

УДК 336.71:368.3
DOI: 10.60022/3(2)-2S

Крихівська Наталія Олегівна

кандидат економічних наук
доцент кафедри фінансів, обліку та оподаткування
Івано-Франківський національний технічний університет нафти і газу, Україна

Krykhivska Nataliia

Candidate of Economic Sciences
Associate Professor of the Department of Finance, Accounting and Taxation
Ivano-Frankivsk National Technical University of Oil and Gas, Ukraine
ORCID: 0000-0001-6807-0177

Ромашко Олександра Михайлівна

кандидат економічних наук
доцент кафедри фінансів, обліку та оподаткування
Івано-Франківський національний технічний університет нафти і газу, Україна

Romashko Oleksandra

Candidate of Economic Sciences
Associate Professor of the Department of Finance, Accounting and Taxation
Ivano-Frankivsk National Technical University of Oil and Gas, Ukraine
ORCID: 0000-0001-7560-2733

ЦИФРОВІЗАЦІЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ: ІНТЕГРАЦІЯ СТРАХОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ У БАНКІВСЬКІ СЕРВІСИ

Анотація. Стаття присвячена дослідженню процесів цифровізації фінансових послуг та їх впливу на трансформацію взаємодії між банківськими установами й страховими компаніями в умовах формування цифрових фінансових екосистем. У роботі узагальнено теоретичні підходи до визначення цифровізації, FinTech та InsurTech, а також проаналізовано еволюцію моделей bancassurance від традиційних агентських форм до цифрових і вбудованих форматів страхування. Розглянуто ключові тенденції розвитку банківського та страхового ринків України, що створюють передумови для розширення цифрових каналів дистрибуції страхових продуктів через банківські платформи. Запропоновано систематизацію напрямів впливу InsurTech на ключові елементи бізнес-моделі банків і концептуальний підхід до інтерпретації трансформаційних змін у банківській діяльності в умовах цифрової економіки.

Ключові слова: InsurTech, bancassurance, FinTech, вбудоване страхування (embedded insurance), бізнес-модель банку, фінансова екосистема.

DIGITALIZATION OF FINANCIAL SERVICES: INTEGRATION OF INSURANCE TECHNOLOGIES INTO BANKING SERVICES

Abstract. The article examines the processes of digitalization of financial services and their impact on the transformation of interactions between banking institutions and insurance companies in the context of the formation of digital financial ecosystems. The relevance of the study is driven by the deepening digital transformation of the financial sector; changes in consumer behavior in financial services markets, and the growing role of non-bank financial services in banks' income structures. The paper systematizes theoretical approaches to the interpretation of financial services digitalization, financial technologies (FinTech), and insurance technologies (InsurTech), and analyzes the evolution of cooperation models between banks and insurance companies, ranging from traditional bancassurance to digital and embedded insurance formats.

Special attention is paid to the analysis of development trends in the banking and insurance sectors of Ukraine, including the reduction of banks' physical infrastructure, the increasing role of remote service channels, and the recovery dynamics of the insurance market. These processes are shown to create objective preconditions for expanding digital channels for the distribution of insurance products through banking platforms and for integrating InsurTech solutions into banking services.



The article systematizes the main directions of InsurTech's impact on key elements of banks' business models, including revenue sources, operating costs, value propositions, and customer interaction parameters. It substantiates that the use of insurance technologies contributes to the development of integrated financial solutions, enhances customer orientation, and expands banks' functional capabilities in the digital environment. A conceptual approach to interpreting transformational changes in banking activities under the influence of InsurTech is proposed, which can be applied for analytical assessment and managerial decision-making in the process of banks' digital transformation.

Keywords: *InsurTech, bancassurance, FinTech, embedded insurance, bank business model, financial ecosystem.*

Постановка проблеми. Цифровізація фінансових послуг є важливим чинником трансформації сучасної фінансової системи, що змінює підходи до надання банківських і страхових продуктів, а також характер взаємодії фінансових установ із клієнтами. Розвиток фінансових технологій, мобільних застосунків та платформних рішень зумовлює поступовий перехід банків від традиційної моделі фінансового посередництва до екосистемного формату обслуговування.

В умовах посилення конкуренції та скорочення процентної маржі банки змушені шукати альтернативні джерела доходів і впроваджувати нові механізми залучення та утримання клієнтів. Одним із таких напрямів є інтеграція страхових технологій (InsurTech) у банківські сервіси, що передбачає впровадження страхових продуктів у цифрові канали обслуговування та формування комплексних фінансових рішень для клієнтів. На відміну від класичних моделей банківського страхування (bancassurance), сучасні InsurTech-рішення базуються на використанні цифрових платформ і клієнтоорієнтованих підходів.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. У вітчизняних дослідженнях цифровізація фінансових послуг розглядається насамперед як комплексна трансформація фінансового ринку під впливом розвитку дистанційних каналів, технологічних рішень на основі цифрових платформ та змін у поведінці споживачів. Зокрема, у статті В. Данилишина та С. Синиці [1] діджиталізація ринку фінансових послуг розглядається як перехід від традиційних способів надання фінансових послуг до електронних форм і використання сучасних технологій, що сприяє підвищенню ефективності роботи фінансового сектору та зміні взаємодії з клієнтами. У працях [2-4], присвячених цифровізації ринку фінансових послуг в Україні, проаналізовано переваги впровадження цифрових технологій, зокрема розширення доступу до фінансових сервісів і розвиток дистанційних каналів обслуговування, а також окреслено ключові ризики цифровізації, серед яких кіберризик, технологічні та організаційні виклики, а також проблеми довіри користувачів. Автори наголошують на необхідності адаптації фінансових інституцій до нових умов конкуренції в цифровому середовищі.

