

УДК 336.76:004:368

Борисюк О. В.*lena-borysuk@ukr.net, ORCID ID: 0000-0002-9411-4118**к.е.н., доц., доцент кафедри фінансів,**Волинський національний університет імені Лесі Українки, м. Луцьк***Матвійчук Н. М.***matviichuk.nataliia@vni.edu.ua, ORCID ID: 0000-0001-7168-4073**к.е.н., доц., доцент кафедри фінансів,**Волинський національний університет імені Лесі Українки, м. Луцьк***Дацюк-Томчук М. Б.***mashaprof@ukr.net, ORCID ID: 0000-0002-9794-8943**к.е.н., доцент кафедри права та фінансів,**Луцький інститут розвитку людини Університету «Україна», м. Луцьк*

ІНТЕГРАЦІЯ БАНКІВ І СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ НА ФІНАНСОВОМУ РИНКУ УКРАЇНИ: РОЛЬ ТА ВПЛИВ ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ

Анотація. У статті здійснено комплексне наукове дослідження теоретичних засад та практичних аспектів інтеграції банківського і страхового секторів в умовах динамічної цифровізації фінансового ринку України. Авторами детально проаналізовано сутність та стратегічне значення моделі Bancassurance як сучасного механізму синергії, що дозволяє поєднувати кредитні, депозитні та страхові продукти на єдиних технологічних платформах для забезпечення всебічного обслуговування клієнтів. Особливу увагу приділено ролі фінансових технологій (FinTech), які виступають ключовим каталізатором трансформаційних процесів, забезпечуючи автоматизацію рутинних операцій, підвищення точності оцінки ризиків та оптимізацію бізнес-процесів фінансових установ. У ході дослідження ідентифіковано та систематизовано основні моделі інтеграції, серед яких виокремлено пряму взаємодію через банківські мережі, використання спільних цифрових платформ, партнерство за моделлю B2B2C та повну вертикальну інтеграцію під єдиною юридичною структурою. Виявлено, що впровадження інструментарію аналітики великих даних (Big Data), штучного інтелекту (AI), технології Blockchain та смарт-контрактів дозволяє не лише покращити клієнтський досвід через персоналізацію послуг, а й гарантувати високий рівень безпеки даних та автоматизацію страхових виплат при настанні страхового випадку. Практична частина роботи базується на аналізі досвіду провідних вітчизняних банків, таких як ПриватБанк, Ощадбанк, Укрсиббанк та інших, у контексті реалізації спільних проєктів зі страховими компаніями (ПЗУ Україна, ARX, AXA Страхування тощо). Авторами доведено, що інтеграція на основі FinTech-рішень сприяє ефективній мінімізації фінансових ризиків, зниженню операційних витрат та розширенню ринкової частки за рахунок створення інноваційних продуктів, зокрема онлайн-страхування життя, майна та автоцивілки. Особливу увагу приділено трансформації підходів до управління ризиками, де цифрові рішення дозволяють точніше прогнозувати страхові випадки та кредитні дефолти. Зроблено висновок, що подальші перспективи розвитку національного фінансового ринку безпосередньо пов'язані з переходом до екосистемного підходу, де цифрова інтеграція банків та страховиків стає фундаментом для забезпечення їхньої довгострокової конкурентоспроможності та фінансової стійкості в умовах глобальних викликів.

Ключові слова: Bancassurance, фінансові технології (FinTech), цифрові платформи, фінансові інновації, аналітика великих даних (Big Data), штучний інтелект (AI), блокчейн, фінансовий ринок України.



Borysiuk Olena

lena-borysiuk@ukr.net, ORCID ID: 0000-0002-9411-4118

PhD, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance,
Lesia Ukrainka Volyn National University, Lutsk

Matviichuk Nataliia

matviichuk.nataliia@vnu.edu.ua, ORCID ID: 0000-0001-7168-4073

PhD, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance,
Lesia Ukrainka Volyn National University, Lutsk

Datsyuk-Tomchuk Maria

mashaprof@ukr.net, ORCID ID: 0000-0002-9794-8943

PhD, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Law and Finance,
Lutsk Institute of Human Development University "Ukraine", Lutsk

