

УДК 336.719:368.021

DOI: <https://doi.org/10.31651/2076-5843-2026-2-165-173>

КОСТОГРИЗ Вікторія Григорівна

кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри обліку і фінансів,
Черкаський національний університет імені Богдана
Хмельницького, м. Черкаси, Україна
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-8378-5549>
e-mail: kostogryzvg@vu.cdu.edu.ua

ТУР Діана Євгеніївна

студентка першого (бакалаврського) рівня вищої
освіти, Черкаський національний університет імені
Богдана Хмельницького,
м. Черкаси, Україна
ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0002-1959-4112>
e-mail: tur.diana424@vu.cdu.edu.ua

BANCASSURANCE ЯК НАПРЯМОК ІНТЕГРАЦІЇ БАНКІВСЬКОГО ТА СТРАХОВОГО БІЗНЕСУ В УКРАЇНІ

Досліджено сучасні аспекти інтеграції банківського та страхового бізнесів в контексті трансформації фінансового ринку. Досліджено понятійний апарат сутності тлумачення «банкострахування», визначено сучасні тенденції реалізації банківського та страхового бізнесу в Україні в умовах воєнного стану. Акцентовано увагу на розвитку банкострахування як одного з найефективніших напрямів співпраці, що дозволяє підвищити рівень дохідності, зменшити ризики та забезпечити конкурентоспроможність. Проведено порівняльний аналіз реалізації bancassurance в Україні та країнах Європейського Союзу. Запропоновано пріоритетні напрями вдосконалення банкострахування з урахуванням цифрової трансформації фінансового ринку, європейського досвіду та повоєнного відновлення економіки.

Ключові слова: bancassurance, банк, страхова компанія, банкострахування, трансформація фінансового ринку, інтеграція фінансових компаній

Постановка проблеми. У сучасних умовах трансформації фінансового ринку України особливої актуальності набуває інтеграція діяльності банків та страхових компаній. Попри складні умови, взаємодія між банками та страховими компаніями залишається важливим фактором розвитку фінансового ринку. Вона дозволяє підтримувати стабільність, зберігати клієнтів та забезпечувати доступ до комплексних фінансових послуг. Впровадження моделі bancassurance дозволяє розширити спектр фінансових послуг і підвищити їх доступність для населення. Однак в умовах воєнного стану ця взаємодія зазнала значних труднощів. Зокрема, спостерігається зниження довіри клієнтів до фінансових установ, скорочення кількості банків та страхових компаній, нестабільність економіки та зменшення платоспроможності населення. Крім того, виникають проблеми з адаптацією фінансових установ до нових умов функціонування, що ускладнює ефективне впровадження bancassurance. Тому дослідження особливостей інтеграції банків і страхових компаній в сучасних умовах впровадження воєнного стану є важливим і потребує детального аналізу.

Аналіз останніх досліджень і публікацій та виокремлення частини нерозв'язаної раніше проблеми. Проблематика взаємодії банківського та страхового бізнесу, а також розвитку моделі bancassurance активно досліджується як вітчизняними, так і зарубіжними науковцями. Значний внесок у формування теоретичних засад інтеграції банківського та страхового секторів зробили українські вчені О. В. Дзюблюк [1], Л. О. Примостка [2], В. Д. Базилевич [3] С. С. Осадець [4], Т. А. Говорушко [5], Попович Д. та Гнатюк В. [6] та інші.

Зокрема, Л. О. Примостка [2] досліджує bancassurance як складову фінансової інтеграції та зазначає, що співпраця банків і страхових компаній забезпечує ефективніше використання фінансових ресурсів, підвищує рівень довіри клієнтів до фінансових установ та сприяє розвитку сучасних фінансових сервісів. У працях С. С. Осадця [4] основна увага приділяється страховому аспекту bancassurance. Автор зазначає, що використання банківської мережі як каналу реалізації страхових продуктів дозволяє страховим компаніям скорочувати витрати на продаж послуг та підвищувати ефективність роботи з клієнтами. Т.А. Говорушко [5] акцентує увагу на економічних перевагах bancassurance для обох сторін співпраці. На її думку, інтеграція банківського та страхового бізнесу сприяє підвищенню фінансової стійкості установ, розширенню продуктового ряду та збільшенню обсягів продажів фінансових послуг.

Серед зарубіжних дослідників питання bancassurance розглядали Richard Brophy, Maria Rubio-Misas [7;8] та інші. У більшості зарубіжних досліджень bancassurance трактується як ефективний канал реалізації страхових продуктів через банківські установи, що дозволяє досягати економії на масштабах діяльності, підвищувати якість обслуговування клієнтів та зміцнювати позиції фінансових установ на ринку.

