

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

**Кафедра банківської справи**  
(найменування кафедри)

**РЕФЕРАТ**  
**кваліфікаційної роботи**  
**на здобуття освітнього ступеня магістра**  
зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування  
(шифр та найменування спеціальності)  
за магістерською програмою професійного спрямування «Управління  
діяльністю банків на фінансовому ринку»  
(назва магістерської програми)

на тему: **«Заощадження домогосподарств та їх місце у формуванні  
ресурсної бази банків»**  
(назва теми)

**Виконавець:**

студентка 6 курсу, М-12 групи  
Центр заочної та вечірньої форми  
навчання

**Зваричук Н.М.**

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

**Науковий керівник:**

доктор економічних наук, професор  
(науковий ступінь, вчене звання)

**Коваленко В.В.**

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

## ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

**Актуальність теми** полягає в тому, що банківська система є одним із найголовніших елементів економіки країни, оскільки, мобілізуючи тимчасово вільні кошти, обертає їх у функціонуючий капітал. Функціонування банків в Україні залежить від залучення грошових ресурсів, які належать домогосподарствам і суб'єктам економічної діяльності. Банківські ресурси являють собою фундамент, на якому базується вся подальша діяльність комерційного банку, оскільки процеси утворення ресурсів і надання позик перебувають у тісному взаємозв'язку.

Актуалізація проблеми нарощення ресурсної бази банків за рахунок заощаджень домогосподарств зумовлена дією ряду чинників, що впливають на розвиток банківської системи. Так, фінансовий результат банків в Україні залежить від достатніх обсягів і структури банківських ресурсів, їх якісні та кількісні характеристики визначають потенціал банку, впливають на його ліквідність, стабільність, фінансову стійкість. Таким чином, є всі підстави вважати, що трансформація заощаджень домогосподарств у банківські ресурси дозволить задовольнити потреби господарюючих суб'єктів у позикових коштах і водночас отримувати громадянам додаткові доходи, які призведуть до зростання споживчого попиту.

**Мета дослідження** полягає в обґрунтуванні теоретичних підходів та розробленні практичних рекомендацій щодо формування ресурсного потенціалу банків на основі заощаджень домогосподарств.

Завдання дослідження:

- уточнити економічну сутність поняття «заощадження домогосподарств»;
- дослідити фактори формування ощадної поведінки домогосподарств;
- визначити місце і роль заощаджень домогосподарств у формуванні ресурсної бази банків;
- проаналізувати структуру та динаміку доходів домогосподарств України;
- дослідити вплив депозитних вкладів домогосподарств у формуванні ресурсної бази банків України;
- провести оцінку рівня концентрації депозитів домогосподарств на ринку банківських депозитних послуг на прикладі банків Одеського регіону;
- обґрунтувати науково-методичний підхід до визначення впливу макроекономічних факторів на формування банківських депозитів домогосподарств;
- запропонувати комплексний підхід до підвищення рівня фінансової грамотності у контексті реалізації ощадної поведінки домогосподарств;
- виділити основні рекомендації щодо активізації ощадної поведінки домогосподарств у сучасних умовах.

**Об'єктом дослідження** є процеси формування ресурсної бази банків за рахунок заощаджень домогосподарств.

**Предметом дослідження** є теоретичні та практичні засади перетворення заощаджень домогосподарств в основне джерело формування ресурсів банків.

**Методи дослідження.** Кваліфікаційна робота магістра виконана згідно діалектичного підходу до визначення економічних явищ, який забезпечує виявлення закономірностей, тенденцій та взаємозв'язку їх розвитку. Методологічну основу дипломної роботи складають фундаментальні прийоми проведення досліджень. У процесі написання роботи використовувалися як загальнонаукові, так і спеціальні методи пізнання: аналізу та синтезу, індукції та дедукції - для визначення сутності, основних підходів до тлумачення економічних категорій «заощадження домогосподарств» та «ресурсний потенціал банку» в першому розділі дипломної роботи; графічний метод та метод побудови аналітичних таблиць – для наочного зображення результатів дослідження в першому, другому та третьому розділах.

**Інформаційною базою дослідження** є монографічні дослідження та наукові публікації з питань формування ресурсів банків, нормативно-правові акти, що складають українське законодавство, до яких входять закони України, інструкції та постанови Національного банку України тощо, використовувалися статистичні та аналітичні дані Національного банку України, а також дані публічної фінансової звітності українських банків.

