

DOI: [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2025-2\(42\)-399-409](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2025-2(42)-399-409)

УДК 336.77:336.71(477)

JEL Classification: G21; E52; E58

Артем Валерійович Тарасенко

кандидат економічних наук, доцент,
докторант кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Національний університет «Чернігівська політехніка» (Чернігів, Україна)
E-mail: avtarasenko88@gmail.com. ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-4395-3605>

Руслан Валерійович Волок

аспірант кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Національний університет «Чернігівська політехніка» (Чернігів, Україна)
E-mail: volokruslan68@gmail.com. ORCID: <https://orcid.org/0009-0000-2545-4525>

КРЕДИТНИЙ ПОТЕНЦІАЛ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

Важливим донором необхідних для економічного та соціального розвитку країни фінансових ресурсів традиційно виступає банківський сектор, передусім через механізм комерційного кредитування. У цьому контексті одним із ключових параметрів ресурсної забезпеченості національної економіки стає кредитний потенціал банківської системи.

Стаття присвячена аналізу кредитного потенціалу банківського сектору України. Її метою є оцінка рівня і динаміки кредитного потенціалу вітчизняної банківської системи та з'ясування ефективності його використання з позицій інтересів розвитку національної економіки. У статті висвітлено економічний зміст кредитного потенціалу комерційного банку та банківської системи, основні чинники, що визначають його рівень та динаміку. На основі статистичних даних НБУ за останні 7-9 років проаналізовано інтенсивність активних операцій банків України з кредитування юридичних та фізичних осіб, наявність та складові вільної ліквідності у вітчизняній банківській системі, ресурсну базу формування кредитного потенціалу банків України. Результатом стала оцінка наявного кредитного потенціалу вітчизняної банківської системи та його змін в умовах повномасштабного збройного конфлікту та воєнного стану в країні. У цьому, а також у з'ясуванні проблем та перспектив використання наявного кредитного потенціалу банків України для забезпечення поживавлення їхньої кредитної діяльності, полягає практичне значення статті.

Ключові слова: банківська система; кредитний потенціал; кредитоспроможність; вільна ліквідність; надлишкова ліквідність; депозитні сертифікати; структура кредитного потенціалу; активізація кредитної діяльності.

Рис.: 6. Бібл.: 10.

Постановка проблеми. Одним із ключових економічних механізмів, що підтримує належний рівень підприємницької активності, забезпечує економічне зростання і розвиток у сучасному світі, є банківське кредитування. Воно виступає важливим каталізатором прискорення інвестицій, стимулювання підприємництва, підтримання споживчого попиту. Своєю чергою зазначена здатність банківської системи країни підтримувати економічне зростання безпосередньо визначається її кредитним потенціалом, який таким чином стає важливим індикатором стану економіки країни та спрямованості його динамічних змін.

Сьогодні банківська система України переживає один із найтяжчих періодів своєї історії. Повномасштабна війна з Російською Федерацією стала для неї серйозним викликом, спричинивши руйнування інфраструктури, перебої в енергопостачанні та інші, у тому числі суто фінансові, проблеми.

Кредитний потенціал банків, який раніше визначався такими факторами, як капіталізація, якість активів, ліквідність та макроекономічна ситуація, зазнав суттєвих змін. В умовах війни середньостатистичні суб'єкти підприємницької діяльності та домогосподарства у зв'язку зі зменшенням обсягів доходів та станом загальної невизначеності стали менше заощаджувати, а також споживати. Це, зрозуміло, позначилося на обсягах надходження фінансових ресурсів у вітчизняну банківську систему та доходах банківських установ від надання кредитів.

Зазначене зумовлює актуальність дослідження новітніх змін кредитного потенціалу банківської системи України та ключових факторів, які в умовах сучасної воєнної економіки визначають його параметри. Дані дослідження мають стати основою розробки дієвих заходів макро- та мікроекономічного рівня щодо зміцнення кредитного потенціалу вітчизняних банківських інститутів як запоруки належної стійкості та повоєнного відновлення економіки України.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питанням, що мають безпосереднє чи опосередковане відношення до кредитного потенціалу вітчизняної банківської системи та перспектив його зміцнення на тому чи іншому етапі розвитку економіки України, присвячено значну кількість публікацій вчених-теоретиків та практиків зі сфер державного управління та банківського менеджменту. В останні 10-15 років зазначені проблеми у своїх працях підіймали О. Базилінська, О. Васюренко, О. Воробйова, В. Гмиря, М. Дубина, В. Єфіменко, Н. Заславська, П. Ільчук, І. Карбівничий, А. Кравець, К. Ларіонова, О. Омельченко, Д. Циганюк та ряд інших авторів наукових публікацій.

