

Збалансованість страхового портфеля як ключовий фактор фінансово-економічної безпеки страховика

*В.М. Кудак, аспірант кафедри управління
фінансово-економічною безпекою,
Університет економіки та права «КРОК»
V.Kudak@meta.ua*

Методологія дослідження. Шляхом використання загальнонаукових методів аналізу та синтезу було аргументовано важливість побудови збалансованого портфеля в страхових компаніях як інструменту реалізації стратегії та забезпечення фінансово-економічної безпеки страхових компаній. Із використанням економіко-математичного моделювання сформовано математичну модель оптимізації страхового портфеля.

Результати. Визначено роль збалансованості страхового портфеля в контексті забезпечення фінансово-економічної безпеки страховика, встановлено ключові параметри із забезпечення збалансованості страхового портфеля в страхових компаніях. Запропоновано підхід, що дає змогу з використанням еталонного страхового портфеля оцінювати рівень збалансованості портфеля для страхових компаній.

Новизна. Розкрито об'єктивні передумови з дотримання збалансованості страхового портфеля в управлінні системою економічної безпеки страхової компанії та забезпеченні її на належному рівні. Запропоновано еталонну модель страхового портфеля страхової компанії.

Практична значущість. Аргументовано важливість збалансування страхового портфеля страхової компанії. Розроблені рекомендації щодо оптимальної диверсифікації страхового портфеля для цієї компанії є запорукою надійності системи її фінансово-економічної безпеки. В свою чергу це дає можливість прогнозувати розвиток подальших дій і коригувати стратегію розвитку компанії спрямовану на зміцнення економічної безпеки.