и освоение новых технологий;
- создание различных программ обслуживания для удобства пациента.

Кроме того, существует целый ряд предпосылок для динамичного развития частой медицины:

- Сокращение доли государственных лечебных учреждений. Сегодня 30% от общего числа лечебных учреждений страны являются платными...

Специализация частных медицинских компаний

С точки зрения специализации в России представлены частные медицинские учреждения различных типов. Причем московский и Санкт-Петербургский рынки, а также рынки городов-миллионников, гораздо более разнообразны с точки зрения спектра предоставляемых частными клиниками услуг и специализаций, чем региональные рынки.

Многопрофильные медицинские учреждения

По набору медицинских специальностей многопрофильные клиники представляют собой аналог традиционной поликлиники, однако, сервис их разнообразнее и выше. Данная группа клиник оказывает комплексные услуги в областях медицины общего профиля, гендерной медицины, стоматологии и реабилитационной медицины. Обычно такие клиники располагают стационаром и имеют возможность проводить функциональное лечение. Основной отличительной чертой подобных медицинских учреждений является комплексный подход к проблеме пациента и возможность прикрепления через страховые компании или через прямой договор с пациентом.

В течение последних нескольких лет наиболее заметной тенденцией на рынке являлось увеличение доли многопрофильных медицинских учреждений в крупных российских городах.

На долю же частных многопрофильных клиник приходится ...

Специализированные медицинские учреждения

Специализированные клиники - клиники, работающие в определенной медицинской области. Основные специализации:

- Стоматология;
- Гинекология/акушерство/дерматология/венерология/ репродуктология;
- Урология/андрология/дерматология/венерология;
- Косметология.

Эти отрасли медицины наиболее распространены в специализированных клиниках и в общей сложности вместе занимают примерно 70% подсегмента специализированных клиник.

В меньшей степени распространены клиники, занимающиеся следующими видами медицинских услуг...

Частные медицинские учреждения, специализирующиеся на диагностике

Достаточно активно стали развиваться частные медицинские компании, специализирующиеся только на диагностике. Иногда в качестве дополнительного сервиса предлагаются услуги врача-консультанта.

Активно развивается подsegment лабораторной диагностики ("Инвитро", "Юнимед Лабораториз", "Гемотест", "ДНК Технологии" (Барнаул)). Ряд компаний открывается при предприятиях, производящих отечественные тест-системы для лабораторной диагностики, часто эти предприятия функционируют при исследовательских учреждениях...

Сетевые проекты в частной медицине

Одной из тенденций развития российской частной медицины является развитие сетевых проектов. Это касается всех сегментов - и многопрофильных, и специализированных клиник, и медицинских учреждений, специализирующихся на диагностике...

Сетевой принцип организации медицинского бизнеса позволяет получать больший доход, при этом сократить расходы на закупку материалов и рекламу, а также время на организацию работы медицинского центра. С другой стороны, для клиента появляется возможность воспользоваться медицинскими услугами в удобном для себя месте, сократить время, затрачиваемое на посещение медицинского учреждения.

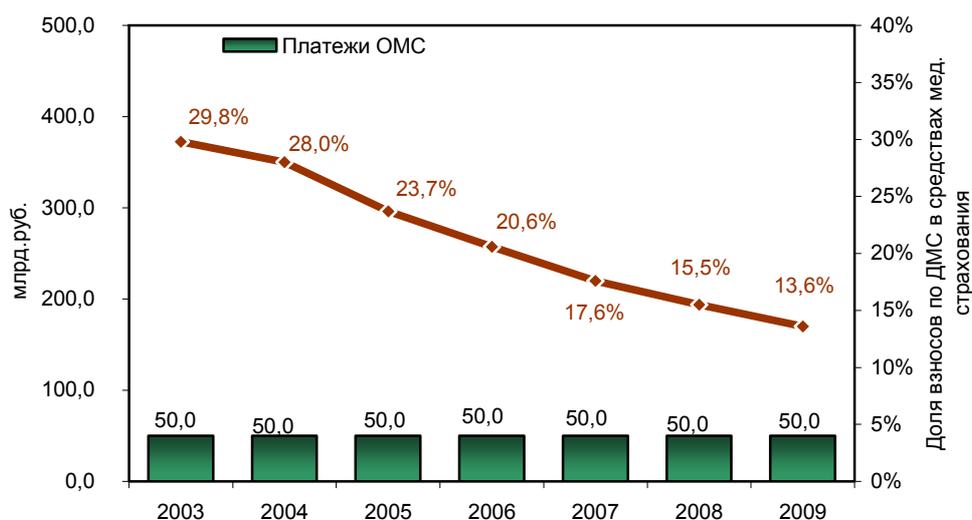
Основными организационными формами медицинских сетей в России являются..