Виділення недосліджених частин загальної проблеми. Але початок повномасштабних військових дій суттєво змінив параметри середовища функціонування вітчизняної банківської системи, перекресливши, або принаймні змістивши певні усталені динамічні тенденції її розвитку. Ці обставини разом з надактуальною в перспективі проблемою пошуку фінансових ресурсів для відбудови зруйнованих і пошкоджених об'єктів соціально-економічного комплексу та загального повоєнного відродження економіки України свідчать на користь продовження всебічних досліджень, що стосуються кредитного потенціалу банківської системи нашої держави.

Формулювання цілей статті. Дана стаття присвячена аналізу кредитного потенціалу банківської системи України в його динаміці й оцінці перспектив його використання для забезпечення реалізації коротко- і довгострокових національних інтересів нашої держави.

Виклад основного матеріалу дослідження. Очевидно, що спроможність банківської установи (чи сукупності банківських установ) здійснювати діяльність щодо кредитування бізнесових суб'єктів чи певних програм економічного й соціального розвитку безпосередньо впливає з наявності ресурсів,

які визначають її (їхні) інвестиційні можливості. Сукупність грошових засобів, матеріальних та нематеріальних активів формує потенціал кредитної організації. У складі грошових ресурсів при цьому враховуються власні, залучені та запозичені кошти, матеріальних активів – основні засоби та оборотні виробничі фонди, нематеріальних активів – репутація установи, її вплив та зв'язки, використання сучасних технологій обслуговування клієнтів тощо [1].



Рис. 1. Основні чинники, що впливають на кредитний потенціал банківської системи країни

Джерело: складено авторами з урахуванням [2; 3; 4].

Кредитний потенціал банку визначається як величина мобілізованих у ньому ресурсів за мінусом резерву ліквідності [5; 6]. Відповідно, кредитний потенціал банківської системи – максимальний обсяг коштів, який вона може надати в кредит за певних умов без ризику для своєї стабільності, тобто межа, до якої банки можуть нарощувати свою кредитну діяльність, не наражаючись при цьому на неплатоспроможність.

Ключові чинники, що визначають кредитний потенціал банківської системи країни відображені на рис. 1. В умовах сучасної України (без врахування регуляторних вимог НБУ) провідні позиції з-поміж них належать якості банківських активів та обсягу вільної ліквідності кредитно-фінансових інститутів, що буде підтверджено викладеним нижче матеріалом.

Загальну інформацію про кредитний потенціал банківської системи України дають рівень і динаміка обсягів банківського кредитування (рис. 2). Статистичні дані підтверджують у принципі загальновідомі факти про те, що активні операції вітчизняних банків в період останніх п'яти – шести років мають обмежений характер. Так, від початку 2018 року лише три періоди (2018, 2021 та 2024 роки) характеризувалися приростом кредитного портфеля банків України, тоді як впродовж ще чотирьох фінансових періодів банківське кредитування (крім кредитів, які видавалися в межах державних програм) було фактично відсутнє. Щоправда, загальна динаміка обсягу кредитного портфеля вітчизняних банків за проаналізований період (у номінальних показниках) все ж таки була позитивною з темпом приросту у 20,8 %.