INTEGRATION OF BANKS AND INSURANCE COMPANIES IN THE FINANCIAL MARKET OF UKRAINE: THE ROLE AND IMPACT OF FINANCIAL TECHNOLOGIES

Abstract. *The article presents a comprehensive scientific study of the theoretical foundations and practical aspects of the integration of the banking and insurance sectors in the context of the dynamic digitalization of the financial market of Ukraine. The authors analyze in detail the essence and strategic significance of the Bancassurance model as a modern mechanism of synergy, which allows combining credit, deposit and insurance products on single technological platforms to ensure comprehensive customer service. Particular attention is paid to the role of financial technologies (FinTech), which act as a key catalyst for transformation processes, ensuring the automation of routine operations, increasing the accuracy of risk assessment and optimizing business processes of financial institutions. The study identified and systematized the main models of integration, among which direct interaction through banking networks, the use of common digital platforms, partnership under the B2B2C model and full vertical integration under a single legal structure are highlighted. It was found that the implementation of Big Data analytics tools, artificial intelligence (AI), Blockchain technology and smart contracts allows not only to improve the customer experience through personalization of services, but also to guarantee a high level of data security and automation of insurance payments in the event of an insured event. The practical part of the work is based on an analysis of the experience of leading domestic banks, such as PrivatBank, Oschadbank, Ukrsibbank and others, in the context of implementing joint projects with insurance companies (PZU Ukraine, ARX, AXA Insurance, etc.). The authors have proven that integration based on FinTech solutions contributes to the effective minimization of financial risks, reducing operating costs and expanding market share by creating innovative products, in particular online life, property and motor insurance. Special attention is paid to the transformation of approaches to risk management, where digital solutions allow for more accurate prediction of insured events and credit defaults. It is concluded that the further prospects for the development of the national financial market are directly related to the transition to an ecosystem approach, where the digital integration of banks and insurers becomes the foundation for ensuring their long-term competitiveness and financial sustainability in the face of global challenges.*

Keywords: Bancassurance, financial technologies (FinTech), digital platforms, financial innovations, big data analytics (Big Data), artificial intelligence (AI), blockchain, financial market of Ukraine.

JEL Classification: C58, G22, G32, O33

DOI: <https://doi.org/10.32782/2522-1256-2026-48-1>

Постановка проблеми. Сучасний стан фінансового ринку України характеризується інтенсивною трансформацією під впливом глобальних процесів цифровізації та необхідністю пошуку нових моделей забезпечення фінансової стійкості. Одним із найбільш перспективних напрямів такої трансформації є інтеграція банківського та страхового секторів, відома у світовій практиці як модель Bancassurance. Ця модель передбачає створення синергетичного ефекту шляхом поєднання кредитних, депозитних та страхових продуктів на єдиних операційних платформах, що дозволяє фінансовим установам оптимізувати бізнес-процеси та пропонувати клієнтам комплексне обслуговування.

Проте, незважаючи на очевидні переваги, процес інтеграції стикається з низкою викликів, пов'язаних із необхідністю швидкого впровадження інноваційних рішень. Традиційні методи взаємодії між банками та страховиками поступово втрачають свою ефективність, що зумовлює гостру потребу у використанні новітніх фінансових технологій (FinTech). Саме технологічні інструменти, такі як аналітика великих даних, штучний інтелект та блокчейн, стають фундаментом для автоматизації процесів, підвищення точності оцінки ризиків та створення персоналізованих продуктів.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Вагомий внесок у дослідження інтеграційних процесів між банками та страховими компаніями, а також ролі фінансових технологій у їх розвитку здійснено як вітчизняними, так і зарубіжними науковцями, зокрема: Берко А. Ю., Бурбело О. А., Бридун І. Є. [1], Вайл П., Ворнер С., Войчак А. В., Вишневський О. А., Данніков А. В., Зведенюк С. І., Комісарова А. С. [3], Лактіонова О. Ю. [5], Ляшенко В. В., Мандра Н. Г. [5], Марина А. С. [4], Мельник К. М. [7], Оніщенко В. І., Пеценко М. В. [4], Прокопчук О. О. [7], Свешкіна К. Т., Федоренко М. С., Федорова Н. О., Цимбалюк Ю. А. [7], Шубенко І. А. [9], Юрчак О. В. та інших. Попри значні досягнення в дослідженнях вітчизняних та зарубіжних науковців у сфері розвитку фінансового ринку, процес цифровізації економіки продовжується надзвичайно швидкими темпами. Це створює як нові виклики, так і значні можливості для поглиблення інтеграції банків і страхових компаній в Україні. У цих умовах особливої актуальності набуває впровадження фінансових технологій, які виступають ключовим інструментом поєднання банківських і страхових послуг, оптимі-

