

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

DOI: [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2023-2\(27\)-238-248](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2023-2(27)-238-248)

УДК [336.77:330.567.2]336.17:004

JEL Classification: O32; E42; E44

Андрій Роговий

доктор економічних наук, професор, професор кафедри туризму
Національний університет «Чернігівська політехніка» (Чернігів, Україна)
E-mail: rogovoy1976@ukr.net. ORCID: <http://orcid.org/0000-0001-5445-214X>

ResearcherID: [F-7319-2016](https://orcid.org/0000-0001-5445-214X)

Юрій Євтушенко

кандидат економічних наук,
докторант кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Національний університет «Чернігівська політехніка» (Чернігів, Україна)
E-mail: uevtusenko87@gmail.com. ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-1029-0625>

ResearcherID: [HKF-2294-2023](https://orcid.org/0000-0002-1029-0625)

**РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ
ДОМОГОСПОДАРСТВ В УМОВАХ ЦИФРОВОЇ
ТРАНСФОРМАЦІЇ РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
ТА МАКРОЕКОНОМІЧНОЇ НЕСТАБІЛЬНОСТІ**

Анотація. У статті здійснено дослідження ролі розвитку банківського кредитування домогосподарств в умовах цифрової трансформації ринку фінансових послуг, а також повномасштабної військової агресії проти нашої країни. З цією метою дослідження змісту категорії «домогосподарство», проаналізовано частину наявних наукових підходів до розгляду сутності цієї категорії. На основі узагальнених показників результативності функціонування банківського сектору економіки обґрунтована його спроможність забезпечити домогосподарства необхідним обсягом позикових фінансових ресурсів, достатніх для задоволення необхідних потреб. Розкрито роль банківського кредитування домогосподарств у процесі цифрової трансформації ринку фінансових послуг, здійснено узагальнення його впливу на забезпечення стабілізації фінансової системи, генерування потенціалу розвитку національної економіки, забезпечення макроекономічної стабільності держави.

Здійснено обґрунтування ключової ролі банківського кредитування, побудованого на передових цифрових технологіях у забезпеченні прискореного розвитку реального сектору економіки, забезпеченні макроекономічної стабільності. Акцентовано на наявності синергетичного взаємозв'язку між обсягами банківського кредитування домогосподарств та рівнем розвитку реального сектору національної економіки країни.

Ключові слова: банківське кредитування; домогосподарства; ринок кредитних послуг; цифрові інновації; державні фінанси; фінансові послуги; цифрові трансформації; банківські установи; фінансові відносини.

Рис.: 1. Бібл.: 11.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Постановка проблеми. Розвиток домогосподарств протягом всього періоду їх функціонування орієнтований на пошук можливостей задоволення наявних потреб, серед яких ключовими залишаються фізіологічні, матеріальні, духовні, соціальні, інші. Водночас задоволення наявних потреб домогосподарств практично завжди залишається у площині їхньої спроможності акумулювання відповідного обсягу фінансових ресурсів, необхідних для забезпечення умов їх функціонування. Саме можливості задоволення наявних потреб домогосподарств, формують передумови забезпечення гармонійного розвитку всіх їх індивідуумів, сприяють добробуту та результативності її функціонування. Поряд з цим, спроможність домогосподарств задовольняти постійно зростаючі потреби їх індивідуумів в умовах динамічного навколишнього середовища можна відносити до одного з інструментів, відповідального за прогресивний розвиток людства. Проте наявність невідповідності між темпами зростання потреб домогосподарств та їхньою фінансовою спроможністю актуалізує питання залучення додаткових фінансових ресурсів, у тому числі акумульованих за рахунок інструментів ринку фінансових послуг, розвитку банківського кредитування.

Саме з цих позицій розвиток банківського кредитування, спрямованого на забезпечення доступності кредитних фінансових ресурсів, для переважної частини домогосподарств залишається одним із ключових пріоритетів трансформації ринку фінансових послуг, стратегічним завданням розвитку національної економіки.

