

ОТЧЁТ

о выполнении научно-исследовательской работы по теме:

**«Подходы к формированию рентабельного и сбалансированного
страхового портфеля в деятельности страховой компании»**

Временный творческий студенческий коллектив (ВТСК)

Пермский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»

Срок выполнения работы: 01.10.2025 г. – 28.02.2026 г.

(фактическое завершение – 28.03.2026 г. в соответствии с графиком защиты)

1. Основание для выполнения работы

Письмо-заявка филиала ПАО СК «Росгосстрах» в Пермском крае (исх.
от 26.09.2025 г.).

Утверждённое техническое задание на НИР (прикладное научное
исследование) от 01.11.2025 г.

2. Состав исполнителей

ФИО	Группа	Роль
Якупова Алина Ринатовна	301 гр. СД	Исполнитель
Ярушина Наталья Григорьевна	301 гр. СД	Исполнитель
Боталова София Михайловна	301 гр. СД	Исполнитель
Коваленко Юлия Сергеевна	301 гр. СД	Исполнитель

Научный руководитель:

Дворкин Кирилл Денисович, преподаватель П(Ц)К страховых дисциплин.

Заказчик:

Филиал ПАО СК «Росгосстрах» в Пермском крае (директор – Нестерова
Е.А.).

3. Выполнение этапов работ (в соответствии с календарным планом)

№	Содержание этапа	Плановый срок	Фактический срок	Отметка о выполнении
1	Согласование темы	до 15.10.2025	10.10.2025	выполнено
2	Утверждение темы	15.10.2025	15.10.2025	выполнено
3	Утверждение задания	01.11.2025	01.11.2025	выполнено
4	Составление и изучение списка литературы	20.11.2025	18.11.2025	выполнено
5	Обзор ключевых показателей в ПАО СК «Росгосстрах»	до 01.12.2025	28.11.2025	выполнено
6	Литературное и редакционно-техническое оформление работы	до 15.01.2026	14.01.2026	выполнено
7	Работа над разделами (главами) и устранение замечаний руководителя	до 31.01.2026	28.01.2026	выполнено
8	Получение отзыва заказчика	25.02.2026	25.02.2026	выполнено
9	Оформление и представление проекта и презентации	до 28.03.2026	25.03.2026	выполнено
10	Защита проекта ВТСК	по графику	28.03.2026	выполнено

4. Реализованные задачи НИР

В ходе выполнения работы решены следующие задачи:

1. Изучена сущность страхового портфеля и его значение для деятельности страховой компании.
2. Рассмотрены ключевые показатели оценки рентабельности и сбалансированности страхового портфеля (коэффициент убыточности, уровень премий, диверсификация, андеррайтинг).
3. Проанализированы методы управления рисками и диверсификации портфеля.
4. Исследованы факторы, влияющие на структуру и устойчивость страхового портфеля (внешние и внутренние).
5. Разработаны рекомендации по формированию оптимального страхового портфеля с учётом специфики страхового рынка РФ.

5. Ожидаемые результаты (фактически полученные)

Ожидаемый результат (по ТЗ)	Достижение
Теоретическое обоснование сущности и структуры страхового портфеля	выполнено (глава 1)
Определение критериев рентабельности и сбалансированности портфеля	выполнено (глава 2)
Анализ существующих подходов к управлению страховым портфелем в российских компаниях	выполнено (на примере ПАО СК «Росгосстрах»)
Разработка предложений по оптимизации портфельной политики	выполнено (глава 3 – рекомендации)
Подготовка аналитического отчёта с	выполнено

Ожидаемый результат (по ТЗ)	Достижение
практическими рекомендациями	

6. Практическое использование результатов

— Результаты исследования **доложены** на ежегодной научно-практической конференции студентов и преподавателей Пермского филиала Финуниверситета (март 2026 г.).

— Материалы переданы заказчику – филиалу ПАО СК «Росгосстрах» в Пермском крае – для возможного внедрения в практику портфельного андеррайтинга.

7. Итоговые отчётные материалы

Подготовлены и сданы заказчику:

1. **Аналитический отчёт** (формат Word, оформлен по ГОСТ 7.32-2017).
2. **Презентация** (Power Point, 15 слайдов), отражающая:
 - цель работы;
 - полученные результаты;
 - предложения по практическому применению.

Ответственный исполнитель:
руководитель ВТСК:

 Дворкин К.Д.

Директор филиала
ПАО СК «Росгосстрах»
в Пермском крае



Е.А. Нестерова

Дата составления отчёта:

29 марта 2026 г.