зації взаємодії між фінансовими установами та підвищення ефективності їх діяльності.

Постановка завдання. Метою даного дослідження є теоретичне обґрунтування та аналіз практичних аспектів інтеграції банківського і страхового бізнесу в умовах цифровізації фінансового ринку України.

Виклад основного матеріалу дослідження. У сучасних умовах розвитку фінансового ринку спостерігається активна інтеграція банків і страхових компаній, відома як Bancassurance. Ця модель поєднує кредитні, депозитні та страхові продукти на одній платформі, що дозволяє забезпечити клієнтам комплексне фінансове обслуговування та підвищує ефективність роботи фінансових установ.

Одним із ключових чинників розвитку такої інтеграції є застосування фінансових технологій (FinTech). Вони дозволяють автоматизувати процеси, підвищити точність оцінки ризиків, оптимізувати бізнес-процеси та створювати персоналізовані продукти для клієнтів.

Інтеграція банків і страхових компаній передбачає взаємне доповнення продуктів [1]:

- Банки надають доступ до клієнтської бази, кредитні та депозитні послуги.
- Страхові компанії забезпечують управління ризиками, страхові програми для фізичних та юридичних осіб.

Процес взаємодії між банківським та страховим секторами може набувати різних організаційних форм залежно від ступеня капіталізації, стратегічних цілей партнерів та рівня технологічного розвитку. Кожна з цих форм визначає глибину інтеграції бізнес-процесів та розподіл відповідальності між фінансовими інститутами [2]. Систематизацію ключових підходів до побудови такої взаємодії, а також їхні характерні особливості та переваги для учасників фінансового ринку, наведено в таблиці 1.

Аналіз представлених моделей свідчить, що вибір конкретного механізму інтеграції безпосередньо впливає на швидкість виведення продуктів на ринок та рівень операційних витрат. Зокрема, пряма інтеграція залишається найбільш розповсюдженою завдяки використанню вже існуючої розгалуженої мережі банківських відділень. Водночас, перехід до спільних цифрових платформ та вертикальної інтеграції дозволяє фінансовим установам досягти максимальної синергії через створення єдиного інформаційного простору [3, с.396]. Це забезпечує не лише автоматизацію рутинних операцій, а й високий рівень контролю за ризиками, що є критично

Основні моделі інтеграції банку та страхової компанії

Модель інтеграції	Опис	Переваги
Пряма інтеграція	Страхові продукти продаються безпосередньо через банківську мережу	Простота, широка база клієнтів
Спільні платформи	Використання єдиних цифрових платформ для обслуговування	Автоматизація, швидкість операцій
Партнерство (B2B2C)	Банки та страхові компанії об'єднують ресурси для спільного продукту	Синергія бізнесу, розширення ринку
Повна вертикальна інтеграція	Банк і страхова компанія працюють під єдиною юридичною структурою	Підвищення контролю та управління ризиками

Джерело: складено за [4; 6; 8]

важливим для стабільності обох сегментів фінансового ринку.

Застосування сучасних інструментів інтеграції дозволяє досягти значного покращення клієнтського досвіду, оскільки споживач отримує можливість доступу до повного спектра фінансових послуг на єдиній платформі. Це сприяє суттєвій оптимізації бізнес-процесів, де автоматизація не лише скорочує часові витрати на оформлення послуг, а й помітно знижує загальні операційні витрати установ. Завдяки точному прогнозуванню забезпечується мінімізація ризиків, що дозволяє як банкам, так і страховим компаніям уникати непередбачених фінансових втрат, водночас розширення ринку через впровадження спільних продуктів залучає нову аудиторію та підвищує рівень клієнтської лояльності. На сучасному етапі інтеграція банків і страхових компаній реалізується через кілька ключових моделей: пряму інтеграцію, за якої банки реалізують страхові продукти через власну мережу відділень та онлайн-сервіси; використання спільних цифрових платформ для повної автоматизації процесів кредитування та страхування; а також формат партнерства (B2B2C), де ресурси сторін об'єднуються для створення спеціалізованих інструментів, таких як страхування депозитів або кредитних зобов'язань [4, с. 45].