Добровольное медицинское страхование в частной медицине

Добровольное медицинское страхование – сравнительно молодой сегмент отечественного рынка страховых услуг, который обладает огромным потенциалом для дальнейшего развития. Ситуация с обязательным медицинским страхованием (недофинансирование фондов ОМС, неопределенность набора услуг, покрываемых полисами ОМС, низкое качество медицинской помощи, оказываемой по ОМС), а также стоимость платных услуг создает идеальную среду для развития добровольного медицинского страхования.

Согласно статистике, в течение 5 лет, предшествовавших кризису, темпы роста ДМС были выше 15-20% в год. Гораздо более высокими темпами, чем в среднем по рынку, росли рынки Москвы и Санкт-Петербурга. Причина, по мнению экспертов, кроется в более высокой страховой культуре населения.

Подавляющее большинство договоров – по оценкам экспертов, более ___ - заключается в Москве...

Рис. 15. Динамика средств медицинского страхования

Источник: Discovery Research Group, Synopsis – маркетинг для медицины и другие эксперты, РБК

Корпоративное ДМС

Рынок ДМС в России – это, в первую очередь, рынок корпоративного страхования, поэтому основное влияние на его динамику оказывают возможность и желание руководителей компаний страховать своих сотрудников во время кризиса...

Согласно результатам исследования, на в 2009 году добровольное медицинское страхование входило в соцпакет __ компаний, против __ в 2008 году. Таким образом, сокращение объема корпоративного ДМС в период кризиса вызван не столько уменьшением числа заключаемых договоров, сколько другими причинами. Прежде всего, уменьшился штат сотрудников. Кроме того, в условиях кризиса также весьма актуальным стал вопрос оптимизации расходов и включения в программу различных бюджетосберегающих опций. Прежде всего, на рынке происходил отказ от дорогостоящих медицинских услуг и повышение спроса на базовые программы ДМС. Кроме того, __ компаний снизили затраты на медицинское страхование, пересмотрев список лечебных учреждений, а __ сократили количество застрахованных...

Табл. 10. Пользование ДМС на предприятиях по отраслям экономики

	% от числа всех предприятий
Производство	
Общепит	
ТЭК	
Торговля	
Строительство	
Сфера услуг	
Другое	

Источник: Росгортрах

Табл. 11. Пользование ДМС на предприятиях с различной численностью работников

	% проникновения ДМС
До 15 человек	
16-50 человек	

% проникновения ДМС

51-100 человек

100-500 человек

Более 500 человек

Источник: Росгортрах

Самые востребованные страховые продукты – страховки на амбулаторно-поликлиническое обслуживание (часто со стоматологией, неотложной медицинской помощью, возможностью вызвать врача на дом)...

Табл. 12. Востребованность отдельных услуг ДМС (по результатам опроса и отраслевой статистике)

Виды услуг	Корпоративные клиенты	Индивидуальные клиенты
Поликлиническое обслуживание (с возможностью вызова врача на дом, стоматологическим обслуживанием и скорой медицинской помощью)		
Стационарное обслуживание (по экстренным и плановым показаниям)		
Вызов врача на дом		
Стоматологическое обслуживание (в специализированных стоматологических клиниках)		
Услуги скорой медицинской помощи		
Вакцинация		
Медосмотр, диспансеризация		
Программы по ведению беременности		
Программы «Роды»		
Обслуживание детей 0 до 18 лет по стандартным и индивидуальным программам		
Санаторно-курортное обслуживание		

Источник: MRS Business Research Company

Аналитики рынка выделяют следующие тенденции в корпоративном страховании:

- Добровольное медицинское страхование сегодня является не только одним из способов мотивации персонала, но и элементом стратегии компании на рынке...