**Наукова новизна кваліфікаційної дипломної роботи** полягає у: поглибленні економічної сутності поняття «заощадження домогосподарств», систематизації чинників, що впливають на мотивацію домогосподарств до заощаджень; удосконаленні науково-методичного підходу до визначення впливу макроекономічних факторів на формування банківських депозитів домогосподарств.

**Публікації та апробація результатів дослідження.** За результатами виконання кваліфікаційної роботи магістра опубліковано 1 статтю: Коваленко В.В., Зваричук Н.М. Заощадження домогосподарств та їх місце у формуванні ресурсної бази банків // The VIII International Science Conference «Science and practice, actual problems, innovations», November 09 – 12, 2021, Amsterdam, Netherlands. p. 95-101.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел 94 найменувань та 1-го додатку. Загальний обсяг роботи становить 109 сторінок. Основний зміст викладено на 90 сторінках. Робота містить 17 таблиць, 26 рисунків.

## **ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ**

У першому розділі «**Теоретичні засади формування заощаджень домогосподарств**» розглянуто економічну сутність заощаджень домогосподарств, їх класифікацію; фактори формування ощадної поведінки домогосподарств; місце і роль заощаджень домогосподарств у ресурсній базі банків.

Доведено, що заощадження виконують особливе значення у соціально-економічному розвитку країни. Сукупний ефект заощаджень домогосподарств зумовлює темпи економічного зростання, обсяги виробництва продукції та

послуг, рівень науково-технічного прогресу і економічну силу країни, добробут її населення.

Визначено класифікацію форм заощаджень за наступними ознаками: залежно від форми розміщення (організовані, неорганізовані); залежно від суспільних цілей (заощадження в виробничій сфері, заощадження в сфері особистого споживання); залежно від стратегії поведінки (від'ємні, позитивні); за часовим виміром (короткострокові, середньострокові, довгострокові); за механізмом використання (накопичувальний, накопичувально-інвестиційний, накопичувально-інвестиційно-страховий); з огляду на мотиви утворення (мотивовані, немотивовані); за стратегією використання (страхування, інвестування, розвиток, споживання); з погляду розподілу (активні; пасивні); за спонукальними причинами (добровільні, вимушені).

Обґрунтовано форми розміщення організованих та неорганізованих заощаджень домогосподарств, а саме: фінансові інструменти (банківські депозити, державні цінні папери, корпоративні цінні папери, страхові поліси, сертифікати інвестиційних фондів, пенсійні контракти, депозити кредитних спілок); натуральна форма (товари тривалого користування, користування, нерухомість, коштовності, дорогоцінні метали та коштовне каміння, предмети мистецтва, антикваріат); готівка ( національна та іноземна валюти).

Доведено, що під ощадною поведінкою населення вважаємо доцільним розуміти свідомо спрямований вибір між споживанням і заощадженням, а також між різними формами заощаджень для досягнення конкретних цілей і мотивів заощаджень.

Визначено три групи факторів, що визначають сучасну ощадну поведінку домогосподарств: загальні, індивідуальні та специфічні.

Обґрунтовано, що в процесі формування та реалізації ощадної поведінки домашніх господарств, фактори формування заощаджень виконують комплексний вплив на обрання організованої форми заощаджень.

Визначено зміст банківських ресурсів як сукупність грошових коштів і виражених у грошовій формі матеріальних, нематеріальних і фінансових активів, що перебувають у розпорядженні банку і можуть бути використані ним для здійснення активних операцій та надання послуг.

Визначено класифікацію банківських ресурсів залежно від джерел їх формування, які використовуються банком для здійснення активних операцій, а саме: власні ресурси, залучені ресурси, запозичені ресурси.

Обґрунтовано чинники, що зумовлюють залежність банківських ресурсів від заощаджень домашніх господарств, серед них виокремлено найважливіші: сформована кон'юнктура ринку кредитно-депозитних послуг в Україні; доступність зовнішніх запозичень; стабільність фінансової системи та рівень довіри вкладників до банків і банківської системи; рівень фінансової грамотності населення; особливості нормативно-правового регулювання діяльності банків у сфері залучення заощаджень.