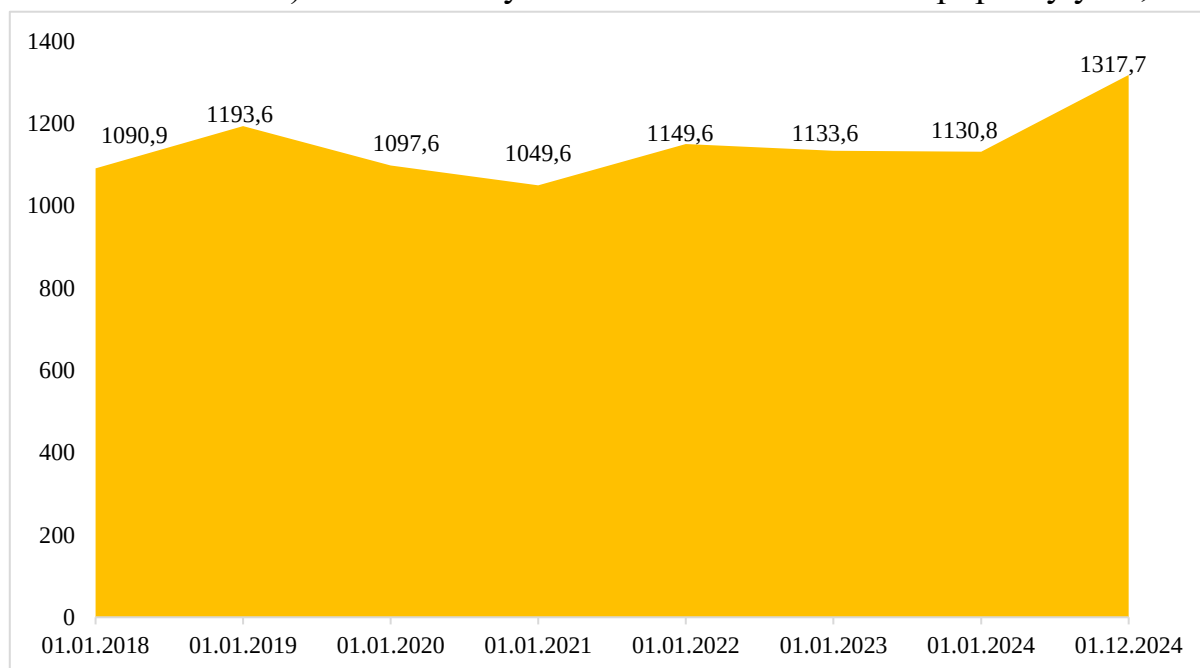


Рис. 2. Динаміка кредитів, наданих банками України у 2018 – 2024 роках, млрд грн

Джерело: складено автором за даними [7].

Однак обсяги кредитування є лише непрямим показником кредитоспроможності банківської системи країни. Ключовим критерієм, який характеризує її кредитний потенціал, є вільна ліквідність, динаміка якої для банків України представлена на рис. 3.

Як бачимо, впродовж усього досліджуваного періоду, а згідно з наявними даними [8] ще від 2015 року, банківська система України має понад 100 млрд грн вільної ліквідності. При цьому величина цього показника зрос-

тає вдвічі впродовж 2019 та ще вдвічі (незважаючи на початок повномасштабної війни) впродовж 2022 року, склавши на початок 2015 року величезну для вітчизняної фінансової системи сьогодення суму в майже 800 млрд грн. Отже, відштовхуючись від цього критерію, потенційний кредитний потенціал вітчизняної банківської системи на цей час є як ніколи масштабним.