Частина досліджень фокусується на регуляторних і правових аспектах цифрової трансформації фінансового сектору. Так, у статті Т. Штерми, Я. Гончарук та В. Лешука [5] підкреслюється, що поширення фінансових технологій, мобільних додатків та інтеграція інноваційних рішень у діяльність фінансових установ формують нові виклики для правового регулювання та потребують удосконалення нормативної бази з урахуванням цифрової реальності. Н. Ткачук [6] акцентує, що діджиталізація фінансово-економічної сфери в Україні супроводжується моніторингом державних заходів та оцінюванням джерел фінансування цифрового розвитку, а також узагальненням основних напрямів цифрової трансформації з виокремленням ключових переваг і бар'єрів їх впровадження.

Міжнародна література доповнює ці підходи аналізом InsurTech як драйвера інновацій у страхуванні та еволюції bancassurance у цифрову епоху. Зокрема, сучасні праці розглядають «insurtech-enabled bancassurance» як інтеграцію технологій, клієнтоцентричності та партнерських моделей між банками й страховиками, підкреслюючи потенціал таких рішень для зростання залучення клієнтів і конкурентних переваг [7]. Дослідниками [8] наголошується, що технологічні інновації у страховій сфері відіграють ключову роль у трансформації галузі, проте такі рішення не лише забезпечують автоматизацію традиційних страхових процесів, а й створюють нові можливості для підвищення операційної ефективності та адаптації страхових продуктів до умов цифрової економіки, що актуалізує питання належного регулювання та управління ризиками.

Дослідження щодо InsurTech у Європі також акцентують на визначенні пріоритетів розвитку та інвестицій у технологічні рішення, що є релевантним для обґрунтування трендів інтеграції страхових продуктів у цифрові фінансові канали [9].

Водночас, попри наявність наукових напрацювань, присвячених цифровізації фінансових послуг та розвитку InsurTech і bancassurance, питання інтеграції страхових технологій у діяльність банків усе ще висвітлено недостатньо системно. Зокрема, потребують вивчення питання впливу InsurTech-

інтеграції на структуру доходів і витрат банків, створення цінності для клієнтів, а також зміни підходів до розвитку банківських екосистем і цифрових платформ з урахуванням особливостей цифрової трансформації банківського сектору України. Саме це зумовлює актуальність даного дослідження та необхідність обґрунтування моделі впливу інтеграції InsurTech на трансформацію бізнес-моделі банків.

Метою статті є дослідження впливу інтеграції страхових технологій у банківські сервіси на трансформацію бізнес-моделі банків в умовах цифровізації фінансових послуг.

Виклад основного матеріалу. Цифровізація фінансових послуг є комплексним процесом трансформації фінансової діяльності, що передбачає широке впровадження цифрових технологій у надання, поширення і споживання фінансових продуктів. Вона охоплює не лише автоматизацію окремих операцій, а й зміну підходів до функціонування фінансових установ, форматів взаємодії з клієнтами та принципів формування вартості фінансових послуг. У сучасних умовах цифровізація виступає ключовим чинником підвищення ефективності фінансових установ, зниження транзакційних витрат і розширення доступу споживачів до фінансових сервісів.

У науковій літературі [1-4; 6; 10] цифровізацію фінансових послуг трактують як процес інтеграції інформаційно-комунікаційних технологій, аналітики великих даних, штучного інтелекту та цифрових сервісів у фінансову інфраструктуру. Такий підхід дозволяє фінансовим установам не лише оптимізувати внутрішні бізнес-процеси, а й створювати нові продукти, орієнтовані на індивідуальні потреби клієнтів. У результаті фінансові послуги набувають більшої гнучкості, персоналізації та доступності, що відповідає сучасним вимогам цифрової економіки.

Особливістю цифровізації фінансових послуг є її клієнтоорієнтований характер. Використання цифрових каналів обслуговування, зокрема мобільних застосунків і онлайн-платформ, змінює роль клієнта з пасивного споживача фінансових продуктів на активного учасника фінансової екосистеми. Це зумовлює необхідність перегляду традиційних бізнес-моделей фінансових установ і переходу до екосистемного підходу, у межах якого клієнту пропонуються комплексні фінансові рішення.

Розвиток цифровізації фінансових послуг тісно пов'язаний із поширенням фінансових технологій (FinTech), які охоплюють інноваційні цифрові рішення у сфері банківських, платіжних, інвестиційних і страхових послуг. FinTech виступає каталізатором трансформаційних змін у фінансовому секторі, стимулюючи конкуренцію, підвищення якості сервісів і зниження бар'єрів входу на фінансові ринки.