У другому розділі *«Аналіз та оцінка акумулювання заощаджень домогосподарств банківськими установами»* проаналізовано структуру та динаміку доходів домогосподарств України. Наведено результати аналізу впливу

депозитних вкладів домогосподарств у формуванні ресурсної бази банків України. Проведено оцінку рівня концентрації депозитів домогосподарств на ринку банківських депозитних послуг на прикладі банків Одеського регіону.

Показники та структура доходів домогосподарств посідають важливе місце в системі визначення та оцінки акумулювання заощаджень банківськими установами. Доходи домашніх господарств виступають не лише головним інструментом для вимірювання добробуту суспільства в цілому, а також й основним джерелом формування ресурсної бази банків.

Виявлено загальні тенденції у формуванні доходів домашніх господарств: упродовж досліджуваного періоду в Україні спостерігалися стійкі позитивні тенденції до підвищення доходів населення. Так, з 2011 по 2020 роки доходи стабільно зростали і за весь період збільшилися у 3,14 разів, або на 313,59 %. Зростання доходів населення відбулося переважно за рахунок збільшення доходів від заробітної і соціальних допомог та інших отриманих поточних трансферів.

Зроблено висновок про те, що протягом 2011-2020 рр. в структурі витрат домогосподарств найбільшу питому вагу посідають витрати на придбання товарів і послуг. З 2011 по 2020 рік їх частка коливалася від 81,4 % до 88,6 % загального обсягу витрат. Також спостерігався стійкий тренд до зростання витрат домогосподарств, здебільшого це відбулося за рахунок зростання витрат на придбання товарів і послуг, адже ціни щорічно зростали. Такий тренд демонструє зменшення добробуту домогосподарств, що впливає на неефективне формування та використання їх фінансових ресурсів.

Показники заощаджень домашніх господарств є суттєвими для економіки, при цьому рівень заощаджень протягом досліджуваного періоду свідчить про недостатній рівень доходів населення, оскільки на заощадження у 2011-2020 роках в середньому спрямовувалось тільки 3,3% доходів, цей показник мав тенденцію до зменшення, натомість навіть низький рівень заощаджень призводив до незначного збільшення загального обсягу банківських ресурсів.

За результатами аналізу впливу депозитних вкладів домогосподарств у формуванні ресурсної бази банків України зроблено наступні висновки.

По-перше, за останні десять років спостерігається скорочення кількості банків в Україні, стійка динаміка зростання їх загальних активів. Водночас кількість чистих активів у порівнянні з попередніми роками постійно збільшується. Основною засадою для нарощування активів банківської системи України стало збільшення ресурсної бази банківських установ здебільшого за рахунок зростання обсягів коштів суб'єктів господарювання та фізичних осіб.

По-друге, можна стверджувати, що з кожним роком показники банківської системи України збільшуються, що веде до стабілізації у банківському секторі. З 2018 р. можна спостерігати період різкого підвищення рентабельності капіталу, коли показник становить 14,7%.

По-третє, аналіз коштів суб'єктів господарювання та фізичних осіб банків України доводить, що основним джерелом залучених коштів є саме кошти фізичних осіб. Станом на кінець 2020 року кошти фізичних осіб склали 682 млрд. грн., що на 129 млрд. грн. більше порівнюючи з попереднім роком.

По-четверте, за період 2016-2020 рр. спостерігається значне зростання депозитів домогосподарств, так, станом на кінець 2020 року, вони склали 726,8 млрд. грн., що на 315,9 млрд. грн. або на 76,9 % більше порівнюючи з кінцем 2015 року.

По п'яте, в структурі депозитів домашніх господарств переважають строкові депозити, хоча їх частка має змінний характер. Частка депозитів домашніх господарств на вимогу досягла історичного максимуму, якщо брати динаміку цього показника за останні роки. Так, станом на 01.01.2021 р. їх частка становила 51,7% усіх депозитів домогосподарств.

По-шосте, аналізуючи динаміку депозитів домашніх господарств у національній та іноземній валютах, потрібно звернути увагу на зменшення протягом 2017-2020 рр. депозитів у іноземній валюті. Така тенденція зумовлена подорожчанням долара США відносно гривні, це подорожчання знизило попит на іноземну валюту з боку домогосподарств.