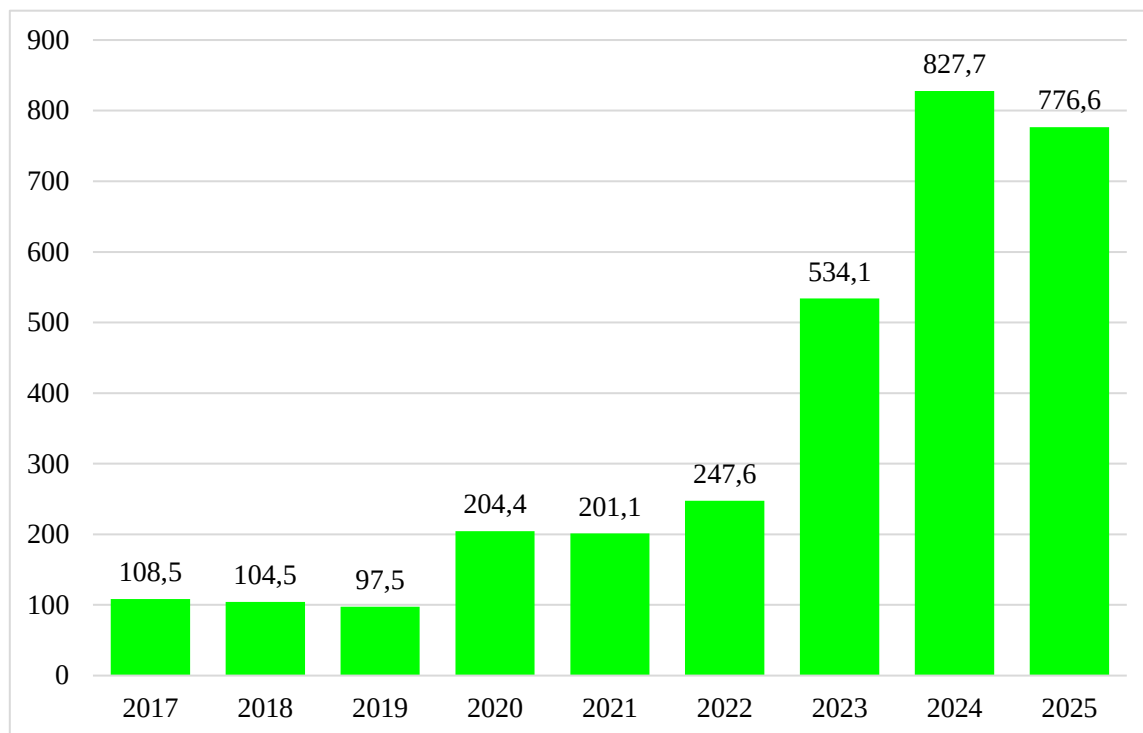


Рис. 3. Динаміка ліквідності банківської системи України у 2017-2025 роках, на початок року, млрд грн

Джерело: складено автором за даними [7].

Таким чином, незважаючи на викликане військовими діями складне становище української економіки, обсяги надлишкової ліквідності вітчизняної банківської системи зростають. При цьому її основну частину становлять кошти банків, вкладені в депозитні сертифікати НБУ (рис. 4). Динаміка їх обсягів з незначними коригуваннями відповідає загальній динаміці розміру вільної ліквідності вітчизняних банків, перевищивши у 2023-2025 роках рівень у $\frac{1}{2}$ трлн грн. Суттєво (майже втричі) у цей період зросли й обсяги коштів вітчизняних банків на кореспондентському рахунку НБУ, тобто замість того, щоб допомагати державі фінансувати рекордний через причину оборонних витрат дефіцит бюджету, а підприємствам – активи, банки продовжують тримати вільні кошти в НБУ [9].

Причиною, зрозуміло, є висока фінансова привабливість придбання депозитних сертифікатів (у 2024 році 13-15, а у 2022 до 23 % річних [10]), що дозволяє банкам України без найменшого ризику, необхідності пошуку потенційних і, при цьому, бажано надійних позичальників тощо, у складний період економічної і суспільної кризи мати високий рівень прибутковості

активних операцій. Про належну роботу накопичених у вітчизняній банківській системі коштів на благо підтримання і відновлення вітчизняної економіки при цьому, звісно, говорити не доводиться.