Одним із напрямів розвитку FinTech є InsurTech – сегмент фінансових технологій, орієнтований на цифровізацію страхових послуг. InsurTech-рішення передбачають використання автоматизованого андеррайтингу, цифрових каналів продажу, алгоритмів оцінювання ризиків, а також онлайн-врегулювання страхових випадків. Завдяки цьому страхові продукти стають більш доступними, прозорими та адаптованими до індивідуальних потреб клієнтів [11].

FinTech і InsurTech формують єдину цифрову фінансову екосистему, у межах якої банки, страхові компанії та технологічні провайдери взаємодіють на основі цифрових технологічних рішень і відкритих інтерфейсів. У такій екосистемі банки поступово втрачають монопольну роль постачальників фінансових послуг і перетворюються на координаторів фінансових сервісів, інтегруючи партнерські технологічні рішення у власні продукти. Це створює передумови для поєднання банківських і страхових послуг у межах єдиних цифрових каналів обслуговування [7].

З огляду на це InsurTech розглядається не як окремих сегмент фінансового ринку, а як важливий елемент цифрової трансформації банків, що дозволяє розширити їх функціональні можливості та підвищити конкурентоспроможність у цифровому середовищі.

Взаємодія банків і страхових компаній має тривалу історію та традиційно реалізовувалася у формі bancassurance – моделі співпраці, за якої банки виконували роль каналів збуту страхових продуктів. Класична модель bancassurance базувалася на агентських відносинах і здебільшого передбачала реалізацію стандартних страхових продуктів через мережу банківських відділень [12].

Подальший розвиток цифрових технологій зумовив трансформацію цієї моделі у цифрове bancassurance, що передбачає використання онлайн-каналів, мобільних застосунків і дистанційних сервісів для реалізації страхових продуктів. У межах цієї моделі банки почали активніше використовувати клієнтські дані для персоналізації пропозицій страхових послуг, а страхові компанії – інтегрувати свої продукти у в цифрові канали та інформаційні системи банків.

Наступним етапом еволюції взаємодії банків і страхових компаній стало впровадження концепції вбудованого страхування (embedded insurance), за якої страхові послуги стають невід'ємною складовою банківських продуктів і сервісів. У такому форматі страхування пропонується клієнтам автоматично, у контексті використання інших фінансових послуг, що значно спрощує процес прийняття рішення та підвищує рівень залученості клієнтів [7].

Цифрова інтеграція страхових сервісів у банківські канали в Україні розвивається на тлі двох взаємопов'язаних тенденцій:

- скорочення традиційної фізичної інфраструктури банків та перехід клієнтів у дистанційні канали (рис. 1);
- зростання ролі страхового сегмента як додаткового джерела доходів банків та інструменту комплексного фінансового обслуговування клієнтів [13].

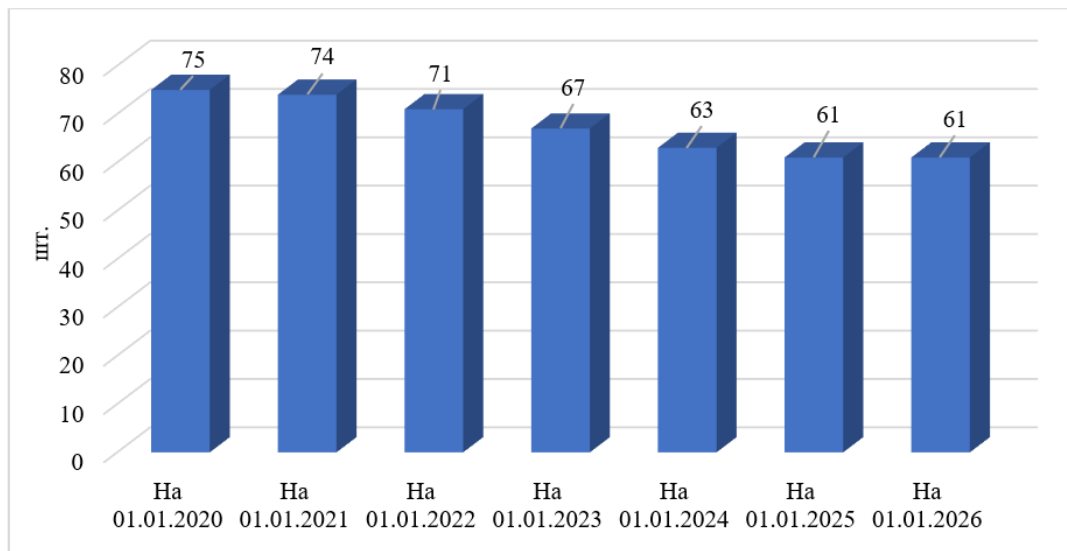


Рис. 1. Динаміка кількості діючих банків в Україні
Джерело: сформовано авторами за даними [14]

Наведені на рис. 1 дані свідчать про стійку тенденцію до скорочення кількості діючих банків в Україні у 2020-2025 рр., що відображає процеси структурної трансформації банківського сектору. Найбільш відчутне зменшення спостерігається у 2020-2023 рр., що зумовлено посиленням регуляторних вимог, зростанням операційних витрат та впливом макроекономічних і воєнних чинників. Водночас уповільнення темпів скорочення у 2023-2025 рр. свідчить про поступове стабілізування банківської системи та адаптацію банків до нових умов функціонування. Загалом зазначена динаміка підтверджує актуальність пошуку банками альтернативних бізнес-моделей і джерел доходів, зокрема через розвиток цифрових сервісів та інтеграцію небанківських фінансових послуг, включаючи InsurTech-рішення.