Фінансові технології сприяють розвитку комплексних послуг у таких напрямках [8]:

1. Цифрові платформи – дозволяють клієнту оформлювати кредит та страхування онлайн, отримувати персоналізовані пропозиції.

2. Аналітика великих даних (Big Data) – допомагає оцінювати ризики, прогнозувати страхові випадки та кредитні дефолти.

3. Штучний інтелект (AI) – використовується для автоматизації процесів обслуговування клієнтів, обробки заявок та визначення тарифів.

4. Blockchain та smart contracts – забезпечує безпеку даних і автоматичну виплату страхових відшкодувань при настанні події.

Ефективність інтеграційних процесів у форматі Bancassurance сьогодні критично залежить від глибини впровадження інноваційних рішень, які трансформують традиційні фінансові послуги в інтелектуальні сервіси. Використання сучасного інструментарію дозволяє банкам та страховикам не лише автоматизувати внутрішні операції, а й кардинально змінити підхід до взаємодії з клієнтом. Детальний розподіл основних напрямів застосування провідних FinTech-інструментів у банківській та страховій сферах систематизовано та представлено у таблиці 2.

Дані таблиці демонструють синергетичний ефект від використання ідентичних технологічних рішень для досягнення різних галузевих цілей. Зокрема, технології Big Data та штучного інтелекту (AI) стають фундаментом для побудови точних скорингових моделей, що дозволяють одночасно оцінювати як кредитну спроможність, так і страхові ризики особи. Водночас впровадження блокчейну та смарт-контрактів створює прозоре середовище для безпечних транзакцій та автоматизації виплат, що значно мінімізує вплив людського фактора. Таким чином, FinTech виступає не просто технічним доповненням, а ключовим інтегратором, що забезпечує безперербійне функціонування спільних цифрових платформ та покращує загальний клієнтський досвід.

Практична реалізація стратегій Bancassurance в Україні демонструє високий рівень адаптивності вітчизняних фінансових установ до глобальних трендів цифровізації. На сьогодні провідні банківські установи країни вже налагодили тісну співпрацю зі страховими компаніями, використовуючи різні моделі інтеграції – від простого агентського продажу до створення спільних високотехнологічних платформ [7, с. 6]. Конкретні приклади таких партнерств, що визнача-

Таблиця 2

Приклади використання FinTech у банках та страхових компаніях

Технологія	Використання у банках	Використання у страхових компаніях
Big Data	Аналіз кредитоспроможності клієнтів	Прогнозування страхових випадків
AI	Чат-боти, кредитні рішення	Автоматизація виплат, тарифікація
Blockchain	Безпечні транзакції	Smart contracts для автоматичних виплат
Digital Platforms	Онлайн-банкінг	Продаж страхових продуктів онлайн

Джерело: складено за [4; 6; 8; 9]

ють сучасне обличчя українського фінансового ринку та перелік основних продуктів, які вони пропонують клієнтам, наведено в таблиці 3.

Наведені в таблиці дані підтверджують, що найбільш затребуваними продуктами в межах інтегрованих платформ залишаються автостраховання, страхування життя та кредитного ризику. Варто зауважити, що такі банківські установи, як Укрсиббанк та Альфа-Банк Україна, роблять акцент на моделі спільних цифрових платформ, що дозволяє клієнтам оформлювати поліси онлайн безпосередньо у банківських додатках. Це свідчить про те, що український ринок поступово відходить від традиційної моделі фізичного продажу страховок у відділеннях, надаючи перевагу автоматизованим FinTech-рішенням. Така трансформація дозволяє не лише розширити клієнтську базу, а й забезпечити високу швидкість обробки даних та підвищити лояль-

ність споживачів через надання комплексних фінансових послуг за принципом «єдиного вікна» [9, с. 275].