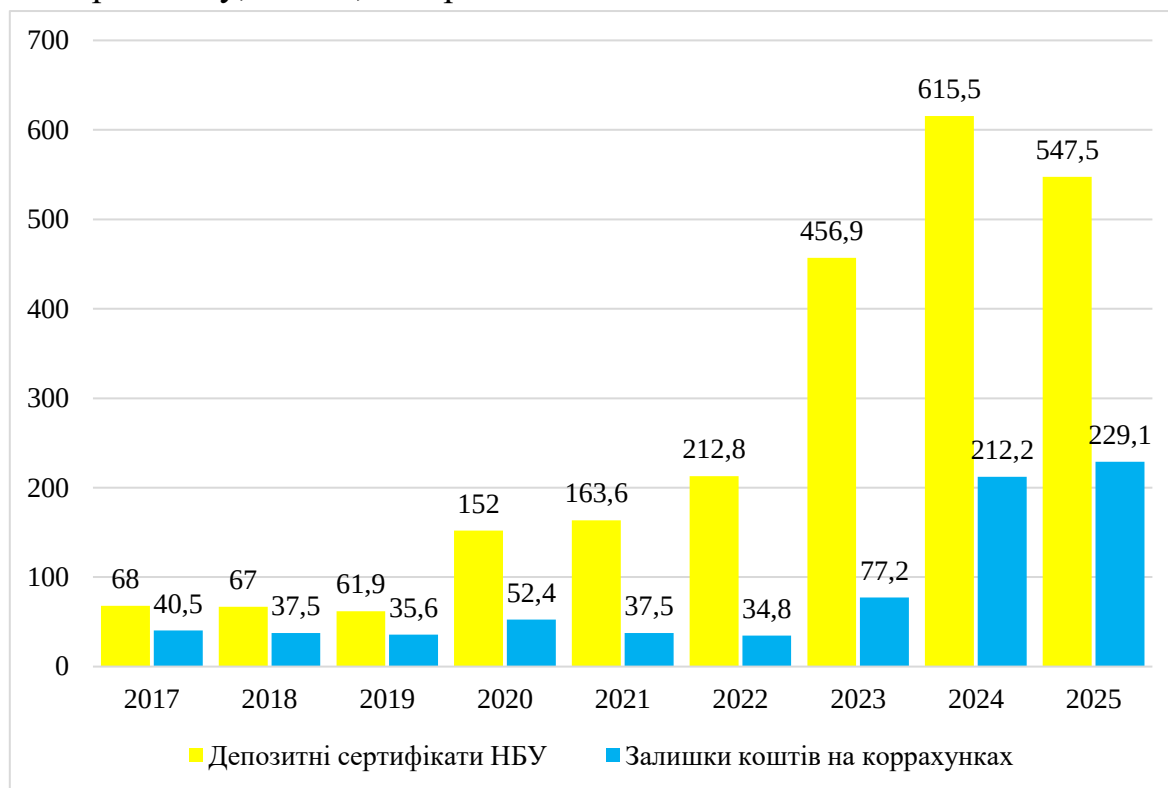


Рис. 4. Динаміка складових ліквідності банківської системи України у 2017-2025 роках, на початок року, млрд грн

Джерело: складено автором за даними [7].

Таким чином, показник вільної ліквідності свідчить про високе в останній трирічній період значення кредитного потенціалу банківської системи України. Проаналізуємо джерела його фінансування, розглянувши динаміку обсягів та якості активів вітчизняних банків.

Масштаби кредитної діяльності банківської системи визначаються капітальною частиною кредитного потенціалу, яка сформована обсягами власного капіталу [11]. Впродовж досліджуваного періоду власний капітал вітчизняних банків (у номінальному значенні) загалом демонстрував позитивну тенденцію (за винятком 2018 та 2022 років) (рис. 5). При цьому його питома вага в джерелах фінансування банківських активів до 2022 року зменшувалась із загальним негативним сальдо за шестирічний період у 2,9 в. п. Період 2023-2024 років не тільки відзначився помітним зростанням темпів нарощування власного капіталу банків України, а й збільшенням його частки в їх пасивах, яка на останню звітну дату поступається лише показнику початку 2020 року. Тобто відзначена вище динаміка вільної ліквідності вітчизняної банківської системи має у своїй основі зокрема й покращення забезпеченості її суб'єктів власними коштами.

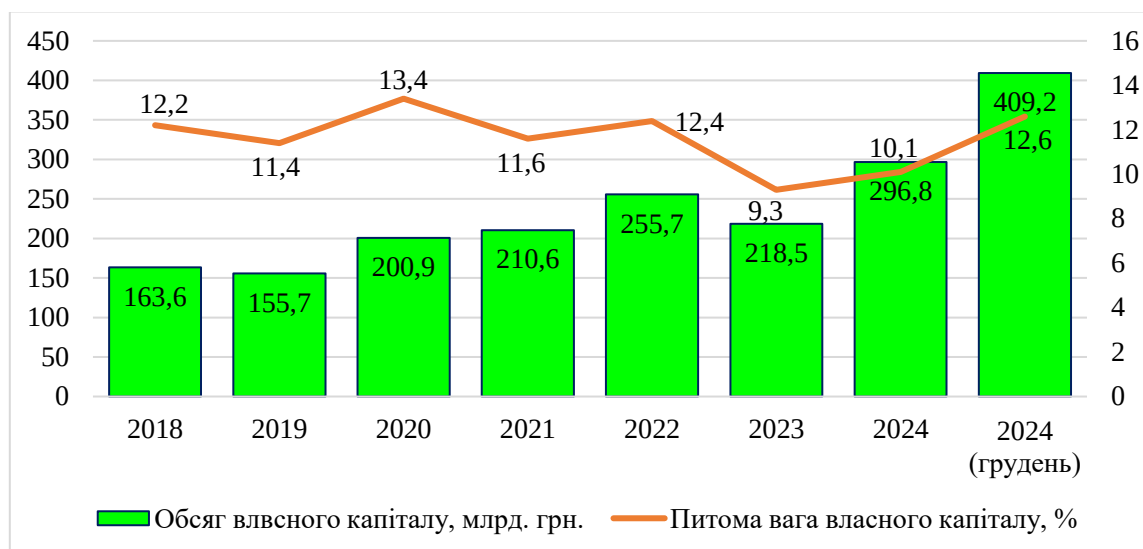


Рис. 5. Динаміка власного капіталу банків України у 2018 – 2024 роках, на початок періоду.

Джерело: складено автором за даними [7].