Водночас, враховуючи виникнення системних загроз спричинених воєнною агресією проти нашої країни, функціонування домогосподарств в умовах макроекономічної нестабільності, суттєвого обмеження спроможності задоволення власних потреб, постала потреба в пошуку новітніх підходів до стимулювання їхнього розвитку, у тому числі шляхом цифрової трансформації ринку фінансових послуг, розширення можливого переліку джерел та забезпечення максимальної доступності кредитних фінансових ресурсів.

Аналіз останніх досліджень та публікацій. Питання розвитку банківського кредитування в умовах цифрової трансформації ринку фінансових послуг, значної макроекономічної нестабільності в державі, наявних викликів у частині збереження незалежності та державного суверенітету набувають надзвичайної актуальності, що зумовлює їх перебування в центрі підвищеної уваги не лише науковців, але

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

і практиків. До науковців, які активно досліджують питання, варто віднести таких: З. Варналій, О. Вовчак, Г. Вознюк, О. Дзюблюк, А. Загородній, Ю. Коробов, С. Кульпинський, Б. Луців, І. Лютий, М. Савлук, С. Онишко, О. Парубець, О. Рожко, І. Сухораба, Н. Ткаченко, В. Ходаківська, К. Швабій та ін.

Вивченню особливостей розвитку банківського кредитування домогосподарств в умовах цифрової трансформації ринку фінансових послуг присвячені праці: Т. Васильцева, О. Герасимової, О. Гук, М. Дубини, І. Єпіфанової, М. Забаштанського, Г. Мохонько, І. Садчикової, Л. Соколенко, О. Шишкиної та ін.

Виділення недосліджених частин загальної проблеми. Враховуючи наявні фундаментальні напрацювання значної когорти науковців, спрямованих на поглиблення як концептуальних, так і методологічних аспектів розвитку банківського кредитування домогосподарств, новітні виклики спричинені повномасштабною воєнною агресією сформували передумови макроекономічної нестабільності національної економіки, спричинили деструктивні зміни фінансової поведінки домогосподарств, що значно посилили необхідність проведення подальших досліджень у цьому напрямі. За цих умов виняткової уваги набуває необхідність дослідження особливостей банківського кредитування домогосподарств, цифрової трансформації ринку фінансових послуг як вагомого джерела кредитних фінансових ресурсів, необхідних для фінансового забезпечення домогосподарств, формування передумов розвитку національної економіки та забезпечення макроекономічної стабільності.

Мета статті. Метою цієї статті є поглиблення теоретичних та прикладних положень розвитку банківського кредитування домогосподарств в умовах цифрової трансформації ринку фінансових послуг, а також обґрунтування його провідної ролі в можливості системного задоволення їхніх потреб, у формуванні передумов забезпечення макроекономічної стабільності країни.

Виклад основного матеріалу. Розвиток людства постійно супроводжувався прагненням його індивідуумів максимально задовольнити наявні потреби. Водночас їх складність та багатогранність спричиняли необхідність об'єднання спільних зусиль для їх задоволення, що спричинило поступове виникнення перших домогосподарств.

Домогосподарство виступає однією з найважливіших і найскладніших економічних категорій, оскільки воно забезпечує організацію відносин спільного побуту людей [2], а також виступає вагомим складовим національної економіки.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Надзвичайна важливість цієї категорії спричинила підвищений інтерес науковців та практиків до її концептуального та практичного змісту. Так, на думку О. Г. Осауленко, домашнє господарство – це сукупність осіб, які спільно проживають в одному житловому приміщенні або його частині, забезпечують себе всім необхідним для життя, ведуть спільне господарство, повністю або частково об'єднують та витрачають кошти [8].

На переконання К. Р. Макконнелла і С. Л. Брю, домогосподарство виступає економічною одиницею, яка складається з однієї або більшої кількості осіб; вона постачає ресурси для економіки і використовує отримані за них гроші на придбання товарів і послуг, які задовольняють матеріальні потреби [11].

Попри наявність певних особливостей функціонування домогосподарств залежно від певних соціальних, економічних, політичних та релігійних умов тієї чи іншої країни, їхня провідна роль у функціонуванні економіки будь-якої країни світу залишається незаперечною. Економічний потенціал домогосподарств, рівень їхньої платоспроможності не лише визначають майбутню траєкторію розвитку держави, але і є своєрідним індикатором рівня розвитку країни.