Разом із тим аналіз наукових праць свідчить, що більшість досліджень присвячено теоретичним аспектам банкострахування, його організаційним моделям та перевагам для фінансових установ. Водночас недостатньо дослідженими залишаються питання розвитку bancassurance в Україні в умовах воєнного стану, скорочення кількості банків і страхових компаній та активної цифровізації фінансових послуг. Саме це зумовило необхідність подальшого дослідження сучасного стану та перспектив розвитку bancassurance в Україні.

Метою статті є дослідження сучасних тенденцій реалізації банкострахування в Україні та визначення перспектив подальшого розвитку інтеграції банківського та страхового бізнесу з урахуванням європейського досвіду.

Викладення основного матеріалу дослідження. В працях науковців не існує єдиної думки, щодо сутності понятійного апарату інтеграції банківської та страхової діяльності. Більшість науковців схильються до можливості використання англomовного терміну «bancassurance» для розкриття взаємодії банківського та страхового бізнесу. Аналіз визначень поняття bancassurance у вітчизняній та зарубіжній літературі показує, що підходи до його трактування є загалом подібними, але відрізняються ступенем деталізації. В переважній більшості джерел [1-6] базовим елементом є реалізація страхових продуктів через банківську систему, що визначає банки як канал продажу страхових послуг. Наукові підходи до сутності поняття «bancassurance» відображені в таблиці 1.

Таблиця 1 - Наукові тлумачення сутності поняття «bancassurance»

Автор	Визначення
Дзюблук О. В.	Форма співпраці банків і страхових компаній, що передбачає продаж страхових продуктів через банківську мережу
Примостка Л. О.	Система інтеграції банківських і страхових послуг, що спрямована на підвищення ефективності фінансових установ і розширення спектра послуг
Луців Б. М., Притула О. А.	Форма співпраці банків і страхових компаній, що полягає у спільному продажі страхових продуктів через банківську мережу та отриманні синергетичного ефекту від інтеграції фінансових послуг
Садура О. Б., Агрес О. Г.	Процес взаємодії банків і страхових компаній, що проявляється у продажу страхових продуктів через банківські установи
Матвійчук Л. О.	Форма інтеграції банківського та страхового капіталу
Brophy R.	Модель реалізації страхових продуктів через банківську мережу, яка ґрунтується на партнерстві банку та страхової компанії й забезпечує розширення каналів збуту страхових послуг
Rubio-Misas M.	Один із каналів дистрибуції страхових продуктів, що співіснує з іншими каналами продажу та забезпечує підвищення ефективності діяльності страховиків.

Джерело: [1;2;7;8;9;10;11;12]

В українській економічній літературі bancassurance переважно трактується як система взаємодії банків і страхових компаній, спрямована на розширення спектра фінансових послуг та підвищення ефективності їх реалізації. В. Д. Базилович [3] розглядає банкострахування як один із напрямів розвитку фінансового посередництва, що дозволяє забезпечити комплексне задоволення потреб клієнтів у банківських та страхових послугах та передбачає продаж страхових продуктів через банківську мережу. На думку Б. Л. Луціва та О. А. Притули [9] співпраця банків і страхових компаній забезпечує отримання синергетичного ефекту завдяки поєднанню фінансових продуктів та використанню спільної клієнтської бази. О. В. Дзюблюк [1] розглядає банкострахування як форму продажу страхових продуктів через банківську мережу. Дослідники О. В. Баранова та І. А. Медвецький [13] також зазначають, що розвиток bancassurance супроводжується поглибленням інтеграційних процесів між банківськими та страховими установами і створенням комплексних фінансових продуктів для клієнтів, що реалізуються в банківських установах.

У зарубіжній практиці (США, Велика Британія, Франція) [7;8;14] bancassurance переважно розглядається як канал дистрибуції страхових продуктів через банки, що підкреслює його функціональний характер. У німецькій науковій школі [7] акцент зміщується на інтеграцію банківського та страхового бізнесу в межах фінансових груп, що відображає більш структурний підхід до поняття.

Водночас необхідно враховувати, що банки не здійснюють страхову діяльність безпосередньо, оскільки вона є ліцензованим видом діяльності страхових компаній. У межах моделі bancassurance банки виконують функцію посередника або каналу продажу страхових продуктів, не беручи на себе страхові ризики.

Таким чином, узагальнення різних підходів дозволяє зробити висновок, що **bancassurance** є формою організації фінансових послуг, за якої банки виступають каналом реалізації страхових продуктів, а відмінності у трактуванні стосуються лише ступеня інтеграції банківського та страхового секторів.