ДМС для физических лиц

Согласно данным _____, страховыми услугами в 2009 году воспользовался только _____ населения.

Частные медицинские клиники в добровольном медицинском страховании

С точки зрения специализации медицинского учреждения со страховыми компаниями работают стоматологические, многопрофильные клиники, медицинские компании, предлагающие услуги скорой помощи, стационары.

Первыми работать со страховыми компаниями начали стоматологические клиники – у них накоплен большой опыт сотрудничества по страховкам ДМС...

К самым престижным клиникам в рамках программ ДМС относятся, прежде всего, медучреждения Управления делами президента РФ, Медицинского центра правительства и федеральных ведомств — МИД...

Государственное регулирование в области частной медицины

В Российской Федерации в настоящее время практически отсутствует законодательная база, определяющая порядок и условия деятельности частных медицин-

ских учреждений. Нормативно-правовыми актами не определен механизм контроля качества медицинской помощи, оказываемой в частных медицинских учреждениях и частнопрактикующими врачами, не установлены права и обязанности как граждан, получающих медицинскую помощь в частном секторе здравоохранения, так и частных медицинских учреждений. Есть положение о лицензировании медицинских учреждений, но нет закона о платной медицинской помощи. Фактически деятельность коммерческих медицинских центров подпадает под действие Закона о защите прав потребителей. Закон о частной медицине должен отрегулировать отношения в сфере частной медицины...

Отраслевые ассоциации

На сегодняшний день в России зарегистрировано более ста общественных медицинских организаций, действующих на федеральном и региональном уровнях.

Однако имеющиеся организации слабо взаимодействуют между собой и, за исключением Российской медицинской ассоциации, а также весьма малочисленны.

В то же время значение профессиональных медицинских ассоциаций в здравоохранительных системах развитых стран очень велико.

Особенно заинтересованы в объединении представители частной медицины, для которых оно означает переход на качественно иной уровень и участие на рынке медицинских услуг в качестве серьезного игрока. Объединившись, частные медицинские учреждения могут решать такие острые вопросы, связанные с отсутствием нормальных рыночных отношений в отечественной системе здравоохранения, как неравенство экономических условий для государственных и частных медицинских учреждений; стимулирование корпоративного и индивидуального медицинского страхования.

Первыми свое объединение создали стоматологи – **"Ассоциация частных стоматологических клиник Москвы"...**

ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ СЕГМЕНТОВ РЫНКА ЧАСТНОЙ МЕДИЦИНЫ

Многопрофильные клиники

Под многопрофильной клиникой понимается медицинское учреждение, создаваемое как аналог традиционной поликлиники, предлагающее медицинские услуги всех основных врачебных специализаций (в числе специалистов многопрофильной клиники обязательно присутствует терапевт, отоларинголог, невролог, эндокринолог и т.д.). Цель создания частных многопрофильных клиник - предложить для потребителей, желающих получить обслуживание более высокого уровня, либо не имеющих возможности пользоваться услугами государственной/ведомственной медицины, альтернативу традиционным поликлиникам.

Как уже отмечалось выше, на долю же частных многопрофильных клиник приходится не более ___ рынка частной медицины. А если рассматривать рынок платных услуг в целом, то доля сегмента не более ____. В основном частные многопрофильные клиники открываются в городах-миллиониках, среди которых лидируют Москва, Санкт-Петербург и Новосибирск. Количество многопрофильных клиник во всей России, способных оказывать поликлиническую помощь, по нашим оценкам, на сегодня не превышает ___ учреждений...

Услуги, оказываемые многопрофильными клиниками

Многопрофильная клиника по разнообразию услуг превосходит государственную поликлинику, так как оказывает дополнительный перечень медицинских услуг, нехарактерный для традиционной поликлиники. В частности, во многих многопрофильных учреждениях распространено обслуживание больных врачами всех специальностей и медсестрами на дому, в том числе забор анализов. При некоторых крупных клиниках, есть своя служба скорой медицинской помощи, стационар. Некоторые клиники, работающие в премиум-сегменте, имеют кафе или ресторан.