Сучасні фінансові технології в Україні стали фундаментом для трансформації взаємодії між банківським та страховим секторами, забезпечуючи перехід до високотехнологічних сервісів у кількох стратегічних напрямках. Зокрема, активне впровадження цифрових платформ дозволяє клієнтам здійснювати повний цикл оформлення страхових полісів онлайн із можливістю швидкої оплати безпосередньо через мобільні додатки банку. Використання аналітики великих даних (Big Data) надає фінансовим установам інструментарій для глибокої оцінки кредитних та страхових ризиків, що значно підвищує точність прогнозування та надійність операцій [5, с. 205]. Водночас інструменти штучного інтелекту (AI) забезпечують автоматизацію

Таблиця 3

Приклади інтеграції банків та страхових компаній в Україні

Банк	Страхова компанія	Модель інтеграції	Основні продукти
ПриватБанк	ПЗУ Україна	Пряма інтеграція	Автостраховання, медичне страхування, страхування майна
Ощадбанк	Українська страхова група	B2B2C	Кредитне страхування, страхування депозитів, страхування життя
Укрсиббанк	АХА Страхування	Спільні цифрові платформи	Онлайн страхування життя, майна та авто
Райффайзен Банк Аваль	ARX Life	Пряма інтеграція	Страховання життя та медичне страхування
Альфа-Банк Україна	UNIQA	Спільні цифрові платформи	Автоцивілка, страхування майна, страхування подорожуючих
ПУМБ	TAS Life	B2B2C	Страховання життя, кредитне страхування, страхування від нещасних випадків
Кредобанк	Інго Україна	Пряма інтеграція	Кредитне страхування, страхування майна, автостраховання
Таскомбанк	Страхова компанія «Княжа»	Спільні цифрові платформи	Автоцивілка, страхування нерухомості, туристичне страхування
Idea Bank	ERGO Life	B2B2C	Онлайн страхування життя та медичне страхування

Джерело: складено за [6; 8; 9]

страхових виплат і впровадження інтелектуальних чат-ботів для оперативних консультацій та дистанційного оформлення документів. Особливе значення мають технології Blockchain та smart contracts, які гарантують безпечно зберігання великих масивів даних і створюють механізм для автоматичного нарахування виплат у разі настання страхового випадку, що мінімізує вплив людського фактора та підвищує довіру споживачів.

Висновки і перспективи подальших досліджень у даному напрямі. Проведене дослідження дозволяє констатувати, що інтеграція банківського та страхового секторів у форматі Bancassurance є стратегічно необхідним етапом розвитку фінансового ринку України в умовах глобальної цифровізації. Встановлено, що ключовим чинником ефективності такої взаємодії є активне впровадження фінансових технологій (FinTech), які дозволяють автоматизувати бізнес-процеси, оптимізувати витрати та значно підвищити точність оцінки ризиків.

На основі аналізу моделей інтеграції та практичного досвіду провідних банків (зокрема ПриватБанку, Ощадбанку, Укрсиббанку та інших) можна зробити наступні висновки:

- Використання Big Data та штучного інтелекту (AI) стає фундаментом для створення персоналізованих продуктів та автоматизації тарифної політики.
- Впровадження Blockchain та смарт-контрактів забезпечує новий рівень безпеки даних та прозорості у процесах виплати страхових відшкодувань.
- Перехід до спільних цифрових платформ дозволяє реалізувати концепцію комплексного обслуговування, що суттєво покращує клієнтський досвід та підвищує лояльність споживачів.

- Український ринок демонструє стійку тенденцію до переходу від традиційних агентських продажів до високотехнологічних екосистем, де банківські та страхові послуги надаються за принципом «єдиного вікна».

Перспективи подальших досліджень у даному напрямі полягають у детальному вивченні питань кібербезпеки в межах інтегрованих платформ, а також у дослідженні впливу відкритого банкінгу (Open Banking) на подальшу трансформацію моделей Bancassurance. Особливої уваги потребує аналіз нормативно-правового регулювання цифрових фінансових екосистем

для забезпечення надійного захисту прав споживачів у цифровій архітектурі післявоєнного відновлення економіки України.