Аналіз динаміки кількості банків та страхових компаній в Україні у 2017–2026 рр. свідчить про суттєві структурні зміни у фінансовому секторі країни (рис. 1.). Протягом досліджуваного періоду кількість банків скоротилася з 96 до 60 установ, а кількість страхових компаній — з 294 до 61 установи. Основною причиною скорочення кількості банків стало реформування банківського сектору та очищення ринку від неплатоспроможних і фінансово нестійких установ. Національний банк України посилив вимоги до капіталізації банків, прозорості структури власності, системи управління ризиками та корпоративного управління. У результаті частина банків не змогла виконати нові нормативні вимоги та була виведена з ринку.

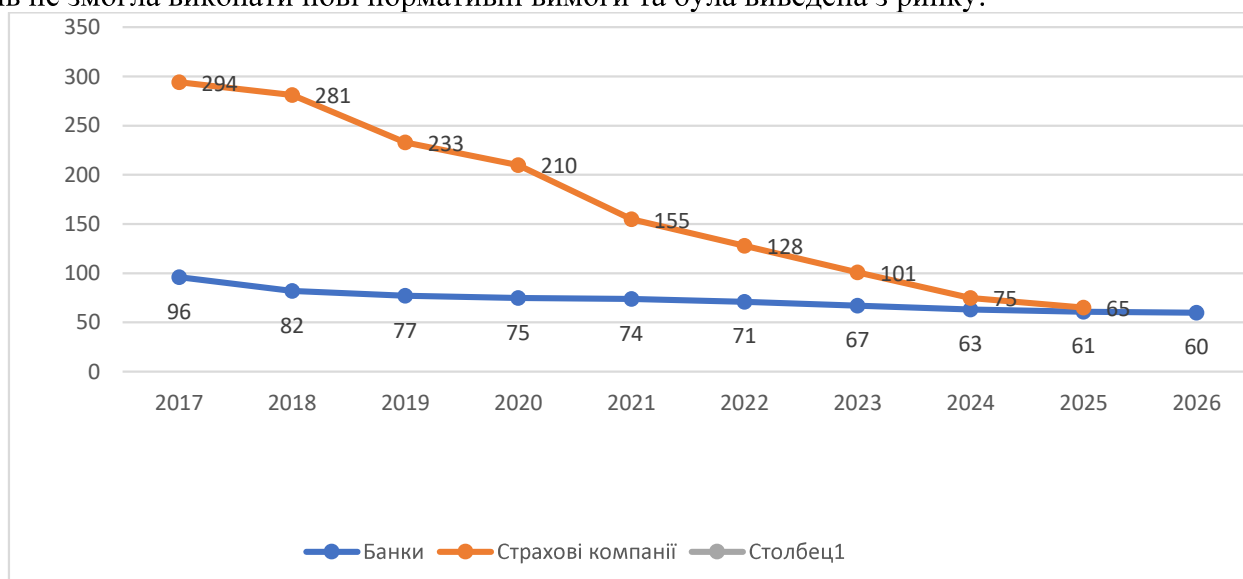


Рис. 1 Динаміка кількості банків та страхових компаній в Україні у 2017–2026 рр.
Джерело: [15]

Щодо страхового сектору, скорочення кількості страхових компаній відбувалося ще швидшими темпами. Це було зумовлено передачею функцій регулювання страхового ринку Національному банку України у 2020 році, посиленням вимог до платоспроможності, достатності капіталу, якості активів та прозорості діяльності страховиків. Значна кількість компаній не відповідала новим стандартам або фактично не здійснювала активної страхової діяльності, що призвело до їх виходу з ринку.

Динаміка основних фінансових показників діяльності банківського та страхового секторів України протягом 2019-2025 рр. засвідчує суттєві зміни фінансового сектора (рис.2). Активи банків зросли з 1490 млрд грн у 2019 році до 3730 млрд грн у 2025 році, тобто на 2240 млрд грн, або на 150,3 %, що свідчить про значне зміцнення ресурсного потенціалу банківської системи. Найвищі темпи приросту активів спостерігалися у 2020 році (22,1 %), а також у 2024–2025 роках (15,7 % та 17,3 % відповідно). Така динаміка зумовлена збільшенням обсягів високоліквідних активів, активною участю банків у фінансуванні державного сектору, зростанням вкладень у державні цінні папери та ефективною адаптацією банківської системи до функціонування в умовах воєнного стану.