Быстро развивающимся является сегмент многопрофильных детских клиник, которые специализируются на обслуживании детей различного возраста.

В последнее время открывается много клиник в сегменте «Премиум» (элитные клиники). Многие из них обслуживают иностранных граждан, в том числе с полисами иностранных страховых компаний (в ряде клиник их доля составляет до ...

Варианты предлагаемых программ годового обслуживания самые различные по стоимости и количеству услуг, но в целом можно выделить следующие группы:

- Программы годового обслуживания (амбулаторно-поликлиническое обслуживание):
 - o Для взрослых
 - o Для детей.
- Специализированные программы.
- Программы диспансеризации:
 - o Для взрослых
 - o Для детей
- Программы диагностики.

Программы амбулаторно-поликлинического обслуживания, как правило, рассчитаны на год. Большинство клиник, специализирующихся на таких программах, предлагают программы трех-четырёх уровней...

Табл. 13. Цены на программы прикрепления в московских многопрофильных клиниках (по состоянию на конец 2010 года)

Клиника	Программа «VIP» (Люкс, Бизнес и т.п.)	Программа «Стандарт» (Классик и т.п.)	Программа «Эконом»
Без стоматологии и вызова врача на дом			
Со стоматологией и вызовом врача на дом			

Источник: РБК

Табл. 14. Цены на программы педиатрического наблюдения за детьми в московских многопрофильных клиниках (по состоянию на конец 2009)

Программа	Программа «VIP» (Люкс и т.п.)	Программа «Стандарт» (Классик и т.п.)	Программа «Эконом»
Обслуживание на дому			
От 0 до 1 года			
От 1 до 3 лет			
От 3 до 7 лет			
Обслуживание в поликлинике			
От 0 до 1 года			
От 1 до 3 лет			
От 3 до 7 лет			
От 7 до 15 лет			

Источник: РБК

Частные стоматологические услуги

Стоматология – одна из самых прибыльных и рентабельных платных медицинских услуг. Как и в советские годы, стоматология до сих пор остается основной областью здравоохранения, за которую люди готовы платить деньги. Платежеспособные пациенты чаще обращаются именно к стоматологам, чем, скажем, к терапевтам, и средний чек в стоматологии намного выше.

По данным опросов различных исследовательских компаний, 55-63% респондентов пользовались платными стоматологическими услугами...

Объем и тенденции рынка частных стоматологических услуг

По данным агентства _____, на долю стоматологии приходится ___ рынка платных медицинских услуг. В денежном выражении сегмент стоматологии в 2009 году составил около ...

В настоящее время стоматологический рынок сформировался в количественном и структурном отношении. При этом, конкуренция возможна как между клиниками одного ценового сегмента, так и между государственными и частными клиниками. Одновременно с этим существует альтернативная точка зрения, что рынок по сравнению с западными рынками далек от насыщения игроками.

Как полагают эксперты, рынки стоматологических услуг в Москве, Санкт-Петербурге и некоторых городах-миллионниках (например, Челябинске) уже насыщены либо близки к насыщению во всех ценовых сегментах...

Сегментация рынка стоматологических услуг

На сегодняшний день на рынке стоматологических услуг можно выделить три типа медицинских учреждений (не считая государственных стоматологических учреждений), оказывающие платные стоматологические услуги:

- Одиночные стоматологические клиники.
- Сети стоматологических клиник.
- Медицинские центры и клиники, которые кроме стоматологических услуг, оказывают и другие платные медицинские услуги.

Наиболее распространенная форма - одиночные стоматологические клиники и частные кабинеты, которые занимают $\frac{3}{4}$ всего рынка...

Московский рынок частных стоматологических услуг

Объем рынка

ДМС в частной стоматологии

Динамика рынка

Участники рынка

Месторасположение

Средний размер клиники

«Филиальность» клиник

Позиционирование

Зарплата врачей

Загруженность клиник

Рентабельность

Окупаемость

Затраты на открытие клиники в Москве

Урология, гинекология, акушерство

Основные типы участников

Основные медицинские услуги, которые предоставляются в сегменте урологии, гинекологии, акушерства:

- Урология.
- Гинекология.
- Акушерство.
- Андрология.
- Венерология.
- Дерматология.