Саме за цих умов забезпечення необхідних умов функціонування домогосподарств в частині їх життєзабезпечення та фінансової спроможності залишається одним із ключових завдань держави [1; 4].

Складність фінансової поведінки домогосподарств полягає в необхідності збалансування обсягу його надходжень, який повинен відповідати постійно зростаючому обсягу витрат, необхідного для покриття наявних потреб. Вирішення цієї суперечності перебуває у площині спроможності домогосподарства забезпечувати зростання обсягу вхідних грошових потоків, достатніх для здійснення необхідних витрат на задоволення потреб. Звичайно, не можна обходити стороною і так звану «раціональну поведінку домогосподарств», коли домогосподарство відмовляється від задоволення окремих потреб через їх недоцільність, або брак фінансових ресурсів [3; 7].

Очевидно, що саме обмеженість фінансових ресурсів домогосподарств, виступає ключовим фактором стримування споживання певних товарів, робіт або послуг. Водночас таке стримування здійснює системний негативний вплив на темпи розвитку національної економіки загалом, що актуалізує питання застосування інструментів ринку фінансових послуг з метою формування пропозиції доступних

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

кредитних фінансових ресурсів. Особливо ці питання посилюються в умовах макроекономічної нестабільності, виникнення ознак фінансових криз, настання непереборних факторів, які обмежують можливості раціональної поведінки домогосподарств [5; 9].

Повномасштабна воєнна агресія, яка триває на території нашої країни, суттєво змінила фінансову поведінку домогосподарства, що насамперед зумовлено спрямуванням переважної частини фінансових ресурсів держави на оборонні потреби, значними інфраструктурними руйнуваннями в країні, міграцією населення та переміщенням суб'єктів господарювання. Багато з-поміж вищезгаданих факторів негативно вплинули на фінансову спроможність домогосподарств, сформували необхідність пошуку додаткових фінансових ресурсів, необхідних для забезпечення покриття вартості наявних потреб, подальшого стимулювання розвитку національної економіки. Водночас, попри бойові дії на території країни, банківська система, підтримана міжнародними партнерами, забезпечила не лише належне функціонування фінансової системи держави, а також накопичила певний потенціал для стимулювання розвитку домогосподарств за рахунок зростання пропозиції кредитних фінансових ресурсів.

Так, за повідомленням голови комітету ВРУ з питань податків і фінансів Данила Гетманцева, банківська система України у 2023 році забезпечила отримання нарахованого податку на прибуток у розмірі 73,5 млрд грн, що у 10 разів більше, ніж у 2022 році, у 11,5 раза більше, ніж у 2021 році, а також удвічі більше, ніж за попередні 15 років. Обсяг чистого прибутку за 2023 рік становив 86,5 млрд грн, що перевищило показник 2022 року майже учетверо, і є на 12 % більше, ніж у 2021 році [2].

Наявні статистичні дані свідчать про існування значного потенціалу в банківській системі, спроможного активізувати фінансову поведінку домогосподарств, зокрема за рахунок розвитку банківського кредитування (рис. 1).

Крім того, впроваджені новітні інструменти цифрової трансформації ринку фінансових послуг, здійснили своє поширення і на процеси організації банківських операцій. Впровадження мобільного банкінгу, використання електронних платіжних систем, краудсорсинг, хмарні технології та інші стали досить звичними явища для переважної чисельності домогосподарств, що не лише розширило перелік джерел позикових фінансових ресурсів, але також зробило їх більш доступними, значно вплинуло на прискорення швидкості обігу грошей [6; 10].