Постійна й оперативна частини кредитного потенціалу банківської системи, що в теорії забезпечують потребу в кредитних ресурсах великих і постійних малих клієнтів, формується в основному за рахунок депозитів фізичних та юридичних осіб, випущених облігацій та сертифікатів тощо [11]. Динаміка залучених банківською системою України строкових клієнтських коштів за останній семирічний період теж у цілому була позитивною з все тим же максимумом у 2023-2024 роках (рис. 6). При цьому питома вага цього джерела фінансування вітчизняних банків, за винятком останніх двох років, стабільно знижувалась, а обсяги зростання його абсолютних значень у 2023 – 2024 роках недостатні для суттєвого впливу на параметри кредитного потенціалу банківської системи України.



Рис. 6. Динаміка строкових коштів клієнтів банків України у 2018 – 2024 роках, на початок періоду

Джерело: складено автором за даними [7].

Таким чином, здійснене порівняння динаміки відповідних показників, що прямо чи опосередковано мають відношення до кредитного потенціалу банківської системи України, натякає на наявність як мінімум ще деяких «прихованих» джерел формування вільної ліквідності вітчизняних банківських інститутів.

Одразу після початку повномасштабної війни з Російською Федерацією вітчизняні банки взяли в НБУ величезні обсяги рефінансування (деякі банки просто на всякий випадок з огляду на ймовірне погіршення ситуації), які пішли на підтримання їх ліквідності [9]. Також через виплати бюджетникам та військовослужбовцям на рахунках у банківських структурах (поточних) опиняється значна частина емісійних коштів НБУ, що передаються Міністерству фінансів для фінансування бюджетного дефіциту. Оскільки більшість вітчизняних банків не задовольняє дохідність облігацій внутрішньої державної позики, значна частина цих ресурсів вкладається в депозитні сертифікати НБУ. Загальний результат сукупності вищезазначених процесів – високий (за показниками вільної ліквідності та й ресурсного потенціалу теж), причому чи не найвищий за останні 10-15 років фінансової історії вітчизняної банківської системи рівень її кредитного потенціалу й порівняно незначне при цьому залучення накопичених українськими банками вільних фінансових ресурсів до процесів кредитування бізнесового сектору та фінансування дефіциту у сфері державних фінансів.

Висновки та пропозиції. Отже, з одного боку, є всі підстави для певного оптимізму в контексті наявності суттєвих ресурсів у вітчизняній банківській системі для помітної активізації процесів кредитування економіки України та її повоєнної відбудови. З іншого – наявні ресурси фактично не працюють ні на благо вітчизняної економіки (хоча й відіграють важливу роль у відшкодуванні збитків українських банків, пов'язаних з обставинами повномасштабної війни та забезпеченні їх доходів), ні на справу подолання бюджетних проблем Української держави. Тим більше, що доходи комерційних банків від депозитних сертифікатів одночасно є витратами НБУ. Тому залучення ресурсів, що формують вільну ліквідність вітчизняної банківської системи до процесів кредитування та інвестування в інші, альтернативні депозитним сертифікатам НБУ фінансові інструменти буде нагальним завданням державної фінансової політики України в найближчій перспективі та повоєнному періоді. Дещо в цьому відношенні вже зроблене – останні два роки маємо тенденцію до зниження прибутковості депозитних сертифікатів НБУ [10]. Проте роботи в цьому відношенні залишається ще достатньо, тим більше що мотиви сьогоденної поведінки вітчизняних банків є зрозумілими і з огляду на комерційні засади їхньої діяльності цілком логічними.

Зацікавити вітчизняні банки в посиленні кредитування бізнесу під час війни є складним, але далеко не неможливим завданням. Звичайно, це вимагає комплексного підходу, який передбачає як сукупність заходів з боку органів державної влади та управління, так і зміни в поведінці самих банків. Перспективними у цьому відношенні за сучасних обставин можуть бути державні гарантії повного або часткового повернення кредитів, компенсація частини відсоткової ставки за кредитами, наданими певним категоріям підприємств, участь держави у страхуванні кредитних ризиків, пошук дієвих методів оптимізації структури банківського капіталу. У цьому контексті важливим є розуміння факторів, що впливають на реалізацію наявного кредитного потенціалу банківської системи, яке є запорукою прийняття обґрунтованих рішень банківськими інститутами, регуляторами та іншими учасниками фінансового ринку.