На рынке платных медицинских услуг можно выделить 5 основных групп (подсегментов), которые объединяют участников на основе специфики их деятельности.

- **Медицинские центры и клиники с широкой специализацией.** Эта группа медучреждений предлагает одновременно услуги, связанные с урологией и гинекологией, лечением женского и мужского бесплодия, с дерматовенерологией, а также акушерством – планированием и ведением беременности. Как правило, в списке предлагаемых услуг, помимо перечисленных, имеется широкий спектр дополнительных услуг, например, услуги эндокринолога, маммолога, сексопатолога, косметолога, иммунолога и т.д.
- **Медицинские центры и клиники, специализирующиеся на урологии, гинекологии и венерологии.** Приоритетным направлением данных медучреждений является оказание услуг по диагностике и лечению инфекций, передающихся половым путем, и урологических/гинекологических заболеваний...

Табл. 15. Сетевые клиники в сегменте урологии/гинекологии

Название	Год создания	Кол-во филиалов в РФ	Местонахождение	Основные направления
On Clinic Int				
Доктор Плюс				
МедЦентр-Сервис				
Gynecology clinics				
Евромедклиник				
Медлайн-Сервис				
Диамед				
Женская амбулатория				
Евромед-престиж				
Московский доктор				
S Class-Clinic				
Клиника практической медицины XXI				
Ваш доктор				
Зубр				
МедВедь				
АВА-Петер				
Здоровое поколение				
Астеримед				
Она				
Гармония				
Медицинская компания ИДК				

Источник: РБК

Медицинские центры и клиники с широкой специализацией

Участники рынка, которых мы выделяем в сегменте урологии/гинекологии как медицинские центры и клиники с широкой специализацией, часто называют себя многопрофильными – они, действительно, предоставляют широкий спектр различных медицинских услуг. Однако в нашем исследовании к многопрофильным отнесены медучреждения, созданные по подобию традиционной поликлиники, предлагающие медицинские услуги всех основных врачебных специальностей (в

числе специалистов многопрофильной клиники обязательно присутствует терапевт, отоларинголог, офтальмолог и т.д.).

У компаний, рассматриваемых в данном разделе, основным направлением деятельности все же является диагностика и лечение заболеваний в области урологии/гинекологии, которые дополняются другими видами медицинских услуг. Эти "сопутствующие" услуги включают...

Табл. 16. Медицинские центры и клиники с широкой специализацией

Название	Регион	Год создания	Кол-во филиалов в РФ	Кол-во врачей на сеть	Амбул.-поликлин. отделение (кол-во врач. специальностей)	Диагностика	Хирургия	Другие отделения
Диамед								Стоматология
Евро-медпрестиж								
Клиника практической медицины XXI								Пластическая хирургия
Логон клиника								
Центр традиционного акушерства и семейной медицины								Центр по подготовке к родам, гомеопатия
Медицинская клиника «Медхэлп»								Клиника интимной хирургии
Здоровье человека								
МедВедь								Гирудотерапия
Она, медицинское объединение								
Андро-Меда								Репродуктология, Стоматология, Мануальная терапия, Центр неврологии, остеопатии и восстановительной медицины
Андрос								
Здоровая семья								

Название	Регион	Год создания	Кол-во филиалов в РФ	Кол-во врачей на сеть	Амбул.-поликлин. отделение (кол-во врач. специальностей)	Диагностика	Хирургия	Другие отделения
Клиника Нарвская								
Клиника Доктор Гармония								