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

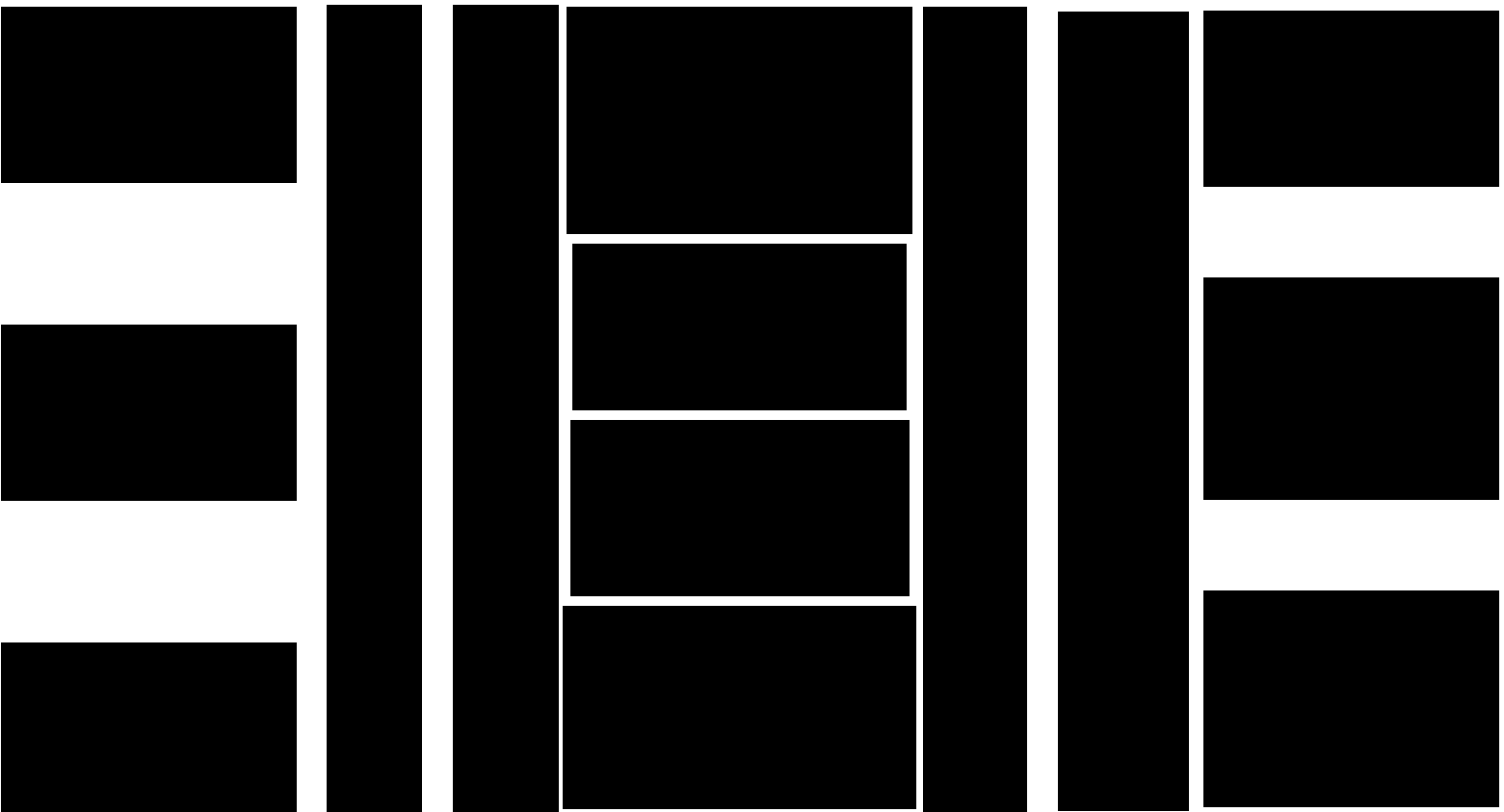


Рис. 1. Розвиток банківського кредитування домогосподарств в умовах цифрової трансформації ринку фінансових послуг

Джерело: розроблено авторами.



ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Розширення доступності фінансових ресурсів та формування необхідного рівня фінансового забезпечення домогосподарств спричиняє системні трансформації в економіці за рахунок пожвавлення економічної активності, посилення інвестиційного і споживчого попиту, оновлення основного капіталу та збільшення виробничих потужностей, скорочення рівня безробіття.