Крім того, у банківському секторі України спостерігається стійка тенденція до оптимізації фізичної інфраструктури та скорочення кількості структурних підрозділів, що зумовлено розвитком дистанційних каналів обслуговування та мобільного банкінгу. За даними НБУ [14], у період з 01.01.2020 до 01.10.2025 кількість структурних підрозділів банків скоротилася на 3089 одиниць, що свідчить про суттєву зміну організаційної моделі банківської діяльності та переорієнтацію на цифрові формати обслуговування клієнтів. Скорочення мережі відділень супроводжується зростанням кількості клієнтів, які користуються цифровими сервісами, що підвищує значущість вбудованих фінансових продуктів, зокрема страхових, у мобільних застосунках банків. У таких умовах інтеграція InsurTech-рішень дозволяє банкам компенсувати зниження доходів від традиційних операцій шляхом розвитку комісійних сервісів у цифровому середовищі та формування нових джерел вартості в межах платформної бізнес-моделі.

Паралельно зі змінами в банківському секторі в Україні спостерігається позитивна динаміка обсягів валових страхових премій, що свідчить про відновлення попиту на страхові послуги та зростання фінансової активності населення і бізнесу, рис. 2.

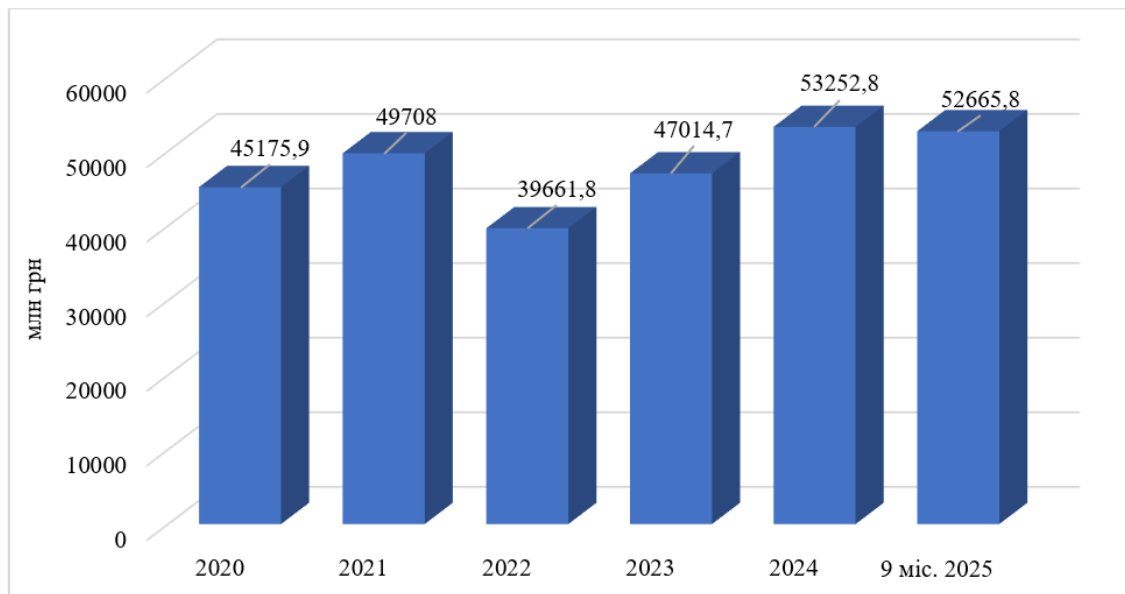


Рис. 2. Обсяг валових страхових премій за 2020-2025 рр.
Джерело: сформовано авторами за даними [14]

Як показано на рис. 2, у 2020-2021 рр. обсяг страхових премій демонстрував помірне зростання, тоді як у 2022 р. зафіксовано суттєве скорочення, зумовлене макроекономічними шоками та воєнними чинниками. Водночас уже з 2023 р. розвиток страхового ринку характеризується стійкою відновлювальною тенденцією, а у 2024-9 міс. 2025 р. обсяги валових страхових премій не лише компенсували попереднє падіння, а й досягли максимальних значень за аналізований період. Така динаміка свідчить про зростання ролі страхування у фінансовій поведінці економічних агентів і створює сприятливі умови для розширення каналів дистрибуції страхових продуктів. У цих умовах банківські цифрові платформи набувають особливого значення як ефективний канал реалізації страхових продуктів, а високий рівень концентрації страхового ринку та наявність провідних гравців полегшують впровадження партнерських моделей співпраці між банками та страховими компаніями на основі InsurTech-рішень.