Список використаних джерел

1. Гмиря В. П. Кредитно-інвестиційний потенціал банківського сектору регіону [Електронний ресурс] / В. П. Гмиря // Ефективна економіка. – 2013. – № 6. – Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2089>.
2. Дубина М. В. Трансформація кредитної діяльності банківських установ в умовах макрофінансової нестабільності та економічного відновлення / М. В. Дубина, М. М. Білий, І. В. Поцелуйко // Проблеми і перспективи економіки та управління. – 2024. – № 3(39). – С. 182-200. DOI: [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2024-3\(39\)-182-200](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2024-3(39)-182-200).
3. Modelling the impact of sme lending on business value added / A. Ivashchenko, Ye. Polishchuk, M. Dubyna, S. Smerichevskyi, A. Kornyluk // Acta Innovations. – 2023. – № 48. – Pp. 5-21. DOI: <https://doi.org/10.32933/ActaInnovations.48.1>.
4. Features of the Formation and Transformation of Household Credit Behavior Under Macroeconomic Instability / M. Dubyna, V. Unynets-Khodakivska, O. Panchenko, O. Bazilinska, V. Matskiv, O. Lobko // International Journal of Sustainable Development and Planning. – 2022. – Vol. 17, No. 7. – Pp. 2075-2087. DOI: <https://doi.org/10.18280/ijstdp.17070>.
5. Яременко С. Падіння фінансово-банківського сектору – основна причина економічної кризи в Україні / С. Яременко // Економічний часопис – XXI. – 2010. – № 8. – С. 87-93.
6. Тарасенко А. В. Сутність та особливості формування кредитного потенціалу банківської установи / А. В. Тарасенко, Р. В. Волок // Проблеми і перспективи економіки та управління. – 2024. – № 4(40). – С. 291-306. DOI: [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2024-4\(40\)-291-306](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2024-4(40)-291-306).
7. Наглядова статистика [Електронний ресурс] // Офіційний сайт НБУ. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist#1>.
8. Ільчук П. Г. Кредитний потенціал банківської системи України [Електронний ресурс] / П. Г. Ільчук, О. О. Коць, О. О. Ярошенко // Національний університет «Львівська політехніка». – Режим доступу: <https://ena.lpnu.ua:8443/server/api/core/bitstreams/e46b4ee1-ae86-4023-a30f-284a5d3011cf/content>.
9. Вінокуров Я. У банках лежать «зайви» 400 мільярдів. Чому вони не кредитують економіку та державу? [Електронний ресурс] / Я. Вінокуров // Економічна правда. – 14.11.2022. – Режим доступу: <https://epravda.com.ua/publications/2022/11/14/693774>.
10. Монетарні операції НБУ з банками: процентні ставки [Електронний ресурс] // Офіційний сайт НБУ. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/ua/markets/interest-rates>.
11. Омельченко О. І. Комплексне оцінювання кредитного потенціалу банківської системи в умовах невизначеності [Електронний ресурс] / О. І. Омельченко // Бізнес Інформ. – 2014. – № 4. – С. 387-392. – Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf_2014_4_68.