По-сьоме, з грудня 2014 р. інтегральна ставка постійно скорочувалась, найменшого значення вона набула у 2021 р. та становила 5,7%, зокрема в національній валюті – 8,7%, в іноземній валюті – 1,4%.

Обґрунтовано, що значний відплив вкладів домашніх господарств може вплинути на зміну обсягів та строків залучених і розміщених коштів, відповідно, негативно вплинути на прибутковість та ліквідність банківських установ.

Було обрано банки Одеського регіону для оцінки рівня концентрації депозитів домогосподарств на ринку банківських депозитних послуг: ПАТ АБ «ПІВДЕННИЙ», ПАТ «МТБ БАНК», ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Зроблено висновок, що частка коштів фізичних осіб у зобов'язаннях знаходиться на прийнятному рівні у всіх досліджуваних банках, що сприяє збільшенню їх кредитної активності.

Упродовж 2016-2020 рр. обсяг залучених коштів банків Одеського регіону постійно зростає. В першу чергу, таке зростання відбулось за рахунок значного зростання коштів суб'єктів господарювання та коштів фізичних осіб. Даний тренд зумовлений збільшенням довіри суб'єктів господарювання до банківських установ, також потребою в захисті коштів від інфляції. Зменшення частки коштів інших банків в структурі зобов'язань спричинено високою вартістю таких ресурсів та більш прибутковими напрямками щодо розміщення коштів банками.

Виявлено, що протягом 2020 року структура депозитів досить погіршилась, адже відбулося зростання частки депозитів на вимогу та зниження частки строкових вкладів. Таке співвідношення є свідченням зниження стабільності ресурсної бази, оскільки оптимальна частка коштів на вимогу становить 30%, тоді як для ПАТ АБ «ПІВДЕННИЙ» вона складала 61%, для ПАТ «МТБ БАНК» - 53%, для ПАТ «БАНК ВОСТОК» - 48%.

Доведено, що найбільш дохідними для домогосподарств в національній валюті є депозити в ПАТ АБ «ПІВДЕННИЙ» та ПАТ «МТБ БАНК», в дол. США - ПАТ «МТБ БАНК», де процентна ставка складає 0,8%. Водночас, саме ПАТ «МТБ БАНК» зайняв останнє місце серед банків Одеського регіону за лояльністю вкладників.

У третьому розділі «*Напрями удосконалення діяльності банків щодо залучення заощаджень домогосподарств*» обґрунтовано науково-методичний підхід до визначення впливу макроекономічних факторів на формування банківських депозитів домогосподарств. Запропоновано комплексний підхід до підвищення рівня фінансової грамотності у контексті реалізації ощадної поведінки домогосподарств. Виділено основні рекомендації щодо активізації ощадної поведінки домогосподарств у сучасних умовах.

У роботі запропоновано науково-методичний підхід до визначення впливу макроекономічних факторів на формування банківських депозитів домогосподарств. Висунуто гіпотезу, що на формування банківських депозитів домогосподарств впливають такі макроекономічні фактори як: ВВП; рівень інфляції; середньомісячна заробітна плата.

Зроблено висновок, що серед обраних макроекономічних факторів нема як вирізнути панівний чинник, що за різноманітних економічних умов впливав би на схильність домогосподарств до збільшення організованих заощаджень та розміщення коштів на депозитних рахунках.

Обґрунтовано, що активна ощадна поведінка домогосподарств, застосування ними різноманітних заощаджувальних, страхових та інвестиційних інструментів потребує достатньо високого рівня фінансової грамотності, що дозволяє домогосподарствам взаємодіяти з фінансовими установами, розміщати грошові кошти у продукти банківських та страхових установ, взаємодіяти з системою пенсійного страхування.