Водночас подальший розвиток цифрових трансформацій на ринку фінансових послуг вимагає певних змін процесів забезпечення безпеки та конфіденційності інформації, а також значно посилює залежність спроможності здійснення операційної діяльності суб'єктів фінансового ринку від відповідних технологій.

Унормування комплексу питань пов'язаних з функціонуванням механізму банківського кредитування домогосподарств у сучасних умовах повинен мати комплексний характер, вагому роль у здійсненні якого має забезпечувати держава. Саме належне державне регулювання в частині дієвого нормативно-правового забезпечення банківського кредитування домогосподарств в сучасних умовах, розробки певних інструментів, які б забезпечували страхування можливих ризиків для всіх суб'єктів відносин кредитування, залишається вагомою складовою даного процесу.

Подальший розвиток банківського кредитування домогосподарств, активне впровадження інструментів цифрової трансформації процесів його здійснення матиме синергетичний ефект для відновлення національної економіки, забезпечить формування економічного потенціалу, сприятиме відновленню макроекономічної стабільності.

Висновки та пропозиції. Фінансова поведінка домогосподарств продовжує здійснювати свій визначальний вплив на результативність функціонування та темпи розвитку національної економіки, формувати не лише поточну конкурентну позицію держави на світовій арені, але і формувати стратегічні вектори її розвитку в майбутньому. Прагнення домогосподарств задовольнити власні потреби стимулює реальний сектор економіки підвищеним попитом та активним споживанням. Водночас існування невідповідності між поточною фінансовою спроможністю домогосподарств та бажанням негайного задоволення власних потреб, компенсується інструментами ринку фінансових послуг, розвитком банківського кредитування. Слід відзначити, що саме банківське кредитування виступає своєрідним акселератором якісного розвитку домогосподарств, що сприяє підвищенню їхній

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

спроможності задоволення власних потреб, формує передумови власного абсолютного зростання, а також за рахунок функції заощадження та інвестування частини доходів, забезпечують стимулювання банківської системи зокрема та національної економіки в цілому.

Потужні світові глобалізаційні процеси спричинили значний розвиток новітніх технологій, які дозволили розпочати значні цифрові трансформації ринку фінансових послуг. Зазначені тенденції сформували широкий спектр можливостей для ринку фінансових послуг, значного спрощення та формування можливостей для всіх груп споживачів віддаленої доступності переважної частини послуг, вагому частину серед яких займає саме банківське кредитування. Перебування світової спільноти в умовах пандемії, спричиненої коронавірусною хворобою суттєво посилює можливості використання інноваційних цифрових трансформацій у фінансовій сфері, що стало не лише перевагою, а інколи єдиною можливістю домогосподарств забезпечити належну організацію власної фінансової поведінки.

Наявні цифрові трансформації ринку фінансових послуг відіграють провідну роль у здійсненні поточного функціонування фінансової системи держави, яка продовжує забезпечувати її функціонування в умовах воєнного стану, сприяє необхідній організації руху фінансових ресурсів, стимулює розвиток банківського кредитування, посилює стабільність національної економіки. Водночас цифрові трансформації ринку фінансових послуг порушують багато питань, пов'язаних зі збереженням та захистом інформації, що потребує додаткового державного регулювання на фінансовому ринку. Комплексне врахування переваг розвитку банківського кредитування домогосподарств в умовах цифрових трансформацій ринку фінансових послуг, а також нівелювання можливих загроз забезпечить позитивний вплив на макроекономічну стабільність держави.

Список використаних джерел

1. Гальчинський А. Теорія грошей : навч. посіб. / А. Гальчинський. – Київ : Видавництво Соломії Павличко “Основи”, 2001. – 411 с.
2. Гетьманцев Д. Банківська система України встановила два історичних рекорди у 2023 році [Електронний ресурс] / Д. Гетьманцев. – Режим доступу: <https://ain.ua/2024/02/14/bankivska-systema-ukrayiny-rekordy-u-2023-roczii>.
3. Головні фінансові результати року, що минає 2023 рік у цифрах [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://finance.ua/ua/goodtoknow/2023-rik-u-cyfrah>.
4. Гук О. Тенденції інвестування в Україні [Електронний ресурс] / О. Гук, Г. Мохонько, Л. Шендерівська // Економіка та суспільство. – 2021. – № 29. – Режим доступу: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/577>.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

5. Забаштанський М. М. Концесійні відносини: фінансові детермінанти розвитку в Україні : [монографія] / М. М. Забаштанський. – Київ : Кондор-видавництво, 2016. – 382 с.

