

## **ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ СТРАТЕГІЇ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ**

**Фролов І.А.**

*Національний технічний університет  
«Харківський політехнічний інститут», Харків*

Формування ефективної фінансової стратегії страхової компанії є ключовим чинником її довгострокової стійкості, платоспроможності та конкурентоспроможності на динамічному фінансовому ринку. У сучасних умовах підвищеного рівня невизначеності, цифрової трансформації та зростання вимог до регуляторної відповідності фінансова стратегія повинна базуватися на комплексному теоретико-методичному підході, що поєднує принципи стратегічного фінансового менеджменту, управління ризиками та адаптивного прогнозування.

Основу теоретичних засад формування фінансової стратегії страховика складають концепції value-based management, risk-adjusted performance measurement та enterprise risk management, що акцентують увагу на створенні довгострокової вартості для стейкхолдерів із врахуванням фінансових ризиків і ринкових обмежень. З методичної точки зору, актуальним є використання Cash Flow at Risk (CFaR), Economic Capital Models, а також stress-testing frameworks для моделювання сценаріїв фінансової стійкості.

У практичному аспекті фінансова стратегія страхової компанії повинна ґрунтуватися на поєднанні стратегічного планування капіталу, управління інвестиційним портфелем з урахуванням нормативів Solvency II, диверсифікації джерел доходів та активному управлінні резервами. Особливе значення мають сучасні технології фінансового моделювання та аналізу великих даних (big data analytics), які дозволяють здійснювати більш точну сегментацію ризиків, прогнозування витрат на страхові виплати та оптимізацію структури активів і пасивів.

Таким чином, формування фінансової стратегії страхової компанії повинно базуватися на симбіозі класичних фінансових підходів і новітніх технологічних інструментів, з урахуванням регуляторного середовища, ринкових ризиків та потреб зацікавлених сторін. Актуальним напрямом подальших досліджень є інтеграція ESG-критеріїв у стратегічне фінансове управління страхових компаній.