Источник: РБК

Лабораторная диагностика

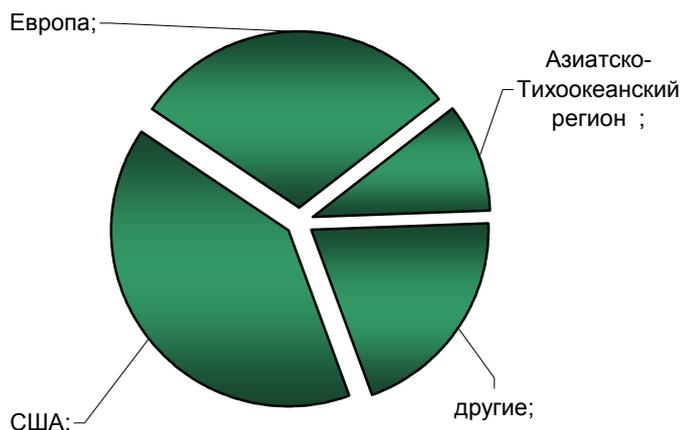
Развитие рынка лабораторной диагностики в мире

Недооцененная в прошлом, лабораторная диагностика³ становится все более значимой и перестает быть просто направлением диагностики – сейчас это часть здравоохранения, что дает импульс для интенсивного роста этого сегмента...

Мировой объем рынка лабораторной диагностики ведущие исследователи оценивают по-разному.

- **2005 год:**
- **2006 год:**
- **2010 год...**

³ В англоязычной литературе - *in vitro diagnostics (IVD)*. В мировой практике принято понимать под рынком лабораторной диагностики область взаимодействий продавцов и покупателей оборудования, инструментов, реагентов и собственно тестов.

Рис. 16. Структура мирового рынка по странам в денежном выражении, %

Источник: эксперты рынка, РБК

По доле рынка лабораторной диагностики на душу населения первенство опять за США, за ним следуют страны ...

Развитие рынка лабораторной диагностики в России

Сегмент лабораторной диагностики в России - второй по числу посещений пациентами после стоматологии. Между тем, эксперты утверждают, что россияне в среднем потребляют в несколько раз меньше диагностических услуг, чем средний европеец.

Сегмент лабораторной диагностики показывает стремительный рост. Так, согласно данным исследования «IndexBox», прирост рынка в 2008 году составил более ...

По оценкам других экспертов, объем рынка в 2009 году с учетом «теневого» сегмента составляет _____.

Московский рынок лабораторной диагностики имел высокие темпы роста и вырос с _____ в 2003 года до _____ в 2007 году. Произошедший в конце 2008 года экономический кризис внес определенные коррективы в развитие отрасли, в снижение темпов роста рынка. Так, часть населения отдала предпочтение государственным учреждениям здравоохранения, в которых можно сдать определенный набор анализов бесплатно...

Что касается, государственного сегмента лабораторной диагностики, то в системе Минздрава России работает около _____ тысяч диагностических лабораторий, из них клиничко-диагностические лаборатории (КДЛ) около _____ тысяч, бактериологических 1500, серологических 990, биохимические 2000, цитологические 500, централизованные около 350 лабораторий. За последние 5 лет произошло некоторое сокращение количества КДЛ общего профиля в основном за счет закрытия в сельских ЛПУ. В то же время количество специализированных бактериологических, серологических биохимических лабораторий имело тенденцию к увеличению. Кроме этого, крупные лаборатории имеют около 900 больниц.

Количество частных клинических лабораторий в России, по разным оценкам, от до тыс. Это около 3% от общего числа клинических лабораторий в России, включая государственные. В крупных городах на долю частных лабораторий приходится порядка 10-20%...

ПРОФИЛИ ЧАСТНЫХ МЕДИЦИНСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ

В разделе "Профили" в качестве примера многопрофильных клиник приведены характеристики 10-ти учреждений, работающих в премиум и среднем ценовом сегментах:

- сетевые многопрофильные клиники – «Медси» (12 город РФ), «Семейный доктор» (Москва), «Медицинский центр «XXI век» (Санкт-Петербург и Новосибирск);
- крупные многопрофильные клиники Москвы премиум сегмента – ОАО «Медицина» и «Центр эндохирургии и литотрипсии»;
- крупные многопрофильные клиники Санкт-Петербурга премиум сегмента – «ЕвроМед Клиник» и «МЕДЕМ».
- региональные многопрофильные клиники – «Консилиум» (Екатеринбург), «Преображенская клиника» (Екатеринбург), Медицинский центр «Авицена» (Новосибирск).