ЛІТЕРАТУРА

1. Бридун І. Є. Маркетинг в страхуванні. URL: <https://prestige-ic.com.ua/storage/other/Tema07.pdf>
2. Борисюк О. В., Дацюк-Томчук М. Б. Позитиви та проблеми впровадження цифрових технологій в страховій діяльності. *Економіка та суспільство*. № (68). 2024. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-68-35>
3. Комісарова А. С. Ринок InsurTech як інноваційний драйвер у сфері страхування. *Молодий учений*. 2020. № 23 (313). С. 396–397.
4. Марина А. С., Пеценко М. В. Страховий ринок України за умов війни. *Цифра економіки та економічна безпека*. 2023. № 5 (05). С. 44–51.
5. Мандра Н. Г., Лактіонова О. Ю. Необхідність цифрових технологій у бізнес-процесах страховиків. *Економічний простір*. 2020. № 154. С. 202–206.
6. Наглядова статистика. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>
7. Прокопчук О., Цимбалюк Ю. А., Мельник К. М. Інвестиційна діяльність страхових організацій в Україні. *Інвестиції: практика та досвід*. 2021. № 16. С. 5–12. DOI: <https://doi.org/10.32702/23066814.2021.16.5>
8. Цифровізація: переваги та шляхи подолання викликів. URL: <https://razumkov.org.ua/statti/tsyfrovizatsiia-perevagy-ta-shliakhy-podolannia-vykly-kiv>
9. Шубенко І. А. Тенденції діджиталізації на страховому ринку України. *Бізнес Інформ*. 2020. № 2. С. 273–279.

REFERENCES

1. Brydun I. Ye. Marketing in insurance. Available at: <https://prestige-ic.com.ua/storage/other/Tema07.pdf>
2. Borysiuk O.V., Datsiuk-Tomchuk M., (2024)pozytyvy ta problemy vprovadzhennia tsyfrovyykh tekhnolohii v strakhovii diialnosti [Positives and problems of implementing digital technologies in insurance activities]. *Ekonomika ta suspilstvo – Economy and society*, vol.68. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-68-35>
3. Komisarova A. S. (2020). Rynok InsurTech yak innovatsiinyi draiver u sferi strakhuvannia [The InsurTech market as an innovative driver in the insurance sphere]. *Young scientist*, vol. 23(313), pp. 396–397.
4. Maryna A., Petsenko M. (2023). Strakhovyi rynok Ukrainy za umov viiny [The insurance mar-

ket of Ukraine under conditions of war]. *Digital economy and economic security*. Kyiv, vol. 5 (05), pp. 44–51.

5. Mandra N. H., Laktionova O. Yu. (2020) Neobkhidnist tsyfrovyykh tekhnolohii u biznes-protsesakh strakhovykiv [The need for digital technologies in the business processes of insurers] *Ekonomichniy prostir – Economic space*. vol.154, pp. 202–206.

6. Nahliadova statystyka. Natsional'nyj bank Ukrainy. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>

7. Prokopchuk O. T., Tsymbaliuk Yu. A. & Melnyk K. M. (2021). Investytsiina diialnist strakhovykh orhanizatsii v Ukraini [Investment activity of insurance organizations in Ukraine]. *Investyt-*

sii: praktyka ta dosvid, vol. 16, pp. 5–12. DOI: <https://doi.org/10.32702/23066814.2021.16.5>

8. Tsyfrovizatsiia: perevahy ta shliakhy podolannia vyklykiv [Digitization: benefits and ways to overcome challenges]. Available at: <https://razumkov.org.ua/statti/tsyfrovizatsiia-perevagy-ta-shliakhy-podolannia-vyklykiv>. (accessed March 15, 2026).

9. Shubenko I. A. (2020) Tendentsii didzhitalizatsii na strakhovomu rynku Ukrainy [Digitization trends in the insurance market of Ukraine]. *Biznes Inform – Business Inform*, vol. 2, pp. 273–279.

Дата надходження статті: 24.02.2026

Дата прийняття статті: 17.03.2026

Дата публікації статті: 30.03.2026