За результатами дослідження Агентством США з міжнародного розвитку (USAID) за проектом «Трансформація фінансового сектору», зроблено наступні висновки:

- індекс фінансової грамотності в Україні демонструє позитивну тенденцію: у порівнянні з 2018 р. відбулося зростання індексу на 6,0% у бальному вираженні та станом на вересень 2021 р. він становив 12,3 бали або 58% від його максимального значення;

- найбільш вагомими змінами в обізнаності спостерігаються за такими фінансовими продуктами, що наведені за зростанням: поточний рахунок – зростання на 15 в.п.; крипто-активи – на 15 в.п.; мікрофінансовий кредит – на 10 в.п.; мобільний банкінг – на 7 в.п.;

- лише 10% респондентів розмістили кошти на банківський депозит та лише 0,3% українців розміщали кошти в кредитних спілках; 70% респондентів припускають, що «банківські вклади є небезпечним інструментом для заощаджень, адже у часи кризових явищ чимало громадян розмістили кошти на депозит та втратили їх»;

- у чесність фінансових установ вірить тільки 23% респондентів, 53% українців зовсім або скоріше не згодна з тим, що вони довіряють фінансовим установам щодо надання ними послуг.

Доведено, що набуття Фонду гарантування вкладів фізичних осіб оновлених додаткових повноважень є переважним напрямом розвитку механізму гарантування вкладів фізичних осіб в Україні з метою сприяння довіри домогосподарств до банківської системи, залучення заощаджень у ресурсну базу

банківських установ, забезпечення надійності та стабільності банківської системи України.

Визначено, що найбільш пріоритетним мікроекономічним напрямом є депозитна політика банку, яка представляє собою систему дій банківської установи щодо формування портфеля депозитних послуг, видів і методів здійснення цих дій, характеристика його конкурентних позицій та забезпечення стійкості і надійності ресурсної бази

На підставі узагальнення підходів щодо формування моделі поведінки банківської установи на ринку депозитних послуг, запропоновано три ієрархічні рівні управління депозитами банківської установи, що сприятимуть ефективній реалізації депозитної політики: стратегічне, тактичне та оперативне управління.

Обґрунтовано необхідність об'єднати рекомендації щодо активізації ощадної поведінки домогосподарств у наступні пріоритетні напрями: інституціональний, інструментальний, гарантійний, освітньо-інформаційний.

Зроблено висновок, що процеси, які відбуваються в сфері заощаджень домогосподарств, заслуговують значно більшої уваги з боку банківських установ та НБУ.

## **ВИСНОВКИ**

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Доведено, що заощадження домогосподарств відіграють особливу роль у соціально-економічному розвитку країни: сукупний ефект заощаджень визначає темпи економічного зростання, обсяги виробництва, реалізації продукції та послуг, рівень науковотехнічного прогресу та добробут її населення. Заощадження – це частина доходу населення, яка залишається після сплати обов'язкових платежів та здійснення поточних споживчих витрат, яку домогосподарства вкладають у фінансові активи з метою отримання майбутніх доходів або ж відкладають з метою задоволення майбутніх потреб.

2. У роботі визначено чинники, що зумовлюють залежність банківських ресурсів від заощаджень домашніх господарств, серед них виокремлено найважливіші: сформована кон'юнктура ринку кредитно-депозитних послуг в Україні; доступність зовнішніх запозичень; стабільність фінансової системи та рівень довіри вкладників до банків і банківської системи; рівень фінансової грамотності населення; особливості нормативно-правового регулювання діяльності банків у сфері залучення заощаджень. Рівень заощаджень протягом досліджуваного періоду свідчить про недостатній рівень доходів населення, оскільки на заощадження у 2011-2020 роках в середньому спрямовувалось тільки 3,3% доходів, цей показник мав тенденцію до зменшення, натомість навіть низький рівень заощаджень призводив до незначного збільшення загального обсягу банківських ресурсів.

3. Обґрунтовано, що основним джерелом залучених коштів є саме кошти фізичних осіб. Станом на кінець 2020 року кошти фізичних осіб склали 682 млрд. грн., що на 129 млрд. грн. більше порівнюючи з попереднім роком. За період 2016-2020 рр. спостерігається значне зростання депозитів домогосподарств, так, станом на кінець 2020 року, вони склали 726,8 млрд. грн.



Доведено, що упродовж 2016-2020 рр. обсяг залучених коштів банків Одеського регіону постійно зростає. В першу чергу, таке зростання відбулось за рахунок значного зростання коштів суб'єктів господарювання та коштів фізичних осіб. Даний тренд зумовлений збільшенням довіри суб'єктів господарювання до банківських установ, також потребою в захисті коштів від інфляції.

4. Запропоновано науково-методичний підхід до визначення впливу макроекономічних факторів на формування банківських депозитів домогосподарств. Висунуто гіпотезу, що на формування банківських депозитів домогосподарств впливають такі макроекономічні фактори як: ВВП; рівень інфляції; середньомісячна заробітна плата.