Важливою аналітичною передумовою інтеграції InsurTech у банківські сервіси є наявність в Україні сформованих моделей bancassurance, які історично базувалися на агентських відносинах. У сучасних умовах такі моделі трансформуються у цифрові формати, що передбачають використання API-інтеграцій, автоматизованого оформлення страхових продуктів і їх вбудовування у клієнтські сценарії банківських операцій. Це дозволяє розглядати InsurTech не як альтернативу існуючим моделям співпраці, а як еволюційний етап їх розвитку [12].

За даними глобального дослідження ринку bancassurance [15], очікується, що вартість цього ринку зросте на 713,9 млрд дол. США у період 2026-2030 із середньорічним темпом понад 9 %, що відображає значну динаміку інтеграції страхових продуктів у банківські сервіси по всьому світу. У звіті [15] підкреслюється, що ринок переходить від традиційних моделей до інтегрованих платформних рішень, де API-інтеграції та цифрові механізми дозволяють банкам пропонувати страхові продукти своїм клієнтам через мобільні застосунки й онлайн-банкінг. Практика країн Європейського Союзу, підтверджує ефективність інтеграції страхових послуг у банківські канали обслуговування [16].

Варто зазначити, що висока частка страхових продуктів, реалізованих через банки реалізованих через банки, свідчить про життєздатність такої моделі та її потенціал як джерела стабільних непроцентних доходів. У цьому контексті український фінансовий ринок має передумови для адаптації подібних підходів з урахуванням національних особливостей та рівня цифрової зрілості банківських установ.

Отже, результати оцінки підтверджують, що інтеграція InsurTech у банківські сервіси є економічно обґрунтованою та відповідає сучасним тенденціям розвитку фінансового ринку. Вона створює основу для трансформації бізнес-моделі банків у напрямі платформних рішень, орієнтованих на зростання непроцентних доходів, підвищення життєвої цінності клієнтів і посилення їх лояльності.

З урахуванням наведених тенденцій доцільно систематизувати основні напрями впливу інтеграції InsurTech на бізнес-модель банків та узагальнити відповідні економічні ефекти. З цією метою в табл.

1 представлено вплив страхових технологій на ключові елементи бізнес-моделі банків, що дозволяє комплексно оцінити трансформаційний потенціал InsurTech у сучасних умовах цифровізації фінансових послуг.

Таблиця 1

Вплив інтеграції InsurTech на ключові елементи бізнес-моделі банків

Ключовий елемент бізнес-моделі банку	Механізм впливу InsurTech	Економічний та управлінський ефект	Прояв у цифрових банківських сервісах
Джерела доходів	Інтеграція страхових продуктів через цифрові канали, embedded insurance, revenue sharing	Зростання частки комісійних доходів, диверсифікація дохідної бази	Продаж страхових полісів у мобільному застосунку, автоматичне страхування кредитів
Операційні витрати	Автоматизація оформлення та обслуговування страхових продуктів	Зниження адміністративних і транзакційних витрат	Онлайн-оформлення полісів, електронний документообіг
Ціннісна пропозиція	Формування комплексних фінансових рішень	Підвищення привабливості банківських сервісів	Комплексне фінансове обслуговування в цифрових каналах
Життєва цінність клієнта	Поєднання банківських і страхових продуктів в єдиній екосистемі	Збільшення середнього доходу на клієнта, зниження рівня відтоку	Крос-продаж страхування карток, подорожей, майна тощо
Клієнтська лояльність	Спрощення доступу до страхових послуг, персоналізація	Зростання рівня довіри та тривалості співпраці	Персоналізовані страхові пропозиції в застосунку
Бізнес-модель загалом	Перехід до цифрової моделі банківського обслуговування	Посилення конкурентних позицій банку	Інтеграція банківських і небанківських фінансових сервісів

Джерело: складено авторами

Таким чином, узагальнення впливу інтеграції InsurTech на ключові елементи бізнес-моделі банків, представлене в табл. 1, свідчить про комплексний характер трансформаційних змін, які охоплюють як доходи та витрати банків, так і їхню ціннісну пропозицію та модель взаємодії з клієнтами. Інтеграція страхових технологій сприяє диверсифікації джерел доходів, підвищенню життєвої цінності клієнтів, оптимізації операційних витрат і зростанню рівня клієнтської лояльності, що в сукупності підсилює фінансову стійкість банківських установ у цифровому середовищі.

Водночас виявлені взаємозв'язки між впровадженням InsurTech-рішень та змінами окремих елементів бізнес-моделі банків потребують узагальнення в єдину концептуальну конструкцію, яка б відображала причинно-наслідкову логіку таких трансформацій. З огляду на це, доцільним є формування моделі впливу інтеграції InsurTech на трансформацію бізнес-моделі банків, що дозволяє системно інтерпретувати отримані результати та обґрунтувати практичну значущість запропонованих підходів (рис. 3).