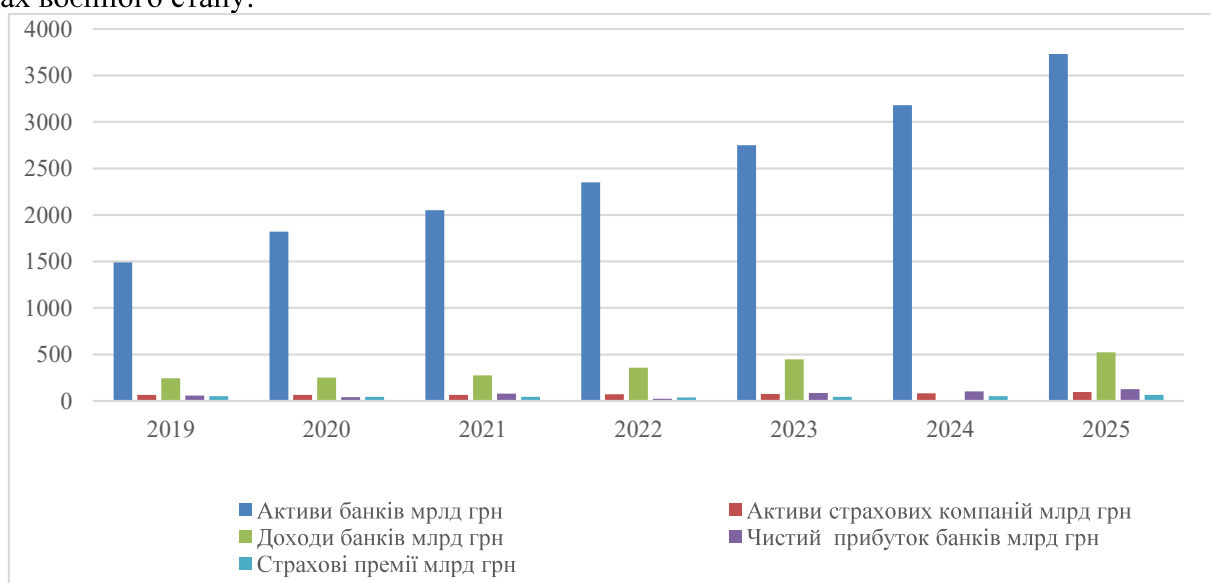


Рис. 2 Динаміка основних фінансових показників діяльності банківського та страхового секторів економіки України 2019-2025 рр.

Джерело: [15;16;17]

Активи страхових компаній за досліджуваний період збільшилися з 63,9 млрд грн до 96,0 млрд грн, або на 32,1 млрд грн (50,2 %). Найбільш відчутне зростання спостерігалось у 2022–2025 роках, що свідчить про поступове відновлення фінансової стійкості страхового ринку, адаптацію страховиків до нових економічних умов та підвищення ефективності їх діяльності.

Доходи банків загалом зросли зі 243,1 млрд грн у 2019 році до 523,1 млрд грн у 2025 році, тобто на 280,0 млрд грн, або на 115,2 %. Водночас у 2024 році відбулося тимчасове скорочення доходів до 267,2 млрд грн, що може бути пов'язано зі зміною структури банківських доходів, особливостями обліку окремих фінансових операцій або впливом макроекономічних чинників. Уже у 2025 році банківський сектор відновив висхідну тенденцію, досягнувши найвищого рівня доходів за досліджуваний період.

Чистий прибуток банків характеризувався значною волатильністю. Після скорочення до 24,7 млрд грн у 2022 році внаслідок повномасштабної війни вже у 2023–2025 роках спостерігалось його стаке зростання до 126,8 млрд грн, що свідчить про підвищення ефективності діяльності банків, покращення якості активів та зміцнення фінансової стійкості сектору.

Страхові премії у 2020–2022 роках скоротилися з 53,0 млрд грн до 38,6 млрд грн під впливом воєнних ризиків, зниження економічної активності та скорочення попиту на страхові

послуги. Починаючи з 2023 року, страховий ринок демонстрував стійке відновлення, а обсяг страхових премій у 2025 році досяг 66,5 млрд грн, що на 13,5 млрд грн, або 25,5 %, перевищує рівень 2019 року.

Таким чином, банківський сектор України протягом 2019–2025 років розвивався більш динамічними темпами, ніж страховий, що підтверджується випереджальним зростанням активів, доходів і прибутковості. Банки акумулювали основні фінансові ресурси, забезпечували кредитування економіки та мали стабільні джерела доходів. Натомість страховий сектор виконував переважно функцію управління ризиками, що обмежує масштаб його фінансових показників.

Банківський сектор виявився значно стійкішим до наслідків воєнного стану, ніж страховий (табл. 2). Найбільш виражена позитивна динаміка спостерігається за активами та прибутком, особливо після 2022 року, що пов'язано з адаптацією банківської системи до умов воєнного стану, підвищенням ролі державних банків та посиленням регуляторної політики НБУ.. Страховий сектор характеризується менш стабільною динамікою. Водночас поступове нарощування активів та страхових премій свідчить про відновлення фінансової стійкості страхового ринку, що створює передумови для подальшого розвитку інтеграції банківського та страхового бізнесу на засадах банкострахування.