6. Забаштанський М. М. Роль економічної діагностики у забезпеченні ефективності концесійної діяльності / М. М. Забаштанський, Т. В. Забаштанська, А. В. Роговий // Проблеми і перспективи економіки та управління. – 2015. – № 3(3). – С. 259-264.

7. Вплив інноваційно-інформаційних технологій фінансових установ на трансформацію фінансової поведінки домогосподарств [Електронний ресурс] / О. В. Попело, Н. І. Холявко, М. В. Дубина, А. В. Тарасенко // Проблеми економіки. – 2022. – № 1. – С. 105-112. – Режим доступу: <http://jnas.nbuv.gov.ua/article/UJRN-0001335512>.

8. Статистичний словник / [О. Г. Осауленко, О. О. Васечко, М. В. Пугачова та ін.]; за ред. д-ра держ. упр., проф., член-кор. НАН України О. Г. Осауленка; НТК статистичних досліджень. – Київ : ДП “Інформ.-аналіт. агентство”, 2012. – 498 с.

9. Сухораба І. В. Кредитні ринки на сучасному етапі розвитку: методологічний аспект / І. В. Сухораба // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. – 2009. – № 3. – С. 3–7.

10. Лютий І. О. Грошово-кредитна політика в умовах перехідної економіки / І. О. Лютий. – Київ : Атіка, 1999. – С. 49.

11. Campbell R. McConnell. Economics: Principles, Problems, and Policies/ Campbell R. McConnell, Stanley L. Brue, Sean Masaki Flynn Dr. – 20th edition. – McGraw-Hill Education, 2014. – 996 p.

References

1. Halchynskiy, A. (2001). *Teoriia hroshei [Theory of money]*. Vydavnytstvo Solomii Pavlychko “Osnovy”.

2. Hetmantsev, D. (2024). *Bankivska systema Ukrainy vstanovyla dva istorychnykh rekordy u 2023 rotsi [The banking system of Ukraine set two historical records in 2023]*. <https://ain.ua/2024/02/14/bankivska-systema-ukrayiny-rekordy-u-2023-roczii>.

3. *Holovni finansovi rezultaty roku, shcho mynaie 2023 rik u tsyfrakh [The main financial results of the year ending 2023 in numbers]*. <https://finance.ua/ua/goodtoknow/2023-rik-u-cyfrakh>.

4. Huk, O., Mokhonko, H., Shenderivska, L. (2021). Tendentsii investuvannia i Ukraini [Investment trends in Ukraine]. *Ekonomika ta suspilstvo – Economy and society*, 29. <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/577>.

5. Zabashtanskyi, M.M. (2016). *Koncesiini vidnosyny: finansovi determinanty rozvytku v Ukraini [Concession relations: financial determinants of development in Ukraine]*. Kondor-vydavnytstvo.

6. Zabashtanskyi, M.M., Zabashtanska, T.V., Rohovyi, A.V. (2015). Rol ekonomichnoi diahnostryky u zabezpechenni efektyvnosti kontsesiinoi diialnosti [The role of economic diagnostics in ensuring the efficiency of concession activities]. *Problemy i perspektyvy ekonomiky ta upravlinnia – Problems and prospects of economics and management*, (3(3)), 259-264.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

7. Popelo, O.V., Kholiavko, N.I., Dubyna, M.V., Tarasenko, A.V. (2022). Vplyv innovatsiino-informatsiinykh tekhnolohii finansovykh ustanov na transformatsiiu finansovoi povedinky domohospodarstv [The influence of innovative information technologies of financial institutions on the transformation of the financial behavior of households]. *Problemy ekonomiky – Problems of economics*, 1, 105-112. <http://jnas.nbuv.gov.ua/article/UJRN-0001335512>.