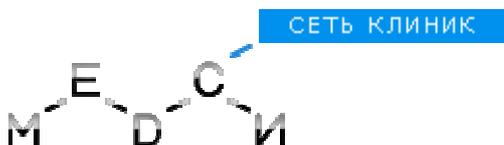
В сегменте стоматологии сделан один профиль крупной сетевой клиники «Мастер-дент».

В сегменте урологии-гинекологии были сделаны профили 6-ти известных, динамично развивающихся медицинских центров, работающих в крупнейших городах РФ - Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Самаре. Деятельность этих клиник охватывает все направления данной медицинской отрасли:

- многопрофильные клиники, специализирующиеся по направлению урология/гинекология: сетевая клиника Медицинская компания «ИДК» (Самара, Тольятти) и клиники «Андроз» (Санкт-Петербург);
- специализированные клиники в области урологии/гинекологии/венерологии - сетевая клиника «On Clinic International» (24 филиала в России) и сетевая московская клиника «МедЦентрСервис»;
- узкоспециализированная клиника в области женского здоровья - «Медицинский женский центр» (Москва);
- специализированная клиника в области репродукции - «АВА-ПЕТЕР».

Также включен профиль независимой лаборатории "Инвитро" как пример динамично развивающейся специализированной медицинской компании.

«Медси», Группа компаний (сеть многопрофильных клиник)



	Показатели
Сайт	www.medsigroup.ru , www.meds.ru , www.meds2.ru , www.fmcc.ru
Телефон справочно-информационной службы	
Адрес клиники	
Год создания	
Руководители	
Количество филиалов	
Регион	
Количество сотрудников	
Партнеры	

Краткое описание

Группа компаний «Медси» – это первая национальная сеть медицинских компаний в РФ. Основана в 1996 г.

ЗАО "Группа компаний «Медси» является 100-процентной дочерней компанией АФК "Система". Объединяет ЗАО "Компания «Медэкспресс» (23 клиники в Москве и регионах, скорую медицинскую помощь в Москве), семейную VIP-клинику ООО "Американ хоспитал групп" (бренд American Medical Centers), ЗАО «Медси», детскую клинику ОАО "Медси II", ЗАО "Корпорация семейной медицины", а также сеть фитнес- и велнес-клубов ЗАО "Медси Фитнес"...

Направления деятельности, услуги

Клиники «Медси» - это многопрофильные медицинские учреждения, имеющие следующие отделения..

Формы обслуживания

Клиники «Медси» предлагает пациентам медицинское обслуживание для юридических лиц, физических лиц и обслуживание по полису ДМС, а также разовые посещения.

Физическим лицам предлагаются как годовые медицинские программы..

Основные конкуренты в сегменте

- «Центр эндохирургии и литотрипсии»...

Показатели деятельности клиники

Площадь клиник по состоянию на конец 3 квартала 2010 года – 46 087,6 кв.м....

Финансовые показатели

Выручка группы по итогам 2009 года — 4 млрд руб...

Выручка за 9 мес. 2010 года -

OBIDA за 9 мес. 2010 года –

Маржа OBIDA за 9 мес. 2010 года –

Чистая прибыль/убыток за 9 мес. 2010 года –.

Средний чек –

Общий объем капитальных затрат Группы с начала 2010 года - ...

Стоимость программ клиники и отдельных медицинских услуг

Стоимость
Программы годового обслуживания для физических лиц
Для взрослых
Программа «Стандарт» без стоматологии КДЦ на Белорусской/ клиники «Медси» (Москва)
Программа «Стандарт» без стоматологии, с вызовом врача на дом КДЦ на Белорусской/ клиники «Медси» (Москва)
Программа «Стандарт» со стоматологии, без вызова врача на дом КДЦ на Белорусской/ клиники «Медси» (Москва)
Программа «Стандарт» со стоматологии, с вызовом врача на дом КДЦ на Белорусской/ клиники «Медси» (Москва)

Стоимость
Для детей
Поликлиническая 0-1 года
Поликлиническая 1-3 лет
Поликлиническая 3-18 лет
Специализированные программы:
Программа «Будущая мама»
Отдельные медицинские услуги
Первичный прием специалиста

Источник: сайт компании, интервью с сотрудниками компании