Таблиця 2 – Динаміка основних показників діяльності банків та страхових компаній до та під час впровадження воєнного стану в Україні

Показник	2021 р.	2025 р.	Динаміка
Кількість банків, шт.	71	60	-11 од. (-15,5 %)
Кількість страхових компаній, шт.	181	100	-125 од. (-69,1 %)
Активи банківського сектору, млрд грн	2 200	3 550	+1 350,0 млрд грн (+61,4 %)
Активи страхового сектору, млрд грн	65	96	+31,0 млрд грн (+47,7 %)
Страхові резерви, млрд грн	35,6	84	+48,4 млрд грн (+136,0 %)
Прибуток страхового сектору, млрд грн	2	7,5	+5,5 млрд грн (+275%)
Прибуток банківського сектору, млрд грн	77,5	126,8	+49,3 млрд грн (+63,6%)

Джерело: [15;16;17]

Порівняльний аналіз підтверджує домінуючу роль банківського сектору у фінансовій системі України. Саме тому розвиток співпраці між банками та страховими компаніями є одним із ключових інструментів підтримки страхового ринку України в умовах війни та післявоєнного відновлення економіки. Науковець В. Дзюблюк [1] в своїх працях наголошує, що інтеграція фінансових послуг дозволяє банкам диверсифікувати джерела доходів, а страховим компаніям – розширювати канали збуту страхових продуктів та забезпечує підвищення конкурентоспроможності фінансових установ. Говорушко Т. А [5] відзначає, що розвиток банкострахування є одним із перспективних напрямів підвищення рівня проникнення страхування серед населення та бізнесу.

Основними напрямками реалізації моделі bancassurance в Україні в сучасних умовах є страхування позичальників банку, страхування заставного майна, реалізація страхових продуктів через банківську мережу, накопичувальне та інвестиційне страхування. Найбільш розвиненими напрямками залишаються кредитне страхування та продаж страхових продуктів через банківські відділення, оскільки вони безпосередньо пов'язані з банківськими операціями та потребами клієнтів. Реалізація зазначених напрямів сприяє підвищенню ефективності діяльності фінансових

установ, розширенню спектра фінансових послуг та зміцненню конкурентних позицій учасників фінансового ринку.

Важливу роль у сучасних умовах відіграє також цифровізація страхових послуг, зокрема розвиток онлайн-bancassurance. Сучасні банки інтегрують страхові продукти у мобільні застосунки та онлайн-платформи, що дозволяє клієнтам дистанційно оформляти страхові поліси, здійснювати платежі та отримувати консультаційні послуги. Дослідження сучасних аспектів взаємодії банків і страхових компаній підтверджують, що цифрові технології стають одним із ключових факторів подальшого розвитку bancassurance [15].

Порівняльний аналіз реалізації bancassurance в Україні та країнах Європейського Союзу свідчить про суттєві відмінності у рівні розвитку, масштабах інтеграції банківського та страхового секторів, нормативно-правовому забезпеченні й ефективності використання цього каналу дистрибуції страхових продуктів. (табл. 3). У Франції, Італії та Іспанії через банки реалізується понад 60 % продуктів страхування життя, тоді як в Україні bancassurance переважно зосереджений на страхуванні кредитних ризиків та заставного майна. Водночас простежується значний потенціал для адаптації успішного європейського досвіду до українських реалій, зокрема шляхом удосконалення регуляторної бази, розвитку цифрових фінансових сервісів, поглиблення стратегічного партнерства між банками та страховими компаніями, а також підвищення рівня довіри споживачів до комплексних фінансових послуг [18].

Таблиця 3 - Порівняльна характеристика розвитку bancassurance в Україні та країнах ЄС

Критерій	Україна	Країни ЄС
Рівень розвитку bancassurance	Перебуває на етапі активного розвитку	Один із ключових каналів продажу страхових послуг
Основні страхові продукти	Страхування позичальників, заставного майна, КАСКО, туристичне страхування	Страхування життя, пенсійне страхування, інвестиційне страхування, медичне страхування
Частка банків у продажу страхових продуктів	Порівняно невисока	У низці країн ЄС перевищує 60 % продажів страхування життя
Основна модель співпраці	Партнерські угоди між банками та страховими компаніями	Ексклюзивні партнерства, фінансові холдинги, спільні підприємства
Рівень цифровізації	Активно розвивається через мобільні застосунки банків	Високий рівень інтеграції страхових продуктів у цифрові банківські сервіси
Регуляторна база	Адаптується до стандартів ЄС	Повністю функціонує відповідно до директив ЄС
Інтеграція банківського та страхового секторів	Помірна	Висока
Перспективи розвитку	Значні у зв'язку з євроінтеграцією та цифровізацією	Подальший розвиток цифрового та інвестиційного страхування

Джерело: [7;8;14].