8. Osaulenko, O.H. (Ed.). (2012). *Statystychnyi slovnyk [Statistical dictionary]*. DP "Inform.-analit. ahentstvo".

9. Sukhoraba, I.V. (2009). Kredytni rynky na suchasnomu etapi rozvytku: metodolohichni aspekt [Credit markets at the current stage of development: methodological aspect]. *Visnyk Universytetu bankivskoi spravy Natsionalnoho banku Ukrainy – Bulletin of the University of Banking of the National Bank of Ukraine*, 3, 3-7.

10. Liutyi, I.O. (1999). *Hroshovo-kredytna polityka v umovakh perekhidnoi ekonomiky [Monetary and credit policy in the conditions of a transitional economy]*. Atika.

11. Campbell R. McConnell, Stanley L. Brue, Sean Masaki Flynn Dr. (2014). *Economics: Principles, Problems, and Policies* (20th edition). McGraw-Hill Education.

Отримано 16.10.2023

UDC [336.77:330.567.2]336.17:004

JEL Classification: O32; E42; E44

Andrii Rogovyi

Doctor of Economics, Professor, Professor of Department of Tourism
Chernihiv Polytechnic National University (Chernihiv, Ukraine)

E-mail: rogovoy1976@ukr.net. ORCID: <http://orcid.org/0000-0001-5445-214X>

ResearcherID: [F-7319-2016](https://orcid.org/0000-0001-5445-214X)

Yurii Yevtushenko

PhD in Economics,

Doctoral Student of the Department of Finance, Banking and Insurance
Chernihiv Polytechnic National University (Chernihiv, Ukraine)

E-mail: uevtusenko87@gmail.com. ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-1029-0625>

ResearcherID: [HKF-2294-2023](https://orcid.org/0000-0002-1029-0625)

**DEVELOPMENT OF BANKING LENDING TO HOUSEHOLDS
UNDER THE CONDITIONS OF DIGITAL TRANSFORMATION
OF THE FINANCIAL SERVICES MARKET
AND MACROECONOMIC INSTABILITY**

Abstract. *The article examines the role of the development of bank lending to households in the conditions of digital transformation of the financial services market, as well as full-scale military aggression against our country. For this purpose, the content of the "household" category was investigated, and part of the available scientific approaches to the consideration of the essence of this category were singled out. On the basis of generalized performance*

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

indicators of the functioning of the banking sector of the economy, its ability to provide households with the necessary volume of loanable financial resources sufficient to meet the necessary needs is substantiated. The role of bank lending to households in the conditions of digital transformation of the financial services market is revealed, its impact on ensuring the stabilization of the financial system, generating the potential for the development of the national economy, and ensuring the macroeconomic stability of the state is summarized.

It has been proven that the existing digital transformations of the financial services market play a leading role in the implementation of the current functioning of the state's financial system, which continues to ensure its functioning in conditions of martial law, contributes to the necessary organization of the movement of financial resources, stimulates the development of bank lending, and strengthens the stability of the national economy.

It was emphasized that digital transformations of the financial services market raise a layer of issues related to the preservation and protection of information, which requires additional state regulation of the financial market. That is why, comprehensive consideration of the advantages of the development of bank lending to households in the conditions of digital transformations of the financial services market, as well as the leveling of possible threats, will ensure a positive impact on the macroeconomic stability of the state.

It was emphasized that digital transformations of the financial services market raise a layer of issues related to the preservation and protection of information, which requires additional state regulation of the financial market. That is why, comprehensive consideration of the advantages of the development of bank lending to households in the conditions of digital transformations of the financial services market, as well as the leveling of possible threats, will ensure a positive impact on the macroeconomic stability of the state.

Keywords: *bank lending, households, credit services market, digital innovation, public finance, financial services, digital transformation, banking institutions, financial relations.*

Fig.: 1. References: 11.

Бібліографічний опис для цитування:

Роговий А., Євтушенко Ю. Розвиток банківського кредитування домогосподарств в умовах цифрової трансформації ринку фінансових послуг та макроекономічної нестабільності. *Науковий вісник Полісся*. 2023. № 2(27). С. 238-248.