5. Обґрунтовано необхідність об'єднати рекомендації щодо активізації ощадної поведінки домогосподарств у наступні пріоритетні напрями: інституціональний (формування та швидкий розвиток банківських установ, небанківських фінансових установ: кредитних спілок, недержавних пенсійних фондів, інститутів спільного інвестування тощо); інструментальний (оновлення та збільшення обсягу фінансових послуг, вдосконалення умов для диверсифікації вкладень домогосподарств); гарантійний (оновлення чинного вітчизняного законодавства щодо гарантування вкладів фізичних осіб з урахуванням світового досвіду); освітньо-інформаційний (вдосконалення умов для здобуття громадянами необхідних знань щодо сутності фінансових інститутів, оцінки ризиків інвестування коштів у фінансові активи, розуміння особистих прав та обов'язків у фінансовій сфері, прийняття ефективних фінансових рішень).

## АНОТАЦІЯ

Зваричук Н.М., «Заощадження домогосподарств та їх місце у формуванні ресурсної бази банків»,  
кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності «072 Фінанси, банківська справа, та страхування» за магістерською програмою «Управління діяльністю банків на фінансовому ринку»,  
Одеський національний економічний університет  
м. Одеса, 2021 рік

Кваліфікаційна робота магістра складається з трьох розділів.

Об'єктом дослідження є процеси формування ресурсного потенціалу банків за рахунок заощаджень домогосподарств.

Предметом дослідження є теоретичні та практичні засади перетворення заощаджень домогосподарств в основне джерело формування ресурсного потенціалу банків.

Мета дослідження полягає в обґрунтуванні теоретичних підходів та розробленні практичних рекомендацій щодо формування ресурсного потенціалу банків на основі заощаджень домогосподарств.

У роботі досліджено економічну сутність поняття «заощадження домогосподарств»; виявлено фактори формування ощадної поведінки домогосподарств; визначено місце і роль заощаджень домогосподарств у формуванні ресурсної бази банків.

Проаналізовано структуру та динаміку доходів домогосподарств України; досліджено вплив депозитних вкладів домогосподарств у формуванні ресурсної бази банків України; здійснено оцінку рівня концентрації депозитів домогосподарств на ринку банківських депозитних послуг на прикладі банків Одеського регіону.

Обґрунтовано науково-методичний підхід до визначення впливу макроекономічних факторів на формування банківських депозитів домогосподарств; запропоновано комплексний підхід до підвищення рівня фінансової грамотності у контексті реалізації ощадної поведінки домогосподарств; виділено основні рекомендації щодо активізації ощадної поведінки домогосподарств у сучасних умовах.

**Ключові слова:** банки, заощадження домогосподарств, організовані заощадження, банківські ресурси, депозити, депозитна політика.

## ANNOTATION

Zvarychuk N.M., "Household savings and their place in the formation of the resource base of banks", thesis for Master degree in specialty «072 Finance, Banking, and Insurance» under the program «Managing the activities of banks in the financial market»,  
Odessa National Economic University  
Odessa, 2021

The master's qualification work consists of three sections.

The object of research is the processes of forming the resource potential of banks at the expense of household savings.

The subject of research is the theoretical and practical foundations of converting household savings into the main source of forming the resource potential of banks.

The purpose of the study is to substantiate theoretical approaches and develop practical recommendations for the formation of the resource potential of banks based on household savings.

The paper examines the economic essence of the concept of "household savings"; identifies factors in the formation of household savings behavior; determines the place and role of household savings in the formation of the resource base of banks.

The structure and dynamics of household incomes in Ukraine are analyzed; the influence of household deposits in the formation of the resource base of Ukrainian banks is studied; the level of concentration of household deposits in the market of bank deposit services is estimated on the example of banks in the Odessa region.

A scientific and methodological approach to determining the influence of macroeconomic factors on the formation of bank deposits of household savings is substantiated; a comprehensive approach to improving the level of financial literacy in the context of implementing household savings behavior is proposed; the main recommendations for activating household savings behavior in modern conditions are highlighted.

**Key words:** banks, household savings, organized savings, bank resources, deposits, deposit policy.