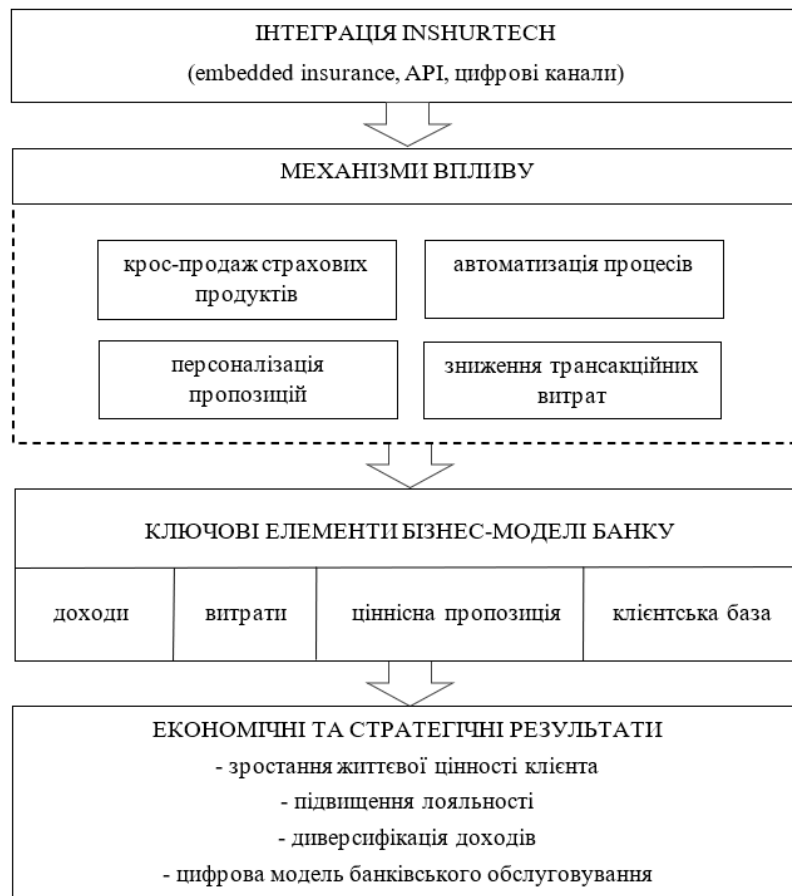


Рис. 3. Концептуальна модель впливу InsurTech на трансформацію бізнес-моделі банків
Джерело: сформовано авторами

Запропонована модель відображає причинно-наслідковий вплив інтеграції InsurTech на трансформацію бізнес-моделі банків у цифровому середовищі. Вихідним елементом моделі є інтеграція страхових технологій у банківські сервіси, яка через механізми крос-продажу, автоматизації та персоналізації змінює ключові елементи бізнес-моделі банку, зокрема структуру доходів, витрат, ціннісну пропозицію та характер взаємодії з клієнтами. Сукупна дія зазначених змін формує економічні й стратегічні результати, що проявляються у зростанні життєвої цінності клієнта, підвищенні рівня лояльності та переході банківських установ до цифрової бізнес-моделі функціонування.

Практична значущість запропонованої авторської моделі полягає у можливості її використання українськими банківськими установами як аналітичного інструменту для обґрунтування та планування інтеграції InsurTech-рішень у власні цифрові сервіси. Модель дозволяє системно оцінити вплив впровадження страхових технологій на ключові елементи бізнес-моделі банку, зокрема на структуру комісійних доходів, операційні витрати та показники клієнтської цінності, що є особливо актуальним в умовах обмежених ресурсів і підвищених ризиків функціонування банків в Україні. Використання моделі сприяє прийняттю управлінських рішень щодо доцільності розвитку embedded insurance, вибору партнерських InsurTech-рішень та адаптації цифрових каналів обслуговування до потреб клієнтів, а також може бути застосована в процесі формування стратегій цифрової трансформації банків з урахуванням національних регуляторних та ринкових особливостей.

Висновки. У статті досліджено вплив інтеграції страхових технологій (InsurTech) у банківські сервіси на трансформацію бізнес-моделі банків в умовах цифровізації фінансових послуг. Обґрунтовано, що цифровізація фінансового сектору зумовлює перехід банків від традиційної моделі фінансового посередництва до цифрового та екосистемного формату діяльності, у межах якого страхові послуги набувають статусу важливого джерела комісійних доходів і чинника підвищення клієнтської цінності.

На основі аналізу банківського та страхового секторів України встановлено, що скорочення кількості банківських установ і їх структурних підрозділів, а також зростання обсягів страхових премій формують об'єктивні передумови для розширення цифрових каналів дистрибуції страхових продуктів

через банківські платформи. Це підтверджує економічну доцільність інтеграції InsurTech-рішень у банківські сервіси в умовах оптимізації фізичної інфраструктури та зростання ролі дистанційного обслуговування клієнтів.

Узагальнення впливу InsurTech на ключові елементи бізнес-моделі банків показало, що інтеграція страхових технологій сприяє диверсифікації джерел доходів, зниженню операційних витрат, формуванню комплексної ціннісної пропозиції та підвищенню життєвої цінності клієнтів, що дозволить банкам посилювати конкурентні позиції та забезпечувати фінансову стійкість у цифровому середовищі.