References

1. Hmyria, V. P. (2013). Kredytno-investytsiyni potentsial bankivskoho sektoru rehionu [Credit and investment potential of the banking sector of the region]. *Efektivna ekonomika – Effective economy*, (6). <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2089>.
2. Dubyna, M. V., Bilyi, M. M., Potseluiko, I. V. (2024). Transformatsiia kredytnoi diialnosti bankivskykh ustanov v umovakh makrofinansovoi nestabilnosti ta ekonomichnoho vidnovlennia [Transformation of credit activity of banking institutions in conditions of macrofinancial instability and economic recovery]. *Problemy i perspektyvy ekonomiky ta upravlinnia – Problems and prospects of economy and management*, (3(39)), 182-200. [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2024-3\(39\)-182-200](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2024-3(39)-182-200).
3. Ivashchenko, A., Polishchuk, Ye., Dubyna, M., Smerichevskyi, S., Kornyliuk A. (2023). Modelling the impact of sme lending on business value added. *Acta Innovations*, (48), 5-21. <https://doi.org/10.32933/ActaInnovations.48.1>.
4. Dubyna, M., Unynets-Khodakivska, V., Panchenko, O., Bazilinska, O., Matskiv, V., Lobko, O. (2022). Features of the Formation and Transformation of Household Credit Behavior Under Macroeconomic Instability. *International Journal of Sustainable Development and Planning*. 17(7), 2075-2087. <https://doi.org/10.18280/ijstdp.17070>.
5. Yaremenko, S. (2010). Padinnia finansovo-bankivskoho sektoru – osnovna prychna eko-nomichnoi kryzy v Ukraini [The fall of the financial and banking sector is the main cause of the economic crisis in Ukraine]. *Ekonomichnyy chasopys - XXI – Ekonomichnyi chasopys - XXI*, (8), 87-93.
6. Tarasenko, A. V., Volok, R. V. (2024). Sutnist ta osoblyvosti formuvannia kredytnoho potentsialu bankivskoi ustanovy [Essence and peculiarities of formation of credit potential of a banking institution]. *Problemy i perspektyvy ekonomiky ta upravlinnia – Problems and prospects of economy and management*, (4(40)), 291-306. [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2024-4\(40\)-291-306](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2024-4(40)-291-306).
7. Ofitsiyni sait NBU [Official website of the NBU]. (n.d.). *Nahliadova statystyka – Supervisory statistics*. <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist#1>.
8. Ilchuk, P. G., Kots, O. O., & Yaroshenko, O. O. (n.d.). *Kredytnyi potentsial bankivskoi systemy Ukrainy [Credit potential of the banking system of Ukraine]*. <https://ena.lpnu.ua:8443/server/api/core/bitstreams/e46b4ee1-ae86-4023-a30f-284a5d3011cf/content>.
9. Vinokurov, Y. (14.11.2022). U bankakh lezhat «zaivi» 400 miliardiv. Chomu vony ne kredytuut ekonomiku ta derzhavu? [«Extra» 400 billion in banks. Why they do not lend to the economy and the state?]. *Ekonomichna pravda – Economic Truth*. <https://epravda.com.ua/publications/2022/11/14/693774>.
10. Ofitsiyni sait NBU [Official website of the NBU]. (n.d.). *Monetarni operatsii NBU z bankamy: protsentni stavky [Monetary operations of the NBU with banks: interest rates]*. <https://bank.gov.ua/ua/markets/interest-rates>.
11. Omelchenko, O. I. (2014). Kompleksne otsiniuvannia kredytnoho potentsialu bankivskoi systemy v umovakh nevyznachenosti [Comprehensive Assessment of the Credit Potential of the Banking System in Conditions of Uncertainty]. *Biznes Inform – Business Inform*, (4), 387-392. http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf_2014_4_68.

Отримано 27.04.2025

UDC 336.77:336.71(477)

Artem Tarasenko

PhD in Economics, Associate Professor,
Doctoral Student of the Department of Finance, Banking and Insurance
Chernihiv Polytechnic National University (Chernihiv, Ukraine)

E-mail: avtarasenko88@gmail.com. **ORCID:** <https://orcid.org/0000-0003-4395-3605>

Ruslan Volok

PhD Student
Chernihiv Polytechnic National University (Chernihiv, Ukraine)

E-mail: volokruslan68@gmail.com. **ORCID:** <https://orcid.org/0009-0000-2545-4525>

CREDIT POTENTIAL OF THE BANKING SYSTEM OF UKRAINE

The lack of available and inexpensive financial resources has long been a common phenomenon in the national economic history of the period of independence, which manifests itself both in the public finance sector and (periodically) in the activities of commercial entities. With the outbreak of full-scale hostilities with the Russian Federation, this problem has become much more acute, which, accordingly, affects the ability of the domestic economy to adapt to the realities of war, not to mention post-war reconstruction. The banking sector has traditionally been an important donor of financial resources necessary for the country's economic and social development, primarily through the mechanism of commercial lending. In this context, the credit potential of the banking system becomes one of the key parameters of the national economy's resource endowment.

This article analyzes the credit potential of the banking sector of Ukraine. Its purpose is to assess the level and dynamics of the credit potential of the domestic banking system and to determine the efficiency of its use from the standpoint of the national economy. These and other tasks set out in the article are achieved by using a combination of general scientific and specific methods of processing, analyzing and interpreting statistical data and survey information. The article highlights the economic content of the credit potential of a commercial bank and the banking system, and the main factors determining its level and dynamics. Based on the NBU statistics for the last 7 - 9 years, the author analyzes the intensity of active operations of Ukrainian banks in lending to legal entities and individuals, the availability and components of free liquidity in the domestic banking system, and the resource base for the formation of the credit potential of Ukrainian banks. The result was an assessment of the existing credit potential of the domestic banking system and its changes in the context of a full-scale armed conflict and martial law in the country. The practical significance of the article lies in this, as well as in clarifying the problems and prospects for using the existing credit potential of Ukrainian banks to ensure the revitalization of their lending activities.

Keywords: banking system; credit potential; creditworthiness; free liquidity; excess liquidity; deposit certificates; structure of credit potential; intensification of lending activities.

Fig.: 6. References: 10.