На основі проведеного аналізу та досвіду європейських країн доцільно запропонувати такі заходи подальшого розвитку напрямків bancassurance в Україні:

1. Розширити використання цифрових каналів bancassurance через мобільні застосунки банків та дистанційні сервіси обслуговування клієнтів.

2. Розробити нові страхові продукти, орієнтовані на ризики воєнного часу, зокрема страхування житла, майна малого бізнесу та фінансових ризиків.

3. Використати досвід Франції щодо інтеграції страхових продуктів у банківські сервіси та досвід Польщі щодо цифровізації фінансового сектору.

4. Створити механізми державного стимулювання страхування воєнних ризиків за участю банків та страхових компаній.

5. Посилити інформаційно-консультаційну роботу щодо переваг страхового захисту через банківські установи.

6. Удосконалити нормативно-правове регулювання діяльності bancassurance відповідно до практики країн Європейського Союзу.

Висновки та перспективи подальших розвідок. Дослідження розвитку банківського та страхового ринків України засвідчило, що, незважаючи на скорочення кількості фінансових установ унаслідок структурної трансформації ринку та негативного впливу воєнних дій, модель bancassurance зберігає потенціал для подальшого розвитку. Її поширенню сприяють цифровізація фінансових послуг, розширення дистанційних каналів обслуговування клієнтів, зростання попиту на комплексні фінансові продукти та адаптація вітчизняного законодавства до європейських стандартів.

Порівняльний аналіз розвитку bancassurance в Україні та країнах Європейського Союзу показав, що європейська модель характеризується високим рівнем інтеграції банківського й страхового бізнесу, широким використанням цифрових технологій та значною часткою банків у реалізації страхових продуктів, насамперед у сегменті страхування життя. В Україні bancassurance поки що переважно орієнтований на страхування кредитних ризиків і заставного майна, що свідчить про наявність значного резерву для розширення асортименту страхових послуг та вдосконалення моделей співпраці між банками і страховими компаніями.

Перспективними напрямками розвитку bancassurance в Україні є поглиблення цифрової інтеграції банківських і страхових сервісів, розроблення нових страхових продуктів з урахуванням сучасних економічних та воєнних ризиків, запровадження механізмів державної підтримки страхування окремих категорій ризиків, а також підвищення фінансової грамотності населення. Реалізація запропонованих заходів сприятиме зміцненню партнерства між банківським і страховим секторами, підвищенню доступності страхових послуг, зростанню конкурентоспроможності фінансового ринку України та його подальшій інтеграції до європейського фінансового простору.

Список використаних джерел:

1. Теорія і практика грошового обігу та банківської справи в умовах глобальної фінансової нестабільності : монографія / О. В. Дзюблюк, М. Д. Алексеєнко, В. В. Корнєєв та ін. ; за ред. О. В. Дзюблюка. Тернопіль : ФОП Осадця Ю.В., 2017. 298 с.

2. Управління банківськими ризиками : підручник / Л. О. Примостка, І. В. Краснова, В. В. Лавренюк та ін. Київ : КНЕУ, 2018. 536 с.

3. Страхування : підручник / за ред. В. Д. Базилевича. Київ : Знання, 2008. 1019 с.

4. Страхування : підручник / керівник авт. колективу і наук. ред. С. С. Осадець. 2-ге вид., перероб. і доп. Київ : КНЕУ, 2002. 599 с.

5. Страхування : навч. посіб. / Т. А. Говорушко, В. М. Стецюк ; за ред. Т. А. Говорушко. Львів : Магнолія 2006, 2014. 328 с.

6. Попович Д., Гнатюк В. Сучасні аспекти взаємодії банків зі страховими компаніями. *Фінансовий простір*. 2024. № 1–2 (53). С. 218–227. DOI: [https://doi.org/10.30970/fp.1-2\(53\).2024.218227228](https://doi.org/10.30970/fp.1-2(53).2024.218227228)

7. Brophy R. *Bancassurance: an Insurance Concept from an Irish Perspective*. *Journal of Financial Regulation and Compliance*. 2013. Vol. 21, No. 4. DOI: 10.1108/JFRC-12-2012-0052. https://www.researchgate.net/publication/263554366_Bancassurance_an_insurance_concept_from_a_Irish_perspective

8. Rubio-Misas M. *Bancassurance and the Coexistence of Multiple Insurance Distribution Channels*. *International Journal of Bank Marketing*. 2022. DOI: 10.1108/IJBM-04-2021-0129 https://www.researchgate.net/publication/360036532_Bancassurance_and_the_Coexistence_of_Multiple_Insurance_Distribution_Channels