На основі отриманих результатів запропоновано концептуальну модель впливу інтеграції InsurTech на трансформацію бізнес-моделі банків, яка відображає причинно-наслідковий зв'язок між впровадженням страхових технологій, механізмами їх реалізації, змінами ключових елементів бізнес-моделі та економічними й стратегічними результатами діяльності банків. Запропонована модель має прикладне значення та може бути використана вітчизняними банківськими установами для обґрунтування управлінських рішень щодо розвитку embedded insurance, вибору партнерських InsurTech-рішень і формування стратегій цифрової трансформації з урахуванням національних ринкових особливостей.

Література

1. Данилишин В. І., Синиця С. М. Діджиталізація на ринку фінансових послуг: сутність та значення для економіки України в умовах сьогодення. *Трансформаційна економіка*. 2023. №3 (03). С. 16-20. DOI: <https://doi.org/10.32782/2786-8141/2023-3-3>
2. Дубина М., Холявко Н., Попело О. Цифровізація ринку фінансових послуг: переваги та ризики для домогосподарств. *Науковий вісник Полісся*. 2023. № 2 (25). С. 160-177. DOI: [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2022-2\(25\)-160-177](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2022-2(25)-160-177)
3. Довгань, О. Аналіз розвитку цифрових інновацій на ринку фінансових послуг в Україні в 2010-2024 роках. *Економіка та суспільство*. 2025. № 71. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-71-48>
4. Дука А. П. Цифровізація фінансової сфери. Digital transformations of modernity: матеріали міжн. мультидисцип. наук.-практ. конф. 2022. С. 67-69 <https://reicst.com.ua/asp/article/view/206>
5. Штерма Т., Гончарук Я., Лещук В. Тенденції цифровізації фінансового сектору та виклики для правового регулювання. *Економіка та суспільство*. 2025. № 71. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-71-109>
6. Ткачук Н. Діджиталізація фінансово-економічної сфери в Україні: стан та перспективи розвитку. *Економічний часопис Волинського національного університету імені Лесі Українки*. 2022. № 3. С. 18-28. DOI: <https://doi.org/10.29038/2786-4618-2022-03-18-28>
7. Shivani M., Lakshmi V., Sharma H. Insurtech-Enabled Bancassurance: A Conceptual Study of Innovation, Integration, and Customer-Centricity. *Advances in Consumer Research*. 2025. Volume 2, Issue 4. С. 5365-5374. URL: <https://acr-journal.com/>
8. Cosma S., Rimo G. Redefining insurance through technology: Achievements and perspectives in Insurtech. *Research in International Business and Finance*. 2024. Volume 70, Part A. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2024.102301>
9. Eti S., Dinçer H., Meral H. et al. Insurtech in Europe: identifying the top investment priorities for driving innovation. *Financial Innovation*. 2024. Volume 10. DOI: <https://doi.org/10.1186/s40854-023-00541-y>
10. Дубина М. В., Козлянченко, О. М. Концептуальні аспекти дослідження сутності діджиталізації та її ролі у розвитку сучасного суспільства. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2019. № 3 (19). С. 21–32. URL: <http://ppeu.stu.cn.ua/article/view/195621/195959>
11. Ромашко О. М., Крихівська Н. О. Цифрове страхування та Insurtech: нова ера страхових послуг. *Danish Scientific Journal*. 2025. № 95. Р. 24-29. DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.15317862>
12. Сундук Т. Ф., Бабенко-Левада В. Г., Скорба, О. А., Чорновол А. О. Щодо розвитку цифрових технологій в фінансовому секторі (український кейс). *Академічні візії*. 2023. № 17. URL: <https://academy-vision.org/index.php/av/article/view/253>
13. Садура О. Б., Агрес О. Г. Bancassurance як цінний інструмент розвитку фінансового ринку. *Вісник Національного університету "Львівська політехніка"*. Серія: "Проблеми економіки та управління". 2020. Том 4. № 1. С. 93-100. DOI: <https://doi.org/10.23939/semi2020.01.093>
14. Національний банк України. Статистичні дані наглядової статистики банківського сектору України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>
15. Technavio. Bancassurance Market: Industry Analysis, Size, Forecast 2026–2030. Technavio Market

Report. URL: <https://www.technavio.com/report/bancassurance-market-industry-analysis>

16. Marzai E. Bancassurance in a digital era. *Proceedings of the International Conference on Business Excellence*. 2018. vol. 12 (1). P. 601–611. DOI: 10.2478/picbe-2018-0054.

References

1. Danylyshyn V. I., Synytsia S. M. (2023) Dydzhytalizatsiia na rynku finansovykh posluh: sutnist ta znachennia dlia ekonomiky Ukrainy v umovakh sohodennia [Digitalization in the financial services market: essence and significance for the economy of Ukraine under current conditions]. *Transformatsiina ekonomika*. No 3 (03), pp. 16-20. DOI: <https://doi.org/10.32782/2786-8141/2023-3-3> (accessed January 6, 2026).
2. Dubyna M., Kholiavko N., Popelo O. (2023) Tsyfrovizatsiia rynku finansovykh posluh: perevahy ta ryzyky dlia domohospodarstv [Digitalization of the financial services market: advantages and risks for households]. *Naukovi visnyk Polissia*. No 2 (25), pp. 160-177. DOI: [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2022-2\(25\)-160-177](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2022-2(25)-160-177) (accessed January 6, 2026).
3. Dovhan O. (2025) Analiz rozvytku tsyfrovyykh innovatsii na rynku finansovykh posluh v Ukraini v 2010-2024 rokakh [Analysis of the development of digital innovations in the financial services market in Ukraine in 2010-2024]. *Ekonomika ta suspilstvo*. No 71. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-71-48> (accessed January 6, 2026).
4. Duka A. P. (2022) Tsyfrovizatsiia finansovoi sfery [Digitalization of the financial sphere]. *Digital transformations of modernity: Proceedings of the International Multidisciplinary Scientific and Practical Conference*, pp. 67-69. Available at: <https://reicst.com.ua/asp/article/view/206> (accessed January 6, 2026).
5. Shterna T., Honcharuk Ya., Leshchuk V. (2025) Tendentsii tsyfrovizatsii finansovoho sektoru ta vyklyky dlia pravovoho rehuliuвання [Trends in the digitalization of the financial sector and challenges for legal regulation]. *Ekonomika ta suspilstvo*, No. 71. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-71-109> (accessed January 6, 2026).
6. Tkachuk N. (2022) Dydzhytalizatsiia finansovo-ekonomichnoi sfery v Ukraini: stan ta perspektyvy rozvytku [Digitalization of the financial and economic sphere in Ukraine: current state and development prospects]. *Ekonomichni chasopys Volynskoho natsionalnoho universytetu imeni Lesi Ukrainky*. No 3, pp. 18-28. DOI: <https://doi.org/10.29038/2786-4618-2022-03-18-28> (accessed January 6, 2026).
7. Shivani M., Lakshmi V., Sharma H. (2025) Insurtech-Enabled Bancassurance: A Conceptual Study of Innovation, Integration, and Customer-Centricity. *Advances in Consumer Research*. Vol. 2, No 4, pp. 5365-5374. Available at: <https://acr-journal.com/> (accessed January 6, 2026).
8. Cosma S., Rimo G. (2024) Redefining insurance through technology: achievements and perspectives in Insurtech. *Research in International Business and Finance*. Vol. 70, Part A. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2024.102301> (accessed January 6, 2026).
9. Eti S., Dinçer H., Meral H. et al. (2024) Insurtech in Europe: identifying the top investment priorities for driving innovation. *Financial Innovation*. Vol. 10. DOI: <https://doi.org/10.1186/s40854-023-00541-y> (accessed January 6, 2026).
10. Dubyna M. V., Kozlianchenko O. M. (2019) Kontseptualni aspekty doslidzhennia sutnosti dydzhytalizatsii ta yii roli u rozvytku suchasnoho suspilstva [Conceptual aspects of digitalization and its role in the development of modern society]. *Problemy i perspektyvy ekonomiky ta upravlinnia*. No 3 (19), pp. 21-32. Available at: <http://ppeu.stu.cn.ua/article/view/195621/195959> (accessed January 6, 2026).
11. Romashko O. M., Krykhivska N. O. (2025) Tsyfrove strakhuvannia ta Insurtech: nova era strakhovykh posluh [Digital insurance and InsurTech: a new era of insurance services]. *Danish Scientific Journal*. No 95, pp. 24-29. DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.15317862> (accessed January 6, 2026).
12. Sunduk T. F., Babenko-Levada V. H., Skorba O. A., Chornovol A. O. (2023) Shchodo rozvytku tsyfrovyykh tekhnolohii v finansovomu sektori (ukrainskyi keis) [On the development of digital technologies in the financial sector (Ukrainian case)]. *Akademichni vizii*. No 17. Available at: <https://academy-vision.org/index.php/av/article/view/253> (accessed January 6, 2026).
13. Sadura O. B., Ahres O. H. (2020) Bancassurance yak tsinnyi instrument rozvytku finansovoho rynku [Bancassurance as a valuable tool for financial market development]. *Visnyk Natsionalnoho universytetu "Lvivska politekhnika". Serii: Problemy ekonomiky ta upravlinnia*. Vol. 4, No 1, pp. 93-100. DOI: <https://doi.org/10.23939/semi2020.01.093> (accessed January 6, 2026).
14. National Bank of Ukraine (2025) Statistical data of supervisory statistics of the banking sector of Ukraine. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (accessed January 6, 2026).
15. Technavio (2025) *Bancassurance Market: Industry Analysis, Size, Forecast 2026-2030*. Technavio Market Report. Available at: <https://www.technavio.com/report/bancassurance-market-industry-analysis> (accessed January 6, 2026).
16. Marzai E. (2018) Bancassurance in a digital era. *Proceedings of the International Conference on*

Business Excellence. Vol. 12, No 1, pp. 601-611. DOI: <https://doi.org/10.2478/picbe-2018-0054> (accessed January 6, 2026).

Отримано: 16.01.2026

Прийнято до публікації: 26.01.2026

Опубліковано: 15.02.2026