9. Луців Б. Л., Притула О. А. Bancassurance – як форма ефективної співпраці банків і страхових компаній. *Світ фінансів*. 2008. № 2(15). С. 119–123. <https://api.dspace.wunu.edu.ua/api/core/bitstreams/69509189-f516-4206-a33a-3435210e14d8/content>
10. Садура О. Дослідження розвитку bancassurance на фінансовому ринку України. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2015. № 3(2). С. 144–148.
11. Агрес О. Г. Особливості співпраці банків та страхових компаній у межах моделі bancassurance. *Економічний форум*. 2016. № 2. С. 273–279.
12. Матвійчук Л. О. Bancassurance як форма інтеграції банківського та страхового капіталу. *Конкурентоспроможна модель інноваційного розвитку економіки України* : матеріали IV Міжнар. наук.-практ. конф., м. Кропивницький, 21 квіт. 2021 р. Кропивницький : ЦНТУ, 2021. С. 114–116. URL: <https://dspace.kntu.kr.ua/handle/123456789/12185> (дата звернення: 19.06.2026).
13. Співпраця банків і страхових компаній у рамках концепції bancassurance / О. В. Баранова, І. А. Медвецький. Київ : ДВНЗ «КНЕУ ім. В. Гетьмана», 2012. URL: <https://ir.kneu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/a1bf352a-535f-40e9-9ae1-b5dd9a73f255/content>
14. Credit Protection Insurance (CPI) Sold via Banks: Thematic Review. Luxembourg Publications Office of the European Union, 2022. URL: <https://op.europa.eu/webpub/eiopa/cpi-sold-via-banks/en/> (дата звернення: 19.06.2026).
15. Наглядова статистика. Основні показники діяльності банків. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/statistic/supervision-statist/data-supervision> (дата звернення: 19.06.2026).
16. Основні показники діяльності банків України. Міністерство фінансів України URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/> (дата звернення: 19.06.2026).
17. Рейтинг страхових компаній України за активами. Міністерство фінансів України URL: <https://minfin.com.ua/ua/insurance/rating/assets/> (дата звернення: 19.06.2026)

References

1. Dziubliuk O., Alekseenko M., Kornieiev V. et al. (2017). Teoriia i praktyka hroshovoho obihu ta bankivskoi spravy v umovakh hlobalnoi finansovoi nestabilnosti. In O. Dziubliuk (Ed.). Ternopil: FOP Osadtsa Yu. V., 298 (in Ukr.).
2. Prymostka L., Krasnova I., Lavreniuk V. et al. (2018). Upravlinnia bankivskymy ryzykamy. Kyiv: KNEU, 536 (in Ukr.).
3. Bazylevych V. (Ed.). (2008). Strakhuvannia. Kyiv: Znannia, 1019 (in Ukr.).
4. Osadets S. (Ed.). (2002). Strakhuvannia. 2nd ed. Kyiv: KNEU, 599 (in Ukr.).
5. Hovorushko T. & Stetsiuk V. (2014). Strakhuvannia. In T. Hovorushko (Ed.). Lviv: Mahnoliia 2006, 328 (in Ukr.).
6. Popovych D. & Hnatiuk V. (2024). Suchasni aspekty vzaiemodii bankiv zi strakhovymy kompaniiamy. *Finansovyi prostir*, 1–2(53), 218–227 (in Ukr.). DOI: [https://doi.org/10.30970/fp.1-2\(53\).2024.218227228](https://doi.org/10.30970/fp.1-2(53).2024.218227228).
7. Brophy R. (2013). Bancassurance: an Insurance Concept from an Irish Perspective. *Journal of Financial Regulation and Compliance*, 21(4). DOI: <https://doi.org/10.1108/JFRC-12-2012-0052>. Retrieved from: https://www.researchgate.net/publication/263554366_Bancassurance_an_insurance_concept_from_a_Irish_perspective
8. Rubio-Misas M. (2022). Bancassurance and the Coexistence of Multiple Insurance Distribution Channels. *International Journal of Bank Marketing*. DOI: <https://doi.org/10.1108/IJBM-04-2021-0129>. Retrieved from: https://www.researchgate.net/publication/360036532_Bancassurance_and_the_Coexistence_of_Multiple_Insurance_Distribution_Channels
9. Lutsiv B. & Prytula O. (2008). Bancassurance – як форма ефектвної співпраці банків і страхових компаній. *Світ фінансів*, 2(15), 119–123 (in Ukr.). Retrieved from: <https://api.dspace.wunu.edu.ua/api/core/bitstreams/69509189-f516-4206-a33a-3435210e14d8/content>
10. Sadura O. (2015). Doslidzhennia rozvytku bancassurance na finansovomu rynku Ukrainy. *Visnyk Khmelnytskoho natsionalnoho universytetu. Ekonomichni nauky*, 3(2), 144–148 (in Ukr.).
11. Ahres O. (2016). Osoblyvosti spivpratsi bankiv ta strakhovykh kompanii u mezhakh modeli bancassurance. *Ekonomichniyi forum*, 2, 273–279 (in Ukr.).
12. Matviichuk L. (2021). Bancassurance yak forma intehratsii bankivskoho ta strakhovoho kapitalu. In *Konkurentospromozhna model innovatsiinoho rozvytku ekonomiky Ukrainy: Proceedings of the IV International Scientific and Practical Conference* (Kropyvnytskyi, April 21, 2021). Kropyvnytskyi: Central Ukrainian National Technical University, 114–116 (in Ukr.). Retrieved from: <https://dspace.kntu.kr.ua/handle/123456789/12185> (Accessed: 19.06.2026).

13. Baranova O. & Medvetskyi I. (2012). Spivpratsia bankiv i strakhovykh kompanii u ramkakh kontseptsii bancassurance. Kyiv: Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman (in Ukr.). Retrieved from: <https://ir.kneu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/a1bf352a-535f-40e9-9ae1-b5dd9a73f255/content> (Accessed: 19.06.2026).
14. European Insurance and Occupational Pensions Authority. (2022). Credit Protection Insurance (CPI) Sold via Banks: Thematic Review. Luxembourg: Publications Office of the European Union. Retrieved from: <https://op.europa.eu/webpub/eiopa/cpi-sold-via-banks/en/> (Accessed: 19.06.2026).
15. National Bank of Ukraine. (2026). Nahliadova statystyka. Osnovni pokaznyky diialnosti bankiv. Retrieved from: <https://bank.gov.ua/statistic/supervision-statist/data-supervision> (Accessed: 19.06.2026).
16. Ministry of Finance of Ukraine. (2026). Osnovni pokaznyky diialnosti bankiv Ukrainy. Retrieved from: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/> (Accessed: 19.06.2026).
17. Ministry of Finance of Ukraine. (2026). Reitynh strakhovykh kompanii Ukrainy za aktyvamy. Retrieved from: <https://minfin.com.ua/ua/insurance/rating/assets/> (Accessed: 19.06.2026).

Kostohryz Viktoriia

PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Accounting and Finance,
Bohdan Khmelnytsky National University of Cherkasy, Cherkasy, Ukraine

Tur Diana

Bachelor's Degree Student,
Bohdan Khmelnytsky National University of Cherkasy, Cherkasy, Ukraine

BANCASSURANCE AS A DIRECTION OF THE INTEGRATION OF BANKING AND INSURANCE BUSINESS IN UKRAINE

Introduction. The development of Ukraine's financial market under martial law is accompanied by structural transformations in the banking and insurance sectors, highlighting the need to improve the mechanisms of their interaction. One of the most promising areas of financial sector integration is the **bancassurance** model, which contributes to the expansion of financial services, enhances their accessibility, and strengthens the financial stability of market participants.

Purpose. The purpose of this study is to analyze the current state of **bancassurance** development in Ukraine, identify the specific features of cooperation between banks and insurance companies under martial law, and substantiate *nepcnekmuvie* directions for improving integration processes based on European experience.

Methods. The study employs the methods of scientific generalization, comparative and statistical analysis, a systems approach, graphical data interpretation, as well as the methods of induction, deduction, synthesis, and logical generalization. The information base comprises statistical data provided by the National Bank of Ukraine, regulatory and legal acts, and the findings of domestic and foreign researchers.

Results. Scientific approaches to the interpretation of the essence of **bancassurance** are generalized, and its role as a form of integration between the banking and insurance businesses is defined. The dynamics of the banking and insurance sectors in Ukraine are analyzed, and the specific features of their functioning under martial law and digital transformation are identified. The main trends in the development of **bancassurance**, including the digitalization of financial services, the integration of insurance products into banking services, and the expansion of remote customer service channels, are determined. The possibilities of adapting European experience to improve the **bancassurance** model in Ukraine are substantiated.

Originality. The scientific novelty of the study lies in substantiating the current development trends of **bancassurance** under martial law and identifying priority areas for the integration of the banking and insurance businesses, taking into account the digital transformation of the financial market and European approaches to the organization of **bancassurance**.

Conclusion. The study proves that the development of **bancassurance** is an important factor in improving the efficiency of Ukraine's financial market. It is proposed to intensify the digital integration of banking and insurance services, improve the regulatory framework, expand the range of insurance products considering wartime risks, and adapt best European practices to national conditions. The implementation of these measures will contribute to strengthening the financial stability and competitiveness of financial institutions.

Keywords: bancassurance, bank, insurance company, bancassurance, transformation of the financial market, integration of financial institutions.

Одержано редакцією: 12.03.2026
Прийнято до публікації: 02.04.2026